



تقرير مجلس الإدارة لعام 2025م

1	قائمة المحتويات
3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
5	الرؤية
5	الرسالة
5	بيانات الشركة الاساسية
5	مراقب الحسابات
6	هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة
6	اجتماعات الجمعية العامة الغير عادية
6	اجتماعات مجلس الإدارة
7	الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
8	مجلس الادارة
9	أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025 م
10	السيرة الذاتية لاعضاء مجلس الادارة
14	المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة واللجنة الشرعية
14	المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين في الشركة
14	المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة
15	اللجان المنبثقة من مجلس ادارة الشركة
15	لجنة المراجعة
16	لجنة الترشيحات و المكافآت
18	لجنة المخاطر و الائتمان
19	اللجنة التنفيذية
20	إدارة المراجعة الداخلية
20	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
20	الحكومة
21	المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي
21	المسؤولية المجتمعية
22	النتائج المالية
22	مقارنة النتائج المالية
23	مقارنة الأصول والإلتزامات
23	الزكاة والمدفوعات الحكومية خلال عام 2025
23	تفاصيل إقتراض الشركة خلال السنة المالية 2025

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 - 12 - 2025 م

بسم الله الرحمن الرحيم

يسرني أن أضع بين أيديكم تقرير شركة البيت الأهلي للتمويل (مساهمة مقفلة) للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025م، والذي يجسد عاماً آخر من التقدم المنهجي والنمو المستدام الذي حققته الشركة ضمن إطار استراتيجي واضح ورؤية طموحة.

« لقد واصلت الشركة خلال عام 2025 تعزيز مركزها في قطاع التمويل بالمملكة العربية السعودية، مستندة إلى قاعدة رأسمالية، ومنهجية حوكمة فاعلة، وإدارة مخاطر منضبطة. »



وقد انعكس ذلك في نمو متوازن في محفظة التمويل، وتوسع مدروس في قاعدة العملاء، إلى جانب رفع كفاءة العمليات التشغيلية وتحسين جودة الأصول، مما أسهم في تعزيز العائدات وتحقيق قيمة مستدامة لمساهمي الشركة وعمالئنا الكرام.

إن البيئة التنظيمية الداعمة التي يقودها البنك المركزي السعودي، وما تشهده المملكة من تحولات اقتصادية ضمن مستهدفات رؤية السعودية 2030، شكلت ركيزة أساسية في تمكين القطاع المالي وتعزيز استقراره. وفي هذا السياق، حرصت الشركة على مواصلة تطوير بنيتها التقنية، والاستثمار في الكفاءات الوطنية، وترسيخ ثقافة الامتثال والحوكمة، بما يضمن تقديم حلول تمويلية مبتكرة تلبى تطلعات عملائنا وتواكب تطورات السوق.

وإذ نعبر عن تقديرنا للبنك المركزي السعودي والجهات الحكومية ذات العلاقة على دعمهم المستمر، فإننا نشكر عملائنا وشركائنا، ونخص بالشكر منسوبي الشركة كافة على التزامهم وروح الفريق التي كانت حجر الأساس في تحقيق مستهدفات هذا العام.

ونحن نتطلع إلى المرحلة القادمة بثقة، مستندين إلى أسس مالية متينة ورؤية استراتيجية واضحة، عازمين على مواصلة النمو المتوازن وتعزيز الاستدامة، بما يخدم مساهميننا وعمالئنا ويسهم في دعم الاقتصاد الوطني، سائلين الله أن يديم على وطننا نعمة الأمن والرخاء في ظل قيادته الرشيدة.

أحمد عمر بالبيد

رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي لعام 2025 تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 / 12 / 2025 م

عقدت الجمعية العمومية الغير عادية اجتماعها الأول لعام 2025م بتاريخ 11 / 3 / 2025م حيث تم استعراض عدم ممانعة البنك المركزي السعودي بتشكيل أعضاء مجلس الإدارة وتم التصويت بتعيينهم في دورة المجلس الثانية للشركة بإجمالي عدد 6 أعضاء.

عقد مجلس الإدارة اجتماعه الأول لعام 2025م بعد تشكيله وتم التصويت على انتخاب الرئيس ونائب الرئيس.

تم إعادة هيكلة جميع اللجان المنبثقة من مجلس إدارة شركة البيت الأهلي للتمويل تماشياً مع بداية الدورة الثانية لمجلس الإدارة وذلك بعد حصول الشركة على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي على توصية مجلس الإدارة على تشكيل أعضاء اللجان المنبثقة.

تم التصويت على اختيار مراجع الحسابات شركة ارنست ويونغ للخدمات المهنية (EY) للعام المالي 2025م.



أن تكون شركة البيت الأهلي للتمويل الوجهة الأولى لخدمات التمويل لجميع أطراف المجتمع وتقديم خدمات مالية ضمن إجراءات تمويل مميزة ومبتكرة تواكب التطور والرؤية العامة للقطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

الرؤية

العمل كشركة تمويل تلبية تطلعات العملاء من خلال توظيف طاقاتها وإمكانياتها بصورة متوازنة وتطبيق أفضل الممارسات المتبعة في مجال التمويل، والعمل على التطوير المستمر لحلول التمويل الخاصة بها للوصول إلى منتجات متكاملة تخدم عملاءها الحاليين والمحتملين لتلبية احتياجاتهم والارتقاء بأعمالهم واستغلال الفرص المتاحة إضافة إلى توفير الخدمات التمويلية للفئات المستثناة تقليدياً من البنوك والمصارف بصورة تؤدي إلى تمكينهم اجتماعياً واقتصادياً.

الرسالة

بيانات الشركة الاساسية

 المدة المحددة للشركة 99 سنة	 غرض الشركة التمويل الإيجاري و التمويل الإستهلاكي و التمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة		
 القيمة الاسمية للسهم 10 ريال	 القانون الخاضع له الشركة تخضع الشركة لرقابة و إشراف البنك المركزي		
رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري: 1442/02/27 هـ	 اخر رأس مال مدفوع 300.000.000	 اخر راس مال مصدر 300.000.000	 اخر رأس مال مرخص به 300.000.000

تاريخ التعيين:
2025/03/11 م

مراقب الحسابات:
شركة ارنست ويونغ
للخدمات المهنية (EY)



هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة

المؤسسون	عدد الأسهم	قيمة السهم	إجمالي قيمة السهم	نسبة المساهمة
شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة	30.000.000	10	300.000.000	%100
الإجمالي	30.000.000	10	300.000.000	%100

اجتماعات الجمعية العامة الغير عادية

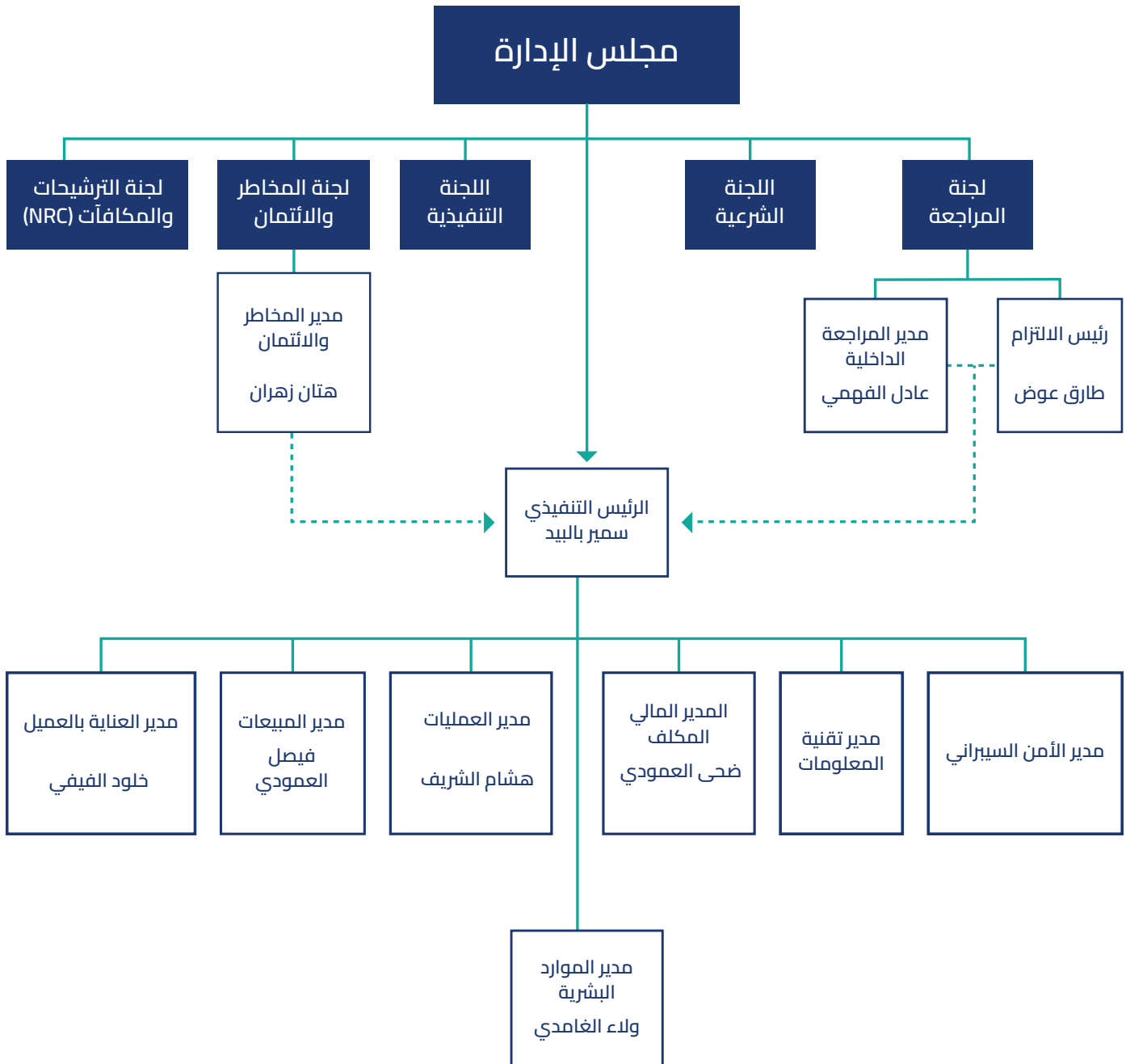
اسم المساهم	الاجتماع الأول م 2025 / 3 / 11	الإجمالي
شركة مجموعة بالبيد القابضة المحدودة	✓	1

اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	الاجتماع الأول م 2025/03/18	الاجتماع الثاني م 2025/05/21	الاجتماع الثالث م 2025/08/25	الاجتماع الرابع م 2025/11/11	الإجمالي
أحمد عمر بالبيد	✓	✓	✓	✓	4
خالد عمر بالبيد	✓	✓	✓	✓	4
وليد خالد بالبيد	✓	✓	✓	✓	4
محمد بكر الحاج	✓	✓	✓	✓	4
جاسم علي الخليفة	✓	✓	✓	✓	4
عمار بيدس	✓	✓	✓	✓	4

الهيكل التنظيمي لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

البيت الأهلي للتمويل الهيكل التنظيمي لعام 2025



مجلس الإدارة

مسؤوليات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة يمارس جميع الصلاحيات في الشركة والتي تكون خاضعة فقط للقيود التي ينص عليها القانون وعقد تأسيس الشركة. وفي هذا الصدد، يقوم مجلس الإدارة وليس على سبيل الحصر بالوظائف التالية:

- ممارسة القيادة، والالتزام وإصدار القرارات الحكيمة والسليمة في إدارة الشركة بحيث يمكن الوصول إلى الازدهار المستمر للشركة وأن يبذل أقصى جهوده لمصلحة الشركة بينما في نفس الوقت يحترم مبادئ الشفافية والمصادقية.
- ضمان التزام الشركة بجميع القوانين والتشريعات ذات العلاقة وتطبيق أفضل الممارسات في العمل.
- ضمان تواصل الشركة مع الشركاء بفعالية، وخدمة المصالح الشرعية للشركاء والشركة وتحمل المسؤولية اتجاههم.
- وضع الاستراتيجيات والسياسات والخطط والإجراءات التي من شأنها تحقيق مصلحة الشركة وأهدافها وتعظيم حقوق الشركاء فيها وخدمة المجتمع المحلي.
- وضع سياسة إدارة المخاطر التي قد تواجهها الشركة.
- تنظيم الأمور المالية والمحاسبية والإدارية للشركة بموجب أنظمة داخلية خاصة.
- إعداد التقارير السنوية ونصف السنوية وربيع السنوية ونتائج الأعمال الأولية السنوية عن أعمال الشركة، متضمنة البيانات المالية عن كل فترة، وفقاً لأحكام التشريعات النافذة.
- وضع سياسة الإفصاح والشفافية الخاصة بالشركة ومتابعة تطبيقها وفقاً لمتطلبات الجهات الرقابية والتشريعات النافذة.
- وضع إجراءات تهدف إلى منع الأشخاص المطلعين في الشركة من استغلال معلومات داخلية سرية لتحقيق مكاسب مادية أو معنوية.
- وضع سياسة تفويض واضحة في الشركة يحدد بموجبها الأشخاص المفوضين وحدود الصلاحيات المفوضة لهم.
- ضمان عدم وجود شخص واحد أو مجموعة من الأشخاص لهم صلاحيات غير مقيدة وأن هناك توازن صحيح للقوة والصلاحيات في مجلس الإدارة.
- تعيين المدير العام للشركة وإنهاء خدماته.
- تحديد مهام وصلاحيات الإدارة التنفيذية في الشركة.

أعضاء مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٥ م



احمد عمر بالبيد
رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي



محمد هاشم الحاج
عضو مجلس إدارة
رئيس اللجنة التنفيذية.
غير تنفيذي



وليد خالد بالبيد
نائب رئيس مجلس الإدارة
رئيس لجنة المخاطر والائتمان
غير تنفيذي



خالد عمر بالبيد
عضو مجلس إدارة
غير تنفيذي



سمير علي بالبيد
عضو مجلس إدارة
عضو اللجنة التنفيذية
تنفيذي



عمار فوزي بيدس
عضو مجلس إدارة
عضو لجنة المخاطر والائتمان
مستقل



جاسم علي الخليفة
عضو مجلس إدارة
عضو اللجنة التنفيذية
مستقل

بدأت الدورة الثانية لمجلس الإدارة بتاريخ 11 / 3 / 2025 م ، وذلك بعد انتهاء الدورة السابقة للمجلس، وقد ترتب على ذلك تغيير في تشكيل المجلس اعتباراً من التاريخ المشار إليه، حيث انتهت عضوية الأستاذ/ سمير علي بالبيد (عضو تنفيذي) بانتهاء دورة مجلس الإدارة الأولى.

السير الذاتية و أعضاء مجلس الإدارة

أحمد عمر بالبيد رئيس مجلس الإدارة

بكالوريوس إدارة اعمال
معهد نيويورك للتكنولوجيا - الولايات المتحدة الأمريكية



يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة في شركة واحة اليسر القابضة (مساهمة مقفلة) حتى الآن.

يشغل منصب رئيس مجلس مديرين في شركة الركائز الثلاثة للاستشارات الإدارية (مسؤولية محدودة) حتى الآن.

يشغل منصب مدير في شركة احمد عمر أبو بكر بالعبيد القابضة (شركة مسؤولية محدودة) من عام حتى الآن.

يشغل حالياً منصب رئيس مجلس إدارة شركة البت الأهلي للتمويل (شركة مساهمة مقفلة وتعمل في مجال التمويل) من عام 2025 وحتى الآن.

يشغل منصب مدير شركة التجارة العربية ماب (شركة ذات مسؤولية محدودة وتعمل في مجال التجارة) من عام 2022 وحتى الآن.

يشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة صناعة البلاستيك العربية (شركة مساهمة مدرجة) من عام وحتى الآن.

يشغل منصب عضو مجلس مديرين في شركة الامتياز الرقمي التجارية (مسؤولية محدودة) حتى الآن.

وليد خالد بالبيد نائب رئيس مجلس الإدارة

ماجستير التمويل والأعمال (MBA)
جامعة بنتلي - الولايات المتحدة الأمريكية



عضو مجلس إدارة شركة مجموعة بالبيد القابضة | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

نائب رئيس مجلس إدارة شركة دار التمويل الوطنية | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة مساهمة مقفلة

عضو مجلس إدارة شركة أسواق الحجاز التجارية | سابقاً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

شريك في شركة واتسن التميز التجارية | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

أكثر من 17 عاماً من الخبرة المتنوعة في مجالات التمويل والاستثمارات والحكومة وتقنية المعلومات في مجموعة شركات بالبيد.

شغل منصب المدير المالي للمجموعة (CFO) في مجموعة شركات بالبيد خلال الفترة 2012 – 2023.

عمل مستشاراً مالياً في جامعة بنتلي خلال الفترة 2010 – 2011.

شغل منصب المدير المالي في شركة دار التمويل السعودي خلال الفترة 2006 – 2009.

السير الذاتية و أعضاء مجلس الإدارة

خالد عمر بالبيد

عضو مجلس إدارة

دبلوم تقنية الاعمال

كلية ماونت واتشست المجتمعية - الولايات المتحدة الأمريكية



رئيس مجلس إدارة شركة بالبيد للسيارات | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

عضو مجلس إدارة شركة دار التمويل الوطنية | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة مساهمة مقفلة

رئيس مجلس إدارة شركة وتين التميز التجارية | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

رئيس مجلس إدارة شركة واحة اليسر | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة مساهمة مقفلة

رئيس مجلس إدارة شركة الامتياز الرقمي | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

أكثر من 36 عاماً من الخبرة المتنوعة في قطاعات السيارات والعقارات والتصنيع والتمويل ضمن مجموعة شركات بالبيد.

رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة بالبيد القابضة | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

رئيس مجلس إدارة شركة عمر أ. بالبيد | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

رئيس مجلس إدارة شركة أسواق الحجاز التجارية | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

رئيس مجلس إدارة شركة المصنع العربي للزيوت والشحوم | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة مساهمة مقفلة

رئيس مجلس إدارة شركة دار التمويل السعودي | حالياً | داخل المملكة العربية السعودية | شركة ذات مسؤولية محدودة

السير الذاتية و أعضاء مجلس الإدارة

محمد بكر الحاج

عضو مجلس إدارة

بكالوريوس - هندسة صناعية
الجامعة الهاشمية - الأردن



الخبرات العملية:

شغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة شركة بالبيد القابضة من 2018 – 2025.

شغل منصب نائب الرئيس للتحويل المؤسسي في مجموعة الزامل الصناعية من 2017 – 2018.

العضويات في مجلس إدارات أخرى:

عضو مجلس إدارة شركة مجموعة بالبيد حالياً داخل السعودية (مسؤولية محدودة).

عضو مجلس إدارة شركة البيت الأهلي للتمويل حالياً داخل السعودية (مساهمة مقفلة).

عضو مجلس إدارة شركة صناعة البلاستيك العربية حالياً داخل السعودية (مساهمة مدرجة).

عضو مجلس إدارة شركة الركاز الثالثة للاستشارات حالياً داخل السعودية (مسؤولية محدودة).

عضو مجلس إدارة شركة المصنع العربية للزيوت والشحوم حالياً داخل السعودية (مسؤولية محدودة).

عضو مجلس إدارة شركة القوات العامة السعودية حالياً داخل السعودية (مساهمة مقفلة).

عضو مجلس إدارة شركة إسناد للتأجير التمويلي حالياً داخل السعودية (مسؤولية محدودة).

عضو مجلس إدارة شركة مجموعة سيب العربية للأجهزة المنزلية حالياً داخل السعودية (شركة ذات مسؤولية محدودة).

عضو مجلس مديريين شركة مجموعة المتحدة للسيارات حالياً داخل السعودية (مسؤولية محدودة).

عمار بيدس

عضو مجلس الإدارة

بكالوريوس في بحوث العمليات
جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية



العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة الأمثل للتمويل (مايو 2016 – مايو 2023)

الرئيس التنفيذي - شركة مسار النمو للتمويل (أكتوبر 2023 – سبتمبر 2024)

مسؤول عمليات التمويل العقاري - بنك الراجحي (يونيو 1997 – يناير 2000)
مدير الائتمان الوطني - شركة الأمثل للتمويل (فبراير 2000 – يونيو 2004)

رئيس الأصول الاستهلاكية - البنك العربي الوطني (يوليو 2004 – أبريل 2016)

السير الذاتية و أعضاء مجلس الإدارة

جاسم علي الخليفة عضو مجلس إدارة



بكالوريوس إدارة أعمال - تسويق - كلية الجبيل الصناعية- المملكة العربية السعودية
دبلوم متقدم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية

عضو لجنة المخاطر والائتمان: شركة (تسهيل)، فبراير 2019 – ديسمبر 2020.
رئيس قطاع التجزئة: شركة أيكسا للتأمين (AXA)، يوليو 2012 – يناير 2019.

رئيس قطاع المبيعات والتسويق: شركة بروج للتأمين التعاوني، يونيو 2011 – مايو 2012.

رئيس الخطوط التجارية والشخصية: الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (ولاء)، مايو 2010 – يونيو 2011.

مدير علاقات المصرفية: بنك ساب (SABB / HSBC)، يوليو 2005 – مايو 2010.

مدير تطوير المنتجات ودعم الأعمال: شركة تكافل (Takaful)، يوليو 2005 – مايو 2010.

مساعد مدير ائتمان الفرع: شركة نورويتش يونيون السعودية (Norwich Union)، فبراير 2001 – أكتوبر 2005.

قائد قطاع الخدمات المهنية والمؤسسات المالية: شركة مارش مكلينان (Marsh McLennan)، مايو 2025 – حتى الآن.

الرئيس التنفيذي للمبيعات والتوزيع: شركة جي أي جي السعودية (GIG Saudi) - أيكسا سابقاً، أغسطس 2024 – أبريل 2025.

رئيس المبيعات والتوزيع: شركة جي أي جي السعودية (GIG Saudi) - أيكسا سابقاً، مارس 2021 – يوليو 2024.

عضو مجلس إدارة مستقل: شركة البيت الاهلي للتمويل (NFH)، أكتوبر 2021 – حتى الآن.

عضو اللجنة التنفيذية: شركة البيت الاهلي للتمويل (NFH)، أكتوبر 2021 – حتى الآن.

مدير المبيعات: شركة (تسهيل)، فبراير 2019 – ديسمبر 2020.

عضو لجنة الإدارة التنفيذية: شركة (تسهيل)، فبراير 2019 – ديسمبر 2020.

المكافآت الممنوحة لأعضاء المجلس و اللجان المنبثقة واللجنة الشرعية

وفقاً للمادة (4) من سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية، تم دفع مكافآت وبدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة من المجلس واللجنة الشرعية، وقد بلغ إجمالي المكافآت وبدلات حضور الجلسات المدفوعة 1,085,836 ريال سعودي.

المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين في الشركة

بلغ إجمالي المكافآت لخمسة أعضاء من كبار التنفيذيين في الشركة بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ورئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومدير المراجعة الداخلية ومدير العناية بالعميل مبلغاً إجماليًا قدره 203,277 ريال سعودي.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

عقد شركة بالبيد للسيارات سجل تجاري: 4030219586 لخدمات بيع وشراء السيارات حسب أوامر الشراء المعتمدة وذلك لمدة سنة من تاريخ 01 / 04 / 2021 م إلى 31/03/2022 م تجدد تلقائياً لمدة مماثلة لرئيس مجلس الإدارة السيد/ احمد عمر بالبيد وعضو مجلس الإدارة السيد/ خالد عمر بالبيد مصلحة فيما بصفتهم أعضاء مجلس إدارة الشركة كما تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 25/03/1443هـ الموافق 31/10/2021م

عقد شركة عمر أبو بكر بالبيد المحدودة سجل تجاري: 4030096949 لإسناد مهام أرشفة المستندات الورقية بمبلغ: 1.85 ريال لكل ملف وذلك لمدة سنة من تاريخ 01/04/2021 م إلى 31/03/2022 م تجدد تلقائياً لمدة مماثلة لرئيس مجلس الإدارة السيد/ احمد عمر بالبيد وعضو مجلس الإدارة السيد/ خالد عمر بالبيد، كما تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 25/03/1443هـ الموافق 31/10/2021م

عقد شركة عمر أبو بكر بالبيد المحدودة وذلك لإسناد مهام تقنية المعلومات وذلك لمدة سنة من تاريخ 06/01/2022 م إلى 05/01/2024 م تجدد تلقائياً لمدة مماثلة لرئيس مجلس الإدارة السيد/ احمد عمر بالبيد وعضو مجلس الإدارة السيد/ خالد عمر بالبيد، كما تمت الموافقة عليها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 25/03/1443هـ الموافق 31/10/2021م.

اللجان المنبثقة من مجلس ادارة الشركة لجنة المراجعة

اسماعيل الخطيب	بدر بن عبيد	ناهل بكري
عضو اللجنة	عضو اللجنة	رئيس اللجنة
غير تنفيذي	مستقل	مستقل

اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها

تتمثل اختصاصات اللجنة في مراقبة أعمال الشركة، والتحقق من سلامة القوائم والتقارير المالية، وضمان توافر نظم رقابة داخلية فعالة. وتشمل:

١- الرقابة على التقارير والقوائم المالية

- دراسة القوائم المالية الربعية والسنوية قبل عرضها على المجلس وإبداء الرأي والتوصية لضمان النزاهة والشفافية.
- تقديم الرأي الفني عند الطلب بشأن عدالة ووضوح تقارير المجلس والقوائم المالية، ومعلوماتها لمساهمي ومستثمري المؤسسة.
- تحليل المسائل الجوهرية أو غير المعتادة في القوائم والتقارير المالية.
- مراجعة التقديرات المحاسبية والسياسات المتبعة وإبداء الرأي والتوصية للمجلس بشأنها.

٢- الرقابة على المراجعة الداخلية

- تقييم ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر.
- متابعة تقارير المراجعة الداخلية والإجراءات التصحيحية الموصى بها.
- الإشراف على أداء إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الداخلي، وضمان توفر الموارد وفعاليتها.
- التوصية بتعيين أو إنهاء خدمات مدير/وحدة/إدارة المراجعة الداخلية والمراجع الداخلي، واقتراح مكافآتهم.
- تقييم فعالية وكفاءة الضوابط والسياسات الداخلية وآلية رفع التقارير وتقديم توصيات التحسين.

٣- الرقابة على الالتزام

- مراجعة التقارير الدورية المقدمة من إدارة الالتزام ومناقشة نتائجها وما تتضمنه من ملاحظات وإجراءات تصحيحية.
- التحقق من تطبيق سياسات وإجراءات الالتزام المعتمدة وتقييم مدى فعاليتها واقتراح التحسينات اللازمة.
- اعتماد خطة وبرنامج الالتزام السنوي ومتابعة تنفيذها.
- التوصية بتعيين أو إنهاء خدمات مسؤول الالتزام، واقتراح مكافآتهم.

٤- مراجعة الحسابات الخارجية

- ترشيح أو عزل مراجعي الحسابات، وتحديد أتعابهم، وتقييم أدائهم بعد التأكد من استقلاليتهم وموضوعيتهم.
- مراجعة خطة وأعمال مراجع الحسابات والتحقق من التزامه بنطاق المراجعة.
- متابعة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية والإجابة عن استفساراته.

٥- ضمان الالتزام النظامي

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتأكد من اتخاذ المؤسسة الإجراءات اللازمة.
- رفع المسائل الهامة إلى المجلس مع تقديم التوصيات المناسبة.
- التحقق من التزام المؤسسة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات، واتخاذ الإجراءات لتحسين مستوى الالتزام.

اعمال اللجنة خلال العام

5	عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها

لجنة الترشيحات و المكافآت

ابو بكر بالبيد	ناهل البكري	محمد بخاري
عضو اللجنة	عضو اللجنة	رئيس اللجنة
غير تنفيذي	مستقل	مستقل

يشتمل نطاق صلاحية وإجراءات لجنة الترشيحات و المكافآت على أي التزامات موكلة إلى اللجنة بموجب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية . و هي كالتالي:

1. اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
2. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف أو الأمانة.
3. إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل الوظائف التنفيذية.
4. تقديم النصح والمشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق باختيار كبار التنفيذيين، الذين يتمتعون بصفات ومؤهلات مناسبة للعمليات التشغيلية للشركة.

5. مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
 6. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، مع التأكيد على أعضاء مجلس الإدارة المستقلين تعبئة نموذج (تضارب المصالح) المرفق بصفة دورية.
 7. المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
 8. وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
 9. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
 10. تقوم اللجنة بالإشراف على إعداد برنامج تعريفي للأعضاء الجدد.
 11. تقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة للموافقة على عمليات التقييم الذاتي السنوي للمجلس والإشراف عليها، ويمكن أن يتم ذلك من خلال اللجنة أو من خلال مساعدة طرف خارجي ثالث.
- المكافآت:**
12. إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء المجلس وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة على أن يراعى في تلك السياسات اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها.
 13. توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
 14. المراجعة الدورية لسياسة المكافآت وتقييم فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
 15. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عن المجلس وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

اعمال اللجنة خلال العام

3	عدد مرات إنعقاد لجنة المكافآت والترشيحات
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها

لجنة المخاطر و الائتمان

عمار بيدس	غادة النغموش	وليد خالد بالبيد
عضو اللجنة	عضو اللجنة	رئيس اللجنة
مستقل	مستقل	غير تنفيذي

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

يشمل نطاق صلاحية وإجراءات لجنة الائتمان والمخاطر على أي التزامات موكلة إلى اللجنة بموجب القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وهي كالتالي:

تتمثل الأهداف الرئيسية لمهام إدارة المخاطر بالشركة في الآتي:

- تفعيل سياسات إدارة المخاطر بالشركة من خلال وضع الأنظمة والعمليات والإجراءات المطلوبة.
- المساعدة في اتخاذ القرارات المتعلقة بقبول وتحويل وتخفيف المخاطر والتوصية بالأساليب اللازمة لتحقيق ذلك.
- تقييم مستوى المخاطر مقابل حدود قابلية المخاطر المعتمدة من قبل الشركة والتي يمكن تحملها بشكل مستمر.
- تقدير الخسائر المحتملة التي يمكن أن تنشأ من التعرض للمخاطر المفترضة.
- إجراء اختبارات القدرة على تحمل الضغوط بشكل دوري وفقاً للمتطلبات التنظيمية.
- التأكد من أن الشركة لديها احتياطات كافية من رأس المال والسيولة لمواجهة الخسائر غير المتوقعة والوفاء بالالتزامات التعاقدية.
- دمج ممارسات إدارة المخاطر الشركة مع خطط تطوير وتنفيذ استراتيجية الشركة.
- إضفاء الطابع المؤسسي على ثقافة المخاطر القوية داخل الشركة بما في ذلك تطبيق إجراءات إدارة المخاطر.
- التأكد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المفرطة المتخذة من قبل الشركة.
- مراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

اعمال اللجنة خلال العام

6	عدد مرات إنعقاد لجنة الائتمان والمخاطر
نعم	هل تم عرض تقارير الائتمان والمخاطر علي مجلس إدارة الشركة
لا يوجد	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها

اللجنة التنفيذية

محمد عبدالحميد صبور	جاسم علي الخليفة	سمير علي بالبيد	محمد هاشم الحاج
عضو اللجنة	عضو اللجنة	عضو اللجنة	رئيس اللجنة
مستقل	مستقل	تنفيذي	غير تنفيذي

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

تم خلال الفترة عقد عدد 6 اجتماعات لمناقشة أبرز مستجدات الإدارات التشغيلية والتنفيذية بالشركة وتتولى اللجنة التنفيذية مسؤولية عملية اتخاذ القرارات على أعلى مستوى بغية لتحقيق أهداف الشركة بكل مرونة.

تتمثل الأهداف الرئيسية لمهام إدارة المخاطر بالشركة في الآتي :

- تفعيل سياسات إدارة المخاطر بالشركة من خلال وضع الأنظمة والعمليات والإجراءات المطلوبة.
- المساعدة في اتخاذ القرارات المتعلقة بقبول وتحويل وتخفيف المخاطر والتوصية بالأساليب اللازمة لتحقيق ذلك.

اعمال اللجنة خلال العام

6	عدد مرات إنعقاد اللجنة التنفيذية
لا	هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس إدارة الشركة

اللجنة الشرعية :

إبراهيم بن احمد بن محمد الشطيبي	علي بن حمد بن مودلي الناشري
عضو اللجنة	عضو اللجنة
مستقل	مستقل

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

تتولى اللجنة الشرعية مراقبة نشاطات الشركة والتزاماتها بكافة معايير والقواعد الشرعية الإسلامية في معاملاتها من خلال خبراتهم الطويلة في الشريعة الإسلامية والفقهاء، كما تتولى اللجنة مسؤولية مراجعة الخدمات والمنتجات والعقود والمستندات القانونية والتأكد أنها لا تتعارض مع المعايير والقواعد الشرعية الإسلامية وتكون قراراتها ملزمة للشركة وذلك وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة والخاصة.

اعمال اللجنة خلال العام

2	عدد مرات إنعقاد اللجنة الشرعية
لا	هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها أو تصعيدها لمجلس الإدارة

الرقابة الداخلية

إدارة المراجعة الداخلية

نفذت إدارة المراجعة الداخلية عمليات التدقيق وفقاً لخطة العام 2025 المبنية على أساس المخاطر والإطار الزمني المعتمد، كما أقرته لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة. وركزت الإدارة على تقييم موضوعي ومستقل لمدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في الشركة.

أصدرت الإدارة تقارير دورية إلى لجنة المراجعة غطت نتائج التدقيق المنجز، بما في ذلك الملاحظات والتوصيات التصحيحية، مع تقديم رأي عام ساهم في تقديم تأكيدات معقولة لإضافة القيمة وتحسين العمليات. كما عملت الإدارة على متابعة إغلاق نتائج التدقيق والتحقق من تنفيذها، وتعزيز إجراءات المتابعة والإغلاق لضمان تحقيق الأثر المرجو.

بالإضافة إلى ذلك، واصلت الإدارة تعزيز نظام الرقابة الداخلية لدى جميع الإدارات والأقسام، من خلال نشر ثقافة المسؤولية المشتركة، بما يسهم في تحقيق رؤية وأهداف الشركة.

الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعد إدارة الالتزام إدارة مستقلة مسؤولة عن التقييم والمراقبة وتقديم المشورة، كما أنها مسؤولة بشكل مباشر أمام لجنة المراجعة ومجلس الإدارة عن إعداد تقارير دورية عن أعمال إدارة الالتزام، حيث تساهم بشكل فعال في حماية الشركة ومنسوبيها وعملياتها من مخاطر عدم الالتزام بالأنظمة واللوائح والقوانين الصادرة من الجهات الرسمية لتنظيم القطاع المالي، وخلال عام 2025م واصلت الإدارة تنفيذ برنامج الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المبني على أساس المخاطر، بما يشمل تحديث وتقييم مخاطر الالتزام، ومراجعة السياسات والإجراءات ذات العلاقة، وتنفيذ خطة الفحص والرقابة الدورية، ومتابعة إغلاق الملاحظات الرقابية ضمن الأطر الزمنية المحددة.

تم تعزيز ضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب من خلال تطبيق إجراءات اعرف عميلك، والعناية الواجبة المعززة، ومراقبة المعاملات، وتعزيز آليات الإبلاغ عن المخالفات وفق السياسات المعتمدة، بما يسهم في الحد من عوامل مخاطر مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ورفع كفاءة الضوابط الرقابية ذات العلاقة، وقد تم تنفيذ خطة التدريب السنوية المعتمدة لرفع مستوى الوعي لدى منسوبي الشركة، وقد تم تنفيذ وإنجاز الخطة السنوية المعتمدة من لجنة المراجعة بالكامل، ورفع عدد (4) تقارير ربع سنوية إلى لجنة المراجعة تضمنت نتائج أعمال إدارة الالتزام ومستوى الالتزام العام بالشركة.

كما لم تتلق إدارة الالتزام خلال عام 2025م أي قرارات تنفيذية صادرة من البنك المركزي السعودي تتضمن إنذار الشركة أو إلزامها بدفع غرامة مالية، وما تحقق من أعمال خلال العام، فإن مستوى الالتزام بالشركة يعد بالقدر الكافي الذي يضمن سير الأعمال والوصول إلى أهداف الشركة.

الحوكمة

تعمل شركة البيت الأهلي للتمويل وفقاً لمتطلبات مبادئ الحوكمة الصادرة من البنك المركزي السعودي، وقد مضت إدارة الشركة في تطبيق سياسة حوكمة الشركات ويتم تطويرها بشكل مستمر بما يتماشى مع التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي.

المخالفات والإجراءات التي تتعلق بأنظمة ولوائح البنك المركزي السعودي البيانات أدناه توضح القرارات التنفيذية لعام 2024م وعام 2025م:

السنة المالية السابقة	السنة المالية السابقة	السنة المالية الحالية	السنة المالية الحالية	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية		
87.500	3	.	.	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية .
50.000	2	.	.	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي بمخاطر الأمن السيبراني

المسؤولية المجتمعية

المجتمع

تحقيق الأثر الاجتماعي المستدام وتطوير الأوضاع الاقتصادية للمستفيدين.

البيئة

تعزيز الممارسات الصديقة للبيئة والاستدامة.

الصحة

المشاركة في المبادرات الصحية والتوعوية.

المعرفة

دعم المبادرات التعليمية وتطوير المهارات.

تم إعداد سياسة المسؤولية المجتمعية، بهدف التوافق مع اقتراح من مجلس الإدارة لبناء سياسة تكفل إقامة توازن بين أهداف الشركة والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها، بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع من خلال تطبيق أفضل الممارسات في مجال المسؤولية الاجتماعية والاستدامة، تعتبر الاستدامة هي القاعدة الرئيسية لتحقيق آمالنا بتنفيذ إستراتيجيتنا عن طريق تفعيل برنامج المسؤولية المجتمعية (معاً)

استناداً على أربع ركائز رئيسية وهي: المعرفة، البيئة، الصحة، المجتمع ومن خلال التعاون مع عدد من المؤسسات غير الهادفة للربح مختصة في كل من هذه المجالات وفي هذا الإطار، قامت الشركة بتنفيذ مبادرة الإفطار الرمضاني للأسر المتعففة بالتنسيق مع جمعية (حيث الإنسان أولاً)، وذلك ضمن برنامج المسؤولية المجتمعية(معاً)، بهدف دعم الأسر المحتاجة وتعزيز قيم التكافل الاجتماعي خلال شهر رمضان المبارك لعام

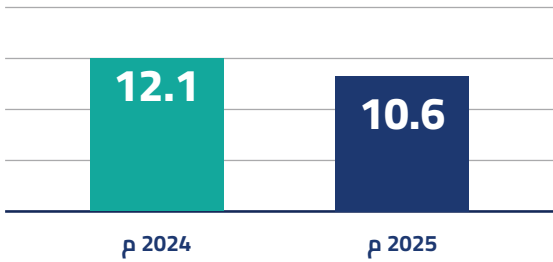
النتائج المالية

مقارنة النتائج المالية

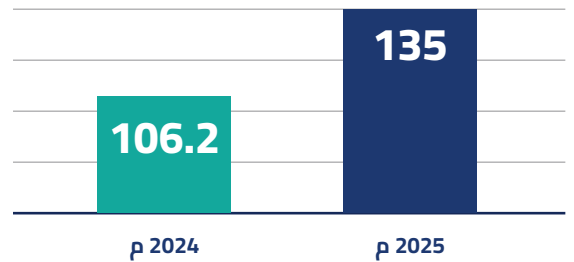
م 2025	م 2024	السنة المالية
135,009	106,259	إيرادات التمويل
(37,410)	(26,068)	تكلفة التمويل
97,599	80,191	صافي إيرادات التمويل
(94,972)	(70,841)	إجمالي نفقات التشغيل
13,008	14,961	صافي الدخل قبل الزكاة
10,316	12,101	صافي الدخل بعد الزكاة

الأرقام المعروضة في الجدول بالتلف من الريال السعودي

صافي الدخل بعد الزكاة (مليون ريال)



إيرادات التمويل (مليون ريال)



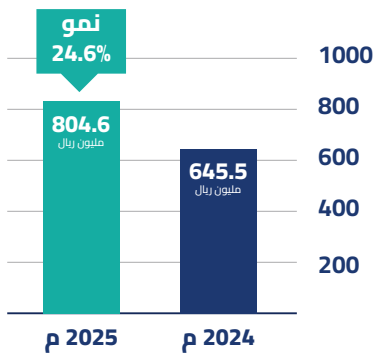
النتائج المالية

مقارنة الأصول والإلتزامات

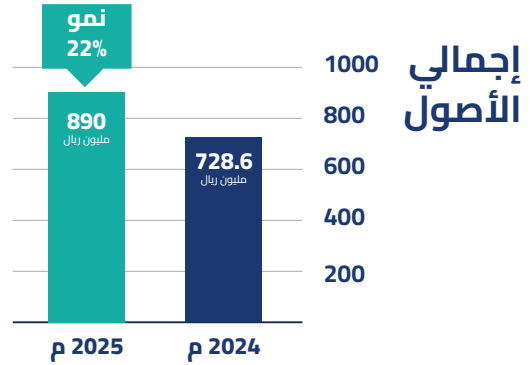
السنة المالية	م 2024	م 2025
صافي ذمم المدينة	645,574	804,679
أصول أخرى	83,073	85,372
إجمالي الأصول	728,647	890,051
إجمالي الاقتراض البنكي	376,109	540,523
إلتزامات أخرى	58,664	45,363
إجمالي الإلتزامات	434,774	585,886
حقوق الملكية	293,873	304,165
إجمالي الإلتزامات و حقوق الملكية	728,647	890,051

الأرقام المعروضة في الجدول بالآلاف من الريال السعودي

تحركات الميزانية العمومية



صافي ذمم المدينة



إجمالي الأصول

الزكاة والمدفوعات الحكومية خلال عام 2025

الوصف	م 2024	م 2025
الزكاة	(2,857)	(2,692)

الأرقام المعروضة في الجدول بالآلاف من الريال السعودي

مقارنة النتائج المالية

الوصف	الرصيد بداية السنة	الزيادة خلال السنة	المستحق دفعه خلال السنة	الفائدة المستحقة خلال السنة	الرصيد نهاية السنة
بنوك محلية	376,109	308,885	(143,787)	34,983	(35,668)

الأرقام المعروضة في الجدول بالآلاف من الريال السعودي



8002440220

ص.ب 213 جدة 21411، المملكة العربية السعودية
P.O.Box 213 Jeddah 21411, Kingdom of Saudi Arabia



 www.nfhc.sa