

تقرير مجلس الإدارة للسنة
المالية المنتهية في 2024/12/31 م

3	كلمة رئيس مجلس الإدارة
4	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024-12-31
4	الأنشطة الرئيسية
6	الانظمة الحديثه
6	استراتيجية التوسع
7	التوسع الجغرافي
7	شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة
8	المعلومات المالية والإحصائية
8	القوائم المالية وتقرير المحاسب الخارجي
8	تقرير المحاسب الخارجي حول مراجعة القوائم المالية
9	نتائج أعمال الشركة
11	الذمم المدينة
11	رأس المال
11	العلامة التجارية
11	المسؤولية الإجتماعية
12	الجزاء والعقوبات النظامية
14	الحوكمة
14	مجلس الإدارة
15	ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة
15	مجلس الإدارة وتصنيف عضويته
15	التحديث لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2024
16	دورة المجلس الحالية
17	اللجان المنبثقة من المجلس
17	الهيكل التنظيمي الإداري
23	اللجان ومسؤولياتها
23	اللجنة الشرعية
25	لجنة المراجعة
26	المراجعة الداخلية
26	المراجعة الخارجية
26	القوائم المالية

TLP: White

26	ضمان الالتزام
27	الاجتماعات
27	مهام أخرى
29	لجنة الترشيحات والمكافآت
30	لجنة الائتمان والمخاطر
31	اللجنة التنفيذية
32	اللجنة الاستراتيجية
33	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال:
34	إدارة المراجعة الداخلية
34	إدارة المخاطر
35	مخاطر الائتمان
35	مخاطر السوق والسيولة
35	المخاطر التشغيلية
35	مخاطر التركيز
36	الأمن السيبراني
36	الإدارة التنفيذية
39	ضوابط (الرقابة الداخلية):
40	الموارد البشرية
40	المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية
40	الإحتياطي النظامي:
40	تأكيدات مجلس الإدارة
40	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين
41	تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقا لأحكام المادة (71) من نظام الشركات
43	المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح:
43	أدوات الدين، حقوق خيار، حقوق تمويل:
43	السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة:
44	إدارة رأس المال:
44	الجمعيات العامة للمساهمين
44	الخاتمة:

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسعدني ويشرفني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة الأمثل للتمويل لعام 2024م. لقد مكنتنا قيم وثقافة شركة الأمثل للتمويل من تحقيق هدفنا ورسالتنا. لقد نجحنا في عام 2024 بالوفاء بالتزامنا لعملائنا وموظفينا ومجتمعنا بأن نضع مصالحهم قبل أي أجندات فردية. واجهنا معا في عام 2024 إختبارات صعبة زادتنا قوة وترابطا، وساهمنا بدعم اقتصاد المملكة ومجتمعها لإجتياز أحد أصعب الإختبارات بالنسبة للكثيرين منا.

تقدم شركة الأمثل للتمويل الخدمات لعملائها منذ سنوات طويلة، حيث ساعدت الشركات العائلية على النمو ومكنت المؤسسات من التوسع ودعم المجتمعات ودفع مسيرة الإزدهار. نظرا لكوننا من أوائل شركات التمويل وأقدمها في المملكة، فإن تأثيرنا يتجاوز أنشطة أعمالنا. ونحن نفخر بدورنا الفعال كشركة تلتزم بمسؤولياتها الوطنية. من خلال أنشطتها، نحن نساعد الأفراد على تمويلهم بطرق ميسره بشكل أفضل، كما نساعد رواد الأعمال على إطلاق مشاريعهم، ونحتضن الشركات الصغيرة اليوم، لتتحول إلى قصص نجاح في الغد ونؤدي دوراً حيوياً في تطوير اقتصاد المملكة وازدهاره المستدام. نحن نتولى جميع تلك المهام ضمن التزامنا بمسؤوليتنا تجاه البيئة والمجتمعات التي نمارس فيها أنشطتنا وأصحاب المصلحة والشركاء الذين نعمل معهم.

ختاماً، أود أن أتوجه بجزيل الشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة على عملهم الجاد وتفانيهم والتزامهم تجاه هذا العام. وأتقدم بأسى آيات الشكر إلى القيادة الرشيدة للمملكة والجهات التنظيمية على رؤيتها السديدة التي تسهم بإيجاد بيئة داعمة للأعمال. كما أعرب عن تقديري العميق للإدارة التنفيذية على تعاونهم المخلص معنا، ولعملائنا ومساهميننا على ثقتهم الغالية في شركة الأمثل للتمويل ورؤيتنا للشركة، اليوم وفي المستقبل.

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2024-12-31

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 2024-12-31 م. المساهمين الكرام:

يسرنا أن نقدم إلى جمعيتكم الموقرة التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الأمثل للتمويل ثم التصويت عليه، حيث تضمن هذا التقرير مايلي:

1. إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها.
2. كما تضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس الإدارية التنفيذية، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة ولائحة الحوكمة للشركات المالية الصادر من البنك المركزي السعودي وأفضل الممارسات المعمول بها، وقد روعي عند إعداد هذا التقرير تبنى درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في الأمثل للتمويل بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم.

الأنشطة الرئيسية

النشاط الرئيسي للشركة هو تقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تعمل الشركة في مجال التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة غير المصرفي كما هو محدد في نظام مراقبة شركات التمويل "شركة مساهمة مرخص لها بممارسة الأنشطة المالية"، وتخضع لأنظمة البنك المركزي السعودي، بموجب ترخيص رقم 31/أ/ش/201503 بتاريخ 1436/05/25هـ (الموافق 2015/03/16م) وينتهي في 1446/05/23هـ، الموافق 2024/11/25م ممارسة الأنشطة التالية:

- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

• التمويل الإستهلاكي

الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

أ. رؤيتنا:

نطمح لأن نصبح الخيار الأول لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد في المملكة العربية السعودية. وسوف نعمل بكل جهد لنجمع ما بين النمو المستقر، والأرباح الثابتة، والسيطرة على عوامل الخطر التي قد تنشأ وذلك بهدف توفير السلامة لمساهميننا. سيعمل موظفينا على احداث الفرق في ترسيخ الإنتظام في الأرباح وتعزيز قيمة المساهمين

ب. الرسالة:

تقديم حلول تمويلية جديدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة، والمهنيين والأفراد من خلال طرح منتجات جديدة بشكل مستمر، التنوع في حلول الأعمال عبر الرقمنة، وتقديم تجربة فريدة من نوعها لخدمة العملاء باستخدام مجموعة من الحلول المالية الأكثر مرونة.

- التفوق على المنافسين في السوق السعودي وذلك من خلال زيادة الحصة السوقية لشركة الأمثل للتمويل من خلال حملات تسويقية وبيعية فعالة.
- الحفاظ على النمو المستقر والأرباح الثابتة لخلق قيمة للمساهمين من خلال تقديم اداء وخدمة مميزة للعملاء.
- إدراج مباشر للشركة في سوق نمو الموازي في الربع الثاني من عام 2026م.

ج. الاستراتيجية:

يتمثل الهدف لشركة الأمثل للتمويل في أن تكون هي الشركة الرائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة ويعظم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها، ويرجع نجاح الشركة إلى فريق الإدارة والعمل ذو الخبرة والكفاءة العالية، الذي ينفذ استراتيجيتها بكفاءة وبما يتماشى مع رؤيتها. وتعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية 2030م لاسيما تركيزها على رفع مساهمة التمويل في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ليصل إلى 20% من اجمالي تمويل القطاع التجاري وكذلك رفع مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي ليصل إلى 35% بحلول عام 2030 كل هذا من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل.

وترتكز الأهداف الاستراتيجية للشركة على الركائز التالية:

تمكين الوصول السهل إلى التمويل

تهدف إستراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بإجراءات سريعة وميسرة لعملائها. ولتحقيق هذا الهدف، أنشأت الشركة شبكة فروع ونقاط بيع لتغطي جميع أهم المناطق التي تحتضن العدد الأكبر من المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. وترتكز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بضمان سرعة إجراءات التمويل للعملاء من خلال عملياتها السلسة والسريعة للاعتماد والصرف.

توسيع نطاق الإنتشار في سوق التمويل وشرائح العملاء سعياً إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل شركة الأمثل للتمويل التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بالتركيز على عملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وقطاع الأفراد كما تهدف الشركة إلى تحسين الأداء من خلال زيادة عدد شرائح العملاء والإنتشار الجغرافي.

وفي سبيل ذلك، تركز الشركة على إحتياجات التمويل لدى العملاء والإبتكار لتصميم وتقديم حلول تمويلية ومنتجات تلي تلك الإحتياجات. وهي تدرك أهمية تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع نطاق الإنتشار في السوق من أجل التكيف مع التغيرات في قطاع الخدمات المالية. وتسعى الشركة لتكون الخيار المفضل لتمويل العملاء من قطاعي المنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد وبالتالي، فهي تخطط لتحقيق أقصى نمو للأرباح من خلال زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع.

الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

تركز شركة الأمل للتمويل على الحفاظ على جودة محفظتها الائتمانية وقوتها لضمان النمو المستدام. وتسعى الشركة إلى نمو محفظتها دون التأثير على جودة محفظتها التمويلية وربحيتها مع التقيد بمعاييرها الائتمانية الصارمة في محاولتها لزيادة قاعدة عملائها.

المرونة

يعتبر تحقيق المرونة الإستراتيجية والتشغيلية من أبرز التحديات بالنسبة لمعظم الأنشطة التجارية. وتقوم شركة الأمل للتمويل بمراجعة إستراتيجياتها وذلك عن طريق " اللجنة الإستراتيجية " التي تعمل جنباً لجنب مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحديثها بشكل دوري بهدف التكيف باستمرار مع تغيرات ظروف السوق وتحديث سياسات تأثير تغير أسعار الفائدة على هوامش ربحيتها.

الأنظمة الحديثة

تماشياً مع قرارات البنك المركزي السعودي وذلك بتطوير آليات العمل وتحسين الأنظمة التقنية بشكل مستمر لتخدم اللوائح والقوانين وأفضل الممارسات المعمول بها، حيث تم الإستثمار في الأنظمة التالية:

1- نظام الإقراض الموحد @Kastle Universal Lending Suite (ULS) الذي يخدم عمليات البيع والإئتمان والمنح، وكذلك خدمات ما بعد البيع والتحصيل.

2- نظام الإدارة المالية @ORION Enterprise يخدم المالية وكل ما يتعلق بها.

3- نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرباح @AMLOCK النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال.

4- نظام الموارد البشرية والرواتب @ORION HR Payroll & HR Portal

حيث جميع الأنظمة المذكورة مرتبطة ببعضها البعض لأداء أفضل وفقاً لأفضل الممارسات المعمول بها.

استراتيجية التوسع

تعتمد استراتيجية التوسع على تقديم سلسلة متنوعة من المنتجات والحلول التمويلية الملائمة لحاجة العملاء ومنها:

أ – الإيجار التمويلي:

للأفراد:

تقدم الأمل للتمويل لعملائها خدمات الإيجار التمويلي المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتتطلع شركة الأمل للتمويل أن تكون هي الأفضل في تلبية إحتياجات وتطلعات جميع عملائها، في إطار زمني مرن يتوافق تماماً مع إحتياجات عملائها لمنتج الإيجار التمويلي للسيارات.

نعتر في الأمل للتمويل بقيمنا التي ترتكز على مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم حلول الإيجار التمويلي للسيارات مع الوعد المنتهي بالتملك، وتستمد من النظريات العلمية الحديثة، قواعد راسخة للعمل المبدع القائم على إبتكار أفضل المنتجات والخدمات التمويلية وتقديمها لعملائنا بحيث تلي إحتياجاتهم وتواكب تطلعاتهم.

إن أحد أهم مجالات عملنا في "الأمل" هو تقديم خدمات الإيجار التمويلي للسيارات مع الوعد المنتهي بالتملك، إذ تملك الشركة خبرات طويلة ومعرفة واسعة في هذا المجال بالمملكة العربية السعودية، وتخصصنا في هذا المجال يمكننا من تقديم أفضل خدمات وحلول لمنتج الإيجار التمويلي، وفريق مبيعات سيمضي مع العميل في كل خطوة حتى تحقيق هدفه منذ لحظة توافقه معنا وحتى يتملك سيارته التي لطالما حلم بها.

للمنشآت الصغيرة والمتوسطة:

وهو أحد الحلول التمويلية التي تحتاجه المنشآت الصغيرة والمتوسطة لاسيما القطاعات التي ركزت عليها رؤية المملكة العربية السعودية 2030، لذا عملت الأمثل للتمويل على توفير منتجات ملائمة تسهم بشكل فعال في توسيع تلك المنشآت.

ب - التمويل الإستهلاكي (الأفراد)

في ظل تطبيق معايير التمويل المسؤول وكذلك إعادة تنظيم التقسيط في السوق فإن الفرصة أصبحت كبيرة للتوسع في التمويل الإستهلاكي وذلك بهدف توفير سيولة للعملاء الافراد بتمويل يصل الى 250 ألف ريال وبأسعار مناسبة لاسيما في ظل تنامي اعداد الموظفين في القطاعين الحكومي والخاص وكذلك الشركات التي تعقدتها الامثل للتمويل مع البنوك بهدف تمويل قاعدة عملائها فإن الأمثل للتمويل تتمتع بقدرة عالية على زيادة انتشارها

ج- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

من المنجزات التي تفتخر بها الامثل هو حصولها من برنامج كفالة على جائزة الاداء المتميز الفئة الذهبية وكذلك الأكثر عدد في المنشآت الجديدة الممولة. وقيام الأمثل للتمويل بشكل دوري بتقديم برامج توعوية تستهدف هذا القطاع من خلال منصة X عبر حساب شركة الامثل للتمويل الرسمي.

شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة

شركة الأمثل للتمويل هي واحدة من احدى شركات التمويل غير المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث تمتاز بانتشار جغرافي واسع النطاق بشبكة فروع يبلغ عددها 8 فروع ونقاط بيع بالإضافة إلى مكتبها الرئيس، موزعة على 7 مناطق إدارية في المملكة. وهذا ما يتيح لها إمكانية تلبية احتياجات قاعدة عملائها المتنوعة، بما في ذلك العملاء من القطاعين الخاص والحكومي إضافة إلى قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما أن الشبكة الواسعة للشركة تمكنها من الحفاظ على أعمالها وتنميتها وتنويع المخاطر وخدمة ودعم العملاء من مواقع قريبة.

المعلومات المالية والإحصائية

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام المالي 2024م، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي للشركة مكتب كي بي ام جي (KPMG) المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية) كمراقب حسابات خارجي وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي.

وتجدر الإشارة إلى أن بعض المعلومات المالية والإحصائية التي يحتوي عليها هذا التقرير تم تقديمها من خلال جبرها إلى أقرب عدد صحيح. وعليه، فإنه في حال تم جمع الأرقام الواردة في الجداول، قد لا يتوافق مجموعها مع ما هو مذكور في هذا التقرير.

القوائم المالية وتقرير المحاسب الخارجي

تقرير المحاسب الخارجي حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م، وقوائم الدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية والمعلومات التفسيرية الأخرى. وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في

ديسمبر ٢٠٢٤ م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية ٣١ للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (المعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر آخر

إن القوائم المالية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م تمت مراجعتها من قبل مراجع حسابات آخر الذي أصدر رأياً غير معدل حول هذه القوائم المالية في ٢٢ شعبان ١٤٤٥ هـ (الموافق ٣ مارس ٢٠٢٤ م).

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، والأحكام المعمول بها في نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتمكينها من إعداد قوائم مالية خالية من التحريف الجوهرية، سواءً بسبب غش أو خطأ. وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة ل تصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة، هم المسؤولون عن الإشراف على عملية التقرير المالي في الشركة. تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريف الجوهرية سواءً بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهرياً إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز أنظمة الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. وتستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة. لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة").

نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج أعمال الشركة لعام 2023م مع نتائج أعمالها عن عام 2024م.

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة المركز المالي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣م	٢٠٢٤م	
		الموجودات
٤٥,٥٢٧,٦٤٨	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩	النقد وما في حكمه
٩٢,٥٧٤,١٦٩	٥٢,٤٠٣,٣٢٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧	الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٩٨٨,١٣٣	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
١٧,٥٦٣,٤٣٦	٩,٣٥٨,٩٨٩	المدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى
١٥,٧٩٠,٥٠٢	١١,٨٤٦,٣٦٧	الممتلكات والمعدات وموجودات حق الاستخدام
٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	٤٨٣,٣٦١,٤١٢	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق الملكية
		المطلوبات
١,٦٥٩,٥٤٠	٤,١٨٩,٩٩٦	الذمم الدائنة
١٤,٨١٦,١٧٥	١٥,٦٧٠,٣١٠	المصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى
١,١٤٧,٧٠٢	٦٨٩,٩٩٩	مخصص الزكاة
٢٩١,٥٢٩,٠٥٣	٩٢,٤١٠,٢١٢	الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي والتزامات عقود الإيجار
٨,٤٤٠,٥٦٨	٦,٨٢٩,٥١٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣١٧,٥٩٣,٠٣٨	١١٩,٧٩٠,٠٣٦	إجمالي المطلوبات
		حقوق الملكية
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	رأس المال
١٢,١٤٧,٧٠١	١٢,١٤٧,٧٠١	الإحتياطي النظامي
٦٤,٢٢٧,٩٤٥	٣٨,٢٥١,٦٧٥	الأرباح المبقاة
٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦	٣٦٣,٥٧١,٣٧٦	إجمالي حقوق الملكية
٧٠٧,١٤٠,٦٨٤	٤٨٣,٣٦١,٤١٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

شركة الأمثل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

٢٠٢٣ م	٢٠٢٤ م	
١١,٥١١,٩٧٦	٧,٨٠٨,٦٥١	الإيرادات
٧٩,٠٢٤,٨٦٣	٤٨,٤٩٤,٤٢٠	الإيرادات من عقود الإيجار التمويلي
٦,٥٦٩,٢١٠	٥,٥٥٣,٢٦٣	الإيرادات من التمويل الإسلامي
-	١,٢٤٣,٢٠٥	دخل الرسوم والعمولة الأخرى، صافي
٩٧,١٠٦,٠٤٩	٦٣,٠٩٩,٥٣٩	الإيرادات الأخرى
		إجمالي الدخل
(٤,٨٠٠,٦٥٧)	(١,١٣٤,١٨٢)	المصروفات
٥٥٥,١٥٠	(٢٢٣,٠٥٠)	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥,٩١٠,٢٦٦)	(٤,٠٩١,١١١)	مخصص/ (رد) خسارة الانخفاض في الموجودات المعاد امتلاكها المحقق
(١,٦٩٠,٦٦٤)	-	بها بغرض البيع
(٥٠,٢٥٨,٢٤٣)	(٤٧,٧٠٤,٨٩٢)	الانخفاض في قيمة الذمم المدينة الأخرى
(٢٧,٨٥٠,٦٠٤)	(٢١,١٥١,٨٨٩)	مخصص خسارة تعديل الذمم المدينة
(٤,٦٢٩,٣٩٣)	(٥,١٢٥,١٢٠)	الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين
(١٤,١٨٨,٩١٣)	(٨,٥٠٢,٦٦٤)	المصروفات العمومية والإدارية الأخرى
(١٠٨,٧٧٣,٥٩٠)	(٨٧,٩٣٢,٩٠٨)	الاستهلاك
(١١,٦٦٧,٥٤١)	(٢٤,٨٣٣,٣٦٩)	التكلفة التمويلية
		إجمالي المصروفات
		الخسارة قبل الزكاة
(١,١٤٧,٧٠٢)	(٦٨٩,٩٤٧)	مصروف الزكاة للسنة
(٧٧,٩١٥)	-	تعديلات الزكاة للسنة السابقة
(١,٢٢٥,٦١٧)	(٦٨٩,٩٤٧)	
(١٢,٨٩٣,١٥٨)	(٢٥,٥٢٣,٣١٦)	خسارة السنة
		الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى:
-	٩٥,٢٨٣	الربح من إعادة قياس تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٢,١٤٩,٩٩١	(٥٤٨,٢٣٧)	الأخر
(١٠,٧٤٣,١٦٧)	(٢٥,٩٧٦,٢٧٠)	(الخسارة)/ الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		إجمالي خسارة السنة
		خسارة السهم:
(٠,٣٤)	(٠,٨٣)	الأساسية والمخفضة للسنة

عام 2023 م	عام 2024 م	
97,106,049	63,099,539	إجمالي الإيرادات
(11,667,541)	(24,833,369)	الدخل/(الخسارة) ما قبل الزكاة
(1,225,617)	(689,947)	مبلغ الزكاة
(10,743,167)	(25,976,270)	صافي الخسارة

TLP: White

إنخفض إجمالي صافي المحفظة التمويلية بنسبة 44٪ من 627.36 مليون إلى 352.14 مليون ريال كما إنخفض إجمالي الإيرادات بنسبة 35٪ من 97.1 مليون في عام 2023م إلى 63.01 مليون في عام 2024م، كما حققت الشركة صافي خسارة ما قبل الزكاة 24.8 مليون في عام 2024م مقارنة بصافي خسارة بـ 10.7 مليون في عام 2023م، كما انخفضت إلتزامات الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي كما في 31 ديسمبر 2024 بنسبة 68٪ من 289 مليون ريال سعودي في عام 2023م إلى 92 مليون ريال سعودي في عام 2024م، وإنخفض رصيد الأرباح المبقاة بنسبة 40٪ لتصل إلى 38.3 مليون ريال، وبلغ إجمالي حقوق المساهمين 363.6 مليون ريال في عام 2024م مقابل 389.5 مليون ريال في عام 2023م.

الذمم المدينة

بلغ صافي الذمم المدينة لعام 2024م 352,137,624 ريال بنسبة إنخفاض 44% مقارنة بصافي الذمم المدينة لعام 2023م حيث كانت بمبلغ وقدره 627,366,248 ريال، وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين:

السنة	الذمم المدينة بالريالات
2024م	352,137,624
2023م	627,366,248

رأس المال

2024م

رأس مال الشركة حسب جدول المساهمين التالي:

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصص (بالريال)
شركة فالكم القابضة	45.55%	14.263.440	142,634,400
شركة البلاد للتجارة والإقتصاد	30.63%	9,592,740	95,927,400
شركة فال العربية القابضة	17.02%	5,329,300	53,293,000
الدكتور فهد بن محمد العذل	6.80%	2,131,720	21,317,200
المجموع	100%	31,317,200	313.172.000

العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية لشركة الأمثل للتمويل بانتشار في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق في تقديم خدمات التمويل منذ 24 عاماً. وتعتقد الشركة أنها تتمتع بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الإسلامي الشامل حيث حققت نجاحاً ملحوظاً في تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وتنبؤاً حالياً مكانة مرموقة بين أكبر الشركات. كما رسخت الشركة حضورها القوي وسمعتها الجيدة في القطاع المالي في المملكة، مما جعلها مقياساً للخدمات الجيدة التي تقدمها شركات التمويل غير المصرفي.

المسؤولية الاجتماعية

شركة الأمل وانطلاقاً من قناعتها بأهمية القطاعات المجتمعية الفعالة تدرك دور مسؤوليتها المجتمعية في النهوض بالمجتمع السعودي وخدمته عبر مشاريع فعالة وبناءة تساهم في تحقيق رؤية المملكة 2030م حيث انجزت ادارة التسويق والمسؤولية الاجتماعية مجموعة مبادرات تسهم بشكل مباشر وفعال في خدمة مجتمعنا السعودي تجسدت مبادرات الشركة ومسؤوليتها الاجتماعية بأن قامت الشركة بتقديمها للدعم المالي لمن يحتاج إليه.

الجزاء والعقوبات النظامية

تعرضت الشركة لجزاء وغرامات خلال العام المالي 2024م، نتيجة قصور في عدم التزامها ببعض من متطلبات البنك المركزي السعودي، وفيما يلي بيان بهذه الغرامات:

قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائية:

السنة المالية الحالية (2024م)		السنة المالية السابقة (2023م)		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
50,000	2	10,000	2	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
50,000	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
-	-	82,500	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

● السنة المالية السابقة (2023):

- 1- القرار التنفيذي رقم (ت/23019) مخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
- إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (82,500) اثنان وثمانون ألف وخمسة مئة ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.
- 2- القرار التنفيذي رقم (ت/23047) مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية:

- إنذار الشركة بعدم تكرار المخالفات وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (10,000) عشرة الاف ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة بشكل فوري.
- 3 القرار التنفيذي رقم (ت/23057) مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية: إنذار الشركة في عدم الإلتزام بالإطار الزمني المحدد لتسليم البيانات الاحترازية التكميلية الربع سنوية.

• السنة المالية الحالية (2024):

- 1- القرار التنفيذي رقم (ت/24040) مخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
 - إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح والتعليمات التنظيمية ذات الصلة.
 - وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (50,000) خمسون ألف ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.
- 2- القرار التنفيذي رقم (ت/24066) مخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
 - إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح والتعليمات التنظيمية ذات الصلة.
- 3- القرار التنفيذي رقم (ت/24106) مخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية.
 - إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح والتعليمات التنظيمية ذات الصلة.
 - وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (50,000) خمسون ألف ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.

اتباع نهج يركز على العميل

إن نهج شركة الأئثل للتمويل الذي يركز على العملاء هو من بين الأسباب الرئيسة لنموها المستمر ويساعد على تمييزها عن منافسيها. ويعتبر عملاء الشركة من أهم أولوياتها وأحد ثرواتها وتعتبر الشركة عملاءها العنصر الأساس في وجودها وإستمراريتها. ولطالما كان الاهتمام برعاية العملاء وإرضائهم هو أحد أهم المحفزات في جميع سياسات وإجراءات الشركة لتطوير أعمالها. ونظراً أن عامل الوقت هو العامل الأكثر أهمية فأن شركة الأئثل للتمويل اعاد صياغة رحلة الطلب من نقطة التقديم الى الحصول على التمويل حتى تضمن السرعة والدقة والجودة لذا فإن التمويل الخاص بعملاء الافراد يستغرق 24 ساعة فقط، أما التمويل الخاص بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي لا يخضع لبرنامج كفالة ويكون مكتمل المستندات الداعمة يستغرق 3 ايام عمل فقط لتنفيذه ويعتبر هذا التمويل هو الأسرع مقارنة بالمنافسين وترتفع عدد أيام العمل في حال طلب العميل برنامج كفالة إلى 10 أيام عمل.

منتجات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية

تتوخى الأئثل للتمويل في أنشطتها الإلتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية حيث تقوم بتزويد عملائها بمجموعة من المنتجات المالية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وترتكز أهم منتجات الشركة على صيغ التورق والإجارة. وتعتقد الأئثل للتمويل أن استمرار نمو الاقتصاد السعودي إلى جانب التوسع في القطاع المالي التمويلي سيعزز من الطلب على التسهيلات التمويلية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

المحافظة على مستوى عالٍ من جودة محفظة التمويل

تعتمد الأمثل للتمويل إطار عمل منهجي دقيق لتقييم الائتمان وإدارة المخاطر يكفل لها تحديد وضبط وإدارة المخاطر. وتعتبر إدارة الائتمان من الإدارات المهمة في فاعلية نشاط الشركة، وقد قامت الشركة بتنظيم وتبسيط العمليات والأنظمة المعدة للحفاظ على جودة محفظتها. وبالإضافة إلى تقييمها الملاءة المالية للعميل والجدارة الائتمانية في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتأكد من أن الغرض من التمويل يتوافق مع نشاط المنشأة من خلال زيارات ميدانية يتم فيها تقييم المنشأة ومالكها وفريق الإدارة التنفيذية المناط بإدارة الشركة وكذلك فإن الشركة تقوم أيضاً بتقييم السلوك والأنماط الاستهلاكية للعملاء الافراد مع تطبيقها لمعايير التمويل المسؤول بصرامة وذلك حرصاً على الإلتزام بالأنظمة التي حددها البنك المركزي السعودي لتمويل الافراد قبل الموافقة على أي تمويل.

التقييم الائتماني

يختص فريق الائتمان في الشركة بإجراء دراسة مستقلة للتحقق من أوضاع العملاء وتقييم إحتياجاتهم المالية وتحليل قدراتهم على تسديد التسهيلات التمويلية مستخدماً في ذلك وسائل تقنية متقدمة. ولغرض التقييم الائتماني للعملاء المحتملين، وتعتمد الشركة نهجاً مزدوجاً لتحديد نتيجة التقييم (بناء على المعلومات المقدمة في الطلب واستناداً إلى تقارير الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمة"، وشركة بيان للمعلومات الائتمانية "بيان") وتعتمد الشركة على تقارير "سمة" الائتمانية للأفراد و "بيان" للشركات والمؤسسات إضافة إلى نظامها الخاص لتحديد التقييم الائتماني النهائي للعميل بالإستناد إلى المعلومات الواردة في طلب التمويل مع الأخذ بعين الإعتبار نظام " التمويل المسؤول " الذي يحقق التوازن بين دخل العميل ومصروفاته الشهرية العبء المالي. (DBR). ويفضل تبنيها نهج النظام الائتماني المزدوج، تصدر الشركة موافقات إلكترونية سريعة دون أدنى تدخل للعمليات اليدوية في تمويل الأفراد مما يتيح معالجة فورية لطلبات التمويل بأعلى مستويات الدقة في التقييم وبأدنى حد من مخاطر الأخطاء البشرية. علاوة على ذلك فإن عملية الموافقات الائتمانية لدى شركة الأمثل للتمويل تعتمد على عمليات حسابية محايدة ومصممة بشكل محكم لا تنطوي على أي اعتبارات شخصية مما يتيح للشركة الحد من مخاطر الائتمان والمحافظة على جودة أصولها.

التحصيل

تعتمد شركة الأمثل للتمويل آلية تحصيل متعددة المسارات. حيث يتم إستلام الأقساط الدورية المستحقة بموجب مستندات التحصيل المختلفة مثل سداد، التحويل من الحساب البنكي للعميل، وإستخدام أجهزة نقاط البيع ويدعم هذه العملية فريق تحصيل يتمتع بمستوى عالي من الخبرة والكفاءة ومزود بأنظمة إتصال آلية، للتعامل مع حالات التقصير في التسديد في المواعيد المحددة. ومن الجدير بالذكر أن فرق التحصيل مدعومة بفرق قانونية داخلية وخارجية. ولقد انعكست فعالية إدارة التحصيل في الشركة بصورة واضحة بقدرتها على المحافظة على مستويات عالية من كفاءة عمليات التحصيل.

الوصول إلى التمويل

بفضل سجلها الناجح الذي يمتد لأكثر من عقدين من الزمن، نجحت الشركة في إقامة علاقات عمل وثيقة مع البنوك والمصارف ومؤسسات الإقراض. وتتمتع الأمثل للتمويل بعلاقات عمل ناجحة وتسهيلات إئتمانية معتمدة قائمة مع جميع البنوك الرئيسية في المملكة تقربياً مما يوفر لها انسياباً منتظماً من التدفقات التمويلية بتكلفة معقولة ويخفف جزئياً من إرتفاع أسعار الفائدة من خلال آليات التحوط مع البنوك.

كما قامت الأمثل للتمويل على تأسيس شراكة مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية ("منشآت")، للسماح لها بالحصول على تسهيلات تمويلية لعملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدلات ربح مخفضة، الأمر الذي من شأنه تعزيز ربحية الشركة ومكانتها الرائدة وزيادة تمويل وخدمة قطاع تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة وفقاً لرؤية 2030 والتي يكون لها الأثر الإيجابي بالمساهمة في نمو الإقتصاد.

الحوكمة

تعمل الشركة وفي مقدمتها مجلس الإدارة على تعزيز استمرار وجود منظومة حوكمة فعالة ومتطورة ومستدامة وصياغة الأهداف الإستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الإلتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة، لتحقيق

استراتيجية الشركة، وتحقيق رؤيتها ورسالتها، بتقديم قيمة متنامية على المدى الطويل للمساهمين وكافة أصحاب المصالح وبعد التزام شركة الأمثل للتمويل بممارسة أعمالها وأنشطتها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية أحد متطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، فقد تم اعتماد وثائق الحوكمة للشركة وتحديثها كدليل الحوكمة ومجموعة من السياسات والوثائق ذات الصلة. ويعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الإلتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع، كما يعمل مجلس الإدارة ولجانته باستمرار على متابعة الإدارة التنفيذية للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بتلك اللوائح والسياسات.

مجلس الإدارة

ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة الأمثل هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة حسب النظام الأساسي للشركة والقوانين والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرز المهام والوظائف الرئيسة للمجلس رسم واعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة ووضع ومتابعة إجراءات الحوكمة و الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وضمان كفاءتها وفعاليتها، واعتماد الموازنات الرئيسة والسياسات المالية ومتابعة ومراقبة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية بها، بجانب وضع السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وتحمي حقوقهم، بما في ذلك وضع واعتماد السياسات التي تؤكد وتضمن التطبيق والإشراف على تنفيذ القوانين واللوائح النظامية والالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وأدائها والتي من شأنها أن تساعد مساهمي الشركة بتقييم أصول وخصوم الشركة، هذا بالإضافة إلى المهام الأخرى التي ورد تفصيلها في النظام الأساس .

مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

حدد النظام الأساسي لشركة الأمثل عدد أعضاء مجلس الإدارة ب (8) أعضاء وهو ما يتوافق مع نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من البنك المركزي السعودي، حيث تم انتخاب مجلس إدارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية التي بدأت في 16 - 03 - 2022 م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 16 - 03 - 2025 م.

وذلك حسب الجدول التالي:-

م	الاسم	المنصب	صفة العضوية	تاريخ التعيين
1	المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي	2022-03-16م
2	الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي	2022-03-16م
3	الأستاذ / سليمان بن محمد الخالدي	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	مستقل	2024-05-23م
4	الأستاذ / عبدالعزيز بن سعود العريفي	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	مستقل	2023-09-19م
5	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة التنفيذية عضو لجنة الأصول والخصوم	غير تنفيذي	2022-03-16م
6	الدكتور / عبدالعزيز بن مسعد الوديناني	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الإنتمان والمخاطر عضو لجنة الأصول والخصوم عضو لجنة المراجعة	مستقل	2022-03-16م
7	الأستاذ / تركي بن محمد العروان	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي	2022-03-16م
8	الأستاذ/ ماجد بن محمد الزهراني	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي	2024-05-23م

مجلس إدارة الشركة

التحديث لأعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2024

م	اسم العضو	صفة العضوية السابقة	صفة العضوية الجديدة	مدخلات الحوكمة
1	الأستاذ/سليمان بن محمد الخالدي	-	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	انضم العضو بتاريخ 23 مايو 2024م كعضواً مستقلاً لمجلس الإدارة
2	الأستاذ/ماجد بن محمد الزهراني	-	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية	انضم العضو بتاريخ 23 مايو 2024م كعضواً تنفيذياً لمجلس الإدارة حتى تاريخ 21 أكتوبر 2024م

دورة المجلس الحالية

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (3) سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الثالثة الحالية من قبل الجمعية العمومية، ولمدة (3) سنوات ابتداءً من تاريخ 16 - 03 - 2022م، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فهم الرئيس (7) أعضاء منهم عضو تنفيذي (1) وثلاثة أعضاء مستقلين (3) والباقي أعضاء غير تنفيذيين.

ومن مهام مجلس الإدارة اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها. وقد عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال العام 2024م (7) إجتماع وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2024م							
			17	19	17	1	9	2	10	11
			يناير	فبراير	مارس	مايو	يوليو	سبتمبر	سبتمبر	نوفمبر
1	الأستاذ/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	☒	✓	✓	✓
2	الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو	نائب رئيس مجلس	✓	☒	✓	✓	✓	✓	☒	☒
3	الأستاذ/ محمد ابراهيم ابو جبل	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	الأستاذ/ سليمان بن محمد الخالدي	عضواً								
5	الدكتور/ عبدالعزيز بن مسعد الوديعاني	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
6	الأستاذ/ تريكي بن محمد العروان	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
7	الأستاذ/ ماجد بن محمد الزهراني	عضواً								
8	الأستاذ/ عبدالعزيز بن سعود العريفي	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
9	الأستاذ/ وائل بن عبدالله الغامدي	الأمين العام لمجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	استقالة
10	الأستاذ/ علي عبدالعزيز الجمعة	الأمين العام لمجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

والتصويت على أعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية 2022م – 2025م وذلك حسب الجدول التالي:-

م	اسم العضو	صفة العضوية
1	علي بن يحيى ال همام	رئيساً
2	سناء بنت حسين الحجار	عضواً
3	محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضواً

اللجان المنبثقة من المجلس

- وكذلك تكوين اللجان المنبثقة من المجلس وهي:-
- اللجنة التنفيذية
- لجنة الإئتمان والمخاطر
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- لجنة الأصول والخصوم
- اللجنة الشرعية

وقد باشرت جميع اللجان مهام عملها للدورة الحالية للمجلس وفقاً للأنظمة ومتطلبات الحوكمة.

أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

ابراهيم مرشد العقيلي - رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس_هندسة الإلكترونيات _ جامعة ديفري ، كانساس سيتي ، ميسوري ، الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب الحالية	2022م- الآن: نائب الرئيس التنفيذي في شركة فالكم القابضة 2021م- الآن: رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. 2020م- الآن: رئيس اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل. 2020م- الآن: رئيس اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل. 2020- الآن: عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة. 2020- الآن: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة فالكم القابضة 2020- الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة فالكم القابضة. 2016م- الآن: الرئيس التنفيذي في شركة تكامل الوطنية .
الخبرة العملية السابقة	2020م-2021م: نائب رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. 2020م-2021م: الرئيس التنفيذي في شركة البلاد للتجارة والاقتصاد. 2014م-2016م: المستشار الخاص للرئيس في الرئاسة العامة لرعاية الشباب. 2010م-2014م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. 2009م-2010م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. 2008م-2009م: المدير التنفيذي في شركة الرشيد للاستثمار البترولي 2007م-2008م: مدير عام في شركة الرشيد للاستثمار البترولي.
سليمان بن عبدالله العمرو - نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	1979_بكالوريوس_إدارة أعمال _من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو. 1981_ماجستير_ إدارة أعمال _من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو.
المناصب الحالية	2024م_ الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة أميانتيت 2021م_ الآن: نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الأمثل للتمويل 2018م_ الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل 2017م_ الآن: رئيس لجنة المراجعة في شركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2022م_2024م: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل 2020م-2021م: رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل.

<p>2015م-2019م: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل. 2014م-2020م: عضو لجنة المراجعة في شركة امانتيت السعودية. 2007م-2019م: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل 2008م-2014م: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين (فالكلم للخدمات المالية) سابقا 2008م-2014م: عضو مجلس إدارة شركة الخدمات الأرضية 2003م-2009م: عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في البنك البحري السعودي. 1999م-2016م: عضو مجلس الإدارة في شركة أمانتيت 1992م-2016م: عضو مجلس الإدارة في شركة نما للكيمياويات</p>	
سليمان بن محمد الخالدي- عضو مجلس الإدارة	
<p>2007م: ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد 2001م: ماجستير في الهندسة الميكانيكية من جامعة ميامي 1999م : بكالوريوس في الهندسة التصنيعية من جامعة ولاية اريزونا</p>	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
<p>2024 - الآن: رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل 2024م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل 2019م- الآن: مدير عام التنفيذ ادير محفظة البحث والتطوير والابتكار في برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات اللوجستية.</p>	المناصب الحالية
<ul style="list-style-type: none"> • عمل سابقا في تطوير الاستراتيجيات الوطنية مثل الاستراتيجية الوطنية للنقل والخدمات اللوجستية. • عمل سابقا في تطوير الوطنية للقطاع البحري • عمل في خطة تنفيذ البرنامج في تطوير القطاع اللوجستي 	الخبرة العملية السابقة
تركي بن محمد العروان ، عضو مجلس الإدارة	
<p>2011م_ شهادة بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة الأعمال الدولية- جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية</p>	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
<p>2024م - الآن: الرئيس التنفيذي لشركة الأمثل للتمويل. 2022م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2022م - الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل. 2022م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة فالكلم القابضة. 2020م - الآن : شركة فالكلم القابضة- مديرة إدارة الحوكمة</p>	المناصب الحالية
<p>2022م - 2024م: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل. 2020م – 2024م : شركة فالكلم القابضة- مدير إدارة الحوكمة 2017م-2021م: شركة فالكلم القابضة -أمين سر مجلس الإدارة 2017م-2021م: شركة يقين كايبتال - مدير وحدة شؤون المساهمين 2017م-2021م: شركة يقين كايبتال - أمين سر مجلس الإدارة 2015م-2020م: شركة يقين كايبتال - مدير إدارة الخدمات الإدارية. 2012م-2015م: شركة يقين كايبتال - محلل مالي. 2011م-2012م: شركة يقين كايبتال - مساعد محلل مالي.</p>	الخبرة العملية السابقة
عبدالعزیز بن مسعد الودینانی ، عضو مجلس الإدارة	

<p>2006م_ شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال / محاسبة من جامعة فرجينيا 1998م_ شهادة ماجستير في محاسبة / مالية من الجامعة (Case Western Reserve University) 1994م_ شهادة بكالوريوس في محاسبة من جامعة الملك سعود</p>	<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p>
<p>2024م - الآن: عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة الأمثل للتمويل. 2024م - الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل. 2022م- الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل. 2022م- الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2022م- الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل 2022 - الآن: رئيس مجلس إدارة شركة جفان للإستشارات المهنية 2022 - الآن: عضو اللجنة الإستراتيجية في جامعة اليمامة 2019م - الآن: عضو اللجنة الدائمة في جامعة اليمامة 2019م - الآن: عضو مجلس جامعة اليمامة 2019م - الآن: رئيس مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة اليمامة 2019م - الآن: عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة اليمامة</p>	<p>المناصب الحالية</p>
<p>2023م - 2024م: رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 2022م - 2023م: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل 2018م-2020م: عضو اللجنة السياسات المحاسبية للتحويل للمعايير الدولية في وزارة المالية 2015م-2019م: رئيس لجنة الاستراتيجية في كلية إدارة الأعمال بجامعة الفيصل 2014م-2019م: عضو مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل 2014م-2018م: عضو مجلس جامعة الفيصل 2014-2019م: رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل 2010م-2013م: عضو مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة يورك - كندا 2010 - 2014م: عضو اللجنة العلمية لجمعية المحاسبة الأكاديمية الكندية</p>	<p>الخبرة العملية السابقة</p>
<p>محمد بن ابراهيم ابوجبل، عضو مجلس الإدارة</p>	
<p>2012م (CME-1) المؤهل العام للأوراق المالية_هيئة السوق المالية السعودية. 2003م_بكالوريوس_محاسبه-جامعة عمان الأهلية_الأردن.</p>	<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p>
<p>2022م - الآن_ عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة الأمثل للتمويل 2019م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2019م - الآن: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل 2018م - الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة يقين كابيتال 2018م - الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة يقين كابيتال 2017م- الآن: رئيس الدائرة المالية في شركة فالكيم القابضة.</p>	<p>المناصب الحالية</p>
<p>2018م - 2024م: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل 2019م-2022م: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل 2012م-2017م: رئيس الدائرة المالية في شركة يقين كابيتال 2012م-2018م: رئيس لجنة المراجعة -في فالكيم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. 2012م -2018م: نائب رئيس مجلس الإدارة -في فالكيم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. 2013م-2024م: عضو لجنة المراجعة-في شركة الأمثل للتمويل. 2017م - 2022م: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين كابيتال 2017م-2020م: عضو مجلس الإدارة-في المركز العربي الطبي. 2017م -2020م: رئيس لجنة المراجعة -في المركز العربي الطبي.</p>	<p>الخبرة العملية السابقة</p>

2017م-2020م: عضو اللجنة التنفيذية -في المركز العربي الطبي. 2016م -2022م: عضو لجنة الائتمان والمخاطر-في شركة الأمل للتمويل. 2007م -2012م: مدير المحاسبة المالية في شركة يقين كابيتال 2004م -2007م: مدقق أول خارجي، في برايس وترهاوس كوبرز – قطر والمملكة العربية السعودية 2003م - 2004م: كمستشار ومدقق حسابات خارجي في إرنست ويونغ-عمان-الأردن	
عبدالعزیز بن سعود العریفی - عضو مجلس الإدارة	
2010م بكالوريوس في الدراسات الإسلامية جامعة الملك سعود 2013م ماجستير قانون – القانون الدولي المقارن – أمريكا – جامعة ساوثيرن ميتوديست محامي ومستشار قانوني	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2021م - الآن: مدير شركة عبد العزيز سعود العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية 2023م - الآن: عضو مجلس إدارة شركة الأمل للتمويل 2023م - الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	المناصب الحالية
2023م - 2024م: عضو اللجنة الإستراتيجية 2019م -2021م: نائب رئيس لجنة الانضباط في الاتحاد السعودي لكرة القدم 2018م – 2020م: رئيس لجنة الاستئناف في الاتحاد السعودي للسهام	الخبرة العملية السابقة
علي بن عبدالعزيز الجمعة - الأمين العام لمجلس الإدارة	
2022م ماجستير في القانون، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية من جامعة القصيم. 2014م بكالوريوس في القانون، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية من جامعة القصيم.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2024م –الآن: الأمين العام لمجلس الإدارة لشركة الأمل للتمويل. 2024م –الآن: مدير الإدارة القانونية لشركة الأمل للتمويل.	المناصب الحالية
2023م – 2024م: مستشار قانوني لشركة أبونيان القابضة 2022م – 2023م مستشار قانوني لشركة إمكان 2019م – 2023م: مستشار قانوني لبنك الرياض 2017م – 2023م: مستشار قانوني للبنك الأهلي 2015م – 2015م: مستشار قانوني لصندوق التنمية الزراعية 2014م – 2023م: مستشار قانوني لمصرف الراجحي	الخبرة العملية السابقة

اللجان ومسؤولياتها

اللجنة الشرعية

تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية، وتتكون اللجنة حالياً من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة وتختص بالنالي:
دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها الأحكام الشرعية.
مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق مكتب خارجي مختص بالرقابة والإلتزام الشرعي.
تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
تلتزم إدارة الشركة بالتوجهات والضوابط والقرارات التي تصدر من اللجنة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

وقد قدمت الهيئة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية من تاريخ 1 يناير وحتى 31 ديسمبر لعام 2024م، أكدت فيه أن الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة الشرعية تتألف اللجنة الشرعية من الأعضاء التاليين:
أعضاء اللجنة الشرعية.

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القري	عضو
الشيخ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	عضو

أعضاء اللجنة الشرعية بعد إعادة تشكيل اللجنة

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	الرئيس
الشيخ/ أحمد عبدالرحيم ال محمود	عضو
الشيخ/ عمار أحمد بن عبدالله	عضو

السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة الشرعية

الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة، رئيس اللجنة الشرعية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراة في الاقتصاد الإسلامي من جامعة اسطنبول زعيم في 2019م البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 2015م. الماستر في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، 2008م. الماستر في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، 2007م. البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 1994م.
المناصب الحالية	2024م- الآن: رئيس اللجنة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2023م- الآن: رئيس اللجنة الشرعية في شركة ألفا العربية للتمويل. 2014م- الآن: عضو في اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل. 2014م - الآن: عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. 2005م - الآن: أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2014م - الآن: رئيس اللجنة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2010م - 2019م: محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 1994م - 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1993م - 1994م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.
الشيخ/ أحمد عبدالرحيم ال محمود ، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الدراسات الإسلامية من جامعة البحرين ، عام 2007م. ماجستير في إدارة الأعمال - التمويل الإسلامي من جامعة بولتن - بريطانيا ، عام 2018م.
المناصب الحالية	2024م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2023م - الآن: عضو في مجلس الإشراف الشرعي في شركة موارد للتمويل. 2018م - الآن: رئيس التدقيق الشرعي في بنك السلام .

2015م - 2018م: مدير قسم الامتثال الشرعي في بنك السلام. 2013م - 2018م: عضو مجلس الإشراف الشرعي في صندوق مكة للدخل المستدام. 2014م - 2017م: عضو لجنة التحويل في بنك BMI. 2012م - 2015م: مسؤول الامتثال الشرعي في قسم الصيرفة الإسلامية بنك BMI	الخبرة العملية السابقة
الشيخ/ عمار أحمد بن عبدالله، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الفقه الإسلامي، كلية الآداب والعلوم الإنسانية، شعبة الدراسات الإسلامية، جامعة محمد الخامس، المملكة المغربية، عام 2012م. الماجستير في الاقتصاد الإسلامي، كلية الآداب، جامعة الجنان، لبنان، عام 2006م. الماجستير المهني التنفيذي في المالية الإسلامية، المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، عام 2020م. البكالوريوس في الشريعة الإسلامية، كلية الشريعة، جامعة دمشق، عام 1998م.
المناصب الحالية	2024م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2014م - 2017م: محاضر دبلوم العلوم الشرعية في المركز الخيري لتعليم القرآن الكريم، الرياض 2013م - 2014م: باحث متعاون لدى معهد البحوث والتدريب التابع للبنك الإسلامي للتنمية بجدة. 2011م - 2014م: مدرس العلوم الشرعية في مدارس نجد، الرياض. 2009م: منسق علمي لمشروع السيرة العالمية لنبينا محمد صلى الله عليه وسلم، مؤسسة الوقف الإسلامي، الرياض 2009م: باحث متعاون (شرعي واقتصادي) لدى المجموعة السعودية للأبحاث والنشر. 1999م: مدرس في حلقات تحفيظ القرآن الكريم في مكة المكرمة.

تلتزم إدارة الشركة بالتوجهات والضوابط والقرارات التي تصدر من الهيئة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة، وعقدت اللجنة (5) إجتماعات خلال العام 2024م.

م	الإسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2024م				
			21 فبراير	29 فبراير	5 سبتمبر	5 نوفمبر	11 ديسمبر
1	الشيخ/عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	✓	✓			
2	الدكتور/ محمد بن علي القري	عضواً	✓	✓			
3	الدكتور/عبد الرحمن عبدالعزيز النفيسة	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓
4	الشيخ/ أحمد عبدالرحيم ال محمود	عضواً			✓	✓	✓
5	الشيخ/ عمار أحمد بن عبدالله	عضواً			✓	✓	✓

إشارة لقرار مجلس الإدارة والقاضي بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة فقد تم إعادة تشكيل اللجنة الشرعية وفقاً لما هو موضح بالجدول أعلاه

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2024م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. طبقاً للفتاوي والتوجهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية.

لجنة المراجعة

حيث تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يرشحون من قبل مجلس الإدارة وتشكل بقرار من الجمعية العامة العادية، تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أيضاً من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. لا يجوز لمن يعمل أو كان يعمل خلال السنتين الماضيتين في الإدارة التنفيذية أو المالية للشركة، أو لدى مراجع حسابات الشركة، أن يكون عضواً في لجنة المراجعة، على ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة، وأن تحدد مهام اللجنة وضوابط عملها، ومكافآت أعضائها لمدة لا تزيد عن (3)

سنوات ولا تقل عن (1) سنة يعين رئيس اللجنة وأعضاءها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين إضافيتين كحد أقصى. وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة. وتختص هذه اللجنة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين ويحق لها الاطلاع على كافة المعلومات وكذلك دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية واقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي وبعد اطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الانظمة المعتمدة فإنها تؤكد على سلامة وفعالية نظام الرقابة في الشركة. وقد اتخذت اللجنة في تقريرها سلامة نظام الرقابة الداخلية في الشركة يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة ومسؤوليها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على:

- سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقتها
- التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية
- مؤهلات واستقلال وأداء مراجع حسابات الشركة الخارجي
- أداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها. وتشرف لجنة المراجعة على ثلاث مجموعات مستقلة، وتضمن أن تقوم الشركة بممارسة أعمالها بشكل ملائم مع المجموعات الثلاثة التالية:
- إدارة المراجعة الداخلية للشركة (استعانت شركة الأمتل بشركة أرنست اند يونغ (EY) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية لضمان كفاءة العمل).
- المراجع الخارجي للشركة.
- إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال.

كما تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

المراجعة الداخلية

- ❖ دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لدى الشركة.
- ❖ دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- ❖ الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
- ❖ اعتماد لائحة المراجعة الداخلية للشركة.
- ❖ التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين وعزل ومكافأة المراجع الداخلي للشركة.

المراجعة الخارجية

- ❖ التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجع الحسابات وعزله وتحديد أتعابه، بعد التحقق من استقلاله ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه.
- ❖ التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدلته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- ❖ مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعمالها، والتحقق من عدم تقديم أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء ملاحظات حيال ذلك.
- ❖ الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- ❖ دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

القوائم المالية

- ❖ دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة وجميع الإعلانات المتعلقة بالأداء المالي للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها، لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.

- ❖ إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- ❖ دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها القوائم والتقارير المالية للشركة.
- ❖ البحث بدقة في أي مسائل يثيرها الرئيس التنفيذي أو المدير المالي (أو من ينوبهم) أو مدير الالتزام أو المراجع الداخلي أو مراجع الحسابات.
- ❖ التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية للشركة.
- ❖ دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

ضمان الالتزام

- ❖ مراجعة نتائج تقارير وتحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها.
- ❖ التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- ❖ مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن تجربها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مرئياتها وتوصياتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- ❖ رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

الاجتماعات

تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية على ألا تقل اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية مع مراجع حسابات الشركة، ومع المراجعة الداخلية للشركة، إن وجد. للمراجع الداخلي ومراجع الحسابات طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

مهام أخرى

لجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- حق الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
 - أن تطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
 - أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة. تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المراجعة على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم، وألية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة.
- تتألف لجنة المراجعة حاليًا من الأعضاء التالية أسماؤهم، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ 1443/08/13 هـ الموافق 2022/03/16 م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1446/09/15 هـ الموافق 2025/03/15 م:

أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	المنصب
علي بن يحيى الهمام	الرئيس – مستقل
سناء بنت حسين الحجار	عضو غير تنفيذي مستقل
محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضو غير تنفيذي – غير مستقل

أعضاء لجنة المراجعة بعد إعادة تشكيل اللجنة

الاسم	المنصب
علي بن يحيى ال همام	الرئيس
سناء بنت حسين الحجار	عضو
د. عبدالعزيز بن مسعد الوديناني	عضو

وعقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2024م:

م	الإسم	الصفة	تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2024م				المجموع	
			18 فبراير	30 أبريل	24 يوليو	27 أكتوبر		
1	علي بن يحيى ال همام	رئيساً	√	√	√	√	4	
2	سناء بنت حسين الحجار	عضواً	√	√	√	√	4	
3	د. عبدالعزيز بن مسعد الوديناني	عضواً	إعادة تشكيل اللجنة				√	1
4	محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضواً	√	√	√	√	3	

إشارة لقرار مجلس الإدارة والقاضي بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة فقد تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة وفقاً لما هو موضح بالجدول أعلاه

السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

علي بن يحيى ال همام ، رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2000م- بكالوريوس – إدارة مالية -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية
المناصب الحالية	2022م – الان : رئيس لجنة المراجعة في شركة الأمتل للتمويل. 2021- الان :الرئيس التنفيذي المالي للمجموعة- مجموعة نابكو الوطنية – المملكة العربية السعودية 2020م – الان : رئيس لجنة المراجعة في الشركة الدولية للموارد البشرية
الخبرة العملية السابقة	2020م-2021م- الرئيس التنفيذي المالي بشركة يونيلوب - الشركة المتحدة لزيتوت التشحيم – المملكة العربية السعودية 2018م-2020م : الرئيس التنفيذي المالي للمجموعة- شركة هيمس القابضة – الإمارات العربية المتحدة 2016م-2018م : المدير المالي التنفيذي – شركة جيسكو – المملكة العربية السعودية 2013م-2016م : مدير الخزينة – شركة كيماول- المملكة العربية السعودية 2011م-2013م : مدير القانونية والإئتمان والتحصيل – مجموعة عبداللطيف العيسى – المملكة العربية السعودية 2003م-2011م : مدير مجموعة الإئتمان والتحصيل – شركة اميانتيت- المملكة العربية السعودية
سناء بنت حسين الحجار ، عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	1996م- شهادة البكالوريوس- علوم الحاسب والمعلومات تخصص برمجة - جامعة الملك سعود 1987م-دبلوم- برمجة الحاسوب -IPA- المملكة العربية السعودية.
المناصب الحالية	2023م- الان : رئيس لجنة الاستثمار في شركة يقين كابيتال. 2023م- الان : عضو لجنة الائتمان والمخاطر في شركة يقين كابيتال.

<p>2022م_الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة يقين كابيتال.</p> <p>2022م_الآن: عضو مجلس إدارته في شركة يقين كابيتال.</p> <p>2019م_الآن: رئيس لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل.</p> <p>2019م_الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل.</p> <p>2017م_الآن: ممثل مجلس إدارته في شركة تواصل لتقنيه الحيوية.</p>	
<p>2019م_2022: عضو مجلس إدارته في شركة الأمثل للتمويل.</p> <p>2007م-2017م: رئيس السياسات الائتمانية لمحفظة الأصول الاستهلاكية - مساعد مدير عام البنك العربي الوطني</p> <p>2005م-2006م: مدير مركز البطاقات الائتمانية - البنك العربي الوطني</p> <p>2001م-2004م: مدير الإحصائيات الإدارية والتخطيط الاستراتيجي - البنك العربي الوطني</p> <p>1999م-2000م: مدير مخاطر الإحتيال - البنك السعودي البريطاني</p> <p>1996م-1998م: مدير عمليات البطاقات الائتمانية - البنك السعودي البريطاني</p>	الخبرة العملية السابقة

باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.
----------------	--

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ووضع سياسة المكافآت لأعضاء المجلس وأعضاء الإدارة العليا بالشركة وإعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها، وإعتمادها من الجمعية العامة العادية على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها

الاجتماعات:

- تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت بصفة دورية كل ستة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- القيام بالأعمال الأخرى ذات العلاقة بناءً على طلب مجلس الإدارة.
- تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت، على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم.
- تتألف لجنة المكافآت والترشيحات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضوين مستقلين على الأقل، وألا تضم أياً من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 1443/09/04 هـ الموافق 2022/04/05 م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1446/09/15 هـ الموافق 2025/03/15 م:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من بداية دورة المجلس الحاليه والتي بدأت بتاريخ 2022-3-16

الاسم	المنصب
فهد بن محمد السماري	الرئيس
سليمان بن عبدالله العمرو	عضو
نواف بن عبدالله الفوزان	عضو
محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضو

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت بعد إعادة تشكيل اللجنة

الاسم	المنصب
سليمان بن محمد الخالدي	الرئيس
سليمان بن عبدالله العمرو	عضو
عبدالعزیز بن سعود العريفي	عضو

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.
----------------	---

وتتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الاطلاع وإعتماد المكافآت السنوية للشركة وآلية التوزيع. ويتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة مجلس الإدارة بالشركة، كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2024م :

م	الإسم	الصفة	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2024م			
			7 يناير	14 فبراير	27 نوفمبر	25 ديسمبر
1	عبدالعزیز بن مسعد الوديناني	رئيساً	√	√		
2	سليمان بن محمد الخالدي	رئيساً			√	√
3	محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضو	√	√		
4	سليمان بن عبدالله العمرو	عضو	√	√	√	√
5	عبدالعزیز بن سعود العريفي	عضو	√	√	√	√

إشارة لقرار مجلس الإدارة والقاضي بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة فقد تم إعادة تشكيل لجنة المكافآت والترشيحات وفقاً لما هو موضح بالجدول أعلاه

لجنة الائتمان والمخاطر

الاجتماعات:

تجتمع لجنة الائتمان والمخاطر بصفة دورية كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك. تتألف لجنة الائتمان والمخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن يكون الرئيس وغالبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويُشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة الائتمان والمخاطر والشؤون المالية والأمن السيبراني. تتألف لجنة الائتمان والمخاطر الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 1443/09/04 هـ الموافق 2022/04/05 م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1446/09/15 هـ الموافق 2025/03/15 م:

أعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 2022-3-16

الاسم	المنصب
سناء بنت حسين الحجار	الرئيس
سليمان بن عبدالله العمرو	عضو
عبدالعزیز بن مسعد الوديناني	عضو

عضو	تركي بن محمد العروان
-----	----------------------

أعضاء لجنة إدارة الإئتمان والمخاطر بعد إعادة تشكيل اللجنة

الاسم	المنصب
سناء بنت حسين الحجار	الرئيس
د.عبد العزيز بن مسعد الوديناني	عضو
محمد الشامي	عضو

السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة الإئتمان والمخاطر

محمد الشامي، عضو لجنة الائتمان والمخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير في إدارة الأعمال، المالية من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، عام 2002م. بكالوريوس في العلوم، التمويل والتأمين من جامعة نورث إيسترن، بوسطن، عام 1998م.
المناصب الحالية	2024م - الآن: عضو لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل. 2023م - الآن: رئيس إدارة المخاطر في يقين كابيتال.
الخبرة العملية السابقة	2017م - 2023م: رئيس إدارة المخاطر في شركة النايفات للتمويل. 2017م: رئيس قسم الاستشارات في مكتب البيوك للمحاسبة. 2016م - 2017م: رئيس إدارة المخاطر في البلاد كابيتال. 2013م - 2017م: رئيس إدارة المخاطر في السعودي الفرنسي كابيتال. 2004م - 2013م: مدير خدمات المخاطر في شركة أرنست اند يونغ EY.

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.
----------------	--

وتتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاث (3) ولا تقل عن (1) ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان، تحقيق سياسات المخاطر، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات الائتمان والمخاطر وآلية تطبيقها والأمن السيبراني، وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات لعام 2024م:-

م	الإسم	الصفه	تواريخ إجتماعات لجنة الإئتمان والمخاطر لعام 2024م				المجموع
			18 مارس	12 ماي	11 سبتمبر	10 أكتوبر	
1	سناء بنت حسين الحجار	رئيساً	√	√	√	√	4
2	سليمان بن عبدالله العمرو	عضو	√	إعادة تشكيل اللجنة			1
3	عبد العزيز بن مسعد الوديناني	عضو	√	√	√	√	4
4	تركي بن محمد العروان	عضو	√	إعادة تشكيل اللجنة			1
5	محمد الشامي	عضو	√	√	√	√	3

إشارة لقرار مجلس الإدارة والقاضي بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة فقد تم إعادة تشكيل لجنة المكافآت والترشيحات وفقاً لما هو موضح بالجدول أعلاه

اللجنة التنفيذية

تهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي في القيام بالأنشطة والمهام التي كلفه بها مجلس الإدارة، لضمان كفاءة عمليات الشركة ولها الحق في ممارسة جميع السلطات الممنوحة له.

وبناءً على قرار مجلس الإدارة، تم دمج اللجنة الاستراتيجية مع اللجنة التنفيذية، لتشكيل لجنة واحدة تُعرف باسم اللجنة التنفيذية. تتألف اللجنة التنفيذية الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 1443/09/04 هـ الموافق 2022/04/05 م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1446/09/15 هـ الموافق 2025/03/15 م:

أعضاء اللجنة التنفيذية للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 2022-3-16

الاسم	المنصب
إبراهيم بن مرشد العقيلي	الرئيس
تركي بن محمد العروان	عضو
فهد بن محمد السماري	عضو
عمار بن فوزي بيدس	عضو تنفيذي

أعضاء اللجنة التنفيذية بعد إعادة تشكيل اللجنة

الاسم	المنصب
إبراهيم بن مرشد العقيلي	الرئيس
تركي بن محمد العروان	تنفيذي
محمد إبراهيم أبوجبل	غير تنفيذي

السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين عام مجلس الإدارة" بهذا القسم.
----------------	---

وتتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة. ويجري بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس، وعقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2024م:

م	الإسم	الصفه	تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2024م			
			24 أبريل	29 أبريل	20 يوليو	7 أكتوبر
1	إبراهيم بن مرشد العقيلي	رئيساً	√	√	√	√
2	تركي بن محمد العروان	عضواً	√	√	√	√
3	محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضواً	√	√	√	إعادة تشكيل اللجنة
4	ماجد بن محمد الزهراني	عضواً	√	√	√	إعادة تشكيل اللجنة

إشارة لقرار مجلس الإدارة والقاضي بإعادة تشكيل اللجان المنبثقة فقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية وفقاً لما هو موضح بالجدول أعلاه

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

السياسة القوية للمطابقة والالتزام

تحافظ شركة الامثل على أعلى معايير الأداء والالتزام والتقارير والشفافية. وفي نوفمبر 2014م، أعلن البنك المركزي السعودي عن التنفيذ الكامل لنظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهود الإستباقية لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة مسبقاً جميع متطلبات الترخيص التي يشترطها البنك المركزي السعودي. فكانت من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص من البنك المركزي السعودي للعمل في المملكة واليوم تتبوأ شركة الامثل مكانة رائدة في قطاع شركات التمويل الغير مصرفي. بالإضافة لذلك، فقد طبقت الشركة المعايير العالمية للتقارير المالية بشفافية أكثر وذلك مع بدايات عام 2014م، قبل التنفيذ المعتمد للممارسة المحاسبية في عام 2017م (بالنسبة للشركات غير المدرجة). واعتمدت شركة الامثل بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من 1 يناير 2017م، أي قبل عام من اعتماده. وتسعى الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها فإنها تقوم بمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام.

الالتزام القانوني / النظامي

قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية

يخضع قطاع التمويل بالمملكة لتنظيم البنك المركزي السعودي. أصدر البنك المركزي السعودي قوانين لتنظيم هذا القطاع بشكل أكثر شمولية: نظام الإيجار التمويلي ونظام مراقبة شركات التمويل ولوائحها التنفيذية، التي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 1433/10/13 هـ الموافق 2012/08/31م ودخلت حيز التنفيذ 90 يوماً بعد ذلك، بالإضافة إلى مبادئ التمويل المسؤول للأفراد الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 1439/09/02 هـ الموافق 2018/05/16م.

تُلزم أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال تمويل (كما هو مبين أدناه) في المملكة العربية السعودية بالحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي. ومنحت هذه القوانين للشركات فترة سماح مدتها سنتان من تاريخ سريان القوانين ي 29 نوفمبر 2012م للحصول على الترخيص. وبالتالي، يجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت، قبل نهاية يوم 1435/02/28 هـ الموافق 2013/12/31م، بطلبات الترخيص مرفقاً بها خطة العمل التي توضح كيفية تكييف أعمالها لتمثل لهذه القوانين، أو للخروج من السوق المالي السعودي. (حصلت الشركة على ترخيص للممارسة أنشطة الإيجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي، لمدة خمس سنوات وقامت بتجديد الترخيص لمدة خمس سنوات تنتهي في 1451/05/22 هـ.

نتناول فيما يلي أهم عناصر التمويل ولوائحها التنفيذية السارية على أعمال شركة الامثل:

متطلبات الترخيص: أنشطة التمويل التالية تتطلب ترخيص مستقل من البنك المركزي السعودي (ساما).

- التمويل العقاري
- تمويل الأصول الإنتاجية
- تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإيجاري
- تمويل بطاقات الائتمان
- التمويل الاستهلاكي
- التمويل متناهي الصغر
- أي نشاط تمويلي آخر يقره البنك المركزي السعودي (ساما)

في سبيل الإلتزام لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم بإتمام هذه المهام، وبالفعل قامت باستقطاب نظام آلي متكامل والذي تم العمل عليه بنهاية الربع الأول من عام 2023م والذي يطلق عليه نظام "رسك نيكولاس" للمطابقة والالتزام "RISKNUCLEUS® COMPLIANCE"، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما يبسط إدارة الإلتزام في الشركة من خلال دمج جميع أنشطة الإلتزام التنظيمي ضمن إطار

واحد كما يحتفظ هذا النظام بمكتبة قواعد محدثة، ويحدد المتطلبات، ويعين الأدوار والمسؤوليات، ويقيم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الانتهاكات ويتابع إغلاقها ويستفيد من التقارير ولوح القياس لتكوين وجهة نظر متكاملة.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم (80) وتاريخ 1439/02/04هـ، والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي لشركات الأيجار التمويلي، وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يجب أن تمتثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إلزامية.

وقد قامت الشركة بتوفير نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "AMLOCK" لمكافحة غسل الأموال لحماية أصول المساهمين وهذا النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال. يقوم هذا النظام بفحص العملاء والمعاملات والموظفين، وغيرهم، في ضوء قوانين العقوبات، ومراعاة العناية الواجبة بالعميل / اعرف عميلك، وإجراء تقييمات مخاطر العملاء، ومراقبة التعاملات من خلال مدير سيناريوهات قابله للضبط بالكامل، ووحدة لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

إدارة المراجعة الداخلية

هي إدارة مستقلة تندرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بتقديم المشورة للقيام بأعمال المراجعة الداخلية بشكل مستقل وموضوعي بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها. والذي بدوره يساعد في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب مهني منظم لتقييم وتطوير فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة.

وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة أرنست اند يونغ (EY) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية لضمان كفاءة العمل.

إدارة المخاطر

إدارة المخاطر بالشركة هي عبارة عن إدارة مستقلة تندرج تحت لجنة المخاطر، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل البنك المركزي السعودي.

كما أن إدارة المخاطر تقوم بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، ومن مهام إدارة المخاطر تطوير وتفعيل جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، وإعداد خطة لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشياً مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر. أيضاً من مهام إدارة المخاطر مراجعة جميع سياسات الشركة والتأكد من الرقابة على أعمال الشركة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقديم تقرير للمخاطر بشكل دوري (ربع سنوي) لأعضاء لجنة المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة يتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية.

تلتزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلباً

مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها الشركة، وتتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء. وتزداد المخاطر الائتمانية نتيجة الأوضاع الاقتصادية المحلية أو العالمية أو في النظام المالي بشكل عام، وقد تؤثر أي من هذه العوامل على قيمة أصول الشركة وإمكانية تحصيلها مما يتطلب زيادة مخصصات الشركة للديون المعدومة والمشكوك تحصيلها مقابل قيمة الأصول التمويلية والضمانات.

إذا أخفقت الشركة في الحفاظ على الجودة الائتمانية لعملياتها التمويلية، فسوف ترتفع المخصصات التي تغطي خسائر عمليات التمويل وسوف ترتفع مستويات التعثر في السداد وشطب الديون، وهي أمور سيكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

تقوم بشكل مهني بدراسة الملاءة الائتمانية الكلية للعميل بناء على عوامل كمية ونوعية، ما يساعدنا على الحفاظ على محفظة تمويل قوية. كما تستطيع الشركة اتخاذ التدابير التصحيحية عن طريق إجراء مراجعات دورية للقروض من أجل كشف نقاط الضعف.

مخاطر السوق والسيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال اموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسمعة الشركة. علماً بأن الشركة معرضة لمخاطر السيولة وذلك عند عدم توفر سيولة كافية للشركة للوفاء بالتزاماتها، هذه المخاطر تقترن بالعمليات المالية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من العوامل المحددة، ومن بينها أي اختلاف جوهري في تواريخ الاستحقاق بين موجودات الشركة ومطلوباتها، كذلك الإفراط في الاعتماد على مصدر تمويل معين (وهذا يشمل الاعتماد على تمويل قصير الأجل أو طويل الأجل أو قطاع معين)، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية، أو الظواهر السوقية مثل مشكلات سوق التمويل الحادة والكوارث الكبرى. هذا كله من شأنه أن يؤدي إلى عدم قدرة الشركة على إدارة مخاطر السيولة، كأن تصبح غير قادرة لأي سبب من الأسباب على توفير التمويل أو النقد المطلوب والكافي للوفاء بالتزاماتها، مما سيؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

قامت الشركة بوضع سياسة للسيولة وتخصيص مبلغ كاحتياطي لمخاطر السيولة المحتملة. وبناء على إيضاحات الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية كما تم تحليلها من قبل الإدارة، ترى الشركة أنها غير معرضة لمخاطر السيولة.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية تعتبر سيناريوهات المخاطر التشغيلية ذات طبيعة خاصة و تنتج المخاطر التشغيلية والخسائر المترتبة عليها بسبب الاحتيال (الخارجي أو الداخلي) أو أخطاء الموظفين أو عدم توثيق المعاملات على الوجه الصحيح وفقاً للمتطلبات النظامية ووفق سياسة الشركة الداخلية، أو عدم الحصول على الموافقات الداخلية اللازمة أو عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية واتباع أفضل الممارسات في القطاع، أو أعطال الأنظمة والأجهزة التقنية أو الكوارث الطبيعية أو فشل الأنظمة الخارجية وسيترتب على وقوع أي من هذه الأحداث تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. أظهرت النتائج المجمعة مستويات من المخاطر يمكن إدارتها بينما لم يتم خرق مستويات المخاطر العالية، ما يدل على قدرة الشركة ونهجها المتكامل في تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها.

مخاطر التركيز

كلما كانت الشركة تقدم خدماتها الي فئة واحدة فقط من العملاء فأنها ستكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز حتى من اقل الصدمات التي تحدث في بيئة العمل تعمل الشركة في اماكن متنوعة جغرافياً ويعتمد على ولاء عملائها وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للشركة فمن خلال فهمنا الشديدي لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء الي قسمين:

- عملاء الخدمات للأفراد
- عملاء الخدمات للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

الأمن السيبراني

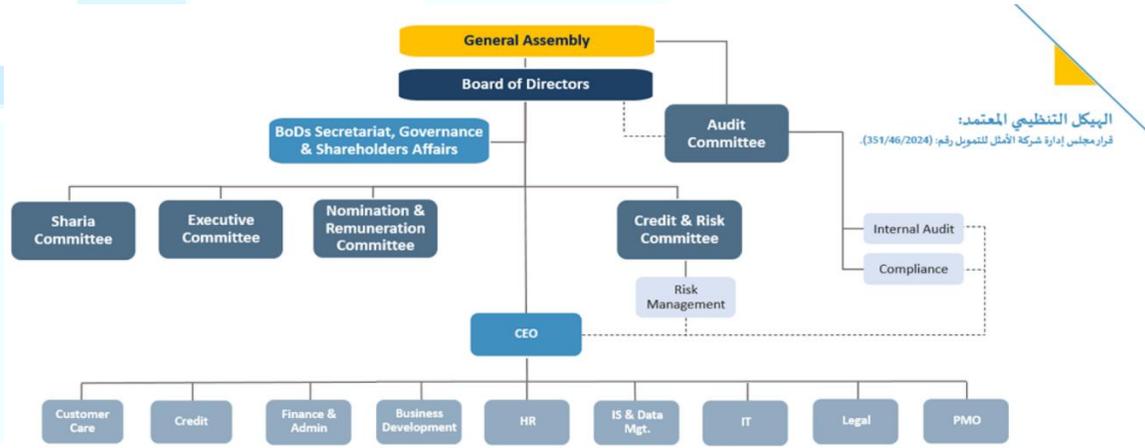
الأمن السيبراني نشاط يهدف الى حماية الأنظمة والشبكات والبرامج من الهجمات الرقمية الهادفة الى الوصول للمعلومات السرية والهامة من اجل تغييرها و/أو اتلافها و/أو ابتزاز المال من المستخدمين. وهذا النشاط قد يلحق ضرر بنشاط المنشأة. ومع تطور التقنية تزايد المخاطر على الأجهزة والانظمة للمنشأة ولذلك باتت مصدر قلق عالمي في الوقت الراهن.

لذلك قامت الشركة بأخذ التدابير الاحتياطية واللازمة للحد من التهديدات التي قد تنشأ عن هذه الهجمات، وقامت الشركة بمراقبة هذا المجال عن كثب بتشكيل لجنة تدعى لجنة الأمن السيبراني. وذلك توافقاً مع أنظمة وتعليمات البنك المركزي السعودي، وتشكل اللجنة من اعضاء عددهم تسعة بما فيهم رئيس اللجنة وتجتمع بشكل دوري كل ثلاثة أشهر على الأقل.

الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجهات مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة. وقد نجحت الشركة في الحفاظ على فريق الإدارة العليا لديها وعملت على تنمية قدرات الموظفين المؤهلين وترقيتهم إلى المناصب العليا فيها. يوضح المخطط التالي كبار التنفيذيين كما في تاريخ إصدار هذا التقرير

هيكل التنظيمي العام



الإدارات التابعة لمجلس الإدارة ولا تتبع إلى الرئيس التنفيذي

- إدارة الحوكمة وأمانة المجلس
- الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.
- إدارة المخاطر
- إدارة الالتزام
- المراجعة الداخلية.

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

م	الاسم	المنصب	تاريخ التعيين
1	تركي محمد ناجم العروان	الرئيس التنفيذي	2024/03/17
2	-	مدير تطوير الأعمال	شاغر
3	محمد بن عبدالله العمران	مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية	2022/01/02
4	العنود عبدالله عبدالعزيز الهدلق	مدير إدارة الموارد البشرية	2024/02/12
5	حنان بن محمد القهيدان	مدير إدارة العناية بالعميل	2022/07/04
6	راجح عبدالله راجح النجيم	مدير عام إدارة الائتمان والمخاطر	2024/05/19
7	-	مدير إدارة تقنية المعلومات	شاغر
8	عبدالرحمن عبدالحميد جعفر داغستاني	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب	2024/11/03
9	-	مدير عام إدارة البيانات و امن المعلومات	شاغر
10	حسن بن محمد الديري	مدير إدارة المشاريع	2024/05/01م

السير الذاتية للإدارة العليا والإدارة التنفيذي
فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب كبار التنفيذيين

تركي محمد ناجم العروان ، الرئيس التنفيذي	
السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم السير الذاتية لأعضاء "مجلس الإدارة وأمين سر المجلس".
محمد عبدالله العمران ، مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	دبلوم عالي الادارة البنكية من معهد الادارة 1995 بكالوريوس علوم المحاسبة جامعة الملك عبد العزيز. 1992
المناصب العملية الحالية	2022/07 – مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية. 2022/01 - مدير عام الادارة المالية.
الخبرة العملية السابقة	1998-1996 البنك العربي الوطني (مساعد مدير مالي) 1998 – 2018 البنك الاهلي التجاري (كبير المراقبين الماليين) 2018 – 2021 نهاية ديسمبر - شركة راية للتمويل (مدير مالي)
العنود عبدالله عبدالعزيز الهدلق ، مدير ادارة الموارد البشرية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس لغة انجليزية- جامعة الملك سعود 2015م
المناصب العملية الحالية	2024: مدير ادارة الموارد البشرية
الخبرة العملية السابقة	2021 – 2024: مدير موارد بشرية- مكتب تحقيق الرؤية بوزارة التعليم 2021- 2021: مساعد مدير استقطاب المواهب- شركة نيوليب 2019-2021: أخصائي أول استقطاب مواهب واندماج موظفين – بنك الاهلي 2017-2019: أخصائي إدارة المواهب – شركة الفنار 2015-2017: أخصائي علاقات الموظفين – شركة الفنار
حنان بن محمد القهيديان ، مدير إدارة العناية بالعميل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	درجة البكالوريوس في الآداب تخصص المكتبات – 1994
المناصب العملية الحالية	2022/07 مدير ادارة العناية بالعميل
الخبرة العملية السابقة	1996-2001: كاتب العمليات - بنك ساب 2001 - 2004: ائتمان موظف حسابات جديد – بنك ساب 2004 – 2012: محلل خدمات مصرفية استهلاكية – البنك العربي 2012 – 2017: نائب مدير مخاطر المستهلك - البنك العربي 2017 – 2020: ضمان جودة البيانات لاصول المستهلك – البنك العربي 2020 – 2022 : مدير مخاطر – شركة الامثل للتمويل
راجح عبدالله راجح النجيم ، مدير عام إدارة الائتمان والمخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس- ادارة مالية- جامعة الملك فهد للترول والمعادن-2004
المناصب العملية الحالية	2024 –مدير عام ادارة الائتمان
الخبرة العملية السابقة	2023 – 2024: مدير ادارة ائتمان الشركات- شرمة أملاك العالمية للتمويل. 2022 – 2023: مدير ادارة الشركات- شركة دويتشه الخليج للتمويل. 2017 – 2022: مدير ادارة ائتمان الشركات- مصرف الراجحي. 2014 – 2017: مدير أول تحليل مخاطر الائتمان - مصرف الإنماء.

2004 – 2014 : مسؤول ائتمان - مصرف الراجحي.	
حسن بن محمد الديري، مدير إدارة المشاريع	
بكالوريوس- محاسبة- جامعة البحرين-2014 مُحاسب قانوني معتمد، الولايات المتحدة الأمريكية (CPA) مُراجع احتيال معتمد، الولايات المتحدة الأمريكية (CFE) أخصائي مكافحة غسل أموال معتمد، الولايات المتحدة الأمريكية (CAMS)	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2024-مدير إدارة المشاريع	المناصب العملية الحالية
2024 – 2023 : مدير خدمات التحقق والنزاهة – شركة إيرنست ويونغ، المملكة العربية السعودية. 2023 – 2022 : مدير مساعد لخدمات التحقيقات العدلية - شركة كي بي إم جي، دولة الإمارات العربية المتحدة. 2022 – 2017 : مُشرف مُكلف للرقابة الإدارية ورقابة الأداء والالتزام والتدقيق الاستقصائي – ديوان الرقابة المالية والإدارية، مملكة البحرين. 2017 – 2013 : مُحاسب – هيئة الكهرباء والماء، مملكة البحرين.	الخبرة العملية السابقة
عبدالرحمن عبدالحميد جعفر داغستاني، مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	
بكالوريوس- إقتصاد الاسلامي- جامعة ام القرى-2010	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2024-مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	المناصب العملية الحالية
2024 – 2022 : مدير إدارة الالتزام – شركة متاجر للتمويل. 2022 – 2019 : عضو مجلس الإدارة - مؤسسة مطوفي حجاج الدول الأفريقية غير العربية. 2022 – 2015 : مدير التزام - شركة دار الائتمان السعودي تمويل. 2015 – 2011 : مسؤول التزام- شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني. 2010 – 2008 : مدير الاعمال - مؤسسة الدكتور عبدالحميد جعفر داغستاني.	الخبرة العملية السابقة

ضوابط (الرقابة الداخلية):

إن إدارة شركة الامثل مسؤولة عن مراجعة النص بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات والعمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية. ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية، والحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة، الألتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسؤولية عن اي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وفي عام 2024م بذلت الشركة كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة من البنك المركزي السعودي، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم إدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة. وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجع الخارجي وفريق تفتيش البنك المركزي السعودي أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً إدارة الشركة لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة. وكجزء من تقييم الشركة. فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعية والتقارير التي تصدرها الإدارة.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليتها. وقد صمم إطار المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعها مجلس الإدارة من أجل تحقيق رقابة داخلية فعالة بالشركة بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد

لديه، حماية الأصول والخصوم من الاستخدام أو التصرف غير المفوض، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة، وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر. وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل، والخسائر أو الإحتيال. وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة.

الموارد البشرية

يعتبر رأس المال البشري بشركة الامثل محورياً رئيسياً لنجاحها، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب المواهب ذات الكفاءة والمحافظ عليها، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة، وتسعى إدارة الموارد البشرية في الشركة بتطوير كافة الوسائل والبرامج التي تهدف إلى تطبيق أفضل المعايير وخلق أفضل بيئة عمل تنافسية في السوق المحلي ورفع نسبة الاستقرار والتنافسية والعمل على رفع ولاء الموظفين وانتمائهم للشركة.

كل ذلك أدى إلى تعزيز ثقافة العمل بالشركة وتوافقها مع رؤية ورسالة الشركة، وتجاوز نسبة التوطين في الشركة 93%. تهتم الشركة برأس المال البشري من حيث التطوير والتدريب، ويتم تدريب جميع الموظفين بشكل دوري بالدورات التطويرية التخصصية والإلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، وكذلك إهتمام الشركة بتوطين الوظائف والإحلال قصير وطويل المدى، إضافة إلى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم.

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية

2024	2023	الدفعات المسددة للجهات الحكومية
2,531,723.61	2,799,980	الزكاة والضريبة
3,572,902.83	4,508,729	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
118,775.00	101,000	تكاليف التأشيرات والإقامات
6,223,401.44	7,409,709	المجموع

الإحتياطي النظامي:

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن 10% من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الإحتياطي 30% من رأس المال. وإن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع. يتم هذا التحويل إلى حساب الإحتياطي النظامي على أساس سنوي في نهاية السنة المالية.

تأكيدات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة:

- ❖ أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- ❖ أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- ❖ أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- ❖ لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه توجد فيه مصلحة جوهرية إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو المدراء التنفيذيين أو إلى شخص ذو علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين

- لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح.

تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة (71) من نظام الشركات

تنص المادة (71) من نظام الشركات التي تحكم التعاملات والعقود التي يكون لعضو مجلس إدارة الشركة المساهمة مصلحة فيها ونصت على مايلي:-

"لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة ويستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل. وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراقب الحسابات"

وتم إتباع الإجراءات النظامية والالتزام بها في التعاملات ولم يكن للطرف ذو العلاقة حق في التصويت على القرار.

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة يقين كابيتال كمستشار مالي للحصول على خدمات إستشارية لإدراج الشركة في السوق الموازي (نمو) وقد بلغ إجمالي التعاقد (1.400) مليون ريال سعودي تم دفع مبلغ مقدم بواقع (0) ريال سعودي لشركة يقين (يقين كابيتال)
- قامت شركة الأمثل للتمويل بالتعاقد مع شركة يقين (يقين كابيتال) من خلال صندوق متداول علناً تديره شركة يقين بغرض تقديم تسهيلات التمويل الإسلامي لعملاء الشركة، حيث بلغت الإستثمارات قصيرة الأجل من قبل الشركة خلال عام 2024م في الحساب الخاص مبلغ (0) ريال سعودي.

ولمزيد من تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم 27 من القوائم المالية المدققة لعام 2024م وتقرير المراجع الخارجي المتعلق بأطراف ذات العلاقة.

ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من أعمال وعقود مع أطراف ذوي علاقة والاستمرار فيما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2024م.

٢٧ - المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة من مساهمي الشركة والشركات الزميلة وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة الرئيسيين. يقصد بموظفي الإدارة الرئيسيين، الأشخاص الذين لديهم الصلاحية وتقع على عاتقهم مسؤولية التخطيط، والتوجيه، والرقابة على نشاطات الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة وتتكون من المديرين وكبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

تتعامل الشركة مع الأطراف ذات العلاقة لديها خلال السياق الاعتيادي للأعمال بأسعر متفق عليها والتي تم اعتمادها من قبل الإدارة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	
٦٠,٠٠٠	-	الشركات الزميلة:
-	٨٠,٠٠٠	شركة يقين كابيتال - المصروفات الأخرى
		شركة العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية - الأتعاب القانونية
٦,٠٣١,٥٥٠	٢,٧٤٧,٦٩١	موظفو الإدارة الرئيسيون:
٦,٧٣١,٧٣٠	٥,٣٠٤,٢٢٠	تعويضات وبدلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٢٨١,١٣٧	٢٣٠,٠٤٦	تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
		مصروفات منافع التقاعد

يتضمن موظفو الإدارة الرئيسيين للشركة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا.

المكافآت كما في 31 ديسمبر 2024 م بما يلي:

1- مكافآت اعضاء وأمانة مجلس الإدارة عن العام المالي 2024 م: (ألف ريال سعودي)

بذل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						أعضاء مجلس الإدارة	
			المجموع	الأسمم المنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	قسمة الأرباح	مكافأة دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو المندوب أو أمين السر إن كان من	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والإستشارية	مزايا عينية	مجموع بذل حضور جلسات استشارات		بذل حضور الجلسات المجلس
-	320.82	-	-	-	-	-	-	-	320.82	-	-	-	-	60	260.82	الأعضاء المستقلون
-	560	-	-	-	-	-	-	-	560	-	-	-	-	60	500	الأعضاء غير التنفيذيين
-	174.37	-	-	-	-	-	-	-	174.37	-	-	-	-	33	141.37	الأعضاء التنفيذيين
	120	-	-	-	-	-	-	-	120	-	-	-	-	0	120	أمانة المجلس
	1,175.19								1,175.19	-	-	-	-	153	1,022.19	المجموع

علما بأن إجمالي مبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه 2,748 مليون ريال سعودي وتم إيضاحه في القوائم المالية، حيث بلغت مكافآت وبدل حضور أعضاء مجلس الإدارة وأمانة المجلس واللجان المنبثقة منه بمجموع 2,101.69 مليون ومبلغ 646 ألف لبقية أعضاء اللجان من خارج المجلس.

2- تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن

العام المالي 2024 م.

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة لعام 2023	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			المجموع		
			المجموع	الأسمم المنوحة	خطه تحفيزية	خطه تحفيزية	أرباح	مكافآت دورية	مجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب	
5,304	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,304	-	-	5,304	المجموع

التزمت الأمثل بالإفصاح عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في المادة رقم 93 من لائحة حوكمة الشركات، دون الإفصاح عنها بشكل مفصل وذلك لحماية مصالح الشركة لما قد يلحق بها من أضرار حال ذكرها بالتفصيل، تتمثل في خلق مناخ من المنافسة وعدم الإستقرار الوظيفي مما سينعكس على أداء الشركة

1- مكافآت اعضاء اللجان: (ألف ريال سعودي)

الإجمالي	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	البيان
266	36	230	أعضاء لجنة المراجعة
374.36	36	338.36	أعضاء اللجنة التنفيذية
235.85	39	196.85	أعضاء لجنة الإلتئمان والمخاطر
280.11	42	238.11	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
-	-	-	أعضاء اللجنة الإستراتيجية
242	12	230	أعضاء لجنة الأصول والخصوم
174.18	46.51	127.67	أعضاء اللجنة الشرعية
1,572.50	211.51	1,360.99	المجموع

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياساتها المتعلقة بتوزيع الأرباح:

المركز المالي للشركة:

بلغ إجمالي موجودات الشركة 483,361,412 ريال سعودي، كما بلغ إجمالي مطلوباتها 119,790,036 ريال، كما في 2024/12/31 م، وبهذا يكون إجمالي حقوق المساهمين 363,571,376 ريال، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي:

البند	2024 م	2023 م
رأس المال	313,172,000	313,172,000
احتياطي نظامي	12,147,701	12,147,701
أرباح مبقاة	38,251,675	64,227,945
المجموع	363,571,376	389,547,646

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح:

سجلت الشركة صافي خسارة لسنة 2024 م بإجمالي 25,976,270 ريال سعودي بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها 689,947 ريال سعودي، علماً بأن رصيد الأرباح المبقاة أصبح 38,251,675 ريال سعودي.

البند	2024 م	2023 م
الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(24,833,369)	(11,667,541)
الزكاة	(689,947)	(1,225,617)
إعادة قياس تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة	95,283	0
(الخسارة) // الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	(548,237)	2,149,991
صافي الربح (الخسارة)	(25,976,270)	(10,743,167)

أدوات الدين، حقوق خيار، حقوق تمويل:

لا توجد لدى الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال عام 2024م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للأسترداد.

السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة:

تستخدم الشركة السياسات المحاسبية التي تتفق مع معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين كما يود أن يؤكد مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية ما يلي:-

يوجد لدى الشركة دفاتر وسجلات محاسبية بالشكل النظامي ويتم استخدام السياسات المحاسبية المناسبة وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول القوائم المالية.

أن مجلس الإدارة لديه القناعة بأن شركة الامثل تمتلك الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. تستخدم الشركة أحد مكاتب المحاسبة القانونية للقيام بمهام أعمال المراجعة الداخلية في الشركة ويرفع المكتب تقاريره للجنة المراجعة وقد حرصت لجنة المراجعة على التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أسس سليمة

تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي الدولي IFRS9 ابتداء من بداية العام 2017 م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية. وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من 01 - 01 - 2017 م قبل موعد التطبيق الإلزامي بتاريخ 01 - 01 - 2018 م.

إدارة رأس المال:

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال. يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة وذات مستويات مرتفعة من التمويل البنكي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كثب وتقوم بمراقبة ضمانات التمويل البنكي الإسلامي وهي ملتزمة أيضاً بالمتطلبات المنصوص عليها كما في تاريخ قائمة المركز المالي للشركة. إن تحليل الإدارة لنسبة المديونية. كما في تاريخ قائمة المركز المالي كما يلي:

	2023م	2024م	
حقوق المساهمين	389,547,646	363,571,376	
التمويل البنكي	289,350,112	92,008,061	
إجمالي رأس المال	313,172,000	313,172,000	
نسبة المديونية	0.74	0.25	

الجمعيات العامة للمساهمين

بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة لهذه الجمعيات، حسب التالي:

رئيس الجمعية	سجل أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات العمومية 2023 م
برئاسة نائب رئيس المجلس سعادة الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو	الجمعية (العادية)
	يوم الأحد 15 ذو القعدة 1444 هـ الموافق 23 مايو 2024 م
برئاسة رئيس المجلس سعادة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي	الجمعية (الغير عادية)
	يوم الإثنين 18 ربيع الثاني 1445 هـ الموافق 21 أكتوبر 2024 م

الخاتمة:

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع الى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير الى موظفي الشركة على جهودهم المبذولة متمنين المزيد من التقدم والانجاز. كما يشكر مجلس الإدارة مقام البنك المركزي السعودي على جهوده في دعم هذا القطاع من خلال تقوية الاسس النظامية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متانة الاقتصاد السعودي.

سعادة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي
رئيس مجلس الإدارة