

TLP: White

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



الأمثل للتمويل
ALAMTHAL FINANCING

الفهرس :

4.....	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2025-12-31 م
4.....	الأنشطة الرئيسية
5.....	الركائز الإستراتيجية للأمثل
Error! Bookmark not defined.	ملخص المبيعات لعام 2025
6.....	الأنظمة الحديثه
6.....	تنوع المنتجات
6.....	التوسع الجغرافي
7.....	قسم التسويق
7.....	المعلومات المالية والإحصائية
7.....	القوائم المالية وتقرير المحاسب الخارجي
7.....	تقرير المحاسب الخارجي حول مراجعة القوائم المالية
9.....	نتائج أعمال الشركة
11.....	الذمم المدينة
11.....	رأس المال
12.....	العلامة التجارية
13.....	المسؤولية الإجتماعية
13.....	الجزاءات والعقوبات النظامية
16.....	الحوكمة
16.....	مجلس الإدارة
16.....	ملخص دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة
16.....	مجلس الإدارة وتصنيف عضويته
21.....	اللجان المنبثقة من المجلس
21.....	اللجنة التنفيذية يذية:
22.....	لجنة الائتمان والمخاطر
23.....	لجنة الترشيحات والمكافآت
24.....	لجنة الأصول والخصوم
25.....	اللجنة الشرعية
27.....	لجنة المراجعة
28.....	المراجعة الداخلية
28.....	المراجعة الخارجية
28.....	القوائم المالية
28.....	ضمان الالتزام
29.....	مهام أخرى
31.....	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال
32.....	إدارة المراجعة الداخلية

TLP: White

32.....	إدارة المخاطر.....
33.....	مخاطر الائتمان.....
33.....	مخاطر السوق والسيولة.....
33.....	المخاطر التشغيلية.....
33.....	مخاطر التركيز.....
34.....	استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.....
34.....	الأمن السيبراني.....
34.....	الإدارة التنفيذية.....
39.....	ضوابط (الرقابة الداخلية).....
40.....	الموارد البشرية.....
40.....	المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية.....
41.....	الإحتياطي العام.....
41.....	تأكيدات مجلس الإدارة.....
41.....	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين او المساهمين.....
41.....	تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقا لأحكام المادة (71) من نظام الشركات.....
42.....	المكافآت لعام 2025 م.....
43.....	المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح.....
44.....	أدوات الدين، حقوق خيار، حقوق تمويل.....
44.....	السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة.....
44.....	إدارة رأس المال.....
44.....	الجمعيات العامة للمساهمين.....
45.....	الخاتمة.....

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

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31-12-2025م.

المساهمين الكرام:

يسرنا أن نقدم إلى جمعيتكم الموقرة التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الأمل 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 الأمل للتمويل بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم.

الأنشطة الرئيسية

النشاط الرئيس للشركة يتمثل في تقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد ومنشآت القطاع الصغير والمتوسط، وذلك وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة، إضافةً إلى القواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تمارس الشركة نشاط التمويل غير المصرفي المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية، بصفتها شركة مساهمة مرخصاً لها بممارسة الأنشطة المالية وخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي، وذلك بناءً على نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/51) وتاريخ 13/08/1433هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم (م/2) وتاريخ 14/4/1434هـ وبناءً على قرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم (م/39) ش ت) وتاريخ 25/5/1436هـ ورقم (م/69) ش ت) وتاريخ 17/8/1439: يُرخصُ لشركة الأمل للتمويل بممارسة نشاط:

- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- الإيجار التمويلي
- التمويل الاستهلاكي

الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

أ. رؤيتنا:

نطمح لأن نصبح الخيار الأول لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والمهنيين 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 بإستخدام مجموعة من الحلول المالية الأكثر مرونة.

- تعزيز مكانة الشركة التنافسية في السوق السعودي عبر تنمية الحصص السوقية ودعم قنوات النمو من خلال مبادرات تسويقية ومبيعات فعالة.
- الحفاظ على النمو المستقر والأرباح الثابتة لخلق قيمة للمساهمين من خلال تقديم أداء وخدمة مميزة للعملاء.

ج. الاستراتيجية:

يتمثل هدف شركة الأمثل للتمويل في ترسيخ مكانتها كشركة رائدة في تقديم منتجات وخدمات تمويلية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يساهم في خلق قيمة مضافة وتعظيم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها، ويعزز نجاح الأمثل إلى فريق إداري وتنفيذي يمتلك خبرات وكفاءات عالية، يعمل على تنفيذ الاستراتيجية بكفاءة ومرونة وبما يتماشى مع رؤية الشركة وتطلعاتها المستقبلية.

وتؤمن الأمثل للتمويل بأن استمرار قوة وتعافي اقتصاد المملكة العربية السعودية خلال عام 2025، إلى جانب برامج ومبادرات رؤية السعودية 2030 ولا سيما تلك التي تسعى إلى تعزيز مساهمة التمويل المخصص للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ليصل إلى 20% من التمويل التجاري الإجمالي بحلول عام 2030، وزيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35% بحلول عام 2030 يشكل عاملاً محفزاً لرفع الطلب على أدوات ومنتجات التمويل المتخصصة، ومن المتوقع أن تسهم هذه التطورات في خلق فرص نمو إضافية للشركة خلال السنوات القادمة، خصوصاً ضمن القطاعين التجاري والابتكاري المرتبطين بريادة الأعمال والتحول الرقمي.

الركائز الاستراتيجية للأمثل

1. تمكين الوصول السهل إلى التمويل:

تركز إستراتيجية الأمثل على توفير حلول تمويلية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية عبر إجراءات مرنة وسريعة. ولتحقيق هذا الهدف، أنشأت الأمثل شبكة فروع تغطي أهم المناطق التي تضم النسبة الأكبر من المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، كما تسعى الأمثل إلى تلبية احتياجات العملاء للسيولة الفورية من خلال عمليات اعتماد وصرف فعالة وسريعة، بما يعزز تجربة العميل ويضمن كفاءة الخدمة.

2. توسيع نطاق الانتشار في سوق التمويل وشرائح العملاء:

تلتزم الأمثل بمواصلة تعزيز أعمالها الأساسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية، مع التركيز على شرائح المنشآت الصغيرة والمتوسطة والأفراد. وتهدف الأمثل إلى تحسين أدائها عبر توسيع قاعدة العملاء وزيادة الانتشار الجغرافي. وفي سبيل ذلك، تعتمد الأمثل على فهم احتياجات العملاء، وتطوير منتجات وحلول مبتكرة تلي تلك الاحتياجات، مما يتيح لها التكيف مع المتغيرات في قطاع الخدمات المالية. كما تسعى الأمثل إلى أن تكون الخيار المفضل لعملاء التمويل في هذه القطاعات، وتحقيق نمو مستدام في الأرباح عبر زيادة حصتها السوقية.

3. الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية:

تولي الأمثل أهمية كبيرة للمحافظة على جودة محفظتها الائتمانية، بما يضمن تحقيق نمو مستدام ومتوازن. وتعمل الأمثل على توسيع محفظتها التمويلية دون المساس بجودة الأصول أو مستويات الربحية، وذلك من خلال الالتزام بمعايير ائتمانية صارمة واعتماد سياسات متوازنة لتوسيع قاعدة العملاء وتقليل مخاطر الائتمان.

4. المرونة الاستراتيجية والتشغيلية:

تعتمد الأمثل على المرونة كأحد عوامل النجاح في بيئة الأعمال المتغيرة. ومن هذا المنطلق، يتم مراجعة الإستراتيجيات وتحديثها بشكل دوري بما يتناسب مع تطورات السوق وتغير بيئة العمل. كما تعمل الأمثل على تحديث سياساتها المرتبطة بتأثيرات تغير أسعار الفائدة على الهوامش الربحية لضمان استدامة الأداء المالي.

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 الأرهاب @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.

تنوع المنتجات

تقوم الأمثل على تقديم مجموعة منتجات متوافقة مع احتياجات العملاء وحلول تمويلية متعددة وتشمل ما يلي:

أ – الإيجار التمويلي :

للأفراد :

تقدم الأمثل خدمات الإيجار التمويلي المتكاملة والمتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتسعى لتلبية احتياجات وتطلعات عملائها ضمن إطار زمني مرين لخدمة منتج الإيجار التمويلي للسيارات. وتفتخر الأمثل بقيمها المرتكزة على مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم حلول الإيجار التمويلي المنتهي بالتمليك، مستندة إلى أسس مهنية وعلمية تتيح ابتكار منتجات وخدمات تمويلية تناسب احتياجات العملاء وتواكب تطلعاتهم. ويمثل الإيجار التمويلي للسيارات أحد أهم مجالات عمل الأمثل، حيث تمتلك خبرات طويلة ومعرفة واسعة في هذا القطاع داخل المملكة. ويُمكن هذا التخصص الأمثل من تقديم أفضل الخدمات والحلول التمويلية للمنتج، من خلال فريق مبيعات يرافق العميل في جميع الخطوات، بدءاً من التواصل وحتى تملك السيارة التي يرغب بها.

للمنشآت الصغيرة والمتوسطة :

توفر الأمثل حلول الإيجار التمويلي كأحد المنتجات التمويلية التي تحتجها المنشآت الصغيرة والمتوسطة، خصوصاً تلك القطاعات ذات الأولوية ضمن رؤية المملكة 2030، بما يساهم في توسعها ونموها.

ب - التمويل الإستهلاكي (الأفراد)

مع تطبيق معايير التمويل المسؤول وتنظيم سوق التقسيط، أصبحت الفرص متاحة للتوسع في التمويل الإستهلاكي بهدف توفير السيولة للعملاء الأفراد بقيمة تصل إلى 500,000 ريال وبأسعار تنافسية. كما تستفيد الأمثل من تنامي أعداد الموظفين في القطاعين الحكومي والخاص، ومن الشركات التي تعقدتها مع البنوك لتمويل قاعدة عملائها، مما يمنحها قدرة عالية على التوسع وزيادة الانتشار.

ج- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

توجد فرص كبيرة لشركات التمويل في المملكة للتوسع في تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، مدعومة بيئة سوق واعدة ودعم حكومي فعال لهذا القطاع الحيوي.

التوسع الجغرافي

تتمتع الأمثل للتمويل بحضور جغرافي فعال عبر ثلاثة فروع تشمل: الرياض (الرئيسي)، والمنطقة الشرقية، وجدة، تقدم كافة الخدمات اللازمة للعملاء وتلبي احتياجاتهم.

قسم التسويق

يمثل قسم التسويق في الأمثل أحد العناصر المحورية في دعم نمو الأعمال وتعزيز حضور الشركة في سوق التمويل غير المصرفي. وخلال العام، تم تفعيل قسم التسويق بما مكّن الشركة من تطوير هويتها الاتصالية، وتوحيد رسائلها المؤسسية، وتعزيز ظهورها أمام العملاء والشركاء والجهات ذات العلاقة.

ويهدف قسم التسويق إلى:

- رفع مستوى الوعي بالعلامة التجارية.
- تحسين تجربة العميل من خلال الاتصال الفعال.
- دعم المبيعات وتعزيز اكتساب العملاء.
- إبراز القيمة التنافسية لمنتجات وخدمات الأمثل.

وقد ساهم القسم في تنفيذ مجموعة من الأنشطة المرتبطة باستراتيجية الشركة، من أبرزها المشاركة في ملتقى ببيان بما يعزز وجود الأمثل في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ويدعم مستهدفات النمو.

المعلومات المالية والإحصائية

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام المالي 2025م، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية مساهمة مهنية كمراقب حسابات خارجي وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي. وتجدر الإشارة إلى أن بعض المعلومات المالية والإحصائية التي يحتوي عليها هذا التقرير تم تقريبها 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 ٢٠٢٥ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة 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.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية:

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفق أ للمعايير المحاسبية للمعايير الدولية لتقرير 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 لتصفية 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 جوهرية عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرية 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 الجوهرية 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. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهرية 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 تأكيد جوهرية ذات علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهرية، فإننا يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإننا 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 المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة").

شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية

نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج أعمال الشركة لعام 2025م مع نتائج أعمالها عن عام 2024م.

شركة الأمتل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مغلقة) قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥م (جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)		
الإيضاحات	٢٠٢٥م	٢٠٢٤م
الموجودات		
٦	٤٨,٦٥١,٣٤٨	١٠٩,٠٣٠,٢٩٩
		٥٢,٤٠٣,٣٢٧
٧	٣٠,٧٣١,٣٨٤	٢٩٩,٧٣٤,٢٩٧
٨	٢٧٤,٨٥٢,٧٩٠	٩٨٨,١٣٣
٩	٩١٦,٨١٠	١١,٤٤٤,٤٨٠
١٠	١١,٠٤١,٣٤٩	١١,٨٤٦,٣٦٧
١١	١٠,٣٨١,١٨١	٤٨٥,٤٤٦,٩٠٣
	<u>٣٧٦,٥٧٤,٨٦٢</u>	<u>٤٨٥,٤٤٦,٩٠٣</u>
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
		٤,١٨٩,٩٩٦
	٢,٢٠٦,٤٦٤	١٧,٧٥٥,٨٠١
١٢	١٠,٩١٨,٦٣٥	٦٨٩,٩٩٩
١٣	٥٠٧,٣٠٢	٩٢,٤١٠,٢١٢
١٤	٩,٨٨٠,٣٦٧	٦,٨٢٩,٥١٩
١٥	٧,٤٩٦,٢٨٠	١٢١,٨٧٥,٥٢٧
	<u>٣١,٠٠٩,٠٤٨</u>	
حقوق الملكية		
		٣١٣,١٧٢,٠٠٠
	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٢,١٤٧,٧٠١
١٦	١٢,١٤٧,٧٠١	٣٨,٢٥١,٦٧٥
١٧	٢٠,٢٤٦,١١٣	٣٦٣,٥٧١,٣٧٦
	<u>٣٤٥,٥٦٥,٨١٤</u>	<u>٤٨٥,٤٤٦,٩٠٣</u>
	<u>٣٧٦,٥٧٤,٨٦٢</u>	

شركة الأمل للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)
قائمة الدخل الشامل
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

الإيرادات	الإيضاحات	٢٠٢٥ م	٢٠٢٤ م
الإيرادات			
الإيرادات من عقود إيجار تمويلي		٥,٠٠٧,٦٦٧	٧,٨٠٨,٦٥١
الإيرادات من تمويل إسلامي		٥٦,٥٨٩,٠٦١	٤٨,٤٩٤,٤٢٠
دخل الأتعاب والعمولة الأخرى، صافي	١٨	٤,٤٦٦,٩٠٤	٥,٥٥٣,٢٦٣
الإيرادات الأخرى	١٩	٢,٧١٣,٦١١	١,٢٤٣,٢٠٥
إجمالي الربح		٦٨,٧٧٧,٢٤٣	٦٣,٠٩٩,٥٣٩
المصروفات			
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	٥-٨ و ٥-٧	(٢٨,٢٨٦,٠٢٨)	(١,١٣٤,١٨٢)
مخصص الانخفاض في قيمة موجودات معاد امتلاكها محتفظ بها بغرض البيع	٣-١٠	(٢٥,٦٢٣)	(٢٢٣,٠٥٠)
مخصصات مقابل مستحقات أخرى	١-١٠	-	(٤,٠٩١,١١١)
الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين		(٢٦,٩٣٥,٨٥٠)	(٤٧,٧٠٤,٨٩٢)
المصروفات العمومية والإدارية الأخرى	٢٠	(١٩,٢١٧,٥٣٦)	(٢١,١٥١,٨٨٩)
الاستهلاك	١١	(٧,٤٨٩,٣٥٥)	(٥,١٢٥,١٢٠)
التكلفة التمويلية	٢١	(٣,٧٨٠,١٠٠)	(٨,٥٠٢,٦٦٤)
إجمالي المصروفات		(٨٥,٧٣٤,٤٩٢)	(٨٧,٩٣٢,٩٠٨)
الخسارة قبل الزكاة		(١٦,٩٥٧,٢٤٩)	(٢٤,٨٣٣,٣٦٩)
مصروف الزكاة للسنة	١-١٣	(٥٠٧,٢٥٠)	(٦٨٩,٩٤٧)
خسارة السنة		(١٧,٤٦٤,٤٩٩)	(٢٥,٥٢٣,٣١٦)
الدخل/ (الخسارة) الشاملة الأخرى:			
(الخسارة)/ الربح من إعادة قياس استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر		(٧١,٣٢٣)	٩٥,٢٨٣
الخسارة من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٥	(٤٦٩,٧٤٠)	(٥٤٨,٢٣٧)
إجمالي الخسارة الشاملة للسنة		(١٨,٠٠٥,٥٦٢)	(٢٥,٩٧٦,٢٧٠)
خسارة السهم:			
الأساسية والمخفضة	٢٢	(٠,٥٧)	(٠,٨٢)

عام 2024 م	عام 2025 م	
63,099,539	68,777,243	إجمالي الإيرادات
(24,833,369)	(16,957,249)	الدخل/(الخسارة) ماقبل الزكاة
(689,947)	(507,250)	مبلغ الزكاة
(25,976,270)	(18,005,562)	صافي الخسارة

TLP: White

إنخفض إجمالي صافي المحفظة التمويلية بنسبة 13٪ من 352.14 مليون إلى 305,6 مليون ريال كما ارتفع إجمالي الإيرادات بنسبة 8٪ من 63.01 مليون في عام 2024م إلى 68.77 مليون في عام 2025 م، كما حققت الشركة صافي خسارة ماقبل الزكاة 16.96 مليون في عام 2025 م مقارنة بصافي خسارة بـ 24.83 مليون في عام 2024 م، كما انخفضت التزامات الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي كما في 31 ديسمبر 2024 بنسبة 89٪ من 92 مليون ريال سعودي في عام 2024م إلى 9.8 مليون ريال سعودي في عام 2025م، وإنخفض رصيد الأرباح المبقة بنسبة 47٪ لتصل إلى 20.2 مليون ريال، وبلغ إجمالي حقوق المساهمين 345.6 مليون ريال في عام 2025م مقابل 363.6 مليون ريال في عام 2024م.

الذمم المدينة

بلغ صافي الذمم المدينة لعام 2025م 305,584,174 ريال بنسبة إنخفاض 13% مقارنة بصافي الذمم المدينة لعام 2024م حيث كانت بمبلغ وقدره 352,137,624 ريال، وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين:

السنة	الذمم المدينة بالريالات
م2025	305,584,174
م2024	352,137,624

رأس المال

رأس المال

فيما يلي هيكل رأس المال كما في 31 ديسمبر 2025م:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة الملكية	المبلغ
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	9,592,740	30.63%	95,927,400
شركة الاستدامة القابضة	7,461,020	23.82%	74,610,200
شركة فالك القابضة	14,263,440	45.55%	142,634,400
	31,317,200	100%	313,172,000

فيما يلي هيكل رأس المال كما في 31 ديسمبر 2024م:

المساهمون	عدد الأسهم	نسبة الملكية	المبلغ
مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	9,592,740	30.63%	95,927,400
شركة فال العربية المحدودة	5,329,300	17.02%	53,293,000
شركة فالك القابضة	14,263,440	45.55%	142,634,400
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل	2,131,720	6.8%	21,317,200
	31,317,200	100%	313,172,000

العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية للأمثل للتمويل بانتشار واسع في مختلف مناطق المملكة، بفضل خبرتها الممتدة لأكثر من 20 عامًا في تقديم الخدمات التمويلية. وتتمتع الأمثل بمكانة رائدة في مجال التمويل الإسلامي الشامل، وقد حققت نجاحًا بارزًا في تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، مما أسهم في ترسيخ موقعها ضمن أبرز شركات التمويل. كما رسخت الأمثل حضورها القوي وسمعتها الموثوقة داخل القطاع المالي في المملكة، الأمر الذي جعلها مرجعًا ومعياريًا للخدمات عالية الجودة المقدمة من قبل شركات التمويل غير المصرفي.

يعتمد نهج الأمثل للتمويل على وضع العميل في قلب العملية التمويلية، وهو ما يعد من أبرز عوامل النمو المستمر وميزة تنافسية تميز الأمثل عن غيرها. وتعتبر الأمثل عملاءها أحد أهم أصولها الاستراتيجية والعامل الأساس في استمرارية أعمالها، ولذلك يأتي الاهتمام برعاية العملاء وإرضائهم في مقدمة أولويات سياساتها وإجراءاتها التشغيلية.

منتجات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية:

تلتزم الأمثل للتمويل في جميع أنشطتها بالامتثال الكامل لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، حيث تقدم لعملائها مجموعة من المنتجات المالية المتوافقة مع هذه المبادئ، وترتكز حلولها التمويلية بشكل رئيس على صيغ التورق والمرابحة والإجارة. وتؤمن الأمثل بأن استمرار نمو الاقتصاد السعودي والتوسع في القطاع المالي والمصرفي سيعزز الطلب على التسهيلات التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية خلال السنوات المقبلة.

المحافظة على مستوى عالٍ من جودة محفظة التمويل:

تعتمد الأمثل إطار عمل منهجيًا دقيقًا لإدارة الائتمان والمخاطر، يهدف إلى تحديد المخاطر وضبطها وإدارتها بشكل فعال. وتعد إدارة الائتمان من العناصر الأساسية في كفاءة نشاط الأمثل، وقد عملت على تنظيم وتطوير عملياتها وأنظمتها لضمان الحفاظ على جودة محفظتها التمويلية.

وفي هذا السياق، تقوم الأمثل بما يلي:

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة:

- تقييم الملاءة المالية والجدارة الائتمانية.
- التأكد من توافق الغرض التمويلي مع نشاط المنشأة.
- إجراء زيارات ميدانية للتقييم تشمل المنشأة، ومالكها، وفريقها التنفيذي.

لتمويل الأفراد:

- تقييم السلوك والأنماط الاستهلاكية للعملاء.
- تطبيق معايير التمويل المسؤول بصرامة.
- الالتزام بالضوابط التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي السعودي قبل الموافقة على التمويل.

وتسهم هذه الممارسات في تعزيز جودة المحفظة التمويلية وتقليل المخاطر وتحقيق نمو مستدام متوافق مع الأنظمة والتعليمات.

الوصول إلى التمويل:

بفضل سجل يمتد لأكثر من عشرين عامًا، نجحت الأمثل للتمويل في بناء علاقات قوية مع البنوك والمصارف ومؤسسات الإقراض، مما مكّنها من الحصول على تسهيلات ائتمانية معتمدة مع معظم البنوك الرئيسية في المملكة. ويسهم ذلك في توفير تدفقات تمويلية مستقرة وبتكلفة مناسبة، إضافةً إلى تخفيف أثر ارتفاع أسعار الفائدة عبر آليات التحوط المتاحة لدى البنوك.

كما أسست الأمثل شراكة استراتيجية مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، لتقديم تسهيلات تمويلية لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدلات ربح مخفضة، الأمر الذي يعزز ربحية الأمثل ومكانتها في السوق، ويدعم تمويل هذا القطاع الحيوي بما يتوافق مع مستهدفات رؤية 2030، وبما ينعكس إيجابًا على نمو الاقتصاد الوطني.

المسؤولية الاجتماعية

شركة الأمثل 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.

الجزاءات والعقوبات النظامية

تعرضت الشركة لغرامات مالية خلال العام المالي 2025م، نتيجة مخالفة بعض تعليمات البنك المركزي السعودي، وفيما يلي بيان بهذه الغرامات:

السنة المالية الحالية (2025م)		السنة المالية السابقة (2024م)		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
100,000	1	105,000	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
-	-	50,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
243,750	1	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائية:

• السنة المالية السابقة (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.
- 4- القرار التنفيذي رقم (ت/24002) 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 (55,000) خمسون ألف ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.

• السنة المالية الحالية (2025):

- 1- القرار التنفيذي رقم (ت/25031) 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 (100,000) مئة ألف ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.
- 2- القرار التنفيذي رقم (ت/25012) مخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي الخاصة بالعناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

- إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من الأنظمة واللوائح والتعليمات الخاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (243,750) مئتا وثلاثة وأربعون ألف وسبع مئة وخمسون ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.

إتباع نهج يركز على العميل

إن نهج شركة الأئثل للتمويل الذي يركز على العملاء هو من بين الأسباب الرئيسة لنموها المستمر ويساعد على تميزها 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 أيام 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 والمرابحة والإجارة. وتعتقد الأئثل للتمويل أن استمرار نمو الاقتصاد السعودي إلى جانب التوسع في القطاع المصرفي سيعزز من الطلب على التسهيلات التمويلية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

المحافظة على مستوى عالٍ من جودة محفظة التمويل

تعتمد الأئثل للتمويل إطار عمل منهجي دقيق لتقييم الإئتمان وإدارة المخاطر يكفل لها تحديد وضبط وإدارة المخاطر. وتعتبر إدارة الإئتمان 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 الإستهلاكية 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.

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 الأئثل للتمويل بعلاقات عمل ناجحة وتسهيلات إئتمانية معتمدة قائمة مع جميع البنوك الرئيسة في المملكة تقريباً مما يوفر لها انسياباً منتظماً من التدفقات التمويلية بتكلفة معقولة ويخفف جزئياً من إرتفاع أسعار الفائدة من خلال آليات التحوط مع البنوك.

كما قامت الأئثل 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 منظومة حوكمة فعّالة ومتطورة ومستدامة، من خلال صياغة الأهداف الاستراتيجية وتحولها إلى برامج عمل قابلة للتنفيذ، ومتابعة تحقيقها وفق أعلى معايير الشفافية والإفصاح والعدالة، بما يضمن تنفيذ استراتيجية الشركة وتحقيق رؤيتها ورسالتها، وتقديم قيمة مضافة ومستدامة على المدى الطويل للمساهمين وكافة أصحاب المصالح. ويُعد التزام الشركة بممارسة أعمالها وأنشطتها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية أحد المتطلبات الأساسية لنظام مراقبة شركات التمويل، حيث تم اعتماد وثائق حوكمة الشركة وتحديثها، بما يشمل دليل الحوكمة ومجموعة من السياسات واللوائح والوثائق ذات الصلة.

ويواصل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية التأكيد على أهمية الالتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعّالة لتعزيز مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة، وتحقيق مستويات عالية من الأداء المهني، كما يعمل مجلس الإدارة ولجانه بدور مستمر في متابعة أعمال الإدارة التنفيذية، للتحقق من التزامها الكامل والفعال بتطبيق اللوائح والسياسات المعتمد.

مجلس الإدارة

ملخص دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن مجلس الإدارة في شركة الأمل هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرز مهام المجلس ووظائفه الرئيسية رسم واعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة، ووضع ومتابعة إجراءات الحوكمة والرقابة الداخلية وإدارة المخاطر، وضمان كفاءتها وفعاليتها، واعتماد الموازنات الرئيسية والسياسات المالية، ومتابعة ومراقبة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية فيها.

كما يتولى المجلس وضع السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وتحمي حقوقهم، بما في ذلك وضع واعتماد السياسات التي تؤكد الالتزام بتطبيق القوانين واللوائح النظامية والإشراف على تنفيذها، والالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وأدائها، والتي من شأنها أن تساعد مساهمي الشركة على تقييم أصولها وخصومها. وذلك بالإضافة إلى المهام الأخرى التي ورد تفصيلها في النظام الأساسي.

مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

حدد النظام الأساسي لشركة الأمل عدد أعضاء مجلس الإدارة بستة (6) أعضاء، من بينهم ثلاثة (3) أعضاء غير تنفيذيين، وعضوان (2) مستقلان، وعضو (1) تنفيذي واحد، وذلك بما يتوافق مع نظام الشركات ولانحة حوكمة الشركات الصادرة من البنك المركزي السعودي، وقد تمت إعادة تشكيل مجلس الإدارة وانتخاب مجلس إدارة جديد من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية التي بدأت بتاريخ 2025/06/24 م ولمدة أربع (4) سنوات، تنتهي في 2029/06/23 م، وذلك على النحو الآتي:

أعضاء مجلس الإدارة لعام 2025 م:

م	الاسم	المنصب	صفة العضوية
1	الدكتور/عبدالعزیز بن مسعد الودینانی*	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية رئيس لجنة الأصول والخصوم	مستقل
2	الأستاذ / فارس بن محمد الفارس*	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
3	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جيل	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الأصول والخصوم	غير تنفيذي
4	الأستاذ / تركي بن محمد العروان	عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية	تنفيذي

5	الأستاذة/ إيمان بنت علي الجعيد*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي
6	الأستاذ/ سعد بن راشد الدولاب*	عضو مجلس الإدارة	مستقل
7	المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي**	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	غير تنفيذي
8	الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو**	نائب رئيس مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	غير تنفيذي
9	الأستاذ / سليمان بن محمد الخالدي**	عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة المكافآت والترشيحات	مستقل
10	الأستاذ / عبدالعزيز بن سعود العريفي**	عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المكافآت والترشيحات	مستقل

- * ترأس الدكتور عبدالعزيز الوديعاني المجلس في شهر يوليو من العام 2025م.
- * انضمام الأستاذ فارس الفارس لمجلس الإدارة في دورته الجديدة في شهر يونيو من العام 2025م.
- * انضمام الأستاذة ايمان الجعيد لمجلس الإدارة في دورته الجديدة في شهر يونيو من العام 2025م.
- * انضمام الأستاذ سعد الدولاب لمجلس الإدارة في شهر يوليو من العام 2025م.
- ** انتهت عضوية المهندس/ ابراهيم العقيلي للمجلس باستقالته في شهر يوليو من العام 2025م.
- ** انتهت عضوية الأستاذ سليمان العمرو بانتهاء دورة المجلس في شهر يونيو من العام 2025م.
- ** انتهت عضوية الأستاذ سليمان الخالدي بانتهاء دورة المجلس في شهر يونيو من العام 2025م.
- ** انتهت عضوية الأستاذ عبدالعزيز العريفي بانتهاء دورة المجلس في شهر يونيو من العام 2025م.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025					
			13 مارس	14 مايو	24 يونيو	23 يوليو	6 أكتوبر	29 ديسمبر
1	د/عبدالعزيز بن مسعد الوديعاني	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	أ/فارس بن محمد الفارس	نائب رئيس مجلس	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	✓	✓	✓
3	أ/محمد ابراهيم ابو جبل	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	أ/تركي بن محمد العروان	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	أ/إيمان بنت علي الجعيد	عضواً	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	✓	✓	✓
6	أ/سعد بن راشد الدولاب	عضواً	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق	✓
7	م/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق
8	أ/سليمان بن عبدالله العمرو	نائب رئيس مجلس	✓	✓	✓	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق
9	أ/سليمان بن محمد الخالدي	عضواً	✓	✓	✓	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق
10	أ/عبدالعزيز بن سعود العريفي	عضواً	✓	✓	✓	لاينطبق	لاينطبق	لاينطبق
11	أ/علي بن عبدالعزيز الجمعة	الأمين العام لمجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓

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

الدكتور/ عبدالعزيز بن مسعد الوديعاني- رئيس مجلس الإدارة الحالي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2009م - دكتوراه إدارة أعمال / محاسبة - جامعة فرجينيا كومولث - الولايات المتحدة الأمريكية 1998 م - ماجستير محاسبة -جامعة كيس وسترن ريزرف - الولايات المتحدة الأمريكية 1994 م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود -المملكة العربية السعودية
المناصب الحالية	2025م-الآن: رئيس مجلس الإدارة - شركة الأمثل للتمويل. 2025م - الآن: رئيس اللجنة التنفيذية - شركة الأمثل للتمويل. 2025م-الآن: رئيس لجنة الأصول والخصوم - شركة الأمثل للتمويل. 2022 م - الآن: رئيس مجلس الإدارة -شركة جفان للاستشارات المالية والإدارية. 2020م - الآن: عضو لجنة استراتيجية الجامعة - جامعة اليمامة. 2020 م - الآن: رئيس المجلس الاستشاري لكلية إدارة الأعمال - جامعة اليمامة. 2019 م - الآن: رئيس مجلس كلية إدارة الأعمال - جامعة اليمامة. 2019 م - الآن: عضو مجلس الدراسات العليا والبحث العلمي - جامعة اليمامة. 2019 م - الآن: عضو مجلس الجامعة - جامعة اليمامة. 2019 م - الآن: العميد المكلف للدراسات العليا والبحث العلمي - جامعة اليمامة. 2019 م - الآن: عميد كلية إدارة الأعمال - جامعة اليمامة.
الخبرة العملية السابقة	2024م - 2025: عضو لجنة الأصول والخصوم - شركة الأمثل للتمويل. 2024 م - 2025 عضو لجنة المراجعة - شركة الأمثل للتمويل. 2022م - 2025: عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة الأمثل للتمويل. 2022م-2025م: عضو مجلس الإدارة - شركة الأمثل للتمويل. 2023م - 2024م: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الأمثل للتمويل. 2022م - 2023م: عضو اللجنة الاستراتيجية - شركة الأمثل للتمويل. 2018 م - 2020م: عضو لجنة السياسات المحاسبية للتحويل للمعايير الدولية - وزارة المالية. 2014 م - 2019م: رئيس قسم المحاسبة - جامعة الفيصل. 2014 م - 2019م: عضو هيئة تدريس - جامعة الفيصل. 2014 م - 2019م: عضو مجلس الكلية - جامعة الفيصل. 2014 م - 2018م: عضو مجلس الجامعة - جامعة الفيصل. 2010م - 2012م: مشرف التخصصات الفرعية - جامعة يورك، كندا. 2006 م - 2013م: عضو هيئة تدريس - جامعة يورك، كندا.
الأستاذ/ فارس بن محمد الفارس- نائب رئيس مجلس الإدارة الحالي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2018م - زمالة الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين -الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين- السعودية. 2017م - بكالوريوس محاسبة-جامعة الملك سعود- السعودية.
المناصب الحالية	2021م_الآن: مدير إدارة التقارير والرقابة المالية - شركة الاستدامة القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2017م_2021م: مدير مساعد لخدمات المراجعة -ارنست ويونغ (EY). 2016م_2017م: محاسب -مؤسسة الشمس للتجارة.

الأستاذ/ محمد بن إبراهيم أبو جبل - عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2003م - بكالوريوس - محاسبه - جامعة عمان الأهلية - الأردن. 2012م - (CME-1) المؤهل العام للأوراق المالية - هيئة السوق المالية السعودية.
المناصب الحالية	2025م - الآن: عضو اللجنة التنفيذية - شركة الأمتل للتمويل. 2022م - الآن: عضو لجنة الأصول والخصوم - شركة الأمتل للتمويل. 2019م - الآن: عضو مجلس الإدارة - شركة الأمتل للتمويل. 2018م - الآن: عضو لجنة المراجعة - شركة يقين كابيتال. 2018م - الآن: عضو لجنة الترشيدات والمكافآت - شركة يقين كابيتال. 2017م - الآن: رئيس الدائرة المالية - شركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2024م - 2024م: عضو لجنة المراجعة - شركة الأمتل للتمويل. 2018م - 2024م: عضو لجنة الترشيدات والمكافآت - شركة الأمتل للتمويل. 2019م - 2022م: عضو اللجنة الاستراتيجية - شركة الأمتل للتمويل. 2017م - 2022م: عضو مجلس الإدارة - شركة يقين كابيتال. 2016م - 2022م: عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة الأمتل للتمويل. 2017م - 2020م: رئيس لجنة المراجعة - المركز العربي الطبي. 2017م - 2020م: عضو اللجنة التنفيذية - المركز العربي الطبي. 2017م - 2020م: عضو مجلس الإدارة - المركز العربي الطبي. 2012م - 2018م: نائب رئيس مجلس الإدارة - فالكم للخدمات المالية وشركاؤها (عُمان). 2012م - 2018م: رئيس لجنة المراجعة - فالكم للخدمات المالية وشركاؤها (عُمان). 2012م - 2017م: رئيس الدائرة المالية - شركة يقين كابيتال. 2007م - 2012م: مدير المحاسبة المالية - شركة يقين كابيتال. 2004م - 2007م: مدقق أول خارجي - برايس ووترهاوس كوبرز - قطر والمملكة العربية السعودية. 2003م - 2004م: مستشار ومدقق حسابات خارجي - إرنست ويونغ - عمان، الأردن.

الأستاذ/ تركي بن محمد العروان - عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2011م - شهادة بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة الأعمال الدولية - جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية
المناصب الحالية	2024م - الآن: الرئيس التنفيذي - شركة الأمتل للتمويل. 2022م - الآن: عضو مجلس الإدارة - شركة الأمتل للتمويل. 2022م - الآن: عضو اللجنة التنفيذية - شركة الأمتل للتمويل. 2022م - الآن: عضو مجلس الإدارة - شركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2022م - 2024م: عضو لجنة الائتمان والمخاطر - شركة الأمتل للتمويل. 2020م - 2024م: مدير إدارة الحوكمة - شركة فالكم القابضة. 2017م - 2021م: أمين سر مجلس الإدارة - شركة فالكم القابضة. 2017م - 2021م: مدير وحدة شؤون المساهمين - شركة يقين كابيتال. 2017م - 2021م: أمين سر مجلس الإدارة - شركة يقين كابيتال. 2015م - 2020م: مدير إدارة الخدمات الإدارية - شركة يقين كابيتال. 2012م - 2015م: محلل مالي - شركة يقين كابيتال. 2011م - 2012م: مساعد محلل مالي - شركة يقين كابيتال.

الأستاذة/ إيمان بنت علي الجعيد - عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2015م - بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك سعود - السعودية.
المناصب الحالية	2025م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2023م - الآن: مدير إدارة الاستثمارات الإستراتيجية في شركة الاستدامة القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2020 م - 2023م: مدير مشارك - شركة الاستدامة القابضة 2019 م - 2020م: مستشار استثمائي - شركة استدامة القابضة 2017 م - 2019م: محلل استثمائي - الشركة السعودية للاستثمار الصناعي (دسر) 2015 م - 2017م: محلل أول التمويل المؤسسي والاستثمار - شركة وساطة كابيتال

الأستاذ/سعد بن راشد الدولاب- عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2004م - بكالوريوس إدارة أعمال في المالية - جامعة ولاية بورتلاند-الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب الحالية	2025م - الآن: نائب الرئيس للتخطيط المالي والميزانيات. 2025 - الآن: رئيس لجنة المراجعة في الشركة السعودية للصناعات الجلدية.
الخبرة العملية السابقة	2025-2025: المدير التنفيذي للتخطيط والتحليل المالي في شركة التعاونية للتأمين. 2022 - 2024م: المدير المالي لإدارة الطيران والفضاء في الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي) 2022 - 2024م: المدير المالي المكلف للشركات التابعة في الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي) 2022-2024م: عضو اللجنة التنفيذية في الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي) 2022-2024م: مستشار مجلس الإدارة للمشاريع المشتركة في قطاع الطيران والفضاء في الشركة السعودية للصناعات العسكرية (سامي) 2020-2022م: مدير أول للتمويل المؤسسي في شركة سابك للمغذيات الزراعية. 2017-2020م: رئيس المحاسبة المشتركة في شركة سابك. 2013-2017م: مدير أول للمالية والتخطيط في شركة ابن سينا - الشراكة مع سابك.

علي عبدالعزيز علي الجمعه - مدير الادارة القانونية ومدير ادارة الحوكمة وأمين مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2022م - ماجستير قانون - جامعة القصيم، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية . 2014م - بكالوريوس قانون - جامعة القصيم، كلية الشريعة والدراسات الإسلامية . الشهادة المهنية لمسؤول الالتزام المعتمد -الأكاديمية المالية. شهادة المسؤول المعتمد دولياً في حوكمة الشركات (ICCGO) - جمعية الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال. شهادة مسؤول الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال (GRCO) -جمعية الحوكمة وإدارة المخاطر والامتثال. 2019م- دورة في اللغة الانجليزية -معهد CLETECH -المملكة المتحدة . دبلوم اللغة الانجليزية -معهد وول ستريت.
المناصب الحالية	2024م - الآن : مدير الإدارة القانونية ومدير إدارة الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة.
الخبرة العملية السابقة	2023م - 2024م: مستشار قانوني أول - شركة أبونيان القابضة. 2022م - 2023م: محامٍ - وكيل شركة إمكان.

2019م – 2023م :محام – وكيل بنك الرياض.
2017م – 2023م :محام – وكيل البنك الأهلي التجاري (NCB).
2015م – 2015م :مستشار قانوني – صندوق التنمية الزراعية – المملكة العربية السعودية.
2014م – 2023م :محام – وكيل مصرف الراجحي – مكتب الدكتور صالح الجربوع للمحاماة والاستشارات القانونية.

اللجان المنبثقة من المجلس

- 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.

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. وتتكون اللجنة من ثلاثة (3) أعضاء، بمن فيهم رئيس اللجنة، يتم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة من بين أعضائه، وذلك لمدة لا تقل عن سنة واحدة ولا تزيد على ثلاث (3) سنوات، مع جواز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة. تتألف اللجنة التنفيذية الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 1447/01/18هـ الموافق 2025/07/23م.

أعضاء اللجنة التنفيذية :

الاسم	المنصب
د/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني*	رئيساً
م/ إبراهيم بن مرشد العقيلي**	رئيساً سابقاً
أ/ تركي العروان	عضواً
أ/ محمد ابراهيم أبو جبل	عضواً

*ترأس اللجنة التنفيذية الدكتور/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني وذلك في شهر يوليو من العام 2025م.

**انتهت رئاسة المهندس/ إبراهيم بن مرشد العقيلي بانتهاء دورة المجلس في شهر يونيو من العام 2025م.

السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية:

فضلاً مراجعة قسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة"

الاجتماعات:

تعقد اللجنة ما لا يقل عن ستة (6) اجتماعات سنويًا، ويتم توثيق اجتماعاتها بمحاضر رسمية منتظمة تُوقَّع من قبل أعضاء اللجنة، وتُعرض على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس.

اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2025م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2025م					
			25 فبراير	30 أبريل	23 يونيو	29 أكتوبر	19 نوفمبر	23 ديسمبر
1	د/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني*	رئيساً	لا ينطبق					
2	م/ إبراهيم بن مرشد العقيلي**	رئيساً	✓	✓	✓	لا ينطبق		
2	أ/محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضوًا	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	أ/تركي بن محمد العروان	عضوًا	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة الائتمان والمخاطر

تتولى لجنة الائتمان والمخاطر الإشراف على عمليات إدارة المخاطر، بما في ذلك مراقبة مخاطر الائتمان، وضمان الالتزام بسياسات المخاطر المعتمدة، ووضع ضوابط إدارة المخاطر، ومراجعة إجراءات الائتمان والمخاطر وآليات تطبيقها، بالإضافة إلى الإشراف على مسائل الأمن السيبراني، وتتألف لجنة الائتمان والمخاطر من ثلاثة (3) أعضاء على الأقل، يتم تعيينهم بقرار من مجلس الإدارة من بين أعضائه، وذلك لمدة لا تقل عن سنة واحدة ولا تزيد على ثلاث (3) سنوات، مع جواز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة، ويُشترط أن يكون رئيس اللجنة وغالبية أعضائها من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، وأن يتوافر لدى أعضائها مستوى مناسب من المعرفة والخبرة في مجالات إدارة الائتمان والمخاطر والشؤون المالية والأمن السيبراني.

وتتكون لجنة الائتمان والمخاطر الحالية من الأعضاء المعيّنة أسماؤهم بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر 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، وهم على النحو التالي:

أعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر:

الاسم	المنصب
أ/سناء بنت حسين الحجار*	الرئيس
د/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني*	عضو
أ/محمد الشامي*	عضو

*انتهت اللجنة بانتهاء دورة المجلس بتاريخ 2025-06-24 م و بانتظار الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تشكيل اللجنة للدورة الجديدة.

السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر:

فضلاً مراجعة قسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة"

الاجتماعات:

تعقد اللجنة اجتماعاتها بصفة دورية مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة (3) أشهر، أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ويتم توثيق اجتماعات اللجنة بمحاضر رسمية منتظمة تُوقَّع من قبل أعضاء اللجنة، وتُعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس.

اجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر لعام 2025م:

م	الإسم	الصفة	تواريخ إجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر لعام 2025م		المجموع
			13 مارس	04 يونيو	
1	أ/سناء بنت حسين الحجار	رئيساً	✓	✓	2
2	د/عبدالعزیز بن مسعد الودینانی	عضو	✓	✓	2
3	أ/محمد الشامي	عضو	✓	✓	2

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام ترشيح أعضاء مجلس الإدارة، ووضع سياسات المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس وأعضاء الإدارة العليا بالشركة، وإعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها، تمهيداً لاعتمادها من قبل الجمعية العامة العادية، مع مراعاة ربط تلك السياسات بمعايير الأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من الالتزام بتطبيقها. كما تختص اللجنة بتحديد حجم وكفاءة مجلس الإدارة، ورفع التوصيات بشأن المرشحين الجدد لعضوية المجلس، والاطلاع على واعتماد المكافآت السنوية وآلية توزيعها، إضافةً إلى تقييم أداء مجلس الإدارة ووضع الخطط المستقبلية الهادفة إلى تطوير وتحسين الأداء. ويتم اختيار أعضاء اللجنة وتحديد مدة عضويتهم بقرار من مجلس الإدارة، كما يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموافقة مجلس الإدارة.

وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة (3) أعضاء، بمن فيهم رئيس اللجنة، من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضوان مستقلان على الأقل، وألا تضم في عضويتها أيّاً من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، ويُعيّن أعضاء اللجنة لمدة لا تقل عن سنة واحدة ولا تزيد على ثلاث (3) سنوات، مع جواز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بإنتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

تصدر الجمعية العامة للشركة، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة، لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت، على أن تتضمن هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم، وتتكون لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية من الأعضاء المعيّنة أسماؤهم بموجب قرار مجلس الإدارة الصادر 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، وهم على النحو التالي:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

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

السير الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت :

فضلاً مراجعة قسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة".

الاجتماعات:

تعقد لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاتها بصفة دورية مرة واحدة على الأقل كل ستة (6) أشهر، أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، كما تتولى القيام بأي مهام أو أعمال أخرى ذات صلة، بناءً على طلب مجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2025م:

م	الإسم	الصفة	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2025م		المجموع
			2 فبراير	30 أبريل	
1	أ/سليمان بن محمد الخالدي*	رئيسا	✓	✓	2
2	أ/سليمان بن عبدالله العمرو*	عضو	✓	✓	2
3	أ/عبدالعزیز بن سعود العريفي*	عضو	✓	✓	2

*انتهت اللجنة بانتهاء دورة المجلس في شهر يونيو من العام 2025م وبانتظار الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي على تشكيل اللجنة الجديد للدورة الجديدة.

لجنة الأصول والخصوم

تتولى لجنة الأصول والخصوم الإشراف على تنفيذ إطار فعال لإدارة مخاطر السيولة المرتبطة بميزانية الشركة وأنشطتها، بما يشمل اعتماد سياسات وحدود المخاطر، وضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية واستقرار مصادر التمويل، ومراجعة فجوات السيولة، والتأكد من كفاءة واستقلالية وظائف إدارة المخاطر، ورفع التقارير الدورية إلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة والجهات الرقابية، بما في ذلك البنك المركزي السعودي.

وتتألف اللجنة من ستة (6) أعضاء منهم عضوين (2) من مجلس الإدارة يختارهم المجلس بالإضافة إلى أربع (4) أعضاء من الإدارة التنفيذية وهم:

الرئيس التنفيذي - مدير عام الأعمال - مدير عام الإدارة المالية والشؤون الإدارية - مدير عام المخاطر.

أعضاء لجنة الأصول والخصوم:

الاسم	المنصب
د/عبدالعزیز بن مسعد الوديناني	الرئيس
أ/محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضو

السير الذاتية لأعضاء لجنة الأصول والخصوم:

فضلاً مراجعة قسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة".
الاجتماعات:

تُعقد اجتماعات اللجنة بدعوة من رئيس اللجنة عبر أمين السر بما لا يقل عن أربع (4) اجتماعات في السنة، وكلما دعت الحاجة، كما تتولى القيام بأي مهام أو أعمال أخرى ذات صلة، بناءً على طلب مجلس الإدارة.

اجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2025م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2025م			
			06 أكتوبر	17 نوفمبر	1 ديسمبر	24 ديسمبر
1	د/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني	رئيساً	✓	✓	✓	✓
2	أ/محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضواً	✓	✓	✓	✓

اللجنة الشرعية

تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من الناحية الشرعية، وقد قدمت للجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية من تاريخ 1 يناير وحتى 31 ديسمبر لعام 2025م، أكدت فيه أن الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية وتختص اللجنة بالتالي:

- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الإستثمارية للتأكد من مطابقتها الأحكام الشرعية.
- مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والإتفاقيات التي ترميها 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 والالتزام الشرعي.
- تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
- تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من اللجنة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

وتتألف اللجنة من (3) ثلاثة أعضاء من العلماء الشرعيين والاقتصاديين المعروفين من ذوي الدراية والمعرفة بالأحكام الشرعية والأعمال المصرفية، ويتم تعيينهم من مجلس إدارة الشركة لمدة أربع (4) سنوات، بناءً على توصية لجنة المكافآت والترشيحات بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي.

أعضاء اللجنة الشرعية لعام 2025م:

م	الاسم	المنصب
1	أ/أحمد عبدالرحيم المحمود*	الرئيس
2	د/عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة*	عضو
3	د/عمار أحمد عبدالله	عضو

* ترأس الدكتور/عبد الرحمن عبدالعزيز النفيسة اللجنة الشرعية في دورة المجلس المنتهية في شهر يونيو من العام 2025م.
* ترأس الأستاذ/أحمد عبدالرحيم المحمود رئاسة اللجنة الشرعية مع بداية دورة المجلس الحالية في شهر يوليو من العام 2025م.

السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة الشرعية:

الأستاذ/ أحمد عبدالرحيم المحمود - رئيس اللجنة الشرعية الحالي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2007م - بكالوريوس - الدراسات الإسلامية - جامعة البحرين . 2007م - شهادة المراقب والمدقق الشرعي المعتمد - هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. 2015م - دبلوم متقدم - فقه المعاملات - معهد البحرين للدراسات المصرفية - البحرين. 2018م - ماجستير - التمويل الإسلامي - جامعة بولتن - بريطانيا .
المناصب الحالية	2025م - الآن: رئيس اللجنة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2023م - الآن: عضو اللجنة الشرعية في شركة موارد للتمويل-دي. 2022م - الآن: عضو اللجنة العلمية في مؤسسة المهنيين الشرعيين. 2018م - الآن: رئيس التدقيق الشرعي في بنك السلام .
الخبرة العملية السابقة	2024م - 2025م: عضو اللجنة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 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

الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة - رئيس اللجنة الشرعية سابقاً	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2019م - دكتوراة - الاقتصاد الإسلامي - جامعة اسطنبول صباح الدين - تركيا. 2018م - بكالوريوس - الشريعة م - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية-المملكة العربية السعودية. 2008م - ماجستير - علم الاجتماع - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية. 2008م - ماجستير - الاقتصاد الإسلامي - الجامعة الأمريكية بواشنطن - مكتب القاهرة. 1993م - بكالوريوس - علم الاجتماع - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية.
المناصب الحالية	2025م - الآن: عضو اللجنة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2024م - الآن: رئيس اللجنة الشرعية شركة يقين المالية. 2023م - الآن: رئيس اللجنة الشرعية في شركة ألفا العربية للتمويل. 2014م - الآن: عضو اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل. 2018م - الآن: عضو وأمين اللجنة الشرعية في شركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2024م - 2025م: رئيس اللجنة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2014م - 2024م: عضو اللجنة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2015م - 2024م: عضو اللجنة الشرعية شركة يقين المالية. 2010م - 2019م: محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 2006م - 2017م: مدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم القابضة 1994م - 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1993م - 1994م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

الدكتور/ عمار أحمد بن عبدالله - عضو اللجنة الشرعية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2020م - الماجستير المهني التنفيذي - المالية الإسلامية - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية - البحرين. 2012م - الدكتوراه - الفقه الإسلامي - جامعة محمد الخامس - المملكة المغربية. 2006م - الماجستير - الاقتصاد الإسلامي - جامعة الجنان - لبنان. 1998م - البكالوريوس - الشريعة الإسلامية - كلية الشريعة - جامعة دمشق - سوريا.
المناصب الحالية	2024م - الآن: عضو اللجنة الشرعية في شركة الأمل للتمويل. 2015م - الآن: مراقب شرعي في شركة النايفات 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 مدراس 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.

الاجتماعات:

تعقد اللجنة اجتماعاتها بصفة دورية بما لا يقل اجتماع واحد كل ستة أشهر ، أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك. ويتم توثيق اجتماعات اللجنة بمحاضر رسمية منتظمة تُوقَّع من قبل أعضاء اللجنة، وتُعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس.

اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2025م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2025م				
			26 فبراير	12 مارس	16 مارس	08 يونيو	1 ديسمبر
1	أ/أحمد عبدالرحيم ال محمود*	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓
2	د/عبد الرحمن عبدالعزيز النفيسة*	رئيساً وعضواً	✓	✓	✓	✓	✓
3	أ/عمار أحمد بن عبدالله	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓

لجنة المراجعة

تختص 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 الأنظمة المعتمدة فإنها تؤكد على سلامة وفاعلية نظام الرقابة في الشركة، وقد اتخذت اللجنة في تقريرها سلامة نظام الرقابة الداخلية في الشركة .

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها 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.

- تشرف لجنة المراجعة على ثلاث مجموعات مستقلة، وتضمن أن تقوم الشركة بممارسة أعمالها بشكل ملائم مع المجموعات الثلاثة التالية:
- إدارة المراجعة الداخلية للشركة (استعانت شركة الأمثل بشركة أرنست اند يونغ (EY) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية لضمان تعزيز كفاءة وفعالية الأداء).
- المراجع الخارجي للشركة (استعانت شركة الأمثل بشركة (KPMG) وهي من الشركات الرائدة عالمياً في مجال المراجعة الخارجية).
- 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.

مهام أخرى

للجنة 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، وآلية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة.

تشكل اللجنة بقرار من الجمعية العامة العادية، بحيث تتكون من ثلاثة (3) أعضاء على الأقل ولا تزيد على خمسة أعضاء ، من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، ولا يجوز أن يكون أي من أعضاء اللجنة من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين ، كما يجب أن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. ويُستبعد من العضوية كل من يعمل أو عمل خلال السنتين الماضيتين في الإدارة التنفيذية أو المالية للشركة، أو لدى مراجع حسابات الشركة.

كما تحدد الجمعية العامة مهام اللجنة وضوابط عملها، ومكافآت أعضائها، ويُعين رئيس اللجنة وأعضاؤها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين إضافيتين كحد أقصى، كما يجب أن تكون ألا تقل مدة العضوية عن (1) سنة ولا تزيد عن (3) سنوات ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة.

أعضاء لجنة المراجعة لعام 2025:

م	اسم العضو	صفة العضوية
1	د/عبدالعزیز بن مسعد الودینانی*	عضوياً
2	أ/محمد الشامی**	عضوياً
3	أ/عبدالعزیز بن عبدالله المحارب**	عضوياً
4	أ/علي بن يحيى الهمام*	عضوياً
5	أ/سناء بنت حسين الحجار*	عضوياً

*انتهت عضوية الأستاذ/علي بن يحيى الهمام بانتهاء دورة المجلس في شهر يونيو من العام 2025م.

*انتهت عضوية الأستاذ/سناء بنت حسين الحجار بانتهاء دورة المجلس في شهر يونيو من العام 2025م.

*انتهت عضوية الدكتور/عبدالعزیز بن مسعد الودینانی وذلك باستقالته من العضوية في شهر يوليو 2025م.

** انضم الأستاذ/محمد الشامی إلى عضوية اللجنة وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة بتشكيل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في دورته الجديدة في شهر يونيو من العام 2025م

** انضم الأستاذ/عبدالعزیز بن عبدالله المحارب إلى عضوية اللجنة وذلك وفقاً لقرار الجمعية العامة بتشكيل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في دورته الجديدة في شهر يونيو من العام 2025م.

الاجتماعات:

تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية على ألا تقل اجتماعاتها عن أربعة (4) اجتماعات خلال السنة المالية للشركة، وتجتمع اللجنة أيضاً بصفة دورية مع مراجع حسابات الشركة، ومع المراجعة الداخلية للشركة، وللمراجع الداخلي ومراجع الحسابات طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2025م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2025م			
			20 فبراير	28 أبريل	29 مايو	24 يوليو
1	الدكتور/عبدالعزیز بن مسعد الودینانی*	رئيساً	✓	✓	✓	✗
2	الأستاذ/محمد الشامي**	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓
3	الأستاذ/عبدالعزیز المحارب**	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	✓
4	علي بن يحيى الهمام*	عضواً	✓	✓	✓	لا ينطبق
5	الاستاذة/سناء بنت حسين الحجار*	عضواً	✓	✓	✓	لا ينطبق

السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة :

الأستاذ/ محمد الشامي – عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2013م- اختبار هيئة السوق المالية CME1- هيئة السوق المالية- المملكة العربية السعودية- الرياض. 2007م- مدقق داخلي معتمد - هيئة السوق المالية - المملكة العربية السعودية- الرياض. 2002م- ماجستير - مالية - جامعة نورث إيسترن- الولايات المتحدة الأمريكية. 1998م – بكالوريوس علوم - المالية والتأمين - جامعة نورث إيسترن- الولايات المتحدة الأمريكية .
المناصب الحالية	2025م – الآن:عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل. 2023م- الآن: رئيس إدارة المخاطر في شركة يقين كابيتال.
الخبرة العملية السابقة	2017م – 2023م : رئيس إدارة المخاطر- شركة النايفات - المملكة العربية السعودية. 2017م -2017م : رئيس قسم الاستشارات- شركة عطا البيوك للمحاسبين القانونيين- المملكة العربية السعودية. 2016م -2017م : رئيس إدارة المخاطر – شركة البلاد كابيتال – المملكة العربية السعودية . 2013م -2016م : رئيس إدارة المخاطر – شركة السعودي الفرنسي كابيتال – المملكة العربية السعودية . 2004م -2013م : مدير أول مخاطر – شركة إرنست ويونغ (EY) – المملكة العربية السعودية .
الأستاذ/ عبدالعزیز المحارب- عضو لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2000م- بكالوريوس – إدارة مالية -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن – المملكة العربية السعودية
المناصب الحالية	2022م - الآن : عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل. 2021م - الآن:الرئيس التنفيذي المالي للمجموعة– مجموعة نابكو الوطنية – المملكة العربية السعودية. 2020م -الآن: رئيس لجنة المراجعة في الشركة الدولية للموارد البشرية .
الخبرة العملية السابقة	2020م-2021م: الرئيس التنفيذي المالي بشركة يونيلوب – الشركة المتحدة لزيتو 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 كيما نول - 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 .

باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة:

فضلاً راجع قسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة".

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

السياسة القوية للمطابقة والالتزام :

تحافظ شركة الأمثل 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 الأمثل 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 الأمثل 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 ولوائحته 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 الأمثل: 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، ويقوم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الانتهاكات ويتابع إغلاقها و يستفيد 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 الإيجار 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 قوائم 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 تدرج 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 منهجي 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 تدرج 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 خطه 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 الاخر 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 منهجي 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.

استمرارية الأعمال و التعافي من الكوارث

في إطار التزام الشركة بتعليمات البنك المركزي السعودي ومتطلبات الحوكمة، تقوم إدارة المخاطر بصفتها إدارة مستقلة وترفع تقاريرها إلى لجنة استمرارية الأعمال بدور محوري في الإشراف على مخاطر استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث. وقد قامت إدارة المخاطر خلال سنة 2025 بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر استمرارية الأعمال المرتبطة بالعمليات التشغيلية والتقنية والأنظمة الداعمة، بما في ذلك المخاطر الناجمة عن الكوارث والأحداث الطارئة، وذلك وفق منهجية معتمدة لإدارة المخاطر.
 - التأكد من توافق خطط استمرارية الأعمال وخطط التعافي من الكوارث مع مستوى تقبل المخاطر المعتمد من قبل مجلس الإدارة، ورفع أي مخاطر جوهرية أو انحرافات إلى لجنة استمرارية الأعمال.
 - المشاركة في مراجعة وتحديث تقييم أثر الأعمال (BIA) لتحديد العمليات الحرجة، وفترات التوقف المقبولة (RTO) ، ومستويات فقدان البيانات المسموح بها (RPO) ، بما يدعم استمرارية تقديم الخدمات الأساسية.
 - مراجعة كفاءة وفعالية الضوابط الوقائية وخطط المعالجة ذات العلاقة، والتأكد من ملاءمتها للحد من المخاطر التشغيلية والتقنية المرتبطة باستمرارية الأعمال.
 - متابعة نتائج اختبارات خطط استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث، وتحليل الملاحظات والفجوات، والتحقق من تنفيذ الإجراءات التصحيحية بالتنسيق مع الإدارات المعنية.
 - التأكد من التزام الشركة بتعليمات البنك المركزي السعودي ذات الصلة باستمرارية الأعمال، ومتابعة أي تحديثات تنظيمية وتضمينها ضمن السياسات والإجراءات المعتمدة.
 - إعداد ورفع تقارير دورية إلى لجنة استمرارية الأعمال ومجلس الإدارة تتضمن مستوى جاهزية، ونتائج الاختبارات، وأبرز المخاطر والتوصيات ذات العلاقة باستمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث.
- وبناءً على ما سبق، ترى إدارة المخاطر أن مستوى الجاهزية الحالي لاستمرارية الأعمال [ملائم]، مع الاستمرار في متابعة تنفيذ التوصيات المعتمدة للحد من المخاطر المستقبلية وتعزيز قدرة الشركة على الاستجابة والتعافي من الأزمات.

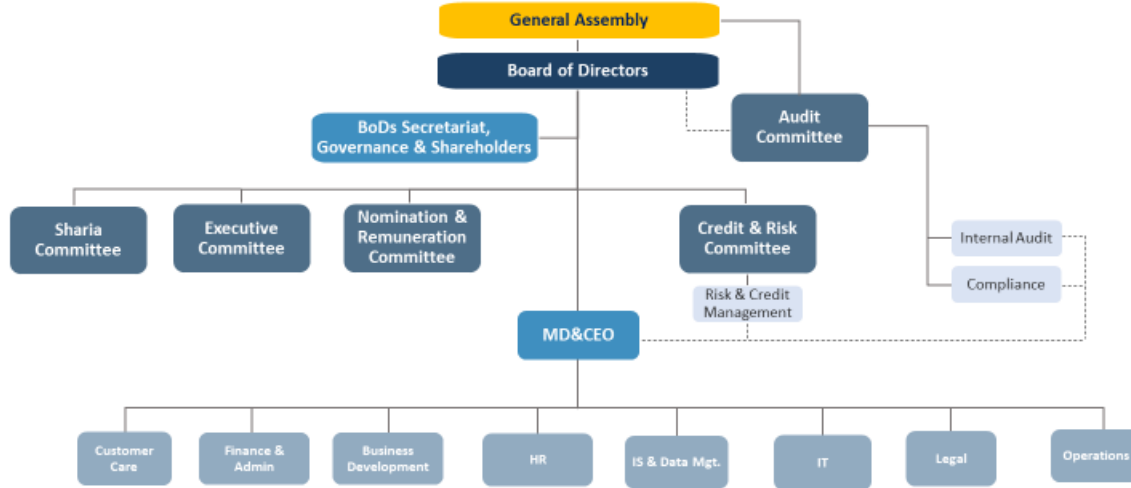
الأمن السيبراني

الأمن السيبراني نشاط يهدف إلى حماية الأنظمة والشبكات والبرامج من الهجمات الرقمية الهادفة إلى الوصول للمعلومات السرية والهامة من أجل تغييرها و/أو إتلافها و/أو ابتزاز المال من المستخدمين. وهذا النشاط قد يلحق ضرر بنشاط المنشأة. ومع تطور التقنية تزايدت المخاطر على الأجهزة والأنظمة 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 أعضاء عددهم تسعة بما فيهم رئيس اللجنة وتجتمع بشكل دوري كل ثلاثة أشهر على الأقل.

الإدارة التنفيذية

تعتمد الشركة هيكلًا تنفيذيًا يضم قيادات مؤهلة تتمتع بخبرات مهنية متقدمة، تسهم بفاعلية في تحقيق التوجهات الاستراتيجية ورفع مستوى الأداء المؤسسي، وذلك بما يتوافق مع توجهات مجلس الإدارة. وخلال الفترة محل التقرير، تم إجراء تحديثات على هيكل الإدارة التنفيذية بما ينسجم مع متطلبات المرحلة الحالية، وبدعم تطبيق مبادئ الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام، إلى جانب تعزيز كفاءة وفعالية العمليات التشغيلية. ويوضح الشكل أدناه الهيكل التنفيذي المعتمد للشركة كما في تاريخ إعداد التقرير.

الهيكل التنظيمي العام :

الهيكل التنظيمي المعتمد:
2025-12-29م

البنك للتصويل
ALAZHAR FINANCING
Internal Classification
Green: TLP

الإدارات التابعة لمجلس الإدارة ولا تتبع الى الرئيس التنفيذي :

- إدارة الحوكمة وأمانة المجلس

الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

- إدارة المخاطر

- إدارة الالتزام

- المراجعة الداخلية.

هيكل الإدارة التنفيذية:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة:

تاريخ التعيين	المنصب	الاسم
2024/03/17	الرئيس التنفيذي	تركي محمد ناجم العروان
2022/04/10	رئيس الإدارة المالية والشؤون الادارية (المكلف)	سومير قول غلام محمد
2024/11/03	*مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	عبدالرحمن عبدالحميد جعفر داغستاني
2024/05/01	*مدير إدارة المراجعة الداخلية	حسن محمد حسن الديري
2024/09/15	* مدير الادارة القانونية ومدير ادارة الحوكمة وأمين مجلس الإدارة	علي عبدالعزيز علي الجمعه
2024/05/19	رئيس إدارة الائتمان	راجح عبدالله راجح النجيم
2018/12/04	مدير إدارة العمليات	ناصر مبارك ناصر العسكر

2025/06/29	مدير إدارة تقنية المعلومات	بندر سعد عايش الحربي
2024/01/19	مدير أمن المعلومات (الملكف)	عبدالله عبدالعزيز ذياب الرجب
2025/05/04	مدير إدارة تطوير الأعمال	حمود عبدالله ابراهيم الكعكي
2025/05/04	مدير الموارد البشرية (الملكف)	رنا منصور غائب الغبيوي
2018/04/01	مدير العناية بالعميل (الملكف)	فهد سعد فهد الحمدان

* الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

** وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (EY) والتي تعتبر من الشركات المهنية الكبيرة للقيام بأعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

السير الذاتية للإدارة العليا والإدارة التنفيذية:

فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب كبار التنفيذيين:

تركي محمد ناظم العروان - الرئيس التنفيذي	
السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم السير الذاتية لأعضاء "مجلس الإدارة".

السير الذاتية لمدرء الإدارات التابعة للجان الشركة:

فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب مدرء الإدارات التابعة للجان الشركة:

عبدالرحمن عبدالحميد جعفر داغستاني - مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2010م - بكالوريوس الاقتصاد الإسلامي - جامعة أم القرى، مكة المكرمة . 2021م - زمالة المستشار الشرعي (Shareaa Counsel Fellowship) . شهادة مدير الالتزام المعتمد (CCO) شهادة الالتزام لشركات التمويل. شهادة مكافحة الاحتيال.
المناصب الحالية	2024م - الآن: مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
الخبرة العملية السابقة	2022 - 2024 م: مدير الالتزام - شركة متاجر للتمويل. 2015 - 2022 م: مدير الالتزام - شركة دار الائتمان السعودية للتمويل - الرياض. 2011 - 2015 م: مسؤول التزام - مجموعة أليانز التعاونية للتأمين (ACIG). 2008 - 2010 م: مدير أعمال - مؤسسة الدكتور عبد الحميد جعفر داغستاني. 2007 م: خبرة عملية خلال مواسم الحج - من عضو مكاتب الخدمة إلى رئيس مكتب ثم عضو مجلس إدارة.

حسن محمد حسن الديري - مدير إدارة المراجعة الداخلية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس محاسبة - جامعة البحرين. 2016م - محاسب قانوني معتمد (CPA) - Guam Board of Accountancy . 2018م - محلل احتيال معتمد (CFE) - Association of Certified Fraud Examiner . 2021م - أخصائي معتمد في مكافحة غسل الأموال (CAMS) - جمعية ACAMS. 2024م - أخصائي الحوكمة والمخاطر والالتزام (OCEG) - (GRCP)
المناصب الحالية	2025 م - الآن: مدير إدارة المراجعة الداخلية.

2024 – 2025 م: مدير مكتب إدارة المشاريع – شركة الأمثل للتمويل.	الخبرة العملية السابقة
2023 – 2024 م: مدير – خدمات التأكيد، النزاهة والاحتياط – شركة Ernst & Young (EY).	
2022 – 2023 م: مساعد مدير – شركة KPMG Lower Gulf.	
2020 – 2022 م: مشرف بالإنبابة (أداء، التزام، جنائي) – ديوان الرقابة المالية والإدارية – مملكة البحرين.	
2019 – 2020 م: مراجع أول – شركة PwC.	
2019 – 2019 م: مراجع أول – شركة Ernst & Young (EY).	
2017 – 2019 م: مدقق (مالي والتزام) – ديوان الرقابة المالية والإدارية – مملكة البحرين.	
2013 – 2017 م: محاسب – هيئة الكهرباء والماء – مملكة البحرين.	

السير الذاتية لمدرء إدارات الشركة:

سومير قول غلام محمد - رئيس الإدارة المالية والشؤون الادارية (المكلف)	
2019م- عضو الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2013م- محاسب قانوني معتمد (ACCA).	
2012م- ماجستير آداب في الاقتصاد – جامعة Sindh، باكستان .	
2009م- بكالوريوس تجارة – جامعة Sindh ، باكستان .	
2025م- الآن: رئيس الإدارة المالية والشؤون الادارية (المكلف)	المناصب الحالية
2024 - 2022 م: رئيس إعداد الميزانيات والتقارير المالية – شركة الأمثل للتمويل.	الخبرة العملية السابقة
2020 – 2022 م: رئيس المحاسبين (Chief Accountant) – شركة راية للتمويل.	
2015 – 2020 م: مدير مالي – شركة أجود للألمنيوم.	
2013 – 2014 م: مدير إداري / مالي – شركة MTC International Development Company.	
2011 – 2013 م: مدقق أول – Muniff Ziauddin & Co. محاسبون قانونيون.	

راجح عبدالله راجح النجيم - رئيس إدارة الائتمان	
2004 م- بكالوريوس مالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2004-2005م- دبلوم مهني في ائتمان البنوك التجارية – الأكاديمية العربية للعلوم المصرفية، عمان.	
2017-2019م- شهادة التمويل التجاري وإدارة مخاطر الائتمان Moody's Analytics – CICCC بالتعاون مع أكاديمية الراجحي المصرفية .	
2024م- الآن: رئيس إدارة الائتمان.	المناصب الحالية
2023 – 2024 م: مدير أول مبيعات الشركات – شركة أملاك العالمية للتمويل.	الخبرة العملية السابقة
2022 – 2023 م: مدير قطاع الشركات – شركة دويتش قلف للتمويل.	
2017 – 2022 م: مدير ائتمان الشركات – مصرف الراجحي.	
2014 – 2017 م: مدير أول – تحليل مخاطر الائتمان – مصرف الإنماء.	
2004 – 2014 م: مسؤول ائتمان (شركات كبرى ومتوسطة) – مصرف الراجحي.	
2003 – 2004 م: متدرب تعاوني – مجموعة الخدمات المصرفية للشركات – البنك الأهلي التجاري.	

ناصر مبارك ناصر العسكر - مدير إدارة العمليات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس إدارة الأعمال والإدارة – جامعة الملك فيصل – المعدل: 4.67 من 5. 2019م- الشهادة الدولية في إدارة الثروات والاستثمار (ICWIM) – معهد – CISI. 2019م- أساسيات الخدمات المالية – المستوى الثاني – CISI. 2017م- شهادة تأهيل وسيط أوراق مالية (CME-3) – هيئة السوق المالية. 2016م- شهادة تأهيل أوراق مالية عامة (CME-1) – هيئة السوق المالية.
المناصب الحالية	2024م-الآن: مدير إدارة العمليات.
الخبرة العملية السابقة	2018 – 2022م:مسؤول الخزينة – شركة الأمتل للتمويل – الرياض. 2015 – 2018م:مسؤول مالي – الاستثمار وإدارة المحافظ – شركة أكوا القابضة (ACWA Holding) – الرياض.

بندر سعد عايش الحربي - مدير إدارة تقنية المعلومات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2022م-ماجستير تنفيذي في تقنية المعلومات (EMIT) – جامعة الملك عبدالعزيز. 2009م-بكالوريوس علوم الحاسب – جامعة الملك عبدالعزيز. شهادة مدير تقنية معلومات معتمد (CITM). شهادة محترف إدارة المشاريع (PMP) – معهد إدارة المشاريع (PMI).
المناصب الحالية	2025م-الآن: مدير إدارة تقنية المعلومات.
الخبرة العملية السابقة	2024 – 2025 م: نائب الرئيس / رئيس تقنية المعلومات – شركة الرائدة للتمويل. 2021 – 2024 م: مدير تقنية المعلومات – شركة تأجير للتمويل. 2020 – 2021 م: مدير الأنظمة والتطبيقات – مطار الملك عبدالعزيز الدولي (KAIA). 2012 – 2020 م: أخصائي دعم تقنية المعلومات – مطار الملك عبدالعزيز الدولي (KAIA). 2010 – 2012 م: أخصائي علاقات عامة – جامعة الملك عبدالله للعلوم والتقنية (KAUST).

حمود عبدالله ابراهيم الكعكي - مدير إدارة تطوير الاعمال	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2016- دبلوم التأمين وإدارة المخاطر.
المناصب الحالية	2025م-الآن: مدير إدارة تطوير الاعمال.
الخبرة العملية السابقة	2024 – 2025 م: مدير المبيعات والتسويق – شركة مرنة للتمويل. 2022 – 2024 م: مدير المبيعات – شركة السعودية للتمويل. 2021 – 2022 م: رئيس قسم التأمين – شركة Saudi Innova Healthcare. 2020 – 2021 م: نائب مدير ورئيس إدارة علاقات العملاء (CRM) – شركة Beehive Fintech. 2018 – 2020 م: مبيعات وتسويق – الشركة التعاونية للتأمين. 2016 – 2018 م: مدير حسابات – الشركة التعاونية للتأمين.

عبدالله عبدالعزيز ذياب الرجب - مدير أمن المعلومات (الملكف)	
2020 م- بكالوريوس علوم في الأدلة الجنائية الرقمية وأمن المعلومات – جامعة Robert Morris، بيتسبرغ، الولايات المتحدة. شهادة ISACA – Certified Information Security Manager (CISM). شهادة Certified GRC Professional (GRCP). شهادة Certified GRC Auditor (GRCA). شهادة Information Data Privacy Professional (IDPP). شهادة Information Compliance & Ethics Professional (ICEP). شهادة Information Project Management Professional (IPMP). شهادة Information Risk Management Professional (IRMP).	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2025م-الآن: مدير أمن المعلومات (الملكف)	المناصب الحالية
2025 – 2025 م:مشرف أمن المعلومات – شركة الأمتل للتمويل – الرياض. 2025 – 2021 م:أخصائي الأمن السيبراني / الحوكمة والمخاطر والالتزام (GRC) – شركة Fuel Finance.	الخبرة العملية السابقة

رنا منصور غائب الغبيوي - مدير الموارد البشرية (الملكف)	
2017م- بكالوريوس لغات وترجمة . 2019م- دبلوم موارد بشرية . 2025م- شهادة (PHRi®) - International Professional in Human Resources .	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2025م – الآن: مدير الموارد البشرية (الملكف)	المناصب الحالية
2025-2025 م:مشرف موارد بشرية - شركة الأمتل للتمويل. 2025-2022 م: مدير الموارد البشرية - شركة التفاعل الذكي للوساطة الرقمية. 2022-2021 م: مسؤول أول موارد بشرية - شركة الوطنية للتمويل . 2021-2020 م: مسؤول موارد بشرية - شركة الخليج للتمويل. 2020-2019 م: أخصائي موارد بشرية - شركة دايت واتشرز	الخبرة العملية السابقة

فهد سعد فهد الحمدان - مدير العناية بالعميل (الملكف)	
2017- دبلوم إدارة أعمال – الكلية التقنية . شهادة المستشار الائتماني.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
2025م - الآن: مدير العناية بالعميل (الملكف)	المناصب الحالية
2024 – 2022 م:مشرف العناية بالعميل – شركة الأمتل للتمويل. 2022 – 2022 م:مسؤول العناية بالعميل – شركة الأمتل للتمويل . 2022 – 2017 م: خدمة عملاء – شركة الأمتل للتمويل. 2015 – 2013 م: خدمة عملاء – مصرف الراجحي .	الخبرة العملية السابقة

ضوابط (الرقابة الداخلية)

إن إدارة شركة الأمتل مسؤولة عن مراجعة النص بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات العمليات 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، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسؤولية عن أي 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

يُمثل رأس المال البشري عنصرًا محوريًا في دعم نجاح الشركة واستمرارية أعمالها، إذ تحرص الشركة على استقطاب الكفاءات المؤهلة والاحتفاظ بها، وتوفير بيئة عمل جاذبة وتنافسية تنسجم مع توجهاتها الاستراتيجية وأهدافها المستقبلية. وتعمل إدارة الموارد البشرية بشكل مستمر على تطوير السياسات والإجراءات وتحديث الممارسات بما يتوافق مع أفضل المعايير المعتمدة، وبما ينعكس إيجابًا على تعزيز الاستقرار الوظيفي، ورفع مستوى التنافسية، وتعميق شعور الموظفين بالولاء والانتماء المؤسسي.

وقد أسهمت هذه المبادرات في ترسيخ ثقافة العمل المؤسسي وتعزيز مواءمتها مع رؤية الشركة ورسالتها، حيث بلغت نسبة التوطين في الشركة أكثر من 93.58%.

وفي مجال التطوير والتدريب، تولي الشركة اهتمامًا كبيرًا بالاستثمار في تنمية قدرات رأس المال البشري من خلال تنفيذ برامج تدريبية دورية تشمل مختلف فئات الموظفين، وتغطي الدورات التخصصية والإلزامية، ولا سيما في مجالات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، إلى جانب برامج التطوير المهني. كما تحرص الشركة على دعم جهود توظيف المواطنين على المديين القريب والبعيد، وتعزيز الشراكات مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلبة واستقطاب الكفاءات الواعدة.

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية

2024	2025	الدفوعات المسددة للجهات الحكومية
689,947	507,250	الزكاة والضريبة
3,930,603	3,109,618	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
59,950	118,775	تكاليف التأشيرات والإقامات
4,680,500	3,735,643	المجموع

الإحتياطي العام

وفقاً لنظام الشركات السعودي السابق، كان يتعين على الشركة أن تجنب احتياطي نظامي، عن طريق تخصيص ما لا يقل عن 10% من صافي ربح السنة بعد تغطية الخسائر المتراكمة حتى يعادل هذا الاحتياطي 30% من رأس المال. إلا أنه، تم إلغاء مطلب الاحتفاظ باحتياطي نظامي في نظام الشركات الجديد، تم تحديد نظام الشركة الأساسي وفقاً لذلك، وعليه، تحتفظ الشركة الآن باحتياطي اختياري باسم الاحتياطي العام.

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)

ولمزيد من تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم 27 من القوائم المالية المدققة لعام 2025م 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 أنشطة الشركة، بصورة مباشرة أو غير مباشرة وتشمل كبار الموظفين التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بالشركة.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ م	
		الشركات الزميلة:
		شركة عبدالعزيز سعود العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية - الأتعاب القانونية
٨٠,٠٠٠	-	
٨٥,٠٠٠	١٥٥,٠٠٠	شركة فالكم القابضة - رسوم إعداد تقارير التدقيق الجماعي
		موظفو الإدارة الرئيسيين:
		مكافآت وعلاوات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الأخرى
٢,٧٤٧,٦٩١	٢,٠٦٩,٨٥٠	
٥,٣٠٤,٢٢٠	٣,٢٤١,٨٨٣	مكافأة موظفي الإدارة الرئيسيين الآخرين
٢٣٠,٠٤٦	١٥٩,٩٠٤	مصروفات منافع التقاعد

المكافآت لعام 2025م

المكافآت كما في 31 ديسمبر 2025م بما يلي:

1- مكافآت أعضاء وأمانة مجلس الإدارة عن العام المالي 2025م: (ألف ريال سعودي)

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة						أعضاء مجلس الإدارة	
			المجموع	الأسهم السنوية	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافأة دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية	والإستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات الاجتماعات اللجان التابعة		بدل حضور الجلسات المجلس
-	342	-	-	-	-	-	-	342	-	-	-	-	-	36	306	الأعضاء المستقلون
-	456	-	-	-	-	-	-	456	-	-	-	-	-	54	402	الأعضاء غير التنفيذيين
-	118	-	-	-	-	-	-	118	-	-	-	-	-	18	100	الأعضاء التنفيذيون
-	110	-	-	-	-	-	-	110	-	-	-	-	-	-	110	أمانة المجلس
-	1,026	-	-	-	-	-	-	1,026	-	-	-	-	-	108	918	المجموع

علما بأن إجمالي مبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه 2,070 مليون ريال سعودي وتم إيضاحه في القوائم المالية، حيث بلغت مكافآت وبدل حضور أعضاء مجلس الإدارة وأمانة المجلس بمجموع 1,026 مليون ومبلغ 1,044 مليون لبقية أعضاء اللجان من داخل وخارج المجلس.

2- مكافآت أعضاء اللجان: (ألف ريال سعودي)

الإجمالي	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	البيان
294	33	261	أعضاء لجنة المراجعة
219	27	192	أعضاء اللجنة التنفيذية

128	18	110	أعضاء لجنة الإلتزام والمخاطر
175	18	157	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
-	-	-	أعضاء اللجنة الإستراتيجية
100	-	100	أعضاء لجنة الأصول والخصوم
128	45	83	أعضاء اللجنة الشرعية
1,044	141	903	المجموع

3- تعويضات ومكافآت كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ومدير الإلتزام

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة لعام 2023	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة			المجموع		
			المجموع	المنوحة الأسهم	خطة تحفيزية	خطة تحفيزية	أرباح	مكافآت تورية	المجموع	مزايا عينية	بلاغات		رواتب	
3,242	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,242	-	-	3,242	المجموع

عن العام المالي 2025م.

إلتزمت الأمتل بالإفصاح عن المكافآت المنوحة 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 .

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياساتها المتعلقة بتوزيع الأرباح

المركز المالي للشركة:

بلغ إجمالي موجودات الشركة 376,574,862 ريال سعودي، كما بلغ إجمالي مطلوباتها 31,009,048 ريال، كما في 2025/12/31م، وبهذا يكون إجمالي حقوق المساهمين 345,565,814 ريال، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي:

البند	2025م	2024م
رأس المال	313,172,000	313,172,000
الاحتياطي العام	12,147,701	12,147,701
أرباح مبقاة	20,246,113	38,251,675
المجموع	345,565,814	363,571,376

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح:

سجلت الشركة صافي خسارة لسنة 2025م بإجمالي 17,464,499 ريال سعودي بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها 507,250 ريال سعودي، علماً بأن رصيد الأرباح المبقاة أصبح 20,246,113 ريال سعودي.

البند	2025م	2024م
الربح (الخسارة) قبل الزكاة	(17,464,499)	(24,833,369)
الزكاة	(507,250)	(689,947)

95,283	(71,323)	إعادة قياس تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة
(548,237)	(469,740)	(الخسارة) / الربح من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(25,976,270)	(18,005,562)	إجمالي الربح (الخسارة) الشاملة للسنة

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 2025م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

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 ابتداءً 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:

2024 م	2025 م	
363,571,376	345,565,814	حقوق المساهمين
92,008,061	9,777,465	التمويل البنكي
313,172,000	313,172,000	إجمالي رأس المال
0.25	0.03	نسبة المديونية

الجمعيات العامة للمساهمين

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

رئيس الجمعية	سجل أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات العمومية 2025م
برئاسة رئيس المجلس سعادة المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	الجمعية (العادية)
	يوم الثلاثاء 28 ذو الحجة 1446هـ الموافق 24 يونيو 2025م

الخاتمة

يتقدم مجلس الإدارة بخالص الشكر والتقدير للمساهمين على دعمهم المتواصل وثقتهم المستمرة، التي كانت دافعاً لمواصلة العمل وبذل المزيد من الجهد لتحقيق تطلعاتهم. كما يثمن مجلس الإدارة جهود منسوبي الشركة كافة، ويشيد بما قدموه من عمل مخلص وأداء متميز، متمنياً لهم دوام التوفيق ومزيداً من النجاحات والإنجازات.

كما يشكر مجلس الإدارة البنك المركزي السعودي على ما يبذله من جهود فاعلة في دعم هذا القطاع، من خلال تعزيز الأطر النظامية والرقابية ورفع مستوى الشفافية، بما يخدم مختلف شرائح العملاء ويسهم في تعزيز متانة الاقتصاد الوطني.

سعادة الدكتور/ عبدالعزيز بن مسعد الوديناني
رئيس مجلس الإدارة