

2019

تقرير مجلس الإدارة

شركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة مقفلة)

الفهرس

٢	١. الملخص التنفيذي :
٢	٢. الأنشطة الرئيسية :
٣	٣. الرؤية والرسالة والقيم والإستراتيجية :
٤	٤. استراتيجية التوسع :
٤	5. الأداء المالي :
٦	6. أحداث جوهرية بعد إصدار القوائم المالية :
٦	7. التركزات الجغرافية :
٦	8. الإلتزام بقواعد الشريعة الإسلامية :
٦	9. إطار إدارة المخاطر :
٨	10. معايير التقارير المالية :
٩	11. فعالية أنظمة الرقابة الداخلية :
٩	12. مراجعي الشركة :
٩	١٣. الإقتراض :
١٠	14. سجل المساهمين :
١٠	15. التعاملات مع أطراف ذي علاقة :
١٠	16. مجلس الإدارة :
١١	17. اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور :
١١	١٨. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة والتعيينات القيادية :
١٣	١٩. تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة الأمثل خلال عام ٢٠١٩م :
١٤	20. مصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين :
١٤	21. القوانين والتنظيمات ذات العلاقة :
١٥	22. إفصاحات مجلس الإدارة :
١٥	23. الخطط المستقبلية :
١٥	٢٤. الخاتمة :

تقرير مجلس الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٩ م

١. الملخص التنفيذي :

المساهمين الكرام يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الأمل والمقدم إلى جمعيتكم الموقرة لمناقشته ومن ثم التصويت عليه ، وقد تضمن هذا التقرير إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها ، كما يتضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس ، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والإستثمار . وقد روعي عند إعداد التقرير تبني درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في شركة الأمل بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم .

٢. الأنشطة الرئيسية :

النشاط الرئيس للشركة هو تقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد والشركات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تعمل الشركة في مجال التمويل الإسلامي غير المصرفي كما هو محدد في نظام شركات التمويل - شركة الأمل للتمويل هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في الرياض- المملكة العربية السعودية ، بسجل تجاري رقم: ١٠١٠١٦٠٣٤٩ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٢١هـ. الموافق لـ ٣٠ يوليو ٢٠٠٠. تعمل بترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣١/SA/٢٠١٥٠٣ بتاريخ جمادى الأولى ٢٥ ، ١٤٣٦ هـ الموافق لـ مارس ١٦ ، ٢٠١٥ .

- الإيجار التمويلي
- تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإستهلاكي

٣. الرؤية والرسالة والقيم والإستراتيجية :

الرؤية

قيادة قطاع التمويل المحلي لمنتجات الإيجار التمويلي والمراوحة والتورق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والإرتقاء بها إلى مرتبة المنتجات الإسلامية الأكثر ربحية وإستدامة والأعلى ثقة.

الرسالة

تحقيق أعلى مستويات الابتكار والتميز في خدمة العملاء مع حماية وتنمية المصلحة المشتركة لجميع الأطراف المعنية بالشركة.

القيم

- **العمل:** عملاؤنا هم محور إهتمامنا ويجب أن نسعى دائما الى تقديم خدمات تفوق توقعاتهم
- **الشفافية:** وسيلة فعالة لمكافحة الفساد
- **المسائلة:** حق العميل / الموظف في الدفاع عن حقوقه أو المطالبة بها.
- **الإحترام:** بناء بيئة عمل مؤسسية تعكس طموحات العملاء والموظفين وتحترم إسهاماتهم في التطوير .
- **الولاء:** تعميق الولاء للشركة من خلال إلزام الجميع برويتها وتطلعاتها وخلق بيئة عمل تثن الأفكار والمواهب المبدعة وتؤهل وتحفز الموارد البشرية للشركة.

الإستراتيجية

- **تمكين الوصول السهل الى التمويل**
تهدف استراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بإجراءات سريعة وميسرة لعملائها، ولتحقيق هذا الهدف، أنشأت الشركة شبكة فروع من مكتبها الرئيسي ومن فروعها في الرياض وجدة والدمام وأبها وحائل وتركز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية وضمان سرعة صرف التمويل للعملاء من خلال عملياتها البسيطة والسريعة.

- **توسيع نطاق الإنتشار في سوق التمويل وشرائح العملاء**
سعيًا إلى تحقيق تطلعاتها . تواصل شركة الأمثل التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية بالتركيز على عملائها من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة . كما تهدف الشركة إلى تحسين الأداء من خلال زيادة عدد شرائح العملاء والإنتشار الجغرافي . وفي سبيل ذلك ، تركز الشركة على إحتياجات التمويل لدى العملاء والابتكار لتصميم وتقديم منتجات تلبي تلك الإحتياجات، وهي تدرك أهمية تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع نطاق الإنتشار في السوق من أجل التكيف مع التغيرات في قطاع الخدمات المالية، وتسعى الشركة لتكون الخيار المفضل لتمويل العملاء الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة .

- **الحفاظ على جودة المحفظة الإئتمانية**
تركز شركة الأمثل على الحفاظ على جودة محفظتها الإئتمانية وقوتها لضمان النمو المستدام. وتسعى الشركة إلى نمو محفظتها دون التأثير على جودة محفظتها التمويلية وربحياتها مع التقيد بمعاييرها الإئتمانية الصارمة في محاولتها لزيادة قاعدة عملائها.

- **المرونة**
يعتبر تحقيق المرونة الإستراتيجية والتشغيلية من أبرز التحديات بالنسبة لمعظم الأنشطة التجارية، وتقوم شركة الأمثل بمراجعة إستراتيجيتها .

٤. استراتيجية التوسع :

- الإيجار التمويلي

تقدم الأمتل لعملائها خدمات الإيجار التمويلي المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتتطلع شركة الأمتل أن تكون هي الأفضل في تلبية إحتياجات وتطلعات جميع عملائها، في إطار زمني مرن يتوافق تماماً مع إحتياجات عملائها .
نعتز في الأمتل بقيمتنا التي تركز على مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم حلول تأجير السيارات مع الوعد بالتملك، وتستمد من نظريات العملية الحديثة، قواعد راسخة للعمل المبدع القائم على إبتكار أفضل المنتجات والخدمات التمويلية وتقديمها لعملائنا بحيث تلبي إحتياجاتهم وتواكب تطلعاتهم سواء كانوا عملاء أفراد أو شركات.
إن أحد مجالات عملنا في الأمتل هو تقديم خدمات تأجير السيارات مع الوعد بالتملك، إذ تملك الشركة خبرات طويلة ومعرفة واسعة في هذا المجال بالمملكة العربية السعودية، وتخصصنا في هذا المجال يمكننا من تقديم أفضل خدمات الإيجار التمويلي، وفريق خدمة العملاء سيرافق العملاء في كل خطوة حتى تحقيق أهدافهم منذ لحظة تواصلهم معنا وحتى تملك سياراتهم.

- التمويل الإستهلاكي (أفراد)

بالنظر الى عدد موظفي القطاع الحكومي والخاص، فإن شركة الأمتل تتمتع بقدرة عالية على زيادة إنتشارها في السوق حيث بدء العمل على هذا المنتج في يناير ٢٠١٩.

- تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

تتوفر لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية فرصة كبيرة لتمويل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وتوفر بيئة السوق الحالية والدعم الفعال الذي تقدمه الحكومة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة " منشآت " فرص كبيرة للشركة لتوسيع أنشطتها التمويلية.
وتعتزم شركة الأمتل الإستفادة من هذه الفرصة من خلال توسيع محفظة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر فروعها.
وتهدف الشركة الى مواصلة زيادة حضورها في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتم خلال العام ٢٠١٩ توقيع الأمتل إتفاقية تعاون مع برنامج كفالة وإتفاقية التمويل الغير مباشر " منشآت " .

٥. الأداء المالي :

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من العام المالي ٢٠١٩، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS) والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لأغراض تتعلق بالضرائب والزكاة، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي للشركة برايس وتر هاوس كوبرز (PWC) محاسبون قانونيون وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي.

موضح في الجدول أدناه أبرز النتائج المالية لأعمال الشركة لمدة عامين متتاليين:

2019	٢٠١٨ (معدلة)	النتائج المالية
		بالآلاف الريالات السعودية
444,513	376,518	إجمالي محفظة الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
303,209	235,145	صافي الإستثمار في عقود الإيجار التمويلي
509,049	321,619	إجمالي الأصول
116,138	45,000	إجمالي القروض
139,354	93,140	إجمالي المطلوبات
369,695	228,478	إجمالي حقوق الملكية
44,604	36,416	إيرادات نشاط الإيجار التمويلي
43,355	37,316	إجمالي المصاريف التشغيلية
16,471	12,473	صافي الدخل (الخسارة)
27,145	24,064	الأقساط المتأخرة
6.1%	6.4%	نسبة الأقساط المتأخرة من إجمالي المحفظة
4.5%	5.5%	العائد على حقوق الملكية
3.2%	3.9%	العائد على الأصول
27.4%	29.0%	نسبة المطلوبات إلى الأصول
0.38 : 1.0	0.41 : 1.0	نسبة المطلوبات إلى حقوق الملكية

حققت شركة الأمثل أداءً مالياً جيداً في عام ٢٠١٩ حيث سجلت الشركة ربحاً صافياً قبل الزكاة بقيمة ١٦,٥ مليون ريال سعودي مقارنة بصافي ربح العام السابق البالغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي. كما ارتفع إجمالي إيرادات التمويل لفترة ال ١٢ شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ إلى ٤٤,٦ مليون ريال سعودي من ٣٦,٤ مليون ريال سعودي في الفترة السابقة في ال ١٢ شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وارتفع إجمالي مصاريف التشغيل لعام ٢٠١٩ إلى ٤٣,٣ مليون ريال سعودي من ٣٧,٣ مليون في عام ٢٠١٨. وذلك يعود إلى إستثمار الشركة في رأس المال البشري والبنية التحتية والأنظمة التقنية الحديثة.

ارتفع إجمالي الأصول في عام ٢٠١٩ إلى ٥٠٩ مليون ريال سعودي من ٣٢١,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ ، في حين زاد إجمالي صافي الذمم المدينة من التمويل بنسبة ٢٨,٩ ٪ من صافي المحفظة عن عام ٢٠١٨ بقيمة ٢٣٥,١ مليون ريال سعودي.

ارتفعت حقوق المساهمين بنسبة ٦١,٨ ٪ لتبلغ ٣٦٩,٧ مليون ريال سعودي مقارنة بنهاية العام السابق ٢٠١٨ بقيمة ٢٢٨,٥ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك ، تكون حقوق المساهمين في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ بنسبة ٧٢ ٪ من إجمالي الأصول، مقارنة مع ٧١ ٪ في نهاية العام ٢٠١٨ .

يوضح الجدول أدناه التغيرات في نتائج قائمة الدخل لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٩ :

بالآلاف الريالات السعودية	١ يناير - ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١ يناير - ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	نسبة التغير
إجمالي الإيرادات	44,604	36,416	22.48%
إجمالي المصاريف التشغيلية	43,355	37,316	16.18%
صافي الدخل قبل الزكاة	16,471	12,473	32.05%

* تم تعديل تقديم البيانات المالية لأرقام المقارنة لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي لإدراج الزكاة في قائمة الدخل وإستبعادها من قائمة التغير في حقوق الملكية.

٦. أحداث جوهرية بعد إصدار القوائم المالية :

لم تطرأ أية مسائل أو ظروف منذ نهاية السنة المالية، والتي تؤثر بشكل كبير أو قد تؤثر بشكل كبير على عمليات الشركة، ونتائج تلك العمليات ، أو حالة الشركة في السنوات المالية المقبلة.

٧. التركيزات الجغرافية :

تعمل شركة الأمثل للتمويل فقط داخل المملكة العربية السعودية من خلال مكتبها الرئيسي في الرياض وفروعها في الرياض والدمام وجدة وأبها وحائل.

٨. الالتزام بقواعد الشريعة الإسلامية :

تلتزم شركة الأمثل بتقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد والشركات والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩. إطار إدارة المخاطر :

يشرف مجلس إدارة شركة الأمثل، بدعم من اللجنة التنفيذية ، لجنة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة ، على أنشطة إدارة المخاطر في الشركة. تشرف اللجنة التنفيذية على المخاطر الغير مالية، مثل المخاطر الإستراتيجية والتشغيلية والتنظيمية، في حين تشرف لجنة الائتمان والمخاطر ولجنة المراجعة على مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر أسعار العملات ومخاطر العملات ومخاطر إدارة رأس المال.

مخاطر الشركة الغير المالية تم تلخيصها كالآتي:

المخاطر الإستراتيجية

وضعت الشركة أهدافاً وغايات للعمليات أو البرامج تتماشى مع مهام الشركة لتجنب التأثير السلبي الحالي والمستقبلي على الأرباح أو رأس المال الناتج عن التنفيذ غير السليم لعملية اتخاذ القرار أو خطة العمل غير الناجحة أو القرارات التجارية السلبية التي تم اتخاذها. يمكن أن يؤثر عدم الإستجابة للتغيرات في بيئة الأعمال على الحالة المالية للشركة ونتائج العمليات.

المخاطر التشغيلية

تشجع الشركة الاستخدام الفعال والكفاء لمواردها لتجنب المخاطر الناجمة عن الأخطاء البشرية والأعطال في عملياتها الداخلية وأنظمتها التي تعمل من خلالها.

المخاطر التشريعية

تخضع عمليات التمويل التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة شركات التمويل والأنظمة واللوائح والتعاميم ذات العلاقة. قد تؤثر التغيرات التنظيمية المستقبلية على نشاط التمويل والتأجير وقد يكون له تأثير سلبي على وضع القطاع ونتائج عملياته. تدير الشركة هذه المخاطر من خلال الإلتزام الصارم للقوانين السعودية ، خاصة أنظمة مؤسسة النقد واللوائح والتعاميم ذات العلاقة. حيث يتم رصد التغيرات في هذه الأنظمة واللوائح والتعاميم ليحد من المخاطر المرتبطة بعدم الإلتزام.

المخاطر الجغرافية

قد يؤثر أي حالة من عدم الاستقرار السياسي في المملكة سلباً على أعمال شركة الأمثل للتمويل ونتائج عملياتها وحالتها المالية. يمكن أن تؤدي أعمال الإرهاب والجرائم العنيفة إلى زعزعة استقرار البلاد ويمكن أن يكون لها أثر سلبي ملموس على الأعمال التجارية والمالية لشركة. وقد يؤثر التصنيف الائتماني السيادي للمملكة العربية السعودية سلباً أيضاً على أعمال شركة الأمثل قد يؤثر وقوع الكوارث الطبيعية سلباً على أعمال الشركة وحالتها المالية ونتائج عملياتها.

المخاطر الأخرى

يجوز للشركة، في سياق الأعمال الاعتيادية، رفع دعاوى قضائية ضد أطراف أخرى ، وقد يقوم آخرون برفع دعاوى ضد الشركة. هذه الحالات قد تؤثر سلباً على المركز المالي للشركة في المستقبل.

مخاطر إعداد التقارير المالية للشركة تم تلخيصها كالآتي:

مخاطر الائتمان

إن مخاطر ائتمان الشركة تعزى بشكل أساسي إلى أصولها المالية. لإدارة المخاطر الائتمانية ، تحتفظ الشركة بسياسات الائتمان المحددة ومراقبتها على أساس مستمر لتحديد تعرضها لمخاطر الائتمان. بالنظر إلى قاعدة الشركة المتنوعة من العملاء ، فإنها لم تتعرض لتركيزات كبيرة من مخاطر الائتمان على عدد محدود من العملاء.

مخاطر السيولة

تقوم الشركة بمراقبة التدفقات النقدية واستحقاق المطلوبات ووضع السيولة بشكل عام في الشركة لتقييم تعرضاتها لمخاطر السيولة، وتحافظ الشركة على مستويات من النقد وما يعادلها التي تعتبر كافية لتمويل العمليات ولتخفيف آثار التقلبات في التدفقات النقدية. وبناءً على ذلك ، تتم مراجعة استحقاق المطلوبات بانتظام لضمان توفر التمويل من خلال عدد كاف من التسهيلات الائتمانية مع البنوك و المؤسسات المالية.

مخاطر العملات

الموجودات المالية والتسهيلات التمويلية الممنوحة للشركة بالريال السعودي. على هذا النحو ، فإن مخاطر العملات الأجنبية للشركة غير جوهرية.

مخاطر معدلات العمولات

تتركز سياسة إدارة تعرض أسعار العمولات للشركة على خفض مصروفات العمولة الشاملة للشركة والتعرض للتغيرات في أسعار العمولات. تتعلق التغيرات في أسعار عمولة السوق في المقام الأول بالتزامات الدين التي تحملها الشركة مع معدل عمولة ربح ثابتة .

مخاطر إدارة رأس المال

إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في العمل من أجل توفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وللحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال. تقوم الشركة في المقام الأول بتمويل عملياتها وإدارة رأس المال العامل من خلال حقوق الملكية.

إدارة المخاطر – مطابقة الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال

تقوم الشركة بإجراء تقييم للمخاطر بشكل سنوي لتحديد وتوثيق معايير محددة للإلتزام ومخاطر محتملة لغسل الأموال. تجتمع لجان مجلس الإدارة بانتظام وتمارس دورًا إشرافيًا في إدارة المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة.

١٠. معايير التقارير المالية :

تلتزم شركة الأمثل في تقاريرها المالية مع معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) ، وقانون مراقبة شركات التمويل الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) . وفقًا لذلك ، تم إعداد البيانات المالية للشركة من الفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية. وتم توضيح المزيد من التفاصيل في الفقرة رقم ٢ في تقرير المراجع الخارجي.

١١. فعالية أنظمة الرقابة الداخلية :

مجلس الإدارة بدعم من لجنة المراجعة مسؤول عن الحفاظ على أنظمة فعالة للرقابة الداخلية في الشركة. جميع الموظفين ، على كل المستويات مسؤولون عن نظام مراقبة داخلي فعال ومحيد. وتعتبر إدارة شركة الأمثل مسؤولة في النهاية عن الإطار العام والأنظمة الداخلية، ووظائف إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية والالتزام تقوم بالإشراف المستمر على النظام ومراجعته.

مراجعي الحسابات الخارجيين يقومون بتحديد مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية لتحديد مستوى الاعتماد الذي يمكن أن يضعوه على فعالية الضوابط الداخلية للشركة وتخطيط خطة المراجعة الخاصة بهم.

تشمل الضوابط الرئيسية لأنظمة الرقابة الداخلية للشركة ما يلي:

- أ. الإشراف القياسي واختبار مدى كفاءة الرقابة الداخلية على أساس خطة سنوية معتمدة.
- ب. وجود سياسات وإجراءات تخضع لتقييم دوري وتحديثات للتحقق من كفاءتها واكتمالها.
- ج. المراجعة المنتظمة للتقارير التي تتلقاها لجنة المراجعة فيما يتعلق بأنشطة الإدارات الخاضعة للمراجعة والتي ترفع نتائجها إلى مجلس الإدارة بصفة منتظمة.

يرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية يتميز بالكفاءة والفعالية ولم يلفت انتباه لجنة المراجعة إلى أي شيء يجعله يعتقد خلاف ذلك.

١٢. مراجعي الشركة :

مراجعي الشركة الخارجيين والداخليين:

أ - للتأكد من الالتزام بالسياسات والإجراءات العامة للشركة وجميع الإدارات قامت الشركة بالإستعانة بخدمات المراجعة الداخلية لمكتب KPMG الفوزان وشركائه ومرجعته هي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة . ويقوم بمراجعة الحسابات وتدقيق القوائم المالية في عام 2019 إلى شركة برايس واترهاوس كوبرز (PWC).

ب - على حد علم أعضاء المجلس لا توجد معلومات جوهرية ضمن نطاق التدقيق لم يتم الإفصاح عنها. قام المجلس باتخاذ الخطوات المطلوبة لنفي الجهالة بوجود أي معلومات جوهرية ضمن نطاق التدقيق أو التأكيد من المراجع الداخلي الشركة بذلك.

ج - لا يوجد أي لفت انتباه او تحفظات تم ابدائها من قبل شركة برايس واترهاوس كوبرز (PWC) في تقريرهم عن القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 2019 . ولم يتم مراجعي الشركة بالتبليغ عن وجود اي احداث جوهرية او حالات احتيال إلى لجنة المراجعة.

١٣. الاقتراض :

أدناه هي تفاصيل القروض لشركة الأمثل للتمويل:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	بالآلاف الريالات
0	45,000	الرصيد الافتتاحي
45,000	80,000	برنامج منشآت
0	10,000	قرض بنك الرياض
0	18,862	ما تم تسديده خلال الفترة
45,000	116,138	الرصيد الختامي

تم توضيح تفاصيل تواريخ الإستحقاق والمزيد من التفاصيل في الملاحظة ١٣ من القوائم المالية المدققة.

١٤. سجل المساهمين :

خلال الفترة ، وافقت الجمعية العامة على الزيادة في رأس المال من خلال ضخ نقدي قدره ١٠٠ مليون ريال سعودي من قبل أحد المساهمين وهي (شركة فالكم القابضة) بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي . فإعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، أصبح رأس مال الشركة الحالي البالغ ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي مكون من ٣١,٣١٧,٢٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. بعد الزيادة في رأس مال الشركة ، فإن عدد الأسهم ونسبة الملكية للمساهمين تغيرت وأصبحت على النحو التالي :

المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	مجموع رأس المال
شركة البلاد للتجارة والاقتصاد	30.63%	9,592,740	95,927,400
شركة فال العربية القابضة المحدودة	17.02%	5,329,300	53,293,000
شركة فالكم القابضة	45.55%	14,263,440	142,634,400
الأستاذ فهد محمد العذل	6.8%	2,131,720	21,317,200
الإجمالي	100%	31,317,200	313,172,000

١٥. التعاملات مع أطراف ذي علاقة :

تتعامل الشركة في دورتها الإعتيادية للأعمال مع أطراف ذات علاقة، وتشمل المعاملات والصفقات المهمة في المصاريف الإيجارية، منافع وتعويضات الإدارة العليا وعقود إيجار تمويلي. تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم ٢٥ من القوائم المالية المدققة لعام ٢٠١٩.

١٦. مجلس الإدارة :

- ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة

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

- مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

حدد النظام الأساسي لشركة الأمثل عدد أعضاء مجلس الإدارة بـ (٩) أعضاء وهو ما يتوافق مع نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من وزارة التجارة، حيث تم إنتخاب مجلس إدارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية التي بدأت في ١٠ فبراير ٢٠١٩ ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ٩ فبراير ٢٠٢٢م.

يتألف مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسمائهم كما هو موضح في الجدول أدناه:

الاسم	المنصب	طبيعة العضوية
سعادة الأستاذ/ بدر بن فهد محمد العذل	رئيس المجلس	غير تنفيذي – غير مستقل
سعادة الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو	عضو	غير تنفيذي – غير مستقل
سعادة الأستاذ/ معاذ بن قاسم الخصاونة	عضو	غير تنفيذي – غير مستقل
سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله الرميم	عضو	غير تنفيذي – مستقل
سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم أبو جبل	عضو	غير تنفيذي – غير مستقل
سعادة الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار	عضو	غير تنفيذي – مستقل
سعادة الأستاذ/ عبدالله بن محمد الدويش	عضو	غير تنفيذي – مستقل
سعادة الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	تنفيذي – غير مستقل

١٧. اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور:

قام مجلس الإدارة بالاجتماع مرتين خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	عدد الاجتماعات	عدد مرات الحضور	٢٧ فبراير ٢٠١٩	٥ مايو ٢٠١٩	١٥ أكتوبر ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠١٩
سعادة الأستاذ/ بدر بن فهد محمد العذل	٤	٣	✓	✓	X	✓
سعادة الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو	٤	٣	✓	✓	X	✓
سعادة الأستاذ/ معاذ بن قاسم الخصاونة	٤	٤	✓	✓	✓	✓
سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله الرميم	٤	٤	✓	✓	✓	✓
سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم أبو جبل	٤	٤	✓	✓	✓	✓
سعادة الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار	٤	٤	✓	✓	✓	✓
سعادة الأستاذ/ عبدالله بن محمد الدويش	٤	٤	✓	✓	✓	✓
سعادة الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس	٤	٤	✓	✓	✓	✓

١٨. اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة والتعيينات القيادية :

لمساعدة مجلس الإدارة في اتخاذ القرارات قامت بتوزيع المهام إلى خمس لجان منبثقة وهي كالتالي:

١. اللجنة التنفيذية
٢. لجنة الائتمان والمخاطر
٣. لجنة المراجعة
٤. لجنة الترشيحات والمكافآت
٥. اللجنة الاستراتيجية

(أ) تعيين عضو منتدب للشركة

في تاريخ ١٠ فبراير ٢٠١٩ قام مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس بمنصب عضو منتدب ليصبح منصبه العضو المنتدب والرئيس التنفيذي .

١. اللجنة التنفيذية

تساعد اللجنة التنفيذية مجلس الإدارة في إدارة شؤون الشركة خصوصاً التخطيط الاستراتيجي والسياسات. تتألف اللجنة من أربعة أعضاء حسب الجدول أدناه:

العضوية	الاسم
رئيس	سعادة الأستاذ/ بدر بن فهد محمد العذل
عضو	سعادة الأستاذ/ معاذ بن قاسم الخصاونة
عضو	سعادة الأستاذ/ طارق بن عبدالله الرميم
عضو	سعادة الأستاذ/ عمار بن فوزي بيديس

٢. لجنة الائتمان والمخاطر

تم تعيين لجنة الائتمان والمخاطر من قبل مجلس الإدارة. تساعد اللجنة مجلس الإدارة في الإشراف على الإطار العام لإدارة المخاطر متضمناً السياسات والإجراءات الهامة لإدارة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى. تتألف اللجنة في ثلاثة أعضاء حسب الجدول أدناه:

العضوية	الاسم
رئيس	سعادة الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار
عضو	سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم أبو جبل
عضو	سعادة الأستاذ/ معاذ بن قاسم الخصاونة

٣. لجنة المراجعة

دور لجنة المراجعة هو تحسين عمليات إعداد التقارير المالية وعمليات المراجعة وأنظمة الرقابة والإلتزام بالأنظمة والقوانين والإشراف على ذلك. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء تم تعيينهم من قبل مجلس الإدارة حسب الجدول أدناه.

العضوية	الاسم
رئيس	سعادة الأستاذ/ حسام بن عطا البيوك
عضو	سعادة الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار
عضو	سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم أبو جبل

٤. لجنة المكافآت والترشيحات

تم تعيين لجنة المكافآت والترشيحات من قبل مجلس الإدارة. تساعد اللجنة المجلس في الشؤون الخاصة بتعيينات ومنافع أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والإهتمام بعملية الإحلال الوظيفي تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء حسب الجدول أدناه:

العضوية	الاسم
رئيس	سعادة الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو
عضو	سعادة الأستاذ/ بدر بن فهد محمد العذل
عضو	سعادة الأستاذ/ عبدالله بن محمد الدويش

٥. اللجنة الإستراتيجية

اللجنة الإستراتيجية هي لجنة منبثقة من مجلس الإدارة حيث تقوم بمتابعة تطبيق إستراتيجية الشركة المعتمدة ومساعدة مجلس الإدارة بمسؤولياته عن أهداف الشركة ورؤيتها وتوجيهها الاستراتيجي ومراجعة الميزانية وخطة العمل السنوية ورفع التوصيات والمشورات .

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء كما هو مذكور أدناه:

العضوية	الاسم
رئيس	سعادة الأستاذ/ بدر بن فهد محمد العذل
عضو	سعادة الأستاذ/ عمار بن فوزي بیدس
عضو	سعادة الأستاذ/ محمد بن إبراهيم أبو جبل

الهيئة الشرعية

تقدم الهيئة الشرعية المشورة للشركة وللمجلس الإدارة في الأمور المتعلقة بالشرعية وتساعد الشركة في الإلتزام بمبادئ الشرعية. تشرف الهيئة الشرعية على إعداد السياسات والإجراءات الخاصة بالشرعية. تتألف الهيئة من ثلاثة أعضاء حسب الجدول أدناه:

العضوية	الاسم
رئيس	فضيلة الشيخ عبدالله سليمان المنيع
عضو	فضيلة الشيخ عبدالرحمن عبدالعزيز النفيسة
عضو	فضيلة الشيخ د. محمد علي القري

١٩. تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة الأمثل

خلال عام ٢٠١٩م

التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
عملاً بالمادة (٧٦) من نظام الشركات والمادة (٢٠) من النظام الأساس للشركة

البيان (بآلاف الريالات السعودية)	أعضاء المجلس التنفيذيين/ غير مستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ غير المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	سنة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا من ضمنهم
الرواتب والتعويضات	-	-	-	٣,٢١٥
البدلات	٢٤	١٠٥	٦٩	١,٤٣٨
المكافآت الدورية والسنوية	٤٠٠	١,٥٠٠	٦٥٠	١,٤٢٣
الخطط التحفيزية	-	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	-

٢٠. مصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين :

أعضاء مجلس الإدارة:

تم اختيار جميع أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين. لا يملك أي من الأعضاء أو أقاربهم أي أسهم في الشركة أو لديهم مصالح أخرى مع الشركة. باستثناء رئيس المجلس وعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد أبو جبل .

الإدارة العليا:

الإدارة التنفيذية وتشمل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي ، المدير المالي وجميعهم لا يملكون أي أسهم في الشركة.

٢١. القوانين والتنظيمات ذات العلاقة :

تلتزم شركة الأمثل للتمويل بأحكام قانون الشركات السعودي والقوانين والقواعد واللوائح المعمول بها. خلال عام ٢٠١٩ ، لم تفرض أي عقوبة على الشركة من قبل أي سلطة تنظيمية.

قدمت الشركة طلبها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للحصول على ترخيص لممارسة نشاط الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية. للالتزام لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي ، قرر مساهمي الشركة تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة وتم الحصول على الموافقة ذات الصلة من وزارة التجارة والصناعة في صفر ٨ ، ١٤٣٦ هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠١٤) . وفقاً لذلك ، قامت الشركة في عام ٢٠١٤ بإعداد بياناتها المالية من ١ يناير ٢٠١٤ إلى ٢٩ نوفمبر ٢٠١٤.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، بدأت الفترة المالية الأولى للشركة ، في الكيان الجديد (شركة مساهمة مغلقة) ، من تاريخ التحول (٣٠ نوفمبر ٢٠١٤) إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥. ستبدأ التقارير المالية للشركة للسنوات اللاحقة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر من كل عام ميلادي وبناءً على ذلك ، تم إعداد التقارير المالية للعام الماضي للفترة من ١ يناير ٢٠١٩ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

- الجزاءات والعقوبات النظامية

لم تتعرض الشركة لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي ٢٠١٩م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات تم معالجتها في حينه وفيما يلي بيان بهذه الغرامات

السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠١٨		تصنيف المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مخالفات تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

* كما لا توجد أي غرامات من طرف وزارة التجارة

٢٢. إفصاحات مجلس الإدارة :

يؤكد مجلس الإدارة على أنه تم الاحتفاظ بسجلات الحسابات وأن الشركة قامت بإعداد تقاريرها المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي (IASB). كما يؤكد مجلس الإدارة على أن وظيفة الرقابة و المراجعة الداخلية قد تم تنفيذها بشكل صحيح وفعال. يقر مجلس الإدارة بأن الشركة ليس لديها عقود حالية مهمة يكون فيها لعضو مجلس إدارة أو رئيس تنفيذي أو رئيس مالي أو أي من شركائهم مصلحة مادية باستثناء تلك المفصّل عنها في إيضاح ٢٥ في القوائم المالية.

لدى مجلس الإدارة توقعات معقولة بأن لدى الشركة موارد كافية لمواصلة وجودها التشغيلي في المستقبل المنظور ، وبالتالي الاستمرار في تبنى أساس الاستمرارية في إعداد القوائم المالية.

٢٣. الخطط المستقبلية :

حققت الشركة سمعة قوية في السوق خلال التسعة عشر عاماً الماضية ، وتستكشف بشكل مستمر الفرص المتاحة في المملكة العربية السعودية. تطمح شركة الأمثل للتمويل أن تكون مساهماً فعالاً في نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ضمن رؤية ٢٠٣٠ في المملكة العربية السعودية.

٢٤. الخاتمة :

يطيب لمجلس الإدارة أن ينتهز هذه الفرصة ليقدم الشكر لحكومة المملكة العربية السعودية ووزارة التجارة وعلى وجه الخصوص مؤسسة النقد العربي السعودي على دعمهم المستمر على جهودها في دعم هذا القطاع من خلال تقوية الأسس النظامية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متانة الإقتصاد السعودي . كما يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع الى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير الى موظفي الشركة على جهودهم المبذولة متمنين المزيد من التقدم والإنجاز.

رئيس المجلس

سعادة الأستاذ/ بدر بن فهد محمد العذل