

تقرير مجلس الإدارة للسنة
المالية المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م

٤.....	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠-١٢-٣١
٤.....	الأنشطة الرئيسية
٦.....	الانظمة الحديثه
٦.....	استراتيجية التوسع
٧.....	التوسع الجغرافي
٧.....	المعلومات المالية والإحصائية
٨.....	القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني
٨.....	تقرير المحاسب القانوني حول مراجعة القوائم المالية
١٠.....	نتائج أعمال الشركة
١٢.....	المبيعات
١٢.....	التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة
١٢.....	الذمم المدينة
١٣.....	رأس المال
١٣.....	العلامة التجارية
١٣.....	شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة
١٣.....	الجزاءات والعقوبات النظامية
١٦.....	مجلس الإدارة
١٦.....	ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة
١٦.....	مجلس الإدارة وتصنيف عضويته
١٧.....	دورة المجلس الحالية
١٨.....	أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية
١٩.....	اللجان المنبثقة من المجلس
١٩.....	الهيكل التنظيمي الإداري
٢٥.....	اللجان الداخلية ومسؤولياتها
٢٥.....	اللجنة الشرعية
٢٧.....	لجنة المراجعة
٢٧.....	القوائم المالية:
٢٨.....	المراجعة الداخلية
٢٨.....	المراجعة الخارجية
٢٨.....	ضمان الالتزام
٢٨.....	الاجتماعات

٢٨.....	مهام أخرى.....
٣٠.....	لجنة الترشيحات والمكافآت.....
٣١.....	لجنة الائتمان والمخاطر.....
٣١.....	اللجنة التنفيذية.....
٣٢.....	اللجنة الاستراتيجية.....
٣٣.....	إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال :.....
٣٥.....	قسم التدقيق الداخلي.....
٣٥.....	إدارة المخاطر.....
٣٥.....	مخاطر الائتمان.....
٣٦.....	مخاطر السوق والسيولة.....
٣٦.....	المخاطر التشغيلية.....
٣٦.....	مخاطر التركيز.....
٣٦.....	الأمن السيبراني.....
٣٧.....	الإدارة التنفيذية.....
٤١.....	ضوابط (الرقابة الداخلية) :.....
٤٢.....	الموارد البشرية.....
٤٢.....	المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية.....
٤٢.....	الإحتياطي النظامي :.....
٤٢.....	تأكيدات مجلس الإدارة.....
٤٣.....	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين او المساهمين.....
٤٣.....	تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقا لأحكام المادة (٧١) من نظام الشركات.....
٤٥.....	المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح :.....
٤٥.....	أدوات الدين ، حقوق خيار ، حقوق تمويل :.....
٤٥.....	السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة :.....
٤٦.....	إدارة رأس المال :.....
٤٦.....	الجمعيات العامة للمساهمين.....
٤٧.....	الخاتمة:.....

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢٠-١٢-٣١ المساهمين الكرام :

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الأمثل والمقدم إلى جمعيتكم الموقرة لمناقشته ومن ثم التصويت عليه، وقد تضمن هذا التقرير إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها، كما تضمن 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 الأمثل بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم.

الأنشطة الرئيسية

النشاط الرئيسي للشركة هو تقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تعمل الشركة في مجال التمويل المتوافق مع احكام الشريعة الاسلامية السمحة غير المصرفي كما هو محدد في نظام مراقبة شركات التمويل "شركة مساهمة مرخص لها بممارسة الأنشطة المالية"، وتخضع لأنظمة البنك المركزي السعودي، بموجب ترخيص رقم ٣١/أ/ش/٢٠١٥ بتاريخ ١٤٣٦/٠٥/٢٥ هـ (الموافق ٢٠١٥/٠٣/١٦ م) وينتهي في ٢٣/٠٥/١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٠٢٤/١١/٢٥ م) لممارسة الأنشطة التالية :

- الايجار التمويلي
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الاستهلاكي

الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

أ. رؤيتنا :

نطمح الى ان نكون الخيار الاول للتمويل لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة وكذلك للأفراد وذلك من خلال توفير سلة منتجات خلاقة متوافقة مع احكام الشريعة الاسلامية منخفضة المخاطر وذات عوائد مجزية تساهم في تعظيم ارباح المساهمين وكذلك النمو المستمر للشركة بشكل متدرج وسلس

ب. مهمتنا:

تقديم حلول تمويلية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ولقطاع الأفراد من خلال الاستفادة من المنتجات المبتكرة الجديدة، والقدرة على زيادة حصتنا السوقية وذلك من خلال الوصول الاسرع لشرائح العملاء في المملكة العربية السعودية من خلال رقمنة العمليات البيعية والتسويقية والخدمات، وهذا التفوق سينعكس ايجابا على زيادة ارباح المساهمين مما يسهل عملية ادراج الشركة مستقبلا في اسواق المال بحلول ٢٠٢٢

ج. الاستراتيجية:

يتمثل الهدف لشركة الأمثل في أن تكون هي الشركة الرائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة ويعظم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها، ويرجع نجاح الشركة إلى فريق الإدارة والعمل ذو الخبرة والكفاءة العالية، الذي ينفذ استراتيجيتها بكفاءة وبما يتماشى مع رؤيتها. وتعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية ٢٠٣٠ لاسيما تركيزها على رفع مساهمة التمويل في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ليصل إلى ٢٠% من إجمالي تمويل القطاع التجاري وكذلك رفع مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي ليصل إلى ٣٥% بحلول عام ٢٠٣٠ كل هذا من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل.

وترتكز الأهداف الاستراتيجية للشركة على الركائز التالية:

تمكين الوصول السهل إلى التمويل

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

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

وفي سبيل ذلك، تركز الشركة على احتياجات التمويل لدى العملاء والابتكار لتصميم وتقديم منتجات تلبي تلك الاحتياجات. وهي تدرك أهمية تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع نطاق الانتشار في السوق من أجل التكيف مع التغيرات في قطاع الخدمات المالية. وتسعى الشركة لتكون الخيار المفضل لتمويل العملاء من قطاعي المنشآت الصغيرة والمتوسطة و الأفراد وبالتالي، فهي تخطط لتحقيق أقصى نمو للأرباح من خلال زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع.

الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

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

المرونة

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

الانظمة الحديثة

- تماشياً مع قرارات البنك المركزي السعودي وذلك بتطوير اليات العمل تم استبدال الانظمة التقنية بانظمة جديده تخدم اللوائح و القوانين وأفضل الممارسات المعمول بها، حيث تم الاستثمار في الانظمة التالية :
- ١- نظام الإقراض الموحد (ULS) Universal Lending Suite® الذي يخدم عمليات البيع والإئتمان والمنح، وكذلك خدمات ما بعد البيع والتحصيل.
 - ٢- نظام الإدارة المالية ORION Enterprise® يخدم المالية وكل مايتعلق بها.
 - ٣- نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الأهراب 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
 - ٤- نظام الموارد البشرية والرواتب ORION HR Payroll & HR Portal® حيث جميع الأنظمة المذكورة مرتبطة ببعضها البعض لأداء أفضل وفقاً لأفضل الممارسات المعمول بها.

استراتيجية التوسع

تعتمد استراتيجية التوسع على تقديم سلة متنوعة من المنتجات الملائمة لحاجة العملاء ومنها :

أ – الايجار التمويلي :

للافراد :

تقدم الأمثل لعملائها خدمات الايجار التمويلي المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة وتتطلع شركة الأمثل أن تكون هي الأفضل في تلبية إحتياجات وتطلعات جميع عملائها، في إطار زمني من يتوافق تماماً مع إحتياجات عملائها الايجار التمويلي للسيارات.

نعز في الأمثل بقيمنا التي تركز على مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم حلول الايجار التمويلي للسيارات مع الوعد المنتهي بالتملك، وتستمد من النظريات العلمية الحديثة، قواعد راسخة للعمل المبدع القائم على ابتكار أفضل المنتجات والخدمات التمويلية وتقديمها لعملائنا بحيث تلي إحتياجاتهم وتواكب تطلعاتهم.

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

للمنشآت الصغيرة والمتوسطة :

وهو احد الحلول التمويلية التي تحتاجه المنشآت الصغيرة والمتوسطة لاسيما القطاعات التي ركزت عليها رؤية ٢٠٣٠ في جعل المملكة العربية السعودية لذا عملت الامثل على توفير منتجات ملائمة تسهم بشكل فعال في توسيع تلك المنشآت

ب - التمويل الإستهلاكي (الأفراد)

في ظل تطبيق معايير التمويل المسوول وكذلك اعادة تنظيم التقسيط في السوق فان الفرصة اصبحت كبيرة للتوسع في التمويل الاستهلاكي وذلك بهدف توفير سيولة للعملاء الافراد بتمويل يصل الى ٢٥٠ الف ريال و باسعار مناسبة لاسيما في ظل تنامي اعداد الموظفين في القطاعين الحكومي والخاص وكذلك الشركات التي تعقدتها شركة الامثل مع البنوك بهدف تمويل قاعدة عملائها فإن شركة الامثل تتمتع بقدرة عالية على زيادة انتشارها

ج- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تتوفر لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية فرصة كبيرة لتمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتوفر بيئة السوق الحالية والدعم الفعال الذي تقدمه الحكومة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة فرصاً كبيرة للشركة لتوسيع أنشطتها التمويلية ولهذا الغرض قامت شركة الامثل بتوقيع اتفاقية شراكة ودعم مع هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت) في عام ٢٠١٨ وتم تمديدها لعامي ٢٠١٩ و ٢٠٢٠ بهدف تمويل هذا القطاع المهم والواعد، كم أن الشركة قامت بتوقيع اتفاقية مع البنك المركزي السعودي وبرنامج كفالة لتقديم برنامج التمويل المضمون في عام ٢٠٢٠ خلال جائحة كورونا وكان للشركة دور فعال ونشط في تحقيق ارقام عالية في هذا البرنامج

التوسع الجغرافي

تخطط شركة الامثل لمواصلة توسيع شبكة فروعها من أجل زيادة انتشارها الجغرافي الواسع النطاق. فهي تمتلك بالإضافة إلى مكتبها الرئيسي ٥ فروع موزعة على ٤ مناطق في المملكة. وتعمل الشركة من خلال شبكة من الفروع ونقاط البيع والمبيعات المباشرة، وتهدف إلى التركيز في المستقبل على تواجدتها في مناطق جديدة، خاصة تلك التي تتمتع بتعدد سكاني مقبول ولا تتوفر فيها حلول تمويلية متعددة. وتختار الشركة مواقع فروعها الجديدة باستخدام عدة معايير تشمل التعداد السكاني وعدد المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الإحصائيات التي توفرها هيئة الإحصاء وتخطط إدارة الشركة لفتح عدد من الفروع الجديدة في عدة مدن على مدى السنوات الأربع المقبلة..

المعلومات المالية والإحصائية

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر من العام المالي ٢٠٢٠ م ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات القانوني للشركة (برايس وتر هاوس كوبرز (PWC) محاسبون قانونيون) ("المحاسب القانوني"). 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 .

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من البنك المركزي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل ، و تتكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م .
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ و إيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية .إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية المراجعة.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتعلق بمراجعتنا للقوائم ، المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة حول القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من البنك المركزي السعودي (ساما) عن الزكاة وضريبة الدخل وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ. عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب ما هو ملائم، عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تكن هناك نية للإدارة في تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. يعد التأكيد

المعقول مستوى عالي من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهريّة إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك التحريفات، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما نقوم ب:

تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التي قامت بها الإدارة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرارية.

تقييم العرض العام للقوائم المالية ونسقتها ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

نتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهريّة، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهريّة نحددها في نظام الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا

تأثير كوفيد-١٩ على الخسائر الانتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (ساما)

لا يزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) يعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من المناطق الجغرافية تشهد "موجة ثانية" من العدوى على الرغم من أنها سيطرت سابقاً على تفشي المرض من خلال إجراءات احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات الفعالة التي اتخذتها الحكومة، وبعد ذلك أنهت الحكومة الآن عمليات الإغلاق وبدأت في اتخاذ إجراءات أولية لتطبيع السفر الدولي واستئناف العمرة.

تواصل الشركة إدراك كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي يطرحها كوفيد-١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى محبب. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء.

قامت الشركة أيضاً بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تدور المراجعات بشكل أساسي حول:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التخلف عن السداد الملحوظة
- تنقيحات احتمالات السيناريو
- تنقيح معايير التدرج في ضوء إجراءات دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من فترات السماح في السداد.

نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢٠ م مع نتائج أعمالها عن عام ٢٠١٩ م.

قائمة المركز المالي
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات	كما في ٣١ ديسمبر		إيضاح
	٢٠٢٠	٢٠١٩	
نقد وما يماثل	١٤٣,٥٠٦,٧٧٧	٧٣,٩١٣,٥٨٨	٥
ودائع لأجل	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢-٥
صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلية	٢٣٦,٠٠١,٣٧٣	٢٤٤,٥٨٦,٧٨١	٦
ذمم مديلة لتمويل إسلامي	٤٢١,٧٨٦,٨٥٤	٥٨,٦٢١,٩٦٨	٧
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٨
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات متداولة أخرى	٢٦,١٣٦,٤٧٥	٢٤,٣٨٥,٥٨٨	٩
ممتلكات ومعدات	١٣,٥٧٦,١٣٨	٦,٦٤٨,٥٤٨	١٠
مجموع الموجودات	١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧	٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣	
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ذمم دائنة	٧,٤٠٤,٣٦٦	٢,١٩٧,٧٣٥	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٨,٧٨٥,٦٠٧	١٠,٣٨٢,٧٢٧	١١
مخصص الزكاة	٢,٤١٢,٥٨٧	٣,٣٩٩,٥٦٣	١٢
اقتراضات ومطلوبات إجبارية	٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	١١٧,٢٧٩,٥٢٣	١٣
مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين	٦,٩١٣,٦٣٩	٦,٠٩٤,٤٥٥	١٤
مجموع المطلوبات	٦٦٢,٨١٣,٧٢٧	١٣٩,٣٥٤,٠٠٣	
حقوق الملكية			
رأس المال	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٥
احتياطي نظامي	٩,٩٢٤,٤٦١	٨,٩٦٠,٦٤٧	١٦
أرباح مبقاة	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٤٧,٥٦٢,٦٧٣	
مجموع حقوق الملكية	٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧	٥٠٩,٠٤٩,٣٢٣	

قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢٠١٩	٢٠٢٠	إيضاح	
٣٧,٨٣٢,٤١١	٣٢,٦٢٥,٠٤٠		إيرادات
٣,٨٥٠,٤٥٦	١٦,٢٦٨,٥٥٠		إيرادات من عقد إيجار تمويلي
٣,٨٣٨,٧٢٩	٧,٤١٣,٢١٦	١٧	الدخل من الذمم المدينة للتمويل الإسلامي
٣٩٣,٧٥٠	٣,٠٤٩,٣٦٣	٢٠	إيرادات الرسوم والعمولات الأخرى، صافي
-	٢,٢٤٠,٥٥٠	٢٦	إيرادات أخرى
٤٥,٩١٥,٣٤٦	٦١,٥٩٦,٧١٩		مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض
			صافي من إيرادات المنح
			مجموع الإيرادات
١٣,٩١٠,١٧٣	٣,١٨١,١٧٨	٤-٦	مصاريف
(٣٠,٤٤٥,٧٨٥)	(٣٤,٤٦٩,٠٢٩)		عكس الانخفاض في القيمة – بالصافي من الاسترداد
(١٠,٨١٨,٣٩٤)	(١٠,٦٥٣,٦٣٦)	١٨	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١,٠١٦,٨٩٩)	(٢,٩٣٧,٢٧٣)	١٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١,٠٧٣,٦٩٠)	(٤,٦٧٠,٢٨٦)	١٩	استهلاك
(٢٩,٤٤٤,٥٩٥)	(٤٩,٥٤٩,٠٤٦)		تكاليف تمويل
١٦,٤٧٠,٧٥١	١٢,٠٤٧,٦٧٣		مجموع المصاريف
			الدخل قبل الزكاة
(٣,٣٩٩,٥٦٣)	(٢,٤٠٩,٥٣٥)	١٢	الزكاة
٢٨,٦٢٨,٨٤١	-		المحمل للسنة
٢٥,٢٢٩,٢٧٨	(٢,٤٠٩,٥٣٥)		مبالغ معكوسة للسنوات السابقة
٤١,٧٠٠,٠٢٩	٩,٦٣٨,١٣٨		صافي الدخل للسنة
(٤٨٣,٠٧٥)	(٢٤٦,٧١٨)	١٤	الخسارة الشاملة الأخرى:
٤١,٢١٦,٩٥٤	٩,٣٩١,٤٢٠		الخسائر الاكتوارية من إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع الدخل الشامل للسنة

عام ٢٠١٩ م	عام ٢٠٢٠ م	
٤٥,٩١٥,٣٤٦	٦١,٥٩٦,٧١٩	مجموع الربح
١٦,٤٧٠,٧٥١	١٢,٠٤٧,٦٧٣	الدخل ماقبل الزكاة
(٣,٣٩٩,٥٦٣)	(٢,٤٠٩,٥٣٥)	مبلغ الزكاة
٢٨,٦٢٨,٨٤١	-	مبالغ معكوسة للسنوات السابقة فيما يخص الزكاة
٢٥,٢٢٩,٢٧٨	(٢,٤٠٩,٥٣٥)	
٤١,٧٠٠,٠٢٩	٩,٦٣٨,١٣٨	صافي الربح

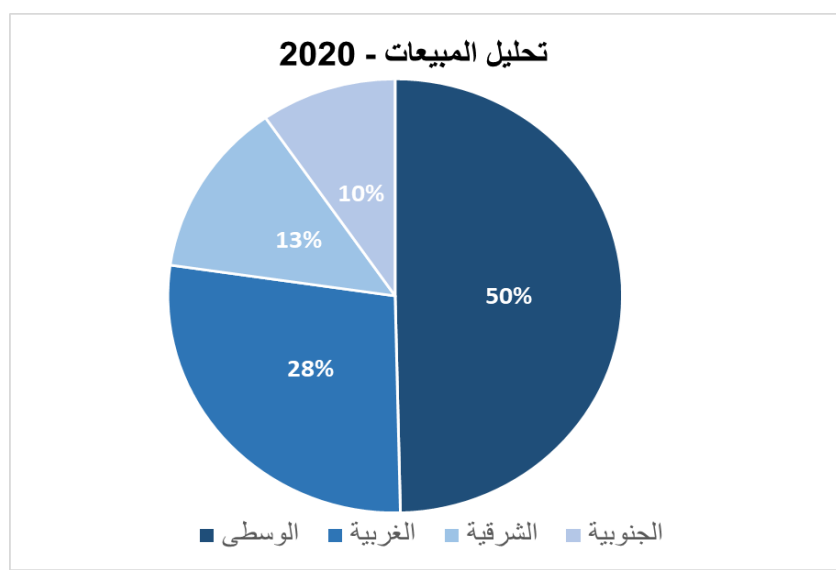
يعود السبب الرئيسي لارتفاع مجمل الربح والربح التشغيلي لزيادة مبيعات الشركة لعام ٢٠٢٠ م مقارنة بالعام الماضي ٢٠١٩ م. كما إنخفض صافي الربح لعام ٢٠٢٠ م لزيادة تكلفة التمويل وزيادة أجور العاملين نتيجة لزيادة الرأسمال البشري. كما أن في سنة ٢٠١٩ م تم عكس مخصص الزكاة للسنوات من ٢٠٠٥ إلى ٢٠١٤ مما جعل صافي الربح في سنة ٢٠١٩ أعلى من صافي الربح في سنة ٢٠٢٠ م.

المبيعات

حققت الشركة مبيعات لعام ٢٠٢٠ م مبلغ وقدره (٤٠٤,٣٦٠,٥٢٦ ريال) مقارنة بمبيعات عام ٢٠١٩ م (٢٠٤,٢٤٥,٧١٥ ريال) ، أي بنسبة نمو ٩٨% وذلك حسب الجدول التالي :

التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة

تحليل المبيعات لعام ٢٠٢٠ م		
النسبة	المبيعات لعام ٢٠٢٠ م	المنطقة
٥٠%	٢٠٠,٦٨٧,٥٨١	الوسطى
٢٨%	١١١,٧٥١,١٤٣	الغربية
١٠%	٣٩,٠٧٨,٩٢٤	الجنوبية
١٣%	٥٢,٨٤٢,٨٧٩	الشرقية
١٠٠%	٤٠٤,٣٦٠,٥٢٦	الإجمالي



الذمم المدينة

يبلغ صافي الذمم المدينة لعام ٢٠٢٠ م (٦٥٧,٧٨٨,٢٢٧ ريال) بنسبة زيادة ١١٧% مقارنة بصافي الذمم المدينة لعام ٢٠١٩ م حيث بلغت بمبلغ وقدره (٣٠٣,٢٠٨,٧٤٩ ريال) ، وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين :

الذمم المدينة بالريالات

٦٥٧,٧٨٨,٢٢٧

٣٠٣,٢٠٨,٧٤٩

م ٢٠٢٠

م ٢٠١٩

رأس المال

٢٠٢٠

رأسمال الشركة حسب الجدول التالي :

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصص (بالريال)
شركة فالكم القابضة	%٤٥,٥	١٤,٢٦٣,٤٤٠	١٤٢,٦٣٤,٤٠٠
شركة البلاد للتجارة والإقتصاد	%٣٠,٦	٩,٥٩٢,٧٤٠	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة فال العربية القابضة	%١٧,١	٥,٣٢٩,٣٠٠	٥٣,٢٩٣,٠٠٠
الدكتور فهد بن محمد العذل	%٦,٨	٢,١٣١,٧٢٠	٢١,٣١٧,٢٠٠
المجموع	%١٠٠	٣١,٣١٧,٢٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠

العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية لشركة الأمثل بانتشار في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق في تقديم خدمات التمويل منذ ٢٠ عاماً. وتعتقد الشركة أنها تتمتع بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الإسلامي الشامل حيث حققت نجاحاً ملحوظاً في تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، وتبوء حالياً مكانة مرموقة بين أكبر الشركات. كما رسخت الشركة حضورها القوي وسمعتها الجيدة في القطاع المالي في المملكة، مما جعلها مقياساً للخدمات الجيدة التي تقدمها شركات التمويل غير المصرفي.

شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة

شركة الأمثل هي واحدة من إحدى شركات التمويل غير المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث تمتاز بانتشار جغرافي واسع النطاق بشبكة فروع يبلغ عددها ٥ فروع بالإضافة إلى مكتبها الرئيس، موزعة على ٤ مناطق إدارية في المملكة. وهذا ما يتيح لها إمكانية تلبية احتياجات قاعدة عملائها المتنوعة، بما في ذلك العملاء من القطاعين الخاص والحكومي إضافة إلى قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما أن الشبكة الواسعة للشركة تمكنها من الحفاظ على أعمالها وتنميتها وتنويع المخاطر وخدمة ودعم العملاء من مواقع قريبة.

الجزاءات والعقوبات النظامية

لم تتعرض الشركة لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي ٢٠٢٠ م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات تشغيلية تم معالجتها في حينه وفيما يلي بيان بهذه الغرامات:

قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائية :

السنة المالية ٢٠١٩		السنة المالية ٢٠٢٠		تصنيف المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي
٠	٠	١٥٠,٠٠٠ ريال	١	(مخالفة تعليمات البنك الخاصة بتدابير العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب) متطلبات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
٠	٠	٨٠,٠٠٠ ريال	١	(مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية) مبادئ التمويل المسؤول
٠	٠	٦٠,٠٠٠ ريال	١	(مخالفة تعليمات البنك الإشرافية والرقابية) عدد من مواد اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل

- لا توجد غرامات من طرف وزارة التجارة والاستثمار.

اتباع نهج يركز على العميل

إن نهج شركة الأمثل 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 واستمراريتها. ولطالما كان الاهتمام برعاية العملاء وإرضائهم هو أحد أهم المحفزات في جميع سياسات وإجراءات الشركة لتطوير أعمالها. ونظرا أن عامل الوقت هو العامل الأكثر أهمية في أن شركة الأمثل إعادة صياغة رحلة الطلب من نقطة التقديم إلى الحصول على التمويل حتى تضمن السرعة والدقة والجودة لذا فإن التمويل الخاص بعملاء الأفراد يستغرق ٢٤ ساعة فقط، أما التمويل الخاص بقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي لا يخضع لبرنامج كفالة ويكون مكتمل المستندات الداعمة يستغرق ٣ أيام عمل فقط لتنفيذه ويعتبر هذا التمويل هو الأسرع مقارنة بالمنافسين وترتفع عدد أيام العمل في حال طلب العميل برنامج كفالة إلى ١٠ أيام عمل

منتجات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية

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

التقييم الائتماني

يختص فريق الائتمان في الشركة بإجراء دراسة مستقلة للتحقق من أوضاع العملاء وتقييم احتياجاتهم المالية وتحليل قدراتهم على تسديد التسهيلات التمويلية مستخدماً في ذلك وسائل تقنية متقدمة. ولغرض التقييم الائتماني للعملاء المحتملين، وتعتمد الشركة نهجاً مزدوجاً لتحديد نتيجة التقييم (بناءً على المعلومات المقدمة في الطلب واستناداً إلى تقارير الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمة"، وشركة بيان للمعلومات الائتمانية "بيان") وتعتمد الشركة على تقارير "سمة" الائتمانية للأفراد و "بيان" للشركات والمؤسسات إضافة إلى نظامها الخاص لتحديد التقييم الائتماني النهائي للعميل بالاستناد إلى المعلومات الواردة في طلب التمويل مع الأخذ بعين الاعتبار نظام "التمويل المسؤول" الذي يحقق التوازن بين دخل العميل ومصرفاته الشهرية والعنى المالي (DBR).

وبفضل تبنيها نهج النظام الائتماني المزدوج، تصدر الشركة موافقات إلكترونية سريعة دون أدنى تدخل للعمليات اليدوية في تمويل الأفراد مما يتيح معالجة فورية لطلبات التمويل بأعلى مستويات الدقة في التقييم وبأدنى حد من مخاطر الأخطاء البشرية. علاوة على ذلك فإن عملية الموافقات الائتمانية لدى الأمثل تعتمد على عمليات حسابية محايدة ومصممة بشكل محكم لا تنطوي على أي اعتبارات شخصية مما يتيح للأمثل الحد من مخاطر الائتمان والمحافظة على جودة أصولها.

التحصيل

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

الوصول إلى التمويل

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

كما قامت الأمثل 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 ٢٠٣٠ والتي يكون لها الأثر الإيجابي بالمساهمة في نمو الاقتصاد.

مجلس الإدارة

ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة الأمثل هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة حسب النظام الأساسي للشركة والقوانين والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرز المهام والوظائف الرئيسة للمجلس رسم واعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة ووضع ومتابعة إجراءات الرقابة الداخلية والحوكمة وإدارة المخاطر وضمان كفاءتها وفعاليتها، واعتماد الموازنات الرئيسة والسياسات المالية ومتابعة ومراقبة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية بها، بجانب وضع السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وتحمي حقوقهم، بما في ذلك وضع واعتماد السياسات التي تؤكد وتضمن التطبيق والإشراف على تنفيذ القوانين واللوائح النظامية والالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وأدائها والتي من شأنها أن تساعد مساهمي الشركة تقييم أصول وخصوم الشركة، هذا بالإضافة إلى 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 هيئة السوق المالية، حيث تم انتخاب مجلس إدارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية التي بدأت في ١٠ - ٠٢ - ٢٠١٩ م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في ١٠ - ٠٢ - ٢٠٢٢ م وذلك حسب الجدول التالي :-

م	الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين
١	*الأستاذ / بدر بن فهد بن محمد العذل	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي-غير مستقل	٢٠١٩/٠٢/١٠ م
٢	**الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي-غير مستقل	٢٠٢٠/١٢/٠٤ م
٣	المهندس / ابراهيم بن مرشد العقيلي	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي-غير مستقل	٢٠٢٠/١٢/٠٤ م
٤	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل	عضو مجلس الإدارة	اردني	غير تنفيذي-غير مستقل	٢٠١٩/٠٢/١٠ م
٥	الأستاذ / عبدالله بن محمد الدويش	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي-مستقل	٢٠١٩/٠٢/١٠ م
٦	الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	سعودي	تنفيذي - غير مستقل	٢٠١٩/٠٢/١٠ م
٧	الأستاذ / معاذ قاسم الخصاونة	عضو مجلس الإدارة	كندي	غير تنفيذي-غير مستقل	٢٠١٩/٠٢/١٠ م
٨	الأستاذة / سناء بنت حسين الحجار	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي-مستقل	٢٠١٩/٠٢/١٠ م
٩	*الأستاذ / طارق بن عبدالله المريم	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي-مستقل	٢٠١٩/٠٢/١٠ م

*رئيس المجلس الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة بتاريخ ٢٧-٢٠-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ٢٠١٩-٢٠٢٠ م.

*العضو الأستاذ / طارق بن عبدالله المريم، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ١٩-١٠-٢٠٢٠ م.

**رئيس المجلس الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو، حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس بتاريخ ٠٤-١٢-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ٢٠١٩-٢٠٢٠ م. **نائب رئيس المجلس المهندس / ابراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كنائب رئيس للمجلس بتاريخ ٠٤-١٢-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ٢٠١٩-٢٠٢٠ م.

دورة المجلس الحالية

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (3) سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الثانية الحالية من قبل الجمعية العمومية، ولمدة (٣) سنوات ابتداءً من تاريخ ١٠ - ٠٢ - ٢٠١٩ م، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فيهم الرئيس (٩) أعضاء ومنهم عضو تنفيذي (١) والباقي أعضاء غير تنفيذيين.

ومن مهام مجلس الإدارة اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها. وقد عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال العام ٢٠٢٠ م (٦) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٠ م						
			٢٣ أبريل	٦ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٢٨ أكتوبر	١٨ نوفمبر	٢٩ ديسمبر	عدد الحضور نسبة الحضور
١	*الأستاذ/ بدر بن فهد العذل	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓			لا ينطبق		٢ %٣٣,٣٣
٢	**الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو	رئيس مجلس الإدارة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦ %١٠٠
٣	**المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	نائب رئيس مجلس	شاغر	X	✓	✓	✓	✓	٤ %٦٦,٦٦
٤	*الأستاذ/ طارق بن عبدالله الرميم	عضواً	✓	✓	✓		لا ينطبق		٣ %٥٠
٥	الأستاذ/ محمد ابراهيم ابو جبل	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦ %١٠٠
٦	الأستاذة/ سناء بنت حسين النجار	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦ %١٠٠
٧	الأستاذ/ عبدالله بن محمد الدويش	عضواً	✓	✓	X	✓	✓	✓	٥ %٨٣,٣٣
٨	الأستاذ/ معاذ قاسم الخصاونة	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦ %١٠٠
٩	الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦ %١٠٠
١٠	الأستاذ/ وائل بن عبدالله الغامدي	أمين سر	✓	✓	✓	✓	✓	✓	٦ %١٠٠

*رئيس المجلس الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة بتاريخ ٢٧-٩-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩ م.

*العضو الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ١٩-١٠-٢٠٢٠ م.

**رئيس المجلس الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو ، حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس بتاريخ ٤-١٢-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩ م. **نائب رئيس المجلس

المهندس / ابراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كنائب رئيس للمجلس بتاريخ ٤-١٢-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩ م.

مجلس إدارة الشركة

أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

م	اسم العضو	صفة العضوية
١	*الأستاذ /بدر بن فهد العذل	رئيس مجلس الإدارة
٢	**المهندس / ابراهيم بن مرشد العقيلي	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	**الأستاذ /سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو	رئيس مجلس الإدارة
٤	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل	عضواً
٥	الأستاذ / عبدالله بن محمد الدويش	عضواً
٦	الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
٧	الأستاذ / معاذ قاسم الخصاونة	عضواً
٨	الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار	عضواً
٩	*الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم	عضواً

*رئيس المجلس الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة بتاريخ ٢٧-٩-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩ م.

*العضو الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ١٩-١٠-٢٠٢٠ م.

**رئيس المجلس الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو ، حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس بتاريخ ٤-١٢-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩ م. **نائب رئيس المجلس

المهندس / ابراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كنائب رئيس للمجلس بتاريخ ٤-١٢-٢٠٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩ م.

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

*بدر بن فهد العذل – رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠٠٧م: بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة ولاية بورتلاند ، أوريغون ، الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب الحالية	٢٠١٩م- ٢٠٢٠م: رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٩م- ٢٠٢٠م: رئيس اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٩م- ٢٠٢٠م: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٩م- ٢٠٢٠م: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٩م: الآن: رئيس مجلس الإدارة في شركة فال القابضة العربية. ٢٠١٤م: الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة طاقة. ٢٠١٣م: الآن: نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الخدمات اللوجستية. ٢٠١١م: الآن: عضو مجلس الإدارة الشركة الوطنية للرعاية الطبية. ٢٠١٠م: الآن: رئيس مجلس الإدارة في شركة البلاد كاتاليسست المحدودة ٢٠٠٩م: الآن: عضو مجلس الإدارة في مواسير البلاد الخرسانية. ٢٠٠٩م: الآن: عضو مجلس الإدارة في الشركة السعودية الخليجية للمهندسين. ٢٠٠٨م: الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة دتيكون السعودية.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٧م – ٢٠٢٠م: نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكس القابضة. ٢٠١٧م – ٢٠٢٠م: رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكس للخدمات المالية ٢٠١٣م – ٢٠١٩م: نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل.

*رئيس المجلس الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة بتاريخ ٢٧-٩-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

**سليمان بن عبدالله العمرو – رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	١٩٧٩م: بكالوريوس إدارة أعمال – من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو . ١٩٨١م: ماجستير إدارة أعمال – من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو .
المناصب الحالية	٢٠١٨م: الآن: رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٧م: الآن: نائب رئيس المجلس ورئيس لجنة المراجعة في شركة فالكس القابضة. ٢٠٠٨م: الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الخدمات الأرضية. ١٩٩٠م: الآن: عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في شركة امانتيت السعودية.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٨م- ٢٠٢٠م: نائب رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٥م- ٢٠١٩م: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠٠٧م- ٢٠١٩م: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. ١٩٩٢م- ٢٠١٦م: عضو مجلس الإدارة في شركة نما للكيماويات. ٢٠٠٨م- ٢٠١٤م: عضو مجلس الإدارة في شركة فالكس للخدمات المالية. ٢٠٠٣م- ٢٠٠٩م: عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في البنك البحري السعودي .

**رئيس المجلس الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو ، حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس بتاريخ ٠٤-١٢-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

** إبراهيم مرشد العقيلي – نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس_هندسة الإلكترونيات _ جامعة ديفري ، كانساس سيتي ، ميسوري ، الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب الحالية	٢٠١٦م-الآن: الرئيس التنفيذي في شركة تكامل الوطنية . ٢٠٢٠م-الآن: الرئيس التنفيذي في شركة البلاد للتجارة والاقتصاد. ٢٠٢٠م-الآن: نائب رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤م-٢٠١٦م: المستشار الخاص للرئيس في الرئاسة العامة لرعاية الشباب. ٢٠١٠م-٢٠١٤م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. ٢٠٠٩م-٢٠١٠م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. ٢٠٠٧م-٢٠٠٨م: مدير عام في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. ٢٠٠٨م-٢٠٠٩م: المدير التنفيذي في شركة الرشيد للاستثمار البترولي

**نائب رئيس المجلس المهندس/ إبراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كنائب رئيس للمجلس بتاريخ ٢٠٠٤-١٢-٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ٢٠١٠-٢٠١٩م.

عبدالله بن محمد الدويش عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس_ادارة مالىة _ جامعة ولاية بورتلاند الولايات المتحدة الاميريكية.
المناصب الحالية	٢٠١٩م-الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٩م-الآن: عضو لأجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٦م-الآن: المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة مفاد للصناعات الغذائية . ٢٠١٥م-الآن: عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت للمطروحات الأولية. ٢٠١٥م-الآن: عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت للطروحات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ٢٠١٥م-الآن: عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت الأسهم المحلية. ٢٠١٥م-الآن: عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت لسوق نمو. ٢٠١٣م-الآن: نائب الرئيس في شركة إثناء الزراعيه.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٥م-٢٠١٣م:مشارك-السعودي الفرنسي كابتيال.

عمار فوزي حسني ببدس، عضو مجلس الإدارة، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	١٩٩٢م-بكالوريوس-بحوث العمليات .
المناصب الحالية	٢٠١٩م-الآن:العضو المنتدب في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٩م-الآن:عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٦م-الآن: الرئيس التنفيذي في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٦م-الآن:عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٤م-٢٠١٦م-مدير عام إدارة منتجات الأصول في البنك العربي الوطني. ٢٠٠٠م-٢٠٠٤م-مدير إدارة الائتمان في شركة الأمثل للتمويل.

* طارق بن عبدالله الرميم، عضو مجلس الإدارة

٢٠١٥م-مستشار مالي (لغير الأوراق المالية)-إداره ماليه -وزارة التجارة. ٢٠١١م-ماجستير-إدارة أعمال-كلية لندن للأعمال (لندن-المملكة المتحدة). ٢٠١١م-مستشار استثمار-CME1- في هيئة سوق المال السعودية. ٢٠٠٦م-محلل مخاطر-مخاطر ائتمان-يوروبوني للتدريب المالي (لندن -المملكة المتحدة). ٢٠٠٤م-محلل مالي -إدارة ماليه - كيندي وموران اسوسييشن (نيويورك-أمريكا). ٢٠٠٣م-بكالوريوس-هندسة ميكانيكية-بورتلاند الولايات المتحدة الأمريكية.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
٢٠١٩م - ٢٠٢٠م عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٩م - ٢٠٢٠م عضو اللجنة التنفيذية بشركة الأمثل للتمويل ٢٠١٨م-الآن:مدير-أمالك الدرعيه القابضه. ٢٠١٧م-الآن:عضو مجلس ادارة- ركن المعذر ريت . ٢٠١٧م-الآن: مدير-شركة الاوائل للأستثمار العقاري ٢٠١٦م-الآن:رئيس مجلس الاداره -صندوق تلال الملقى. ٢٠١٤م-الآن:شريك مؤسس-شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة . ٢٠١٤م-الآن:شريك مؤسس-وتر الأعمال التجارية . ٢٠١٣م-الآن:عضو مجلس ادارة -شركة تضامن الهمه.	المناصب الحالية
٢٠١٣م- ٢٠٢٠م عضو مجلس ادارة-شركة المجموعه المتحداه للتأمين التعاوني . ٢٠١٧م- ٢٠٢٠م رئيس مجلس الاداة -الشركه السعوديه للاسماك. ٢٠١٣م - ٢٠١٩م عضو مجلس ادارة-شركة أشمور للأستثمار ٢٠١٢م- ٢٠١٥م:مدير إدارة الأصول والثروات - في شركة دويتشه للأوراق المالية. ٢٠٠٧م-٢٠١٢م:مدير العملاء الاستراتيجيين -في بنك بي ان بي باربنا.	الخبرة العملية السابقة

*العضو الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم، حيث تقدم بطلب الاستقاله من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ١٩-١٠-٢٠٢٠ م.

سناء حسين الحجار، عضو مجلس الإدارة

١٩٩٦م- شهادة البكالوريوس- علوم الحاسب والمعلومات - تخصص برمجة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية. ١٩٨٧م-دبلوم- برمجة الحاسوب -IPA - المملكة العربية السعودية.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
٢٠١٩م-الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٩م-الآن: رئيس لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٩م-الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٧م-الآن:ممثل مجلس الاداره في شركة تواصف للتقنيه الحيوية.	المناصب الحالية
٢٠٠٧م-٢٠١٧م:رئيس السياسات الائتمانية لمحفظة الاصول الاستهلاكية -مساعد مدير عام البنك العربي الوطني ٢٠٠٥م-٢٠٠٦م: مدير مركز البطاقات الائتمانية -البنك العربي الوطني ٢٠٠١م-٢٠٠٤م: مدير الإحصائيات الادارية والتخطيط الاستراتيجي -البنك العربي الوطني ١٩٩٩م-٢٠٠٠م: مدير مخاطر الإحتيال -البنك السعودي البريطاني ١٩٩٦م-١٩٩٨م: مدير عمليات البطاقات الائتمانية -البنك السعودي البريطاني	الخبرة العملية السابقة

معاذ بن قاسم الخصاونه، عضو مجلس الإدارة

٢٠١٣م: شهادة التعليم التنفيذي في الأسهم الخاصة والاستثمار الجريء من جامعة هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية ٢٠١١م: الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME1)، هيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية ٢٠٠٧م: شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA) جمعية ضبط وتدقيق نظم المعلومات (ISACA)، الولايات المتحدة ٢٠٠٧م: شهادة زمالة المراجع الداخلي المعتمد (CIA) معهد المدققين الداخليين المعتمدين (IIA)، الولايات المتحدة ٢٠٠٦م: شهادة مراقب تقييم ذاتي (CCSA) معهد المدققين الداخليين المعتمدين (IAA)، الولايات المتحدة ٢٠٠٥م: شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دالهاوسي، كندا ٢٠٠٣م: شهادة البكالوريوس في كل من العلوم المالية والمصرفية وكذلك في نظم المعلومات من جامعة سانت ماري، كندا	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
٢٠٢٠م-الآن: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر في شركة بيرين - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع المياه المعبأ. ٢٠١٩م-الآن: عضو في لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمل للتمويل - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع التمويل ٢٠١٦م-الآن: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة فالكلم للخدمات المالية . ٢٠١٦م-الآن: رئيس مجلس إدارة عدد من الصناديق الخاضعة لأنظمة هيئة السوق المالية وتعمل في قطاع الاستثمار : صندوق فالكلم ٢٠١٦م المتداول للأسهم السعودية - صندوق عام متداول مفتوح صندوق فالكلم المتداول لقطاع البتروكيماويات - صندوق عام متداول صندوق فالكلم للطروحات الأولية - صندوق عام مفتوح صندوق فالكلم للأسهم السعودية - صندوق عام مفتوح صندوق فالكلم للمرابحة - صندوق عام مفتوح صندوق فالكلم لتمويل المربحة - صندوق عام مفتوح صندوق فالكلم للذهب - صندوق سلع عام مفتوح صندوق تلال عرعر - صندوق عام مغلق ٢٠١٤م-الآن: عضو مجلس إدارة وعضو في اللجنة التنفيذية في شركة الأمل للتمويل - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع التمويل	المناصب الحالية
٢٠١٩م-٢٠١٦م: نائب رئيس مجلس المديرين وعضو مجلس المديرين وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في المركز العربي الطبي - شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الصحي والمستشفيات ٢٠١٢م-٢٠١٦م: رئيس مجموعة الإستثمار المصرفي في شركة فالكلم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية ٢٠٠٨م-٢٠١٢م: مدير في مجموعة الاستثمار المصرفي في شركة فالكلم للخدمات المالية - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية ٢٠٠٧م-٢٠٠٨م: مستشار في شركة ديلويت كندا - شركة مهنية تعمل في قطاع الإستشارات والمحاسبة والتدقيق ٢٠٠٥م-٢٠٠٦م: محلل علاقات العملاء في آيم ترايمارك (انفسكو) - شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع إدارة الأصول ٢٠٠٣م-٢٠٠٥م: رئيس الشركة في أتلانتك بزنس كونسالтанس - شركة ذات مسؤولية محدودة - تعمل في قطاع الاستشارات الإدارية	الخبرة العملية السابقة

محمد بن إبراهيم ابوجبل، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠١٢م- (CME-1) المؤهل العام للأوراق المالية_هيئة السوق المالية السعودية. ٢٠٠٣م- بكالوريوس_محاسبه-جامعة عمان الأهلية _الأردن.
المناصب الحالية	٢٠١٩م – الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل . ٢٠١٦م-الآن: عضو لجنة الائتمان والمخاطر-في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٣م-الآن: عضو لجنة المراجعة-في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠٠٧م-الآن: رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٢م-٢٠١٧م: رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم للخدمات المالية. ٢٠١٢م-٢٠١٨م: رئيس لجنة المراجعة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. ٢٠١٢م-٢٠١٨م: نائب رئيس مجلس الإدارة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. ٢٠٠٧م-٢٠١٢م: مدير المحاسبة المالية في شركة فالكم للخدمات المالية. ٢٠١٧م-٢٠٢٠م: عضو مجلس الإدارة-في المركز العربي الطبي. ٢٠١٧م-٢٠٢٠م: رئيس لجنة المراجعة -في المركز العربي الطبي. ٢٠١٧م-٢٠٢٠م: عضو اللجنة التنفيذية -في المركز العربي الطبي. ٢٠٠٤م-٢٠٠٧م: مدقق أول خارجي، في برايس وترهاوس كوبرز – قطر و المملكة العربية السعودية ٢٠٠٣م-٢٠٠٤م: كمستشار ومدقق حسابات خارجي في إرنست ويونغ -عمان-الأردن

وائل عبدالله الغامدي، مدير عام الحوكمة وأمانة المجلس	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	٢٠٢٠- شهادة مسؤول حوكمة الشركات ٢٠١٨- خبير إلزام معتمد (CCP) ٢٠١٧- مسؤول إلزام معتمد (COC) ٢٠١٧- المؤهل العام للأوراق المالية (CME1) ٢٠١٤- بكالوريوس إدارة عامة – جامعة الملك عبدالعزيز – المملكة العربية السعودية – جده . ٢٠١٣- مسؤول وساطة التأمين (IFCE) ٢٠٠٦- مسؤول وساطة تداول (MC) ٢٠٠٤- دبلوم سكرتير تنفيذي – معهد الإدارة – المملكة العربية السعودية – الرياض .
المناصب الحالية	٢٠٢٠م-الآن: مدير عام الحوكمة وأمانة مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه. ٢٠١٦م-الآن: سكرتير مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٣م – ٢٠٢٠م مدير عام الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب – في شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٢م – ٢٠١٣م مساعد مدير عام التخطيط المالي للأفراد وخدمات التأمين – في البنك السعودي الفرنسي ٢٠١٠م – ٢٠١٢م مدير وحدة الجودة والحظر الدولي في إدارة الإلتزام – مجموعة سامبا المالية ٢٠٠٨م – ٢٠١٠م مدير حسابات خاصة – مجموعة سامبا المالية ٢٠٠٥م – ٢٠٠٨م المشرف على أنظمة الدعم والموازنة (ضمن الطاقم العالمي) – مجموعة سامبا المالية ٢٠٠٢م – ٢٠٠٥م مساعد مدير الإستشارات – في هيئة الهلال الأحمر السعودي – الرياض

- تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية، وتختص بالتالي:
- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها الأحكام الشرعية.
 - مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
 - إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
 - 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.

وقد قدمت الهيئة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية من تاريخ ١ يناير وحتى ٣١ ديسمبر لعام ٢٠٢٠م، أكدت فيه أن الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة الشرعية تتألف اللجنة الشرعية من الأعضاء التاليين

أعضاء اللجنة الشرعية.

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

السير الذاتية لأعضاء اللجنة الشرعية

الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع ، رئيس اللجنة الشرعية	
المنصب	رئيس اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام ١٩٥٧م. ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام ١٩٦٩م.
المناصب الحالية	٢٠٠٨م - الآن: مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي. ١٩٩٠م - الآن: عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعامة، أغلبها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. ١٩٨٠م - الآن: عضو مجمع الفقه الإسلامي والدولي. ١٩٧١م - الآن: عضو في هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.
الخبرة العملية السابقة	١٩٩٦م - ٢٠٠٠م: رئيس محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. ١٩٧٦م - ١٩٩٦م: قاضي تمييز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. ١٩٧٥م - ١٩٧٦م: نائب عام لمفتي المملكة الشيخ عبدالعزيز بن باز رحمه الله في الشؤون الشرعية والإدارية والمالية. ١٩٦٩م - ١٩٧١م: عضو في الهيئة القضائية العليا في المملكة العربية السعودية. ١٩٥٧م - ١٩٦٩م: عضو إفتاء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمه الله.

الدكتور/ محمد بن علي القري، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ١٩٨٤ م. المجستير في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام ١٩٨١ م. البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز في المملكة العربية السعودية، عام ١٩٧٥ م.
المناصب الحالية	٢٠٠٠ م - الآن: عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي). ٢٠٠٥ م - الآن: خبير في المجمع الفقهي الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي. ١٩٩٨ م - الآن: عضو هيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). ١٩٩٠ م - الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). ١٩٩٠ م - الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي. ١٩٩٨ م - الآن: عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم. ١٩٨٥ م - الآن: خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٠ م - ٢٠٠٨ م مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز. ١٩٧٥ م - ٢٠٠٨ م أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.

الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة، عضو اللجنة الشرعية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، ٢٠١٥ م. المجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، ٢٠٠٨ م. المجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، ٢٠٠٧ م. البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، ١٩٩٤ م. الدكتوراة في الاقتصاد الإسلامي من جامعة اسطنبول زعيم في ٢٠١٩ م
المناصب الحالية	٢٠١٦ م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٤ م - الآن: عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. ٢٠٠٥ م - الآن: أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم القابضة. ٢٠١٠ م - ٢٠١٩ م: محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
الخبرة العملية السابقة	١٩٩٤ م - ٢٠٠٥ م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. ١٩٩٣ م - ١٩٩٤ م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

- وهي لجنة تشرف على أعمال الشركة وقد تم تشكيلها بموجب قرار من الجمعية العمومية ، وتتكون اللجنة حالياً من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة وهي تختص بمراجعة التالي :-
- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
- مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
- إصدار القرارات والفتاوى لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق الرقابة الشرعية الداخلية.
- تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
- تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من الهيئة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة، وعقدت اللجنة (١٥) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام ٢٠٢٠ م															المجموع	نسبة الحضور
			٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	٢٠٢٩	٢٠٣٠	٢٠٣١	٢٠٣٢	٢٠٣٣	٢٠٣٤		
١	الشيخ/عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٥	%١٠٠
٢	الدكتور/ محمد بن علي القري	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٥	%١٠٠
٣	الشيخ الرحمن النفيسة	عضواً وأميناً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	١٥	%١٠٠

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام ٢٠٢٠ م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. طبقاً للفتاوي والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية .

لجنة المراجعة

حيث تتكون هذه اللجنة من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يرشحون من قبل مجلس الإدارة وتشكل بقرار من الجمعية العامة العادية في شركات المساهمة لجنة مراجعة من غير أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين سواء من المساهمين أو من غيرهم، على ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة، وأن تحدد في القرار مهمات اللجنة وضوابط عملها، ومكافآت أعضائها لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة. وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة. وتختص هذه اللجنة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة و مصالح المساهمين و يحق لها الاطلاع على كافة المعلومات وكذلك دراسة القوائم المالية الأولية و السنوية و السياسات المحاسبية و اقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي و بعد اطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الانظمة المعتمدة فإنها تؤكد على سلامة و فاعلية نظام الرقابة في الشركة. و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم 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. وتشرف لجنة المراجعة على ثلاث مجموعات مستقلة، وتضمن أن تقوم الشركة بممارسة أعمالها بشكل ملائم مع المجموعات الثلاثة التالية:
 - إدارة التدقيق الداخلي للشركة (استعانت شركة النافيات بشركة (كي بي إم جي) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي).
 - المدقق الخارجي للشركة.
 - إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.
- كما تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

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.

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 وعدالته، 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 مريئتها حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

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 المقترحة أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مريئتها وتوصياتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

الاجتماعات

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

مهام أخرى

لجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- حق الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
- أن تطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
- أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة. تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المراجعة على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة عضويتهم، ومكافأهم، وآلية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة. تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على

الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أيًا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. لا يجوز لمن يعمل أو كان يعمل خلال السنتين الماضيتين في الإدارة التنفيذية أو المالية للشركة، أو لدى مراجع حسابات الشركة، أن يكون عضواً في لجنة المراجعة.

تتألف لجنة المراجعة حاليًا من الأعضاء التالية أسماؤهم، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ ٢٢/٠٦/١٤٤٠ هـ الموافق ٢٧/٠٢/٢٠١٩ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ٢٣/٠٧/١٤٤٣ هـ الموافق ١٠/٠٢/٢٠٢٢ م:

أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	المنصب
حسام بن عطا البيوك	الرئيس – مستقل
سناء بنت حسين الحجار	عضو غير تنفيذي مستقل
محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضو غير تنفيذي – غير مستقل

وعقدت اللجنة (٨) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام ٢٠٢٠ م							المجموع	نسبة الحضور
			١٦-١٢-٢٠٢٠	٢١-١٠-٢٠٢٠	٠٧-١٠-٢٠٢٠	١٥-٠٩-٢٠٢٠	٢١-٠٧-٢٠٢٠	٠٥-٠٧-٢٠٢٠	١٩-٠٥-٢٠٢٠		
١	حسام بن عطا البيوك	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	٧	٨٧,٥%
٢	سناء بنت حسين الحجار	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	٨	١٠٠%
٣	محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	٨	١٠٠%

السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

حسام عطا البيوك، رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	١٩٨٦- بكالوريوس - محاسبه -جامعه الملك سعود/السعودية. ١٩٨٧- دبلوم عالي- محاسبه- جامعه جلاسجو – بريطانيا ١٩٨٨- دبلوم عالي- محاسبه- جامعه استيرلينج – بريطانيا. ٢٠١٣- دبلوم محاماه- قانون- المعهد العالي للقضاء -جامعه الامام.
المناصب الحالية	١٩٨٨م –الان : مدير عام - شركه الفارابي للتجاره المحدوده.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١١م-٢٠١٦م- مدير الفرع دوام جزئي- فرع شركه انساين. ٢٠٠١م- مستشار زكاه وضريبه- مكتب البيوك محاسب قانوني.

باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

الاجتماعات :

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

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٢/٢٧ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٣ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠ م :

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المنصب
سليمان بن عبدالله العمرو	الرئيس
*بدر بن فهد العذل	عضو
عبدالله بن محمد الدويش	عضو

*عضو اللجنة الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ٢٠٢٧-٠٩-٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢٠١٩ م.

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

و تتكون هذه اللجنة من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بإنتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مهام تحديد حجم و كفاءة المجلس و رفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس و كذلك الاطلاع و اعتماد المكافآت السنوية للشركة و آلية التوزيع. و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة مجلس الإدارة بالشركة، كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة (٢) اجتماعات خلال العام ٢٠٢٠ م :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام ٢٠٢٠ م		المجموع	نسبة الحضور
			٢٠٢٠/١١/٠٨	٢٠٢٠/١١/٢٩		
١	سليمان بن عبدالله العمرو	رئيساً	√	√	٢	١٠٠%
٢	*بدر بن فهد العذل	عضواً	√	لا ينطبق	١	٥٠%
٣	عبدالله بن محمد الدويش	عضواً	√	√	٢	١٠٠%

*عضو اللجنة الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ٢٠٢٧-٠٩-٢٠ م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢٠١٩ م.

لجنة الائتمان والمخاطر

الاجتماعات:

تجتمع لجنة الائتمان و المخاطر بصفة دورية كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك. تتألف لجنة الائتمان و المخاطر من ثلاثة أعضاء، على أن يكون الرئيس وغالبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويُشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة الائتمان و المخاطر والشؤون المالية. تتألف لجنة الائتمان والمخاطر من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٢/٢٧ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٣ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠ م:

أعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر

الاسم	المنصب
سناء بنت حسين الحجار	الرئيس
معاذ بن قاسم الخصاونه	عضو
محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضو

السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة المخاطر

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

و تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاث (3) ولا تقل عن (1) ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان ، تحقيق سياسات المخاطر ، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات الائتمان و المخاطر و آلية تطبيقها ، وقد عقدت اللجنة (٤) إجتماعات لعام ٢٠٢٠ م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر لعام ٢٠٢٠ م				المجموع	نسبة الحضور
			٣٠-٠٤-٢٠٢٠	٠٧-٠٥-٢٠٢٠	١٧-١١-٢٠٢٠	١٦-١٢-٢٠٢٠		
1	سناء بنت حسين الحجار	رئيساً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
2	معاذ بن قاسم الخصاونه	عضو	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
3	محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضو	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%

اللجنة التنفيذية

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

تتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ ١٤٤٠/٠٦/٢٢ هـ الموافق ٢٠١٩/٠٢/٢٧ م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ ١٤٤٣/٠٧/٢٣ هـ الموافق ٢٠٢٢/٠٢/١٠ م:

أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	المنصب
*بدر بن فهد العذل	الرئيس
**إبراهيم بن مرشد العقيلي	الرئيس
*طارق بن عبدالله الرميم	عضو
معاذ بن قاسم الخصاونه	عضو
عمار بن فوزي بيدس	عضو

*رئيس اللجنة الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ٢٧-٩-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

*رئيس اللجنة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كرئيس باللجنة بتاريخ ٢٠-١٢-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.
*عضو اللجنة الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ١٩-١٠-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

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

و تتكون هذه اللجنة من (٤) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة .
ويحضر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، وعقدت اللجنة (٤) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م:-

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة التنفيذية لعام ٢٠٢٠م				المجموع	نسبة الحضور
			٢٣-٠٤-٢٠٢٠	٢٧-٠٨-٢٠٢٠	٢٢-١٢-٢٠٢٠	٢٣-١٢-٢٠٢٠		
١	*بدر بن فهد العذل	رئيساً	✓	✓	لا ينطبق		٢	٥٠%
٢	**إبراهيم بن مرشد العقيلي	رئيساً	لا ينطبق		✓	✓	٢	٥٠%
٣	*طارق بن عبدالله الرميم	عضواً	✓	✓	لا ينطبق		٢	٥٠%
٤	معاذ بن قاسم الخصاونه	عضواً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%
٥	عمار بن فوزي بيدس	عضواً	✓	✓	✓	✓	٤	١٠٠%

*رئيس اللجنة الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ٢٧-٩-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

*رئيس اللجنة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كرئيس باللجنة بتاريخ ٢٠-١٢-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.
*عضو اللجنة الأستاذ / طارق بن عبدالله الرميم، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ١٩-١٠-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

اللجنة الاستراتيجية

تتكون هذه اللجنة من (٣) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (٣) سنوات ولا تقل عن (١) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة .
تشمل مهمات اللجنة مراقبة الأداء و الإشراف على صياغة الخطط الاستراتيجية العام للشركة بما يحقق أهداف مجلس الإدارة وكذلك التنسيق بين أعمال اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة للتأكد من تطبيق الخطط الاستراتيجية العامة للشركة في حدود صلاحياتهم ومسؤولياتهم التي يحددها مجلس الإدارة و مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء الأنشطة والمهام المفوضة إليه .

أعضاء اللجنة الاستراتيجية

الاسم	المنصب
* بدر بن فهد العذل	الرئيس
عمار بن فوزي بيدس	عضو تنفيذي
محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضو

* رئيس اللجنة الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ٢٧-٩-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

السير الذاتية لأعضاء اللجنة الاستراتيجية

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

ويحضر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس، وعقدت اللجنة (٢) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٠م:-

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام ٢٠٢٠م		المجموع	نسبة الحضور
			٢٠٢٠-٩-٠٧	٢٠٢٠-١٢-٠١		
١	* بدر بن فهد العذل	رئيساً	✓	لا ينطبق	١	٥٠%
٢	عمار بن فوزي بيدس	عضواً	✓	✓	٢	١٠٠%
٣	محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضواً	✓	✓	٢	١٠٠%

* رئيس اللجنة الأستاذ / بدر بن فهد العذل، حيث تقدم بطلب الاستقالة من عضوية المجلس واللجان بتاريخ ٢٧-٩-٢٠٢٠م في دورة المجلس التي بدأت من ١٠-٢-٢٠١٩م.

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال :

السياسة القوية للمطابقة والالتزام

تحافظ شركة الامثل على أعلى معايير الأداء والمطابقة والالتزام والتقارير والشفافية. وفي نوفمبر ٢٠١٤م، أعلن البنك المركزي السعودي عن التنفيذ الكامل لنظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهود الإستباقية لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة مسبقاً جميع متطلبات الترخيص التي يشترطها البنك المركزي السعودي. فكانت من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص من البنك المركزي السعودي للعمل في المملكة واليوم تتبوأ شركة الامثل مكانة رائدة في قطاع شركات التمويل الغير مصرفي. بالإضافة لذلك، فقد طبقت الشركة المعايير العالمية للتقارير المالية بشفافية أكثر وذلك مع بدايات عام ٢٠١٤م، قبل التنفيذ المعتمد للممارسة المحاسبية في عام ٢٠١٧م (بالنسبة للشركات غير المدرجة). واعتمدت شركة الامثل بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٧م، 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 ولائحته التنفيذية، التي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ ١٤٣٣/١٠/١٣ الموافق ٢٠١٢/٠٨/٣١ م ودخلت حيز التنفيذ ٩٠ يوماً بعد ذلك، بالإضافة إلى مبادئ التمويل المسؤول للأفراد الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ ١٤٣٩/٠٩/٠٢ الموافق ١٤٣٩/٠٥/١٦ م.

تُلزم قوانين 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 ٢٩ نوفمبر ٢٠١٢ م للحصول على الترخيص. وبالتالي، يجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت، قبل نهاية يوم ٢٨/٠٢/١٤٣٥ هـ الموافق ٢٠١٣/١٢/٣١ م، 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 ٢٣/٠٥/١٤٤٦ هـ (الموافق ٢٠٢٤/١١/٢٥ م))

نتناول فيما يلي أهم عناصر قوانين 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 تقره البنك المركزي السعودي (ساما)

في سبيل الامتثال لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم بإتمام هذه المهام، وبالفعل قامت باستقطاب نظام آلي متكامل والذي سيتم العمل عليه نهاية الربع الأول من عام ٢٠٢١ م والذي يطلق عليه نظام "رиск نيكولاس" للمطابقة والالتزام "RISKNUCLEUS® COMPLIANCE"، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما يبسط إدارة الامتثال في المؤسسة من خلال دمج جميع أنشطة الامتثال التنظيمي ضمن إطار واحد كما يحتفظ هذا النظام بمكتبة قواعد محدثة، ويحدد المتطلبات، ويعين الأدوار والمسؤوليات، ويقيم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الانتهاكات ويتابع إغلاقها ويستفيد من التقارير ولوح القياس لتكوين وجهة نظر متكاملة.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم (80) وتاريخ ١٤٣٩/٠٢/٠٤ هـ 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، ووحدته لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

قسم التدقيق الداخلي

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بتقديم المشورة للقيام بأعمال التدقيق الداخلي بشكل مستقل وموضوعي بهدف إضافة قيمة للشركة وتحسين عملياتها. والذي بدوره يساعد في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب مهجي منظم لتقييم وتطوير فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (كي بي إم جي) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

إدارة المخاطر

قسم المخاطر بالشركة هو 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 خطة لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشياً مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر. أيضاً من مهام إدارة المخاطر مراجعة جميع سياسات الشركة والتأكد من الرقابة على أعمال الشركة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقديم تقرير للمخاطر بشكل دوري (ربع سنوي) لأعضاء لجنة المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة يتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية. تلزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلباً.

مخاطر الائتمان

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

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

تقوم بشكل 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 المصرفية 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 الى 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 الشديد لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء الى قسمين:

- عملاء الخدمات للأفراد
- عملاء الخدمات للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

الأمن السيبراني

الأمن السيبراني نشاط يهدف الى حماية الأنظمة والشبكات والبرامج من الهجمات الرقمية الهادفة الى الوصول للمعلومات السرية والهامة من اجل تغييرها و/أو اتلافها و/أو ابتزاز المال من المستخدمين. وهذا النشاط قد يلحق ضرر بنشاط المنشأة. ومع تطور التقنية 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 توافاً مع أنظمة وتعليمات البنك المركزي السعودي، وتشكل اللجنة من اعضاء عددهم تسعة بما فيهم رئيس اللجنة وتجتمع بشكل دوري كل ثلاثة أشهر على الأقل.

الإدارة التنفيذية

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

هيكل الإدارة التنفيذية.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين
عمار فوزي حسيبي	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	٢٠١٦/٠٥/٠١
عمار محمد شاهد عبداللطيف	مدير الإدارة المالية	٢٠٢٠/٠٣/٢٩
حمد صالح سالم آل سالم	مدير إدارة الأعمال	٢٠١٦/٠٦/٢٣
مرزوق طويرش عياط العنزي	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	٢٠٠٨/١٠/١١
عبدالعزیز النعمان الزبير	مديرة إدارة العناية بالعميل	٢٠١٣/٠٨/١٩
ابراهيم عبدالرحمن الجثالثان	مدير إدارة الائتمان	٢٠١٦/٠٨/٠١
ياسر عبدالمجيد ابو عقيل	مدير الإدارة القانونية	٢٠١٧/٠٨/٠١
سالم سعيد هادي بالحارث	مدير إدارة تقنية المعلومات	٢٠٢٠/٠٨/٣٠
مرزوق سعيد محمد القحطاني	مدير إدارة التحصيل	٢٠١٦/١٠/٠٣
سلمان عبدالله عبدالرحمن بن صويلح	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	٢٠١٦/٠٨/١٨
عهود مشهور الدريس	مدير إدارة المخاطر	٢٠١٨/١٠/٠١
محمد فايز علي الشهري	مدير إدارة أمن المعلومات	٢٠١٨/٠٤/٠٨
أبو بكر العطاس	مدير إدارة المشاريع	٢٠٢٠/٠٧/١٢

* الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

** وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (كي بي إم جي) والتي تعتبر من الشركات المهنية الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

السير الذاتية للإدارة العليا والإدارة التنفيذية

فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب كبار التنفيذيين

عمار بن فوزي بيدس، العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	
السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم السير الذاتية لأعضاء "مجلس الإدارة وأمين سر المجلس".

السير الذاتية لمدرء الإدارات التابعة للجان الشركة

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

عمار محمد شاهد عبداللطيف ، مدير الإدارة المالية	
الجنسية	باكستاني
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	عضو معهد المحاسب القانوني في باكستان-٢٠١٩. عضو مؤقت بالهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين-٢٠١٦. بكالوريوس تجارة من جامعة كراتشي-٢٠١٢.
المناصب الحالية	٢٠٢٠-الآن:المراقب المالي والمدير المالي بالتكليف.
الخبرة العملية السابقة	برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) المملكة العربية السعودية - مدير - يوليو ٢٠١٩ إلى مارس ٢٠٢٠ برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) المملكة العربية السعودية - مساعد أول - ديسمبر ٢٠١٦ إلى يونيو ٢٠١٩ برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) عمان - مساعد أول ديسمبر ٢٠١٥ إلى مارس ٢٠١٦ A.F.Ferguson & Co. محاسبون قانونيون شركة شبكة من PWC - مشرف أول وتدقيق مساعد - أكتوبر ٢٠١١ إلى نوفمبر ٢٠١٦

حمد صالح سالم آل سالم ، مدير إدارة الأعمال	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم التسويق جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ، المدينه الظهران ، السنه ٢٠٠١.
المناصب الحالية	٢٠١٦ م – الآن:-مدير الإدارة مدير عام ادارة الاعمال .- شركة الامثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤ – ٢٠١٦ : مدير اعمال ادارة التمويل التاجيري البنك العربي الوطني. ٢٠٠٦ – ٢٠١٤: مدير مبيعات المملكة البنك العربي الوطني. ٢٠٠٤ – ٢٠٠٦ م: مدير مبيعات قطاع السيدات والعقار البنك العربي الوطني. ٢٠٠١ – ٢٠٠٤: مساعد مدير مبيعات شركة كوكاكولا السعودية.

مرزوق طويرش عياط العنزي ، مدير الموارد البشرية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير ادارة الاعمال ٢٠١٧ بكالوريوس ادارة الاعمال ٢٠١١ دبلوم موارد بشرية ٢٠٠٦
المناصب الحالية	٢٠٠٨ م – الآن:مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية.
الخبرة العملية السابقة	٢٠٠٧ – ٢٠٠٨: مدير ادارة الموارد البشرية في مدارس المملكة. ٢٠٠٥ – ٢٠٠٦: مدير شؤون الموظفين في مجموعة الجميح (الرايح للعقارات) .

عبدالعزیز النعمان الزبير ، مدير إدارة العناية بالعميل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ثانوي ٢٠١٩ حاصل على شهادة الشكاوي من تمكين. حاصل على شهادة الجودة ٩٠٠١ حاصل على شهادة المستشار الائتماني ٢٠٢٠
المناصب الحالية	٢٠١٨ م – الآن:مدير إدارة العناية بالعميل.
الخبرة العملية السابقة	مشرف خدمة عملاء في شركة الأمثل.

ابراهيم عبدالرحمن الجثلان ، مدير إدارة الائتمان	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس- ادارة الاعمال و الاقتصاد- جامعة/ الامام محمد بن عبدالرحمن-٢٠١٤
المناصب الحالية	٢٠١٦ – الآن : مدير عام ادارة الائتمان - شركة الامثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤ – ٢٠١٦ : مدير وحدة الاستثناءات الائتمانية في ادرة المخاطر الائتمانية ، البنك العربي الوطني... ٢٠٠٨ – ٢٠١٤ : مدير الجودة في ادارة المخاطر الائتمانية - البنك العربي الوطني. ٢٠٠٥ – ٢٠٠٨ : مشرف تحصيل البطاقات الائتمانية - البنك العربي الوطني

ياسر عبدالمجيد ابو عقيل ، مدير الإدارة القانونية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير قانون خاص ، كليات الشرق العربي ، الرياض ، ٢٠٢٠ . بكالوريوس في القانون، جامعة الملك سعود ، الرياض ، ٢٠١٦ . أخصائي حوكمة معتمد (CCGO) ، London school of business& finance ، ٢٠٢٠
المناصب الحالية	٢٠٢٠م- الان: مدير الإدارة القانونية – شركة الأمثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٧م-٢٠٢٠م -م- مستشار قانوني – شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٦م-٢٠١٧م: مستشار قانوني – مكتب جابر الخبراني للمحاماة والاستشارات القانونية.

سالم سعيد هادي بالحارث ، مدير إدارة تقنية المعلومات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير في إدارة الأعمال ، الجامعة السعودية الإلكترونية، الرياض ، ٢٠١٨ بكالوريوس في هندسة النظم، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، ٢٠٠١ . معهد إدارة المشاريع (PMI) #1818482 PMP® 2015 , USA
المناصب الحالية	٢٠٢٠م – الآن:-مدير عام إدلرة تقنية المعلومات – شركة الأمثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٤م – ٢٠٢٠م: مدير إدارة المشاريع المركزية بالنيابة ، بنك ساب. ٢٠٠٨م – ٢٠١٤م: نائب رئيس قسم – مدير مشاريع تقنية، البنك العربي. ٢٠٠٣م – ٢٠٠٨م: مساعد مدير مشاريع ، البنك العربي. ٢٠٠١م – ٢٠٠٣م: محلل نظم وتطبيقات تقنية، البنك العربي.

مرزوق سعيد محمد القحطاني ، مدير إدارة التحصيل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	دبلوم- علوم الحاسب (تقنية البرمجة) حاصل على شهادة تدريب لغة الانجليزية ٢٠٠٥ حاصل على دورة حل المشكلات واتخاذ القرار ٢٠٠٩ الاسس القانونية المصرفية وتعليمات البنك المركزي السعودي عام ٢٠١٤
المناصب الحالية	٢٠٢٠م – الآن: مدير ادارة التحصيل-شركة الامثل للتمويل .
الخبرة العملية السابقة	بنك العربي – منفذ عمليات.

محمد فايز علي الشهري ، مدير إدارة امن المعلومات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة جامعة الملك خالد، أبها-عسير، ٢٠٠٩. ماجستير مصغر في إدارة الأعمال، المعهد الدولي لإدارة الأعمال (IBM)، برلين ألمانيا، ٢٠٢٠. عضو في الجمعية الدولية لتدقيق ومراقبة نظم المعلومات (ISACA-1140109) ماجستير علوم تطبيقية في أمن وحماية المعلومات، الجامعة الملكية لتقنية المعلومات بلمبورن (RMIT)، ملبورن-أستراليا، ٢٠١٤. حاصل على عدد من الشهادات التقنية الإحتترافية في حلول أمن وحماية المعلومات
المناصب الحالية	٢٠١٨م –الآن: مدير عام ادارة امن المعلومات –شركة الامثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٦م – ٢٠١٨م: رئيس وحدة أمن المعلومات ، جامعة الملك خالد بأبها ٢٠١٤م – ٢٠١٦م: مهندس أمن معلومات ، جامعة الملك خالد بأبها

أبو بكر العطاس، مدير إدارة المشاريع	
الجنسية	يمتي
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في التجارة الالكترونية، جامعة الاحقاف ، المدينه المكلا – اليمن ، السنه ٢٠١٠ ادارة مشاريع - ٢٠١٨.
المناصب الحالية	٢٠٢٠م – الآن:-مدير ادارة المشاريع – شركة الامثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٩م – ٢٠٢٠م: مدير ادارة تقنية المعلومات ، شركة سالا للترفية و فيدا القابضة ٢٠١٥م – ٢٠١٩م: مدير مشاريع و مستشار تنفيذ حلول تمويلية (فني و وظيفي) ، شركة ثري آي انفوتيك السعودي ٢٠١٤م – ٢٠١٤م: محلل نظم (فني و وظيفي) ، شركة اكسيوم تليكوم ٢٠١١م – ٢٠١٤م: مشرف تقنية معلومات ، شركة اكسيوم تليكوم ٢٠٠٨م – ٢٠١٠م: مطور مواقع ودعم فني ، مؤسسة دعم المواقع الالكترونية ٢٠٠٥م – ٢٠٠٧م: فني حاسب آلي، مركز القدس للحاسب الالي

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

سلمان عبدالله عبدالرحمن بن صويلج ، مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في كلية الآداب، جامعة الملك سعود المدينه: الرياض، السنه ٢٠١١ م. البرنامج التدريبي شهادة الإلتزام (COC) عام 2018 م.
المناصب الحالية	٢٠٢٠م –الآن: مدير إدارة الإلتزام المكلف –شركة الامثل للتمويل .
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٦م – ٢٠٢٠م: (مسؤول الإلتزام)شركة الأمثل للتمويل. ٢٠١٤م – ٢٠١٦م: (موظف إداري أول)شركة بارسونز العربية السعودية المحدودة. ٢٠١٢م – ٢٠١٣م: (مسؤول علاقات عامة) ، شركة سعودي أوجيه المحدودة. ٢٠١٢م – ٢٠١٢م: (مشرف تحصيل) ، مجموعة عصام قباني وشركائه. ٢٠١١م – ٢٠١١م: (مسؤول علاقات عامة) ، شركة الحياة للتدريب والاستشارات

عهد مشهور الدريس ، مدير إدارة المخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير العلوم في هندسة البرمجيات ، جامعة الامير سلطان ، الرياض ، ٢٠١٨ . بكالوريوس في علوم الحاسب و المعلومات / تخصص تقنية معلومات ، جامعة الملك سعود ، الرياض ، ٢٠٠٩ .
المناصب الحالية	٢٠١٩ م – الآن :- مدير إدارة المخاطر المكلف – شركة الأمثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	٢٠١٩ م – ٢٠١٩ م : مدير مخاطر ، شركة الأمثل للتمويل ٢٠١٨ م – ٢٠١٩ م : مساعد مدير المخاطر ، شركة الأمثل للتمويل ٢٠١١ م – ٢٠١٧ م : محلل نظم معلومات ، البنك العربي الوطني

المبادرات الحكومية للمؤسسات الائتمانية غير المصرفية في المملكة العربية السعودية

شكل البنك المركزي السعودي بموجب قرار محافظها رقم م/٦٥ بتاريخ ٠٩ ذي القعدة ١٤٣٧ هـ لجائاً منفصلة للرقابة على شركات التمويل في البلاد لإثراء النقاش الدائر حول المبادرات الجديدة وتقديم الاقتراحات حول نمو القطاع واستقراره.

ضوابط (الرقابة الداخلية) :

إن إدارة شركة الأمثل مسئولة 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 اي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة ، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط ، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة . وفي عام ٢٠٢٠ م 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 مسئول 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 والخصوص من الاستخدام أو التصرف غير المفوض ، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة ، وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر . وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل ، والخسائر أو الإحتيال . وكان قد تم

اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة .

الموارد البشرية

يعتبر رأس المال البشري بشركة الأمثل محورياً رئيسياً لنجاحها ، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب المواهب ذات الكفاءة والمحافظ عليها ، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة ، وتسعى إدارة الموارد البشرية في الشركة بتطوير كافة الوسائل والبرامج التي تهدف الى تطبيق أفضل المعايير وخلق أفضل بيئة عمل تنافسية في السوق المحلي ورفع نسبة الاستقرار والتنافسية والعمل على رفع ولاء الموظفين وانتمائهم للشركة .
كل ذلك أدى إلى تعزيز ثقافة العمل بالشركة وتوافقها مع رؤية ورسالة الشركة ، وتجاوز نسبة التوطين في الشركة ٩١ % .

تهتم الشركة برأس المال البشري من حيث التطوير والتدريب ، ويتم تدريب جميع الموظفين بشكل دوري بالدورات التطويرية التخصصية والإلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، وكذلك إهتمام الشركة بتوطين الوظائف والإحلال قصير وطويل المدى، إضافة إلى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم.

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية

الدفعات المسددة للجهات الحكومية	٢٠٢٠	٢٠١٩
الزكاة والضريبة	٣,٧٤٨,٦٨٥	٣,٨٤٤,٦١٦
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٣,٠٢١,٦١٩	٢,٧٤٥,٠٢٩
تكاليف التأشيرات والإقامات	١٠,٦٥٠	٨,١٠٠
المجموع	٦,٧٨٠,٩٥٤	٦,٥٩٧,٧٤٥

الإحتياطي النظامي :

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن ١٠٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأس المال. وإن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. يتم هذا التحويل إلى حساب الاحتياطي النظامي على أساس سنوي في نهاية السنة المالية.

تأكيدات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة :

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .

- لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه توجد فيه مصلحة جوهرية إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو المدراء التنفيذيين أو إلى شخص ذو علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

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

تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة (٧١) من نظام الشركات

تنص المادة (٧١) 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 فالكيم للخدمات المالية لمدة سنة وقد بلغ أجمالي التعاقد (١٢٠٠٠) إثنا عشر ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن ٤ م في المبنى الرئيسي لفالكيم

العضو: الأستاذ/ بدر بن فهد العذل .

المصلحة: رئيس مجلس إدارة شركة الأمثل للتمويل السابق ورئيس مجلس إدارة شركة فالكيم للخدمات المالية السابق

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة فالكيم للخدمات المالية، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل

العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة فالكيم للخدمات المالية، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل

- قامت شركة الأمثل للتمويل بالتعاقد مع شركة فالكيم للخدمات المالية من خلال صندوق متداول علناً تديره شركة فالكيم بغرض تقديم تسهيلات التمويل الإسلامي لعملاء الشركة، حيث بلغت الإستثمارات قصيرة الأجل من قبل الشركة خلال عام ٢٠٢٠ في الحساب الخاص مبلغ ٧,٥ مليون ريال سعودي .

العضو: الأستاذ/ بدر بن فهد العذل .

المصلحة: رئيس مجلس إدارة شركة الأمثل للتمويل السابق ورئيس مجلس إدارة شركة فالكيم للخدمات المالية السابق

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل

العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال الإعلامية للحصول على مجموعة من الخدمات الإعلامية لمدة سنة وقد بلغ أجمالي التعاقد (٨١٧٥٠) واحد وثمانون ألف وسبعمائة وخمسون ريال سعودي تخص خدمات أعمال الدعاية والإعلان وتصاميم لشركة الأمثل للتمويل.

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال لوساطة التأمين للحصول على مجموعة من الخدمات التأمينية لشركة الأمثل للتمويل ولا تتضمن مقابل من شركة الأمثل للتمويل حيث ان شركة فال لوساطة التأمين تحصل على مقابل من شركة التأمين مباشرة.

قامت الشركة بالتعاقد مع الأستاذ/ بدر بن فهد العذل وتمويله بعقد إيجار تمويلي وقد بلغ اجمالي الإيجارات المتبقية (٢١٤) ألف ريال سعودي بهامش ربح سنوي ٣,٩٩%.

ولمزيد من تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم ٢٥ من القوائم المالية المدققة لعام ٢٠٢٠ م وتقرير المراجع الخارجي المتعلق بأطراف ذات العلاقة.

ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم ٢٠٢١ م

المكافآت كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م بما يلي:

البيان (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء التنفيذيين	أعضاء المستقلين	أعضاء غير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا من ضمنهم
الرواتب والتعويضات	-	-	-	٤,٠٩٢,١٨١
البدلات	٣٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	١٢٦,٠٠٠	٤٦٥,٦٥٤
المكافآت الدورية والسنوية	٤٠٠,٠٠٠	٧٦٠,٠٠٠	١,٤٢٧,٦٧١	١,٢٧٥,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	-
المجموع	٤٣٠,٠٠٠	٨٣٥,٠٠٠	١,٥٥٣,٦٧١	٥,٨٣٢,٨٣٥

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياساتها المتعلقة بتوزيع الأرباح :

المركز المالي للشركة :

بلغ إجمالي موجودات الشركة ١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧ ريال سعودي ، كما بلغ إجمالي مطلوباتها ٦٦٢,٨٩٠,٨٣٢ ريال، كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م ، وبهذا يكون إجمالي حقوق المساهمين ٣٧٩,٠٠٩,٦٣٥ ريال، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي:

البند	٢٠٢٠	٢٠١٩
رأس المال	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
احتياطي نظامي	٩,٩٢٤,٤٦١	٨,٩٦٠,٦٤٧
أرباح مبقاة	٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٤٧,٥٦٢,٦٧٣
المجموع	٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :

بلغ صافي أرباح الشركة لهذه السنة ٩,٦٣٨,١٣٨ ريال سعودي بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها ٢,٤٠٩,٥٣٥ ريال سعودي ، علماً بأن رصيد الأرباح المبقاة أصبح ٥٥,٩٩٠,٢٧٩ ريال سعودي .

البند	٢٠٢٠	٢٠١٩
الربح قبل الزكاة	١٢,٠٤٧,٦٧٣	١٦,٤٧٠,٧٥١
الزكاة	(٢,٤٠٩,٥٣٥)	٢٥,٢٢٩,٢٧٨
صافي الربح (الخسارة)	٩,٦٣٨,١٣٨	٤١,٧٠٠,٠٢٩

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 منحها خلال عام ٢٠٢٠ م 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 ابتداء من بداية العام 2017 م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية. وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من ٠١ - ٠١ - ٢٠١٧ م قبل موعد التطبيق الإلزامي بتاريخ ٠١ - ٠١ - ٢٠١٨ 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 كذب 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:

	٢٠٢٠	٢٠١٩
حقوق المساهمين	٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠	٣٦٩,٦٩٥,٣٢٠
التمويل البنكي	٦٢١,٥٦٩,٢٧٧	١١٦,١٣٧,٨٦١
إجمالي رأس المال	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠
نسبة المديونية	١,٦٤	٠,٣١

الجمعيات العامة للمساهمين

بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة لهذه الجمعية برئاسة رئيس المجلس الأستاذ / بدر بن فهد العذل ، حسب التالي:

سجل أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات العمومية ٢٠٢٠
م
الجمعية الأولى (عادية)
٢٢ - ٠٦ - ٢٠٢٠ م

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

إبراهيم بن مرشد العقيلي

رئيس مجلس الإدارة