

عملاؤنا .. شركاؤنا  
Our Customers .. Our Partners

# تقرير سنوي 2021

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2021-12-31م



الأمثل للتمويل  
ALAMTHAL FINANCING

مجلس  
العلماء  
والمهنيين  
بمصر  
مصر



خادم الحرمين الشريفين  
الملك سلمان بن عبدالعزيز بن آل سعود حفظه الله



ولي العهد صاحب السمو الملكي  
الأمير محمد بن سلمان بن آل سعود حفظه الله

# الفهرس

7	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31-12-2021
7	الأنشطة الرئيسية
9	اللائحة الحديثة
9	استراتيجية التوسع
10	التوسع الجغرافي
10	المعلومات المالية والإحصائية
10	القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني
11	تقرير المحاسب القانوني حول مراجعة القوائم المالية
12	نتائج أعمال الشركة
13	الذمم المدينة
14	رأس المال
14	العلامة التجارية
14	شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة
14	المسؤولية الاجتماعية
15	الجزاءات والعقوبات النظامية
16	مجلس الإدارة
16	ملخص دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة
17	مجلس الإدارة وتصنيف عضويته
17	دورة المجلس الحالية
18	أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية
18	اللجان المنبثقة من المجلس
18	الهيكل التنظيمي الإداري
22	اللجان الداخلية ومسؤولياتها
22	اللجنة الشرعية
24	لجنة المراجعة
24	المراجعة الداخلية
25	المراجعة الخارجية
	القوائم المالية

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

## تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في ٣١-١٢-٢٠٢١

### فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31-12-2021م

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

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

### الأنشطة الرئيسية

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

تعمل الشركة في مجال التمويل المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية السمحة غير المصرفي كما هو محدد في نظام مراقبة شركات التمويل "شركة مساهمة مرخص لها بممارسة الأنشطة المالية"، وتخضع لأنظمة البنك المركزي السعودي، بموجب ترخيص رقم 31/أ/ش/201503 بتاريخ 1436/05/25هـ (الموافق 2015/03/16م) وينتهي في 1446/05/23هـ (الموافق 2024/11/25م) لممارسة الأنشطة التالية:

- الإيجار التمويلي
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإستهلاكي

### الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

#### أ. رؤيتنا:

نطمح الى ان نكون شركة رائدة في قطاع التمويل، من خلال تقديم حلول مالية متميزة عالمية المستوى تتوافق مع الشريعة الإسلامية، بحيث تصبح الخيار المفضل للتمويل للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

#### ب. الرسالة:

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

التفوق على المنافسين في السوق السعودي وذلك من خلال زيادة الحصة السوقية لشركة الأمثل للتمويل من خلال حملات تسويقية وبيعية فعالة.

الحفاظ على النمو المستقر والأرباح الثابتة لخلق قيمة للمساهمين من خلال تقديم اداء وخدمة مميزة للعملاء، إدراج مباشر للشركة في سوق نمو الموازي في الربع الثاني من عام 2022م.

## ج. الاستراتيجية:

يتمثل الهدف لشركة الأمثل للتمويل في أن تكون هي الشركة الرائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة ويعظم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها، ويرجع نجاح الشركة إلى فريق الإدارة والعمل ذو الخبرة والكفاءة العالية، الذي ينفذ استراتيجيتها بكفاءة وبما يتماشى مع رؤيتها. وتعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية ٢٠٣٠م 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 إستراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بإجراءات سريعة وميسرة لعملائها. ولتحقيق هذا الهدف، أنشأت الشركة شبكة فروع ونقاط بيع لتغطي جميع أهم المناطق التي تحتضن العدد الأكبر من المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية. وتركز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بضمان سرعة إجراءات التمويل للعملاء من خلال عملياتها السلسة والسريعة للإعتماد والصرف. توسيع نطاق الإلتشار في سوق التمويل وشرائح العملاء سعياً إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل شركة الأمثل للتمويل التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بالتركيز على عملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وقطاع الأفراد كما تهدف الشركة إلى تحسين الأداء من خلال زيادة عدد شرائح العملاء و الإلتشار الجغرافي. وفي سبيل ذلك، تركز الشركة على إحتياجات التمويل لدى العملاء والإبتكار لتصميم وتقديم حلول تمويلية ومنتجات تلبية تلك الإحتياجات. وهي تدرك أهمية تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع نطاق الإلتشار في السوق من أجل التكيف مع التغيرات في قطاع الخدمات المالية. وتسعى الشركة لتكون الخيار المفضل لتمويل العملاء من قطاعي المنشآت الصغيرة والمتوسطة و الافراد وبالتالي، فهي تخطط لتحقيق أقصى نمو للأرباح من خلال زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع.

#### • الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

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

#### • المرونة

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



تماشياً مع قرارات البنك المركزي السعودي وذلك بتطوير آليات العمل تم إستبدال الأنظمة التقنية بأنظمة جديده تخدم اللوائح و القوانين وأفضل الممارسات المعمول بها، حيث تم الإستثمار في الأنظمة التالية :

- 1- نظام الإقراض الموحد (Kastle Universal Lending Suite (ULS) الذي يخدم عمليات البيع والإئتمان والمنح، وكذلك خدمات ما بعد البيع والتحويل.
- 2- نظام الإدارة المالية ORION Enterprise® يخدم المالية وكل مايتعلق بها.
- 3- نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهااب AMLOCK® النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال.
- 4- نظام الموارد البشرية والرواتب ORION HR Payroll & HR Portal® حيث جميع الأنظمة المذكورة مرتبطة ببعضها البعض لأداء أفضل وفقاً لأفضل الممارسات المعمول بها.

## استراتيجية التوسع

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

### أ - الإيجار التمويلي:

#### للأفراد:

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

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

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

### للمنشات الصغيرة والمتوسطة:

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

### ب - التمويل الإستهلاكي (الأفراد)

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

### ج - تمويل المنشات 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 الأمثل للتمويل بتوقيع إتفاقية شراكة ودعم مع هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشات) في عام 2018 وتم تمديدها لعامي 2020 و 2021 بهدف تمويل هذا القطاع المهم والواعد، كما أن الشركة قامت بتوقيع إتفاقية مع البنك المركزي السعودي وبرنامج كفاءة لتقديم برنامج التمويل المضمون في عام 2021 خلال جائزة كورونا وكان للشركة دور فعال ونشط في تحقيق أرقام عالية في هذا البرنامج.

## التوسع الجغرافي

تخطط شركة الأمل للتمويل لمواصلة توسيع شبكة فروعها من أجل زيادة إنتشارها الجغرافي الواسع النطاق، فهي تمتلك بالإضافة إلى مكتبها الرئيسي 7 فروع موزعة على 5 مناطق في المملكة، وتعمل الشركة من خلال شبكة من الفروع ونقاط البيع ، وتهدف إلى التركيز في المستقبل على تواجدها في مناطق جديدة، خاصة تلك التي تتمتع بتعدد سكاني مقبول ولا تتوفر فيها حلول تمويلية متعددة، وتختار الشركة مواقع فروعها الجديدة بإستخدام عدة معايير تشمل التعداد السكاني وعدد المنشآت الصغيرة و المتوسطة من خلال الإحصائيات التي توفرها هيئة الاحصاء 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 31 ديسمبر من العام المالي 2021م ، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي للشركة مكتب الدكتور محمد العمري (BDO) 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 .

## القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني

### رأينا

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأمل للتمويل (شركة مساهمة سعودية مقفلة) ("الشركة") والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2021م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص السياسات المحاسبية المهمة.

وفي رأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 31 ديسمبر 2021م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية مراجعين والمحاسبين.

### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير موضحة بالتفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وقّينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تُعد كافية ومناسبة لتوفر أساس لإبداء رأينا.

### الاستقلالية

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

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة وعن الإفصاح بحسب مقتضى الحال، عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام أساس الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكون هناك نية لدى الإدارة لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ما لم يكن لديها خيار آخر واقعي سوى القيام بذلك. والمكلفون بالحوكمة، هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي في الشركة.

### مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية ككل تخلو من التحريف الجوهرية، سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهرية عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني طوال المراجعة، ونقوم أيضاً بما يلي:

تحديد وتقييم مخاطر التحريف الجوهرية في القوائم المالية، سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة تستجيب لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساساً لرأينا، ويعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهرية الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.

التوصل إلى فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات المراجعة المناسبة في ظل الظروف القائمة، وليس لغرض إبداء رأي في فاعلية الرقابة الداخلية.

تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي أعدتها الإدارة.

التوصل إلى استنتاج بشأن مدى مناسبة استخدام الشركة لأساس الاستمرارية في المحاسبة، وما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، وإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري، فإن علينا أن لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو علينا أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، وتستند استنتاجنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن أحداثاً أو ظروفًا مستقبلية قد تسبب في توقف الشركة عن البقاء كمنشأة مستمرة.

تقييم العرض العام للقوائم المالية وهيكلها ومحتواها، بما فيها الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.

ونحن نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بجملة أمور من بينها نطاق المراجعة وتوقيتها المخطط لهما والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في الرقابة الداخلية نقوم باكتشافها أثناء المراجعة.

### تأثير كوفيد - 19 على الخسائر الائتمانية المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي (ساما)

لا تزال جائحة فيروس كورونا (كوفيد - 19) يعطل الأسواق العالمية حيث بدأت العديد من الدول 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 لعودة السفر الدولي لطبيعته واستئناف العمرة والحج.

تواصل الشركة مراقبة كل من التحديات الاقتصادية الجزئية والكلية التي نشأت جراء كوفيد-19، والتي يمكن التأثير بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى مفضل. وقد استلزم ذلك مراجعة قطاعات اقتصادية ومناطق وأطراف مقابلة وحماية الضمان واتخاذ إجراءات التصنيف الائتماني المناسبة للعملاء والبدء في إعادة هيكلة القروض، عند الاقتضاء.

## عملنا .. شركاؤنا

قامت الشركة أيضًا بمراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تتمثل المراجعات بشكل أساسي في فترة الستة أشهر فيما يلي:

- تعديل عوامل / مدخلات الاقتصاد الكلي التي تستخدمها الشركة في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة بما في ذلك معدلات التعثر عن السداد الملحوظة
- مراجعة سيناريو الاحتمالات
- مراجعة معايير المراحل في ضوء تدابير دعم البنك المركزي السعودي ولتحديد التعرضات بشكل فعال حيث قد تكون خسائر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر قد حدثت على الرغم من تأخيرات السداد

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للشركة حساسًا للافتراضات المذكورة أعلاه ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعمالها كالممارسة المعتادة لتحسين النموذج. كما هو الحال مع أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعومة بأحكام هامة وعدم التأكد، وبالتالي، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة.

## نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج أعمال الشركة لعام ٢٠٢١م مع نتائج أعمالها عن عام ٢٠٢٠م.

شركة الأمثل للتمويل  
(شركة مساهمة سعودية مقفلة)  
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م  
(جميع المبالغ بالريال السعودي مالم يذكر غير ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح	
			<b>الأصول</b>
١٣٥,٩٨٤,٤١٤	٨٨,١٩٩,٥٠٧	٦	التقدي وما يعادله
٢,٠٠٠,٠٠٠	١٣٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦	مراجعة لأجل
٢٣٦,٠٠٠,١٣٣	١٩٦,٢٥٦,٢١٨	٧	صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي
٤٤١,٧٨٦,٨٥٤	٧٢٨,٩٢٥,٩٦٧	٨	دعم مدينة للتمويل الإسلامي
٨٩٢,٨٥٠	٨٩٢,٨٥٠	٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
٣٣,٦٥٨,٨٢٨	٤٣,٧٨٩,٦٠٨	١٠	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول متداولة أخرى
١٣,٥٧٦,١٣٨	١٤,٠٢٤,١٥٩	١١	ممتلكات ومعدات وأصول حق استخدام
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١</u>		<b>إجمالي الأصول</b>
			<b>الالتزامات وحقوق الملكية</b>
			<b>الالتزامات</b>
			دعم دائنة
٧,٤٠٤,٣٦٦	٧,٩٥٣,٩١٣		
١٨,٧٨٥,٦٠٧	٢٢,٢٥٩,٩٦٩	١٢	مصاريف مستحقة والتزامات أخرى
٢,٤١٢,٥٨٧	٤,١١٤,٩٨٩	١٣	مخصص الزكاة
٦٢٧,٢٩٧,٥٢٨	٧٦٤,٥٣٤,٠٧٠	١٤	تسهيلات مالية والتزامات عقود إيجار
٦,٩١٣,٦٣٩	٨,٩٧٨,٩٦٥	١٥	التزام منافع نهاية الخدمة للموظفين
<u>٦٦٣,٨١٣,٧٢٧</u>	<u>٨٠٧,٨٤١,٨٩٨</u>		<b>إجمالي الالتزامات</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
٣١٣,١٧٢,٠٠٠	٣١٣,١٧٢,٠٠٠	١٦	رأس المال
٩,٩٢٤,٤٦١	١١,٥٢٩,١٦٣	١٧	إحتياطي نظامي
٥٥,٩٩٠,٢٧٩	٦٩,٥٤٥,٢٤٠		أرباح مبقاه
<u>٣٧٩,٠٨٦,٧٤٠</u>	<u>٣٩٤,٢٤٦,٤٠٣</u>		<b>إجمالي حقوق الملكية</b>
<u>١,٠٤١,٩٠٠,٤٦٧</u>	<u>١,٢٠٢,٠٨٨,٣٠١</u>		<b>إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية</b>

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م	إيضاح	
			<b>الدخل</b>
٣٢,٦٢٥,٠٤٠	٢٣,٩٢٤,٨٦٦		الدخل من عقود تأجير تمويلي
١٦,٢٦٨,٥٥٠	٤٣,٩٥٢,٨٠١		الدخل من تمويل إسلامي
٧,٤١٣,٢١٦	٢٣,٨١٤,٣٣٣	١٨	الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى بالصافي
٣,٦٢٣,٧٠١	٣,٧٦٤,٤٠٢	٢١	دخل أخرى
			مكاسب التعديل على إعادة هيكلية التمويل
٢,٢٤٠,٥٥٠	١,٧٥٢,٥٤٧	٢٧	والافتراض. صافي من إيرادات المتح
٦٢,١٧١,٠٥٧	٩٧,٢٠٨,٩٤٩		<b>إجمالي الدخل</b>
			<b>المصاريف</b>
٢,٦٠٦,٨٤٠	(٤,٢٩١,٠٣٥)	٤-٨,٥-٧	(المحمل) // عكس - مخصص الخسائر الأتتمانية المتوقعة
(٣٤,٤٦٩,٠٢٩)	(٤٥,٥١١,١٠٩)		رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
(١٠,٦٥٣,٦٣٦)	(١٣,٠٠٨,١٣٨)	١٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٢,٩٣٧,٢٧٣)	(٣,٨٠٨,٦٠١)	١١	استهلاك
(٤,٦٧٠,٢٨٦)	(١٠,٢٥٦,٣٩٥)	٢٠	تكاليف تمويل
(٥٠,١٢٣,٣٨٤)	(٧٦,٨٧٥,٢٧٨)		<b>إجمالي المصاريف</b>
١٢,٠٤٧,٢٧٣	٢٠,٣٣٣,٦٧١		<b>الربح قبل الزكاة</b>
(٢,٤٠٩,٥٣٥)	(٤,١٩٣,٦١٦)	١-١٣	مصروف الزكاة
-	(٩٣,٠٣٣)		عكس الزكاة للفترة السابقة
(٢,٤٠٩,٥٣٥)	(٤,٢٨٦,٦٤٩)		<b>صافي الدخل للسنة</b>
٩,٦٣٨,١٣٨	١٦,٠٤٧,٠٢٢		<b>الدخل الشامل الأخرى</b>
(٢٤٦,٧١٨)	(٨٨٧,٣٥٩)	١٥	خسائر إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
٩,٣٩١,٤٢٠	١٥,١٥٩,٦٦٣		<b>إجمالي الدخل الشامل للسنة</b>

\* تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

عام 2020م	عام 2021م	
62,171,057	97,208,949	<b>مجمّل الربح</b>
12,047,673	20,333,671	<b>الدخل ما قبل الزكاة</b>
(2,409,535)	(4,286,649)	<b>مبلغ الزكاة</b>
9,391,420	15,159,663	<b>صافي الربح</b>

يعود السبب الرئيسي لارتفاع مجمل الربح والربح التشغيلي لزيادة مبيعات الشركة لعام ٢٠٢١م مقارنة بالعام الماضي ٢٠٢٠م. كما زاد صافي الربح لعام ٢٠٢١م ولزيادة الدخل من الرسوم والعمولات للعام المالي نفسه.

## الذم المدينة

يبلغ صافي الذم المدينة لعام ٢٠٢١م ( ٩٢٥,١٨٦,١٨٥ ريال ) بنسبة زيادة % ٤١ مقارنة بصافي الذم المدينة لعام ٢٠٢٠م حيث بلغت بمبلغ وقدره ( ٦٥٧,٧٨٦,٢٢٧ ريال ) ، وفيما يلي الذم المدينة للعامين المنصرمين :

السنة	الذم المالية بالريال
2021م	925,182,185
2020م	657,788,227

رأس مال الشركة حسب جدول المساهمين التالي:

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

العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية لشركة الأمل للتمويل بإنتشار في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق في تقديم خدمات التمويل منذ 20 عاماً. وتعتقد الشركة أنها تتمتع بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الإسلامي الشامل حيث حققت نجاحاً ملحوظ في تمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية، و تتبوأ 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

شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة

شركة الأمل للتمويل هي واحدة من احدى شركات التمويل غير المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث تمتاز بإنتشار جغرافي واسع النطاق بشبكة فروع يبلغ عددها 7 فروع ونقاط بيع بالإضافة إلى مكتبها الرئيس، موزعة على 0 مناطق إدارية في المملكة. وهذا ما يتيح لها إمكانية تلبية احتياجات قاعدة عملائها المتنوعة، بما في ذلك العملاء من القطاعين الخاص والحكومي إضافة إلى قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. كما أن الشبكة الواسعة للشركة تمكنها من الحفاظ على أعمالها وتنميتها وتنويع المخاطر وخدمة ودعم العملاء من مواقع قريبة.

المسؤولية الإجتماعية

شركة الأمل وانطلاقاً من قناعتها بأهمية القطاعات المجتمعية الفعالة تدرك دور مسؤوليتها المجتمعية في النهوض بالمجتمع السعودي وخدمته عبر مشاريع فعالة وبناءة تساهم في تحقيق رؤية المملكة 2030 وحيث انجزت ادارة التسويق والمسؤولية الاجتماعية مجموعة مبادرات تسهم بشكل مباشر وفعال في خدمة مجتمعنا السعودي

- 1- رعاية رسومات ومواهب جمعية الاطفال المعاقين لعام 2021 وهي السنة الخامسة على التوالي التي ترعى فيها شركة الامثل هذه الفعالية
- 2- رعاية البطولة الرياضية لعبة البادل الاولى لسنة 2021
- 3- المشاركة في الرسائل التوعوية لبعض القطاعات الحكومية مثل ادارة المرور و منشآت
- 4- المشاركة في خمس ورش عمل توعوية للهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة
- 5- استمرار العروض الخاصة والمجانية لخدمات ما بعد البيع لذوي الاحتياجات الخاصة وابطال الحد الجنوبي

لم تتعرض الشركة لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي 2021م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات تشغيلية تم معالجتها في حينه وفيما يلي بيان بهذه الغرامات:

### قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائية:

السنة المالية الحالية (٢٠٢١)		السنة المالية السابقة (2020)		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
0	1	140.000	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
50.000	1	-	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
0	0	150.000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- لا توجد غرامات من طرف وزارة التجارة.

### اتباع نهج يركز على العميل

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

### منتجات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية

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

### المحافظة على مستوى عالي من جودة محفظة التمويل

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

## التقييم الائتماني

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

## التحصيل

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

## الوصول إلى التمويل

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

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

## مجلس الإدارة (ملخص دور ومهام ومسئوليات مجلس الإدارة)

إن مجلس إدارة الأئتمل 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 الأساس .



## مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

حدد النظام الأساسي لشركة الأمثل عدد أعضاء مجلس الإدارة بـ (8) أعضاء وهو ما يتوافق مع نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من البنك المركزي السعودي ، حيث تم انتخاب مجلس إدارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية التي بدأت في 10 - 02 - 2019 م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 10 - 02 - 2022 م .

وذلك حسب الجدول التالي :-

م	الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين
١	*المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي - غير مستقل	25/01/2021م
٢	**الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي - غير مستقل	25/01/2021م
٣	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل	عضو مجلس الإدارة	اردني	غير تنفيذي - غير مستقل	10/02/2019م
٤	الأستاذ / عبدالله بن محمد الدويش	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي - مستقل	10/02/2019م
٥	الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	سعودي	تنفيذي - غير مستقل	10/02/2019م
٦	الأستاذ / معاذ قاسم الخالصنة	عضو مجلس الإدارة	كندي	غير تنفيذي - غير مستقل	10/02/2019م
٧	الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي - مستقل	10/02/2019م
٨	*الأستاذ / فهد بن محمد السماري	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي - مستقل	06/12/2021م

\*المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كأمين سر للمجلس حتى تاريخ 19-11-2020 م وبعد ذلك تم تعيينه رئيساً للمجلس بتاريخ 25/01/2021م  
 \*\* الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس حتى تاريخ 19-11-2020 م وبعد ذلك تم تعيينه نائباً لرئيس المجلس بتاريخ 25/01/2021م  
 \*الأستاذ / فهد بن محمد السماري، حيث تم تعيينه للمقعد الشاغر بتاريخ 06-12-2021م

## 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 (3) سنوات ابتداءً من تاريخ 10 - 02 - 2019م، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فيهم الرئيس (8) أعضاء ومنهم عضو تنفيذي (1) 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 2021م (4) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١م					
			15 فبراير	23 يونيو	27 سبتمبر	29 ديسمبر	عدد الحضور	نسبة الحضور
١	*الأستاذ / ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة	√	X	√	√	3	75%
٢	**الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو	نائب رئيس مجلس الإدارة	DTA	√	√	√	3	75%
٣	الأستاذ/ محمد ابراهيم ابو جبل	عضواً	√	√	√	√	4	100%
٤	الأستاذ/ عبدالله بن محمد الدويش	عضواً	DTA	√	√	√	3	75%
٥	الأستاذة/ سناء بنت حسين النجار	عضواً	√	√	√	√	4	100%
٦	الأستاذ/ معاذ قاسم الخالصنة	عضواً	√	√	√	√	4	100%
٧	*الأستاذ/ فهد بن محمد السماري	عضواً	شاغر	شاغر	شاغر	√	1	25%
٨	الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	√	√	√	√	4	100%
٩	الأستاذ/ وائل بن عبدالله الفاميدي	أمين سر	√	√	√	√	4	100%

\*المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كأمين سر للمجلس حتى تاريخ 19-11-2020 م وبعد ذلك تم تعيينه رئيساً للمجلس بتاريخ 25/01/2021م  
 \*\* الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس حتى تاريخ 27-9-2020 م وبعد ذلك تم تعيينه نائباً لرئيس المجلس بتاريخ 25/01/2021م  
 \*الأستاذ / فهد بن محمد السماري، حيث تم تعيينه للمقعد الشاغر بتاريخ 06-12-2021م

## أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

م	اسم العضو	صفة العضوية
١	*المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي	رئيس مجلس الإدارة
٢	**الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو	نائب رئيس مجلس الإدارة
٣	الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل	عضو مجلس الإدارة
٤	الأستاذ / عبدالله بن محمد الدويش	عضو مجلس الإدارة
٥	الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
٦	الأستاذ / معاذ قاسم الخصاونة	عضو مجلس الإدارة
٧	الأستاذة/ سناء بنت حسين الحجار	عضو مجلس الإدارة
٨	***الأستاذ / فهد بن محمد السماري	عضو مجلس الإدارة
٩	الأستاذ/ وائل بن عبدالله الفامدي	مدير عام الحوكمة والأمين العام لمجلس الإدارة

\*المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه كأمين رئيس للمجلس حتى تاريخ 19-10-2020 م وبعد ذلك تم تعيينه رئيس للمجلس بتاريخ 25/01/2021م  
 \*\* الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن سليمان العمرو حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس حتى تاريخ 27-9-2020م وبعد ذلك تم تعيينه نائب لرئيس المجلس بتاريخ 25/01/2021م  
 \*\*\*الأستاذ / فهد بن محمد السماري، حيث تم تعيينه للمقعد الشاغر بتاريخ 06-12-2021م

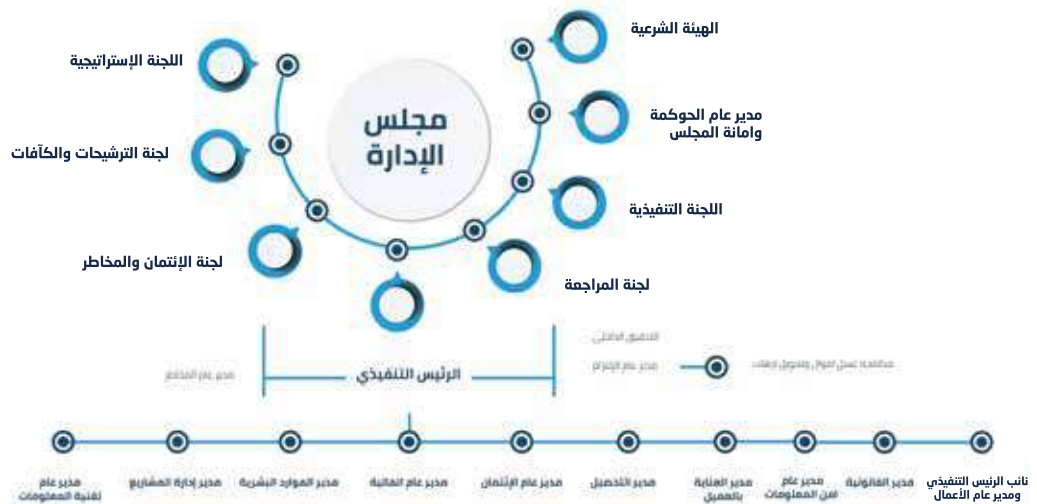
والتصويت على أعضاء لجنة المراجعة للدورة الجديدة 2019م - 2022م وذلك حسب الجدول التالي :-

م	اسم العضو	صفة العضوية
١	حسام بن عطا البيوك	رئيساً
٢	سناء بنت حسين الحجار	عضواً
٣	محمد بن ابراهيم أبو جبل	عضواً

## اللجان المنبثقة من المجلس

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

## الهيكل التنظيمي الإداري



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

* إبراهيم مرشد العقيلي - رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس_هندسة الإلكترونيات _ جامعة ديفري ، كانساس سيتي ، ميسوري ، الولايات المتحدة الأمريكية.
المناصب الحالية	2016م - الان :الرئيس التنفيذي في شركة تكامل الوطنية . 2021م - الان: رئيس المجلس في شركة الأئمل للتمويل. 2020م - الان: رئيس اللجنة التنفيذية في شركة الأئمل للتمويل. 2020م - الان: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأئمل للتمويل. 2020م - الان: عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة. 2020م - الان: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة فالكم القابضة 2020م - الان: عضو اللجنة التنفيذية في شركة فالكم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2020م - 2021م: نائب رئيس المجلس في شركة الأئمل للتمويل. 2020م - 2021م: الرئيس التنفيذي في شركة البلاد للتجارة والاقتصاد. 2014م - 2016م: المستشار الخاص للرئيس في الرئاسة العامة لرعاية الشباب. 2010م - 2014م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. 2009م - 2010م: نائب الرئيس في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. 2008م - 2009م: المدير التنفيذي في شركة الرشيد للاستثمار البترولي 2007م - 2007م: مدير عام في شركة الرشيد للاستثمار البترولي.

\*المهندس/ إبراهيم بن مرشد العقيلي، حيث تم تعيينه نائب رئيس للمجلس حتى تاريخ 19-10-2020 م وبعد ذلك تم تعيينه رئيس للمجلس بتاريخ 25/01/2021م

**سليمان بن عبدالله العمرو - نائب رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	1979 بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو . 1981 ماجستير إدارة أعمال من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو .
المناصب الحالية	2021م - الان: نائب رئيس المجلس في شركة الأئمل للتمويل. 2018م - الان: رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأئمل للتمويل. 2017م - الان: نائب رئيس المجلس ورئيس لجنة المراجعة في شركة فالكم القابضة. 2020م - الان :عضو لجنة الاستثمار في شركة امانتيت السعودية. 2020م - الان :عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة امانتيت السعودية.
الخبرة العملية السابقة	2008م - 2020 :عضو مجلس الإدارة في شركة الخدمات الأرضية. 2020م - 2021م رئيس المجلس في شركة الأئمل للتمويل. 2015م - 2019م:عضو لجنة المراجعة في شركة الأئمل للتمويل . 2007م - 2019: عضو مجلس الإدارة في شركة الأئمل للتمويل. 1992م - 2016م: عضو مجلس الإدارة في شركة نما للكيماويات. 2008م - 2014م: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين (فالكم للخدمات المالية) سابقا 2003م - 2009م: عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في البنك البحرينى السعودى . 1999م - 2016م: عضو مجلس الإدارة في شركة امانتيت السعودية. 2014م - 2020م: عضو لجنة المراجعة في شركة امانتيت السعودية.

\*\* الأستاذ / سليمان بن عبدالله بن العمرو حيث تم تعيينه كرئيس للمجلس حتى تاريخ 27-9-2020م وبعد ذلك تم تعيينه نائب لرئيس المجلس بتاريخ 25/01/2021م

عبدالله بن محمد الدويش عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس_ادارة ماليه _ جامعة ولاية بورتلاند الولايات المتحدة الامريكية.
المناصب الحالية	2019م-الان: عضو مجلس الإدارة في شركة الأئمل للتمويل. 2019م-الان: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأئمل للتمويل. 2016م-الان: المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة مفاد للصناعات الغذائية . 2015م-الان :عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت للمطروحات الأولية. 2015م-الان :عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت للمطروحات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. 2015م-الان:عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت الأسهم المحلية. 2015م-الان:عضو مجلس الإدارة في صندوق أصول وبخيت لسوق نمو. 2013م-الان: نائب الرئيس في شركة إناء الزراعيه.
الخبرة العملية السابقة	2005م_2013م: مشارك السعودي الفرنسي كابتال.

عمار فوزي حسني بيدس، عضو مجلس الإدارة، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	1992م-بكالوريوس-بحوث العمليات.
المناصب الحالية	2019 - الان: العضو المنتدب في شركة الأمتل للتمويل. 2019 - الان:عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمتل للتمويل. 2016 - الان: الرئيس التنفيذي في شركة الأمتل للتمويل. 2016 - الان:عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأمتل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2004م- 2016م- مدير عام إدارة منتجات الأصول في البنك العربي الوطني. 2000م- 2004م:مدير إدارة الأتمان في شركة الأمتل للتمويل.

سناء حسين الحجار، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	1996م شهادة البكالوريوس علوم الحاسب والمعلومات - تخصص برمجة - جامعة الملك سعود - المملكة العربية السعودية. 1987م دبلوم برمجة الحاسوب -IPA- المملكة العربية السعودية.
المناصب الحالية	2019م-الان: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمتل للتمويل. 2019م-الان: رئيس لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمتل للتمويل. 2017م-الان:ممثل مجلس الاداره في شركة تواصل للتقنية الحيوية.
الخبرة العملية السابقة	2007م - 2017م: رئيس السياسات الائتمانية لمحفظة الاصول الاستهلاكية -مساعد مدير عام البنك العربي الوطني 2005م - 2006م: مدير مركز البطاقات الائتمانية-البنك العربي الوطني 2001م - 2004م: مدير الإحصائيات الادارية والتخطيط الاستراتيجي -البنك العربي الوطني 1999م - 2000م: مدير مخاطر الإحتيال -البنك السعودي البريطاني 1996م - 1998م: مدير عمليات البطاقات الائتمانية -البنك السعودي البريطاني

معاذ بن قاسم الخاونه، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2013م:شهادة التعليم التنفيذي في الأسهم الخاصة والاستثمار الجريء، من جامعة هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية 2011م: الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME1)، هيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية 2007م :شهادة مدقق نظم معلومات معتمد (CISA)) جمعية ضبط وتدقيق نظم المعلومات (ISACA)، الولايات المتحدة 2007م: شهادة زمالة المراجع الداخلي المعتمد (CIA)) معهد المدققين الداخليين المعتمدين (IIA)، الولايات المتحدة 2006م: شهادة مراقب تقييم ذاتي (CCSA) معهد المدققين الداخليين المعتمدين (IAA)، الولايات المتحدة 2005م: شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دالهاوسي، كندا 2003م: شهادة البكالوريوس في كل من العلوم المالية والمصرفية وكذلك في نظم المعلومات من جامعة سانت ماري، كندا
المناصب الحالية	2019م-الان: عضو في لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمتل للتمويل - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع التمويل 2016م-الان: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة يقين (فالكم للخدمات المالية) سابقا. 2016م-الان: رئيس مجلس إدارة عدد من الصناديق الخاضعة لأنظمة هيئة السوق المالية وتعمل في قطاع الاستثمار : صندوق فالكم 2016م المتداول للأسهم السعودية - صندوق عام متداول مفتوح صندوق فالكم المتداول لقطاع البتروكيماويات - صندوق عام متداول صندوق فالكم للطروحات الأولية - صندوق عام مفتوح صندوق فالكم للأسهم السعودية - صندوق عام مفتوح صندوق فالكم للمرابحة - صندوق عام مفتوح صندوق فالكم لتمويل المرابحة - صندوق عام مفتوح صندوق فالكم للذهب - صندوق سلع عام مفتوح صندوق تلال عرعر - صندوق عام مغلق 2014م-الان:عضو مجلس إدارة وعضو في اللجنة التنفيذية في شركة الأمتل للتمويل-شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع التمويل
الخبرة العملية السابقة	2020م - 2021م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر في شركة بيرين - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع المياه المعبأه. 2019م - 2016م: نائب رئيس مجلس المديرين وعضو مجلس المديرين وعضو في لجنة الترشيدات والمكافآت في المركز العربي الطبي - شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الصحي والمستشفيات 2012م - 2016م: رئيس مجموعة الإستثمار المصرفي في شركة يقين (فالكم للخدمات المالية) سابقا - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية 2008م - 2012م: مدير في مجموعة الإستثمار المصرفي في شركة يقين (فالكم للخدمات المالية) سابقا - شركة مساهمة مقفلة تعمل في قطاع الخدمات المالية 2007م - 2008م: مستشار في شركة ديلويت كندا - شركة مهنية تعمل في قطاع الإستشارات والمحاسبة والتدقيق 2005م - 2006م: محلل علاقات العملاء في آيم ترايمارك (انفسكو) - شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع إدارة الأصول 2003م - 2005م: رئيس الشركة في أثلتلك بزنس كونسالتانتس- شركة ذات مسؤولية محدودة- تعمل في قطاع الاستشارات الإدارية

محمد بن ابراهيم ابوجبل، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2012م: (CME-1) المؤهل العام للأوراق المالية هيئة السوق المالية السعودية. 2003م: بكالوريوس محاسبه جامعة عمان الأهلية الأردن.
المناصب الحالية	2013م - الآن: عضو لجنة المراجعة-في شركة الأئتمل للتمويل. 2016م - الآن: عضو لجنة الائتمان والمخاطر-في شركة الأئتمل للتمويل. 2017م - الآن: رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة. 2017م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين ( فالكم للخدمات المالية ) سابقا 2018م - الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة يقين ( فالكم للخدمات المالية) سابقا 2018م - الآن: عضو لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة يقين ( فالكم للخدمات المالية سابقا) 2019م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأئتمل للتمويل . 2019م - الآن: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الامثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2012م - 2017م: رئيس الدائرة المالية في شركة يقين (فالكم للخدمات المالية) سابقا. 2012م - 2018م: رئيس لجنة المراجعة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. 2012م - 2018م: نائب رئيس مجلس الإدارة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان. 2007م - 2012م: مدير المحاسبة المالية في شركة يقين (فالكم للخدمات المالية) سابقا. 2017م - 2020م: عضو مجلس الإدارة-في المركز العربي الطبي. 2017م - 2020م: رئيس لجنة المراجعة -في المركز العربي الطبي. 2017م - 2020م: عضو اللجنة التنفيذية -في المركز العربي الطبي. 2004م - 2007م: مدقق أول خارجي، في برايس وترهاوس كوبرز - قطر و المملكة العربية السعودية 2003م - 2004م: كمستشار ومدقق حسابات خارجي في إرنست ويونغ -عمان-الاردن

فهد بن محمد السماري، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	1997م_ برنامج الإدارة المتقدمة (الإدارة التنفيذية) من كلية هارفارد للأعمال 1989م_ شهادة ماجستير إدارة الأعمال ( تحليل العمليات) من الجامعة الأمريكية بواشنطن دي سي 1980م_ شهادة بكالوريوس هندسة النظم من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
المناصب الحالية	٢٠٢١م - الآن: عضو في مجلس إدارة شركة الأئتمل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2020م: نائب الرئيس الأعلى للتحويل والاستراتيجية في بنك الرياض 2017م - 2019م: نائب الرئيس للاستراتيجية في مصرف الإنماء 2015م - 2019م: عضو مجلس الإدارة في شركة بيان للمعلومات الإئتمانية 2015م - 2019م: عضو اللجنة التنفيذية في شركة بيان للمعلومات الإئتمانية 2015م - 2019م: عضو لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة بيان للمعلومات الإئتمانية 2012م - 2017م: عضو مجلس الإدارة في شركة الإنماء طوكيو مارين 2012م - 2017م: عضو اللجنة التنفيذية في شركة الإنماء طوكيو مارين 2012م - 2017م: رئيس لجنة الإستثمار في شركة الإنماء طوكيو مارين 2012م - 2017م: رئيس لجنة المخاطر في شركة الإنماء طوكيو مارين 2007م - 2017م: مدير عام التجزئة المصرفية في مصرف الإنماء

وائل بن عبدالله الغامدي، مدير عام الحوكمة والأمين العام لمجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2021- خبير حوكمة معتمد (ICGA) وعضو في معهد (ICCGO) المملكة المتحدة 2021- خبير حوكمة معتمد (GRCP) من منظمة (OCEG) الولايات المتحدة الأمريكية 2020- شهادة مسؤول حوكمة الشركات 2018- خبير إلتزام معتمد (CCP) من معهد (ICAS) المملكة المتحدة 2017- مسؤول إلتزام معتمد (COC) المملكة العربية السعودية 2017- المؤهل العام للأوراق المالية (CME1) المملكة العربية السعودية 2014- بكالوريوس إدارة عامة - جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية - جده . 2013- مسؤول وساطة التأمين (IFCE) المملكة العربية السعودية 2006- مسؤول وساطة تداول (MC) المملكة العربية السعودية 2004- دبلوم سكرتير تنفيذي معهد الإدارة المملكة العربية السعودية الرياض .
المناصب الحالية	2020م-الآن: مدير عام الحوكمة وامين عام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه. 2016م-الآن: أمين عام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.
الخبرة العملية السابقة	2013م - 2020م مدير عام الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب - في شركة الأئتمل للتمويل 2012م - 2013م مساعد مدير عام التخطيط المالي للأفراد وخدمات التأمين - في البنك السعودي الفرنسي 2010م - 2012م مدير وحدة الجودة والحظر الدولي في إدارة الإلتزام - مجموعة سامبا المالية 2008م - 2010م مدير حسابات خاصة - مجموعة سامبا المالية 2005م - 2008م المشرف على أنظمة الدعم والموازنة ( ضمن الطاقم العالمي) - مجموعة سامبا المالية 2002م - 2005م مساعد مدير الإستشارات - في هيئة الهلال الأحمر السعودي - الرياض

## اللجان الداخلية ومسؤولياتها - اللجنة الشرعية

- 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 1 يناير وحتى 31 ديسمبر لعام 2021م، 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 القرني	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 1957م، ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام 1969م.
المناصب الحالية	2014م - الآن: رئيس الهيئة الشرعية في شركة الأمثل للتمويل. 2008م - الآن: مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي. 2000م - الآن: عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي). 1990م - الآن: عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعامة، أغلبها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. 1980م - الآن: عضو مجعفي الفقه الإسلامي والدولي. 1971م - الآن: عضو في هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.
الخبرة العملية السابقة	1996م - 2000م: رئيس محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1976م - 1996م: قاضي تمييز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1975م - 1976م: نائب عام لمفتي المملكة الشيخ عبدالعزيز بن باز رحمه الله في الشؤون الشرعية والإدارية والمالية. 1969م - 1971م: عضو في الهيئة القضائية العليا في المملكة العربية السعودية. 1957م - 1969م: عضو إفتاء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمه الله.

الدكتور/ محمد بن علي القرني، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1984م، الماجستير في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1981م، البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز في المملكة العربية السعودية، عام 1975م.
المناصب الحالية	2014م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمل للتمويل. 2000م - الآن: عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي). 2005م - الآن: خبير في المجمع الفقهي الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي. 1998م - الآن: عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). 1990م - الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). 1990م - الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" المادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي. 1998م - الآن: عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم. 1985م - الآن: خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.
الخبرة العملية السابقة	2000م - 2008م مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة. 1975م - 2008م أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.

الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة اسطنبول زعيم في 2019م، البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 2015م، الماجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، 2008م، الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، 2007م، البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 1994م.
المناصب الحالية	2014م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمل للتمويل. 2014م - الآن: عضو في اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل. 2014م - الآن: عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. 2005م - الآن: أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكلم القابضة.
الخبرة العملية السابقة	2010م - 2019م: محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 1994م - 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1993م - 1994م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

- وهي لجنة تشرف على أعمال الشركة ، وتتكون اللجنة حالياً من (3) 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 ( 12 ) إجتماعات خلال العام 2021م .

م	الإسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2021م											نسبة الحضور			
			1/17	11/11	9/30	8/16	7/26	7/1	6/1	5/22	4/8	3/15	2/10		1/17		
1	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12	%100
2	الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضواً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12	%100
3	الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن عبدالعزيز النفيسة	عضواً وأميناً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	12	%100

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2021م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوي والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية.

## لجنة المراجعة

حيث تتكون هذه اللجنة من ( 3 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يرشحون من قبل مجلس الإدارة وتشكل بقرار من الجمعية العامة العادية 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 ( 3 ) سنوات ولا تقل عن (1) سنة يعين رئيس اللجنة وأعضاءها لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد لفترتين إضافيتين كحد أقصى. وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة. وتختص هذه اللجنة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة و مصالح المساهمين و يحق لها الاطلاع على كافة المعلومات و كذلك 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 و قد 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 المراجعة الداخلية للشركة (استعانت شركة الأمل بشركة الفوزان وشركائه (KPMG) للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية).
- المراجع الخارجي للشركة
- إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال..

كما تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

### المراجعة الداخلية

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



## المراجعة الخارجية

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجع الحسابات وعزله وتحديد أتعابه، بعد التحقق من استقلاليتهم 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 مبرراتها حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

## القوائم المالية

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

## ضمان الالتزام

- مراجعة نتائج تقارير وتحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها.
- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- مراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن تجربها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مبرراتها 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

### للجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- حق الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
- أن تطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
- أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة. تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المراجعة على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم، وآلية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة. 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 1440/06/22هـ الموافق 2019/02/27م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1443/07/23هـ الموافق 2022/02/10م

#### أعضاء لجنة المراجعة

الإسم	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 (7) إجتماعات خلال العام 2021م :

م	الإسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2021م							المجموع	نسبة الحضور
			05-12-2021	24-10-2021	16-08-2021	01-08-2021	08-07-2021	21-04-2021	26-01-2021		
1	حسام بن عطا البيوك	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	%100
2	سناء بنت حسين الحجار	عضواً	X	✓	✓	✓	✓	✓	✓	6	%85.8
3	محمد بن ابراهيم ابوجبل	عضوا	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	7	%100

#### السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

حسام عطا البيوك، رئيس لجنة المراجعة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	1986- بكالوريوس محاسبه جامعه الملك سعود / السعوديه. 1987- دبلوم عالي محاسبه جامعه جلاسجو بريطانيا 1988- دبلوم عالي محاسبه جامعه استيرلينج بريطانيا. 2013- دبلوم محاماه قانون المعهد العالي للقضاء جامعه الامام.
المناصب الحالية	2019م - الان: رئيس لجنة المراجعة في شركة الأمتل للتمويل. 2001م - الان: مستشار زكاه وظيفيه- مكتب البيوك محاسب قانوني.
الخبرة العملية السابقة	2011م - 2016م: مدير الفرع دوام جزئي- فرع شركه انساين. 1988م - 2000م: مدير عام - شركه الفارابي للتجاره المحدوده

#### باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

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

## لجنة الترشيحات والمكافآت

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

### الاجتماعات:

- تجتمع لجنة الترشيحات 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 الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس 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 عضوين مستقلين 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 1440/06/22هـ الموافق 2019/02/27م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1443/07/23هـ الموافق 2022/02/10م.

الاسم	المنصب
سليمان بن عبدالله العمرو	الرئيس
إبراهيم مرشد العقيلي	عضو
عبدالله بن محمد الدويش	عضو

### أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

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

و تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى اللجنة مهام تحديد حجم و كفاءة المجلس و رفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس و كذلك الاطلاع و إعتماد المكافآت السنوية للشركة و آلية التوزيع. و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم إعتماد 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 (2) اجتماعات خلال العام 2021م :

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2021م		المجموع	نسبة الحضور
			09/12/2021	17/03/2021		
1	سليمان بن عبدالله العمرو	رئيساً	✓	✓	2	100%
2	إبراهيم مرشد العقيلي	عضواً	✓	✗	1	50%
3	عبدالله بن محمد الدويش	عضوا	✓	✓	2	100%

## 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، ويشترط 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 1440/06/22هـ الموافق 2019/02/27م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1443/07/23هـ الموافق 2022/02/10م.

### أعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر

المنصب	الإسم
الرئيس	سواء بنت حسين الحجار
عضو	معاذ بن قاسم الخصاصونه
عضو	محمد بن ابراهيم ابو جبل

### السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة المخاطر

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 بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان ، تحقيق سياسات المخاطر ، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات الائتمان و المخاطر و آلية تطبيقها ، وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات لعام 2021م :-

م	الإسم	العضوية	تواريخ إجتماعات الأئتمان والمخاطر لعام 2021م				المجموع	نسبة الحضور
			2021-12-15	2021-11-17	2021-08-24	2021-04-11		
1	سواء بنت حسين الحجار	رئيساً	✓	✓	✓	✓	4	100%
2	معاذ بن قاسم الخصاصونه	عضواً	✓	✓	✓	✓	4	100%
3	محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضوا	✓	✓	✓	✓	4	100%

## اللجنة التنفيذية

تهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة الرئيس التنفيذي 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 1440/06/22هـ الموافق 2019/02/27م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1443/07/23هـ الموافق 2022/02/10م :

### أعضاء اللجنة التنفيذية

المنصب	الإسم
الرئيس	إبراهيم بن مرشد العقيلي
عضو	معاذ بن قاسم الخصاصونه
عضو	عمار بن فوزي بيدس

### السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

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

وتتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء 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 (4) إجتماعات خلال العام 2021م:-

م	الإسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2021م				المجموع	نسبة الحضور
			2021-11-29	2021-09-15	2021-06-14	2021-04-05		
1	إبراهيم بن مرشد العقيلي	رئيساً	✓	✓	✓	✓	4	100%
2	معاذ بن قاسم الخواونه	عضواً	✓	✓	✓	✓	4	100%
3	عمار بن فوزي بيدس	عضواً	✓	✓	✓	✓	4	100%

### اللجنة الاستراتيجية

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة .  
تشمل مهمات اللجنة مراقبة الأداء و الإشراف على صياغة الخطط الاستراتيجية 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 لجنة إدارة اللجنة الاستراتيجية

المنصب	الإسم
الرئيس	إبراهيم بن مرشد العقيلي
عضو تنفيذي	عمار بن فوزي بيدس
عضو	محمد بن ابراهيم ابو جبل

### السير الذاتية لأعضاء اللجنة الاستراتيجية

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

ويحضر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس، وعقدت اللجنة (2) إجتماعات خلال العام 2021م:-

م	الإسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة الاستراتيجية لعام 2021م		المجموع	نسبة الحضور
			07-12-2021	21-06-2021		
1	إبراهيم بن مرشد العقيلي	رئيساً	X	X	0	0%
2	عمار بن فوزي بيدس	عضواً	✓	✓	2	100%
3	محمد بن ابراهيم ابو جبل	عضواً	✓	✓	2	100%

## إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال السياسة القوية للمطابقة والالتزام

تحافظ شركة الامثل على أعلى معايير الأداء والالتزام والتقارير والشفافية. وفي نوفمبر 2014م، أعلن البنك المركزي السعودي عن التنفيذ الكامل لنظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهود الإستباقية لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة مسبقاً جميع متطلبات الترخيص التي يشترطها البنك المركزي السعودي. فكانت من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص من البنك المركزي السعودي للعمل في المملكة واليوم تتبوأ شركة الامثل مكانة رائدة في قطاع شركات التمويل الغير مصرفي.

بالإضافة لذلك، فقد طبقت الشركة المعايير العالمية للتقارير المالية بشفافية أكثر وذلك مع بدايات عام 2014م، قبل التنفيذ المعتمد للممارسة المحاسبية في عام 2017م (بالنسبة للشركات غير المدرجة). واعتمدت شركة الامثل بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من 1 يناير 2017م، أي قبل عام من اعتماده. وتسعى الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها فإنها تقوم بمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام.

### الالتزام القانوني / النظامي: قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية

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

تلتزم 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 في 29 نوفمبر 2012م للحصول على الترخيص. وبالتالي، يجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت، قبل نهاية يوم 1435/02/28هـ الموافق 2013/12/31م، بطلبات الترخيص مرفقاً بها خطة العمل التي توضح كيفية تكييف أعمالها لتمثل لهذه القوانين، أو للخروج من السوق المالي السعودي، حصلت الشركة على ترخيص للممارسة أنشطة الإيجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي، لمدة خمس سنوات وقامت بتجديد الترخيص لمدة خمس سنوات تنتهي في 1446/05/23هـ (الموافق 2024/11/25م)

نتناول فيما يلي أهم عناصر التمويل ولوائحها التنفيذية السارية على أعمال شركة الامثل:  
متطلبات الترخيص: أنشطة التمويل التالية تتطلب ترخيص مستقل من البنك المركزي السعودي (ساما).

- التمويل العقاري
- تمويل الأصول الإنتاجية
- تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإيجاري
- تمويل بطاقات الائتمان
- التمويل الاستهلاكي
- التمويل متناهي الصفر
- 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 الثاني من عام 2022م والذي يطلق عليه نظام "رسك نيكولاس" للمطابقة والالتزام "RISKNUCLEUS® COMPLIANCE"، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما يبسط إدارة الالتزام في الشركة من خلال دمج جميع أنشطة الالتزام 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

الإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم (80) وتاريخ 1439/02/04هـ، والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي لشركات الأيجار التمويلي، وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يجب أن تمتثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إلزامية. وقد قامت الشركة بتوفير نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "AMLOCK" لمكافحة غسل الأموال لحماية أصول المساهمين وهذا النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال. يقوم هذا النظام بفحص العملاء والمعاملات والموظفين، وغيرهم، في ضوء قوائم العقوبات، ومراعاة العناية الواجبة بالعميل / اعرف عميلك، وإجراء تقييمات مخاطر العملاء، ومراقبة التعاملات من خلال مدير سياربوهات قابله للضبط بالكامل، ووحدة لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

## إدارة المراجعة الداخلية

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

## إدارة المخاطر

إدارة المخاطر بالشركة هي عبارة عن إدارة مستقلة تندرج تحت لجنة المخاطر، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل البنك المركزي السعودي. كما أن إدارة المخاطر تقوم بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، ومن مهام إدارة المخاطر تطوير وتفعيل جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، وإعداد خطة لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشياً مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر. أيضاً من مهام إدارة المخاطر مراجعة جميع سياسات الشركة والتأكد من الرقابة على أعمال الشركة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقديم تقرير للمخاطر بشكل دوري (ربع سنوي) لأعضاء لجنة المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة يتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية. تلزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلبياً

## مخاطر الائتمان

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

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

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

## مخاطر السوق والسيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال اموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسمعة الشركة. علماً بأن الشركة معرضة لمخاطر السيولة وذلك عند عدم توفر سيولة كافية للشركة للوفاء بالتزاماتها، هذه المخاطر تقترن بالعمليات المالية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من العوامل المحددة، ومن بينها أي اختلاف جوهري في تواريخ الاستحقاق بين موجودات الشركة ومطلوباتها، كذلك الافراط 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 التقيد المطلوب والكافي للوفاء بالتزاماتها، مما سيؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

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

## المخاطر التشغيلية

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

## مخاطر التركيز

كلما كانت الشركة تقدم خدماتها الي فئة واحدة فقط من العملاء فأنها ستكون اكثر 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 اكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للشركة فمن خلال فهمنا الشديد لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء الي قسمين:

- عملاء الخدمات للأفراد
- عملاء الخدمات للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

## الأمن السيبراني

الأمن السيبراني نشاط يهدف الى حماية الأنظمة والشبكات والبرامج من الهجمات الرقمية الهادفة الى الوصول للمعلومات السرية والهامة من اجل تغييرها و/أو اتلافها و/أو ابتزاز المال من المستخدمين. وهذا النشاط قد يلحق ضرر بنشاط المنشأة. ومع تطور التقنية تتزايد المخاطر على الأجهزة والانظمة للمنشأة ولذلك باتت مصدر قلق عالمي في الوقت الراهن. لذلك قامت الشركة بأخذ التدابير الاحتياطية واللازمة للحد من التهديدات التي قد تنشأ عن هذه الهجمات، وقامت الشركة بمراقبة هذا المجال عن كثب بتشكيل لجنة تدعى لجنة الأمن السيبراني. وذلك توافقاً مع أنظمة وتعليمات البنك المركزي السعودي، وتشكل اللجنة من اعضاء عددهم تسعة بما فيهم رئيس اللجنة وتجتمع بشكل دوري كل ثلاثة أشهر على الأقل.



## الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجيهات 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



### الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي:

- مدير إدارة المخاطر
- مدير إدارة الالتزام

### الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة:

#### تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

الإسم	المنصب	تاريخ التعيين
عمار فوزي حسني بيدس	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	01/05/2016
عمار محمد شاهد عبداللطيف	مدير الإدارة المالية	29/03/2020
حمد صالح سالم آل سالم	مدير إدارة الأعمال	23/06/2016
مرزوق طويرش عياط العنزي	مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	11/10/2008
عبدالعزیز النعمان الزبير	مدير إدارة العناية بالعميل	19/08/2013
ابراهيم عبدالرحمن الجثلان	مدير إدارة الائتمان	01/08/2016
ياسر عبدالمجيد ابو عقيل	مدير الإدارة القانونية	01/08/2017
سالم سعيد هادي بالحارث	مدير إدارة تقنية المعلومات	30/08/2020
مرزوق سعيد محمد القحطاني	مدير إدارة التحصيل	03/10/2016
سلمان عبدالله عبدالرحمن بن صويلح	مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	18/08/2016
عهود مشهور الدريس	مدير إدارة المخاطر	01/10/2018
محمد فايز علي الشهري	مدير إدارة امن المعلومات	08/04/2018
أبو بكر العطاس	مدير إدارة المشاريع	12/07/2020

\*\* وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (KPMG) والتي تعتبر من الشركات المهنية الكبيرة للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية 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".

فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب مدراء الإدارات التابعة للرئيس التنفيذي بالشركة:

حمد صالح سالم آل سالم ، نائب الرئيس ومدير إدارة الأعمال	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم التسويق جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ، المدينة الظهران ، السنه ٢٠٠١.
المناصب الحالية	2016 م - الآن: مدير الإدارة مدير عام ادارة الاعمال - شركة الامثل للتمويل 2021 م - الآن: نائب الرئيس التنفيذي- شركة الأمثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2014 - 2016: مدير اعمال ادارة التمويل التجاري البنك العربي الوطني. 2006 - 2014: مدير مبيعات المملكة البنك العربي الوطني. 2004 - 2006: مدير مبيعات قطاع السيدات والعقار البنك العربي الوطني. 2001 - 2004: مساعد مدير مبيعات شركة كوكاكولا السعودية.

عمار محمد شاهد عبداللطيف ، مدير الإدارة المالية	
الجنسية	باكستاني
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	عضو معهد المحاسب القانوني في باكستان2019.- عضو مؤقت بالهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين2016.- بكالوريوس تجارة من جامعة كراتشي2012.-
المناصب الحالية	2020 - الآن: المراقب والمدير المالي
الخبرة العملية السابقة	برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) المملكة العربية السعودية - مدير - يوليو 2019 إلى مارس 2020 برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) المملكة العربية السعودية - مساعد أول - ديسمبر 2016 إلى يونيو 2019 برايس ووتر هاوس كوبرز (PWC) عمان - مساعد أول ديسمبر 2015 إلى مارس 2016 A.F.Ferguson & Co. محاسبون قانونيون شركة شبكة من PwC - مشرف أول وتدقيق مساعد - أكتوبر 2011 إلى نوفمبر 2016

مرزوق طويرش عياط العنزي ، مدير الموارد البشرية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير ادارة الاعمال 2017 بكالوريوس ادارة الاعمال 2011 دبلوم موارد بشرية 2006
المناصب الحالية	2008م -الآن:مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية.
الخبرة العملية السابقة	2007 - 2008: مدير ادارة الموارد البشرية في مدارس المملكة. 2005 - 2006: مدير شؤون الموظفين في مجموعة الجميح (الراجح للعقارات) 2001 - 2005 : مسؤول شؤون الموظفين في (الشركة العالمية للإلكترونيات - صخر).

عبدالعزيز النعمان الزبير ، مدير إدارة العناية بالعميل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ثانوي 2019 حاصل على شهادة الشكاوي من تمكين. حاصل على شهادة الجودة 9001 حاصل على شهادة المستشار الائتماني 2020
المناصب الحالية	2018م -الآن:مدير إدارة العناية بالعميل.
الخبرة العملية السابقة	مشرف خدمة عملاء في شركة الأمل.

ابراهيم عبدالرحمن الجتلان ، مدير إدارة الائتمان	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	2014- بكالوريوس- إدارة الاعمال و الاقتصاد- جامعة/ الامام محمد بن عبدالرحمن
المناصب الحالية	2016 - الآن : مدير عام ادارة الائتمان - شركة الأمل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2014 - 2016 : مدير وحدة الاستثناءات الائتمانية في ادرة المخاطر الائتمانية ، البنك العربي الوطني. 2008 - 2014 : مدير الجودة في ادارة المخاطر الائتمانية - البنك العربي الوطني. 2005 - 2008 : مشرف تحصيل البطاقات الائتمانية - البنك العربي الوطن

ياسر عبدالمجيد ابو عقيل ، مدير الإدارة القانونية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير قانون خاص ، كليات الشرق العربي ، الرياض ، 2020 . بكالوريوس في القانون، جامعة الملك سعود ، الرياض ، 2016 . أخصائي حوكمة معتمد 2020 London school of business& finance (CCGO)
المناصب الحالية	2020م - الان: مدير الإدارة القانونية - شركة الأمل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2017م - 2020م: مستشار قانوني - شركة الأمل للتمويل. 2016م - 2017م: مستشار قانوني - مكتب جابر الخيرانى للمحاماة والإستشارات القانونية.

سالم سعيد هادي بالحارث ، مدير إدارة تقنية المعلومات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير في إدارة الأعمال ، الجامعة السعودية الإلكترونية، الرياض ، 2018 بكالوريوس في هندسة النظم، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، 2001 . معهد إدارة المشاريع 2015 (PMI) , USA , #1818482 PMP®
المناصب الحالية	2020م - الآن:مدير عام إدلرة تقنية المعلومات - شركة الأمل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2014م - 2020م: مدير إدارة المشاريع المركزية بالنيابة ، بنك ساب. 2008م - 2014م: نائب رئيس قسم - مدير مشاريع تقنية، البنك العربي. 2003م - 2008م: مساعد مدير مشاريع ، البنك العربي. 2001م - 2003م: محلل نظم وتطبيقات تقنية، البنك العربي.

مرزوق سعيد محمد القحطاني ، مدير إدارة التحصيل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	دبلوم- علوم الحاسب (تقنية البرمجة)
المناصب الحالية	2020م - الآن: مدير ادارة التحصيل - شركة الأمل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2008 - 2016 مدير المتابعة القانونية . شركة الأمل للتمويل 2008 - 2016 مشرف المتابعة القانونية . شركة الأمل للتمويل 2008 - 2016 منفذ عمليات اول. البنك العربي الوطني
الدورات	دورة في كتابة التقارير شهادة برنامج تهيئة طالبي العمل للقطاع الخاص دورة في حل المشكلات واتخاذ القرارات دورة للغة الانجليزية الأسس القانونية المصرفية وتعليمات مؤسسة النقد مهارات اساسيات التحصيل

محمد فايز علي الشهري ، مدير إدارة امن المعلومات	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة الملك خالد، أبها-عسير، 2009. ماجستير مصرف في إدارة الأعمال، المعهد الدولي لإدارة الأعمال (IBM)، برلين ألمانيا، 2020. 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، 2014. حاصل على عدد من الشهادات التقنية الإحترافية في حلول أمن وحماية المعلومات
المناصب الحالية	2018م -الآن: مدير عام ادارة امن المعلومات -شركة الامثل للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2016م - 2018م: رئيس وحدة أمن المعلومات ، جامعة الملك خالد بأبها 2014م - 2016م: مهندس أمن معلومات ، جامعة الملك خالد بأبها

أبو بكر العطاس، مدير إدارة المشاريع	
الجنسية	يمني
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في التجارة الالكترونية، جامعة الاحقاف ، المدينة المكلا - اليمن ، السنة 2010 ادارة مشاريع - 2018. - شهادة ممارس ادارة مكاتب المشاريع (IPMO-P®) من Association of international project management office - شهادة ممارس ادارة محفظة المشاريع - 2021 من Udemy - شهادة إدارة المشاريع للنسخة (7th) من ادارة المشاريع الاحترافية (2021) - PMI . - شهادة إدارة المشاريع - 2018.
المناصب الحالية	2020م - الآن: مدير ادارة المشاريع - شركة الامثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2020م: مدير ادارة تقنية المعلومات ، شركة سالا للترفيه و فيدا القابضة 2015م - 2019م: مدير مشاريع و مستشار تنفيذ حلول تمويلية (فني و وظيفي)، شركة ثري أي انفوتيك السعودي 2014م - 2014م: محلل نظم (فني و وظيفي) ، شركة اكسيوم تليكوم 2011م - 2014م: مشرف تقنية معلومات ، شركة اكسيوم تليكوم 2008م - 2010م: مطور مواقع ودعم فني ، مؤسسة دعم المواقع الالكترونية 2005م - 2007م: فني حاسب آلي، مركز القدس للحاسب الالي

### السير الذاتية لمدراء الإدارات التابعة للجان الشركة: فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب مدراء الإدارات التابعة للجان الشركة:

سلمان عبدالله عبدالرحمن بن صويلح ، مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في كلية الآداب، جامعة الملك سعود المدينة: الرياض، السنة 2011م . البرنامج التدريبي شهادة الإلتزام (COC) عام 2018 م.
المناصب الحالية	2020م - الآن: مدير إدارة الإلتزام-شركة الامثل للتمويل .
الخبرة العملية السابقة	2016م - 2020م: (مسؤول الإلتزام) شركة الأمثل للتمويل. 2014م - 2016م: (موظف إداري أول) شركة بارسونز العربية السعودية المحدودة. 2012م - 2013م: (مسؤول علاقات عامة) ، شركة سعودي أوجية المحدودة. 2012م - 2012م: (مشرف تحصيل) ، مجموعة عصام قباني وشركائه. 2011م - 2011م: (مسؤول علاقات عامة) ، شركة الحياة للتدريب والإستشارات

عهود مشهور الدريس ، مدير إدارة المخاطر	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير العلوم في هندسة البرمجيات ، جامعة الامير سلطان، الرياض ، 2018. بكالوريوس في علوم الحاسب و المعلومات / تخصص تقنية معلومات ، جامعة الملك سعود، الرياض ، 2009 . برنامج القيادات النسائية، INSEAD Executive Education, 202
المناصب الحالية	2019م -الآن: مدير إدارة المخاطر - شركة الأمثل للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2019م: مديرمخاطر، شركة الأمثل للتمويل 2018م - 2019م: مساعد مدير المخاطر، شركة الأمثل للتمويل 2011م - 2017م: محلل نظم معلومات، البنك العربي الوطن

## المبادرات الحكومية للمؤسسات الائتمانية غير المصرفية في المملكة العربية السعودية

شكل البنك المركزي السعودي بموجب قرار محافظها رقم م/65 بتاريخ 09 ذي القعدة 1437هـ لجاناً 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 الامثل مسؤولة عن مراجعة النص بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية . ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية ، والحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة ، الألتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسؤولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة ، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط ، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة . وفي عام 2021م بذلت الشركة كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة من البنك المركزي السعودي ، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم إدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة . وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجع الخارجي وفريق تفتيش البنك المركزي السعودي أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً إدارة الشركة لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة . وكجزء من تقييم الشركة . فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعية والتقارير التي تصدرها الإدارة .

## المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسؤول عن الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليتها . وقد صمم إطار المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعها مجلس الإدارة من أجل تحقيق رقابة داخلية فعالة بالشركة بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد لديه ، حماية الأصول والخصوم من الاستخدام أو التصرف غير المفوض ، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة ، وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر . وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل ، والخسائر أو الإحتيال . وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة .

## الموارد البشرية

يعتبر رأس المال البشري بشركة الامثل محورياً رئيسياً لنجاحها ، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب المواهب ذات الكفاءة والمحافظة 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 %91.77 . 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

2020	2021	الدفعات المسددة للجهات الحكومية
3,748,685	2,610,150	الزكاة والضريبة
3,021,619	4,253,097	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
10,650	89,535	تكاليف التأشيرات والإقامات
<b>6,780,954</b>	<b>6,952,782</b>	<b>المجموع</b>

## الإحتياطي النظامي

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجيب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن 10 ٪ من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30 ٪ 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 ( 71 ) من نظام الشركات التي تحكم التعاملات والعقود التي يكون لعضو مجلس إدارة الشركة المساهمة مصلحة

فيها ونصت على مايلي:-

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

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

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة الأمثل لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (12000) إثنا عشر ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن 4 م في المبنى الرئيسي لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية ( يقين كابيتال) والعضو المنتدب ، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية ( يقين كابيتال) ، عضو مجلس إدارة في شركة الأمثل للتمويل.

- قامت شركة الأمثل للتمويل بالتعاقد مع شركة يقين المالية ( يقين كابيتال) من خلال صندوق متداول علناً تديره شركة يقين بغرض تقديم تسهيلات التمويل الإسلامي لعملاء الشركة، حيث بلغت الإستثمارات قصيرة الأجل من قبل الشركة خلال عام 2021 في الحساب الخاص بمبلغ (8.6) مليون ريال سعودي .

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية ( يقين كابتال) والعضو المنتدب ، عضو مجلس إدارة في شركة الأمل  
العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.  
المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية ( يقين كابتال) ، عضو مجلس إدارة في شركة الأمل للتمويل.  
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال الإعلامية للحصول على مجموعة من الخدمات الإعلامية لمدة سنة وقد بلغ إجمالي  
التعاقد (82.500) ريال سعودي تخص خدمات أعمال الدعاية والإعلان وتساميم لشركة الأمل للتمويل.

ولمزيد من تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم 25 من القوائم المالية المدققة لعام 2021م وتقرير  
المراجع الخارجي المتعلق بأطراف ذات العلاقة.  
ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من أعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به  
للعام القادم 2022م

المكافآت كما في 31 ديسمبر 2021م بما يلي:

1- مكافآت اعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2021 م: (ألف ريال سعودي)

أعضاء مجلس الإدارة	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة							بدل المصروفات	
	مبلغ محدد	بدل حضور الجلسات	جلسات اجتماعات المجلس	مجموع بدل حضور	مزايا عينية	مكافأة الأعمال القبة والإدارية والإستشارية	السرا إن كان من المجلس أو أمين الاعضاء	مكافأة رئيس المجلس أو أمين الاعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافأة دورية	قسيمة الأجل	خط تحفيزية	طويلة الأجل		الأسهم الممنوحة
الأعضاء المستقلون	-	21	-	-	-	-	-	21	-	-	-	-	-	-	-	21
الأعضاء غير التفذييين	-	42	-	-	-	-	-	42	-	-	-	-	-	-	-	42
الأعضاء التفذييون	-	12	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	12
المجموع	-	75	-	-	-	-	-	75	-	-	-	-	-	-	-	75

2- تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التفذييين ممن تلقوا أعلى المكافآت،  
من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن العام المالي 2021م.

المجموع الكلي	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة							مجموع مكافآت التفذييين عن المجلس إن وجدت	مجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	قسيمة الأجل	خط تحفيزية	طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة	المجموع	الحزمة لعام 2021				
المجموع	4.882	391	-	-	1,357	-	-	-	-	-	-	-	-	6,630		

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

3- مكافآت اعضاء اللجان : ( ألف ريال سعودي)  
تم دفع مبلغ 120 ألف ريال سعودي إلى أعضاء اللجنة الشرعية، بدل حضور جلسات اللجنة وعددها 12 جلسة خلال عام 2021.

البيان	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	بدل حضور الجلسات	الإجمالي
أعضاء لجنة المراجعة	350	24	374
أعضاء اللجنة التنفيذية	700	36	736
أعضاء لجنة الإئتمان والمخاطر	350	36	386
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	500	15	515
أعضاء اللجنة الإستراتيجية	700	12	712
المجموع	2.600	123	2.723

## المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح

### المركز المالي للشركة:

بلغ إجمالي موجودات الشركة ( 1,202,088,301 ) ريال سعودي ، كما بلغ إجمالي مطلوباتها ( 807,841,898 ) ريال، كما قي 2021/12/31 م ، وبهذا يكون إجمالي حقوق المساهمين ( 394,246,403 ) ريال، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي:

البند	2021	2020
رأس المال	313,172,000	313,172,000
احتياطي نظامي	11,529,163	9,924,461
أرباح مبقاة	69,545,240	55,990,279
المجموع	394,246,403	379,086,740

### نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح:

بلغ صافي أرباح الشركة لهذه السنة (15,159,663) ريال سعودي بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها (4,286,649) ريال سعودي ، علما بأن رصيد الأرباح المبقاة أصبح ( 69,545,240 ) ريال سعودي .

البند	2021	2020
الربح قبل الزكاة	20,333,671	12,047,673
الزكاة	(4,286,649)	(2,409,535)
صافي الربح (الخسارة)	15,159,663	9,391,420

## أدوات الدين ، حقوق خيار ، حقوق تمويل

لا توجد لدى الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال عام 2021م 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  
تبنيت الشركة استخدام المعيار المحاسبي الدولي IFRS9 ابتداء من بداية العام 2017 م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية. وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من 01 - 01 - 2017 م قبل موعد التطبيق الإلزامي بتاريخ 01 - 01 - 2018 م.



## إدارة رأس المال

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

البند	2021	2020
حقوق المساهمين	394,246,403	379,086,740
التمويل البنكي	759,818,148	621,569,277
إجمالي رأس المال	313,172,000	313,172,000
نسبة المديونية	1.93	1.64

## الجمعيات العامة للمساهمين

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

رئيس الجمعية	سجل أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات العمومية 2021 م
برئاسة نائب رئيس المجلس الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو	الجمعية الأولى (عادية)
	يوم الأحد 15 شعبان 1442هـ الموافق 28 مارس 2021
برئاسة رئيس المجلس المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي	الجمعية الثانية (الغير عادية)
	يوم الثلاثاء 4 ربيع الآخر 1443هـ الموافق 09 نوفمبر 2021

## الخاتمة

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع إلى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير إلى 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