رؤية VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

الأمثل للتمويل
Alamthal Financing

٢٠١٨

تقرير مجلس الإدارة

شركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة مقفلة)

خادم الحرمين الشريفين الملك
سلمان بن عبدالعزيز ال سعود

ولي العهد صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان ال سعود

الفهرس

- المقدمة 5
- أعمال الشركة 6
- الأداء المالي 7
- أحداث جوهرية بعد إصدار القوائم المالية 8
- التركزات الجغرافية 8
- الإلتزام بقواعد الشريعة الإسلامية 8
- إطار إدارة المخاطر 8
- مخاطر الشركة الغير المالية 9
- مخاطر إعداد التقارير المالية لشركة 10
- معايير التقارير المالية 11
- فعالية أنظمة الرقابة الداخلية 11
- مراجعي الشركة 11
- الإقتراض 12
- سجل المساهمين 12
- التعاملات مع أطراف ذي علاقة 13
- مجلس الإدارة 13
- اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور 13
- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة والتعيينات القيادية 14
- اللجان 15
- مصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين 16
- إفصاحات مجلس الإدارة 16
- الخطط المستقبلية 16

تقرير مجلس الإدارة
للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

"يسر شركة الأمثل للتمويل ممثلة بمجلس الإدارة بتقديم التقرير السنوي للمجلس مرفقاً بالقوائم المالية المدققة للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨"

المقدمة

شركة الأمثل للتمويل هي شركة مساهمة مقفلة مسجلة في الرياض- المملكة العربية السعودية ، بسجل تجاري رقم: 1010160349 بتاريخ 28 ربيع الثاني 1421هـ. الموافق لـ 30 يوليو 2000. تعمل الشركة في نشاط الإيجار التمويلي؛ وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة والتمويل الإستهلاكي، بترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم SA//31 201503 بتاريخ جمادى الأولى 25 , 1436 هـ الموافق لـ مارس 16 , 2015 .

عنوان الشركة:

شركة الأمثل للتمويل
طريق الملك عبدالله حي الرائد مقابل جامعة الملك سعود
صندوق بريد 300827 الرياض 11372
المملكة العربية السعودية

أعمال الشركة

تعتبر شركة الأمثل للتمويل أحد أوائل الشركات الخاصة المرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة نشاط الإيجار التمويلي في المملكة. منذ أن بدأت الشركة عملياتها في عام ٢٠٠٠ ، حققت الشركة نجاحات على مستويات جديدة في أعمال التمويل التأجيري في المملكة. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، تقوم الشركة بخدمة عملائها من مكتبها الرئيسي ومن فروعها في الرياض وجدة والدمام وأبها.

تقدم الشركة الحلول التمويلية للأصول المنقولة والغير منقولة والسيارات لعملائها في القطاعات الرئيسية في السوق السعودي وهي المقاولات العامة والتصنيع والنقل والتجارة والخدمات وتأجير السيارات والأفراد. تركز الشركة بشكل أساسي على توفير منتج الإيجار التمويلي متوافق مع الشريعة الإسلامية لعملائها في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة.وقامت الشركة في السنوات الأخيرة في توسيع قاعدة عملائها لتشمل تمويل المركبات لقطاع الأفراد.

كما تمت إضافة أنشطة جديدة متوافق مع الشريعة الإسلامية لعملائها في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. لمنتجي المرابحة والتورق.

قامت الشركة بتكوين شراكات إستراتيجية مع مجموعة الوكلاء والموزعين لتمويل السيارات والمعدات لتلبية الاحتياجات المتزايدة لعملائها. وقد خدمت الشركة عشرات الآلاف من العملاء من خلال خبرتها الممتدة على مدار الثمانية عشر عامًا الماضية.

الأداء المالي

موضح في الجدول أدناه أبرز النتائج المالية لأعمال الشركة لمدة خمس أعوام متتالية:

النتائج المالية	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي محفظة الإستثمار في عقود التمويل التأجيري	٣٣٧،٦٧٣	٢٧٤،٧٣١	٢١١،٥٨١	٣٨٦،٢٥٨	٣٧٦،٥١٨
صافي الإستثمار في عقود التمويل التأجيري	٢٥١،٩٨٧	١٦٩،٤١٤	١٣٣،٨٦٣	٢٣٢،٦٢٨	٢٣٣،٤٨٧
إجمالي الأصول	٣٤٢،١٦٢	٣٢٦،٦٦١	٣٠٢،٩٤٢	٢٧٩،٦١٧	٣٢٠،٩٨٤
إجمالي القروض	١١٨،٣٠٠	٧،٨٠٠	٢،٦٠٠	٠	٤٥،٠٠٠
إجمالي المطلوبات	١٥١،٣٥٣	٤١،٧٤٢	٥٠،٩٩١	٦٤،٠٤٦	٩٣،١٤٠
إجمالي حقوق الملكية	١٩٠،٨٠٩	٢٨٤،٩١٩	٢٥١،٩٥١	٢١٥،٥٧١	٢٢٧،٨٤٤
إيرادات نشاط التأجير التمويلي	٣٣،٠٧٩	٢٩،٢٨٢	١٤،٤٤٢	٢٩،٨٨٠	٣٦،٤١٦
إجمالي المصاريف التشغيلية	٢٣،٤٢٧	٢٨،٢٩٥	٢٦،٢٠٧	٣٠،٤٥٢	٣٧،١٣٧
صافي الدخل (الخسارة)	(٦،٦٢٠)	(٣١،٠٥٣)	(٢٩،١٩٤)	(٢١،٣٨٠)	١٤،٥٧٣
الأقساط المتأخرة	٣٨،٠٥٤	٥٧،١٨٦	٣٢،٦٦٢	١٥،٧٧٥	٢٤،٠٦٤
نسبة الأقساط المتأخرة من إجمالي المحفظة	٪١١,٣	٪٢٠,٨	٪١٥,٤	٪٤,١	٪٦,٤
العائد على حقوق الملكية	(٪٧,١)	(٪١٢,٦)	(٪١٣,١)	(٪٩,٩)	٪٦,٢٥
العائد على الأصول	(٪٣,٩)	(٪١١,٠)	(٪١٠,٩)	(٪٧,٦)	٪٤,٤٤
نسبة المطلوبات إلى الأصول	٪٤٤,٢	٪١٢,٨	٪١٦,٨	٪٢٢,٩	٪٢٩,١٣
نسبة المطلوبات إلى حقوق الملكية	١,٠ : ٠,٧٩	١,٠ : ٠,١٥	١,٠ : ٠,٢٠	١,٠ : ٠,٣٠	١,٠ : ٠,٤١

حققت شركة الأمثل أداء مالي جيد خلال هذا العام ٢٠١٨ ونتج عن ذلك صافي أرباح بمقدار ١٤.٦ مليون مقارنة بصافي خسارة سجلتها الشركة بمقدار ٢١.٤ مليون ريال في العام الماضي ٢٠١٧. كما إرتفعت إيرادات التأجير التمويلي إلى ٣٦.٤ مليون ريال خلال العام المالي المنتهي بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بإيرادات ٢٩.٨ مليون للعام السابق ٢٠١٧. كما زادت المصاريف التشغيلية في العام المالي ٢٠١٨ إلى ٣٧.١ مليون ريال مقارنة بمصاريف ٣٠,٤ مليون في العام السابق٢٠١٧ .وذلك يعود الى إستثمار الشركة في رأس المال البشري والبنية التحتية والخدمات الإستشارية.

إرتفع إجمالي الأصول في عام ٢٠١٨ إلى ٣٢٠,٩ مليون ريال مقارنة بإجمالي ٢٧٩,٦ مليون ريال لعام ٢٠١٧. حيث بلغ صافي محفظة التأجير التمويلي بمقدار٠,٨ مليون ريال بإرتفاع بنسبة ٠,٣٧ ٪ في عام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧ كما زادت حقوق الملكية عام ٢٠١٨ بمقدار ٥.٧ % لتصل ٢٢٧,٨ مليون ريال مقارنة بنتائج العام السابق ٢٠١٧ بمقدار ٢١٥.٦ مليون ريال . كما أصبحت حقوق الملكية نسبتها ٧١ % لإجمالي الأصول مقارنة ٧٧ % في بداية العام المالي ٢٠١٨.

يوضح الجدول أدناه التغيرات في نتائج قائمة الدخل لعامي ٢٠١٧ و ٢٠١٨ :

بآلاف الريالات السعودية	نسبة التغير	١ يناير -٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير -٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الإيرادات	٪ ٢٢,٨٧	٢٩,٨٨٠	٣٦,٤١٦
إجمالي المصاريف التشغيلية	٪ ٢١,٩٥	٣٠,٤٥٢	٣٧,١٣٧
صافي الدخل (الخسارة)	٪ ١٦٨	(٢١,٣٨٠)	١٤,٥٧٣

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

أحداث جوهرية بعد إصدار القوائم المالية

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

التركزات الجغرافية

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

الإلتزام بقواعد الشريعة الإسلامية

تلتزم شركة الأمثل بتقديم تمويل إسلامي متوافق مع متطلبات الهيئة الشرعية.
الإجارة هي أحد منتجات التمويل الإسلامي حيث تقوم شركة الأمثل بشراء الأصول التي يطلبها العميل مثل المركبات أو المعدات ويقوم بتأجير الأصل للعميل مقابل مبلغ الإيجار الشهري.
يمكن تحويل ملكية الأصل إلى العميل في أي وقت خلال الفترة التعاقدية. تعتمد أسعار الإيجار على القيمة السوقية للأصول بالإضافة إلى هامش العمولة المحدد ويتم تقسيم القيمة الإجمالية خلال فترة زمنية متفق عليها.

إطار إدارة المخاطر

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

مخاطر الشركة الغير المالية تم تلخيصها كالآتي:

المخاطر الإستراتيجية

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

المخاطر التشغيلية

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

المخاطر التشريعية

تخضع عمليات التمويل التي تقوم بها الشركة للإشراف والمراقبة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال نظام مراقبة شركات التمويل والأنظمة واللوائح والتعاميم ذات العلاقة. قد تؤثر التعاميم والتغيرات التنظيمية المستقبلية على نشاط التمويل والتأجير وقد يكون له تأثير سلبي على وضع القطا ع ونتائج عملياته.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال الإلتزام الصارم للقوانين السعودية ، خاصة أنظمة مؤسسة النقد واللوائح والتعاميم ذات العلاقة. حيث يتم رصد التغيرات في هذه الأنظمة واللوائح والتعاميم ليحد من المخاطر المرتبطة بعدم الإلتزام.

المخاطر الجغرافية

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

المخاطر الأخرى

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

مخاطر إعداد التقارير المالية للشركة تم تلخيصها كالآتي:

مخاطر الإئتمان

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

مخاطر السيولة

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

مخاطر العملات

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

مخاطر معدلات العمولات

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

مخاطر إدارة رأس المال

إن هدف الشركة عند إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في العمل من أجل توفير العوائد للمساهمين والمنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وللحفاظ على هيكل رأس المال الأمثل لتقليل تكلفة رأس المال. تقوم الشركة في المقام الأول بتمويل عملياتها وإدارة رأس المال العامل من خلال حقوق الملكية.
تجتمع لجان مجلس الإدارة بانتظام وتمارس دورًا إشرافيًا في إدارة المخاطر التي يمكن أن تتعرض لها الشركة.

إدارة المخاطر – مطابقة الإلتزام ومكافحة غسيل الأموال

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

معايير التقارير المالية

تلتزم شركة الأمثل في تقاريرها المالية مع معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB)، وقانون مراقبة شركات التمويل الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) . وفقًا لذلك، تم إعداد البيانات المالية للشركة من الفترة من ١ يناير ٢٠١٨ إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية.
وتم توضيح المزيد من التفاصيل في الفقرة رقم ٢في تقرير المراجع الخارجي.

فعالية أنظمة الرقابة الداخلية

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

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

تشمل الضوابط الرئيسية لأنظمة الرقابة الداخلية للشركة ما يلي:
أ. الإشراف القياسي واختبار مدى كفاءة الرقابة الداخلية على أساس خطة سنوية معتمدة.
ب. وجود سياسات وإجراءات تخضع لتقييم دوري وتحديثات للتحقق من كفاءتها واكتمالها.
ج. المراجعة المنتظمة للتقارير التي تتلقاها لجنة المراجعة فيما يتعلق بأنشطة الإدارات الخاضعة للمراجعة والتي ترفع نتائجها إلى مجلس الإدارة بصفة منتظمة.
يرى مجلس الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية يتميز بالكفاءة والفعالية ولم يلفت انتباه لجنة المراجعة إلى أي شيء يجعله يعتقد خلاف ذلك.

مراجعي الشركة

مراجعي الشركة الخارجيين والداخليين:
للتأكد من الإلتزام بالسياسات والإجراءات العامة للشركة وجميع الإدارات قامت الشركة بالإستعانة بخدمات المراجعة الداخلية لمكتب البسام والنمر PKF ومرجعيته هي لجنة المراجعة ومجلس الإدارة .
ويقوم بمراجعة الحسابات وتدقيق القوائم المالية في عام ٢٠١٨ شركة برايس واترهاوس كوبرز (PWC).
على حد علم أعضاء المجلس لا توجد معلومات جوهرية ضمن نطاق التدقيق لم يتم الإفصاح عنها.
قام المجلس باتخاذ الخطوات المطلوبة لنفي الجهالة بوجود أي معلومات جوهرية ضمن نطاق التدقيق أو التأكيد من المراجع الداخلي الشركة بذلك.
لايوجد أي لفت انتباه او تحفظات تم ابدائها من قبل شركة برايس واترهاوس كوبرز (PWC) في تقريرهم عن القوائم المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ . ولم يقم مراجعي الشركة بالتبليغ عن وجود اي احداث جوهرية او حالات احتيال إلى لجنة المراجعة.

الإقتراض

أدناه هي تفاصيل القروض لشركة الأمثل للتمويل:

آلاف الريالات	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الرصيد الافتتاحي	٢,٦٠٠	٠
إضافات خلال الفترة	٠	٤٥,٠٠٠
ما تم تسديده خلال الفترة	٢,٦٠٠	٠
الرصيد الختامي	٠	٤٥,٠٠٠

سجل المساهمين

يبلغ رأس مال الشركة الحالي ٢١٣,١٧٢,٠٠٠ ريال سعودي تتكون من ٢١,٣١٧,٢٠٠ سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال، كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٨.

سجل المساهمين موضح في الجدول أدناه:

المساهم	نسبة الملكية	عدد الأسهم المملوكة	مجموع رأس المال
شركة البلاد للتجارة والإقتصاد	٤٥٪	٩,٥٩٢,٧٤٠	٩٥,٩٢٧,٤٠٠
شركة فال العربية القابضة المحدودة	٢٥٪	٥,٣٢٩,٣٠٠	٥٣,٢٩٣,٠٠٠
شركة فالكم القابضة	٢٠٪	٤,٢٦٣,٤٤٠	٤٢,٦٣٤,٤٠٠
الأستاذ فهد محمد العذل	١٠٪	٢,١٣١,٧٢٠	٢١,٣١٧,٢٠٠
الإجمالي	١٠٠٪	٢١,٣١٧,٢٠٠	٢١٣,١٧٢,٠٠٠

التعاملات مع أطراف ذي علاقة

تتعامل الشركة في دورتها الإعتيادية للأعمال مع أطراف ذات علاقة، وتشمل المعاملات والصفقات المهمة في المصاريف الإيجارية، منافع وتعويضات الإدارة العليا وعقود إيجار تمويلي. تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم ٢٣ من القوائم المالية المدققة لعام ٢٠١٨.

مجلس الإدارة

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

الأسم	طبيعة العضوية	المنصب
سعادة الأستاذ/ فهد محمد العذل	غير تنفيذي	رئيس المجلس
سعادة الأستاذ/ بدر فهد العذل	غير تنفيذي	نائب الرئيس
سعادة الأستاذ/ سليمان العمرو	غير تنفيذي	عضو
سعادة الأستاذ/ معاذ الخصاونة	غير تنفيذي	عضو

اجتماعات مجلس الإدارة وبيانات الحضور

قام مجلس الإدارة بالاجتماع مرتين خلال الفترة من ١ يناير إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

الأسم	عدد مرات الحضور	عدد مرات الحضور	فبراير ٢٠١٨	ديسمبر ٢٠١٨
سعادة الأستاذ/ فهد محمد العذل	٢	١	✓	X
سعادة الأستاذ/ بدر فهد العذل	٢	٢	✓	✓
سعادة الأستاذ/ سليمان العمرو	٢	٢	✓	✓
سعادة الأستاذ/ معاذ الخصاونة	٢	٢	✓	✓

٨ اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة والتعيينات القيادية

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

1. اللجنة التنفيذية
2. لجنة الائتمان والمخاطر
3. لجنة المراجعة
4. لجنة الترشيحات والمكآفات

ا) تعيين رئيس التنفيذيين الماليين للشركة

في ١ يناير ٢٠١٨ قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتعيين الأستاذ محمد الصاعدي رئيس التنفيذيين الماليين للشركة.

ب) اللجنة التنفيذية

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

سعادة الأستاذ / بدر فهد العذل	رئيس
سعادة الأستاذ / معاذ الخصاونة	عضو
سعادة الأستاذ / عمار بيدس	عضو

ت) لجنة الإئتمان والمخاطر

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

سعادة الأستاذ /سليمان العمرو	رئيس
سعادة الأستاذ / محمد أبو جبل	عضو
سعادة الأستاذ / بدر الصليع	عضو

ث) لجنة المراجعة

دور لجنة المراجعة هو تحسين عمليات إعداد التقارير المالية وعمليات المراجعة وأنظمة الرقابة والإلتزام بالأنظمة والقوانين والإشراف على ذلك. تتألف اللجنة من عضوين حسب الجدول أدناه.

سعادة الأستاذ /سليمان العمرو	عضو
سعادة الأستاذ / محمد أبو جبل	عضو

ج) لجنة المكافآت والترشيحات

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

سعادة الأستاذ / بدر فهد العذل	رئيس
سعادة الأستاذة / ريم الفايز	عضو

الهيئة الشرعية

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

فضيلة الشيخ عبدالله سليمان المنيع	رئيس
فضيلة الشيخ د.محمد علي القري	عضو
الشيخ عبدالرحمن عبدالعزيز النفيسة	عضو و أمين سر

مصالح أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين

أعضاء مجلس الإدارة:

تم اختيار جميع أعضاء مجلس الإدارة من قبل المساهمين. ما عدا رئيس المجلس لا يملك أي من الأعضاء أو أقاربهم أي اسهم في الشركة او لديهم أي مصالح أخرى مع الشركة.

الإدارة العليا:

الإدارة التنفيذية وتشمل الرئيس التفنيذي والمدير المالي لا يملكون أي اسهم في الشركة.

إفصاحات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة على أنه تم الاحتفاظ بسجلات الحسابات وأن الشركة قامت بإعداد تقاريرها المالية وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولي . (IASB) كما يؤكد مجلس الإدارة على أن وظيفة الرقابة و المراجعة الداخلية قد تم تنفيذها بشكل صحيح وفعال. يقر مجلس الإدارة بأن الشركة ليس لديها عقود حالية مهمة يكون فيها لعضو مجلس إدارة أو رئيس تنفيذي أو رئيس مالي أو أي من شركائهم مصلحة مادية باستثناء تلك المفصح عنها في إيضاح ٢٣ في القوائم المالية.

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

الخطط المستقبلية

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

يطيب لمجلس الإدارة أن ينتهزهذه الفرصة ليقدم الشكر لحكومة المملكة العربية السعودية ووزارة التجارة والصناعة وعلى وجه الخصوص مؤسسة النقد العربي السعودي على دعمهم المستمر .يشكر مجلس الإدارة جميع أصحاب المصلحة في الشركة بما في ذلك العملاء الكرام والبائعين والتجار والمساهمين والمصرفيين لدعمهم خلال العام. كما يقدر المجلس المساهمة التي يقدمها الموظفون على جميع المستويات.

الأمثل للتمويل
Alamthal Financing

بالنيابة عن مجلس الإدارة
رئيس المجلس

سعادة الأستاذ/ فهد بن محمد صالح العذل