



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في

31 ديسمبر 2023

سَمَاءُ
الْحَمْدِ
لِلَّهِ
رَبِّ الْعَالَمِينَ



خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



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

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسعدني ويشرفني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة الأمثل للتمويل لعام 2023 لقد مكنتنا قيم وثقافة شركة الأمثل للتمويل من تحقيق هدفنا ورسالتنا. لقد نجحنا في عام 2023 بالوفاء بالتزامنا لعملائنا وموظفينا ومجتمعنا بأن نضع مصالحهم قبل أي أجندات فردية. واجهنا معا في عام 2023 إختبارات صعبة زادتنا قوة وترابطا، وساهمنا بدعم اقتصاد المملكة ومجتمعها لإجتياز أحد أصعب الإختبارات بالنسبة للكثيرين منا

تقدم شركة الأمثل للتمويل الخدمات لعملائها منذ سنوات طويلة، حيث ساعدت الشركات العائلية على النمو ومكنت المؤسسات من التوسع ودعم المجتمعات ودفع مسيرة الإزدهار. نظرا لكوننا من أوائل شركات التمويل وأقدمها في المملكة، فإن تأثيرنا يتجاوز أنشطة أعمالنا. ونحن نفخر بدورنا الفعال كشركة تلتزم بمسؤولياتها الوطنية. من خلال أنشطتها، نحن نساعد الأفراد على تمويلهم بطرق ميسره بشكل أفضل، كما نساعد رواد الأعمال على إطلاق مشاريعهم، ونحتضن الشركات الصغيرة اليوم، لتتحول إلى قصص نجاح في الغد ونؤدي دوراً حيوياً في تطوير اقتصاد المملكة وازدهاره المستدام. نحن نتولى جميع تلك المهام ضمن التزامنا بمسؤوليتنا تجاه البيئة والمجتمعات التي نمارس فيها أنشطتنا وأصحاب المصلحة والشركاء الذين نعمل معهم

ختاماً، أود أن أتوجه بجزيل الشكر إلى زملائي أعضاء مجلس الإدارة على عملهم الجاد وتفانيهم والتزامهم تجاه هذا العام. وأتقدم بأسمى آيات الشكر إلى القيادة الرشيدة للمملكة والجهات التنظيمية على رؤيتها السديدة التي تسهم بإيجاد بيئة داعمة للأعمال. كما أعرب عن تقديري العميق للإدارة التنفيذية على تعاونهم المخلص معنا، ولعملائنا ومساهمينا على ثقتهم العالية في شركة الأمثل للتمويل ورؤيتنا للشركة، اليوم وفي المستقبل.



تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31-12-2023

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31-12-2023م **المساهمين الكرام:**

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

01. إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها.

02. كما تضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس الإدارية التنفيذية، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة ولائحة الحوكمة للشركات المالية الصادر من البنك المركزي السعودي وأفضل الممارسات المعمول بها، وقد روعي عند إعداد هذا التقرير تبنى درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في الأمل للتمويل بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم

الأنشطة الرئيسية

النشاط 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/أش/201503 بتاريخ 25/05/1436هـ (الموافق 16/03/2015م) ويتهي في 23/05/1446هـ، الموافق 25/11/2024م لممارسة الأنشطة التالية:

- الإيجار التمويلي
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإستهلاكي

الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

رؤيتنا:

نطمح لأن نصبح الخيار الأول لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والأفراد في المملكة العربية السعودية. وسوف نعمل بكل جهد لنجمع مايبين النمو المستقر، والأرباح الثابتة، والسيطرة على عوامل الخطر التي قد تنشأ وذلك بهدف توفير السلامة لمساهميننا. سيعمل موظفينا على احداث الفرق في ترسيخ الإنتظام في الأرباح وتعزيز قيمة المساهمين

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 باستخدام مجموعة من الحلول المالية الأكثر مرونة

- التفوق على المنافسين في السوق السعودي وذلك من خلال زيادة الحصة السوقية لشركة الأمل للتمويل من خلال حملات تسويقية وبيعية فعالة.
- الحفاظ على النمو المستقر والأرباح الثابتة لخلق قيمة للمساهمين من خلال تقديم أداء وخدمة مميزة للعملاء.
- إدراج مباشر للشركة في سوق نمو الموازي في الربع الثاني من عام 2026م.

الاستراتيجية:

يتمثل الهدف لشركة الأمل 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 2030م لاسيما تركيزها على رفع مساهمة التمويل في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ليصل الى 20% من إجمالي تمويل القطاع التجاري وكذلك رفع مساهمة هذا القطاع في الناتج المحلي ليصل الى 35% بحلول عام 2030 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. وترتكز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بضمان سرعة إجراءات التمويل للعملاء من خلال عملياتها السلسة والسريعة للإعتماد والصرف

توسيع نطاق الإنتشار في سوق التمويل وشرايح العملاء سعياً إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل شركة الأمل 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 والإنتشار الجغرافي.

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

الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

تركز شركة الأمل 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 الأمل 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.

الانظمة الحديثه

تماشياً مع قرارات البنك المركزي السعودي وذلك بتطوير آليات العمل وتحسين الأنظمة التقنية بشكل مستمر لتخدم اللوائح والقوانين وأفضل الممارسات المعمول بها، حيث تم الإستثمار في الأنظمة التالية 1- نظام الإقراض الموحد® Kastle Universal Lending (ULS Suite) الذي يخدم عمليات البيع والإئتمان والمنح، وكذلك خدمات ما بعد البيع والتحصيل 2- نظام الإدارة المالية® ORION Enterprise يخدم المالية وكل مايتعلق بها 3- نظام مكافحة غسل الأموال وتمويل الأرهاب® AMLOCK النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال 4- نظام الموارد البشرية والرواتب® ORION HR Payroll & HR Portal حيث جميع الأنظمة المذكورة مرتبطة ببعضها البعض لأداء أفضل وفقاً لأفضل الممارسات المعمول بها.

استراتيجية التوسع

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

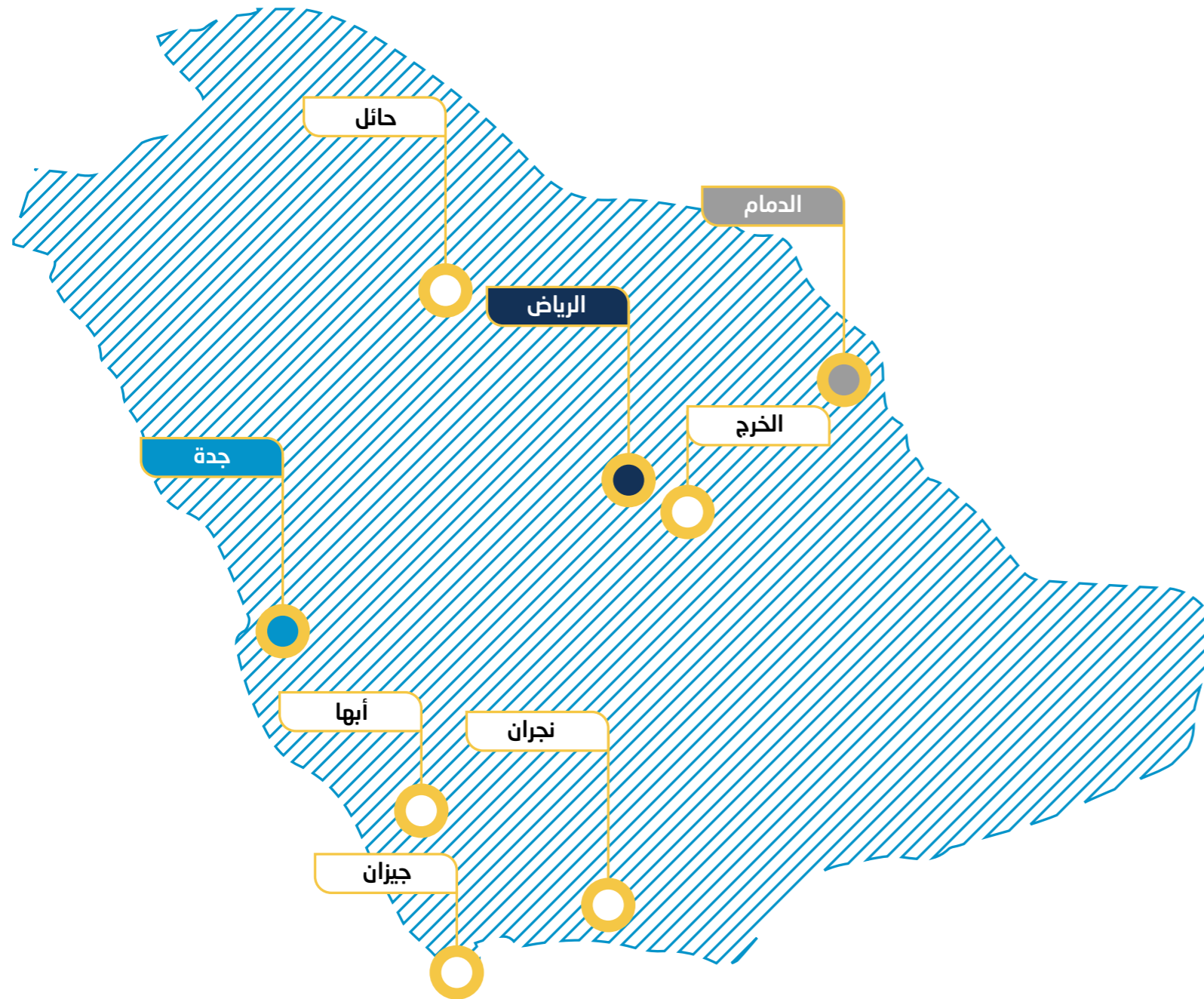
أ - الإيجار التمويلي:

للأفراد:

تقدم الأمل للتمويل لعملائها خدمات الإيجار التمويلي المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وتنتقل شركة الأمل للتمويل أن تكون هي الأفضل في تلبية إحتياجات وتطلعات جميع عملائها، في إطار زمني مرن يتوافق تماماً مع إحتياجات عملائها لمنتج

التوسع الجغرافي

تخطط شركة الأمثل للتمويل لمواصلة توسيع شبكة فروعها من أجل زيادة انتشارها الجغرافي الواسع النطاق. فهي تمتلك بالإضافة إلى مكتبها الرئيسي 8 فروع ونقاط بيع موزعة على 7 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 باستخدام عدة معايير تشمل التعداد السكاني وعدد المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال الإحصائيات التي توفرها هيئة الإحصاء وتخطط إدارة الشركة لفتح عدد من الفروع الجديدة في عدة مدن على مدى السنوات الأربع المقبلة



قامت الأمثل للتمويل بتوقيع إتفاقية شراكة ودعم مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة في عام 2023. ولدعم هذا القطاع وتمكينه قامت الأمثل للتمويل بعدة مبادرات منها المشاركة في معرض ببيان 23 وكذلك الملتقى السياحي المنعقد في عسير 2023 وكذلك المشاركة في ورشة العمل التوعويه التي عقدت في شهر اغسطس 2023. ومن المنجزات التي تفتخر بها الأمثل هو حصولها من برنامج كفالة على جائزة الاداء المتميز الفئة الذهبية وكذلك الاكثر عدد في المنشآت الجديدة الممولة. وقيام الأمثل للتمويل بشكل دوري بتقديم برامج توعوية تستهدف هذا القطاع من خلال منصة X عبر حساب شركة الأمثل للتمويل الرسمي

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 تلبي إحتياجاتهم وتواكب تطوراتهم 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، وتخصنا في هذا المجال يمكّننا من تقديم أفضل خدمات وحلول لمنتج الإيجار التمويلي، وفريق مبيعات سيمضي مع العميل في كل خطوة حتى تحقيق هدفه منذ لحظة تواصله معنا وحتى يملك سيارته

للنشاطات الصغيرة والمتوسطة:

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

ب - التمويل الإستهلاكي (الأفراد)

في ظل تطبيق معايير التمويل المسؤول وكذلك إعادة تنظيم التقسيط في السوق فإن الفرصة اصحت كبيرة للتوسع في التمويل الاستهلاكي وذلك بهدف توفير سيولة للعملاء الافراد بتمويل يصل الى 250 ألف ريال وبأسعار مناسبة لاسيما في ظل تنامي اعداد الموظفين في القطاعين الحكومي والخاص وكذلك الشراكات التي تعقدتها الأمثل للتمويل مع البنوك بهدف تمويل قاعدة عملائها فإن الأمثل للتمويل تتمتع بقدرة عالية على زيادة انتشارها

ج- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تتوفر لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية فرصة كبيرة لتمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتوفر بيئة السوق الحالية والدعم الفعال الذي تقدمه الحكومة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة فرصاً كبيرة للشركة لتوسيع أنشطتها التمويلية ولهذا الغرض

شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة

شركة الأمثل للتمويل هي واحدة من إحدى شركات التمويل غير المصرفي في المملكة العربية السعودية حيث تمتاز بانتشار جغرافي واسع النطاق بشبكة فروع يبلغ عددها 8 فروع ونقاط بيع بالإضافة إلى مكتبها الرئيس، موزعة على 7 مناطق 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.

المعلومات المالية والإحصائية

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام المالي 2023م، وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما)، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات الخارجي للشركة مكتب ار اس ام (RSM) المحاسبون المتحدون للإستشارات المهنية) كمراقب حسابات خارجي وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي وتجدر الإشارة إلى أن بعض المعلومات المالية والإحصائية التي يحتوي عليها هذا التقرير تم تقريبها من خلال جبرها إلى أقرب عدد صحيح. وعليه، فإنه في حال تم جمع الأرقام الواردة في الجداول، قد لا يتوافق مجموعها مع ما هو مذكور في هذا التقرير

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل "ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية" الوارد في تقريرنا ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد وفينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها تعد كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا

أمر آخر

تمت مراجعة القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 من قبل المراجع، والذي أبدى رأياً غير معدل حول تلك القوائم المالية

القوائم المالية وتقرير المحاسب الخارجي تقرير المحاسب الخارجي حول مراجعة القوائم المالية

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة الأمثل للتمويل (شركة مساهمة مقفلة) "الشركة"، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023 وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وقائمة التغيرات في الحقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة في القوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية المهمة في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بشكل عادل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة الأمثل للتمويل ("الشركة") كما في 31 ديسمبر 2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهرية عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية. وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لفرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لفرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة
- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهرية يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهرية، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط لعملية المراجعة ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلي التي نكتشفها خلال مراجعتنا

نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج أعمال الشركة لعام 2023 مع نتائج أعمالها عن عام 2022م.

| الموجودات | إيضاح | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م |
|--|-------|--------------------|----------------------|
| النقد وما يعادله | ٦ | ٤٥,٥٢٧,٦٤٨ | ٢٧,٨٦٦,١٩٦ |
| وديعة مرابحة لأجل | ٦,١ | - | ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ |
| صافي الاستثمار في عقود الإيجار التمويلي | ٧ | ٩٢,٥٧٤,١٦٩ | ١٣٩,٩٢٥,٢٤٦ |
| ذمم مدينة للتمويل الإسلامي | ٨ | ٥٣٤,٧٩٢,٠٧٩ | ٨٥١,٢٥٠,٠٦٣ |
| استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر | ٩ | ٨٩٢,٨٥٠ | ٨٩٢,٨٥٠ |
| مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى | ١٠ | ١٧,٥٦٣,٤٣٦ | ٢١,٦٦٣,٩٧٠ |
| ممتلكات ومعدات وموجودات حق استخدام | ١١ | ١٥,٧٩٠,٥٠٢ | ١٤,٦٩٧,٥٧٢ |
| إجمالي الموجودات | | ٧٠٧,١٤٠,٦٨٤ | ١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧ |
| المطلوبات وحقوق المساهمين | | | |
| المطلوبات | | | |
| ذمم دائنة | | | |
| مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى | ١٢ | ١,٦٥٩,٥٤٠ | ٢٣,٨٢٠,٨٦١ |
| مخصص الزكاة | ١٣ | ١٤,٨١٦,١٧٥ | ٢١,١١٤,٧٢٧ |
| ذمم دائنة لتمويل إسلامي ومطلوبات عقود إيجار | ١٤ | ٢٩١,٥٢٩,٠٥٣ | ٦٣٣,٦٦٤,٥٤٢ |
| مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين | ١٥ | ٨,٤٤٠,٥٦٨ | ١٠,٨٧٥,٩٣٩ |
| إجمالي المطلوبات | | ٣١٧,٥٩٣,٠٣٨ | ٦٩١,٠٠٥,٠٨٤ |
| حقوق المساهمين | | | |
| رأس المال | ١٦ | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ | ٣١٣,١٧٢,٠٠٠ |
| احتياطي نظامي | ١٧ | ١٢,١٤٧,٧٠١ | ١٢,١٤٧,٧٠١ |
| أرباح مبقاة | | ٦٤,٢٢٧,٩٤٥ | ٧٤,٩٧١,١١٢ |
| إجمالي حقوق المساهمين | | ٣٨٩,٥٤٧,٦٤٦ | ٤٠٠,٢٩٠,٨١٣ |
| إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين | | ٧٠٧,١٤٠,٦٨٤ | ١,٠٩١,٢٩٥,٨٩٧ |

| إيضاح | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ |
|--|----------------------|----------------------|
| الدخل | | |
| الدخل من عقود تأجير تمويلي | ١١,٥١١,٩٧٦ | ١٩,٩٣٠,٩١١ |
| الدخل من تمويل إسلامي | ٧٩,٠٢٤,٨٦٣ | ٥٧,٣٨٣,٢٨٥ |
| الدخل من الرسوم والعمولات الأخرى، بالصافي | ٦,٥٦٩,٢١٠ | ١٢,٢٤٦,٠٢٦ |
| دخل آخر | - | ١,٧٠٣,٨٩٥ |
| مكاسب التعديل على إعادة هيكلة التمويل والاقتراض، صافي من إيرادات المنح | - | ٦٦٦,٧٠٧ |
| إجمالي الدخل | ٩٧,١٠٦,٠٤٩ | ٩١,٩٣٠,٨٢٤ |
| المصاريف | | |
| المحمل لمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة | (٤,٨٠٠,٦٥٧) | (١,٨٥١,٨٩١) |
| عكس الانخفاض في قيمة الموجودات المعاد الاستحواذ عليها | ٥٥٥,١٥٠ | ٦٣٤,٠٩٥ |
| والمحتفظ بها لغرض للبيع | (٥,٩١٠,٢٦٦) | - |
| انخفاض قيمة الذمم المدينة الأخرى | (١,٦٩٠,٦٦٤) | - |
| مخصص تعديل خسائر ذمم مدينة | (٥٠,٢٥٨,٢٤٣) | (٥١,٨٣٤,٠٨٣) |
| رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين | (٢٧,٨٥٠,٦٠٤) | (١٧,١٣٢,٥٣٥) |
| مصاريف عمومية وإدارية أخرى | (٤,٦٢٩,٣٩٣) | (٤,١٦٠,٩١٨) |
| استهلاك | (١٤,١٨٨,٩١٣) | (٩,٧٩٢,٩٨٥) |
| تكاليف تمويل | (١٠٨,٧٧٣,٥٩٠) | (٨٤,١٣٨,٣١٧) |
| إجمالي المصاريف | (١١٦,٦٦٧,٥٤١) | (١٠٨,٧٧٣,٥٩٠) |
| (الخسارة) الربح قبل الزكاة | | |
| مصرف الزكاة | (١,١٤٧,٧٠٢) | (١,٦٠٧,١٢٧) |
| تعديلات الزكاة للسنة السابقة | (٧٧,٩١٥) | - |
| صافي (الخسارة) الدخل للسنة | (١٢,٨٩٣,١٥٨) | (١,٦٠٧,١٢٧) |
| الدخل (الخسارة) الشاملة الأخرى: | | |
| أرباح (خسائر) إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين | ٢,١٤٩,٩٩١ | (١٤٠,٩٧٠) |
| إجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة | (١٠,٧٤٣,١٦٧) | (١,٦٠٧,١٢٧) |
| ربحية السهم: | | |
| الأساسي والمخفف، الربح للسنة | (٠,٣٤) | ٠,٢٠ |

العلامة التجارية

تحتضن العلامة التجارية لشركة الأمثل للتمويل بإنتشار في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق في تقديم خدمات التمويل منذ 23 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، وتتبوأ حالياً مكانة مرموقة بين أكبر الشركات. كما رسخت الشركة حضورها القوي وسمعتها الجيدة في القطاع المالي في المملكة، مما جعلها مقياساً للخدمات الجيدة التي تقدمها شركات التمويل غير المصرفي.

المسؤولية الاجتماعية

شركة الأمثل وانطلاقاً من قناعتها بأهمية القطاعات المجتمعية الفعالة تدرك دور مسؤوليتها المجتمعية في النهوض بالمجتمع السعودي وخدمته عبر مشاريع فعالة وبناءة تساهم في تحقيق رؤية المملكة 2030

حيث انجزت ادارة التسويق والمسؤولية الاجتماعية مجموعة مبادرات تسهم بشكل مباشر وفعال في خدمة مجتمعنا السعودي

01. رعاية رسومات ومواهب جمعية الاطفال المعاقين

لعام 2023م وهي السنة السابعة على التوالي التي ترعى فيها شركة الأمثل هذه الفعالية.

02. المشاركة في الرسائل التوعية لبعض القطاعات

الحكومية مثل هيئة الفضاء وبنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة

03. المشاركة في ورشة عمل توعوية للهيئة العامة

للمنشآت الصغيرة والمتوسطة

04. استمرار العروض الخاصة والمجانية لخدمات مابعد

البيع لذوي الاحتياجات الخاصة وابطال الحد الجنوبي

الجزاءات والعقوبات النظامية

لم تتعرض الشركة لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي 2023م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات تشغيلية وجاري العمل على معالجتها وفيما يلي بيان بهذه الغرامات

| السنة المالية الحالية (2023م) | | السنة المالية السابقة (2022م) | | موضوع المخالفة |
|--|------------------------|--|------------------------|---|
| إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي | عدد القرارات التنفيذية | |
| 10,000 | 2 | - | 1 | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية |
| 82,500 | 1 | - | - | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء |
| - | - | - | - | مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |

| عام 2022م | عام 2023م | |
|-------------|--------------|---------------------|
| 91,930,824 | 97,106,049 | إجمالي الإيرادات |
| 7,792,507 | (11,667,541) | الدخل ما قبل الزكاة |
| (1,607,127) | (1,225,617) | مبلغ الزكاة |
| 6,044,410 | (10,743,167) | صافي الربح |

إنخفض إجمالي صافي المحفظة التمويلية بنسبة 63% من 991.1 مليون إلى 627.36 مليون ريال بينما زاد إجمالي الإيرادات بنسبة 5.6% من 91.9 مليون في عام 2022 إلى 97.1 في عام 2023 م، كما حققت الشركة صافي خسارة ما قبل الزكاة 11.67 مليون في عام 2023 م مقارنة بصافي ربح 7.8 مليون في عام 2022م وبإنخفاض بنسبة 178%، وانخفضت التزامات الذمم الدائنة للتمويل الإسلامي كما في 31 ديسمبر 2023 بنسبة 46% من 629.8 مليون ريال سعودي في عام 2022 إلى 289 مليون ريال سعودي في عام 2023م، وإنخفض رصيد الأرباح المبقاة بنسبة 14% لتصل إلى 64.2 مليون ريال، وبلغ إجمالي حقوق المساهمين 389.5 مليون ريال في عام 2023 مقابل 400.2 مليون ريال في عام 2022.

الذمم المدينة

بلغ صافي الذمم المدينة لعام 2023م (627,366,248) ريال بنسبة إنخفاض 63% مقارنة بصافي الذمم المدينة لعام 2022م حيث كانت بمبلغ وقدره (991,175,309) ريال، وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين:

| السنة | الذمم المدينة بالريالات |
|-------|-------------------------|
| 2023م | 627,366,248 |
| 2022م | 991,175,309 |

رأس المال

2023م

رأس مال الشركة حسب جدول المساهمين التالي:

| المساهمين | نسبة الملكية | عدد الحصص | قيمة الحصص (بالريال) |
|-------------------------------|--------------|------------|------------------------|
| شركة فالكوم 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 |
| المجموع | 100% | 31,317,200 | 313,172,000 |

قرارات البنك المركزي السعودي (ساما) الجزائية:

السنة المالية السابقة (2022):

01. رقم القرار (ت/22056) مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية:
- إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات العلاقة.

السنة المالية الحالية (2023):

01. القرار التنفيذي رقم (ت/23019) مخالفة الشركة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
- إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (82,500) اثنان وثمانون ألف وخمسة مئة ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.
02. القرار التنفيذي رقم (ت/23047) مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية:
- إنذار الشركة بعدم تكرار المخالفات وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (10,000) عشرة آلاف ريال سعودي وإلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة بشكل فوري.
03. القرار التنفيذي رقم (ت/23057) مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية:
- إنذار الشركة في عدم الالتزام بالإطار الزمني المحدد لتسليم البيانات الاحترازية التكميلية الربع سنوية.

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 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 الإئتمان في الشركة بإجراء دراسة مستقلة للتحقق من أوضاع العملاء وتقييم احتياجاتهم المالية وتحليل قدراتهم على تسديد التسهيلات التمويلية مستخدماً في ذلك وسائل تقنية متقدمة. ولغرض التقييم الإئتماني 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 بالإستناد إلى المعلومات الواردة في طلب التمويل مع الأخذ بعين الإعتبار نظام "التمويل المسؤول" الذي يحقق التوازن بين دخل العميل ومصروفاته الشهرية العبء المالي. (DBR)

وبفضل تبنيها نهج النظام الإئتماني 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 الإئتمانية لدى شركة الأمثل للتمويل تعتمد على عمليات حسابية محايدة ومصممة بشكل محكم لا تنطوي على أي اعتبارات شخصية مما يتيح للشركة الحد من مخاطر الإئتمان والمحافظة على جودة أصولها

التحصيل

تعتمد شركة الأمثل للتمويل آلية تحصيل متعددة المسارات، حيث يتم إستلام الأقساط الدورية المستحقة بموجب مستندات التحصيل المختلفة مثل سداد، التحويل من الحساب البنكي للعميل، وإستخدام أجهزة نقاط البيع وبدعم 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 الأمثل للتمويل بعلاقات عمل ناجحة وتسهيلات إئتمانية معتمدة قائمة مع جميع البنوك الرئيسة في المملكة تقريباً مما يوفر لها انسياباً منتظماً من التدفقات التمويلية بتكلفة معقولة ويخفف جزئياً من إرتفاع أسعار الفائدة من خلال آليات التحوط مع البنوك كما قامت الأمثل 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 ومكائنتها الرائدة وزيادة تمويل وخدمة قطاع تمويل الشركات المتوسطة والصغيرة وفقاً لرؤية 2030 والتي يكون لها الأثر الإيجابي بالمساهمة في نمو الإقتصاد

الحوكمة

تعمل الشركة وفي مقدمتها مجلس الإدارة على تعزيز استمرار وجود منظومة حوكمة فعالة ومتطورة ومستدامة وصياغة الأهداف الإستراتيجية وتحويلها إلى برامج عمل ملائمة، والعمل على تحقيقها مع الإلتزام بمعايير الشفافية والإفصاح والعدالة، لتحقيق استراتيجية الشركة، وتحقيق رؤيتها ورسالتها، بتقديم قيمة متنامية على المدى الطويل للمساهمين وكافة أصحاب المصالح ويعد التزام شركة الأمثل للتمويل بممارسة أعمالها وأنشطتها بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية أحد متطلبات نظام مراقبة شركات التمويل، فقد تم اعتماد وثائق الحوكمة للشركة وتحديثاتها كدليل الحوكمة ومجموعة من السياسات والوثائق ذات الصلة. ويعمل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية باستمرار على تأكيد أهمية الإلتزام بضوابط الحوكمة كوسيلة فعالة لتطوير مفاهيم الشفافية والنزاهة والرقابة وتحقيق الأداء المهني الرفيع، كما يعمل مجلس الإدارة ولجانته باستمرار على متابعة الإدارة التنفيذية للتأكد من التزامها الدائم والفعال بتطبيق ما جاء بتلك اللوائح والسياسات

مجلس الإدارة ملخص دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

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

مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

حدد النظام الأساسي لشركة الأمثل عدد أعضاء مجلس الإدارة ب (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 16 - 03 - 2022 م ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في 16 - 03 - 2025 م.

وذلك حسب الجدول التالي:-

| الاسم | المنصب | صفة العضوية | تاريخ التعيين |
|---------------------------------------|---|-------------|---------------|
| المهندس/ ابراهيم بن مرشد العقيلي | رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية رئيس اللجنة الإستراتيجية | غير تنفيذي | 16-03-2022م |
| الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو | نائب رئيس مجلس الإدارة عضو لجنة الإئتمان والمخاطر عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | غير تنفيذي | 16-03-2022م |
| الأستاذ / فهد بن محمد السماري | عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو اللجنة التنفيذية رئيس لجنة الأصول والخصوم | مستقل | 16-03-2022م |
| الأستاذ / نواف بن عبدالله الفوزان | عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة الإستراتيجية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | مستقل | 16-03-2022م |
| الأستاذ / محمد ابراهيم ابو جبل | عضو مجلس الإدارة عضو لجنة المراجعة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو لجنة الأصول والخصوم | غير تنفيذي | 16-03-2022م |
| الدكتور / عبدالعزيز بن مسعد الوديناني | عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الإئتمان والمخاطر عضو اللجنة الإستراتيجية | مستقل | 16-03-2022م |
| الأستاذ / تركي بن محمد العروان | عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة التنفيذية عضو لجنة الإئتمان والمخاطر | غير تنفيذي | 16-03-2022م |
| الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي عضو اللجنة التنفيذية عضو اللجنة الإستراتيجية | تنفيذي | 16-03-2022م |

مجلس إدارة الشركة

التحديث لاعضاء مجلس الاداره خلال عام ٢٠٢٣

| اسم العضو | صفة العضوية السابقة | صفة العضوية الجديد | مدخلات الحوكمة |
|-----------------------------------|---|---|---|
| الأستاذ / فهد بن محمد السماري | عضو مجلس الإدارة رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عضو اللجنة التنفيذية رئيس لجنة الأصول والخصوم | العضو المنتدب عضو اللجنة التنفيذية رئيس لجنة الأصول والخصوم | نظراً لإنتفاء صفة العضوية من مستقل إلى تنفيذي وذلك بعد تعيينه كعضو منتدب عليه تم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت وتعيين الدكتور / عبدالعزيز الوديناني رئيساً للجنة. مع بقاء الأستاذ / فهد السماري في بقية اللجان |
| الأستاذ / عمار بن فوزي بيدس | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي عضو اللجنة التنفيذية عضو اللجنة الإستراتيجية | - | تقدم بالإستقاله من منصبه كعضو مجلس الإدارة ومن عضوية اللجان المنبثقه منه بتاريخ 10 إبريل 2023م. |
| الأستاذ / نواف بن عبدالله الفوزان | عضو مجلس الإدارة عضو اللجنة الإستراتيجية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | - | تقدم بالإستقاله من منصبه كعضو مجلس الإدارة ومن عضوية اللجان المنبثقه منه بتاريخ 14 نوفمبر 2023م. |
| الأستاذ/ عبدالعزيز العريفي | - | عضو مجلس الإدارة عضو لجنة الترشيحات والمكافآت عضو اللجنة الإستراتيجية | تعيين بتاريخ 19 سبتمبر 2023م. |

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (3) سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الثالثة الحالية من قبل الجمعية العمومية، ولمدة (3) سنوات ابتداءً من تاريخ 16 - 03 - 2022م، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فيهم الرئيس (8) أعضاء منهم عضو تنفيذي (1) وثلاثة أعضاء مستقلين (3) والباقي أعضاء غير تنفيذيين ومن مهام مجلس الإدارة اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها. وقد عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال العام 2023م (16) إجتماع وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

| تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2023م | | | | | | | | | | | | | | | | العضوية | الاسم |
|---------------------------------------|-------|------|--------|-------|------|-----|------|-----|------|-----|-----|------|------|------|-----|--------------------------------|--------------------------------------|
| 18/12 | 11/12 | 5/12 | 6/11 | 25/10 | 23/8 | 1/8 | 26/7 | 4/6 | 23/5 | 2/5 | 2/4 | 20/3 | 26/2 | 11/1 | 9/1 | | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | | | رئيس مجلس الإدارة | الأستاذ/ ابراهيم بن مرشد العقيلي |
| ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | نائب رئيس مجلس | الأستاذ/ سليمان بن عبدالله العمرو |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | الأستاذ/ محمد ابراهيم ابو جبل |
| إستقالة | | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | الأستاذ/ نواف بن عبدالله الفوزان |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | الأستاذ/ فهد بن محمد السماري |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | الدكتور/ عبدالعزيز بن مسعد الوديعاني |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | الأستاذ/ تركي بن محمد العروان |
| ✓ | ✓ | ✓ | شاغراً | | | | | | | | | | | | | عضواً | الأستاذ/ عبدالعزيز بن سعود العريفي |
| إستقالة | | | | | | | | | | | | | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | الأستاذ/ عمار بن فوزي بيدس |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | العضو المنتدب والرئيس التنفيذي | |
| ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | الأمين العام لمجلس الإدارة | الأستاذ/ وائل بن عبدالله الغامدي |

والتصويت على أعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية 2022م - 2025م وذلك حسب الجدول التالي:-

| اسم العضو | صفة العضوية |
|-------------------------|-------------|
| علي بن يحيى ال همام | رئيساً |
| سناء بنت حسين الحجار | عضواً |
| محمد بن إبراهيم أبو جبل | عضواً |

اللجان المنبثقة من المجلس

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

وقد باشرت جميع اللجان مهام عملها للدورة الحالية للمجلس وفقاً للأنظمة ومتطلبات الحوكمة.

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

ابراهيم مرشد العقيلي - رئيس مجلس الإدارة

| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | المناصب الحالية | الخبرة العملية السابقة |
|--|--|--|
| بكالوريوس_هندسة الإلكترونيات _ جامعة ديفري ، كانساس سيتي ، ميسوري ، الولايات المتحدة الأمريكية | 2022م-الآن: نائب الرئيس التنفيذي في شركة فالكوم القابضة 2021م-الآن: رئيس المجلس في شركة الأمثل للتمويل. 2020م-الآن: رئيس اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل. 2020م-الآن: رئيس اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل. 2020م-الآن: عضو مجلس إدارة شركة فالكوم القابضة. 2020م-الآن: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة فالكوم القابضة. 2020م-الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة فالكوم القابضة. 2016م-الآن: الرئيس التنفيذي في شركة تكامل الوطنية . | 2020م-2021م: نائب رئيس المجلس في شركة الأمثل 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-2008م: مدير عام في شركة الرشيد للاستثمار البترولي. |

سليمان بن عبدالله العمرو - نائب رئيس مجلس الإدارة

| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | المناصب الحالية | الخبرة العملية السابقة |
|--|--|--|
| 1979م_بكالوريوس_إدارة أعمال_من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو. 1981م_ماجستير_إدارة أعمال_من جامعة أمريكا الدولية سان دييغو. | 2024م_الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة أمياتيت 2022م_الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل 2021م_الآن: نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الأمثل للتمويل 2018م_الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل 2017م_الآن: رئيس لجنة المراجعة في شركة فالكوم القابضة. | 2020م-2021م: رئيس مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2015م-2019م: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل. 2014م-2020م: عضو لجنة المراجعة في شركة اماتيت السعودية. 2007م-2019م: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل 2008م-2014م: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين (فالكوم للخدمات المالية) سابقاً 2008م-2014م: عضو مجلس إدارة شركة الخدمات الأرضية 2003م-2009م: عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية في البنك البحرينى السعودي 1999م-2016م: عضو مجلس الإدارة في شركة أمياتيت 1992م-2016م: عضو مجلس الإدارة في شركة نما للكيمياويات |

| تركي بن محمد العروان ، عضو مجلس الإدارة | |
|---|--|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | 2011م_ شهادة بكالوريوس إدارة الأعمال - إدارة الأعمال الدولية- جامعة الملك عبدالعزيز - المملكة العربية السعودية |
| المناصب الحالية | 2022م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2022م - الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل. 2022م - الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل. 2022م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة فالكم القابضة. 2020م- الآن : شركة فالكم القابضة- مديرة إدارة الحوكمة |
| الخبرة العملية السابقة | 2017م-2021م: شركة فالكم القابضة -أمين سر مجلس الإدارة 2017م- 2021م: شركة يقين كابتال - مدير وحدة شؤون المساهمين 2017م-2021م: شركة يقين كابتال - أمين سر مجلس الإدارة 2015م- 2020م: شركة يقين كابتال - مدير إدارة الخدمات الإدارية. 2012م-2015م: شركة يقين كابتال - محلل مالي. 2011م -2012م: شركة يقين كابتال - مساعد محلل مالي. |

| نواف بن عبدالله الفوزان- عضو مجلس الإدارة | |
|---|--|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | 2012: شهادة إدارة الثروات الأكاديمية الدولية للإدارة المالية والأعمال 1997م: شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديترويت - الولايات المتحدة الأمريكية 1994م : شهادة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود |
| المناصب الحالية | 2022م-2023م: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل 2022م-2023م: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل 2022م-2023م: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل 2020 حتى الآن: شركة شور العالمية - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت 2019 حتى الآن: شركة اساسيات الغذاء - عضو مجلس الإدارة 2018 حتى الآن: شركة التمويين المتكامل - عضو مجلس إدارة 2017 حتى الآن: ثمين فراقانس (لندن) - عضو مجلس الإدارة 2017 حتى الآن : شركة شور العالمية - رئيس مجلس الإدارة |
| الخبرة العملية السابقة | 2021م -2022م: سدو المالية - رئيس مجلس إدارة 2021م- 2022م: إتحاد الرماية - عضو مجلس الإدارة 2021م-2022م: شركة المخازن - رئيس لجنة المراجعة 2020م -2022م: شركة المخازن - عضو مجلس إدارة 2020م -2021م: شركة شور العالمية - رئيس لجنة المراجعة 2016م -2019م: شركة النايفات للتمويل - عضو مجلس الإدارة 2016م -2019م: شركة النايفات للتمويل - عضو لجنة المخاطر 2006م -2016م: فالكم للخدمات المالية - عضو لجنة الإئتمان 2006م - 2016م : فالكم للخدمات المالية بسلطنة عمان -عضو مجلس إدارة |

| 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 | 2023م- الآن _ العضو المنتدب في شركة الأمثل للتمويل 2022م- الآن _ رئيس لجنة الأصول والخصوم في شركة الأمثل للتمويل 2022م- الآن _ عضو في اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل 2021م- الآن _ عضو في مجلس إدارة شركة الأمثل للتمويل |
| الخبرة العملية السابقة | 2022م- 2023 _ رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل 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 الائتمانية 2015م-2019م: عضو اللجنة التنفيذية في شركة بيان للمعلومات الائتمانية 2015م-2019م: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة بيان للمعلومات الائتمانية 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 التجرئة المصرفية في مصرف الإنماء |

| عبدالعزیز بن مسعد الودینانی , عضو مجلس الإدارة | |
|--|---|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | 2006م- شهادة الدكتوراه في إدارة الأعمال / محاسبة من جامعة فرجينيا 1998م- شهادة ماجستير في محاسبة / مالية من الجامعة (Case Western Reserve University) 1994م- شهادة بكالوريوس في محاسبة من جامعة الملك سعود |
| المناصب الحالية | 2023م - الآن: رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت 2022م- الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر شركة الأمثل للتمويل. 2022م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2022م- الآن: عضو لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل 2022 - الآن: رئيس مجلس إدارة شركة جفان للإستشارات المهنية 2022 - الآن: عضو اللجنة الإستراتيجية في جامعة اليمامة 2019م - الآن: عضو اللجنة الدائمة في جامعة اليمامة 2019م - الآن: عضو مجلس جامعة اليمامة 2019م - الآن: رئيس مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة اليمامة 2019م - الآن: عميد كلية إدارة الأعمال في جامعة اليمامة |
| الخبرة العملية السابقة | 2022م - 2023م: عضو اللجنة الإستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل 2018م-2020م: عضو اللجنة السياسات المحاسبية للتحويل للمعايير الدولية في وزارة المالية 2015م-2019م: رئيس لجنة الاستراتيجية في كلية إدارة الأعمال بجامعة الفيصل 2014م-2019م: عضو مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل 2014م-2018م: عضو مجلس جامعة الفيصل 2014-2019م: رئيس قسم المحاسبة بكلية إدارة الأعمال في جامعة الفيصل 2010م-2013م: عضو مجلس كلية إدارة الأعمال في جامعة يورك - كندا 2010 - 2014م: عضو اللجنة العلمية لجمعية المحاسبة الأكاديمية الكندية |

| عمار فوزي حسني بيدس، عضو مجلس الإدارة، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي | |
|---|---|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | 1992م- بكالوريوس-بحوث العمليات . |
| المناصب الحالية | 2019-2023م: العضو المنتدب في شركة الأمثل للتمويل. 2019-2023م: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل. 2016-2023م: الرئيس التنفيذي في شركة الأمثل للتمويل. 2016-2023م: عضو اللجنة التنفيذية في شركة الأمثل للتمويل. |
| الخبرة العملية السابقة | 2004م- 2016م- مدير عام إدارة منتجات الأصول في البنك العربي الوطني. 2000م- 2004م- مدير إدارة الائتمان في شركة الأمثل للتمويل. |

| عبدالعزیز بن سعود العريفي - عضو مجلس الإدارة | |
|--|--|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | 2010م بكالوريوس في الدراسات الإسلامية جامعة الملك سعود 2013م ماجستير قانون - القانون الدولي المقارن - أمريكا - جامعة ساوثيرن ميثوديست محامي ومستشار قانوني |
| المناصب الحالية | 2021م-الآن: مدير شركة عبد العزيز سعود العريفي للمحاماة والاستشارات القانونية 2023م -الآن: عضو مجلس إدارة شركة الأمثل للتمويل 2023م-الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت 2023م-الآن : عضو اللجنة الإستراتيجية |
| الخبرة العملية السابقة | 2019م 2021م-م: نائب رئيس لجنة الانضباط في الاتحاد السعودي لكرة القدم 2018م - 2020م : رئيس لجنة الاستئناف في الاتحاد السعودي للسهام |

| 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 | 2022م- الآن _ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الأمثل للتمويل 2022م- الآن _ عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة الأمثل للتمويل 2019م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 2019-الآن: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل 2018م - الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة يقين كابيتال 2018م - الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة يقين كابيتال 2017م-الآن: رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة. 2013م-الآن: عضو لجنة المراجعة-في شركة الأمثل للتمويل. |
| الخبرة العملية السابقة | 2019-2022م: عضو اللجنة الاستراتيجية في شركة الأمثل للتمويل 2012م-2017م: رئيس الدائرة المالية في شركة يقين كابيتال 2012-2018م: رئيس لجنة المراجعة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان 2012-2018م: نائب رئيس مجلس الإدارة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان 2017م - 2022م عضو مجلس الإدارة في شركة يقين كابيتال 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. 2016م-2022م: عضو لجنة الائتمان والمخاطر-في شركة الأمثل للتمويل. 2007م-2012م: مدير المحاسبة المالية في شركة يقين كابيتال 2004م-2007م: مدقق أول خارجي، في برايس وترهاوس كوبرز - قطر والمملكة العربية السعودية 2003م 2004م: كمستشار ومدقق حسابات خارجي في إرنست ويونغ -عمان- الأردن |

اللجان ومسؤولياتها

اللجنة الشرعية

تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية، وتتكون اللجنة حالياً من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة 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 مكتب خارجي مختص بالرقابة والالتزام الشرعي.
- تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
- تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من اللجنة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

وقد قدمت الهيئة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية من تاريخ 1 يناير وحتى 31 ديسمبر لعام 2023م، 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 |

وائل بن عبدالله الغامدي، مدير عام الحوكمة والأمين العام لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

2022- خبير حوكمة معتمد (CGE) وعضو في معهد (ICAS) المملكة المتحدة
 2022- شهادة إفصاح (IPE) الأكاديمية المالية (FA) المملكة العربية السعودية
 2022- شهادة معتمدة (ESG) من المعهد المالي للشركات (CFI) المملكة المتحدة
 2021- مسؤول دولي معتمد في حوكمة الشركات (ICCGO) وعضو في معهد (ICGA) المملكة المتحدة
 2021- خبير حوكمة معتمد (GRCP) من منظمة (OCEG) الولايات المتحدة الأمريكية
 2020- مسؤول حوكمة الشركات (CGO) من معهد (BIT) المملكة العربية السعودية
 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 عبد العزيز - 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

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

2022م-الآن: عضو في لجنة الحوكمة لشركات التمويل - البنك المركزي السعودي
 2020م-الآن: مدير عام الحوكمة وامين عام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه
 2016م-الآن: أمين عام مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه.

المناصب الحالية

2013م - 2020م مدير عام الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
 - في شركة الأمثل 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

الخبرة العملية السابقة

| 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 الأمثل للتمويل. 2000م - الآن: عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) 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" الصادرة 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 عبد العزيز بجدة 1975م - 2008م أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة. |

| 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. 2008م: رئيس اللجنة الشرعية للبنك العربي الوطني. 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 مجمع 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 عبد العزيز 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 |

لجنة المراجعة

الأمثل 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 استقلاليتها 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 ملاحظات حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

حيث تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يرشحون من قبل مجلس الإدارة وتشكل بقرار من الجمعية العامة العادية، تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أيّاً 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، على ألا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة ولا يزيد على خمسة، وأن تحدد مهام اللجنة وضوابط عملها، ومكافآت أعضائها لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة يعين رئيس اللجنة وأعضائها 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 ومصالح المساهمين ويحق لها الاطلاع على كافة المعلومات وكذلك دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية واقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي وبعد اطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الانظمة المعتمدة فإنها تؤكد على سلامة وفعالية نظام الرقابة في الشركة. وقد اتخذت اللجنة في تقريرها سلامة نظام الرقابة الداخلية في الشركة

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على:

- سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقتها
- التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية
- مؤهلات واستقلال وأداء مراجع حسابات الشركة الخارجي
- أداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها. 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

الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة، عضو اللجنة الشرعية

الدكتوراة 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

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

2023م: رئيس اللجنة الشرعية في شركة ألفا العربية للتمويل.
 2014م - الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة الأمثل 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 فالكم القاضة

المناصب الحالية

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.

الخبرة العملية السابقة

تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من الهيئة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة، وعقدت اللجنة (8) إجتماعات خلال العام 2023م

| المجموع | تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2023م | | | | | | | | العضوية | الإسم |
|---------|---|----------|-----------|----------|---------|---------|---------|----------|---------------|--------------------------------------|
| | 28 ديسمبر | 6 ديسمبر | 20 سبتمبر | 20 أغسطس | 5 أبريل | 30 مارس | 16 مارس | 26 يناير | | |
| 8 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيساً | الشيخ/عبدالله بن سليمان المنيع |
| 8 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | الدكتور/ محمد بن علي القرني |
| 8 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً وأميناً | الدكتور/عبد الرحمن عبدالعزيز النفيسة |

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2023م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. طبقاً للفتاوي والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية

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 يوبهم) 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 مرنيتها 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 المراجعة الداخلية للشركة، إن وجد. للمراجع الداخلي ومراجع الحسابات طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلما دعت الحاجة إلى ذلك

مهام أخرى

لجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- حق الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
 - أن تطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
 - أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة. تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المراجعة على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم، وآلية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة.
- تتألف لجنة المراجعة حالياً من الأعضاء التالية أسماؤهم، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ 13/08/1443 هـ الموافق 16/03/2022م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 15/09/1446 هـ الموافق 15/03/2025م

أعضاء لجنة المراجعة

| الاسم | المنصب |
|------------------------|------------------|
| علي بن يحيى ال همام | الرئيس - مستقل |
| سناء بنت حسين الحجار | عضو - مستقل |
| محمد بن ابراهيم ابوجبل | عضو - غير تنفيذي |

وعقدت اللجنة (7) إجتماعات خلال العام 2023م:

| المجموع | تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2023م | | | | | | | الصفة | الإسم |
|---------|--|-----------|----------|----------|---------|--------|-----------|--------|------------------------|
| | 23 أكتوبر | 10 أكتوبر | 16 أغسطس | 23 يوليو | 24 مايو | 3 مايو | 15 فبراير | | |
| 7 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيساً | علي بن يحيى ال همام |
| 7 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | سناء بنت حسين الحجار |
| 7 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | محمد بن ابراهيم ابوجبل |

السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

| سواء بنت حسين الحجار , عضو لجنة المراجعة | |
|--|--|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | 1996م- شهادة البكالوريوس- علوم الحاسب والمعلومات تخصص برمجة - جامعة الملك سعود 1987م-دبلوم- برمجة الحاسوب - IPA - المملكة العربية السعودية. |
| المناصب الحالية | 2023م-الآن: رئيس لجنة الاستثمار في شركة يقين كابتال. 2023م-الآن: عضو لجنة الائتمان والمخاطر في شركة يقين كابتال. 2022م-الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة يقين كابتال. 2022م-الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين كابتال. 2019م-الآن: رئيس لجنة الائتمان والمخاطر في شركة الأمثل للتمويل. 2019م-الآن: عضو لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل. 2017م-الآن:ممثل مجلس الاداره في شركة تواصل للتقنية الحيوية. |
| الخبرة العملية السابقة | 2019م-2022: عضو مجلس الإدارة في شركة الأمثل للتمويل. 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 |

| علي بن يحيى ال همام , رئيس لجنة المراجعة | |
|--|--|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | 2000م- بكالوريوس - إدارة مالية -جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية |
| المناصب الحالية | 2022م -الآن : رئيس لجنة المراجعة في شركة الأمثل للتمويل. 2021- الآن :الرئيس التنفيذي المالي للمجموعة- مجموعة نابكو الوطنية - المملكة العربية السعودية 2020م - الآن: رئيس لجنة المراجعة في الشركة الدولية للموارد البشرية |
| الخبرة العملية السابقة | 2020م-2021م-م- الرئيس التنفيذي المالي بشركة يوبلوب - الشركة المتحدة لزيوت التشحيم - المملكة العربية السعودية 2018م-2020م : الرئيس التنفيذي المالي للمجموعة- شركة هيمس القابضة - الإمارات العربية المتحدة 2016م-2018م : المدير المالي التنفيذي - شركة جيسكو- المملكة العربية السعودية 2013م-2016م : مدير الخزينة - شركة كيماول- المملكة العربية السعودية 2011م-2013م : مدير القانونية والإئتمان والتحويل - مجموعة عبداللطيف العيسى - المملكة العربية السعودية 2003م-2011م : مدير مجموعة الإئتمان والتحويل - شركة امياتيت- المملكة العربية السعودية |

باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة

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

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

الاجتماعات:

- تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت 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 والمكافآت، 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 04/09/1443 هـ الموافق 05/04/2022 م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 15/09/1446 هـ الموافق 15/03/2025 م

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت من بداية دورة المجلس الحاليه والتي بدأت بتاريخ 16-3-2022

| الاسم | المنصب |
|--------------------------|--------|
| فهد بن محمد السماري | الرئيس |
| سليمان بن عبدالله العمرو | عضو |
| نواف بن عبدالله الفوزان | عضو |
| محمد بن إبراهيم أبو جبل | عضو |

باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

| السير الذاتية | فضلًا راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم |
|---------------|---|
|---------------|---|

وتتكون هذه اللجنة من (4) 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 بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة تتولى اللجنة مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الاطلاع وإعتماد المكافآت السنوية للشركة وآلية التوزيع. و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة مجلس الإدارة بالشركة، كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال العام 2023م

| المجموع | تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2023م | | | | | | | | العضوية | الإسم | |
|---------|---|-----------|-----------|----------|-----------|---------|----------|----------|---------|--------|------------------------------|
| | 25 ديسمبر | 21 نوفمبر | 12 نوفمبر | 1 نوفمبر | 20 سبتمبر | 18 مايو | 17 أبريل | 15 يناير | | | |
| 1 | | | | | | | | | ✓ | رئيساً | فهد بن محمد السماري |
| 6 | | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | نواف بن عبدالله الفوزان |
| 8 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | محمد بن إبراهيم أبو جبل |
| 8 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | سليمان بن عبدالله العمرو |
| 7 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيساً | عبدالعزیز بن مسعود الوديناني |
| 1 | ✓ | | | | | | | | | عضواً | عبدالعزیز بن سعود العريفي |

إشارة لإنتفاء عضوية الرئيس الأستاذ/ فهد بن محمد السماري كعضو مستقل بسبب تعيينه كعضو منتدب ووفقاً للمسؤوليات والمهام المسندة له والتي سيقوم بها، فقد أصبح عضو تنفيذي، وتطبيقاً للمادة (85) من مبادئ حوكمة الشركات الصادر من البنك المركزي السعودي تعين على الشركة إعادة تشكيل اللجنة وترشيح الأستاذ/ عبد العزيز بن مسعود الوديناني كرئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 8 مايو 2023م كونه عضو مستقل من داخل المجلس

بتاريخ 14 نوفمبر 2023م تقدم بالإستقالة الأستاذ/ نواف بن عبد الله الفوزان كعضو باللجنة، وبتاريخ 18 ديسمبر 2023م تم تعيين الأستاذ/ عبد العزيز بن سعود العريفي كعضو بلجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الائتمان والمخاطر

الاجتماعات:

تجتمع لجنة الائتمان والمخاطر بصفة دورية كل ثلاثة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك. تتألف لجنة الائتمان والمخاطر من ثلاثة أعضاء على الأقل، على أن يكون الرئيس وغالبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة الائتمان والمخاطر والشؤون المالية والأمن السيبراني. تتألف لجنة الائتمان والمخاطر الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 04/09/1443 هـ الموافق 05/04/2022 م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 15/09/1446 هـ الموافق 15/03/2025 م

أعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 16-3-2022

| الاسم | المنصب |
|-----------------------------|--------|
| سواء بنت حسين الحجار | الرئيس |
| سليمان بن عبدالله العمرو | عضو |
| عبدالعزیز بن مسعد الوديناني | عضو |
| تركي بن محمد العروان | عضو |

السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر

| السيرة الذاتية | السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة الائتمان والمخاطر |
|----------------|---|
| | فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم |

وتتكون هذه اللجنة من (4) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاث (3) ولا تقل عن (1) ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان، تحقيق سياسات المخاطر، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات الائتمان والمخاطر وآلية تطبيقها والأمن السيبراني، وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات لعام 2023م:-

| الاسم | الصفة | تواريخ إجتماعات لجنة الائتمان والمخاطر لعام 2023م | | | | المجموع |
|-----------------------------|--------|---|---------|----------|-----------|---------|
| | | 15 فبراير | 24 مايو | 16 أغسطس | 23 أكتوبر | |
| سواء بنت حسين الحجار | رئيساً | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 4 |
| سليمان بن عبدالله العمرو | عضواً | | ✓ | ✓ | ✓ | 3 |
| عبدالعزیز بن مسعد الوديناني | عضواً | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 4 |
| تركي بن محمد العروان | عضواً | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 4 |

اللجنة التنفيذية

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

تتألف اللجنة التنفيذية الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 04/09/1443هـ الموافق 05/04/2022م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 15/09/1446هـ الموافق 15/03/2025م

أعضاء اللجنة التنفيذية للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 16-3-2022

| الاسم | المنصب |
|-------------------------|------------|
| إبراهيم بن مرشد العقيلي | الرئيس |
| تركي بن محمد العروان | عضو |
| فهد بن محمد السماري | عضو |
| عمار بن فوزي بيدس | عضو تنفيذي |

أعضاء اللجنة التنفيذية بعد إعادة تشكيل اللجنة

| الاسم | المنصب |
|-------------------------|------------|
| إبراهيم بن مرشد العقيلي | الرئيس |
| فهد بن محمد السماري | عضو تنفيذي |
| تركي بن محمد العروان | عضو |

السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

| السيرة الذاتية | السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية |
|----------------|--|
| | فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين عام مجلس الإدارة" بهذا القسم |

أعضاء اللجنة الاستراتيجية للدورة الحالية والتي بدأت بتاريخ 16-3-2022

| الاسم | المنصب |
|-----------------------------|--------------|
| إبراهيم بن مرشد العقيلي | الرئيس |
| عمار بن فوزي بيدس | عضو - تنفيذي |
| عبدالعزیز بن مسعد الوديناني | عضو - مستقل |
| نواف بن عبدالله الفوزان | عضو - مستقل |

أعضاء اللجنة الاستراتيجية بعد إعادة تشكيل اللجنة

| الاسم | المنصب |
|---------------------------|--------------|
| إبراهيم بن مرشد العقيلي | الرئيس |
| عبدالعزیز بن سعود العريفي | عضو - مستقل |
| فهد بن محمد السماري | عضو - تنفيذي |

السير الذاتية لأعضاء اللجنة الاستراتيجية

| السيرة الذاتية | السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين عام مجلس الإدارة |
|----------------|--|
| | فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين عام مجلس الإدارة" بهذا القسم |

تكون هذه اللجنة من (4) 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

ويحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس، وعقدت اللجنة (1) إجتماعات خلال العام 2023م:-

وتتكون هذه اللجنة من (4) 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

ويحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس، وعقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2023م:-

| المجموع | تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2023م | | | | | | الصفة | الإسم |
|---------|--|---------|----------|-----------|-----------|-----------|--------|-------------------------|
| | 3 يناير | 2 إبريل | 22 أغسطس | 18 أكتوبر | 18 ديسمبر | 26 ديسمبر | | |
| 6 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | رئيساً | إبراهيم بن مرشد العقيلي |
| 6 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | فهد بن محمد السماري |
| 6 | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | عضواً | تركي بن محمد العروان |
| 1 | | | | إستقاله | | | عضواً | عمار بن فوزي بيدس |

اللجنة الاستراتيجية

تشمل مهمات اللجنة مراقبة الأداء والإشراف 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 ومساعدة الرئيس التنفيذي في أداء الأنشطة والمهام المفوضة إليه

تتألف اللجنة الاستراتيجية الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 04/09/1443هـ الموافق 05/04/2022م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 15/09/1446هـ الموافق 15/03/2025م

| المجموع | تواريخ واجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام 2023م | | الصفة | الإسم |
|---------|---|--|--------|-----------------------------|
| | 11 ديسمبر | | | |
| 1 | ✓ | | رئيساً | إبراهيم بن مرشد العقيلي |
| - | إستقاله | | عضواً | عمار بن فوزي بيدس |
| - | إعادة تشكيل للجنة | | عضواً | عبدالعزیز بن مسعد الوديعاني |
| - | إستقاله | | عضواً | نواف بن عبدالله الفوزان |
| 1 | ✓ | | عضواً | عبد العزیز بن سعود العريفي |
| 1 | ✓ | | عضواً | فهد بن محمد السماري |

تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها فإنها تقوم بمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام

الالتزام القانوني / النظامي قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية

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

تُلزم أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال التمويل في المملكة العربية السعودية

بالحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي. ومنحت هذه القوانين للشركات فترة سماح مدتها سنتان من تاريخ سريان القوانين 29 نوفمبر 2012م للحصول على الترخيص. وبالتالي، يجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت، قبل نهاية يوم 28/02/1435هـ الموافق 31/12/2013م، 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 23/05/1446هـ (ال موافق 25/11/2024م)

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 الصغر
- أي نشاط تمويلي آخر يقره البنك المركزي السعودي (ساما)

في سبيل الإلتزام لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم بإتمام هذه المهام، وبالفعل قامت باستقطاب نظام آلي متكامل والذي تم العمل عليه بنهاية الربع الأول من عام 2023م والذي يطلق عليه نظام "رسك نيكولاس" للمطابقة والالتزام "RISKNUCLEUS® COMPLIANCE"، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما يبسط إدارة الإلتزام في الشركة من خلال دمج جميع أنشطة الإلتزام التنظيمي ضمن إطار

واحد كما يحتفظ هذا النظام بمكتبة قواعد محدثة، ويحدد المتطلبات، ويعين الأدوار والمسؤوليات، ويقيم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الانتهاكات ويتابع إغلاقها و يستفيد من التقارير ولوح القياس لتكوين وجهة نظر متكاملة

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم (80) وتاريخ 04/02/1439هـ، والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي لشركات الإيجار التمويلي، وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يجب أن تمثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إلزامية

وقد قامت الشركة بتوفير نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "AMLOCK" لمكافحة غسل الأموال لحماية أصول المساهمين وهذا النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال. يقوم هذا النظام بفحص العملاء والمعاملات والموظفين، وغيرهم، في ضوء قوائم العقوبات، ومراعاة العناية الواجبة بالعميل / اعرف عميلك، وإجراء تقييمات مخاطر العملاء، ومراقبة التعاملات من خلال مدير سيناريوهات قابله للضبط بالكامل، ووحدة لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق

إدارة الإلتزام 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

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 تلتزم 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

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

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

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

مخاطر السوق والسيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتعهدات المتعلقة بالتزاماته المالية عند استحقاقها واستبدال اموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسمعة الشركة. علماً بأن الشركة معرضة لمخاطر السيولة وذلك عند عدم توفر سيولة كافية للشركة للوفاء بالتزاماتها، هذه المخاطر تقترن بالعمليات 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 النقد المطلوب والكافي للوفاء بالتزاماتها، مما سيؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

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

المخاطر التشغيلية

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

مخاطر التركيز

كلما كانت الشركة تقدم خدماتها الي فئة واحدة فقط من العملاء فأنها ستكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز حتى من اقل الصدمات التي تحدث في بيئة العمل تعمل الشركة في اماكن متنوعة جغرافياً ويعتمد على

ولاء عملائها وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقية للشركة فمن خلال فهمنا الشديد لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء الي قسمين:

- عملاء الخدمات للأفراد
- عملاء الخدمات للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

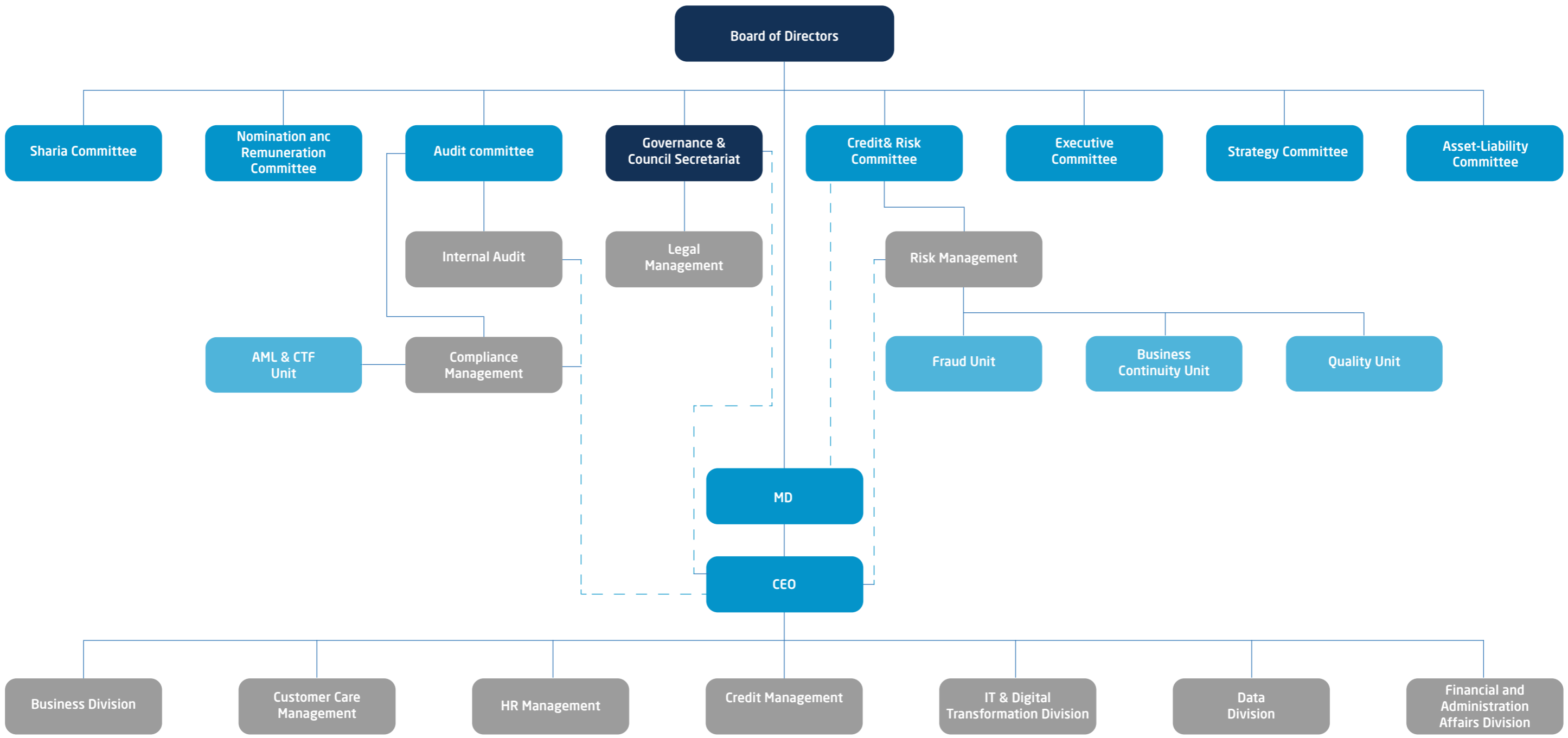
الأمن السيبراني

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 واللائحة 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 هذ التقرير

الهيكل التنظيمي العام



الحوكمة وامانة المجلس تتبع لمجلس الإدارة

الادارات التي ترجع للجان المجلس وتتبع للرئيس التنفيذي

- ادارة المخاطر
- ادارة الالتزام
- المراجعة الداخلية.

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

| الاسم | المنصب | تاريخ التعيين |
|----------------------------|---|---------------|
| فهد محمد السماري | العضو المنتدب | 07/05/2023 |
| حمد صالح سالم آل سالم | مدير إدارة الأعمال | 23/06/2016 |
| محمد عبدالله العمران | مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية | 02/01/2022 |
| مرزوق طويرش عياط العنزي | مدير إدارة الموارد البشرية. | 11/10/2008 |
| حنان محمد عبدالله القهيدان | مدير إدارة العناية بالعميل | 18/10/2020 |
| ابراهيم عبدالرحمن الجتلان | مدير عام إدارة الائتمان | 01/08/2016 |
| سالم سعيد هادي بالحارث | مدير إدارة تقنية المعلومات | 30/08/2020 |
| - | مدير إدارة الالتزام | شاغر |
| ندى الرشيد | مدير عام إدارة المخاطر المكلف | 18/10/2022 |
| محمد فايز علي الشهري | مدير عام إدارة البيانات و امن المعلومات | 08/04/2018 |

- وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة الفوزان وشركائه (KPMG) والتي تعتبر من الشركات المهنية الكبيرة للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية لضمان كفاءة العمل حتى نهاية شهر سبتمبر من عام 2023.
- كما تمت الاستعانة بشركة أرنست اند يونغ (EY) بتاريخ 25 أكتوبر 2023، بدلاً عن (KPMG) وإسناد المهام بشكل كامل لتقديم خدمات المراجعة الداخلية لاستكمال الفترة المتبقية من عام 2023م وحتى 2026م.

السير الذاتية للإدارة العليا والإدارة التنفيذي
فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب كبار التنفيذيين

| | |
|---|----------------|
| فهد محمد السماري ، العضو المنتدب | السيرة الذاتية |
| فضلاً راجع القسم السير الذاتية لأعضاء "مجلس الإدارة وأمين سر المجلس". | |

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

| محمد عبدالله العمران ، مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية | |
|---|------------------------------|
| دبلوم عالي الادارة البنكية من معهد الادارة 1995 بكالوريوس علوم المحاسبة جامعة الملك عبد العزيز. 1992 | المؤهلات الأكاديمية والعلمية |
| 07/2022 - مدير عام الادارة المالية والشؤون الادارية. 01/2022 - مدير عام الادارة المالية. | المناصب العملية الحالية |
| 1996 - 1998 البنك العربي الوطني (مساعد مدير مالي) 1998 - 2018 البنك الاهلي التجاري (كبير المراقبين الماليين) 2018 - 2021 نهاية ديسمبر - شركة راية للتمويل (مدير مالي) | الخبرة العملية السابقة |

| سالم سعيد هادي بالحارث ، مدير عام 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 (PMI) PMP® #1818482 , USA , 2015 |
| المناصب العملية الحالية | 2020م -مدير عام إدارة تقنية المعلومات - شركة الأمثل للتمويل. |
| الخبرة العملية السابقة | 2020م - 2م: 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. |

| محمد فايز علي الشهري ، مدير عام إدارة امن المعلومات | |
|---|---|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | بكالوريوس في علوم الحاسب الآلي، جامعة الملك خالد، أبها-عسير، 2009. ماجستير مصغر 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 الإحترافيه في حلول أمن وحماية |
| المناصب العملية الحالية | 2018م - 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 |

| مرزوق طويرش عياط العنزي ، مدير ادارة الموارد البشرية | |
|--|---|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | ماجستير ادارة الاعمال - جامعة الملك عبد العزيز 2017 بكالوريوس ادارة الاعمال - الجامعة العربية المفتوحة 2011 دبلوم موارد بشرية - الغرفة التجارية بالرياض 2006 |
| المناصب العملية الحالية | 2008م- 2022م: مدير ادارة الموارد البشرية |
| 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). |

| حنان محمد عبدالله القويدان ، مدير إدارة العناية بالعميل | |
|---|---|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | رحة البكالوريوس في الاداب تخصص المكتبات - 1994 |
| المناصب العملية الحالية | 07/2022 مدير ادارة العناية بالعميل |
| الخبرة العملية السابقة | 1996 - 2001: كاتب العمليات - بنك ساب 2001 - 2004: ائتمان موظف حسابات جديد - بنك ساب 2004 - 2012: محلل خدمات مصرفية استهلاكية - البنك العربي 2012 - 2017: نائب مدير مخاطر المستهلك - البنك العربي 2017 - 2020: ضمان جودة البيانات لاصول المستهلك - البنك العربي 2020 - 2022: مدير مخاطر - شركة الامثل للتمويل |

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

السير الذاتية لمدرء الإدارات التابعة للجان الشركة

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

| ندى الرشيد ، مدير عام إدارة المخاطر المكلف | |
|--|---|
| المؤهلات الأكاديمية والعلمية | بكالوريوس في التربية الخاصة 2008م |
| المناصب العملية الحالية | 2023 -الآن:مدير عام إدارة المخاطر المكلف |
| الخبرة العملية السابقة | 2023 - 2020: مدير مخاطر اول 2019-2013 شركة ساب للتكافل- مسؤول مكافحة الرشوة والفساد والاحتيال. |

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، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسؤولية عن اي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وفي عام 2023م 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 النشر. 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 محوراً 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 %

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

| 2022 | 2023 | الدفعات المسددة للجهات الحكومية |
|------------|-----------|-------------------------------------|
| 5,961,523 | 2,799,980 | الزكاة والضريبة |
| 4,523,262 | 4,508,729 | المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية |
| 124,438 | 101,000 | تكاليف التأشيرات والإقامات |
| 10,609,223 | 7,409,709 | المجموع |

الإحتياطي النظامي:

تماشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب احتياطي نظامي، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن 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 و نفذ بفاعلية
- أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه توجد فيه مصلحة جوهرية إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو المدراء التنفيذيين أو إلى شخص ذو علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.

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

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

تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة (71) من نظام الشركات

تنص المادة (71) من نظام الشركات التي تحكم التعاملات والعقود التي يكون لعضو مجلس إدارة الشركة المساهمة مصلحة فيها ونصت على مايلي: - "لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة ويستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل. وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية

٢٨ معاملات وأرصدة جوهرية مع أطراف ذوي علاقة (تتمة)

فيما يلي المعاملات الهامة للأطراف ذوي العلاقة خلال السنة:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م |
|--------------------|--------------------|
| ٢١٢,٠٠٠ | ٦٠,٠٠٠ |
| ٣٧,٥٠٠ | - |
| ٣,٣٠٢,٠٠٣ | ٦,٠٣١,٥٥٠ |
| ٥,٩٣٤,٧٥٢ | ٦,٧٣١,٧٣٠ |
| ٣٦٣,٩٥٢ | ٢٨١,١٣٧ |

شركات زميلة:

يقين كابيتال - مصاريف أخرى
فال الإعلامية - مصاريف إعلانات

تعويض الإدارة العليا:

التعويضات والبدلات لمجلس الإدارة واللجان الأخرى
تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
مناقصات التقاعد

يتضمن موظفو الإدارة العليا للشركة الرئيس التنفيذي والإدارة العليا.

الأرصدة الهامة كما في تاريخ التقرير والناشئة عن المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة هي كما يلي:

| ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م |
|--------------------|--------------------|
| ٦,٤٢٥,١٩٦ | - |
| ١٣,٨٠٠ | - |

شركات زميلة:

يقين كابيتال - النقد في حساب الاستثمار
يقين كابيتال - ذمم دائنة

العامة العادية عند انعقادها الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراقب الحسابات " وتم إتباع الإجراءات النظامية والالتزام بها في التعاملات ولم يكن للطرف ذو العلاقة حق في التصويت على القرار

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة يقين كابيتال كمستشار مالي للحصول على خدمات إستشارية لإدراج الشركة في السوق الموازي (نمو) وقد بلغ إجمالي التعاقد (1.400) مليون ريال سعودي تم دفع مبلغ مقدم بواقع (0) ريال سعودي لشركة يقين (يقين كابيتال) التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2023م

- قامت شركة الأمثل للتمويل بالتعاقد مع شركة يقين (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 2023م في الحساب الخاص مبلغ (0) ريال سعودي.

ولمزيد من تفاصيل التعاملات الجوهرية تم الإفصاح عنها في الفقرة رقم 28 من القوائم المالية المدققة لعام 2024م وتقرير المراجع الخارجي المتعلق بأطراف ذات العلاقة.

ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من أعمال وعقود مع أطراف ذوي علاقة والاستمرار فيما تم

المكافآت كما في 31 ديسمبر 2023م بما يلي:
01. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2023م : (ألف ريال سعودي)

| بدل المصروفات | المجموع الكلي | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة | | | | | | المكافآت الثابتة | | | | | أعضاء مجلس الإدارة | |
|------------------|------------------|---------------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------|--------------------|------------------|---|---|----------------|---|--------------------------|----------------------------------|
| | | | المجموع | الأسهم الممنوحة | خط تحفيزية طويلة الأجل | خط تحفيزية قصيرة الأجل | مكافأة دورية | نسبة من الأرباح | المجموع | مكافأة رئيس المجلس أو العضو المتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء | مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والإستشارية | مزايا عينية | مجموع حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة | | بدل حضور الجلسات المجلس |
| - | 927 | - | - | - | - | - | - | - | 927 | - | - | - | 117 | 810 | الأعضاء المستقلون |
| - | 2,334 | - | - | - | - | - | - | - | 2,334 | - | - | - | 234 | 2,100 | الأعضاء غير التفذييين |
| - | 740 | - | - | - | - | - | - | - | 740 | - | - | - | 75 | 665 | التفذييون |
| - | 4,002 | - | - | - | - | - | - | - | 4,002 | - | - | - | 426 | 3,576 | المجموع |

علما بأن إجمالي مبلغ مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه (5,057) مليون ريال سعودي حيث تم احتساب مبلغ وقدره (6,032) مليون ريال سعودي كمجموع وتم إيضاحه في القوائم المالية بناء على الموازنة المعتمدة لعام 2023م، حيث بلغت مكافآت وبدل حضور أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من داخل المجلس بمجموع 4,002 مليون ومبلغ 1.055 مليون لبقية أعضاء اللجان من خارج المجلس والمتبقي 975 ألف ريال سعودي وهي مستحقات عن عام 2022م.

02. تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن العام المالي 2023م.

| المجموع الكلي | مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت | مكافأة نهاية الخدمة لعام 2023 | المكافآت المتغيرة | | | | | | المكافآت الثابتة | | | | |
|---------------|---|-------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------|-------------------------|-------|--------------|------------------|------------|-------|-------|---------|
| | | | المجموع | الأسهم الممنوح | خطة تحفيزية طويلة الأجل | خطة تحفيزية قصيرة الأجل | أرباح | مكافآت دورية | المجموع | مزاي عينية | بدلات | رواتب | |
| 6,732 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,732 | - | - | 6,732 | المجموع |

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

03. مكافآت أعضاء اللجان: (ألف ريال سعودي)

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح:

المركز المالي للشركة:

بلغ إجمالي موجودات الشركة (707,140,684) ريال سعودي، كما بلغ إجمالي مطلوباتها (317,593,038) ريال، كما في 31/12/2023م، وبهذا يكون إجمالي حقوق المساهمين (389,999,346) ريال، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي

| 2022 | 2023 | البند |
|-------------|-------------|---------------|
| 313,172,000 | 313,172,000 | رأس المال |
| 12,147,701 | 12,147,701 | احتياطي نظامي |
| 74,971,112 | 64,227,945 | أرباح مبقاة |
| 400,290,813 | 389,547,646 | المجموع |

| الإجمالي | بدل حضور الجلسات | المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات | البيان |
|----------|------------------|---------------------------------------|--------------------------------|
| 392 | 42 | 350 | أعضاء لجنة المراجعة |
| 569 | 45 | 524 | أعضاء اللجنة التنفيذية |
| 489 | 39 | 450 | أعضاء لجنة الإئتمان والمخاطر |
| 486 | 45 | 441 | أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت |
| 519 | - | 519 | أعضاء اللجنة الإستراتيجية |
| 268 | 18 | 250 | أعضاء لجنة الأصول والخصوم |
| 413 | 63 | 350 | أعضاء اللجنة الشرعية |
| 3.136 | 252 | 2.884 | المجموع |

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح:

سجلت الشركة صافي خسارة لسنة 2023 بإجمالي 10,743,167 ريال سعودي بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها 1,225,617 ريال سعودي، علماً بأن رصيد الأرباح المبقاة أصبح 64,227,945 ريال سعودي

| البند | 2023 | 2022 |
|----------------------------|--------------|-------------|
| الربح (الخسارة) قبل الزكاة | (11,667,541) | 7,792,507 |
| الزكاة | (1,225,617) | (1,607,127) |
| الدخل الشامل الآخر للفترة | 2,149,991 | (140,970) |
| صافي الربح (الخسارة) | (10,743,167) | 6,044,410 |

أدوات الدين، حقوق خيار، حقوق تمويل:

سجلت الشركة صافي خسارة لسنة 2023 بإجمالي 10,743,167 ريال سعودي بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها 1,225,617 ريال سعودي، علماً بأن رصيد الأرباح المبقاة أصبح 64,227,945 ريال سعودي 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 2023م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة:

تستخدم الشركة السياسات المحاسبية التي تتفق مع معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين كما يود أن يؤكد مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية ما يلي:-

يوجد لدى الشركة دفاتر وسجلات محاسبية بالشكل النظامي ويتم استخدام السياسات المحاسبية المناسبة وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول القوائم المالية

أن مجلس الإدارة لديه القناعة بأن شركة الامثل تمتلك الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. تستخدم الشركة أحد مكاتب المحاسبة القانونية للقيام بمهام أعمال المراجعة الداخلية في الشركة ويرفع المكتب تقاريره للجنة المراجعة وقد حرصت لجنة المراجعة على التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أسس سليمة

تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي الدولي IFRS9 ابتداءً من بداية العام 2017 م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية، وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من 01 - 01 - 2017 م قبل موعد التطبيق الإلزامي بتاريخ 01 - 01 - 2018م.

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 | 2023 | 2022 |
|------------------|-------------|-------------|
| حقوق المساهمين | 389,547,646 | 400,290,813 |
| التمويل البنكي | 289,350,112 | 629,801,480 |
| إجمالي رأس المال | 313,172,000 | 313,172,000 |
| نسبة المديونية | 0.74 | 1.57 |

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 2023 م |
|--|---|
| برئاسة نائب رئيس المجلس سعادة الأستاذ / سليمان بن عبدالله العمرو | الجمعية (العادية) يوم الأحد 29 ذو القعدة 1444هـ الموافق 18 يونيو 2023م |
| برئاسة رئيس المجلس سعادة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي | الجمعية (الغير عادية) يوم الاثنين 16 جمادى الأولى 1445هـ الموافق 27 نوفمبر 2023م |

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.

سعادة المهندس / إبراهيم بن مرشد العقيلي

رئيس مجلس الإدارة