



شركة الفا العربية للتمويل
Alpha Arabia Finance Company

تقرير مجلس الإدارة

لعام 2025م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



الصفحة

المحتويات

| | |
|----|--|
| 1 | كلمة رئيس مجلس الإدارة |
| 2 | نبذة عن شركة الفا العربية للتمويل - 2025م |
| 3 | الهيكل التنظيمي للشركة |
| 4 | سجل المساهمين ونسبة التملك حتى نهاية 2025م |
| 5 | أعضاء مجلس الإدارة وتصنيفهم |
| 5 | إجتماعات مجلس الإدارة |
| 6 | اللجان المنبثقة من المجلس |
| 11 | التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة |
| 12 | إطار إدارة المخاطر |
| 14 | ملخص النتائج المالية وأداء الشركة |
| 16 | الجزاءات العقوبات |
| 16 | الإفصاح عن المكافآت |
| 17 | إجتماعات الجمعية العامة وقراراتها |
| 18 | الخاتمة |

كلمة رئيس مجلس الإدارة

أصالةً عن نفسي ونيابةً عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، يسعدني ويشرفني تقديم التقرير السنوي لشركة "ألفا العربية للتمويل" للعام 2025م، وهو العام الذي نعتبره حجر الزاوية وعلامة فارقة في مسيرتنا، حيث يوثق بدقة مرحلة التحول الاستراتيجي من طور التأسيس ووضع اللبنة الأولى، إلى مرحلة الانطلاق الفعلي نحو آفاق الريادة والتميز المؤسسي.

لقد نجحت الشركة خلال هذا العام في ترجمة خطتها الاستراتيجية الطموحة إلى واقع ملموس، متجاوزةً بنجاح كافة تحديات مرحلة استكمال البنية التحتية والتقنية والتنظيمية. وقد مكنا هذا الأساس المتين من الانطلاق بقوة وثبات في السوق السعودي، ليس فقط للمشاركة فيه، بل لكون جزءاً فاعلاً ومؤثراً، مواكبين بذلك التطور المتسارع والنهضة الشاملة التي يشهدها القطاع المالي في المملكة، ومستلهمين خطواتنا من مستهدفات رؤية المملكة الطموحة التي رسمت خارطة طريق واضحة لمستقبل مالي مزدهر.

وقد انعكس هذا الأداء المتميز جلياً على مؤشراتنا المالية والتشغيلية، حيث شهدت محفظتنا التمويلية نمواً متصاعداً ومدروساً، يعكس ثقة عملائنا في جودة وكفاءة ما نقدمه. إننا في "ألفا العربية" لا ننظر إلى النمو بلغة الأرقام فحسب، بل نؤكد التزامنا الراسخ بتقديم قيمة اقتصادية مضافة للاقتصاد الوطني، والعمل وفق أعلى معايير الحوكمة والشفافية، لضمان تلبية تطلعات عملائنا وتحقيق الاستدامة في أعمالنا.

ونحن إذ نستشرف المستقبل، فإننا نجدد عزمنا على مواصلة مسيرة التطوير والابتكار، وتعزيز قدراتنا التنافسية لتقديم تجربة عميل استثنائية.

وفي الختام، لا يسعنا إلا أن نرفع أسمى آيات الشكر والتقدير للبنك المركزي السعودي على دعمه المستمر وتوجيهاته السديدة التي كان لها الأثر البالغ في تطوير القطاع المالي وتعزيز استقراره. كما نتوجه بخالص الشكر لمساهميننا الكرام على إيمانهم الراسخ برؤيتنا ودعمهم المستمر، ولشركائنا وعمالئنا على ثقتهم الغالية التي نعتز بها. ونخص بالشكر والتقدير فريق عمل "ألفا العربية" على تفانيهم في العمل، وجهودهم المخلصة، وتطبيقهم لأعلى المعايير المهنية التي مكنتنا من الوصول إلى ما نحن عليه اليوم.

سائلين الله العليّ القدير لنا ولكم دوام التوفيق والسداد.

رئيس مجلس إدارة شركة ألفا العربية للتمويل

فهد بن صالح المسبحي

نبذة عن شركة الفا العربية للتمويل – 2025م

نظرة عامة:

مثل عام 2025م محطة مفصلية في مسيرة شركة "الفا العربية للتمويل"، حيث انتقلت الشركة من مرحلة التأسيس والحصول على التراخيص إلى مرحلة التشغيل الفعلي وترسيخ المكانة في السوق السعودي. واصلت الشركة خلال هذا العام تفعيل خطتها الاستراتيجية وتطوير بنيتها التشغيلية، مستندةً إلى ترخيص البنك المركزي السعودي. وقد ركزت الشركة جهودها على توسيع نطاق خدماتها التمويلية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، لتلبية الاحتياجات المتنامية لقطاعي الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، مؤكدة بذلك التزامها بتعزيز الشمول المالي والمساهمة الفاعلة في دفع عجلة التنمية الاقتصادية في المملكة.

تتضمن أنشطة الشركة التمويلية ما يلي:

- التمويل الاستهلاكي.
- التأجير التمويلي.
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

الرؤية:

أن نكون المقصد الأول لحلول التمويل المبتكرة.

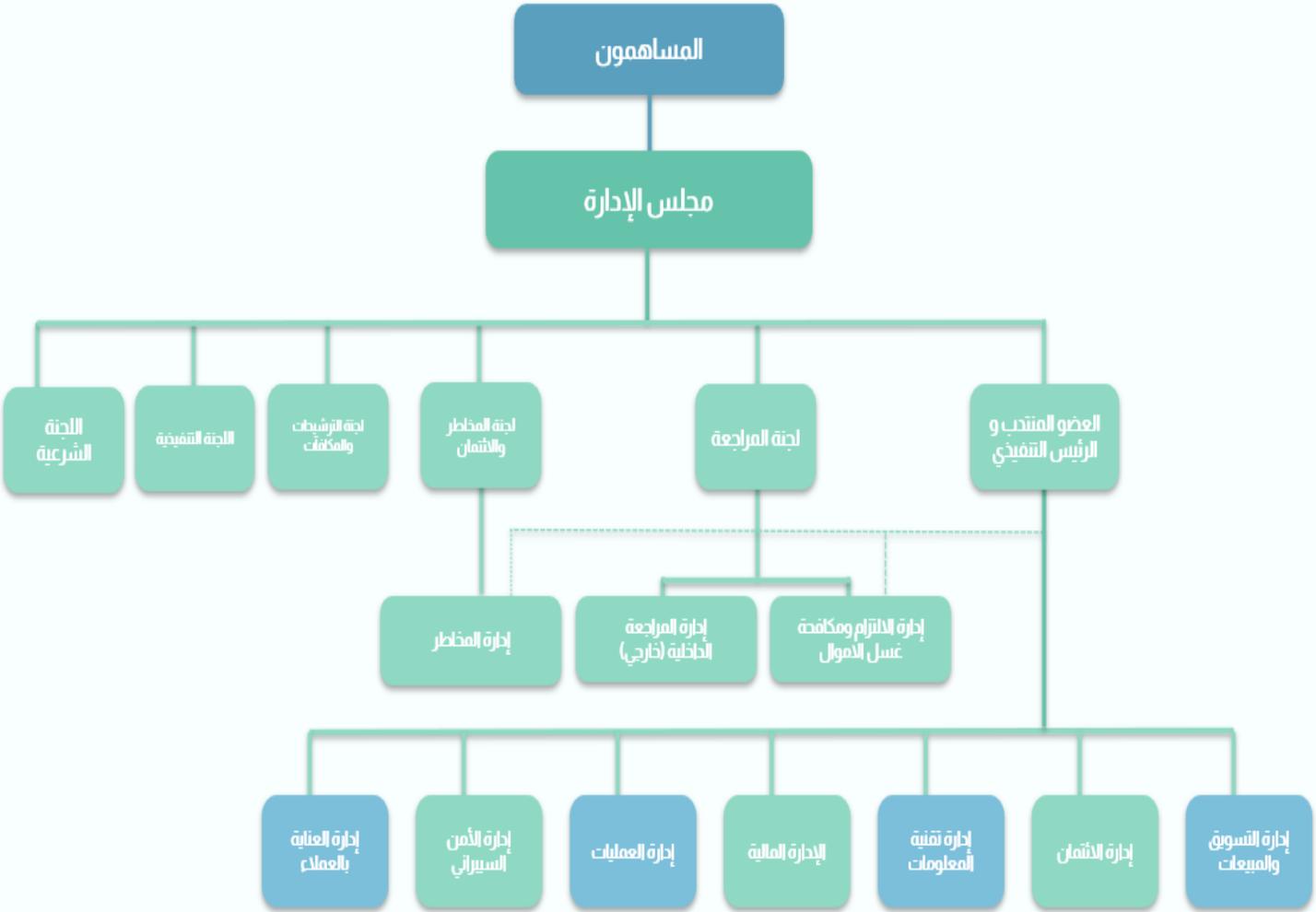
مهمتنا:

تقديم مجموعة من حلول التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بفاعلية وشفافية تلبي إحتياجات عملائنا وشركائنا والمجتمع.

أهدافنا:

المشاركة في أنشطة التمويل وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل واللوائح التنفيذية لمتابعة أنشطة التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

الهيكل التنظيمي للشركة



سجل المساهمين ونسبة التملك حتى نهاية 2025م

| اسم المساهم | نسبة الملكية | عدد الأسهم |
|--------------------------------|--------------|------------|
| شركة الفا المتحدة للاستثمار | %30 | 3,000,000 |
| شركة الثقة الوطنية للاستثمار | %30 | 3,000,000 |
| عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم | %30 | 3,000,000 |
| سلطان بن صالح المسبحي | %6 | 600,000 |
| فهد بن صالح المسبحي | %4 | 400,000 |

أعضاء مجلس الإدارة وتصنيفهم

| | | |
|---|---|---|
| <p>الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم</p> <p>عضو منتدب ورئيس تنفيذي <i>تنفيذي</i></p> | <p>الأستاذ/ عبدالله بن أحمد بهوان</p> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة <i>غير مستقل</i></p> | <p>الأستاذ / فهد بن صالح المسبجي</p> <p>رئيس مجلس الإدارة <i>غير مستقل</i></p> |
| <p>الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة</p> <p>عضو مجلس إدارة <i>مستقل</i></p> | <p>الأستاذ/ عمر بن سهيل بيلاني</p> <p>عضو مجلس إدارة <i>مستقل</i></p> | <p>الأستاذ/ محمد بن سعد بهوان</p> <p>عضو مجلس إدارة <i>غير مستقل</i></p> |

اجتماعات مجلس الإدارة

| الاسم | الاجتماع الأول 2025-01-28م | الاجتماع الثاني 2025-05-28م | الاجتماع الثالث 2025-09-30م | الاجتماع الرابع 2025-12-30م | نسبة الحضور % |
|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
| الأستاذ/ فهد بن صالح المسبجي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ عبدالله بن أحمد بهوان | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ محمد بن سعد بهوان | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ عمر بن سهيل بيلاني | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |

اللجان المنبثقة من المجلس

تؤدي اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة دوراً جوهرياً في مساندة المجلس لأداء مهامه ومسؤولياته، حيث تقوم بدراسة الموضوعات المتخصصة وتقديم التوصيات اللازمة بشأنها لضمان دقة اتخاذ القرار. وتمارس هذه اللجان أعمالها وصلاحياتها وفق اللوائح المعتمدة وبما يحقق كفاءة العمل والالتزام التنظيمي، فيما يلي استعراض لمهام وتشكيل واجتماعات هذه اللجان:

اللجنة التنفيذية

تتولى اللجنة التنفيذية دعم الإدارة العليا في تنفيذ استراتيجيات الشركة وأهدافها، وفقاً للتوجيهات المعتمدة من مجلس الإدارة، وتتمثل أبرز مسؤوليات اللجنة فيما يلي:

- مراجعة التوجهات الاستراتيجية للشركة والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد خطط الأعمال المالية والتشغيلية قصيرة ومتوسطة المدى بما يتماشى مع الخطط الاستراتيجية طويلة المدى.
- اعتماد المنتجات والأعمال الجديدة التي ترغب الشركة في طرحها.
- تقديم التوصيات لمجلس الإدارة حول خطط الاستثمار، بما في ذلك استثمار الفوائض المالية.
- مراقبة أداء الشركة ووحدات الأعمال التابعة لها والتأكد من التزامها بالخطة والميزانية المعتمدة.

تشكيل وإجتماعات اللجنة التنفيذية

| المنصب | الاسم |
|-------------------------|--|
| رئيس اللجنة التنفيذية | الأستاذ فهد بن صالح المسبحي |
| عضو في اللجنة التنفيذية | الأستاذ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم |
| عضو في اللجنة التنفيذية | الأستاذ أحمد بن إبراهيم الشبانة |

| الاسم | الاجتماع الأول م2025-01-28 | الاجتماع الثاني م2025-03-17 | الاجتماع الثالث م2025-05-28 | الاجتماع الرابع م2025-09-29 | الاجتماع الخامس م2025-11-03 | الاجتماع السادس م2025-12-23 | نسبة الحضور % |
|--|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ أحمد بن إبراهيم الشبانة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |

لجنة المراجعة

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

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

تشكيل وإجتماعات لجنة المراجعة

| الاسم | المنصب |
|-----------------------------|----------------------|
| الأستاذ/ عمر بن سهيل بيلاني | رئيس لجنة المراجعة |
| الأستاذ/ حسام بن عطا البيوك | عضو في لجنة المراجعة |
| الأستاذ/ توم سيراك | عضو في لجنة المراجعة |

| الاسم | الاجتماع الأول 2025-05-01م | الاجتماع الثاني 2025-05-20م | الاجتماع الثالث 2025-08-06م | الاجتماع الرابع 2025-11-19م | نسبة الحضور % |
|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| الأستاذ/ عمر بن سهيل بيلاني | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ حسام بن عطا البيوك | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ توم سيراك | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |

لجنة المخاطر والائتمان

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المخاطر و الائتمان في التأكد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المتخذة من قبل الشركة ومراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتأجير التمويلي.

تشكيل وإجتماعات لجنة المخاطر والائتمان

| الاسم | المنصب |
|--|-------------------------------|
| الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي | رئيس لجنة المخاطر والائتمان |
| الأستاذ/ عبد الله بن أحمد بهوان | عضو في لجنة المخاطر والائتمان |
| الأستاذ/ عبد المحسن بن عبدالرحمن السويلم | عضو في لجنة المخاطر والائتمان |
| *الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد نجم | عضو في لجنة المخاطر والائتمان |

| الاسم | الاجتماع الأول 2025-04-30م | الاجتماع الثاني 2025-07-24م | الاجتماع الثالث 2025-10-30م | الاجتماع الرابع 2025-12-25م | نسبة الحضور % |
|---|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ عبدالله بن أحمد بهوان | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| *الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد نجم | لا ينطبق | لا ينطبق | ✓ | ✓ | 50% |

*حصلت الشركة على عدم الممانعة على تعيين الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد نجم عضواً في لجنة المخاطر والائتمان بتاريخ 2025-10-22م.

لجنة الترشيحات والمكافآت

يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت في:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس أو اللجان لشغل المراكز الشاغرة وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك.
- وضع سياسات لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز.

تشكيل وإجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

| المنصب | الاسم |
|---------------------------------|----------------------------------|
| رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | الأستاذ/ عمر بن سهيل بيلاني |
| عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت | الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي |
| عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت | الأستاذ / محمد بن سعد بهوان |
| عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت | الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة |

| نسبة الحضور % | الاجتماع الثاني 2025-12-21م | الاجتماع الأول 2025-03-17م | الاسم |
|---------------|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| 100% | ✓ | ✓ | الأستاذ/ عمر بن سهيل بيلاني |
| 100% | ✓ | ✓ | الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي |
| 100% | ✓ | ✓ | الأستاذ / محمد بن سعد بهوان |
| 100% | ✓ | ✓ | الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة |

اللجنة الشرعية

- تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة وتختص بالتالي:
- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
 - مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
 - إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية بقسميها الالتزام والتدقيق الشرعي.
 - تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.

تشكيل وإجتماعات اللجنة الشرعية

| المنصب | الاسم |
|-----------------------|------------------------------------|
| رئيس اللجنة الشرعية | الدكتور / عبدالعزيز بن سعد النفيسة |
| عضو في اللجنة الشرعية | الدكتور / محمد بن حافظ ابو بكر |

| الاسم | الاجتماع الأول 2025-02-12م | الاجتماع الثاني 2025-03-06م | الاجتماع الثالث 2025-03-27م | الاجتماع الرابع 2025-07-20م | نسبة الحضور % |
|------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| الدكتور / عبدالعزيز بن سعد النفيسة | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |
| الدكتور / محمد بن حافظ ابو بكر | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | 100% |

التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يوضح الجدول أدناه التعاملات والعقود التي تمت مع أطراف ذوي علاقة خلال العام 2025م. ويؤكد المجلس أن هذه التعاملات تمت وفقاً لسياق الأعمال الاعتيادية والشروط التجارية السائدة دون أي شروط تفضيلية:

| اسم الطرف ذو علاقة | طبيعة العلاقة | طبيعة التعامل / العقد | قيمة التعامل |
|-----------------------------------|--|---|-----------------|
| شركة يقين كابيتال | يعد الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة يقين كابيتال الاستاذ/ أحمد الشبانة عضو في مجلس الادارة لشركة الفا العربية للتمويل | اتفاقية مشاركة محفظة تمويلية | 23,015,000 ج.د. |
| شركة الفا المتحدة للاستثمار | تعد شركة الفا المتحدة للاستثمار والاستاذ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم أطراف ذو علاقة | إيجار مكاتب مفروشة للمقر الرئيسي للشركة بحي الصحافة في الرياض | 2,760,001 ج.د. |
| الشركة التكاملية للدعاية والإعلان | يعد الأستاذ فهد بن صالح المسبجي والأستاذ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم أطراف ذو علاقة | تنفيذ حملات تسويقية عبر منصات التواصل الاجتماعي، وأنشطة تعزيز الوعي بالعلامة التجارية | 1,514,766 ج.د. |

إطار إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر ركيزة أساسية في استراتيجيات شركة الفا العربية للتمويل، حيث تلعب دوراً أساسياً في ضمان استدامة نموها وحمايتها من المخاطر المالية والتشغيلية، وتحرص الشركة على تطبيق ممارسات متقدمة في هذا المجال بهدف تقليل تأثير المخاطر المحتملة على أدائها المالي والتشغيلي، تدرك إدارة شركة الفا العربية للتمويل أهمية اتباع نهج منظم ومدروس في إدارة المخاطر، وهو ما يعزز قدرة الشركة على التكيف السريع والمرن مع التحديات المتغيرة التي قد تطرأ على السوق. وتتبنى الشركة تقنيات متقدمة في تحليل المخاطر وتحديد أولوياتها، مما يساعد في وضع خطط استباقية للتقليل من التأثيرات السلبية المحتملة، كما تعمل على تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر لدى جميع الموظفين، حيث تُعتبر المشاركة الفعّالة لكل فرد في عمليات تقييم وإدارة المخاطر أمراً أساسياً لضمان قدرة الشركة على الاستجابة السريعة والتكيف مع أي ظروف غير متوقعة قد تؤثر على استقرارها المالي والتشغيلي.

- المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة:

بناءً على طبيعة نشاط الشركة وبيئة عملها، تم تصنيف المخاطر الرئيسية وآليات التعامل معها كالتالي:

• المخاطر الائتمانية:

نظراً لطبيعة نشاط الشركة التمويلي، تُصنف المخاطر الائتمانية كأهم المخاطر الجوهرية. وللد منها، تلتزم الشركة بتطبيق سياسات ائتمانية صارمة معتمدة من مجلس الإدارة ومتوافقة مع تعليمات البنك المركزي السعودي وتتولى "لجنة المخاطر والائتمان" الإشراف المباشر على هذه السياسات، حيث يتم تقييم الجدارة الائتمانية للعملاء (أفراد وشركات) وفق منهجية علمية تعتمد على معايير كمية ونوعية دقيقة لقياس الملاءة المالية وتقليل احتمالات التعثر.

إطار إدارة المخاطر

• المخاطر التشغيلية:

هي المخاطر الناجمة عن قصور في العمليات الداخلية، أو الأنظمة، أو الأخطاء البشرية. وتعمل الشركة على ضبط هذه المخاطر من خلال أتمتة العمليات، وتطبيق إجراءات رقابية صارمة لرفع الكفاءة التشغيلية وضمان سلامة الإجراءات.

• مخاطر السيولة:

تتمثل في قدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية قصيرة الأجل. ولإدارة هذا النوع من المخاطر، وضعت الشركة سياسات لمواءمة التدفقات النقدية ومصادر التمويل مع آجال استحقاق المحفظة التمويلية، بالإضافة إلى الحفاظ على تسهيلات وحدود ائتمانية كافية مع البنوك المحلية لضمان الاستقرار المالي.

• المخاطر السوقية:

تنشأ نتيجة التقلبات في الأسواق المالية، وتحديدًا التغيرات في أسعار الفائدة وتعمل الشركة على مراقبة هذه المؤشرات بشكل مستمر لتقليل أثرها على هوامش الربحية.

• مخاطر الأمن السيبراني:

في ظل الاعتماد المتزايد على التقنية، تولى الشركة أولوية قصوى لحماية بنيتها الرقمية من الهجمات السيبرانية والاختراقات التي قد تهدد سرية البيانات أو استمرارية الأعمال. وقد استثمرت الشركة في أنظمة حماية متقدمة، وتتعاون مع مزودي خدمات متخصصين لرفع كفاءة البنية التحتية، فضلاً عن تنفيذ برامج تدريب دورية للموظفين لرفع مستوى الوعي الأمني.

- آلية الرقابة والتقارير:

تتبع الشركة نهجاً استباقياً في الرقابة من خلال:

- إصدار تقارير مخاطر ربع سنوية شاملة، تتضمن تقييماً دقيقاً للمؤشرات وتوصيات بالإجراءات التصحيحية.
- مراجعة هذه التقارير بصفة دورية من قبل لجنة المخاطر والائتمان، ومن ثم عرضها على مجلس الإدارة لضمان اتخاذ القرارات الاستراتيجية المناسبة.

ملخص النتائج المالية وأداء الشركة

معايير التقارير المالية

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين (SOCPA) والمتطلبات القابلة للتطبيق من قوانين الشركات ونظام الشركة.

التخصيص للزكاة:

تخضع الشركة لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية، ويتم احتساب مخصص الزكاة وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)، ويتم تحميله على قائمة الربح أو الخسارة للسنة المالية ذات العلاقة.

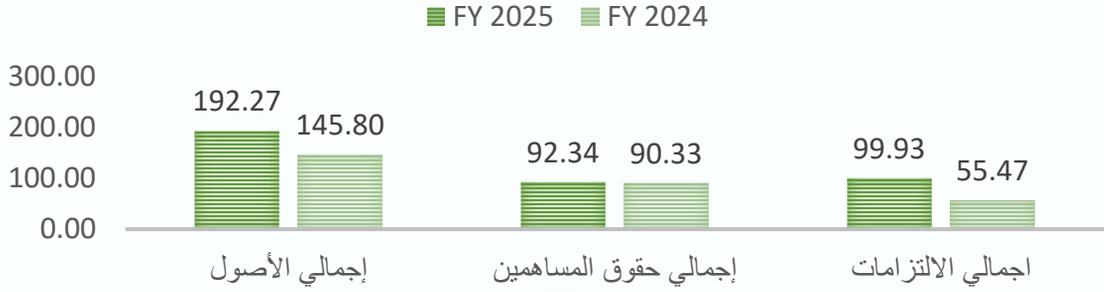
وقد بلغ مخصص الزكاة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 مبلغ 412,798 ٺ، مقارنة بمبلغ 319,074 ٺ للسنة السابقة.

وفيما يلي ملخص للقوائم المالية للشركة للفترة من 1 يناير 2025م إلى 31 ديسمبر 2025م، وتعتبر القوائم السنوية الثالثة التي تصدرها إدارة الشركة وفقاً للنظام الأساسي.

وقد تم اعتماد القوائم المالية والموافقة على إصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 19 فبراير 2026م.

ملخص النتائج المالية وأداء الشركة

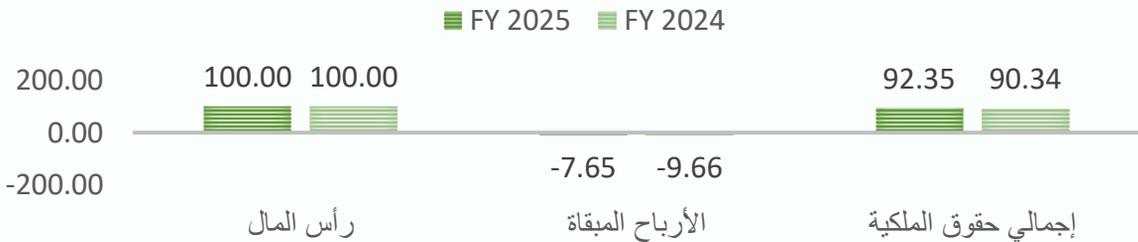
الموقف المالي - المبالغ بالمليون ريال سعودي



الدخل الشامل - المبالغ بالمليون ريال سعودي



بيان تغيرات حقوق المساهمين - المبالغ بالمليون ريال سعودي



الجزاءات العقوبات

| 2025 | | 2024 | | موضوع المخالفة |
|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|---|
| إجمالي مبلغ الغرامات | عدد القرارات التنفيذية | إجمالي مبلغ الغرامات | عدد القرارات التنفيذية | |
| 0 | 0 | 0 | 0 | مخالفات تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية |
| 0 | 0 | 0 | 0 | مخالفات تعليمات حماية العملاء |
| 0 | 0 | 0 | 0 | مخالفات تعليمات مكافحة غسل الأموال |

الإفصاح عن المكافآت

إجمالي تعويضات مجلس الإدارة واللجان الفرعية خلال عام 2025م كان على النحو الآتي:

| أعضاء من خارج المجلس | أعضاء المجلس | |
|----------------------|--------------|----------------------------|
| - | 128.000 | أعضاء مجلس الإدارة |
| 107.000 | 53.000 | لجان مجلس الإدارة: |
| - | 22.000 | • لجنة المراجعة |
| - | 44.000 | • اللجنة التنفيذية |
| 14.000 | - | • لجنة الترشيحات والمكافآت |
| | | • لجنة المخاطر والائتمان |
| 121.000 | 247.000 | المجموع: |

بلغت الرواتب والمزايا لخمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي 5.746.781 ريال سعودي.

إجتماعات الجمعية العامة وقراراتها

حرصاً من مجلس الإدارة على التواصل المستمر مع المساهمين واطلاعهم على مستجدات الشركة والقرارات الجوهرية، تم عقد اجتماع للجمعية العامة خلال العام (جمعية عامة غير عادية) بتاريخ 2025/05/28م.

قرارات الجمعية

- الموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة.
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- الموافقة على تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- الموافقة على تقرير اللجنة الشرعية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- الموافقة على تقرير لجنة المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
- الموافقة على الأعمال التي تمت مع أطراف ذو علاقة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والموافقة على الاستمرار بها للعام 2025م.
- الموافقة على تعيين المراجع الخارجي RSM للعام 2025م شاملة فحص المعلومات المالية الربع سنوية إلى نهاية الربع الأول من العام 2026م بمبلغ إجمالي وقدرته 210,000 ٪ سعودي شامل قيمة الضريبة المضافة.
- الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المستقلين بمبلغ إجمالي 127,000 ٪ لعام 2024م.
- الموافقة على صرف مكافآت لجنة المراجعة بمبلغ إجمالي 161,000 ٪ لعام 2024م.

الخاتمة

في الختام، تتقدم شركة الفا العربية للتمويل بوافر الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين -حفظهما الله- على الدعم اللا محدود للقطاع المالي. كما نشمن الدور الريادي للبنك المركزي السعودي في توفير بيئة تنظيمية محفزة مكنتنا من توسيع نطاق أعمالنا. ونؤكد لمساهميننا وعملائنا الكرام التزامنا بمواصلة مسيرة التطوير والابتكار، والمساهمة بفاعلية في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030، سائلين المولى عز وجل أن يكلل جهودنا جميعاً بالتوفيق والسداد.



شركة الفا العربية للتمويل
Alpha Arabia Finance Company