

محضر اجتماع الجمعية العامة العادية
لشركة عمار للتمويل والإجارة
للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31

انعقد اجتماع الجمعية العامة العادية لمساهمي شركة عمار للتمويل والإجارة (شركة مساهمة كويتية عامة) للسنة المالية المنتهية في 2025/12/31 في تمام الساعة العاشرة والنصف من صباح يوم الأربعاء الموافق 22 ابريل 2026 بغرفة اجتماعات الشركة الأهلية للتأمين - شارع أحمد الجابر - الدور الثاني.

كما حضر الاجتماع كل من:

السيد/ محمد سالم عيسى بوهادي - ممثل الشركة الكويتية للمقاصة.
السيد/ عبد اللطيف محمد العيبان - ممثل مكتب مراقب الحسابات الخارجي جرانت ثورنتون - القطامي والعيبان.
السيد / عبد السلام سعيد عبدالله - ممثل هيئة الفتوى والرقابة الشرعية من شركة بيت الصناعة المالية الإسلامية.
السيد/ عمر الحاج علي السالم - ممثل مكتب التدقيق الشرعي الخارجي من مكتب أصول للاستشارات الإسلامية.

وقد ترأس جلسة الاجتماع السيد/ عبد الله راشد سالم بوقمار - رئيس مجلس الإدارة، وافتتح الاجتماع مرحباً بالسادة الحضور، وأعلن اكتمال النصاب القانوني لصحة انعقاد اجتماع الجمعية العامة العادية بحضور مساهمون بحوزتهم عدد 147,079,484 سهم أصالة ووكالة ويمثلون ما نسبته 75.336% بعد خصم أسهم الخزينة البالغة 4,768,480 من إجمالي أسهم رأس المال البالغ 200,000,000 سهم على الوجه التالي:

- مساهمون بطريقة الحضور الإلكتروني يملكون 23,814,883 سهماً يمثلون نسبة 12.198% من إجمالي أسهم رأس مال الشركة.
- مساهمون بطريق الحضور المباشر يملكون 123,264,601 سهماً يمثلون نسبة 63.138% من إجمالي أسهم رأس مال الشركة.

ثم باشر الرئيس مناقشة بنود جدول الأعمال وتم اتخاذ القرارات التالية:

- 1) تم مناقشة تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي ونتائج أعمالها عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025 والمصادقة عليه.

في إطار قانون الهيئة، كما وتم إجراء تفتيش ميداني على عمار من قبل بنك الكويت المركزي على أساس مركزها المالي كما في 2025/06/30 وقد اسفر ذلك التفتيش عن تسجيل مخالفتين تتعلق الأولى بمخالفة البند (رابعاً / د / 7 / ب) من التعليمات الصادرة بتاريخ 2001/04/24 بشأن ترشيد وتنظيم السياسة التمويلية لدى شركات الاستثمار التي تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية والذي يقضي بأنه "يتوجب أن تقوم الشركة بموافاة بنك الكويت المركزي بالسياسة التمويلية للشركة بعد إجراء التعديلات اللازمة عليها وكذلك أية تعديلات مستقبلية يتم إجراؤها على تلك السياسة" حيث تبين عدم موافاة بنك الكويت المركزي بسياسة إدارة التمويل المعتمد تحديثها بتاريخ 2023/02/28، والثانية بمخالفة البند (ثالثاً / 7) من التعليمات الصادرة بتاريخ 2001/04/24 بشأن الحد الأقصى لمقدار التزام العميل الواحد قبل شركة الاستثمار التي تعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية، والذي يقضي بأنه " لأغراض احتساب نسبة التركيز في التمويل، تعتبر الأطراف المدينة المترابطة اقتصادياً أو قانونياً بمثابة عميل واحد، وتشمل هذه الأطراف العملاء الذين يكفلهم العميل كفالة شخصية قبل الشركة، أي كان الشكل القانوني لهؤلاء العملاء" حيث تبين عدم قيام الشركة بإدراج الالتزامات القائمة على أحد عملاء المحفظة التمويلية ضمن بيان الالتزامات التمويلية (أ.م 18) القائمة التي تبلغ نسبتها 5% فأكثر من قاعدة رأس المال، والمرسلة إلى بنك الكويت المركزي كما في 2025/06/30، كما ولم ينتج عن ذلك التفتيش أثر مالي.

- 10) تم الموافقة على استقطاع الاحتياطي القانوني بنسبة 10% ما يمثل 89,456 دينار كويتي.
- 11) تم الموافقة على استقطاع الاحتياطي الاختياري بنسبة 10% ما يمثل 89,456 دينار كويتي.
- 12) تم الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع مكافآت للسادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.
- 13) تم الموافقة على توصية مجلس الإدارة بعدم توزيع أرباح للسادة المساهمين عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025
- 14) تم الموافقة على تفويض مجلس الإدارة بشراء أو بيع أسهم الشركة (أسهم الخزينة) بما لا يتجاوز 10% (عشرة بالمائة) من عدد أسهمها المصدرة بالقيمة السوقية وذلك وفقاً لأحكام مواد اللائحة التنفيذية للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن إنشاء هيئة أسواق المال وتنظيم نشاط الأوراق المالية.

Amar Finance and Leasing Company (K.S.C.P.)

C.R. No.: 99041 - Paid-up Capital : K.D. 20,000,000

Tel.: (+965) 1826050 - Fax: (+965) 22473507 - P.O. Box: 28776 Safat, 13148 Kuwait

Kuwait City - Al-Qibla - Block 3 - Ali Al-Salem Street - Al-Rayhan Tower - 7th Floor

Clients Complaints Unit: Ext.: 707-727 Dir.: 22266969 - complaint@amarfinance.com

شركة عمار للتمويل والإجارة (ش.م.ك.ع.)

سجل تجاري رقم: 99041 - رأس المال المدفوع: 20,000,000 دينار كويتي

هاتف: (+965) 1826050 - فاكس: (+965) 22473507 - ص.ب: 28776 الصفاة، 13148 الكويت

مدينة الكويت - القبلة - قطعة 3 - شارع علي السالم - برج الريحان - الدور السابع

وحدة شكاوى العملاء. داخلي: 707-727 - مياشر: 22266969 - complaint@amarfinance.com

15) تمت الموافقة على قيام رئيس مجلس الإدارة وأعضاء هذا المجلس، بالجمع بعضوية مجلس إدارة شركة أو شركات أخرى منافسة، وله أن يشترك في أي عمل من شأنه منافسة الشركة أو أن يتاجر لحسابه أو لحساب غيره في أحد فروع النشاط الذي تزاوله الشركة.

16) تم استعراض والموافقة على تقرير التعاملات التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

17) الموافقة على تخصيص مبلغ 5,000 د.ك (فقط خمسة دينار كويتي لا غير) لبرنامج المسؤولية الاجتماعية للعام 2026.

18) الموافقة على إعادة تعيين السيد/ عبد اللطيف محمد العيبان من مكتب جرانت ثورنتون - القطامي والعيبان كمراقب لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026 وتفويض مجلس الإدارة لتحديد اتعابه.

19) الموافقة على إعادة تعيين السادة أعضاء هيئة الفتوى والرقابة الشرعية التالية أسماؤهم من السادة/ مكتب بيت الصناعة المالية الإسلامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026، وتفويض مجلس الإدارة بتحديد أتعاب أعضائها:

أ. د. عبد العزيز خليفه القصار

د. عصام ابراهيم العنزي

د. علي ابراهيم الراشد

20) الموافقة على تعيين السادة/ شركة شوري للاستشارات الشرعية كمكتب تدقيق شرعي خارجي لحسابات الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2026، وتفويض مجلس الإدارة لتحديد اتعابه.

21) تم انتخاب السادة التالية أسماؤهم لعضوية مجلس إدارة شركة عمار للسنوات الثلاثة القادمة (2026-2028):

م	اسم العضو	التمثيل	الصفة
1	السادة/ شركة عبد الله السعد وشركاه	السيد/ عبد الله راشد سالم بوقماز	غير تنفيذي

غير تنفيذي	نفسه	السيد/ حمد محمد عبد الله السعد	2
غير تنفيذي	نفسه	السيد/ بدر حمد عبد الله الربيعه	3
تنفيذي	السيد/ محمد عبد الله محمد السعد	السادة/ الشركة الأهلية للتأمين	4
عضو مستقل	نفسه	السيد/ انور احمد عبد الله الهندي	5

وفي ختام الاجتماع تقدم السيد/ عبد الله بوقماز بالشكر للسادة المساهمين والحضور والسيد مراقب الحسابات وهيئة الرقابة الشرعية ومكتب التدقيق الشرعي الخارجي. وأنهت اعمال الجمعية العامة العادية في تمام الساعة الحادية عشر من صباح نفس اليوم.

والله ولي التوفيق؛

شركة عمار للتموليل والإجارة



عبدالله راشد سالم بوقماز
رئيس مجلس الإدارة