



## إجتماع الجمعية العامة غير العادية

عن طريق وسائل التقنية الحديثة (عن بُعد)  
(الإجتماع الأول والثاني بعد ساعة من الأول)

الأربعاء 12 رمضان 1443هـ، الموافق 13 إبريل 2022م الساعة 09:00 مساءً

## جدول أعمال الجمعية

## جدول أعمال الجمعية

1. التصويت على التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
2. التصويت على القوائم المالية للشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
3. التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم خلال العام المالي المنتهي في 2021/12/31م.
5. التصويت على تعيين مراجع حسابات الشركة من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربيع (الأول والثاني والثالث والسنوي) من العام المالي 2022م، والربيع الأول من العام المالي 2023م، وتحديد أتعابه.
6. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ خالد محمد البسام (عضو من خارج المجلس) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ 2022/01/13م وحتى نهاية دورة اللجنة الحالية بتاريخ 2022/09/24م، وذلك بدلاً من عضو اللجنة المستقيل الأستاذ/ محمد طاهر اللوزي (عضو مجلس إدارة مستقل) على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ القرار الصادر في 2022/01/13م، ويأتي هذا التعيين وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق السيرة الذاتية)
7. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ عبدالله صالح الحربي (عضو من خارج المجلس) عضواً في لجنة المراجعة ابتداءً من تاريخ 2022/01/13م وحتى دورة اللجنة الحالية بتاريخ 2022/09/24م، وذلك بدلاً من عضو اللجنة المستقيل الأستاذ/ بندر محمد البيز (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي) على أن يسري التعيين ابتداءً من تاريخ القرار الصادر في 2022/01/13م، ويأتي هذا التعيين وفقاً للائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق السيرة الذاتية)
8. التصويت على صرف مبلغ 2,700,000 ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وبواقع (300) ألف ريال لكل عضو، عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31م
9. التصويت على تعديل لائحة حوكمة الشركة. (مرفق)
10. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة. (مرفق)
11. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت. (مرفق)
12. التصويت على سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية. (مرفق)
13. التصويت على سياسات ومعايير وإجراءات العضوية في مجلس الإدارة واللجان. (مرفق)
14. التصويت على تعديل سياسة تعارض المصالح ومعايير المنافسة. (مرفق)
15. التصويت على تعديل سياسة المسؤولية الاجتماعية. (مرفق)
16. التصويت على ما تم توزيعه من أرباح مرحلية خلال العام 2021م. (مرفق)
17. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية للربيع الرابع من العام المالي 2021م، وتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام المالي 2022م.
18. التصويت على تعديل المادة (2) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (اسم الشركة). (مرفق)
19. التصويت على تعديل المادة (3) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (أغراض الشركة). (مرفق)
20. التصويت على تعديل المادة (4) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (المشاركة والتملك في الشركات). (مرفق)
21. التصويت على تعديل المادة (5) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (المركز الرئيس للشركة). (مرفق)
22. التصويت على تعديل المادة (12) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (تداول الأسهم). (مرفق)
23. التصويت على تعديل المادة (13) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (سجل المساهمين). (مرفق)
24. التصويت على تعديل المادة (14) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (زيادة رأس المال). (مرفق)
25. التصويت على تعديل المادة (15) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (تخفيض رأس المال). (مرفق)
26. التصويت على تعديل المادة (16) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (إصدار السندات والصكوك). (مرفق)
27. التصويت على تعديل المادة (17) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (إدارة الشركة). (مرفق)
28. التصويت على تعديل المادة (19) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (المركز الشاغر في المجلس). (مرفق)
29. التصويت على تعديل المادة (22) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (صلاحيات رئيس مجلس الإدارة والنائب والعضو المنتدب وأمين السر). (مرفق)
30. التصويت على تعديل المادة (23) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (مكافأة رئيس مجلس الإدارة). (مرفق)
31. التصويت على تعديل المادة (28) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة ب (حضور الجمعيات). (مرفق)

32. التصويت على تعديل المادة (32) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (اختصاصات الجمعية العامة غير العادية). (مرفق)
33. التصويت على تعديل المادة (33) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (دعوة الجمعيات). (مرفق)
34. التصويت على تعديل المادة (34) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (سجل حضور الجمعيات). (مرفق)
35. التصويت على تعديل المادة (38) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (قرارات الجمعيات). (مرفق)
36. التصويت على تعديل المادة (41) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (تشكيل اللجنة). (مرفق)
37. التصويت على تعديل المادة (46) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (صلاحيات مراجع الحسابات). (مرفق)
38. التصويت على تعديل المادة (50) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (استحقاق الأرباح). (مرفق)
39. التصويت على تعديل المادة (56) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (أحكام ختامية). (مرفق)
40. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعين من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
41. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين النايفات وشركة فالكوم للخدمات المالية، والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالرحمن السويلم و الأستاذ/ بندر محمد البيز مصلحة غير مباشرة فيها (أطراف ذي علاقة) عن العام 2022م، وهي عبارة عن (عقد ايجار مقر الشركة الرئيسي بمبنى فالكوم "الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة فالكوم للخدمات المالية")، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 983,538 ريال سعودي (شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.
42. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين النايفات وشركة فالكوم للخدمات المالية، والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالرحمن السويلم و الأستاذ/ بندر محمد البيز مصلحة غير مباشرة فيها (أطراف ذي علاقة) عن العام 2022م، وهي عبارة عن (عقد ايجار فرع العليا الرئيسي بمبنى فالكوم "الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة فالكوم للخدمات المالية")، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 227,010 ريال سعودي (شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.
43. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين النايفات وشركة فالكوم للخدمات المالية، والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالرحمن السويلم و الأستاذ/ بندر محمد البيز مصلحة غير مباشرة فيها (أطراف ذي علاقة) عن العام 2022م، وهي عبارة عن (عقد ايجار مستودعات العليا "الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة فالكوم للخدمات المالية")، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 72,450 ريال سعودي (شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.
44. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين النايفات وشركة فالكوم للخدمات المالية، والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالرحمن السويلم و الأستاذ/ بندر محمد البيز مصلحة غير مباشرة فيها (أطراف ذي علاقة) عن العام 2022م، وهي عبارة عن (عقد ايجار مستودع "الطرف الأول شركة فالكوم للخدمات المالية والطرف الثاني شركة النايفات")، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 11,500 ريال سعودي (شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.
45. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين النايفات وشركة فالكوم للخدمات المالية، والتي لعضوي مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالرحمن السويلم و الأستاذ/ بندر محمد البيز مصلحة غير مباشرة فيها (أطراف ذي علاقة) عن العام 2022م، وهي عبارة عن (إدارة المحفظة الإستثمارية)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 3,070,000 ريال سعودي (شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.
46. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين النايفات والبيوك محاسبون قانونيون، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عطا البيوك مصلحة مباشرة فيها (مالك) عن العام 2022م، وهي عبارة عن (الزكاة وضريبة القيمة المضافة)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 287,500 ريال سعودي (شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.
47. التصويت على الأعمال والعقود التي ستم بين النايفات وشركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ فهد صالح المسيحي مصلحة مباشرة فيها (مالك) عن العام 2022م، وهي عبارة عن (خدمات تقنية وإستشارات فنية لتقنية المعلومات والأمن السيبراني، بالإضافة إلى الدعم الفني والصيانة الدورية وتجديد التراخيص)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 9,446,590 ريال سعودي (شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.
48. التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين النايفات وشركة إرنست آند يونغ، والتي لعضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالمحسن عبدالرحمن السويلم مصلحة غير مباشرة فيها (طرف ذو علاقة)، وهي عبارة عن (تقديم الإستشارات والدعم المحاسبي فيما يتعلق بتطبيق نموذج (IFRS9)، علماً بأن التعاملات التي تمت خلال عام 2021م بقيمة 125,000 دولار أمريكي (غير شامل ضريبة القيمة المضافة)، دون أي شروط تفضيلية.

تقرير لجنة المراجعة  
إلى الجمعية العامة للمساهمين  
عن العام المالي المنتهي بتاريخ 2021/12/31



السادة/ مساهمي شركة النايفات للتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

**تمهيد:**

يسر لجنة المراجعة بشركة النايفات أن تقدم لمساهمي الشركة الكرام تقريرها السنوي عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م والمتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها في نظام الشركات ولوائحها التنفيذية، وكذلك المهام المذكورة في نظام ولائحة مراقبة شركات التمويل الصادر من البنك المركزي السعودي، ورأيها في شأن مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية ومجموعة المخاطر في الشركة وما قامت به اللجنة من أعمال ومهام تدخل في نطاق اختصاصها (وذلك تماشياً مع الأحكام التي اشتمل عليها نظام الشركات - المادة 104) وبناءً على المتطلبات النظامية ذات العلاقة.

**نبذة عن تشكيل لجنة المراجعة المنتدقة من مجلس الإدارة:**

شُكلت اللجنة من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ 2019/09/25م، على أن تنتهي مدة الدورة بتاريخ 2022/09/24م، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

- محمد بن علي الحوقل رئيس اللجنة / عضو مجلس ادارة – مستقل
- محمد بن طاهر اللوزي عضو مجلس ادارة – مستقل
- بندر بن محمد البيز عضو مجلس ادارة – غير تنفيذي

**اجتماعات اللجنة:**

عقدت اللجنة خلال عام 2021م (سبعة) اجتماعات حضرها كافة أعضاء اللجنة كما هو مبين في الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2021م							نسبة المجموع الحضور	
			01/21	02/02	04/19	05/31	07/10	10/07	10/24		
1	محمد علي الحوقل	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
2	محمد طاهر اللوزي	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
4	سليمان أحمد أبو تايه *	عضواً	√	√	√	√	√	-	-	5/5	%100

\* قدم إستقالته من عضوية المجلس ولجنة المراجعة بتاريخ 2021/08/08م

وفي سبيل مساعدة اللجنة على الاضطلاع بمهامها وتحقيق أهدافها، وبناء على طلب اللجنة، فقد حضر عدد من اجتماعات اللجنة أعضاء من الادارة التنفيذية للشركة والاطراف المعنيين الرئيسيين مثل المراجع الخارجي، والمراجع الداخلي، والمدير المالي، في اجتماعات لجنة المراجعة التي عقدت خلال عام 2021.

### مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة الرئيسية:

تشرف اللجنة وبصفة مستمرة على عمليات المراجعة الداخلية والخارجية، وكذلك تقوم من خلال التنسيق مع شركة، كي بي ام جي والتي تم تعيينها للقيام بأعمال ومهام المراجعة الداخلية، بالتأكد من فعالية نظام الرقابة الداخلية لدى الشركة، وإيماناً منها ومن مجلس الإدارة بأهميته. وتقوم اللجنة بمناقشة ملاحظات وتوصيات المراجعين ومتابعة الاجراءات التي تم اتخاذها من قبل الإدارة لتطبيق تلك التوصيات من خلال المعلومات الواردة لها ضمن التقارير الصادرة عن المراجعة الداخلية.

### فيما يلي ملخص تقرير لجنة المراجعة السنوي والمقدم للجمعية العامة للمساهمين:

خلال العام 2021 م قامت لجنة المراجعة بالعديد من الأنشطة، وفيما يلي ملخص لأهم الأعمال:

### أولاً: نطاق عمل اللجنة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م:

إستناداً إلى لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، وإستناداً إلى لائحة عمل لجنة المراجعة المحدثة سنوياً، فقد إشتمل نطاق عمل اللجنة على عدّة مواضيع ونقاط ومن أهمها ما يلي:

1. الإشراف على إدارة الرقابة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الإلتزامات المنوطة بها.
2. مراجعة والموافقة على الخطة السنوية للمراجعة الداخلية.
3. مناقشة نظام الرقابة الداخلية والتأكد من فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية ووضع التوصيات.
4. مناقشة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
5. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وتحديد أتعابهم والتأكد من إستقلاليتهم.
6. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، وإعتماد أي أعمال خارجه عن نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال لجنة المراجعة، إن وجدت.
7. مناقشة خطة المراجعة السنوية مع المحاسب القانوني وإبداء الملاحظات عليها.
8. مناقشة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

9. مناقشة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة، وإبداء الرأي والتوصية بشأن اعتمادها.

10. مناقشة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها لمجلس الإدارة.

### ثانياً: المراجعة الخارجية والتقارير المالية:-

1. من مهام اللجنة توصيتها باختيار المراجع الخارجي (تم تعيين شركة PWC كمراجع خارجي للشركة للعام 2021م بناءً على توصية من لجنة المراجعة) و مراجعة خطة عمله والتأكد من استقلاليتته، والتأكد من التزامه بتقديم خدمة ذات جودة وكفاءة عالية مقابل أجور مهنية عادلة، بالإضافة الى التوصية لمجلس الادارة بشأن إعادة او إنهاء خدماته..

2. قامت اللجنة بالاطلاع على نتائج عمليات الشركة ومركزها المالي كما ظهرت في البيانات المالية وتقارير المراجعة الربع سنوية والسنوية والتقارير الشهري المعد من قبل الادارة، وذلك بالتنسيق مع المراجع الخارجي والادارة العليا للشركة، وقد وافقت اللجنة على تلك البيانات والتقارير ورفعت توصياتها للمجلس للموافقة عليها.

3. وبناء على تقرير المراجع الخارجي فان اللجنة ترى أن تلك البيانات والتقارير المذكورة أعلاه مكتملة المحتوى من جميع النواحي الجوهرية وتحتوي على المعلومات المالية الهامة ومن ضمنها المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

### ثالثاً: المراجعة الداخلية:-

1. تم التأكد من استقلالية المراجع الداخلي، ومدى توفر وكفاية المصادر والامكانيات اللازمة لقيامه بواجباته على الوجه الاكمل وبالشكل الذي يخدم مصالح الشركة، وبالتماشي مع المعايير العالمية للمراجعة الداخلية.

2. قامت اللجنة بمراجعة و اعتماد خطة المراجعة السنوية والمعدة من قبل (كي بي ام جي) والتي تم بناءها على اساس المخاطر، والتأكد من تنفيذها حسب الجدول الزمني المحدد لها.

3. علماً بأن الإدارة التنفيذية تقوم بإتخاذ الإجراءات اللازمة لتطبيق التوصيات التي ترد في تقارير المراجعة الداخلية، والتي من ضمنها تحديث وإصدار السياسات والإجراءات الداخلية، والذي من شأنها أن تساهم في تعزيز وتحسين فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة.



أدناه ما تم الاطلاع عليه بناءً على خطة المراجعة الداخلية للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م:

- ✓ البطاقات الائتمانية
- ✓ حوكمة الشركات
- ✓ الامن السيبراني
- ✓ خدمة العملاء بالاضافة لحماية المستهلك
- ✓ الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- ✓ التحصيل و الادارة القانونية
- ✓ تكنولوجيا المعلومات
- ✓ ادارة المخاطر والاحتيايل
- ✓ ادارة الائتمان و ادارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- ✓ المبيعات والتسويق
- ✓ المراجعة الاشرافية على المخاطر والتحقق من صحتها
- ✓ متابعة ربع سنوية

#### رابعاً: الالتزام:-

قامت اللجنة بمناقشة التقارير الدورية لإدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب، وإقرار الخطة السنوية، ومتابعة كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام، والتحقق من سلامة تطبيق سياسات الالتزام وتقييم مدى فاعليتها، والنظر في أبرز الملاحظات وتقارير فحوص الجهات التنظيمية وحالات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء توصياتها.

#### خامساً: رأي اللجنة بشأن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:-

بناءً على تقارير التدقيق والمراجعة التي تمت خلال عام 2021م من قبل المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام و المراجع الخارجي، فإنه لا يوجد لدى لجنة المراجعة أي تحفظ جوهري على نظام الرقابة الداخلي مما قد يؤثر سلباً على نتائج الشركة المعلنة عن العام المالي المنتهي في تاريخ 31/12/2021 وذلك في نطاق عمل اللجنة المنصوص عليه من قبل الجهات الرقابية. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامته و فعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً فيما يخص فعالية و كفاءة الأنظمة الرقابية.

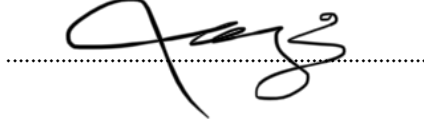
وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية ما يلي:

- ✓ قناعة لجنة المراجعة بفاعلية نظام الرقابة الداخلية بالشركة ولم يتضح وجود أي ضعف جوهري بنظام الرقابة الداخلية بالشركة.
- ✓ كما أن الأنظمة الرقابية تعمل بفاعلية وتمكن من وضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة ولم يحدث خرق جوهري لها خلال العام المالي 2021م يستدعي الإفصاح عنه.
- ✓ تم أخذ التدابير اللازمة لتصحيح الإجراءات وتقويمها بالشكل الصحيح والمتعلقة بملاحظات وتوصيات إدارة الرقابة الداخلية التي رفعت الى لجنة المراجعة بعد مناقشتها.

وتفضلوا بقبول فائق التقدير،،،،

الأستاذ/ محمد بن علي الحوقل (رئيس لجنة المراجعة)

الأستاذ/ محمد بن طاهر اللوزي (عضواً)



الأستاذ/ بندرين محمد البيز (عضواً)

