



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

المحتويات :

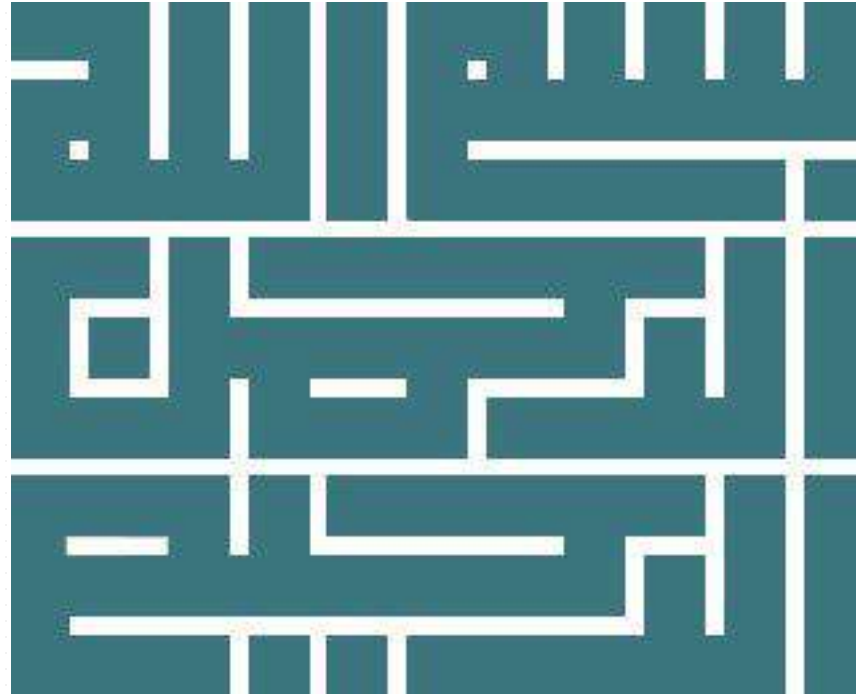
بيان	تفصيل
1- التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م	البند (1) في جدول الأعمال
2- القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م	البند (2) ، (3) في جدول الأعمال
3- توصية لجنة المراجعة بتعيين مراجع حسابات الشركة ومقارنة بين العروض المقدمة	البند (5) في جدول الأعمال
4- السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة	البند (6) ، (7) في جدول الأعمال
5- السياسات واللوائح	البند من (9) إلى (15) من جدول الأعمال
6- بيان بالأرباح الموزعة في 2021م	البند (16) في جدول الأعمال
7- جدول مقارنة يوضح مواد النظام الأساس قبل وبعد التعديل	البند من (18) إلى (39) من جدول الأعمال
8- الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة (تقرير الفحص المحدود للمراجع الخارجي وخطاب تبليغ رئيس مجلس الإدارة لمساهمي الشركة)	البند من (41) إلى (48) من جدول الأعمال

التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2021/12/31م البند (1) في جدول الأعمال



تقرير مجلس الإدارة 2021م







صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
حفظه الله



الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين
حفظه الله

خبراء التمويل



20

عام
من العطاء

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسر مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل أن يقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2021/12/31م لمناقشته ومن ثم التصويت عليه، وقد تضمن هذا التقرير استعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها، كما تضمن التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

لقد كان عام 2021م مليئاً بالتحديات والأحداث، استطعنا فيه الصمود في وجه المتغيرات المتسارعة لأوضاع السوق والتي ألقت بظلالها على مختلف القطاعات نتيجة الآثار السلبية لجائحة كورونا (Covid -19) وما خلفتها هذه الآثار من تبعات اقتصادية سلبية أثرت على العالم أجمع. وبفضل الله ثم الدعم الحكومي وجدارة إدارة الشركة استطعنا تحقيق الأهداف الموضوعه بل وتخطيها بشكل ملحوظ وتحقيق مستوى أداء عالي قلل كثيراً من أثر الجائحة.

لقد حققت شركة النايفات مكانة رائدة في سوق المؤسسات المالية غير المصرفية منذ تأسيسها قبل أكثر من 19 عاماً ومن أجل الانتقال إلى المرحلة التالية من استراتيجيتنا الطموحة، فقد تم طرح أسهم الشركة في السوق المالية السعودية "تداول" من أجل التركيز على الفرص المهمة التي أتاحتها رؤية 2030، بما في ذلك التحول الناجح للأسواق المالية السعودية التي خلقت بيئة استثمارية تضاهي الدول المتقدمة. وأنا واثق من أن شركة النايفات تتمتع بالمؤهلات الكافية للإستفادة من هذا الإنجاز الذي سيساعد في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية لدعم احتياجات التمويل للمجتمع السعودي الشاب والطموح".

ونياً عن أخواني وزملائي في مجلس الإدارة، أود أن أقدم شكري وتقديري لهم على مساهمتهم الفعالة ومشاركتهم في جميع قرارات الشركة بما يعكس نجاح هذه الأعمال وكذلك لجميع عملاء الشركة ومساهميها الكرام وشركاؤنا الاستراتيجيين لدعمهم المستمر وثقتهم في النايفات، نحن مدينون أيضاً لموظفينا والإدارة التنفيذية، الذين قدموا دوراً فعالاً في تعزيز أهداف النمو طويلة الأجل.

في شركة النايفات نتطلع إلى المستقبل بكل ثقة ونحن على يقين بقدرتنا على تحقيق النمو المستدام لأعمال الشركة والمحافظة على بيئة محفزة للعمل وتحقيق المستوى المنشود لإرضاء العملاء وتحقيق العوائد المجزية لمساهمي الشركة.

سعود هويمل فراج الدوسري

رئيس مجلس الإدارة

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي منسوبي شركة النايفات للتمويل أود أن أشكر أعضاء مجلس الإدارة على دعمهم اللامحدود، فإن المكانة المتميزة التي تحظى بها شركة النايفات في قطاع التمويل بالمملكة العربية السعودية كانت نتيجة مباشرة لإستراتيجية أعمالها التي تتمحور حول تلبية متطلبات وتوقعات عملائها.

لقد كان لتوجهات مجلس الإدارة بالغ الأثر في التخفيف من الآثار السلبية الناجمة عن جائحة كورونا (Covid -19)، مما نتج عنه تخطي الأهداف بشكل ملحوظ وتحقيق مستوى أداء عالي قلل كثيراً من آثار الجائحة.

وقد شهدت مؤشرات الأداء الرئيسية تحسناً مضطرباً نتيجة للتميز في الأداء واتباع النهج المتحفظ والمنضبط في مجال إدارة المخاطر والإلتزام بالتشريعات الصادرة من الجهات الإشرافية.

أتاح لنا نموذج أعمالنا المرن ونهجنا المرتكز على العملاء تحقيق توسع كبير منذ عام 2002م لنصبح أحد المؤسسات المالية غير المصرفية الرائدة في المملكة مع سجل متميز ومستوى ربحية يدعوان إلى الفخر. وسنواصل التركيز في مجال عملنا الأساسي مع الاستثمار كذلك في المجالات غير المستغلة عبر القطاعين الخاص والعام.

جاء مشروع الطرح العام لأسهم الشركة ليكون بمثابة الخطوة التالية من قصة تطورنا، وليعزز العلامة التجارية لشركة النايفات، ويدعم نمو أعمالنا الأساسية في مجال تمويل الأفراد، والتوسع إلى قطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة وأعمال التقنية المالية وبطاقات الائتمان.

نسعى لتطوير أعمالنا بكل كفاءة لتحقيق أهداف الشركة عبر تطبيق معايير الأداء وخدمة العملاء وتنوع المنتجات والخدمات المالية المقدمة من الشركة، كما أننا ندرك أهمية الموارد البشرية ونعتبره أحد أهم أصول الشركة، لذلك أولينا اهتماماً لتدريب الموظفين ومنحهم فرصاً متكافئة لتنمية مهاراتهم وتحقيق التطور الوظيفي، وقد نجحنا في بناء ثقافة مؤسسية متميزة تتمحور حول انضباطية العمل كفريق واحد وتعزيز مستوى الثقة وولاء الموظف للشركة، ودأبت شركة النايفات على فتح آفاق جديدة من خلال توفير المزيد من فرص العمل لأبناء الوطن حيث بلغت نسبة التوطين في الشركة أكثر من 91.5%.

في شركة النايفات نتطلع إلى المستقبل بكل ثقة و نحن على يقين بقدرتنا على تحقيق النمو المستدام لأعمال الشركة والمحافظة على بيئة محفزة للعمل وتحقيق المستوى المنشود من مستوى رضا العملاء وتحقيق العوائد المجزية لمساهمي الشركة.



عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



إبدأ قصة نجاح



أعضاء مجلس الإدارة



صالح ناصر سليمان العمير
عضو مجلس الإدارة



عطا حمد محمد البيوك
عضو مجلس الإدارة



عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



عبدالعزيز سعود عمر البليهد
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعود هويمل فراج الدوسري
رئيس مجلس الإدارة



حسين محمد سالم الشكرة
رئيس الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة



محمد طاهر عبدالكريم اللوزي
عضو مجلس الإدارة



بندر محمد أحمد البيز
عضو مجلس الإدارة



محمد علي محمد الحوقل
عضو مجلس الإدارة



فهد صالح محمد المسبحي
عضو مجلس الإدارة



الباب الأول: وصف الشركة

نظرة عامة عن النايفات وطبيعة أعمالها
الرؤية والرسالة و الاستراتيجية

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2021م (التغيرات الهيكلية للشركة / توسعة أعمالها/ وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة
الأهداف الاستراتيجية

الأنشطة الرئيسية والعلامة التجارية

استراتيجية التوسع

التوسع الجغرافي

البيكل التنظيمي للشركة

الوظائف والإدارات الرئيسية

تطورات جائحة فيروس كورونا (COVID-19)

الباب الثاني: الأداء المالي والتشغيلي

تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج خلال الخمس أعوام الماضية

مقارنة نتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة

الموجودات والمطلوبات

تحليل جغرافي للذمم المدينة لتمويل الإسلامي للشركة وشركائها التابعة للعام 2021م

إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة

إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

سياسة توزيع الأرباح

الأرباح الموزعة خلال العام 2021م

المدفوعات النظامية خلال العام 2021م

الباب الثالث: الحوكمة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلهم وخبراتهم، وأسماء الشركات داخل/خارج المملكة التي يكون فيها العضو عضواً في مجلسها أو أحد مديريها.

لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها

السعودة والتدريب

حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمد عليها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضاؤه

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين

ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك

المسؤولية الاجتماعية

طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2021م

وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

وصف لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021م

كبار المساهمين ونسبة التملك لكل واحد منهم في أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2021م

أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها

الاتفاقيات الجوهرية

الباب الرابع: المخاطر

المخاطر

الباب الخامس: القرارات

القرارات

الخاتمة



وصف الشركة

(1) نظرة عامة عن النايفات وطبيعة أعمالها:

شركة النايفات للتمويل هي شركة مساهمة سعودية عامة بموجب قرار وزارة التجارة رقم 361/ق والصادر بتاريخ 29/11/1430 هـ (الموافق 17/11/2009 م) والقرار رقم 188/ق وتاريخ 09/06/1431 هـ (الموافق 23/05/2010 م) بموجب السجل التجاري رقم 1010176451 الصادر بتاريخ 21/02/1423 هـ (الموافق 04/05/2002 م) بمدينة الرياض، وعنوانها المسجل: حي الورود، طريق العليا العام، مبنى فالكم للخدمات المالية، ص.ب. 27389، الرمز البريدي 11417، مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية، تأسست شركة النايفات للتمويل برأس مال قدره 10 مليون ريال سعودي، ويبلغ حجم رأسمالها اليوم مليار ريال سعودي. وكانت الشركة أول مؤسسة مالية غير مصرفية تحصل على ترخيص من البنك المركزي السعودي في عام 2014 م، وتعدّ واحدة من الشركات الرائدة في سوق التمويل الاستهلاكي. تقدم الشركة لعملائها منتجات وخدمات متوافقة بالكامل مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك تمويل الأفراد، وبطاقات الائتمان، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل خدمات التقنية المالية. وتستفيد الشركة من شبكة فروع واسعة تغطي 23 مدينة مع 427 موظفاً يعملون عبر 27 فرعاً في المملكة. تعتبر شركة فالكم القابضة المساهم الأكبر في الشركة، إذ تملك (48,006%) من رأس مال الشركة، وتعتبر الشركة شركة تابعة لشركة فالكم القابضة، إلا أن أنشطة الشركة خاضعة لرقابة البنك المركزي السعودي، وتتمتع باستقلالية تامة، ويقوم مجلس إدارة الشركة الذي يضم ثلاثة أعضاء مستقلين بإدارة الشركة، في حين تقوم إدارة الشركة بأعمال الإدارة اليومية. إضافةً إلى ذلك، وضعت الشركة قواعد وسياسات حوكمة داخلية تتوافق مع أفضل المعايير والممارسات المطبقة في القطاع الذي تعمل به.

تعد شركة النايفات للتمويل واحدة من أبرز المؤسسات المالية غير المصرفية التي تركز على تلبية الاحتياجات التمويلية للأفراد في المملكة العربية السعودية. وتحظى الشركة بمكانة رائدة في سوق تمويل الأفراد؛ وتستعد لاغتنام فرص النمو المتاحة بالاستناد إلى مجموعة منتجاتها الشاملة، وشبكة الفروع الواسعة، وإطارها المحكم لإدارة المخاطر، وعلامتها التجارية الرائدة. وأبدت الشركة قدرة عالية على النمو والمرونة في التعامل مع ظروف السوق، وتكييف استراتيجياتها لمواكبة تغيرات السوق التمويلي الاستهلاكي وسوق تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية.

(2) الرؤية:

نسعى جاهدين لنصبح المزود الأول لخدمات التمويل في المملكة العربية السعودية مع دعم طموحات رؤية 2030 في بناء مجتمع حيوي واقتصاد مزدهر.

(3) الرسالة:

نسعى إلى مواصلة إرثنا كمؤسسة مالية غير مصرفية رائدة عبر تسهيل الاحتياجات التمويلية لجميع الأفراد في المملكة العربية السعودية، وذلك من خلال توفير مجموعة مبتكرة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في مجالات التمويل الاستهلاكي، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وبطاقات الائتمان، وتمويل أعمال التقنية المالية.

(4) الاستراتيجية:

أن تكون الشركة الرائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة ويزيد الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها، وينسب نجاح الشركة إلى فريق إدارتها وموظفيها من ذوي الخبرة والكفاءة العالية، الذي ينفذ استراتيجيتها بكفاءة وبما يتماشى مع رؤيتها. تعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة ومبادرات رؤية 2030 والتوسع في قطاع شركات التمويل وبرنامج تطوير القطاع المالي سوف يعزز من تواجد شركات التمويل في قطاع الخدمات المالية داخل المملكة والذي من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل.

(5) وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2021م (التغيرات الهيكلية للشركة / توسعة أعمالها / وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2021م:

- في تاريخ 17 / 02 / 2021م وافقت الجمعية العامة العادية على ما يلي:
 - القوائم المالية للسنة المالية 2020م
 - قرارات مجلس الإدارة بتوزيع أرباح عن العام 2020م
 - اعتماد التقرير السنوي لمجلس الإدارة للعام 2020م
 - تعيين PWC كمراجع حسابات للشركة للعام 2021م
- في تاريخ 05 / 04 / 2021م وافقت الجمعية العامة العادية على طرح 35 مليون سهم من أسهم الشركة تمثل 35% من رأس مال الشركة طرحاً عاماً وإدراج أسهم الشركة في السوق المالية السعودية "تداول".
- في تاريخ 21 / 09 / 2021م وافقت الجمعية العامة العادية على تعيين الأستاذ/ محمد علي الحوقل عضواً في مجلس الإدارة بدلاً عن العضو المستقيل الأستاذ/ سليمان أحمد أبوتايه.
- في تاريخ 10 / 10 / 2021م تم إستلام خطاب البنك المركزي السعودي بتمديد فترة الشركة في البيئة التجريبية التشريعية لمدة 3 أشهر تبدأ من تاريخ 15 / 10 / 2021م.
- في تاريخ 29 / 09 / 2021م تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طلب الشركة لتسجيل وطرح أسهمها للإكتتاب العام وتم الاعلان عن ذلك في موقع الهيئة.
- في تاريخ 14 / 10 / 2021م قامت هيئة السوق المالية بنشر نشرة الإصدار الأولية لعرضها على المستثمرين بغرض بناء سجل أوامر الإكتتاب.
- في تاريخ 22 / 11 / 2021م تم إدراج أسهم الشركة بشكل رسمي في تداول
- في تاريخ 06 / 12 / 2021م تم إعلان الشركة عن توزيع أرباح نقدية مرحلية عن الربع الثاني والثالث لعام 2021م، وتم التوزيع الفعلي على المساهمين في تاريخ 16 / 12 / 2021م.
- في تاريخ 21 / 12 / 2021م تم إعلان الشركة في تداول عن إفتتاح الفرع الجديد للشركة بمحافظة المجمعة وذلك إستكمالاً لخطه التوسع وتلبية إحتياجات العملاء.

أبرز التطورات والتوقعات المستقبلية :

- أبرز التطورات التي طرأت على الشركة في عام 2021م هو طرح العام لأسهم الشركة في السوق المالية السعودية "تداول"، وهو الأمر الذي سينعكس على توقعات الشركة المستقبلية والتي نورد أهمها فيما يلي:
 - الريادة في سوق التمويل الإستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
 - علامة تجارية رائدة في قطاع التمويل الإستهلاكي السعودي وتتمحور حول العملاء وتحقق نمواً مطرداً في حجم عملياتها ومستوى انتشارها من خلال شبكة توزيع قوية عبر أنحاء المملكة.
 - التمتع بمركز فريد في السوق وحصص سوقية رائدة ومنتجات منافسة في الأسعار.
 - وضع جيد يسمح بالاستفادة من فرص النمو المحددة ومجموعة المنتجات الشاملة المطورة (التمويل الإستهلاكي / تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة / بطاقات الائتمان / التقنية المالية "FinTech").
 - إطار إدارة مخاطر وحوكمة رشيدة يفضي إلى جودة عالية للأصول
 - أداء مالي قوي إلى جانب سجل حافل من العوائد المرتفعة مدعوماً بإدارة قوية للمخاطر.
 - مجال أكبر للنمو مدعومة بمركز رأسمالي قوي مع الحفاظ على توزيعات الأرباح.
 - قاعدة مساهمين قوية تدعم مجلس إدارة، وإدارة ذات خبرة عالية.

الريادة في التمويل

سجل حافل بتحقيق أهداف النمو

2002

تأسيس الشركة
برأس مال قدره
10 مليون ريال سعودي



2021

التحول إلى شركة مساهمة عامة
بالطرح العام لـ 35% من أسهم الشركة في السوق الرئيسي



2008

زيادة رأس مال الشركة إلى
250 مليون ريال سعودي



2010

التحول إلى شركة مساهمة



2014

أول مؤسسة مالية غير مصرفية
يتم ترخيصها من قبل البنك
المركزي السعودي



2015

افتتاح قروض بقيمة
1 مليار ريال سعودي



2020

الحصول على رخصة تمويل أعمال
التقنية المالية لإطلاق
التمهيدي لبطاقات الائتمان
وحلول تمويل التقنية المالية



2019

زيادة رأس مال الشركة إلى
1 مليار ريال سعودي



2018

زيادة رأس مال الشركة إلى
850 مليون ريال سعودي



2017

زيادة رأس مال الشركة إلى
635 مليون ريال سعودي



2016

صافي الدخل يتجاوز
100 مليون ريال سعودي

(6) الأهداف الاستراتيجية:

أن تكون 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. تعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية 2030 والتوسع في قطاع المؤسسات المالية غير المصرفية وبرنامج تطوير القطاع المالي سوف يعزز من تواجد المؤسسات المالية غير المصرفية في قطاع الخدمات المالية داخل المملكة والذي من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل، وترتكز على ما يلي:

تمكين الوصول السهل إلى التمويل

تهدف استراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل مبتكر، بإجراءات مبسطة وميسرة لعملائها. ولتحقيق هذا الهدف، تعتمد الشركة على نموذجًا تسويقيًا متعدد القنوات يستند على القنوات التقليدية (أي عبر شبكة فروع منتشرة في جميع أنحاء المملكة والمبيعات المباشرة والمبيعات عبر الهاتف) بالإضافة إلى القنوات الحديثة (أي أنشطة المبيعات عبر الإنترنت). وترتكز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بحيث تضمن توفير مبالغ التمويل وصرقها للعملاء من خلال عملياتها المبسطة والسريعة من حيث الاعتماد والصراف. وتهدف الشركة أيضًا إلى توسيع قاعدة عملائها من خلال قنوات التواصل عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي لتمكين تواجدها الجغرافي في جميع أنحاء المملكة.

توسيع الانتشار في سوق التمويل وزيادة شرائح العملاء

سعى إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل الشركة التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية التي تعرضها على عملائها. كما تهدف الشركة إلى تحسين مستوى أعمالها من خلال زيادة عدد فئات العملاء والانتشار الجغرافي. ولذلك تركز الشركة على الاحتياجات التمويلية المتطورة لعملائها وعلى توفير منتجات مبتكرة تلي هذه الاحتياجات.

وتتمتع الشركة بقاعدة عملاء مميزة تتضمن عدد كبير من موظفي القطاع العام، وتمتلك الشركة إمكانية إيجابية في قطاع التمويل الاستهلاكي. بالإضافة إلى ذلك، تتطلع الشركة حاليًا إلى توسيع قاعدة عملاء التمويل الاستهلاكي لتشمل أيضًا موظفي القطاع الخاص من ذوي الدخل المرتفع.

وتماشياً مع شركات التمويل الأخرى، تهدف الشركة إلى الحصول على حصة سوقية أكبر في قطاع تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في ظل نمو القطاع المدعوم من برنامج كفاءة ومنشآت وغيرها من الحوافز التي تقودها الحكومة والتي تهدف إلى تسهيل الحصول على التمويل وزيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة بما يتماشى مع رؤية 2030.

وتخطط الشركة لجذب مزيد من العملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال عروضها في مجال التقنية المالية، والتي تتكون حاليًا من منصة يوليند (ULEND) للتمويل النظير للنظير (peer-to-peer lending)، وكذلك لجذب مزيد من العملاء من الأفراد من خلال توفير بطاقات الائتمان إلى عملاء التمويل الاستهلاكي الحاليين.

الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

تركز الشركة على المحافظة على جودة محفظتها الائتمانية وقوتها لضمان النمو المستدام، وتسعى الشركة إلى تحقيق نمو محفظتها دون التأثير على جودتها وربحيتها مع التقيد بمعاييرها الائتمانية الصارمة في محاولتها لزيادة قاعدة عملائها ونمو محفظتها التمويلية، بالإضافة إلى ذلك، تهدف الشركة إلى التنبؤ بالظروف المتغيرة في السوق وذلك لتحقيق زيادة في الأرباح من خلال التحوط لمعدلات الربح المتغيرة لديها وإعادة التفاوض بصفة دورية مع مموليها للحد من تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على هامش الربح.

المرونة

يعتبر تحقيق المرونة الاستراتيجية والتشغيلية من أبرز التحديات بالنسبة لمعظم الأنشطة التجارية. وتقوم الشركة بمراجعة استراتيجياتها وتحديثها بشكل دوري بهدف التكيف باستمرار مع تغيرات ظروف السوق وتحديث سياسات الحوكمة لديها. على سبيل المثال، مع زيادة استعمال المدفوعات غير النقدية في المملكة، أطلقت الشركة نشاط بطاقات الائتمان الخاصة بها في عام 2020م. كذلك تهدف الشركة إلى استباق ظروف السوق المتغيرة لدعم الربحية من خلال التحوط وإعادة التفاوض دورياً مع الممولين للحد من تأثير تغير أسعار الفائدة على هامش ربحيتها.

الإبتكار في الخدمات الإلكترونية

لدى الشركة نموذج تسويق متعدد القنوات يستند على القنوات التقليدية (أي التسويق عبر شبكة فروع منتشرة في جميع أنحاء المملكة والمبيعات المباشرة والمبيعات عبر الهاتف) بالإضافة إلى القنوات الحديثة (أي أنشطة المبيعات عبر الإنترنت)، تتوفر لدى الشركة القدرة على التوسع في الخدمات الإلكترونية من خلال زيادة الحلول القائمة على الإنترنت والتطبيقات لجذب العملاء ودعمهم. ويتضمن الموقع الإلكتروني للشركة بوابات إلكترونية تسمح للمنشآت الصغيرة والمتوسطة والعملاء الأفراد (بما في ذلك عملاء بطاقات الائتمان) استكمال طلبات التمويل وتقديمها عبر الإنترنت.

وتعد الإضافة المخطط لها للقناة الرقمية (الإلكترونية) جزءاً من استراتيجية الشركة لتوسيع نطاق جذب العملاء بتكلفة عامة أقل نسبياً من خلال تمكين الجزء الأكبر من سكان المملكة من الوصول إلى منتجات الشركة.

حيث أن المرونة الاستراتيجية والتشغيلية تعد أحد التحديات الرئيسية التي تواجه معظم الشركات، إذ تقوم الشركة بمراجعة استراتيجياتها وتقوم بتحديثها بصفة دورية بهدف التكيف مع التغييرات التي تطرأ على الاقتصاد وظروف السوق بصورة مستمرة واتباع سياسات سليمة في الحوكمة. فعلى سبيل المثال، نظراً لزيادة استخدام المدفوعات غير النقدية في المملكة، أطلقت الشركة نشاط بطاقات الائتمان الخاص بها في شهر يونيو من عام 2020 م. ويوفر منتج بطاقات الائتمان المقدم من قبل الشركة من خلال بوابة إلكترونية تمكن العملاء من الاطلاع على معاملاتهم وأرصدهم وإلى غير ذلك من المعلومات.

بالإضافة إلى ذلك، بتاريخ 19 / 04 / 2020م، حصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي للعمل في البيئة التجريبية في مجال التقنية المالية (FinTech) من خلال منصة التمويل الجماعي التي أطلقها حديثاً تحت اسم "يوليند" ULEND وأطلقت الشركة منذ ذلك الحين منصة تمويل جماعي Crowdfunding جديدة في عام 2020م، مما مكها من تقديم خدمات التمويل النظير للنظير peer-to-peer lending وتجدر الإشارة أن خطاب عدم الممانعة تم تمديده حتى تاريخ 14 / 01 / 2022م، وأن الشركة حالياً بصدد إصدار رخصة دائمة لمزاولة هذه الأعمال.

ومن المتوقع أن تحوز هذه المبادرات على رضا العملاء وأن تقلل من تكاليف التشغيل وأن تزيد من كفاءة العمليات التشغيلية.

(7) الأنشطة الرئيسية:

غرض الشركة هو مزاولة نشاط التمويل وفقاً لأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تتمثل أنشطة الشركة وفقاً لترخيص ممارسة أنشطة التمويل، وخطاب عدم الممانعة الصادرين للشركة من البنك المركزي السعودي ونظامها الأساسي بما يلي:

- التمويل الاستهلاكي
- الإيجار التمويلي
- تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تمويل بطاقات الائتمان
- تقديم خدمات التقنية المالية (FinTech) في البيئة التجريبية

وتتركز أنشطة الشركة في تقديم الحلول المالية للأفراد والمؤسسات لغرض تمويل احتياجاتهم الشخصية ولتطوير أعمالهم بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

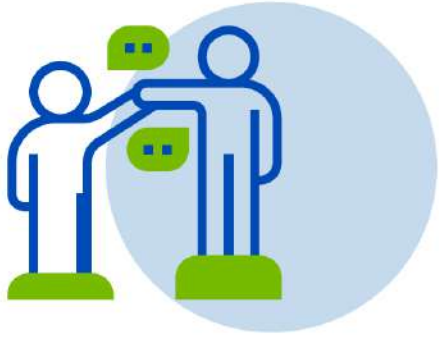
وتمارس الشركة عملها بموجب ترخيص ممارسة أنشطة التمويل الصادر من البنك المركزي السعودي بالترخيص رقم 1/5 ش/201312 بتاريخ 28/02/1435هـ (الموافق 31/12/2013م) وبموجب خطاب عدم الممانعة الصادر من البنك المركزي السعودي بتاريخ 25/08/1441هـ (الموافق 19/04/2020م) بالسماح للشركة بتقديم حلول التقنية المالية (FinTech) من خلال قبول تجربة منصة التمويل الجماعي في البيئة التجريبية.

(8) العلامة التجارية:

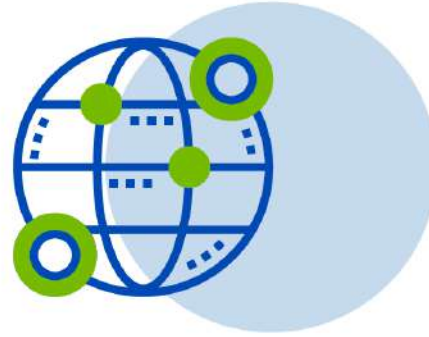
تحظى العلامة التجارية للشركة "نايفات" بتقدير على مستوى واسع في جميع أنحاء المملكة بفضل سجلها القوي الذي يركز على العملاء في تقديم خدمات التمويل لفترة تزيد على 19 عامًا. وقد أصبحت الشركة قادرة على الوصول إلى المدن الكبيرة والمناطق التي لا تنتشر بها المصارف في المملكة وذلك بفضل شبكة الفروع التابعة لها، فضلاً عن الخدمات الإلكترونية التي توفرها وتواجدها عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي. وتعتقد الشركة أن زيادة تواجدها عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي سيزيد من توسيع قاعدة عملائها في أنحاء أخرى من المملكة بتكلفة منخفضة نسبياً باستخدام من منصة الشركة الحالية.



علامة تجارية رائدة في قطاع التمويل الاستهلاكي السعودي مع شبكة توزيع قوية



ويعمل فيها
427 موظفاً



عبر
23 مدينة



شبكة فروع واسعة
تضم 27 فرعاً

علامة تجارية تتمحور حول العملاء وتحقق نمواً مطرداً
في حجم عملياتها ومستوى انتشارها عبر أنحاء المملكة

النايفات خيارك الأول



التمويل الاستهلاكي:

تتمتع الشركة بوضع جيد يسمح لها بالاستفادة من شبكتها القوية من الفروع المنتشرة في جميع أنحاء المملكة إلى جانب أنشطة التسويق ذات القنوات الحديثة (أنشطة المبيعات عبر الإنترنت) لتوسيع قاعدة عملاء التمويل الاستهلاكي. وتتمكن الشركة من خلال تواجدها الجغرافي والالكتروني الشامل (التواجد عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي) من الوصول إلى المدن الكبيرة والمناطق النائية التي لا تتواجد فيها المصارف في المملكة. وتعتقد الشركة أن زيادة تواجدها عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي سيزيد من توسيع قاعدة عملائها بخلاف قطاع موظفي القطاع العام. وكذلك فإن الشركة قادرة على استخدام نموذج الأعمال الفعال الخاص بها والذي سبق تجربته لجذب عملاء من القطاع الخاص والذي يتضمن عملاء غير سعوديين. وفي هذا السياق، أطلقت الشركة أداة عبر الإنترنت تمكن العملاء المحتملين من التقدم بطلب للحصول على منتجات التمويل الاستهلاكي على موقع الشركة، مما سيمكن الشركة من زيادة قاعدة عملائها وتوسيع تواجدها عبر الإنترنت. بالإضافة إلى ذلك، تتمتع الشركة بالقدرة على الاستفادة من الاتجاهات القوية في نمو قطاع التمويل الاستهلاكي مع الاستفادة من وضعها الريادي في هذا القطاع. وقد بلغت حصة الشركة السوقية ما يقارب نسبة 12% من قطاع التمويل الاستهلاكي في قطاع شركات التمويل غير العقاري في المملكة وذلك بناءً على حجم التمويل الممنوح من قبلها للعملاء.

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

يعد قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة أحد المجالات الرئيسية التي تركز عليها الحكومة السعودية وفقاً لرؤية 2030 من خلال تبني برامج تهدف إلى تطوير القطاع. وبموجب رؤية 2030،

من المتوقع أن تزيد مساهمة الناتج المحلي الإجمالي للمنشآت الصغيرة والمتوسطة من 28.75% كما في 30 يوليو 2019 إلى 35% بحلول عام 2030م. وتمتلك الشركة فرصة للتوسع في قطاع إنتاج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال استهداف القطاعات المستهدفة خصيصتها في إطار رؤية 2030. بالإضافة إلى ذلك، تتمتع الشركة بالقدرة على الاستفادة من قدراتها التشغيلية لتوسيع نطاق منتجاتها المقدمة لعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتستفيد الشركة من الدعم التمويلي المُقدم من البرامج الحكومية المختلفة، مثل برنامج منشآت الذي يسمح للشركة بالحصول على تسهيلات تمويلية لعملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بأسعار مخفضة وبالتالي تعزيز ربحيتها، وبرنامج كفالة الذي يمكن الشركة من تقديم تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بضمان حكومي.

بطاقات الائتمان

في عام 2020م، قامت الشركة بإضافة منتج تمويلي جديد لحزمة منتجاتها وهو بطاقات الائتمان والتي ترتبط بمنظومة بطاقات فيزا VISA وتخطط الشركة لاستقطاب عملائها الحاليين بالإضافة إلى استخدام قنوات التسويق التابعة لها لتقديم المعلومات التعريفية لجذب قاعدة جديدة من العملاء. ولا تفرض الشركة أي رسوم سنوية على عملاء بطاقات الائتمان الذين يدفعون المستحقات في الوقت المحدد ويستخدمون 70% من حد الائتمان في غضون عام واحد من إصدار البطاقة. وتستهدف الشركة التوسع في هذا المجال أخذاً بالاعتبار أن أحد أهداف رؤية 2030 هو التحول إلى مجتمع غير نقدي يُنجز معاملاته المالية رقمياً. وتعتزم الشركة إقامة شراكات أخرى مع مزودي بطاقات ائتمان عالميين آخرين في المستقبل القريب، كما تخطط الشركة إلى إضافة منتج تمويلي آخر للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

التقنية المالية (FinTech)

قامت الشركة بالتوسع في نطاق منتجاتها وقامت بتقديم التمويل في مجال التقنية المالية FinTech خلال شهر يوليو من عام 2020م، والذي يتضمن حالياً منصة يوليند ULEND، وهي منصة تمويل جماعي crowdfunding تمكن الشركة من تقديم خدمات التمويل النظير للنظير peer-to-peer lending، وتركزت أنشطة الشركة للإقراض في مجال التقنية المالية بشكل كامل على عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ومع ذلك قد تطور الشركة في المستقبل منتجات أخرى ضمن إطار قطاع أعمال التقنية المالية FinTech لتشمل العملاء الأفراد.

تؤمن الشركة بأن التمويل في مجال التقنية المالية FinTech والتمويل النظير للنظير peer-to-peer lending هو شكل من أشكال التمويل الذي سيساعد في مجابهة نقص التمويل في السوق السعودية ويوفر للمقرضين فرصة لكسب الأرباح بالإضافة إلى مساهمتهم في تمويل المقترضين الراغبين لرأس المال. ويتم تنفيذ قطاع أعمال التمويل في مجال التقنية المالية بالكامل على منصة يوليند Ulend عبر الإنترنت مما يجعل عملية التمويل بسيطة وسريعة. وتعمل الشركة على استكمال جميع المتطلبات اللازمة للحصول على الترخيص النهائي من البنك المركزي السعودي.

(10) التوسع الجغرافي:

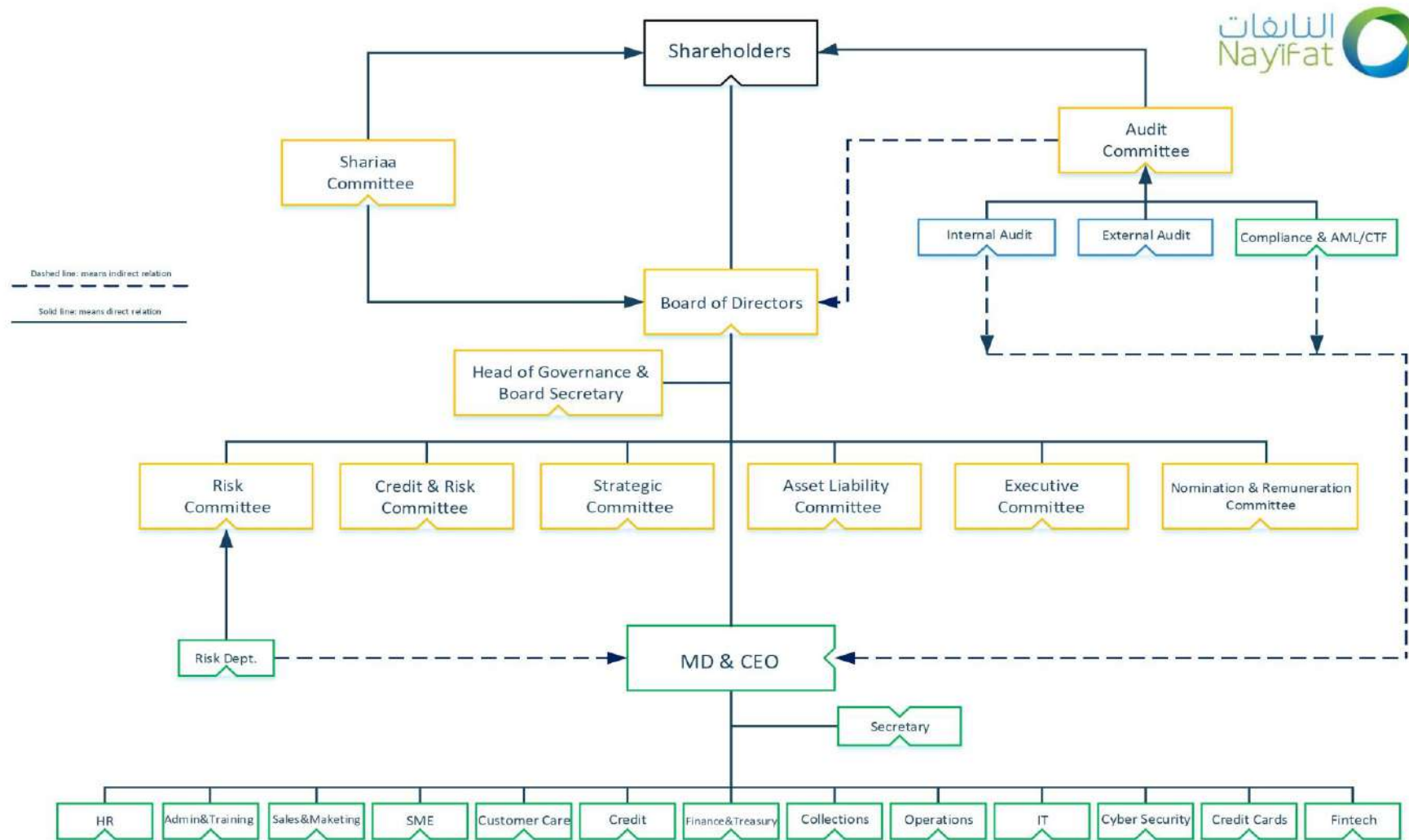
تخطط الشركة لمواصلة خططها في توسعة شبكة الفروع التابعة لها بهدف زيادة حجم انتشارها الجغرافي في المملكة. لدى الشركة سبعة وعشرون (27) فرع. وتوزع شبكة فروع الشركة على معظم مناطق المملكة والبالغ عددها 13 منطقة. وتهدف الشركة من خلال هذه الشبكة الممتدة جغرافياً ومبيعاتها المباشرة إلى التركيز في المستقبل على المناطق النائية، خاصة تلك التي تتمتع بتعدد سكاني مقبول ولا تتوفر فيها حلول تمويلية متعددة. وتختار الشركة مواقع فروعها الجديدة باستخدام عدة معايير تشمل التعداد السكاني وتوفر المكاتب الحكومية والقواعد العسكرية ومقرات شركات القطاع الخاص. وتخطط الشركة لافتتاح فرع جديد في الزلفي خلال عام 2022م وفرع جديد في عرعر خلال عام 2023م. (لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة)



المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الشمالية
الرياض – العليا	الدمام	جدة 1	الباحة	تبوك
الرياض – خريص	الخبر	جدة 2	أبها	سكاكا
الرياض – مخرج 10	الهفوف	مكة	جازان	حائل
الرياض – البديعة	القطيف	الطائف	نجران	
الخرج	الجبيل	المدينة المنورة	بيشة	
بريدة	حفر الباطن			
الدوادمي				
المجمعة				

(11) الهيكل التنظيمي للشركة:

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف العام على أعمال الشركة ومراقبتها. كما يتولى العضو المنتدب والرئيس التنفيذي مسؤولية إدارة الأعمال اليومية العامة للشركة وفقاً للصلاحيات الممنوحة له من قبل مجلس الإدارة.



(12) الوظائف والإدارات الرئيسية:

إدارة المبيعات والتسويق:

لدى الشركة شبكة مبيعات واسعة ومتعددة القنوات تضم القنوات التقليدية (أي عبر شبكة الفروع والمبيعات المباشرة والمبيعات عبر الهاتف) بالإضافة إلى القنوات الحديثة (أي أنشطة المبيعات عبر الإنترنت). بالإضافة إلى فرق المبيعات التي تركز على مبيعات التجزئة لتحقيق حصة سوقية أفضل من خلال الاستثمار في مجموعة منتجاتها وخدماتها. وبلغ عدد فريق المبيعات التابع للشركة 144 موظفًا. وتحدد الشركة أهداف تمويل سنوية لكل موظف بيع تتراوح من 3 إلى 5 ملايين ريال سعودي حسب مجال العمل وسنوات الخدمة. وتهدف الشركة إلى زيادة عدد موظفي المبيعات المباشرة لديها إلى 300 موظف خلال السنوات الأربع القادمة. بالإضافة إلى الفروع وفريق المبيعات المباشرة، تضم شبكة مبيعات الشركة قنوات البيع عبر الهاتف والمبيعات عبر الإنترنت. وبلغ عدد موظفي قناة المبيعات عبر الهاتف التابعة للشركة 31 موظفًا، وتخطط الشركة لزيادة عدد هذا الفريق ليكون ما بين 81 إلى 100 موظف خلال السنوات الأربع القادمة. وشكلت المبيعات من خلال المبيعات عبر الهاتف والمبيعات المباشرة 14% و 86% على التوالي من إجمالي مبيعات التمويل الاستهلاكي. ولسهولة الوصول إلى التمويل ومعرفة القيمة المضافة التي تقدمها النايفات.. تم إطلاق حملات تسويقية في المنصات الرقمية والتقليدية لكي يتم الوصول لأكبر عدد من المشاهدات والتفاعل من كل طبقات وأنواع الشرائح المستهدفة:

الحملات التسويقية عبر المنصات التقليدية:

- الحملات الدعائية الخارجية
- الرسائل النصية
- الإذاعة
- التلفزيون

الحملات التسويقية عبر المنصات الرقمية:

- البريد الإلكتروني
- برامج التواصل الاجتماعي
- إعلانات قوقل
- منصات الأخبار

وتُقام كل هذه الحملات التسويقية لتحقيق مجموعة من الأهداف. تتضمن هذه الأهداف:

- الوصول إلى أكبر عدد ممكن من فئات العملاء المستهدفة وجذب انتباههم.
- رفع مستوى الإدراك وزيادة الدراية بمنتجات ومزايا تمويل النايفات والقيمة المضافة التي تقدمها للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة دون غيرها من الشركات المنافسة.
- خلق الطلب على المنتج وزيادة معدل المبيعات وجذب الأجيال الجديدة من المستهلكين.
- بناء السمعة وذلك بتقوية حضور المنتج والخدمة في السوق عن طريق تقديم صورة إيجابية عن الشركة وأسلوبها في العمل، ومستويات أداؤها، وتطور نشاطها، ودورها في تعزيز النشاط الاقتصادي للبلد، وبذلك تصبح السمعة الذهبية هي السبيل لجذب المستهلك وضمان ولائه.

إدارة العمليات:

تتكون إدارة العمليات التابعة للشركة من أربعة أقسام تدعم العمليات والإجراءات اليومية التي يتطلها البنك المركزي السعودي وكذلك السياسات الداخلية للشركة. وتتكون أقسام إدارة العمليات مما يلي:

1. فريق التحقق من المستندات الذي يقوم بدراسة المستندات قبل الشروع في صرف مبالغ التمويل وتحويلها لحسابات العملاء؛
2. فريق دعم العمليات الذي ينفذ الطلبات من الفروع، وإدارات الاتصال والإدارات الداخلية؛
3. فريق دعم يتتبع المدفوعات المستلمة من المصارف ويتحقق من المبالغ ويعالج هذه المدفوعات المستلمة بما يتماشى مع اللوائح والإجراءات المعمول بها؛
4. فريق أرشفة يقوم بأرشفة الوثائق والعقود بما يتوافق مع لوائح البنك المركزي السعودي للفترة المحددة.

تدعم إدارة العمليات تنفيذ جميع الأنشطة المتعلقة بالعقود ودعم الأعمال ومراقبة العمليات الداخلية من خلال الفصل بين المهام بناءً على اعتبارات الجودة والتكلفة والحفاظ على أداء الأعمال. وتضم إدارة العمليات فريقاً من المهنيين ذوي الخبرة والمؤهلين المناسبين تمامًا للتقنيات والأدوات المختلفة لتسهيل العمليات التجارية وضمان جودة الخدمات المقدمة للشركة.



إدارة الائتمان:

السياسة الائتمانية

تبتت الشركة سياسة ائتمانية مفصلة لحلولها التمويلية تماشيًا مع متطلبات اللائحة التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتهدف خطة الائتمان المطبقة من قبل الشركة بوضوح إلى اتخاذ قرارات ائتمانية سليمة وتنوع ملف المخاطر لديها من خلال أساليب إدارة المخاطر المختلفة. وتتضمن السياسة الائتمانية للشركة معايير مكتوبة معدة للسيطرة على ومراجعة مستوى المخاطر المرتبط بمحفظةها الائتمانية وتوفير نهج موحد للتعامل مع الالتزامات الناشئة عن المخاطر المرتبطة بالعملاء وإدارتها. وتعد هذه السياسة جزءًا لا يتجزأ من خبرة المديرين التنفيذيين والمديرين في الشركة، كما تحدد الإجراءات الواجب اتباعها عند اتخاذ قرارات التمويل والالتزامات الأخرى التي تعرض الشركة لمخاطر الائتمان. وتتابع الإدارة مستوى التموليات للحفاظ على الملاءة المالية للشركة وضمان سلامة استثمارات مساهمها وتحقيق الأرباح المرجوة وتلبية المتطلبات التنظيمية المتعلقة بتمويل العملاء.

فريق التصنيف الائتماني

لدى الشركة فريق تصنيف ائتماني ذو خبرة ومن أهدافه في العمل ضمان قوة المركز المالي للعملاء مما يقلل من المخاطر الائتمانية المحتملة التي قد تتعرض لها الشركة. وتهدف الشركة إلى الحد من مخاطر الائتمان من خلال إعداد معايير تقييم أولية يجب على العملاء المحتملين استيفائها ليكونوا مؤهلين للحصول على تسهيلات، بالإضافة إلى إجراء دراسة لقاعدة البيانات وتحليل الدرجات الائتمانية من خلال الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) وغيرها من أنظمة تقييم الطلبات الخارجية وتحديد وضع العميل في السوق من خلال الحصول على المعلومات من المصادر المتاحة. وفي حالة تقديم العقارات كضمان للتمويل، يتم تقييم العقار من قبل مئني عقارات مستقلين. بالإضافة إلى التثمين الأولي، قد يقوم مئني العقارات المعينون بإجراء تقييمات أخرى إذا رأوا ضرورة لذلك نتيجة التغيرات في أسعار العقارات. وفي حالات تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، يجب أن تكون قيمة العقار المستخدم كضمان 150% على الأقل من قيمة التمويل.

إدارة الائتمان

كما لدى الشركة إدارة الائتمان مؤهلة تأهيلاً عالياً تتحقق من التزام عملائها بمتطلبات البنك المركزي السعودي، وأهليتهم للحصول على التمويل، وسلامة مركزهم المالي بناءً على المستندات التي يقدمونها قبل الموافقة على التمويل. وتجري إدارة الائتمان، بناءً على المعلومات الواردة، تحليلاً لنسبة تحمل الديون. وإذا كانت نتائج التقييم إيجابية، تُرسل البيانات إلى الشخص المسؤول عن مراقبة عناصر التقييم. وتراجع إدارة الائتمان أيضًا مستندات "اعرف عميلك" (KYC)، وكشف الحساب المصرفي للعميل للأشهر الثلاثة الماضية وعمليات السحب من هذا الحساب لضمان عدم وجود حالات تخلف عن السداد. ويجوز لإدارة الائتمان بعد ذلك منح موافقتها أو منح موافقة مشروطة أو رفض الطلب. ويجب أن تكون ردود إدارة الائتمان مدعومة بالمبررات والأسباب. وإذا دعت الحاجة لتغيير أو تعديل شروط وأحكام التسهيل التمويلي بعد الموافقة على الطلب، فإن ذلك يتطلب تقديم طلب آخر للحصول على التسهيلات الائتمانية والحصول على الموافقات اللازمة من الجهة التي وافقت على الطلب الأصلي.

إدارة التحصيل:

إدارة التحصيل بالشركة لديها الخبرة اللازمة فضلاً عن الدعم المقدم لتلك الإدارة والمتمثل في أنظمة اتصالات آلية (على سبيل المثال، نظام الاتصال التلقائي، والرسائل الصوتية المسجلة، والرسائل القصيرة) لعملية التحصيل. وتتبع إدارة التحصيل استراتيجية تحصيل فعالة ومفصلة لضمان معدل استرداد مرتفع للحسابات المتأخرة. ونتيجة لذلك، تقوم إدارة التحصيل بتتبع العملاء والتأكد من سداد المدفوعات بصورة منتظمة لخفض أي خسائر تكبدها الشركة إلى أقل حد ممكن. إن توافر الموارد الكافية لفريق التحصيل وسياسة الائتمان الصارمة يمكنان الشركة من الحفاظ على معدل خسائر منخفض. تقوم إدارة التحصيل بتحصيل المستحقات من العملاء في الوقت المحدد، بهدف عدم الاضطرار إلى إعادة تصنيف هذه الذمم المدينة وتحويلها من الأصول التشغيلية إلى أصول تمويل متعثر. فإذا أصبحت أي أصول غير عاملة، يحق للشركة الشروع في الإجراءات النظامية. ويتولى فريق الشؤون القانونية القيام بالإجراءات القانونية ورفع القضايا أمام المحاكم المختصة. بناءً على تعليمات البنك المركزي السعودي تباشر عادةً الشركة بالإجراءات القانونية ضد عملائها المتعثرين بعد مرور فترة مائة وعشرون (120) يوماً من تاريخ عدم سداد العميل. بلغ عدد موظفي إدارة التحصيل ستة وأربعون (46) موظفًا، بما في ذلك فريق الشؤون القانونية وفريق الاسترداد. ويتولى فريق الشؤون القانونية مسؤولية رفع ومتابعة القضايا القانونية في المحاكم العامة ومحاكم التنفيذ. ويتلقى الموظفون تدريبًا داخليًا لضمان كفاءة عملية التحصيل.

فريق التحصيل الداخلي:

يعد نظام الاتصال التلقائي المتقدم الخاص بالشركة القوة الرئيسية لآلية التحصيل الداخلية، والذي يسهل عملية التحصيل من خلال الاتصال التلقائي بالعملاء المتعثرين. كما تتواصل الشركة مع العملاء من خلال المكالمات الهاتفية والرسائل القصيرة. ويستخدم فريق التحصيل الداخلي للشركة أيضًا حلول اتصالات جماعية تفاعلية تمكنه من إرسال رسائل صوتية مسجلة مسبقًا على الفور لتزويد العملاء بمعلومات ورسائل وتنبهات مهمة حول المبالغ المستحقة وتواريخ الدفع وغيرها من المعلومات المماثلة.

النايفات عندها الحل

تمويل شخصي أو تمويل لمنشأتك

كوادر وطنية وخبيرة

فريق مساندة عمليات التحصيل وفريق العناية بالعميل والشكاوى:

تضم الشركة فريقين يدعمان إدارة التحصيل، وهما فريق دعم عمليات التحصيل وفريق العناية بالعميل والشكاوى. ففي حالة عدم إمكانية المتابعة مع العملاء أو الضامنين، يكون فريق دعم عمليات التحصيل مسؤولاً عن معالجة البيانات ذات الصلة وإدخال بيانات التحصيل الجديدة في نظام فن ون (FinnOne) (وهو نظام لإدارة التمويل يُستخدم لإدارة دورة بدء التعامل مع العملاء والتحصيل والمدخلات المالية). ويقوم فريق دعم عمليات التحصيل بجمع معلومات اتصال جديدة والتحقق من دقتها من خلال تأكيد العميل. تختلف عملية التحصيل للأفراد عن عملية التحصيل للشركات، حيث إن معظم التحصيلات من الشركات تكون عبر عمل ميداني من خلال زيارة الشركات، على عكس الحال مع العملاء الأفراد. وتضم الشركة فريق تحصيل ذي خبرة، وتستخدم طرق تحصيل مختلفة مثل نظام الاتصال التلقائي المتقدم ونظام "فن ون" (FinnOne)، مما يضمن إتاحة البيانات للكلاء، الأمر الذي يسهل بدوره عملية التحصيل من العملاء. ويتولى فريق العناية بالعميل والشكاوى مسؤولية التعامل مع جميع شكاوى العملاء المتعلقة بإدارة التحصيل وجميع شكاوى العملاء الواردة من البنك المركزي السعودي.

إدارة الموارد البشرية:

تركزت أعمال ونشاطات الموارد البشرية خلال العام 2021م على العمل على مجموعة من المبادرات والمشاريع الإستراتيجية والتي ساعدت على إحداث نقلة نوعية في أعمال النافيات، وتساهم في جعلها أكثر تمحوراً حول عملائها وموظفيها على حد سواء، كما تتمتع الشركة بفريق على مستوى عالٍ من المعرفة والمهارة والخبرة. وتستثمر الشركة في القوى البشرية العاملة للاستفادة الكاملة من إمكانياتهم في تطوير المنتجات والخدمات وقنوات البيع والبنية التحتية من خلال قيام إدارة الموارد البشرية باستقطاب موظفون ذو كفاءة عالية وتقييم قدرات المرشحين لسد الاحتياجات الوظيفية للشركة، وتطوير كفاءات ومهارات وقدرات الموظفين الحاليين لتحقيق مستوى عالٍ من الأداء بما يتوافق مع رؤية الشركة، كما قامت الشركة ببناء برامج المكافآت والحوافز القائمة على الأداء لتحفيز موظفي الشركة. كما أنه تم العمل على وضع خطط توظيف واستقطاب للعام المالي 2021م، بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030 والتوجهات الاستراتيجية للشركة من خلال ضخ دماء جديدة ودعم توظيف الكوادر الوطنية الشابة، ويبلغ عدد موظفي الشركة بنهاية عام 2021م (427) موظفاً منهم 27% من بنات الوطن وبنسبة توطين بلغت 91.5%، وتم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وفق برنامج نطاقات.

إدارة الشؤون الإدارية والتدريب:

تضم الشركة فريقاً إدارياً من ذوي الكفاءات الذين يتمتعون بخبرة كبيرة في القطاع ومعرفة واسعة بالسوق. ويقوم هذا الفريق بتوفير الدعم للوظائف الأساسية مثل الانتماء والمبيعات وتقنية المعلومات والمشتريات والإدارة، ويقدم المشورة للموظفين الداخليين والخارجيين العاملين في مختلف الإدارات بشأن التعامل مع العملاء والحفاظ على علاقتهم بالشركة، بما في ذلك إدارة السجلات والأمن والتمويل والمشتريات وخدمات الدعم الأخرى المتعاقد معها. ويتمتع الفريق الإداري للشركة بدراية واسعة وخبرة كبيرة، ويتحمل مسؤوليات كبيرة في إدارة استراتيجية الشركة ومتابعة العمليات، وتعمل إدارة التدريب بالتنسيق مع الإدارات الأخرى لضمان حصول جميع الموظفين الجدد في فروع الشركة على التدريب المناسب والملائم، ويهدف هذا التدريب إلى تجهيز موظفي الفروع الجديدة للقيام بدورهم بكفاءة. كما تقوم الشركة بتدريب موظفيها بشكل منتظم باستخدام البرامج والأساليب المبتكرة التي تجربها إدارة التدريب. أما الدورات التدريبية وورش العمل المتخصصة فتُعقد بالتنسيق بين إدارة التدريب ومديري الإدارات المعنية.

ولضمان مواكبة النمو المتوقع، تعطي الشركة الأولوية للتدريب والتطوير وتوسعى للتركيز على تطوير كفاءات ومهارات وقدرات موظفيها لتحقيق مستوى عالٍ من الأداء. ولذلك، اعتمدت الشركة خطة تدريب سنوية وفقاً لإرشادات البنك المركزي السعودي، وقد تم إعداد هذه الخطة بالاستناد إلى تقييم متطلبات التدريب وميزانية جميع الإدارات، وتقديم الشركة تدريباً دورياً لمكافحة غسل الأموال وموافاة الموظفين بأخر المستجدات في هذا المجال وتزويدهم بالمهارات اللازمة لتحسين قدرتهم على التعامل مع الحالات المشبوهة من خلال تطبيق الإجراءات ذات الصلة، ويساعد هذا التدريب موظفي الفروع الجديدة على الاضطلاع بالمهام الموكلة إليهم بكفاءة.

تستخدم الشركة أحدث التقنيات لإدارة أعمالها بطريقة غير مكلفة وفعالة وتزويد العملاء بخدمات آمنة وفعالة وسريعة. وتستخدم كذلك أحدث التقنيات الخاصة بحلول التحصيل وحلول التمويل الأخرى للحفاظ على قابلية التوسع والمرونة. وتستخدم الشركة نظام "فن ون" (FinnOne system) بشكل أساسي في سياق أعمالها والمبيعات وعمليات التمويل والتحصي. ومن خلال برنامج جذب العملاء (customer acquisition system (CAS)، يتم استخدام نظام "فن ون" (FinnOne system) من قبل فرق المبيعات والائتمان لتقييم العملاء والتحقق منهم وإدخال بياناتهم. كما تستخدم الشركة نظام إدارة التمويل (loan management system) بالإضافة إلى تطبيق خاص بالتحصيل، في إدارة أنشطة التمويل والتحصي. وتخطط الشركة لاستبدال نظام "فن ون" (FinnOne system) الخاص بها بنظام نيوجن (Newgen) (وهو منتج لإدارة إجراءات الأعمال قائم على منصة أومني (Omni)) الذي يشتمل على تقنيات وتطبيقات محسنة اعتبارًا من شهر مارس 2021.

أطلقت الشركة في أكتوبر 2020 التحديث الجديد لنظام داينميك اي اكس (Dynamics AX) إلى داينميك 365 (Dynamics 365). يُستخدم نظام داينميك 365 (Dynamics 365) الجديد من قبل الوحدة المالية، بالإضافة إلى الموارد البشرية وعمليات سلسلة الإمدادات.

يستخدم نظام داينميك 365 (Dynamics 365) سياسات التشغيل البيئي للشركة لاتخاذ القرارات الخاصة بتقنية المعلومات بغية تحسين قابلية التشغيل البيئي في جميع أنحاء الشركة، كما تخطط الشركة لإعداد لوحة بيانات على مستوى الإدارة لتبادل البيانات، مما سيزيد من توافر واتساق البيانات المتبادلة عبر جميع الإدارات. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم الشركة إطارًا قويًا للخدمات المشتركة لإعداد هذه الخدمات والحفاظ عليها لإصدار إجراءات وسياسات الدعم اللازمة لضمان فعالية برنامج الخدمات المشتركة في جميع الفروع. وتستخدم الشركة أحدث التقنيات لإدارة أعمالها بطريقة غير مكلفة وفعالة وتزويد العملاء بخدمات آمنة وفعالة وسريعة. وتستخدم كذلك أحدث التقنيات الخاصة بحلول التحصيل وحلول التمويل الأخرى للحفاظ على قابلية التوسع والمرونة. وتستخدم الشركة نظام "فن ون" (FinnOne system) بشكل أساسي في سياق أعمالها والمبيعات وعمليات التمويل والتحصي. ومن خلال برنامج جذب العملاء (customer acquisition system (CAS)، يتم استخدام نظام "فن ون" (FinnOne system) من قبل فرق المبيعات والائتمان لتقييم العملاء والتحقق منهم وإدخال بياناتهم. كما تستخدم الشركة نظام إدارة التمويل (loan management system) بالإضافة إلى تطبيق خاص بالتحصيل، في إدارة أنشطة التمويل والتحصي. وتخطط الشركة لاستبدال نظام "فن ون" (FinnOne system) الخاص بها بنظام نيوجن (Newgen) (وهو منتج لإدارة إجراءات الأعمال قائم على منصة أومني (Omni)) الذي يشتمل على تقنيات وتطبيقات محسنة اعتبارًا من شهر مارس 2021. أطلقت الشركة في أكتوبر 2020 التحديث الجديد لنظام داينميك اي اكس (Dynamics AX) إلى داينميك 365 (Dynamics 365). يُستخدم نظام داينميك 365 (Dynamics 365) الجديد من قبل الوحدة المالية، بالإضافة إلى الموارد البشرية وعمليات سلسلة الإمدادات. يُستخدم نظام داينميك 365 (Dynamics 365) سياسات التشغيل البيئي للشركة لاتخاذ القرارات الخاصة بتقنية المعلومات بغية تحسين قابلية التشغيل البيئي في جميع أنحاء الشركة، كما تخطط الشركة لإعداد لوحة بياناتها يتوافق مع رؤية المملكة 2030 والتوجهات الاستراتيجية للشركة من خلال ضخ دماء جديدة ودعم توظيف على مستوى الإدارة لتبادل البيانات، مما سيزيد من توافر واتساق البيانات المتبادلة عبر جميع الإدارات. بالإضافة إلى ذلك، تستخدم الشركة إطارًا قويًا للخدمات المشتركة لإعداد هذه الخدمات والحفاظ عليها لإصدار إجراءات وسياسات الدعم اللازمة لضمان فعالية برنامج الخدمات المشتركة في جميع الفروع.

كما في 31 ديسمبر 2020م، كانت إدارة تقنية المعلومات تقوم بتطوير برنامج ذكاء الأعمال على منصة انكورتا (Incorta Business Intelligence) والذي يوفر قائمة من التقارير ومجموعات البيانات لتعزيز تبادل البيانات على مستوى الشركة. ومن خلال تطبيق أفضل الممارسات، تهدف الشركة إلى زيادة توافر البيانات المشتركة وضمان الاتساق في جميع الفروع. وكما في تاريخ هذه النشرة، لا تزال الشركة تستخدم أنظمة ساس (SAS) وتخطط للتحويل إلى انكورتا (Incorta Business Intelligence) بحلول نهاية العام 2021م.

تتبنى الشركة سياسات التشغيل البيئي في قطاع اتخاذ القرار في مجال تقنية المعلومات (القدرة على ضمان التوافق بين الأنظمة المستخدمة داخليًا وتبادل المعلومات بطريقة تلقائية وسهلة) بهدف تحسين قابلية التشغيل البيئي في جميع أنحاء الشركة. ويؤدي ذلك إلى تحسين قدرة الأنظمة على تبادل البيانات بتكلفة فعالة من خلال تعزيز الامتثال للمعايير وأفضل الممارسات، كما اعتمدت الشركة معايير وبروتوكولات ومنصات ومفردات مشتركة لتعزيز المشاركة في المعلومات وتبادل الخدمات من خلال التشغيل البيئي. وتعمل قابلية التشغيل البيئي والاستخدام على زيادة قدرة فريق تقنية المعلومات على توفير تبادل الموارد، والتواصل مع المستخدمين وأصحاب المصلحة مع ضمان خصوصية البيانات وأمنها. ومن خلال هذه الممارسات، تعمل إدارة تقنية المعلومات على تحسين الوصول إلى البيانات وقابلية التشغيل البيئي لجميع أصحاب المصلحة مع ضمان خصوصية البيانات وحتى الرعاية المباشرة والاستجابة للطوارئ. إن سياسة تبادل البيانات وقابلية التشغيل البيئي قد ساهمت في تسهيل التواصل الفعال والشفافية على مستوى الشركة وحسنت قدرة الشركة على استخدام التحليل المتقدم للبيانات لخدمة توجيه الرسائل واتخاذ القرارات الإدارية. ومن خلال إعداد أطر ومعايير مفتوحة للبيانات، وواجهات لبرامج التطبيقات، وتصميم تجربة المستخدم، تمكنت إدارة تقنية المعلومات من تحسين كفاءة جميع معاملات النظام. ومن المؤكد أن تحسين قابلية الاستخدام والوصول يسمح للشركة بالتواصل الفعال مع أصحاب المصالح وتزويدهم بإمكانية الوصول إلى البيانات والمهام الوظيفية التي تدعم رسالة الشركة. تلتزم الشركة بتطبيق أنظمة وعمليات تقنية المعلومات التي توفر معلومات مُحدثة عن أعمال الشركة وتسمح لها باتخاذ قرارات استراتيجية بناءً على هذه المعلومات مما يواكب نمو الشركة. وتقوم الشركة بتقييم بيئة تقنية المعلومات وتحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات بصفة منتظمة. وتقوم إدارة تقنية المعلومات أيضًا بالتركيز على وضع خطط لجذب فريق قوي ومتنوع لتقنية المعلومات وتنميته والاحتفاظ به مع توسيع برامج التعليم والتدريب على مستوى الشركة. وتسعى الإدارة كذلك إلى تحسين المعرفة والخبرة والفرص في مجال تقنية المعلومات لجميع التخصصات داخل الإدارة.

النايفات

وجهتك الأولى والمضمونة للتمويل



تركز الشركة على العناية بالعميل وتعطي الأولوية لتقديم خدمات عالية الجودة للعملاء لدعم النمو المستمر لأعمالها. ولتحقيق ذلك، تم تجهيز مراكز الاتصال الخاصة بالشركة تجهيزاً جيداً من خلال أحدث الأنظمة التي تسجل الشكاوى بحيث يتم مراقبة هذه الشكاوى ومعالجتها دون تأخير. وكذلك تقوم الشركة أيضاً بتحديث أنظمة العناية بالعملاء بانتظام من خلال الحفاظ على استخدام أحدث التقنيات. بالإضافة إلى ذلك، استقطبت الشركة موظفين مؤهلين وذوي خبرة لتلبية تطلعات العملاء وحل أي شكاوى بكفاءة ودون تأخير. تقوم الشركة بتشجيع ثقافة تقديم خدمة ممتازة للعملاء في جميع فروعها لتجنب تكرار أي شكاوى من العملاء. كما تمتلك الشركة قنوات متعددة بما في ذلك خدمة الخط الهاتفي والشكاوى المقدمة إلى موقع الشركة عبر الإنترنت، والبريد الإلكتروني، وخدمات المراسلة الفورية، والاستطلاعات، كأدوات لتلقي آراء العملاء. ويقدم الفريق خدمات ما بعد البيع ويُجري استطلاعات بشأن رضا العملاء لضمان تلبية توقعاتهم. يتلقى موظفو مركز الاتصال والعناية بالعميل تدريباً شاملاً لتحسين قدراتهم ومهاراتهم في التواصل مع العملاء ومعالجة شكاوهم. وتوسع الشركة إلى الاستثمار في توفير أقصى درجات الرعاية للعملاء من أجل الحفاظ على ولاء العملاء ورضاهم.

إدارة الأمن السيبراني:

تعد حماية أصول تقنية المعلومات أمراً بالغ الأهمية بالنسبة للشركة لضمان موثوقية أنظمة معلومات الشركة ودقة البيانات في هذه الأنظمة. لذلك، تطبق الشركة إجراءات وسياسات الأمن الإلكتروني على موظفيها ومستشاريها وغيرهم ممن لهم علاقة بالشركة وكذلك أي موظفين مؤقتين تكون لديهم إمكانية الوصول إلى أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة. وقد تبنت إدارة الأمن السيبراني سياسات شاملة لحماية الشركة من جميع النواحي، بما في ذلك سياسة أمن المعلومات، وسياسة إدارة البيانات والتصنيف، وسياسة أمن البيئة المادية، وسياسة إدارة أمن المعلومات، وسياسة استخدام الإنترنت، وسياسة إدارة أمن الشبكة، وسياسة إدارة تقنية المعلومات. تقوم الشركة كذلك بتطبيق سياسة إدارة مخاطر صارمة لأصول تقنية المعلومات الخاصة بها من خلال تحسين إدارة الأصول، وتحليل التهديدات ونقاط الضعف، وإجراءات وخطط الاستجابة والاسترداد. وتسمح هذه السياسة للشركة بالحفاظ على وضعها الأمني في مجال تقنية المعلومات في ضوء عملياتها المتكاملة بما يتماشى مع رسالتها واحتياجات عملها. وتسمح هذه السياسة الشاملة لإدارة المخاطر للشركة إعطاء الأولوية لحماية بيانات العملاء والمعلومات الهامة مثل المعلومات الشخصية، والمعلومات الصحية الشخصية، والبيانات المالية، بما يتماشى مع مستوى المخاطر الملائم طوال دورة حياة نظام أو أصل تقنية المعلومات. ومن خلال تطبيق برامج على مستوى الإدارات لدعم التعريف على وتحديد أولويات مخاطر الأمن السيبراني على أساس مستمر، تمكن الشركة موظفي الأمن الإلكتروني من الحد من المخاطر بصورة فعالة مع خفض التكاليف غير الضرورية. وعلاوة على ذلك، يعمل تبادل البيانات (بما في ذلك تهديدات الأمن الإلكتروني) بين جميع فروع الشركة على تحسين وعي الشركة بالوضع السائد. ولمواجهة مخاطر الأمن السيبراني بشكل أفضل، قام البنك المركزي السعودي بتطوير إطار عمل اختياري لأمن الإنترنت قائم على المخاطر ومجموعة من المعايير وأفضل الممارسات في هذا المجال لمساعدة الشركات على إدارة مخاطر الأمن السيبراني. ويمتاز هذا الإطار، الذي تم إعداده من خلال التعاون بين القطاعين العام والخاص، باستخدام لغة مشتركة لمواجهة مخاطر الأمن السيبراني وإدارتها على أساس فعال من حيث التكلفة حسب احتياجات الأعمال دون فرض متطلبات تنظيمية إضافية على الشركات. وقدمت الشركة للبنك المركزي السعودي تقرير تقييم ذاتي لإطار الأمن السيبراني لديها للربع الثالث من عام 2020م.

الإدارة المالية والخزينة:

تتولى الإدارة المالية بالشركة وظائف متعددة بما في ذلك إدارة الخزينة والمحاسبة المالية وإدارة نظم المعلومات وإعداد التقارير. وتضم هذه الإدارة موظفين مؤهلين تأهيلاً عالياً في المجالات المالية والمحاسبة. يقود الإدارة مديرين ذوي خبرة بإشراف المدير المالي وأمين الخزينة للشركة. وتتمتع إدارة الشؤون المالية بأعلى مستويات التفوق المهني في الشركة، والذي تجسد من خلال التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9). كما تستخدم الإدارة أحدث برامج المحاسبة وإعداد التقارير في الشركة. يقر أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يكن هناك أي توقف أو انقطاع في أعمال الشركة خلال فترة الاثني عشر شهراً الماضية من شأنه أن يؤثر أو قد يكون له تأثير جوهري ملحوظ على وضعها المالي، وتقوم الإدارة أيضاً بالتفاوض حول خطوط الائتمان المتاحة من مختلف المصارف الوطنية والإقليمية وإدارتها، من أجل ضمان توافر السيولة عند الاقتضاء وتأمين توفير التمويل بتكلفة منخفضة.

النايفات أقرب لك



يخضع قطاع التمويل بالملكة لتنظيم البنك المركزي السعودي. حيث أصدر البنك المركزي السعودي نظام الإيجار التمويلي ونظام مراقبة شركات التمويل ولائجها التنفيذية، التي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 13/10/1433هـ (الموافق 31/08/2012م) ودخلت حيز التنفيذ 90 يوماً بعد ذلك وذلك بهدف تنظيم وترتيب قطاع التمويل بشكل أكثر شمولية، بالإضافة إلى مبادئ التمويل المسؤول للأفراد الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 02/09/1439هـ (الموافق 16/05/2018م). وتلزم أنظمة التمويل ولوائجها التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال تمويل (كما هو مبين أدناه) في المملكة العربية السعودية بالحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي. ومنحت هذه القوانين للشركات فترة سماح مدتها سنتان من تاريخ سريان القوانين في 29/11/2012م 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 تكيف أعمالها لتمثل لهذه القوانين، أو للخروج من السوق المالي السعودي. هذا وقد حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي بتاريخ 28/02/1435هـ (الموافق 31/12/2013م)، وبتاريخ 23/12/1439هـ (الموافق 03/09/2018م) وتم تجديد هذا الترخيص لمدة خمس سنوات لينتهي في 26/02/1445هـ (الموافق 11/09/2023م).

أهم عناصر أنظمة التمويل ولوائجها التنفيذية السارية على أعمال الشركة:

متطلبات الترخيص: أنشطة التمويل التالية تتطلب ترخيص مستقل من البنك المركزي السعودي (التمويل العقاري/ تمويل الأصول الإنتاجية / تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة / الإيجار التمويلي/ تمويل بطاقات الائتمان/ التمويل الاستهلاكي/ التمويل متناهي الصغر/ أي نشاط تمويلي آخر يقره البنك المركزي السعودي). وفي سبيل الامتثال لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم بإتمام هذه المهام، وبالفعل تبنت نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "رиск نيكولاس" للمطابقة والالتزام "RISKNUCLEUS@ COMPLIANCE"، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما يبسط إدارة الامتثال في الشركة من خلال دمج جميع أنشطة الامتثال 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 ويستفيد من التقارير ولوح القياس لتكوين وجهة نظر متكاملة.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولائجها التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم 39 / م وتاريخ 25/06/1424هـ، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائجها التنفيذية الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (228) وتاريخ 02/05/1440هـ، والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي، 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 تمتثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إلزامية. وقد بادرت الشركة بتوفير نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "رиск نيكولاس" لمكافحة غسل الأموال "RISK NUCLEUS@ AML" 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 المعاملات من خلال مدير سيناريو قابل للضبط بالكامل، ووحدة لتدقيق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

المراجعة الداخلية:

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بتقديم المشورة للقيام بأعمال التدقيق الداخلي بشكل مستقل وموضوعي بهدف إضافة قيمة مضافة للشركة وتحسين عملياتها. والذي بدوره يساعد في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتطوير فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة. وفي عام 2021م قررت الشركة الاستعانة بشركة (كي بي إم جي) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

إدارة المخاطر:

هي إدارة مستقلة تدرج 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. 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. وتلتزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلباً.

تدّصن ضد الاحتيال المالي

احرص على قراءة
جميع الشروط والبنود في
المعاملات المالية وتحقق
من فهمها بشكل سليم
قبل التوقيع عليها

(13) تطورات جائحة فيروس كورونا (COVID-19):

نتيجة لانتشار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) في عدد من مدن المملكة التي تعمل فيها الشركة وما نتج عنه من تأثير على الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيره على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من التدابير الوقائية. وتشمل هذه التدابير، على سبيل المثال لا الحصر، تشكيل لجان مستمرة لإدارة الأزمات وتعديل العمليات، لضمان صحة وسلامة موظفي الشركة وعملائها.

على الرغم من هذه التحديات، أظهرت العمليات التجارية للشركة تحسناً في صرف تمويلاتها منذ يونيو 2020م بعد أن أظهرت انخفاضاً خلال شهري أبريل ومايو. ومن ناحية التحصيل، حققت الشركة نفس المستويات التي كانت عليها قبل انتشار جائحة فيروس كورونا (COVID-19) بعد أن واجهت انخفاضات هامشية في أبريل ومايو 2020م نظراً لكون غالبية قاعدة العملاء (أكثر من 90%) من موظفي القطاع العام. علاوة على ذلك، وفي ضوء الظروف الاقتصادية الحالية، تم تحديث العامل الاقتصادي المستخدم لتحديد مخصص انخفاض قيمة التموليات الناتجة عن الخسائر المتوقعة خلال الفترة المنتهية في 31 مارس 2020 واستمرت الشركة في التنبؤ بانخفاض معدل نمو الناتج المحلي الإجمالي المتوقع بناءً على توقعات موديز (Moody's) للاقتصاد السعودي.

من ناحية السيولة، تتمتع الشركة بإمكانية الحصول على تسهيلات كبيرة طويلة الأجل من البنوك التجارية (والتي تم استخدام ما يقرب من 26.66% منها إلى 31 مارس 2021م) نظراً لقاعدة حقوق ملكية الشركة الكبيرة لتمويل احتياجات الشركة التمويلية الحالية وكذلك الاحتياجات على المدى البعيد.

علاوة على ذلك، نظراً لانخفاض صرف طلبات التمويل والتحصيل الفعال، تمتلك الشركة سيولة كافية متاحة، وبالتالي فهي ليست معرضة بشكل كبير لمخاطر السيولة. كما وتحرص الشركة على أن تكون فترات استحقاق مبالغ التمويل المستحقة للشركة متطابقة إلى حد كبير مع التزاماتها لدائنها. لذا قامت إدارة الشركة بعدة تدابير كسداد التموليات ذات التكلفة العالية والمشاركة في برامج دعم البنك المركزي السعودي للقطاع الخاص والتي تضمنت تأجيل أقساط تسهيلات المصرفية.

بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بإيداع أرصدها النقدية الفائضة لدى المصارف بغرض زيادة الإيرادات وتخفيض التأثير على صافي دخل الشركة وذلك عن طريق الأرباح البنكية التي تستفيد منها الشركة من خلال الإيداع وهو ما ينتج عنه زيادة صافي الدخل.

بناءً على هذه العوامل، لاحظت إدارة الشركة أن جائحة فيروس كورونا (COVID-19) أثرت على ربحية الشركة حيث أدى ذلك لانخفاض طلبات التمويل. ومع ذلك، من المتوقع أن يكون هذا الانخفاض مؤقتاً، حيث بدأت المدفوعات بالفعل في التحسن بشكل ملحوظ منذ شهر مايو 2020م.

ومع ذلك، إذا استمر وضع جائحة فيروس كورونا (COVID-19) لفترة أطول، فقد يؤثر ذلك على ربحية الشركة في ضوء الانخفاض في طلبات التمويل مقارنة بالفترات السابقة وقد يكون له أيضاً تأثير على التحصيل من مستحقات الفئات الأعلى. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب وستقوم بتعديل استراتيجيتها بناءً على الوضع السائد حسب الاقتضاء.

التمويل والبيئة التشغيلية



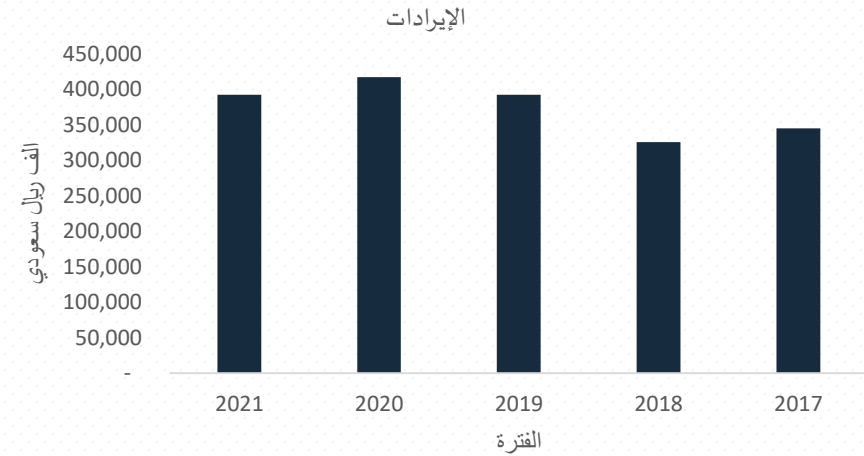
الأداء المالي والتشغيلي

(14) تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج خلال الخمس أعوام الماضية، على النحو التالي:

البيان	2021		2020		2019		2018		2017	
	النسبة	الإيرادات	النسبة	الإيرادات	النسبة	الإيرادات	النسبة	الإيرادات	النسبة	الإيرادات
التمويل الإستهلاكي	94%	363,156	97.57%	404,423	99%	386,501	100%	322,278	100%	344,709
الشركات الصغيرة والمتوسطة	6%	23,651	2.35%	9,728	1%	3,387	-	-	-	-
البطاقات الائتمانية	1%	4,047	0.08%	319	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	100%	390,855	100%	414,470	100%	389,888	100%	322,278	100%	344,709

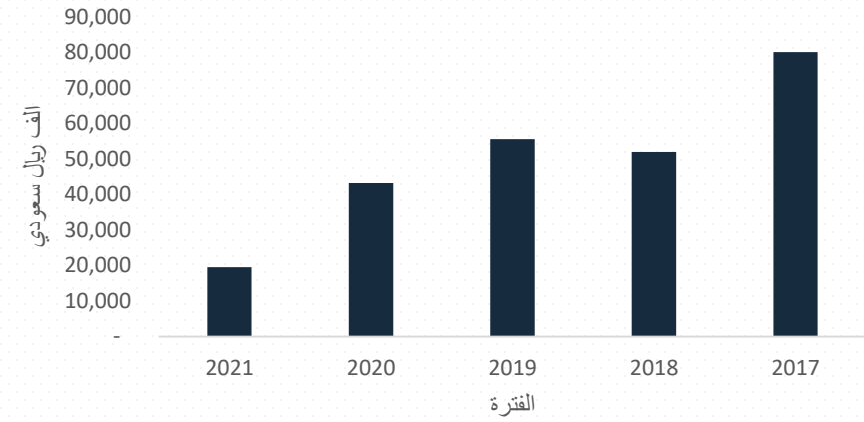
(15) مقارنة نتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة:

البيان	2021	2020	2019	2018	2017
الإيرادات	392,322	416,909	392,302	325,389	344,909
تكاليف الإيرادات	19,555	43,225	55,570	51,991	80,116
مجموع الربح	372,767	373,684	336,732	273,398	264,793
صافي الربح	225,088	201,465	218,821	176,561	169,578

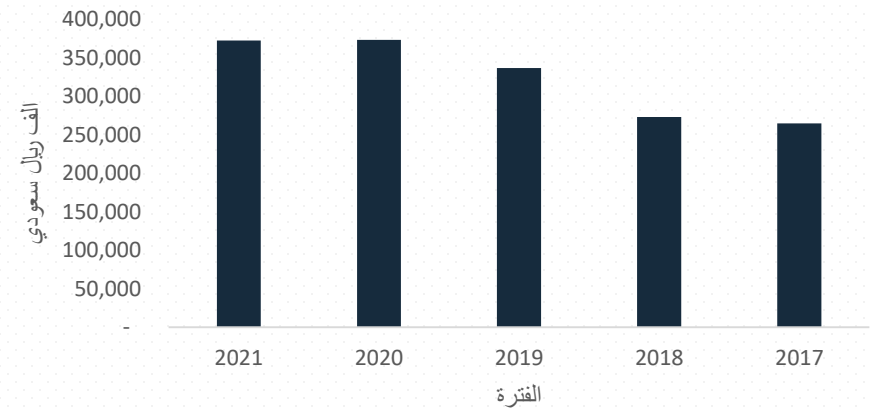




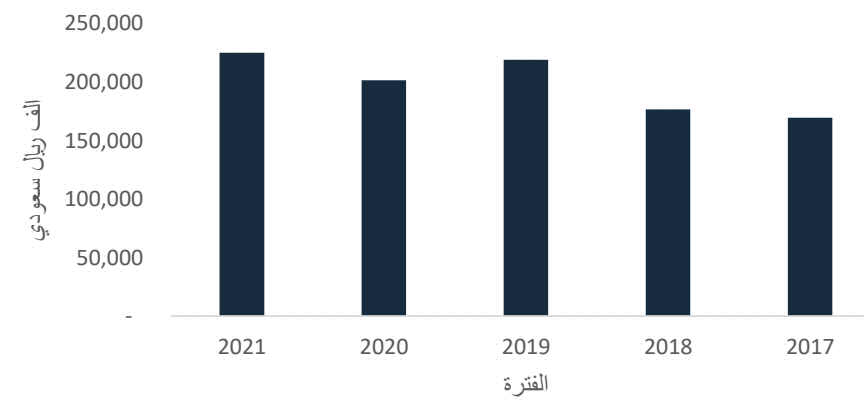
تكاليف الإيرادات



إجمالي الدخل

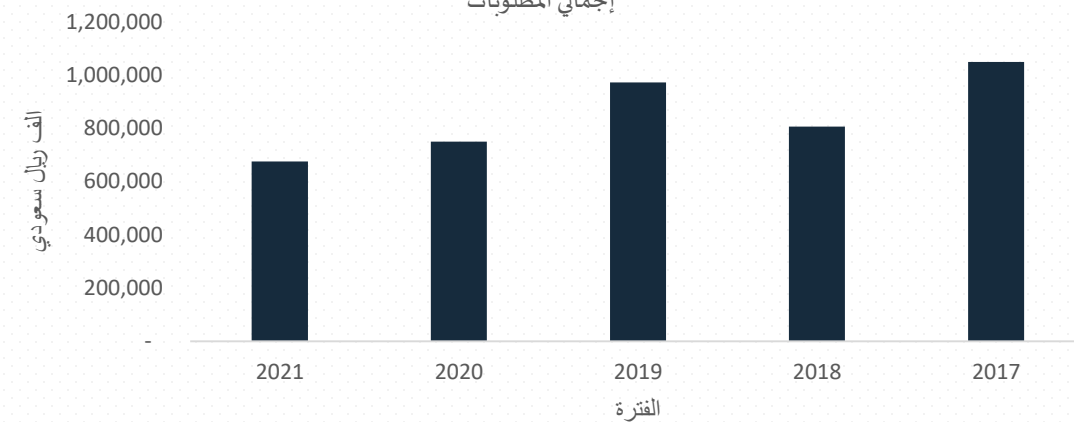


صافي الدخل

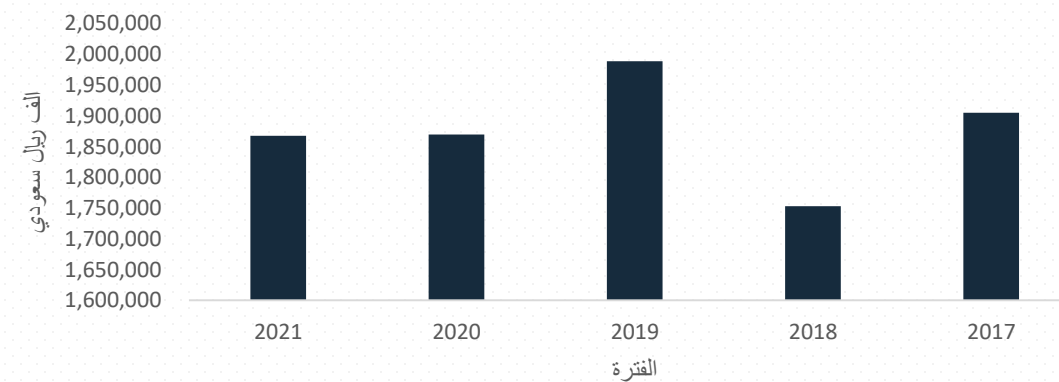


2017	2018	2019	2020	2021	البيان
877,439	696,199	675,295	720,200	711,820	الموجودات المتداولة
1,027,325	1,056,970	1,313,475	1,149,201	1,155,727	الموجودات غير المتداولة
1,904,764	1,753,169	1,988,770	1,869,401	1,867,547	إجمالي الموجودات
621,978	458,036	454,042	382,574	307,696	المطلوبات المتداولة
426,599	347,385	518,311	367,452	367,608	المطلوبات غير المتداولة
1,048,577	805,421	972,353	750,026	675,304	إجمالي المطلوبات

إجمالي المطلوبات



إجمالي الموجودات



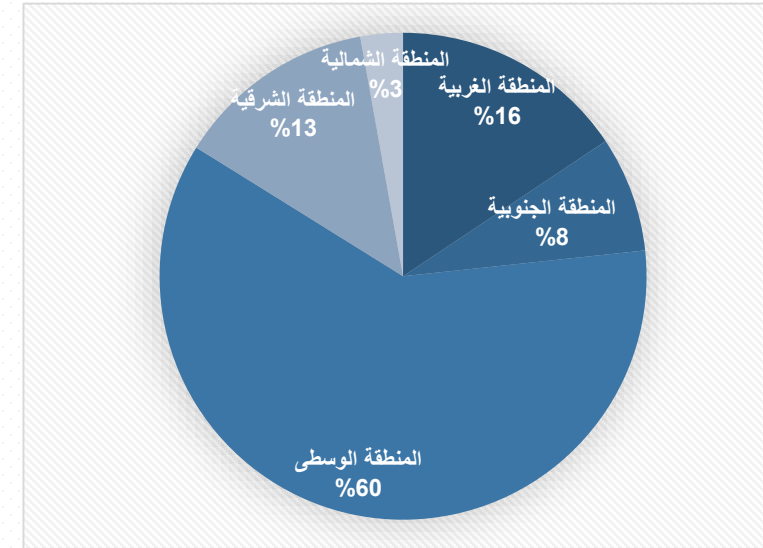
اضمن مستقبك



(17) تحليل جغرافي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي للشركة وشركاتها التابعة* للعام 2021م: (ألف ريال سعودي)

* لا توجد شركات تابعة للشركة.

تحليل جغرافي لإجمالي ذمم مدينة للتمويل الإسلامي للشركة (ألف ريال سعودي)					
إجمالي الإيرادات	المنطقة الغربية	المنطقة الجنوبية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الشمالية
1,624,660	254,051	124,624	983,767	216,469	45,749



خبراء التمويل



(18) إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة السابقة وأي توقعات أعلنتها الشركة: (ألف ريال سعودي)

البيان	2021	2020	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
الإيرادات	390,855	414,470	(23,615)	-6%
تكاليف الإيرادات	19,555	43,225	(23,670)	-55%
إجمالي الدخل	371,300	371,245	55	0%
إيرادات تشغيلية أخرى	1,467	2,439	(972)	-40%
تكاليف تشغيلية أخرى	122,179	147,923	(25,744)	-17%
الربح (الخسارة) التشغيلي	250,588	225,761	24,827	11%

(19) إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين:

أعدت القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

بموجب المادة العاشرة بعد المائة (110) من نظام الشركات، تثبت لكل مساهم جميع الحقوق والالتزامات المتصلة بالأسهم بشكل متساوي، والتي تشمل على وجه الخصوص الحق في الحصول على نصيب من الأرباح المقرر توزيعها. ويتولى مجلس الإدارة التوصية بتوزيع أية أرباح ضمن تقريره السنوي قبل إقرارها من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة. وبالرغم من ذلك فإنه لا يوجد أي ضمانات بتوزيع فعلي للأرباح، ويعتمد أي قرار بتوزيع أرباح على عدد من العوامل من بينها أرباح الشركة السابقة والمتوقعة والتدفقات النقدية، والتمويل ومتطلبات رأس المال، ومعطيات السوق والعوامل الاقتصادية بشكل عام، والزكاة، وغير ذلك من العوامل الأخرى التي يرى المجلس أهميتها فضلاً عن الاعتبارات القانونية والنظامية الأخرى. وتخضع توقعات الشركة فيما يتعلق بهذه العوامل للعديد من الافتراضات والمخاطر والشكوك التي قد تكون خارجة عن سيطرة الشركة.

تعتزم الشركة توزيع أرباح على مساهمها بهدف تعزيز قيمة استثماراتهم فيما بطريقة تتماشى مع مصاريفها الرأس مالية ومتطلباتها الاستثمارية، وذلك بناءً على الأرباح التي تحققها الشركة ووضعها المالي، وحالة السوق، والعوامل الاقتصادية العامة، وعوامل أخرى والتي تشمل حاجة الشركة لإعادة استثمار تلك الأرباح، ومتطلباتها الرأسمالية، وتوقعاتها المستقبلية، ونشاطها الاقتصادي، والاعتبارات القانونية والتنظيمية الأخرى.

يخضع توزيع حصص الأرباح لعدد من القيود المنصوص عليها في النظام الأساسي للشركة والمادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل التي تلزم الشركة:

- (1) التأكد ألا يؤدي التوزيع إلى انخفاض مستوى كفاية رأس المال والسيولة عن المستويات المقررة
- (2) ألا تزيد مجموع التوزيعات في العام المالي عن الأرباح المحققة خلال العام المالي الماضي
- (3) الالتزام بأي شروط أخرى يقرها البنك المركزي السعودي وذلك بالإضافة إلى وجوب الحصول على عدم ممانعته قبل إقرار أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى أو التوصية بذلك أو الإعلان عنه.

توزع أرباح الشركة الصافية السنوية على الوجه الآتي:

- يجنب عشرة بالمائة (10%) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي، ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور ثلاثون بالمائة (30%) من رأس المال المدفوع.
- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة عشرة بالمائة (10%) من صافي الأرباح لتكوين احتياطي اتفاقي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العادية.
- للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطي أخرى وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- يوزع من الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة لا تقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع
- مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة الحادية والعشرون (21) من نظام الشركة الأساس، يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تتجاوز 10% من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
- يستحق المساهم حصته في الأرباح سواء كانت نقداً أو أسهم ممنوحة وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر بهذا الشأن، أو لقرار المجلس القاضي بتوزيع أرباح مرحلية، وبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع. وتكون أحقية الأرباح للملكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين لدى مركز إيداع في ثاني يوم تداول بعد تاريخ الاستحقاق. وتتوافق سياسة توزيع الأرباح مع ما جاء في المادة التاسعة والأربعون من النظام الأساسي للشركة.
- يتم توزيع حصص الأرباح بالريال السعودي.
- يجوز للشركة لغرض تنظيم وإتمام عملية توزيع الأرباح الاستعانة بطرف خارجي يتمثل في أحد البنوك التجارية التي تتعامل معها الشركة.
- ومع ذلك فإن الاستعانة بطرف خارجي لا يعفي الشركة من مسؤوليتها القانونية أمام المساهمين فيما يتعلق بتوزيع الأرباح،
- ويجوز للشركة توزيع أرباح مرحلية بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي بقرار من مجلس الإدارة، وفقاً للقواعد التي تحددها الهيئة.

أرباح مضمونة





حُطِّقْ بمشروعك

(21) الأرباح الموزعة خلال العام 2021م:

إجمالي الأرباح	نسب الأرباح المقترح توزيعها في نهاية العام 2021م	نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام			م
		الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	
113,610,000	-	0.375	0.375	0.385	النسبة
	-	37,500,000	37,500,000	38,610,000	الإجمالي

(22) المدفوعات النظامية خلال العام 2021م:

سبب الدفع	عام 2021م		البيان
	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	المسدد	
الزكاة وضريبة الدخل	-	29,111,824	الزكاة وضريبة الدخل
ضريبة القيمة المضافة	-	4,215,770	ضريبة القيمة المضافة
إشتراكات التأمينات الاجتماعية	-	6,995,000	التأمينات الاجتماعية
مدفوعات وزارة العمل	-	282,025	وزارة العمل
المدفوعات الحكومية	-	1,432,835	المدفوعات الحكومية
رسوم الإشراف	-	3,613,874	البنك المركزي السعودي
رسوم الإدراج	-	68,527	تداول
رسوم الإدراج والرسوم السنوية	-	653,452	إيداع
		46,373,307	إجمالي الدفعات



النايفات للتمويل
شريك نجاحاتك



الحوكمة

يتولى مجلس الإدارة إدارة الشركة والذي يتألف من تسعة (9) أعضاء تعينهم الجمعية العامة عن طريق التصويت التراكمي لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات كحد أقصى، وذلك بعد استيفاء متطلبات الملاءمة التي يقرها البنك المركزي السعودي والحصول على خطاب منه يتضمن عدم ممانعته. ويحدد نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات والنظام الأساس ولوائح الحوكمة الداخلية للشركة مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة.

ويضم المجلس الحالي تسعة (9) أعضاء، من بينهم أربعة (4) من الأعضاء غير التنفيذيين، وأربعة (4) من الأعضاء المستقلين وعضو تنفيذي واحد. وفقاً لقرار الجمعية العامة بتاريخ 25/01/1441هـ (الموافق 24/09/2019م)، بدأت فترة عضوية أعضاء مجلس الإدارة لدورته الحالية، وهي ثلاث (3) سنوات، في 26/01/1441هـ (الموافق 25/09/2019م) وستنتهي في 27/02/1444هـ (الموافق 24/09/2022م).

تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة في الإشراف على شؤون الشركة بهدف المحافظة على مصالح مساهميها وتحقيق التوازن بين أصحاب المصالح المعنيين، مثل عملائها وموظفيها ومورديها. ويتولى المجلس مسؤولية مراجعة تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات ومراجعة اختيار رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي وكبار التنفيذيين ومتابعة أدائهم وتحديد مكافآتهم وضمان الشفافية في التواصل والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية.

وفقاً للفصل 2، المادة 21 إلى 26 من لائحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية، ومع مراعاة الصلاحيات الممنوحة للجمعية العامة، يتمتع مجلس الإدارة بجميع الصلاحيات اللازمة لإدارة الشركة. ويحتفظ بصلاحيات تشكيل أي عدد

من اللجان يراها ضرورية للقيام بأعمال الحوكمة والإشراف وإدارة عمليات الشركة بفاعلية، أو تفويض بعض صلاحياته إلى مدير واحد أو أكثر أو إلى أطراف أخرى، دون أن يكون التفويض عام أو غير محدد المدة.

يعتمد المجلس على دليل مجلس الإدارة الذي يفصل دور مجلس الإدارة ومسؤولياته ومهامه. ويحدد هذا الدليل، مع النظام الأساس للشركة الصلاحيات وممارسات الحوكمة في الشركة. وقد تم إعداد هذا الدليل بعناية كبيرة مع مراعاة عدم تعارضه مع النظام الأساس للشركة ولوائح البنك المركزي السعودي ونظام الشركات السعودي، ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والممارسات الدولية الرائدة.

(23) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	الملكية المباشرة (%)	الملكية غير المباشرة (%)	تاريخ التعيين
سعود هوبمل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	5.113%	-	25/09/2019م
عبدالعزیز سعود عمر البلهد	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	4.950%	-	25/09/2019م
عطا حمد محمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	-	-	25/09/2019م
محمد علي محمد الحوقل*	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	3.750%	-	09/08/2021م
فهد صالح محمد المسيحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	-	0.037%	25/09/2019م
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	سعودي	تنفيذي	1.582%	0.520%	25/09/2019م
صالح ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	-	-	25/09/2019م
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	أردني	مستقل	-	-	25/09/2019م
بندر محمد أحمد البيز	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	-	0.043%	25/09/2019م
سليمان بن أحمد ابوتاية**	عضو مجلس الإدارة	أردني	مستقل	-	-	25/09/2019م

* تم تعيين الأستاذ/ محمد علي الحوقل خلفاً للأستاذ/ سليمان أحمد ابوتاية (المستقل) في تاريخ 09/08/2021م.

** تقدم باستقالته من عضوية المجلس ولجنة المراجعة في تاريخ 08/08/2021م.




(24) مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولوائح التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يكون لمجلس الإدارة أوسع الصلاحيات في إدارة الشركة وتوجيه أعمالها بما يحقق أغراضها، ويدخل ضمن مهام مجلس الإدارة واختصاصاته ما يلي:-

- 1- وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري ، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها ، ومن ذلك:-
 - أ - وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها والعمل على توفير النظم التقنية اللازمة لتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية مثل مخاطر السوق ومخاطر الطرف المقابل ومخاطر الائتتاب والمخاطر التشغيلية ومخاطر مكافحة غسل الأموال ووضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
 - ب - تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الموازنات التقديرية بأنواعها.
 - ج - الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسة للشركة ، وتملك الأصول والتصرف بها.
 - د - وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
 - هـ - المراجعة الدورية للبيانات التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
 - و - التحقق من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيق أهداف الشركة وخططها الرئيسية.
- 2 - وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:
 - أ - وضع سياسة مكتوبة لمعالجة حالات تعارض المصالح الفعلية والمحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها ، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - ب - التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
 - ج - التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر، وذلك بوضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وإنشاء بيئة ملمة بثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات الصلة بالشركة.
 - د - المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
- 3 - إعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة - بما لا يتعارض مع الأحكام الإلزامية في هذه اللائحة - ، ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- 4 - وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وفق أحكام هذه اللائحة.
- 5 - وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين وأصحاب المصالح، والتحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بها.
- 6 - الإشراف على إدارة مالية الشركة، وتدقيقها النقدية، وعلاقتها المالية والائتمانية مع الغير.
- 7 - الاقتراح للجمعية العامة غير العادية بما يراه حيال ما يلي:
 - أ - زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.
 - ب - حل الشركة قبل الأجل المعين في نظام الشركة الأساس أو تقرير استمرارها.
- 8 - الاقتراح للجمعية العامة العادية بما يراه حيال ما يلي:
 - أ - استخدام الاحتياطي الاتفاقي للشركة في حال تكوينه من قبل الجمعية العامة غير العادية وعدم تخصيصه لغرض معين.
 - ب - تكوين احتياطيات أو مخصصات مالية إضافية للشركة.
 - ج - طريقة توزيع أرباح الشركة الصافية
- 9 - إعداد القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة واعتمادها قبل نشرها.
- 10 - إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره.
- 11 - ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها.
- 12 - إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح للمساهمين الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأي تطورات جوهرية.
- 13 - تشكيل لجان متخصصة منبثقة عنه بقرارات يحدد فيها مدة اللجنة وصلاحياتها ومسؤولياتها، وكيفية رقابة المجلس عليها ، على أن يتضمن قرار التشكيل تسمية الأعضاء وتحديد مهامهم وحقوقهم وواجباتهم، مع تقييم أداء وأعمال هذه اللجان وأعضائها.
- 14 - تحديد أنواع المكافآت التي تُمنح للعاملين في الشركة، مثل المكافآت الثابتة، والمكافآت المرتبطة بالأداء، والمكافآت في شكل أسهم، بما لا يتعارض مع الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
- 15 - وضع القيم والمعايير التي تحكم العمل في الشركة.

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

تم تعيين أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية لمجلس الإدارة في تاريخ 25/09/2019 م، ولمدة ثلاث سنوات تنتهي في تاريخ 24/09/2022 م، ماعدا الأستاذ/ محمد الحوقل والذي تم تعيينه بتاريخ 09/08/2021 م ليحل محل العضو المستقيل الأستاذ/ سليمان أوتايه والذي تقدم بإستقالته من عضوية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بتاريخ 08/08/2021 م.

	 <p>سعود هوهمل فراج الدوسري رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي</p>	 <p>عبدالعزیز سعود عمر الجبید نائب رئيس مجلس الإدارة مستقل</p>	 <p>عطا محمد البیوک عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي</p>
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في اقتصاد الأعمال، جامعة وودبري - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979 م الماستر في إدارة الأعمال، جامعة لافيرن - الولايات المتحدة الأمريكية، 1983 م	البكالوريوس في الإدارة الصناعية، جامعة أوريغون، الولايات المتحدة الأمريكية، 1981 م	البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1963 م الزمالة من مجمع المحاسبين القانونيين، المملكة المتحدة، 1973 م الزمالة من جمعية المحاسبين والمراجعين، جمهورية مصر العربية، 1974 م مترجم معتمد من وزارة التجارة ترخيص رقم 106، المملكة العربية السعودية، 1985 م مستشار إداري من وزارة التجارة ترخيص رقم 87، المملكة العربية السعودية، 1990 م عضوية (عضو مؤسس) في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية، 1992 م
العضوية في النايفات	رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة الاستراتيجية/ رئيس اللجنة الإنتمائية	نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة الترشيدات والمكافآت	رئيس لجنة المخاطر
الخبرة العملية السابقة	2002م - 2010م المدير العام في شركة النايفات للتمويل - (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة). 1999م - 2000م نائب المدير العام في البنك العربي الوطني - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة) 1991م - 1999م مدير عام إدارة البطاقات الائتمانية ورئيس اللجنة القيادية للقياس في آسيا والشرق الأوسط للبطاقات في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1988م - 1991م مدير إدارة قطاع كبار العملاء والأفراد في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1986م - 1988م مدير فروع المنطقة الوسطى في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1984م - 1986م مدير إدارة شؤون فرع الخرج في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1980م - 1982م مشرف قسم الاسهم في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة).	1981م - الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة سدر للتجارة والمقاولات. (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات العامة / داخل المملكة) 2009م - نائب رئيس مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2014م - عضو لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2016م - عضو مجلس إدارة شركة التكاملية الخليجية للصناعة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة) 2018م - عضو مجلس إدارة شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة) 2019م - رئيس اللجنة التنفيذية في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)	1977م - مدير في مكتب البيوك محاسبون قانونيون، (مؤسسة فردية مهنية تعمل في الخدمات المالية / داخل المملكة) 1985م - مدير في شركة البيوك للترجمة (مؤسسة فردية مهنية تعمل في الترجمة / داخل المملكة) 1985م - شريك في شركة الفارابي للتجارة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال التجارة العامة / داخل المملكة) 1986م - شريك في شركة البيطرة الوطنية (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المنتجات البيطرية / داخل المملكة) 1990م - مدير في شركة الفيصلية للاستشارات الإدارية (مؤسسة فردية مهنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية / داخل المملكة) 2016م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2016م - عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة) 2017م - عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة)
	2002م - 2010م المدير العام في شركة النايفات للتمويل - (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة). 1999م - 2000م نائب المدير العام في البنك العربي الوطني - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة) 1991م - 1999م مدير عام إدارة البطاقات الائتمانية ورئيس اللجنة القيادية للقياس في آسيا والشرق الأوسط للبطاقات في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1988م - 1991م مدير إدارة قطاع كبار العملاء والأفراد في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1986م - 1988م مدير فروع المنطقة الوسطى في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1984م - 1986م مدير إدارة شؤون فرع الخرج في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة). 1980م - 1982م مشرف قسم الاسهم في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة).	2010م - 2016م: عضو مجلس إدارة شركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة)	2011م - 2014م عضو مجلس إدارة شركة فالكيم للخدمات المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة) 1973م - 1984م شريك مندوب في ارنست ويونغ الرياض (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال المحاسبة القانونية / داخل المملكة) 1970م - 1973م محاسب متدرب في مكتب نيفيل راسل (محاسبون قانونيون بالملكة المتحدة، يعمل في مجال المحاسبة القانونية / خارج المملكة) 1963م - 1970م محاسب ونائب مدير الإدارة المالية في شركة بترولين (شركة مساهمة عامة تعمل في تكرير النفط ومشتقاته / داخل المملكة)

أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

	<p>محمد علي محمد الحوقل عضو مجلس الإدارة مستقل</p>	<p>فهد صالح محمد المسححي عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي</p>	<p>عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم عضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي</p>
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير مالية وتسويق من جامعة وسكانسن - الولايات المتحدة الأمريكية - عام 1989م، البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة كونكورديا - أوريغون - الولايات المتحدة الأمريكية - عام 1985م، ثانوية / علي - ثانوية الملك فيصل - الرياض - المملكة العربية السعودية - 1977م.	البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1987م عضو / الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - المملكة العربية السعودية - 1992م	البكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1992م، مستشار مالي، وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم 130، المملكة العربية السعودية، 2003م، مستشار إداري، وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم 245، المملكة العربية السعودية، 1997م
العضوية في النايفات	رئيس لجنة المراجعة/ رئيس لجنة الأصول والخصوم/ عضو اللجنة الإنتمائية	عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت/ عضو اللجنة الإنتمائية	عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة الأصول والخصوم / عضو اللجنة الاستراتيجية
المناصب الحالية	<p>من 2021م: عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)</p> <p>من 2018م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في البنك الأهلي الوطني (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة)</p> <p>من 2018م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة رزا (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الاستثمارات العقارية / داخل المملكة)</p> <p>من 2020م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الراجحي الدولية للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار الزراعي والصناعي / داخل المملكة).</p> <p>من 2020م: عضو مجلس إدارة ومستشار مجلس الإدارة في مجموعة البورادي الفاضية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار / داخل المملكة)</p> <p>من 2021م: عضو مجلس المستشارين في شركة كوارا الفاضية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار / داخل المملكة)</p> <p>من 2021م: عضو مجلس إدارة في شركة بناء للصناعات الحديدية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات التحويلية للحديد / داخل المملكة)</p> <p>من 2019م: مستشار مجلس الإدارة في شركة ارحي فلينمينج (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الاستشارات المالية والاستثمارية / داخل المملكة).</p> <p>من 2004م: شريك في الشركة المنفذة لزيتو التشحيم المعالجة (يونيلوب) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال إعادة تصفية وتكرير الزيوت المحروقة / داخل المملكة)</p> <p>من 2010م: شريك في شركة الحلول الخضراء، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال التجارة / داخل المملكة)</p>	<p>من 2013م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)</p> <p>من 2014م - شريك في شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال وساطة التأمين / داخل المملكة)</p> <p>من 2014م - رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين، (شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال وساطة التأمين / داخل المملكة)</p> <p>من 2016م - مالك شركة الطول التكاملية لتقنية المعلومات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال تقنية المعلومات / داخل المملكة)</p> <p>من 2016م - شريك في شركة عمد البناء للطبليات والمنتجات البلاستيكية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال تصنيع الطبليات الخشبية / داخل المملكة)</p> <p>من 2016م - رئيس مجلس إدارة شركة التكاملية الخليجية للصناعة، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية/ داخل المملكة)</p> <p>من 2017م - رئيس مجلس إدارة شركة المسارات التكاملية لتأجير السيارات، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات/ داخل المملكة)</p> <p>من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للطاقة، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال حلول الطاقة / داخل المملكة)</p> <p>من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للتجارة، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الأغذية والأجهزة والمعدات الطبية / داخل المملكة)</p> <p>من 2019م - شريك في شركة التكاملية العالمية للمقاولات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات / داخل المملكة)</p> <p>من 2019م - شريك في شركة التكاملية العالمية لتوجيه المركبات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال توجيه المركبات / داخل المملكة)</p> <p>من 2019م - شريك في شركة التكاملية لصيانة السيارات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال صيانة المركبات / داخل المملكة)</p> <p>من 2020م - شريك في شركة العرايات الذكية التجارية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال البيع بالجملة والتجزئة / داخل المملكة)</p> <p>من 2020م - شريك في شركة تكامل الشفاء الطبية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال مراكز العلاج والتأهيل النفسي / داخل المملكة)</p>	<p>من 2006م - عضو مجلس إدارة في شركة فالكم للخدمات المالية، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة)</p> <p>من 2013م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)</p> <p>من 2014م - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)</p> <p>من 2016م - عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة)</p> <p>من 2016م - عضو مجلس إدارة شركة المسارات التكاملية لتأجير السيارات، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة)</p> <p>من 2017م - عضو مجلس إدارة في شركة فالكم الفاضية، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار / داخل المملكة)</p> <p>من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للتجارة، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الأجهزة والمعدات الطبية / داخل المملكة)</p> <p>من 2018م - شريك في شركة عمد البناء للطبليات والمنتجات البلاستيكية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الطبليات الخشبية / داخل المملكة)</p> <p>من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للطاقة، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال حلول الطاقة / داخل المملكة)</p> <p>من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للتجارة، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الأغذية والمعدات الطبية / داخل المملكة)</p> <p>من 2019م - شريك في شركة التكاملية للمقاولات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات / داخل المملكة)</p> <p>من 2019م - شريك في شركة التكاملية لصيانة السيارات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال صيانة السيارات / داخل المملكة)</p> <p>من 2020م - شريك في شركة العرايات الذكية التجارية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال البيع بالجملة والتجزئة / داخل المملكة)</p>
الخبرة العملية السابقة	<p>2016م - 2018م: شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2016م - 2017م: المدير العام والرئيس الإقليمي لمجموعة الخدمات المصرفية في مجموعة سامبا المالية - المنطقة الوسطى، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).</p> <p>2007م - 2016م: شغل منصب مدير عام (مجموعة الخدمات المصرفية للشركات) في مجموعة سامبا المالية ، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).</p> <p>2003م - 2007م: شغل منصب المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى (مجموعة الخدمات المصرفية للشركات) في البنك الأول، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).</p> <p>1997م - 2003م: رئيس قسم (مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار) في مجموعة سامبا المالية، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).</p> <p>1995م - 1997م: مدير علاقات أول (الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار) في مجموعة سامبا المالية، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).</p> <p>1992م - 1995م: مدير علاقات (الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار) في مجموعة سامبا المالية، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).</p> <p>1990م - 1992م: شغل منصب مسؤول الإنتاج / رئيس وحدة (مجموعة إدارة الخدمات) في مجموعة سامبا المالية، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).</p>	<p>2007م - 2021م رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة).</p> <p>1988م - 2017م مستشار أول، سعودي أوجيه ، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات/ داخل المملكة)</p> <p>2010م - 2015م عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فييكو)، (شركة مساهمة تعمل في مجال التعبئة والتغليف/ داخل المملكة)</p> <p>2010م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة أمانة التأمين التعاوني، (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين/ داخل المملكة)</p> <p>2005م - 2018م عضو مجلس المديرين لشركة أوجيه العربية السعودية للاتصالات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاتصالات/ داخل المملكة)</p>	<p>2010م - 2014م الرئيس التنفيذي في شركة المخازن والخدمات المساندة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات اللوجستية/ داخل المملكة)</p> <p>2010م - 2016م عضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي، (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال صناعة الخزف/ داخل المملكة)</p> <p>2010م - 2016م عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فييكو)، (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التعبئة والتغليف/ داخل المملكة)</p> <p>2008م - 2020م عضو مجلس إدارة في شركة المخازن والخدمات المساندة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات اللوجستية/ داخل المملكة)</p> <p>2009م - 2012م عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنابيب (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال صناعة الأنابيب/ داخل المملكة).</p> <p>2003م - 2005م مدير إدارة التسويق واستراتيجية الشرائح في تطوير الأعمال في مصروف الراجحي، (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية/ داخل المملكة).</p> <p>1999م - 2003م رئيس إدارة التسويق في البنك العربي الوطني، (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية/ داخل المملكة).</p> <p>1993م - 1999م مدير أول في مجموعة سامبا المالية، (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية/ داخل المملكة).</p>

	 <p>صالح ناصر سليمان الصيبر عضو مجلس الإدارة مستقل</p>	 <p>محمد طاهر عبد الكريم الوزني عضو مجلس الإدارة مستقل</p>	 <p>بندر محمد أحمد البينز عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي</p>
<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p>	<p>الماسترير في إدارة التغيير، جامعة سوانزي، ويلز - بريطانيا، 2010م البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة جنوب فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1981م الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي، جمعية التأمين الطبي الأمريكية (HIAA) - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000م شهادة الكفاءة المهنية في التأمين العام، معهد تشارترد للتأمين - بريطانيا، 1994م</p>	<p>البكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء، الجامعة الأردنية، المملكة الأردنية الهاشمية، 1990م الماجستير في تمويل الشركات، جامعة سالفورد/مانشستر، المملكة المتحدة، 2000م شهادة محلل مالي معتمد (CFA)، معهد المحللين الماليين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2006م شهادة الطرحات الأولية (CIPOS)، الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية (AAFM)، الولايات المتحدة الأمريكية، 2007م الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CMEI)، هيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية، 2009م</p>	<p>البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001م</p>
<p>العضوية في النايفات المناصب الحالية</p>	<p>عضو لجنة المخاطر / عضو لجنة الأصول والخصوم 2016م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2020م - عضو مجلس إدارة الصناديق الاستثمارية بشركة فالكم المالية، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)</p>	<p>رئيس لجنة الترشيدات والمكافآت/ عضو اللجنة الإستراتيجية/ عضو لجنة المراجعة 2017م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2020م - مدير إدارة الاستثمارات المصرفية في شركة الانماء للاستثمار، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية/ داخل المملكة).</p>	<p>عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة المخاطر / عضو لجنة الترشيدات والمكافآت 2013م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2014م - مدير إدارة العمليات في شركة فالكم للخدمات المالية، (شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة)</p>
<p>الخبرة العملية السابقة</p>	<p>2017م - 2019م: عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين، ورئيس لجنة المخاطر. (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين/ داخل المملكة) 2010م - 2013م: عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة نجم لخدمات التأمين، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال إدارة الأنشطة المتعلقة بحوادث السيارات المؤمنة/ داخل المملكة). 2011م - 2013م: الرئيس التنفيذي لشركة أمانة للتأمين التعاوني وعضو لجنة الاستثمار. (شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين/ داخل المملكة). 2006م - 2010م: الرئيس التنفيذي لشركة سوليدريتي السعودية للتكافل (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين/ داخل المملكة). 1993م - 2006م: نائب رئيس شركة التعاونية للتأمين (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين/ داخل المملكة). 1982م - 1990م: مدير التدريب الاستراتيجي والموارد البشرية في شركة الاتصالات السعودية، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع خدمات الاتصالات/ داخل المملكة).</p>	<p>2019م - 2020م: الرئيس التنفيذي للاستثمار في بيت التمويل السعودي الكويتي، (شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2017م - 2018م: نائب الرئيس التنفيذي في بيت التمويل السعودي الكويتي، (شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2013م - 2017م: مدير المصرفية الاستثمارية والملكية الخاصة في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي، (شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2006م - 2013م: مدير مجموعة الاستثمار المصري في شركة فالكم للخدمات المالية، (شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2004م - 2006م: عضو هيئة التدريس في المعهد المصري لدى البنك المركزي السعودي مؤسسة النقد العربي السعودي (سابقاً) 2002م - 2004م: رئيس قسم تمويل الشركات في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في المملكة الأردنية الهاشمية (خارج المملكة) 1991م - 2002م: مدير محفظة ومحلل مالي أول لدى إدارة الأسهم والمشايخ في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في المملكة الأردنية الهاشمية (خارج المملكة)</p>	<p>2013م - 2014م: مدير إدارة العمليات (مكلف) في شركة فالكم للخدمات المالية، (شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2007م - 2013م: مشرف العمليات في شركة فالكم للخدمات المالية، (شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2005م - 2006م: مدير حسابات العملاء في شركة أوراق الجزيرة (الجزيرة كابيتال حالياً)، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2002م - 2005م: مساعد مدير العمليات في بنك الرياض، (شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة)</p>
<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p>	<p>بكالوريوس كلية الآداب جامعة الملك سعود - الرياض، 2002م. دورة المحاسب المعتمد لغير المحاسبين من غرفة التجارة والصناعة في الرياض، 2004م. شهادة ماجستير إدارة الأعمال المني المصغر Mini MBA من الاتحاد العربي لتنمية الموارد البشرية في تركيا، 2012م. أمين سر مجلس الإدارة من 2009م وحتى الآن - رئيس الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل.</p>		
	<p>العضوية في النايفات المناصب الحالية</p>		
	<p>الخبرة العملية السابقة</p>		

(26) إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة العام المالي 2021م :

عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال عام 2021م (4) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2021م				عدد الحضور	نسبة الحضور	عدد الإجتماعات التي حضرها العضو من تاريخ آخر إجتماع جمعية عامة منعقدة في 21/09/2021م
			28/12	07/09	12/04	23/03			
1	سعود هويمل فراج الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	4/4	%100	1
2	عبدالعزیز سعود عمر البلهد	نائب الرئيس	√	√	√	√	4/4	%100	1
3	عطا حمد محمد البيوك	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100	1
4	محمد علي محمد الحوقل*	عضواً	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	2/2	%100	1
5	فهد صالح محمد المسيحي	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100	1
6	عبدالمجسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100	1
7	صالح ناصر سليمان العمير	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100	1
8	محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100	1
9	بندر محمد أحمد البيز	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100	1
10	سليمان أحمد سليمان أبو تاية**	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	√	X	1/2	%50	لا ينطبق

* تم تعيين الأستاذ/ محمد علي الحوقل خلفاً للأستاذ/ سليمان أحمد أبو تاية (المستقيل) في تاريخ 09/08/2021م.

** تقدم باستقالته من عضوية المجلس ولجنة المراجعة في تاريخ 08/08/2021م.

(27) الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة العام المالي 2021م:

تم عقد ثلاث إجتماعات للجمعية العامة خلال العام 2021م، وفيما يلي بياناً بمواعيد عقدها وأسماء أعضاء مجلس الإدارة واللجان الحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	الصفة	سجل الحضور			عدد الحضور	نسبة الحضور
			09-21	04-05	02-17		
1	سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة الإستراتيجية واللجنة الإئتمانية	√	√	√	3	%100
2	عبدالعزیز سعود عمر البلهد	نائب رئيس المجلس ورئيس اللجنة التنفيذية	√	√	√	3	%100
3	عطا حمد محمد البيوك	عضو المجلس ورئيس لجنة المخاطر	X	√	√	2	%67
4	محمد علي محمد الحوقل*	عضو المجلس ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الأصول والخصوم	√	√	√	3	%100
5	فهد صالح محمد المسيحي	عضو المجلس	X	√	√	2	%67
6	عبدالمجسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضو المجلس والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي	√	√	√	3	%100
7	صالح ناصر سليمان العمير	عضو المجلس	√	X	√	2	%67
8	محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضو المجلس ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	√	X	√	2	%67
9	بندر محمد أحمد البيز	عضو المجلس	√	X	√	2	%67
10	سليمان أحمد سليمان أبو تاية**	عضو المجلس	لا ينطبق	X	X	-	-

* تم تعيين الأستاذ/ محمد بن علي الحوقل خلفاً للأستاذ/ سليمان أبو تاية (المستقيل) في تاريخ 09/08/2021م.

** تقدم باستقالته من عضوية المجلس ولجنة المراجعة في تاريخ 08/08/2021م.



اللجنة الشرعية:

تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية، وقد تم تشكيلها بموجب قرار من الجمعية العامة بتاريخ 24/09/2019م، وتختص بالتالي:

1. دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
2. مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
3. إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
4. المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
5. 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 اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية بتاريخ 1 يناير وحتى 31 ديسمبر لعام 2021م، أكدت فيه أن الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة الشرعية:

أعضاء اللجنة الشرعية:

تتألف اللجنة الشرعية من الأعضاء التاليين، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ 24/09/2019م:

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القري	عضواً
الشيخ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	عضواً

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	الدكتور/ محمد بن علي القري	الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة
البكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام 1957م. ماجستير في الفقه الحنفي من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام 1969م.	البكالوريوس 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.	البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، عام 2015م. الماجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، عام 2008م. الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2007م. البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، عام 1994م. دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، عام 2019م.	البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، عام 2015م. الماجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، عام 2008م. الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 2007م. البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، عام 1994م. دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، عام 2019م.
2008م - مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي. 1990م - عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعامة، أغلبها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. 1980م - عضو مجتمعي الفقه الإسلامي والدولي. 1971م - عضو في هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.	2000م - عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوي). 2005م - خبير في المجمع الفقهي الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي. 1998م - عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دوجونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). 1990م - عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). 1990م - عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي. 1998م - عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم. 1985م - خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.	2016م - عضو في اللجنة الشرعية في شركة النايفات لتمويل. 2014م - عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. 2005م - أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم للخدمات المالية. 2010م - محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.	2000م - رئيس محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1976م - قاضي تمييز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1975م - نائب لغني المملكة الشيخ عبدالعزيز بن باز رحمه الله في الشؤون الشرعية والإدارية والمالية. 1969م - عضو في الهيئة القضائية العليا في المملكة العربية السعودية. 1957م - عضو إفتاء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمه الله.
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 لغني المملكة الشيخ عبدالعزيز 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.	2000م - مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز. 1975م - 2008م: أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.	1994م - 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1992م - 1993م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.	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 لغني المملكة الشيخ عبدالعزيز 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.

إجتماعات اللجنة الشرعية:

وقد عقدت اللجنة (12) إجتماعات خلال العام 2021م :- (تم دفع مبلغ 120 ألف ريال سعودي إلى أعضاء اللجنة الشرعية، بواقع 40 ألف ريال سعودي لكل عضو مقابل بدل حضور جلسات اللجنة وعددها 12 جلسة خلال العام 2021م)

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2021م												المجموع	نسبة الحضور
			09/12	11/11	30/09	16/08	26/07	01/07	01/06	22/05	08/04	15/03	10/02	17/01		
1	الشيخ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	12	%100
2	الدكتور محمد علي القري	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	12	%100
3	الشيخ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	12	%100

حلولنا وفق شريعتنا

يمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على: (1) سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقتها؛ و (2) التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية؛ و (3) موهلات واستقلال أداء مراجع حسابات الشركة الخارجي؛ و (4) 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:

1. إدارة التدقيق الداخلي للشركة (استعانت الشركة بشركة (كي بي إم جي) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي).
 2. مراجع الحسابات الخارجي للشركة.
 3. إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.
- وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

- القوائم المالية:
 - دراسة القوائم المالية الأولية والسوية 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 وتضمن 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 ينوبهم) 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.
- 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 ومكافحة المراجع الداخلي للشركة.
- المراجعة الخارجية:
 - التوصية لمجلس الإدارة بتزج مراجع الحسابات وعزله وتحديد أتعابه، بعد التحقق من استقلاله ونطاق عمله وشروط التعاقد معه.
 - التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدلته، 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 إدارة تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء رأيها حيال ذلك.
 - الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
 - دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

أعضاء لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أياً 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. وتتألف لجنة المراجعة حالياً من الأعضاء التالية أسماؤهم، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022م:

الاسم	السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة - يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
محمد علي محمد الحوقل		الرئيس
بندر محمد أحمد البيز		عضواً
سليمان أحمد سليمان أبو تايه (تقدم باستقالته من عضوية اللجنة بتاريخ 08/08/2021م)		عضواً
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي		عضواً

الاجتماعات

تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية على الأقل اجتماعاتها عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة وتجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية مع مراجع حسابات الشركة، ومع المراجع الداخلي للشركة، إن وجد. للمراجع الداخلي ومراجع الحسابات طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلما دعت الحاجة إلى ذلك، وقد عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال العام 2021م:

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

أهداف لخطك المالية

عدم استخدام
موارد
الشركة وإهدارها
دون داعٍ

ضمان
توفير المال

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تنوّل لجنة المكافآت والترشيحات مهام ترشيح أعضاء مجلس الإدارة ووضع سياسة المكافآت لأعضاء المجلس وأعضاء الإدارة العليا بالشركة. تشمل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت ما يلي:

- الترشيحات:
 - اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
 - ترشيح الأشخاص الراغبين في الترشيح لعضوية مجلس الإدارة وعرضهم على الجمعية العامة.
 - التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالأمانة، ومع مراعاة ما ورد في لائحة حوكمة الشركات من شروط وأحكام، وما تقرره الهيئة من متطلبات.
 - إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
 - تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
 - المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
 - مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
 - التحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
 - وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين وكبار التنفيذيين.
 - وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
 - تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
 - نشر إعلان الترشح في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وفي أي وسيلة أخرى تحددها الهيئة؛ وذلك لدعوة الأشخاص الراغبين في الترشح لعضوية مجلس الإدارة، على أن يظل باب الترشح مفتوحاً مدة شهر على الأقل من تاريخ الإعلان.

• المكافآت:

- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها، كما يجب أن يراعى في هذه السياسة ما يلي:
 - انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
 - أن تقدم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كأن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
 - أن تعدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
 - انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
 - الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ من ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
 - أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والحفاظ عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.
 - حالات إيقاف صرف المكافآت أو استردادها إذا تبين أنها تقررت بناءً على معلومات غير دقيقة قديماً عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
 - تنظيم منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشتريتها الشركة.
- توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة المكافآت والترشيحات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضوان مستقلان على الأقل، والألا تضم أيًا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.

الأعضاء التالية أسماؤهم تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022م:

الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	الرئيس
عبد العزيز سعود عمر البلهد	عضواً
فهد صالح محمد المسيحي	عضواً
بندر محمد أحمد البيز	عضواً

الاجتماعات

تجتمع لجنة المكافآت والترشيحات بصفة دورية كل ستة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك، وقد عقدت اللجنة (2) إجتماعاً خلال العام 2021م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2021م		المجموع	نسبة الحضور
			13/06	25/01		
1	محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	رئيساً	√	√	2	100%
2	عبد العزيز سعود عمر البلهد	عضواً	√	√	2	100%
3	فهد صالح محمد المسيحي	عضواً	√	√	2	100%
4	بندر محمد أحمد البيز	عضواً	√	√	2	100%

لجنة المخاطر:

تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر ما يلي:

- وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
- التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعاليتها ونظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري (من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال).
- إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عليها تعرض الشركة للمخاطر.
- التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- مراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.

عضوية لجنة المخاطر

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء، على أن يكون الرئيس وغالبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويُشترط أن يتوافق في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية. تتألف لجنة المخاطر من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022م:

الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المخاطر – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
عطا حمد محمد البيوك	الرئيس
عبدالعزیز سعود عمر البلعيد	عضو
صالح ناصر سليمان العمير	عضو

الاجتماعات

تجتمع لجنة المخاطر بصفة دورية كل ستة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك، وقد عقدت للجنة (4) إجتماعات خلال العام 2021م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2021م				المجموع	نسبة الحضور
			03/02	26/04	14/07	19/10		
1	عطا حمد محمد البيوك	رئيساً	√	√	√	√	4	%100
2	عبدالعزیز سعود عمر البلعيد	عضواً	√	√	√	√	4	%100
3	صالح ناصر سليمان العمير	عضواً	√	√	√	√	4	%100

اللجنة التنفيذية:

يهدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في القيام بالأنشطة والمهام التي كلفه بها رئيس مجلس الإدارة، لضمان كفاءة عمليات الشركة ولها الحق في ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من رئيس مجلس الإدارة، ومنها:

- مراجعة استراتيجيات الشركة وأهدافها وتقديم توصياتها بشأنها.
- مراجعة خطط الأعمال المقترحة على المدى البعيد، والخطط المالية والتشغيلية، وتقديم توصياتها لرئيس مجلس الإدارة.
- اعتماد خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية قصيرة ومتوسطة الأجل المقترحة بما يتماشى مع خطط الشركة طويلة الأجل المعتمدة.
- مراجعة منتجات التمويل الإسلامي والتسهيلات البنكية واعتماد جميع المنتجات والأعمال الجديدة.
- الموافقة على الحدود الائتمانية التي تتجاوز سلطة لجنة الائتمان بموجب مصفوفة الصلاحيات.
- الموافقة على عمليات شطب الديون المشكوك في تحصيلها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة واعتماد الموازنة السنوية للموظفين والنفقات التشغيلية والرأسمالية، والموافقة على المناصب الرئيسية.
- مراجعة توصيات رئيس مجلس الإدارة بشأن المشاريع المشتركة والاتفاقيات والاستحواذات والتصفيح، بما يتماشى مع خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية طويلة الأجل.
- تقييم وتقديم التوصيات لرئيس مجلس الإدارة فيما يتعلق ببيع أو تأجير أو تبديل ممتلكات الشركة أو موجوداتها.
- الموافقة على تأسيس مكاتب فرعية بما يتماشى مع الاستراتيجيات المعتمدة للشركة وخطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية طويلة الأجل للشركة.
- الموافقة على سياسات وإجراءات الشركة، باستثناء تلك المتعلقة بالحاسبة والالتزام والتي يتم مراجعتها من قبل لجنة المراجعة.
- تقديم توصيات لرئيس مجلس الإدارة بشأن خطط الاستثمار، بما في ذلك استثمار فائض أموال الشركة.
- استلام ومناقشة التقارير الواردة من الإدارة بشأن المراسلات القانونية والتقاضي أو المسائل الهامة والتوصية لرئيس مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة.
- مراقبة أداء الشركة وحدات أعمالها الفردية، وتطلب أيضاً وتفسيرات بشأن أي انحراف عن الخطط والموازنة المعتمدة.
- دراسة معلومات بشأن الأداء من خلال ملاحظات وتعليقات الأطراف المعنية وإجراء المقارنة المعيارية مع المنظمات والأنشطة المماثلة.
- اعتماد النفقات التشغيلية والرأسمالية ضمن حدود سلطتها وفق مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالشركة.
- أي مهام أخرى قد يفوضها بها رئيس مجلس الإدارة من وقت لآخر.

تتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022م:

الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
عبد العزيز سعود عمر البلهد	الرئيس
عبد المحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضو
فهد صالح محمد المسيحي	عضو
بندر محمد أحمد البيز	عضو

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2021م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2021م						المجموع	نسبة الحضور
			26/12	14/11	06/09	15/07	08/06	23/03		
1	عبد العزيز سعود عمر البلهد	رئيساً	√	√	√	√	√	√	6	%100
2	عبد المحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	%100
3	فهد صالح محمد المسيحي	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	%100
4	بندر محمد أحمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	%100

لجنة الإئتمان:

تتولى لجنة الإئتمان مسؤولية الإشراف على عمليات الإئتمان ومراجعتها، بما في ذلك الأهداف الائتمانية ومخاطر الائتمان وسياسات الإئتمان والضوابط والإجراءات، ومراجعة التعرض لمخاطر الإئتمان. للجنة الإئتمان ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من مجلس الإدارة (على ألا تتعارض سلطة اللجنة مع السلطات التي يحتفظ بها مجلس الإدارة ككل) ومنها:

- الإشراف والرقابة على الأنشطة الائتمانية للشركة نيابةً عن مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الإئتمان، والتأكد من إبلاغ المجلس بأي مخالفات أو استثناءات للسياسات حتى يوصي باتخاذ الإجراءات التصحيحية ذات العلاقة.
- وضع حدود ائتمانية للعملاء والحصول على موافقات الإدارة على منتج التمويل الإسلامي المقدم للعملاء من الأفراد ومن المنشآت الصغيرة والمتوسطة (وتحديدتها ضمن الصلاحيات) والتي عند تجاوزها، تقوم لجنة الإئتمان بمراجعة واعتماد حدود الإئتمان. المراجعة الدقيقة لطلبات الإئتمان الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة في ضوء القيود المفروضة على لجنة الإئتمان وتوصيات مدير الإئتمان وإصدار القرارات النهائية إما بقبولها أو رفضها.
- تحديد الشروط ووضع سياسة الشطب ومنع الموافقات ذات العلاقة بالذمم المستحقة للأقساط وأي تغييرات موصى بها.
- وضع تصنيفات العملاء (على سبيل المثال، وفقاً لمجموعات العملاء، والقطاعات المختلفة، والموقع الجغرافي وأنواع المنتجات، إلخ.) ومعايير تقييم العملاء التي سيتم استخدامها في تسعير منتجات الشركة وإعداد حدود التركيز / التعرض للمخاطرة.
- تقديم توجيهات للإدارة (حيثما كان ذلك ضرورياً) لإعداد تقرير تحليل مخاطر الإئتمان ومراجعة المخاطر الائتمانية للمحفظه بشكل دوري. مراجعة وتقييم المعلومات ذات العلاقة بالمخاطر الائتمانية للشركة، بما في ذلك منتجات التمويل الإسلامي المصنفة بشكل سلبى ومنتجات التمويل الإسلامي عالية المخاطر، وحدود منتجات التمويل الإسلامي ومراقبة منتج التمويل الإسلامي المتعثر. مناقشة المشاكل وتعثرات منتج التمويل الإسلامي مع إدارة الإئتمان، وتقديم التوصيات، والموافقة على إعادة جدولة الديون.
- وضع سياسة الضمانات والقواعد الخاصة بالتعديل بما يتماشى مع الإرشادات التوجيهية للبنك المركزي السعودي.
- مراجعة عملية الإئتمان، بما في ذلك استراتيجيات وسياسات وضوابط وأنظمة إدارة مخاطر الإئتمان بالشركة. التأكد من أن الأنظمة التي يضعها مجلس الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة منتج التمويل الإسلامي مصمم ومستخدماً بفعالية.
- أداء أي مهام أو مسؤوليات أخرى يتم تفويض اللجنة بها صراحةً من وقت لآخر من قبل المجلس أو كما هو ضروري لرصد وتحسين عمليات الإئتمان.

عضوية لجنة الإئتمان:

تتألف لجنة الإئتمان من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022م:

الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء لجنة الإئتمان – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
سعود هويلم فراج الدوسري	الرئيس
محمد علي محمد الحوقل	عضو
فهد صالح محمد المسيحي	عضو

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (5) إجتماعات خلال العام 2021م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات لجنة الإئتمان لعام 2021م					المجموع	نسبة الحضور
			27/10	11/08	13/07	28/06	10/02		
1	سعود هويلم فراج الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	√	5	%100
2	محمد علي محمد الحوقل	عضواً	√	√	√	√	√	5	%100
3	فهد صالح محمد المسيحي	عضواً	√	√	√	√	√	5	%100



لجنة الأصول والخصوم:

- تمثل مسؤولية لجنة الأصول والخصوم في مراقبة السيولة وكفاية رأس المال للشركة، ومراجعة الاستثمارات طويلة الأجل في حقوق ملكية الشركة، كما تقوم اللجنة بمراجعة السيولة والتدفقات النقدية وتضع أهداف نمو الموازنة بالإضافة إلى مراقبة توزيع الأرباح على المستثمرين ولجنة ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من مجلس الإدارة (على ألا تتعارض سلطة اللجنة مع السلطات التي يحتفظ بها مجلس الإدارة ككل) ومنها:
- وضع سياسة ملائمة لإدارة الأصول والخصوم تحدد من بين أمور أخرى، السياسة العامة لإدارة الأصول والخصوم للشركة فيما يتعلق بالسيولة وإدارة معدل الربح وإدارة رأس المال والاستثمارات والتحوط واستخدام المشتقات.
 - تطوير عملية تحديد وتقييم وإدارة المخاطر التي قد تؤثر على موجودات ومطلوبات الشركة، بما في ذلك تحديد مستويات تحمل الشركة للمخاطر المتعلقة بموجوداتها ومطلوباتها.
 - مراجعة وضع السيولة على أساس دوري ومراقبة أنشطة إدارة السيولة التي تقوم بها الشركة، بما في ذلك أنشطة البيع والإقراض والائتمان والتحصيلات.
 - التأكد من موافقة الأنشطة والإجراءات التي تقوم بها أقسام الشركة مع استراتيجية إدارة الأصول والخصوم.
 - مراجعة أسعار منتجات الشركة ومدى تأثير أرباح الشركة بتغير أسعار الفائدة في السوق.
 - مراجعة الاتجاهات الاقتصادية، بشكل عام، وتقديم المشورة بشأن اتجاهات الأسواق والمنافسات واللوائح التنظيمية والمسائل الأخرى التي قد تؤثر على مخاطر السيولة والتقلبات في الموجودات أو المطلوبات أو الدخل أو الأرباح التي تواجهها الشركة.
 - التأكد من أن الشركة تضع ضوابط داخلية كافية للحفاظ على كفاية وفعالية عملية إدارة المخاطر المتعلقة بموجودات ومطلوبات الشركة، بما في ذلك دور الإدارة في هذه العملية. وتشكل هذه الضوابط الداخلية جزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية للشركة، وسيتم مراقبتها من قبل قسم التدقيق الداخلي (استعانت شركة النافيات بشركة (كي بي إم جي) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي).
 - إعداد ومراجعة خطة طوارئ للتأكد من استعداد الشركة لمواجهة أي أزمة تتعلق بمخاطر السيولة.
 - مراجعة واعتماد أهداف وسياسات وتوجيهات الاستثمار التي توضع بها الإدارة.
 - مراقبة أنشطة الاستثمار التي تقوم بها الإدارة، مثل الشراء والبيع والصرف والأنشطة الأخرى المتعلقة باستثمارات الشركة.
 - إجراء تقييم دوري لهيكل رأس مال الشركة، والإشراف على وضع توجيهات طويلة الأجل لهيكل رأس المال.
 - تقديم الملاحظات والتعليقات بشأن الميزانيات (من منظور مخاطر السيولة).
 - مراجعة تقارير الإدارة التالية:
 - التقرير الاقتصادي، عن طريق التحليل وإبداء الرأي بشأن السوق، بما في ذلك العوامل الاقتصادية مثل معدلات الربح والتضخم وأسعار الصرف ومؤشرات السوق الرئيسية والسياسات الاقتصادية، إلخ.
 - التقرير المالي الذي يتضمن بيانات عن أبرز المسائل المالية وتحديثات وتحليلات التباين للميزانية العمومية وبيان خسارة الأرباح.
 - مراجعة مخاطر السيولة، بما في ذلك ملخص بوضع السيولة في الشركة وتوقعات التدفقات النقدية.
 - تقرير مراجعة مخاطر معدل الربح، بما في ذلك ملخص بربحية جميع المنتجات.
 - أداء أي مهام أخرى قد يفوضها بها المجلس من وقت لآخر.

عضوية لجنة الأصول والخصوم:

تتألف لجنة الخصوم والأصول من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022م:

الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء لجنة الأصول والخصوم – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
محمد علي محمد الحوقل	الرئيس
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضو
صالح ناصر سليمان العمير	عضو

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2021م :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2021م				المجموع	نسبة الحضور
			08/03	07/06	06/09	23/12		
1	محمد علي محمد الحوقل	رئيساً	√	√	√	√	4	%100
2	عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضواً	√	√	√	√	4	%100
3	صالح ناصر سليمان العمير	عضواً	√	√	√	√	4	%100

اللجنة الإستراتيجية:

تتألف مهام ومسؤوليات اللجنة الاستراتيجية من ما يلي:

- نقاش جميع الأمور التي من المتوقع أن يكون لها أثر ملموس على استراتيجيات الشركة طويلة المدى مع المدير التنفيذي للشركة والإدارة العليا واللجان ذات العلاقة للجنة.
- عمل توصيات لموافقة مجلس الإدارة بالأمور التي تتعلق بمبادرات الشركة الاستراتيجية.
- مساعدة الإدارة في مسؤولياتها الإشرافية المتعلقة بالاستراتيجية طويلة المدى للشركة، المخاطر والفرص المتعلقة بالاستراتيجية، والقرارات الاستراتيجية المتعلقة بالاستثمارات، الاستحواذات والتصفيات من قبل الشركة.
- التنسيق مع اللجان ذات العلاقة لضمان تنفيذ استراتيجية الشركة.
- مراجعة مخاطر وفرص الاستراتيجية المكتشفة أثناء تقييم المخاطر الاستراتيجي للشركة والعمليات الأخرى، وتأثير الأنشطة التنافسية الناشئة أو المتطورة والتطورات القانونية والأوضاع الاقتصادية العالمية.
- العمل مع قيادات الشركة للإشراف على تطوير استراتيجية الاستحواذ التي تتماشى مع استراتيجية الشركة طويلة المدى وأن تكون شاملة لمعرفة عمليات الاستحواذ والآثار المترتبة على الأهداف المتبقية والمنافسين. تطوير إجراء لمراقبة كيف ومتى تصنع القرارات المتعددة بخصوص عمليات الاستحواذ الكبرى، تنفيذ العمليات، تطبيق ما بعد الاستحواذ، الدمج ومراقبة معايير محددة بما في ذلك تحقيق الانسجام.
- مراجعة إجراءات الشركة في مراجعة والتوصية والموافقة على عمليات الاستحواذ، تقوم بعمل توصيات لمجلس الإدارة بمستويات من الصلاحيات خلال عملية الاستحواذ.
- العمل مع الرئيس التنفيذي وقيادات الشركة للإشراف على التوصيات المقدمة لمجلس الإدارة لبعض القرارات الاستراتيجية المتعلقة باحتمال الخروج من بعض المجالات الحالية، الدخول في مجالات جديدة، الاستحواذ، الشركات المشتركة (IV)، الاستثمارات أو التصرف بالشركات والأصول.
- تقييم أداء العمليات ومقارنة الأداء بمؤشرات خطة الاستحواذ المسبقة وتحقيق الانسجام.

عضوية اللجنة الإستراتيجية:

تتألف اللجنة الاستراتيجية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022م:

الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة الإستراتيجية - يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
سعود هويمل فراج الدوسري	الرئيس
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضو
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضو

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (2) إجتماعان خلال العام 2021م :

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة الاستراتيجية لعام 2021م	المجموع	نسبة الحضور
			05/07	31/08	
1	سعود هويمل فراج الدوسري	رئيساً	√	√	100%
2	عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضواً	√	√	100%
3	محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضواً	√	√	100%

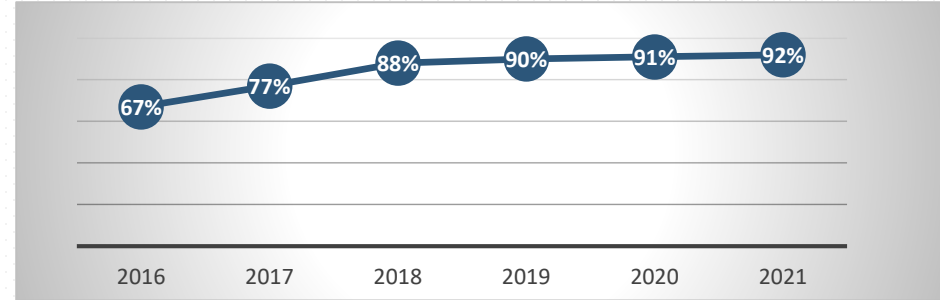
نطتها صح!

تخطيطك المالي لنمو أعمالك

(29) السعودة:

يعتبر رأس المال البشري بشركة النايفات محورياً رئيسياً لنجاحها، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب ذوي الكفاءة والمحافظة عليهم، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطورات الشركة، وتوسع 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 والتماسك والالتزام على رفق ولاء الموظفين وانتمائهم للشركة. كل ذلك أدى إلى تعزيز ثقافة العمل بالشركة وتوافقها مع رؤية ورسالة الشركة، وتجاوزت نسبة التوظيف في الشركة 91.5%، حيث حافظت شركة النايفات على رأس مالها البشري خلال جائحة كورونا بالقيام بجميع الإحتياجات الوقائية حفاظاً على منسوبها مع الاستمرار باستخدام التقنيات الحديثة لضمان استمرارية العمل.

وكذلك تهتم الشركة بتوطين الوظائف والأحلال قصير وطويل المدى، إضافة الى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم، والتعاون في التدريب التعاوني مع الجهات الأكاديمية.



(30) التدريب:

تولي الشركة إهتماماً كبيراً بالتدريب سواء على مستوى المجلس أو على مستوى الإدارة التنفيذية، وخلال العام 2021 تم تزويد أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بجلسة توعوية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة الاحتيال، والامن السيبراني، من قبل معهد خبراء المال للتدريب، كما تم تزويدهم بجلسة تدريبية لأفراض التوعية فيما يتعلق بمسؤوليات مجلس الإدارة والتزاماته وكذلك متطلبات إعداد التقارير والإمتثال بلوائح حوكمة الشركات والإلتزامات المستمرة الصادرة عن السوق السعودية "تداول"، كما تم تزويد جميع الموظفين بالدورات التطويرية التخصصية والالزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.

(31) الإدارة التنفيذية:

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجهات 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.

أعضاء الإدارة التنفيذية وملكياتهم المباشرة وغير المباشرة في أسهم الشركة لعام 2021م

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد أسهم الملكية المباشرة	عدد أسهم الملكية غير المباشرة
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	سعودي	1,582,073	520,418
جوهر إقبال شيخ	مدير الإدارة المالية والخزينة	باكستاني	-	-
محمد عبد الرحمن الشامي	مدير ادارة المخاطر	نمساوي	-	-
تركي ناصر حمد القحطاني	مدير ادارة الموارد البشرية	سعودي	36,915	-
محمد سعد محمد السحيم	مدير ادارة الأمن السيبراني	سعودي	-	-
أحمد إبراهيم فارح حملي	مدير ادارة الشؤون الادارية والتدريب	سعودي	31,642	-
محمد علي السلطان	مدير ادارة التقنية المالية	سعودي	-	-
نورة طلال خليل المهيد	مدير إدارة العناية بالعميل	سعودي	112,406	-
طارق مبارك اليامي	مدير ادارة الائتمان	سعودي	-	-
لؤي عمر ياكراع	مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	سعودي	-	-
حسان طعنه عقل الدقم	مدير ادارة التحصيل	أردني	-	-
سلطان شويط وقيان العتيبي	مدير ادارة العمليات	سعودي	52,736	-
جمال عايد حسن الشمري	مدير ادارة تقنية المعلومات	سعودي	-	-
تركي سليمان صالح العبيد*	مدير ادارة التسويق والمبيعات	سعودي	36,915	-
عبدالرحمن فهد بن جيفان**	مدير إدارة الإلتزام و مكافحة غسل الأموال	سعودي	-	-

* قدم الأستاذ/ تركي سليمان صالح العبيد استقالته من منصبه كمدير إدارة المبيعات والتسويق في الشركة وكان آخر يوم عمل له في الشركة في تاريخ 30/11/2021م.

** قدم الأستاذ/ عبدالرحمن فهد بن جيفان استقالته خلال فترة التجربة.

الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين:

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	جواهر إقبال شيخ مدير الإدارة المالية والخزينة	محمد عبد الرحمن الشامى مدير إدارة المخاطر	تركي ناصر حمد القحطاني مدير إدارة الموارد البشرية	محمد سعد محمد السجيم مدير إدارة الأمن السيبراني	أحمد إبراهيم فارح حملي مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب	محمد علي السلطان مدير إدارة التقنية المالية
عضو في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، بكالوريوس في التجارة، جامعة كارلثي، باكستان، 1983م.	م. 2020م وحتى الآن: مدير الإدارة المالية والخزينة - شركة النايفات للتطوير م. 2019م - 2020م: مدير الإدارة المالية والاستراتيجية - شركة النايفات للتطوير م. 2018م - 2019م: مراقب مالي، بنك ميزان، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2017م - 2017م: مدير مالي، بنك البلاد، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2005م - 2008م: مدير إدارة الشؤون المالية والعمليات، البنك الإسلامي الباكستاني، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 1998م - 2005م: مدير مالي، بنك ميزان، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 1992م - 1998م: نائب رئيس القسم المالي، كريست بنك للاستثمار، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 1989م - 1992م: نائب رئيس الشؤون المالية، المؤسسة الوطنية لتمويل التنمية، مؤسسة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 1988م - 1989م: مدير المراجعة الداخلية، ويليكوم باكستان، شركة باكستانية تعمل في قطاع الأدوية. م. 1983م - 1988م: محاسب قانوني، إرنست ويونغ - باكستان، مكتب مراجعة حسابات.	م. 2017م وحتى الآن: مدير إدارة المخاطر في شركة النايفات للتطوير م. 2017م - 2017م: رئيس الخدمات الاستشارية في مكتب عطا البيوك محاسبين قانونيين، مؤسسة فريدة مهنية تعمل في مجال مراجعة الحسابات. م. 2016م - 2017م: رئيس إدارة المخاطر في شركة البلاد كابيتال، شركة مساهمة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستشارية. م. 2004م - 2013م: مدير أول - الخدمات الاستشارية للمخاطر في أرنست ويونغ، الرياض، المملكة العربية السعودية، شركة مهنية تعمل في قطاع خدمات مراجعة الحسابات.	الماستري في إدارة الأعمال - الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا، الإسكندرية، مصر، 2009. البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، 2006. مستشار إداري، وزارة التجارة ترخيص 14990 مدير معتمد من الجمعية الأمريكية للموارد البشرية SHRM	م. 2020م وحتى الآن: مدير إدارة الأمن السيبراني في شركة النايفات للتطوير م. 2019م - 2020م: مدير الأمن السيبراني بالإناية في شركة دويتشة الخليج للتطوير، مساهمة مغلقة تعمل في قطاع خدمات التمويل. م. 2019م - 2019م: مشرف تقنية المعلومات في شركة دويتشة الخليج للتطوير، مساهمة مغلقة تعمل في قطاع خدمات التمويل. م. 2015م - 2017م: أخصائي تقنية المعلومات في شركة دويتشة الخليج للتطوير، مساهمة مغلقة تعمل في قطاع خدمات التمويل.	م. 2016م وحتى الآن: مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب في شركة النايفات للتطوير. م. 2012م - 2016م: مدير إدارة الموارد البشرية في شركة النايفات للتطوير. م. 2011م - 2012م: مدير الموارد البشرية في شركة التوريدات والمشاريع (AUVVA)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع المقاولات. م. 2005م - 2011م: مسؤول الرواتب والأجور في شركة كابلالات الرياض، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع صناعة الكابلالات. م. 1999م - 2004م: مدير شؤون الموظفين - مؤسسة بيت السقاف للتجارة، مؤسسة فريدة تعمل في قطاع التجارة.	م. 2021م وحتى الآن: مدير إدارة التقنية المالية في شركة النايفات للتطوير م. 2016م - 2021م: نائب رئيس القنوات الرقمية، بنك الرياض، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2008 - 2015م: مسؤول تطوير قنوات رقمية - بنك ساب، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية.
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	نورة طلال خليل المهيد مدير إدارة العناية بالعملاء	طارق مبارك سعد اليامي مدير إدارة الائتمان	لؤي عمر علي باكرع مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	حسان طعمه عقل الدقم مدير إدارة التحصيل	سلطان شويط وقيان النفيعي مدير إدارة العمليات	جمال عايد حسن الشمري مدير إدارة تقنية المعلومات
الدبلوم في السكرتارية التنفيذية، معهد الإدارة العامة في المملكة العربية السعودية، 2003م.	م. 2016م وحتى الآن: مدير إدارة الائتمان، شركة النايفات للتطوير م. 2001م - 2016م: مدير إدارة أصول العملاء، مجموعة ساميا المالية، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية.	م. 2019م وحتى الآن: مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في شركة النايفات للتطوير م. 2018م - 2018م: مدير علاقة أول بمصرفية الأعمال في البنك الأول، شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2015م - 2018م: مدير علاقة بمصرفية الشركات في بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2013م - 2015م: مساعد مدير علاقة بمصرفية الأعمال في البنك الأول، شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2007م - 2013م: منسق خدمات الشركات في البنك الأول، شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية.	بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا في المملكة الأردنية الهاشمية، 2005	م. 2019م وحتى الآن: مدير إدارة التحصيل، شركة النايفات للتطوير م. 2014م - 2018م: مدير قسم التحصيل الهاتفي في شركة النايفات للتطوير. م. 2010م - 2014م: مشرف تحصيل ديون في البنك العربي، شركة مساهمة عامة أردنية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2008م - 2010م: مسؤول ائتمان تمويل أفراد في البنك العربي، شركة مساهمة عامة أردنية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2005م - 2008م: محصل ديون في البنك العربي، شركة مساهمة عامة أردنية في قطاع الخدمات البنكية.	م. 2010م - 2015م: مدير أول - مدير فروع خدمات الشركات بالمنطقة الوسطى مصرفية للشركات - في بنك الرياض، شركة مساهمة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2008م - 2010م: مدير مساعد خدمة العملاء في بنك الرياض، شركة مساهمة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2005م - 2008م: مشرف خدمة العملاء في بنك الرياض، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. م. 2000م - 2005م: مسؤول علاقات عامة ومشرف مناقصات في وزارة الداخلية، هيئة حكومية.	البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، 2014م. دبلوم هندسة وعلوم الحاسب الآل - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، 2005م. شهادة (ITIL Expert) لجوليا بيست براكتس- 2014م. شهاد إدارة المشاريع الاحترافية (PMP) من معهد إدارة المشاريع - 2018م. م. 2020م وحتى الآن: مدير إدارة تقنية المعلومات في شركة النايفات للتطوير.

(32) حيثما ينطبق، الوسائل التي اعتمدها مجلس الإدارة في تقييم أدائه وأداء لجانته وأعضاؤه:

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانته والإدارة التنفيذية باستخدام مؤشرات الأداء الرئيسية المرتبطة بمدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة وجودة إدارة المخاطر وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وغيرها، وكانت إجراءات تقييم الأداء مكتوبة وواضحة، واشتملت على المهارات والخبرات التي يمتلكها المجلس، كما اشتمل تقييم الأداء على تقييم آليات العمل في المجلس بشكل عام، وقد روعي في التقييم الفردي لأعضاء مجلس الإدارة مدى المشاركة الفعالة للعضو والتزامه بأداء واجباته ومسؤولياته بما في ذلك حضور جلسات المجلس ولجانته وتخصيص الوقت اللازم لها.

وجاءت مؤشرات الأداء الرئيسية متجانسة مع سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية، والتي توضح آلية تحديد واعتماد المكافآت الخاصة بأعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية للشركة، وقد قامت لجنة الترشيحات والمكافآت بتطبيق هذه المعايير للعام المالي 2021م، وكجزء من مهمة اللجنة معرفة (المعلومات الشخصية) عن رؤساء الإدارات والأقسام الرئيسية بالشركة من أجل تحديد المكافآت وفقاً لتقييم أداء الإدارة العليا بنهاية عام 2021م، ومراجعة هيكل الرواتب مقارنة بوضع سوق العمل. وبناءً على نتائج تقييم الأداء، قامت لجنة الترشيحات والمكافآت في إجتماعها بتاريخ 07/02/2022م، بالتوصية للمجلس بإقتراح مكافآت سنوية لأعضاء مجلس الإدارة واللجان للعام 2021م (خضوعاً لموافقة مساهمي الشركة في الجمعية العامة للمساهمين).

(33) سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على نتائج التقييم السنوي بناء على مؤشرات الاداء الرئيسية والتي قامت به لجنة الترشيحات والمكافآت، بالإضافة إلى سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية، حيث تضمنت السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت:

المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت

- أ- القواعد والمعايير العامة:** دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحهما التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:
- 1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - 2) أن تكون المكافآت عادلة ومتناسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو عضو اللجنة أو التنفيذي والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، وبما يحقق الأنسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.
 - 3) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذيين ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم، وربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة على المدى الطويل.
 - 4) تحدد المكافآت بناءً على المستوى الوظيفي، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية والخبرات العملية والمهارات ومستوى الأداء.
 - 5) الانسجام مع حجم وطبيعة المخاطر لدى الشركة.
 - 6) يتم تحديد المكافآت بالتنسيق مع لجنة الترشيحات والمكافآت عند التعيينات الجديدة.

ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

- 1) يبين نظام الشركة الأساس طريقة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، ويجوز أن تكون هذه المكافأة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المزايا.
- 2) إذا كانت المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح، وذلك بعد خصم الاحتياطات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام النظام ونظام الشركة الأساس، وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس مال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي حضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلاً.
- 3) يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (300,000) ثلاثمائة ألف ريال سعودي على ألا يتجاوز مبلغ المكافأة لكل منهم على (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي باستثناء لجنة المراجعة وذلك وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.
- 4) يتم منح مكافأة خاصة لرئيس مجلس الإدارة علاوة على المكافأة السنوية، بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وقرار صادر من المجلس.
- 5) يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.

التزامك عنوانك

- (5) يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات وأن يشتمل أيضا على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.
- (6) يعين مجلس الإدارة أمين سر يختاره من بين أعضائه أو من غيرهم، ويحدد اختصاصاته ومكافآته.
- (7) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فهمه رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- (8) يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- (9) يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
- (10) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب عن أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة إجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له خلال تلك الفترة.

ج- مكافآت الإدارة التنفيذية:

- (1) يحدد مجلس الإدارة – بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت – أنواع المكافآت التي تمنح لكبار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء قصيرة وطويلة المدى.
- (2) يتم تحديد مكافأة الرئيس التنفيذي بموجب قرار صادر من مجلس الإدارة ويمكن أن يفوض المجلس تحديد هذه المكافأة والمزايا الأخرى للجنة الترشيحات والمكافآت.
- (3) يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
- (4) يجوز منح مكافآت لكبار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- (5) يبني تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

(34) العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية خلال عام 2021م، جاءت منسجمة مع سياسة المكافآت، ولا يوجد أي إنحراف عن هذه السياسة.

(35) بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على نتائج تقييم الأداء من لجنة الترشيحات والمكافآت والتي قامت بعمل إطار عام ومعايير لتقييم الأداء بالإضافة إلى اعتمادها على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة.

أ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2021م: (ألف ريال سعودي)

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					
			المجموع	النسبة الممنوحة (بم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافآت الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان
أولاً: الأعضاء المستقلين													
	348	300				300	48				36	12	1- عبد العزيز سعود عمر البلهد
	336	300				300	36				24	12	2- صالح ناصر سليمان العمير
	172.3	118.3				118.3	54				48	6	3- محمد علي محمد العوفل
	345	300				300	45				33	12	4- محمد طاهر عبد الكريم اللوزي
	199.7	181.7				181.7	18				15	3	5- سليمان أحمد سليمان أبو تايه (استقال في تاريخ 08/08/2021)
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين													
	333	300				300	33				21	12	6- سعود هوميل فراج الدوسري
	351	300				300	51				39	12	7- فهد صالح محمد المسيحي
	357	300				300	57				45	12	8- بندر محمد أحمد البيز
	324	300				300	24				12	12	9- عطا حمد محمد البيوك
ثانياً: الأعضاء التنفيذيين													
	348	300				300	48				36	12	10- عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم
	3,114	2,700				2,700	414				309	105	المجموع

ب - تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن العام المالي 2021م:

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة لعام 2021م	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة				
			المجموع	النسبة الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب
9,285,659	300,000	469,959	2,510,000	-	-	-	-	2,510,000	6,005,700	1,590,367	4,415,333	المجموع

التزمت النايفات بالإفصاح عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمتطلبات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية 4/ (ب) من الفقرة (أ) من 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.

- تم دفع مبلغ 120 ألف ريال سعودي إلى أعضاء اللجنة الشرعية، بواقع 40 ألف ريال سعودي لكل عضو مقابل بدل حضور جلسات اللجنة وعددها 12 جلسة خلال العام 2021م -

البيان	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الجلسات) عن العام 2021م	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
محمد علي محمد الحوقل	60.56	21	81.56
بندر محمد أحمد البيز		21	21
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي		21	21
سليمان أحمد سليمان أبوتايه (استقال في تاريخ 08/08/2021)		15	15
أعضاء لجنة التنفيذية			
عبد العزيز سعود عمر البليهد		18	18
فهد صالح محمد المسيحي		18	18
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السوليم		18	18
بندر محمد أحمد البيز		18	18
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي		6	6
عبد العزيز سعود عمر البليهد		6	6
فهد صالح محمد المسيحي		6	6
بندر محمد أحمد البيز		6	6
أعضاء لجنة الائتمان			
سعود هويمل فراج الدوسري		15	15
محمد علي محمد الحوقل		15	15
فهد صالح محمد المسيحي		15	15
أعضاء لجنة المخاطر			
عطا حمد محمد البيوك		12	12
عبد العزيز سعود عمر البليهد		12	12
صالح ناصر سليمان العمير		12	12
أعضاء لجنة الاصول والخصوم			
محمد علي محمد الحوقل		12	12
صالح ناصر سليمان العمير		12	12
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السوليم		12	12
أعضاء اللجنة الاستراتيجية			
سعود هويمل فراج الدوسري		6	6
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السوليم		6	6
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي		6	6
المجموع	60.56	309	369.56



(36) ما طبق من أحكام لائحة حوكمة الشركات وما لم يطبق وأسباب ذلك:

تعطي الشركة أولوية قصوى واهتمام كبير بتنفيذ كل الأحكام المتعلقة بتطبيق الحوكمة والصادرة عن الجهات الرقابية، ولمجلس الإدارة الدور الأساسي والمحوري في ذلك، كما تؤكد الشركة على عظيم اهتمامها بالمراجعة المستمرة للممارسات والأنشطة المنفذة في الشركة لضمان تطبيق كافة المعايير والإجراءات والنظم السائدة والمتطلبات الشرعية التي يفرضها النظام، والمتعلقة بالحوكمة بصفة خاصة.

وقد قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام الإلزامية الواردة بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية. بإستثناء بعض الأحكام الإسترشادية التالية والتي لم تطبق خلال العام 2021م:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
41	التقييم: (هـ) تقييم جهة خارجية	فقرة إسترشادية
85	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
88	مبادرة العمل الإجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	مادة إسترشادية
95	تشكيل لجنة حوكمة الشركات: في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 94 من هذه اللائحة، وعلى هذه اللجنة متابعة أي موضوعات بشأن تطبيقات الحوكمة، وتزويد مجلس الإدارة، سنوياً على الأقل، بالتقارير والتوصيات التي تتوصل إليها.	مادة إسترشادية

(37) المسؤولية الإجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية إلزامها بدورها تجاه المجتمع بإعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الإجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع تطبيقاً للمبادئ المستمدة من الشريعة الإسلامية السمحة التي حثت على البر والتقوى والتعاون بين جميع أفراد المجتمع. وقد قامت الشركة بمنح خصومات إضافية لعدد 249 عميل خلال العام المالي 2021م، وذلك بهدف مساعدتهم على إنهاء مديونياتهم في الشركة، وقد بلغت قيمة هذه الخصومات مبلغ 932,235 ريال سعودي.

(38) طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2021م:

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	21/11/2021	إجراءات الشركة
2	01/12/2021	إجراءات الشركة

(39) إذا كان تقرير مراجع الحسابات يتضمن تحفظات على القوائم المالية السنوية، يجب أن يوضح تقرير مجلس الإدارة تلك التحفظات وأسبابها وأي معلومات متعلقة بها:

لا توجد أي تحفظات على القوائم المالية لعام 2021م في تقرير مراجع الحسابات (PWC).

نُغِيثُ وَنُعِينُ

نحو تعزيز قيمنا الإنسانية للعالمية



(40) وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، خلال العام المالي 2021م:

آلية الموافقة على التعاملات مع أطراف ذات العلاقة:

يبلغ عضو مجلس الإدارة رئيس مجلس الإدارة بما له من مصلحة شخصية في أي أعمال أو عقود تخص الشركة. ثم تعرض هذه التعاملات مع الأطراف ذات علاقة على مجلس الإدارة للموافقة، ولا يحق للعضو التصويت على قرار مجلس الإدارة. كما يتم عرض هذه التعاملات على الجمعية العامة للموافقة عليها والترخيص بها لسنة ميلادية قابلة للتجديد، ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة عند انعقادها بما للعضو من مصلحة شخصية في أي عمل أو عقود تخص الشركة، ولا يحق للعضو التصويت على هذا البند في الجمعية العامة.

#	اسم الشركة	عضو مجلس الإدارة	مصلحة (مباشرة / غير مباشرة)	طبيعة ومدة وشروط التعامل	قيمة التعاملات خلال عام 2021م شاملة ضريبة القيمة المضافة
1	شركة فالكم للخدمات المالية	عبدالمحسن السويلم بندر البيز	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار مقر الشركة الرئيسي بمبنى فالكم - الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة فالكم للخدمات المالية	983,538 ريال سعودي
2	شركة فالكم للخدمات المالية	عبدالمحسن السويلم بندر البيز	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار فرع العليا بمبنى فالكم - الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة فالكم للخدمات المالية	227,010 ريال سعودي
3	شركة فالكم للخدمات المالية	عبدالمحسن السويلم بندر البيز	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار مستودعات العليا - الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة فالكم للخدمات المالية	72,450 ريال سعودي
4	شركة فالكم للخدمات المالية	عبدالمحسن السويلم بندر البيز	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار مستودع - الطرف الأول شركة فالكم للخدمات المالية والطرف الثاني شركة النايفات	11,500 ريال سعودي
5	شركة فالكم للخدمات المالية	عبدالمحسن السويلم بندر البيز	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	إدارة المحفظة الإستثمارية	3,070,000 ريال سعودي
6	البيوك محاسبون قانونيون	عطا البيوك	مباشرة (مالك)	الزكاة وضريبة القيمة المضافة	287,500 ريال سعودي
7	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات	فهد صالح المسيحي	مباشرة (مالك)	خدمات تقنية وإستشارات فنية لتقنية المعلومات والأمن السيبراني، بالإضافة إلى الدعم الفني والصيانة الدورية وتجديد التراخيص	9,446,590 ريال سعودي
8	شركة إرنست أند يونغ	عبدالمحسن السويلم	غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	تقديم الإستشارات والدعم المحاسبي فيما يتعلق بتطبيق نموذج IFRS 9	دولار أمريكي غير شامل 125,000 الضريبة

(41) وصف لأبي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية 2021م:

من تعود له المصلحة	نوع الملكية	بداية عام 2021م		نهاية عام 2021م		نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	
أعضاء مجلس الإدارة						
سعود هوميل فراج الدوسري رئيس مجلس الإدارة	مباشرة	7,866,128		5,112,983		35%
	غير مباشرة					
عبد العزيز سعود عمر البلهد نائب رئيس مجلس الإدارة	مباشرة	7,252,249		4,950,000		32%
	غير مباشرة					
فهد صالح محمد المسيحي عضو مجلس الإدارة	مباشرة	56,270		36,576		35%
	غير مباشرة					
محمد علي محمد الحوقل عضو مجلس الإدارة	مباشرة	4,539,566		3,750,000		17%
	غير مباشرة					
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم عضو مجلس الإدارة	مباشرة	2,433,959		1,582,073		35%
	غير مباشرة	800,643		520,418		35%
بندر محمد أحمد البيز عضو مجلس الإدارة	مباشرة	66,821		43,434		35%
	غير مباشرة					
كبار التنفيذيين						
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	مباشرة	2,433,959		1,582,073		35%
	غير مباشرة	800,643		520,418		35%
تركي ناصر محمد القحطاني مدير إدارة الموارد البشرية	مباشرة	56,792		36,915		35%
	غير مباشرة					
سلطان شويط وقيان العتيبي مدير إدارة العمليات	مباشرة	81,132		52,736		35%
	غير مباشرة					
أحمد إبراهيم فارح حملي مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب	مباشرة	48,680		31,642		35%
	غير مباشرة					
نورة طلال خليل المهيد مدير إدارة العناية بالعمل	مباشرة	172,933		112,406		35%
	غير مباشرة					
تركي سليمان صالح العبيد* مدير إدارة المبيعات والتسويق	مباشرة	56,792		36,915		35%
	غير مباشرة					

* قدم الأستاذ/ تركي سليمان صالح العبيد استقالته من منصبه كمدير إدارة المبيعات والتسويق في الشركة وكان آخر يوم عمل له في الشركة في تاريخ 30/11/2021م.

كبار المساهمين ونسبة التملك لكل واحد منهم في أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2021م:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة الاسمية (ريال سعودي)	النسبة المئوية
شركة فالكم القابضة	48,005,515	480,055,150	48.01%
سعود هوميل فراج الدوسري	5,112,983	51,129,830	5.11%
الإجمالي	53,118,498	531,184,980	53.12%

ينمو مالك
باستثمارك

(42) أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل:

العقوبة/الجزاء/التدبير الاحترازي/القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
مخالفة شركة النايفات للتمويل لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية – متطلبات التعيين في المناصب القيادية مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفات أو مخالفة أي من الأنظمة واللوائح والتعليمات السارية ذات العلاقة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (50,000) خمسون ألف ريال سعودي.	استمرار عمل مدير إدارة البطاقات الائتمانية في منصبه بعد انتهاء المدة المحددة في خطاب عدم الممانعة على التعيين.	البنك المركزي السعودي	مجلس إدارة الشركة وفريق عملها حريصون كل الحرص على الإلتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات الخاصة بالجهات الرقابية، وسيتم العمل على توفير كوادر سعودية لشغل المنصب المشار إليه في أقرب وقت.

نظرة بثقة

(43) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

لا توجد ملاحظات أو مقترحات مستلمة من المساهمين حيال الشركة وأدائها، وفي حال استلام أي مقترحات أو ملحوظات من المساهمين، يقوم مجلس الإدارة بإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين من خلال طرحها ضمن جدول أعمال أول إجتماع للمجلس ليتم مناقشتها وإتخاذ التوصيات أو القرارات اللازمة تجاهها.

(44) الاتفاقيات الجوهرية:

تعد الشركة طرفاً في عدد من الاتفاقيات والعقود الجوهرية والمعاملات مع أطراف متعددة. ويوضح هذا القسم ملخص الاتفاقيات والعقود التي يعتقد أعضاء مجلس إدارة الشركة بأنها قد تكون جوهرية أو مهمة فيما يتعلق بأعمال الشركة أو قد تؤثر على قرار المستثمرين في الاكتتاب في أسهم الطرح. إن ملخص الاتفاقيات والعقود المشار إليها أدناه لا يشمل جميع الشروط والأحكام ولا يمكن اعتبار الملخص بديلاً عن الشروط والأحكام الواردة في تلك الاتفاقيات والنماذج.

اتفاقيات خدمات العملاء وترخيص فيزا (Visa) لعلامتها التجارية

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة فيزا (Visa) بتاريخ 16/05/1439 (الموافق 02/02/2018م) منحت من خلالها شركة فيزا (Visa) الشركة ترخيصاً للمشاركة في جميع البرامج المعتمدة من فيزا (Visa). مدة هذه الاتفاقية خمس (5) سنوات من تاريخ إبرام الاتفاقية يتم تجديدها تلقائياً لمدة سنة مالم يقوم أحد الطرفين بإشعار الطرف الآخر قبل ما لا يقل عن مئة وثمانين (180) يوم قبل تاريخ انتهاء مدة الاتفاقية بعدم رغبته في التجديد.

اتفاقيات تحصيل الديون

اتفاقية تحصيل ديون مبرمة بين الشركة ومؤسسة الوصل الوطنية لتحصيل الديون

بتاريخ 21/05/1437 هـ الموافق (01/03/2016م)، أبرمت الشركة (بصفتها العميل) عقد تحصيل ديون مع مؤسسة الوصل الوطنية لتحصيل الديون (بصفتها مقدم الخدمة) والذي بموجبه تقوم مؤسسة الوصل الوطنية لتحصيل الديون بتحويل الديون من العملاء المتعثرين للشركة على أن تقوم الشركة بسداد مبلغ قيمته 12% من المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن الشركة عن طريق مؤسسة الوصل الوطنية لتحصيل الديون لصالح المؤسسة. مدة الاتفاقية سنة تتجدد تلقائياً مالم يقوم أحد الطرفين بإشعار الآخر كتابياً قبل شهرين من انتهاء مدة العقد

اتفاقية تحصيل ديون مبرمة بين الشركة ومكتب بيت الاسترداد لتحصيل الديون

بتاريخ 21/05/1437 هـ الموافق (01/03/2016م)، أبرمت الشركة (بصفتها العميل) عقد تحصيل ديون مع مكتب بيت الاسترداد لتحصيل الديون (بصفته مقدم الخدمة) والذي بموجبه يقوم مكتب بيت الاسترداد لتحصيل الديون بتحويل الديون من العملاء المتعثرين للشركة على أن تقوم الشركة بسداد مبلغ قيمته 12% من المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن الشركة عن طريق مكتب بيت الاسترداد لتحصيل الديون لصالح المكتب. مدة الاتفاقية سنة تتجدد تلقائياً مالم يقوم أحد الطرفين بإشعار الآخر كتابياً قبل شهرين من انتهاء مدة العقد

اتفاقية تحصيل ديون مبرمة بين الشركة ومكتب فنية الإلتقان لتحصيل الديون

بتاريخ 21/05/1437هـ الموافق (01/03/2016م)، أبرمت الشركة (بصفتها العميل) عقد تحصيل ديون مع مكتب فنية الإلتقان لتحصيل الديون (بصفته مقدم الخدمة) والذي بموجبه يقوم مكتب فنية الإلتقان بتحصيل الديون بتحصيـل الديون من العملاء المتعثرين للشركة على أن تقوم الشركة بسداد مبلغ قيمته 12% من المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن الشركة عن طريق مكتب فنية الإلتقان لتحصيل الديون لصالح المكتب. مدة الاتفاقية سنة تتجدد تلقائياً ما لم يقوم أحد الطرفين بإشعار الآخر كتابياً قبل شهرين من انتهاء مدة العقد

اتفاقية تحصيل ديون مبرمة بين الشركة وشركة إجادة لتحصيل الديون

بتاريخ 29/01/1443هـ الموافق (06/09/2021م)، أبرمت الشركة (بصفتها العميل) عقد تحصيل ديون مع شركة إجادة لتحصيل الديون (بصفته مقدم الخدمة) والذي بموجبه تقوم شركة إجادة لتحصيل الديون بتحصيـل الديون من العملاء المتعثرين للشركة على أن تقوم الشركة بسداد مبلغ قيمته 5% من المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن الشركة عن طريق شركة إجادة لتحصيل الديون لصالح شركة إجادة. مدة الاتفاقية سنة تتجدد تلقائياً ما لم يقوم أحد الطرفين بإشعار الآخر كتابياً قبل ثلاثين يوماً من انتهاء مدة العقد

الاتفاقيات المبرمة مع عملاء الشركة

وينقسم عملاء الشركة إلى فئتين رئيسيتين وهما: فئة الأفراد وفئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتبرم الشركة تعاقداتها مع كافة عملائها وفقاً لنماذج موحدة لعقود الشركة وهي:

عقد بيع أجل

تبرم الشركة جزء من تعاقداتها مع عملائها وفقاً لنموذج عقد التمويل (التورق) حيث تقوم الشركة (بصفتها البائع) ببيع سلع على العملاء (بصفته المشتريين)، وذلك مقابل بيع أجل بثمن مقسط وفقاً للجدول الواردة في عقد التمويل (التورق). وفي المقابل، تحصل الشركة على (1) قيمة السلعة مقسطة وفقاً للجدول الواردة في عقد التمويل (التورق)، و(2) رسوم إدارية بقيمة تمثل واحد (1) بالمائة (1%) من قيمة البيع أو خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي بحد أقصى و(3) عمولة إضافية كرسوم وكالة، ويتضمن نموذج عقد التمويل (التورق) ما يلي: (1) قيمة السلعة، و(2) جدول الدفعات وتواريخها، و(3) الغرامات والعقوبات الناتجة عن عدم سداد الدفعات في المواعيد المحددة.

نموذج طلب بطاقة النايفات الائتمانية

تقوم الشركة (بصفتها الممول) بإصدار بطاقتها الائتمانية للعملاء المستخدمين لها والتي تحمل شعار "فيزا" (Visa) وفقاً لشروط وأحكام معينة تتضمن ما يلي: (1) التزام العميل بعدم استخدام البطاقة الائتمانية من أجل تنفيذ أي مشتريات أو خدمات تعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية، و(2) التزام العميل بعدم استخدام البطاقة الائتمانية للمتاجرة في العملات الأجنبية أو شراء العملات الافتراضية، و(3) موافقة العميل حامل البطاقة الائتمانية لاستعمال الشركة معلوماته الشخصية ومشاركها مع شركات أخرى معينة لغرض خدمة الحساب المعني، و(4) موافقة العميل حامل البطاقة الائتمانية على تحرير سند لأمر لصالح الشركة بقيمة الحد الائتماني الأعلى للبطاقة المعنية. وتتضمن شروط وأحكام بطاقات النايفات الائتمانية على اقتصار مسؤولية الشركة عن أي عمليات تمت إذا كانت مخالفة للشروط والأحكام الواردة في النموذج، ومع ذلك، يحق للشركة رفض أي عملية دون تقديم أي مبرر للعميل في حال رأت الشركة مخالفة العملية للأحكام والشروط الواردة في النموذج. كما يحق للشركة إنهاء العمل بشروط نموذج الطلب واستعادة البطاقات من العملاء بموجب إخطار كتابي مسبق، كما يجوز للشركة إنهاء العمل بشروط نموذج الطلب وإلغاء البطاقة الائتمانية في حالة عدم استخدامها لمدة عامين من قبل العميل. ويُحال أي نزاع ينشأ عن شروط وأحكام بطاقات النايفات الائتمانية إلى اللجان المختصة لدى البنك المركزي السعودي أو الجهات القضائية. وتقوم الشركة بتعيين حدود الائتمان استناداً إلى نسبة تحمل الدين (DBR)، على أن الشركة تخطط لاعتماد نهجاً قائماً على المخاطر حيث سيتم استخدام درجة الائتمان أيضاً لتحديد حد الائتمان.

نموذج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

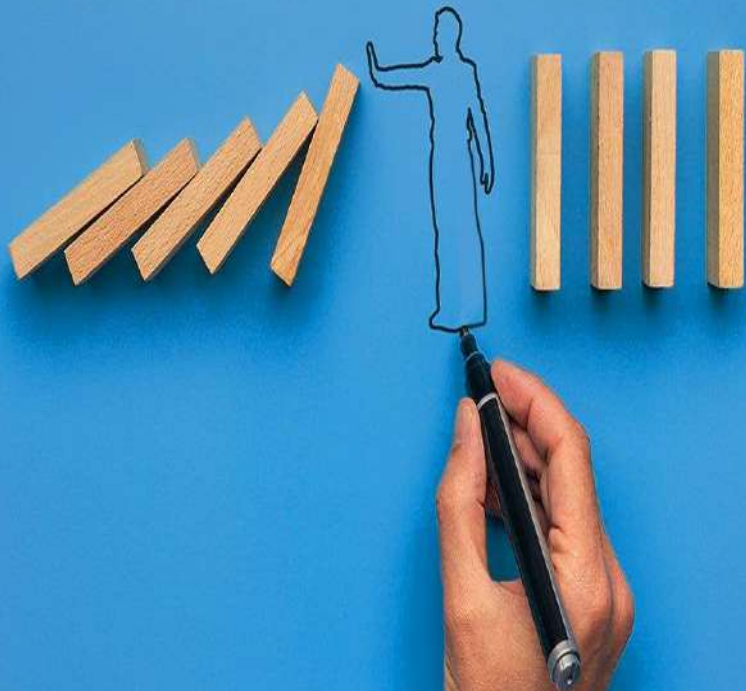
تبرم الشركة (بصفتها الممول) عقود تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (بصفته المستفيدين) وفقاً لنموذج عقد تمويل يستخدم لكل من معاملات المراجعة وتمويل (التورق) ويتضمن ما يلي: (1) سقف التمويل وهامش الربح وأي عمولة إضافية تفرض على العميل، و(2) جدول سداد الدفعات والآثار المترتبة على التخلف عن سداد الدفعات وفقاً للجدول الزمنية، و(3) التزام العميل بتقديم سند لأمر ورهن العقارات (إن وجد) و(4) التزام العميل بعدم استخدام المبلغ الممول إلا على الأغراض المنصوص عليها في العقد المعني. ويجوز للشركة إنهاء العمل بشروط نموذج عقد التمويل في حالة مخالفة العميل لأي من الالتزامات الواردة في العقد. ويحظر تنازل العملاء عن العقد في نموذج عقد تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من قبل الشركة. ويُحال أي نزاع ينشأ عن نموذج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالطرق الودية، وإذا تعذر ذلك فيحال إلى الجهات القضائية أو اللجان المختصة بتسوية النزاعات المالية.

النايفات
دايم معك

اسم الاتفاقية	تاريخها ومدتها	الأطراف	موضوعها	قيمة الاتفاقية	الشروط الجوهرية
اتفاقية خدمات	07/02/2018م ومدتها 5 سنوات ابتداءً من تاريخ الاتفاقية وتجدد الاتفاقية لمدة سنتين متتاليتين. ويحق لأي من الطرفين إنهاء الاتفاقية بموجب إشعار خطي قبل اثني عشر شهراً.	الشركة وشركة الشبكة الدولية المحدودة (Network International LLC)	تقديم خدمات استضافة وتشغيل وتشكيل بطاقات الائتمان، وكذا خدمات تشغيل المشتريات، ورد المبالغ المدفوعة و فض المنازعات المتعلقة بالبطاقات الائتمانية.	150,000 دولار أمريكي (بما يعادل 562,500 ريال سعودي)	تخضع الاتفاقية لقوانين إمارة دبي وفي حالة نشوء أية نزاعات بخصوص هذه الاتفاقية ولم يستطع الطرفان تسويتها ودياً، يتم اللجوء إلى التحكيم طبقاً لقواعد مركز التحكيم التابع لـ DIFC-LCIA أمام هيئة مكونة من محكم واحد، على أن تكون اللغة المستخدمة في كافة الإجراءات والمخاطبات المتعلقة بالتحكيم باللغة الإنجليزية. يكون حكم التحكيم نهائي وملزم وغير قابل للاستئناف.
اتفاقية استشارات الأمن السيبراني	تجدر الإشارة أنه يتم تقديم استشارات الأمن السيبراني للشركة بموجب العرض المقدم من قبل شركة إنفوبيرسبت والموافق عليها من قبل الشركة. تاريخ العرض هو 31/01/2021م ومدته تقديم الخدمات هي سنة واحدة تبدأ من تاريخ العرض. إلى نهاية سنة 2021 لم يذكر بالعرض أحكام تجديد وإنهاء الخدمات.	الشركة وشركة إنفوبيرسبت (Infopercept)	تقديم استشارات الأمن السيبراني	قيمة العرض 192.000 دولار أمريكي (بما يعادل 720.000 ريال سعودي).	لا يشمل العرض أي شروط أو أحكام سوى التفاصيل التقنية للخدمات المقدمة من قبل شركة إنفوبيرسبت (Infopercept) والعرض المالي.
اتفاقية ترخيص باستخدام برامج آية وتقديم خدمات دعم تقني	16/11/2009م ومدته العقد سنة واحدة تجدد تلقائياً لفترة أو فترات مماثلة ما لم يخطر أحد الطرفين الآخر قبل انتهاء العقد بستين يوماً على الأقل، والعقد لا يزال ساري.	الشركة وشركة نيوكليوس لتصدير البرمجيات المتحدة	تمنح شركة نيوكليوس الشركة رخصة لاستخدام برامج آية تم استحداها من قبل شركة نيوكليوس لصالح الشركة ومتعلقة بنماذج آية لتسجيل ومتابعة متحصلات الشركة وتمويلاتها للعملاء، كما تقدم شركة نيوكليوس لصالح الشركة خدمات الدعم التقني والأي بي بشأن تلك البرامج.	قيمة الاتفاقية المبنية بجدول الأتعاب تقدر بخمسمائة وعشرون ألف (520.000) دولار أمريكي بما يعادل مليون وتسعمائة وخمسون ألف (1.950.000) ريال سعودي. وبلغت قيمة الأتعاب المستحقة لخدمات الدعم المقدمة للشركة في الفترة بين 1/10/2020م وحتى 31/03/2021م مبلغ أربعة وسبعون ألف وأربعمائة وثلاثون (74.434) دولار أمريكي بما يعادل مئتان وتسعة وسبعون ألف ومائة وسبعة وعشرون (279.127) ريال سعودي.	يحق للطرفين إنهاء الاتفاقية في حالة ما إذا قام الطرف الآخر بمخالفة شروط الاتفاقية. إلا أنه وفي حالة إنهاء الاتفاقية من قبل الشركة، فلن تتحمل شركة نيوكليوس أي خسارة غير مباشرة تلحق بالشركة أو ما فات الشركة من كسب أو أي خسائر تتعلق بمسعة الشركة أو أي خسائر في البيانات الخاصة بالشركة. ولن تتجاوز مسؤولية شركة نيوكليوس عن الخسائر بأي حال من الأحوال 75% من قيمة الاتفاقية. في حالة نشوء أية نزاعات بخصوص هذه الاتفاقية ولم يستطع الطرفان تسويتها ودياً، يتم اللجوء إلى التحكيم طبقاً لقواعد مركز التحكيم التابع لغرفة التجارة الدولية بلندن أمام هيئة مكونة من محكم واحد لكل طرف، وفي حالة عدم اتفاق الطرفين على انتخاب المحكم خلال مدة ثلاثين يوماً فيقوم المركز بتعيين هذا المحكم، على أن تكون اللغة المستخدمة في كافة الإجراءات والمخاطبات المتعلقة بالتحكيم باللغة الإنجليزية. يكون حكم التحكيم نهائي وملزم وغير قابل للاستئناف.
اتفاقية ترخيص باستخدام برامج آية وتقديم خدمات دعم تقني	05/11/1439هـ (الموافق 18/07/2018م) مدة الاتفاقية سنة واحدة تبدأ في بداية كل عام ميلادي وتنتهي بنهاية العام الميلادي وتجدد تلقائياً لفترة أو فترات مماثلة ما لم يخطر أحد الطرفين الآخر قبل انتهاء العقد بثلاثة أشهر على الأقل، والاتفاقية لا تزال سارية.	الشركة وشركة سوفيت (Swift)	تمنح شركة سوفيت الشركة رخصة لاستخدام برامج آية باسم SWIFT Integration Layer لصالح الشركة وهي برامج متعلقة بالتخاطب مع البنوك واستصدار كشوفات الحسابات البنكية، كما تقدم شركة سوفيت لصالح الشركة خدمات الدعم التقني والأي بي بشأن تلك البرامج.	60.700 يورو (بما يعادل 267.000 ريال سعودي) مقابل رخصة استخدام البرامج الآلية، إضافة إلى 10.000 يورو (بما يعادل 44.000 ريال سعودي) سنوياً لخدمات الصيانة والدعم الإلكتروني.	لا تشمل الاتفاقية أي شروط أو أحكام جوهرية سوى التفاصيل التقنية للخدمات المقدمة من قبل شركة سوفيت والعرض المالي وأحقية الشركتين في إنهاء الاتفاقية بموجب إخطار كتابي مسبق بمدة ثلاثة أشهر على الأقل من تاريخ الإنهاء.

بالإضافة إلى إتفاقيات التمويل مع عدد من البنوك وهي: (بنك البلاد - بند الجزيرة - مصرف الراجحي - البنك الأهلي - بنك الرياض - بنك الإمارات دبي الوطني - بنك البحرين الوطني - البنك السعودي البريطاني - مجموعة سامبا المالية) وذلك للحصول منها على تسهيلات إئتمانية.

طول مبتكرة



المخاطر

المخاطر مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد ومخاطر التحصيل:

تتعرض الشركة لمخاطر عدم التزام عملائها بسداد مبالغ التمويل المستحقة بذمتهم لصالح الشركة وكذلك تعثر الشركة عملياً في التنفيذ على الضمانات المقدمة لها ضماناً لسداد التمويل وتحصيل مستحقاتها. ويعتمد أداء الشركة وعائداتها وأرباحها على الملاءة المالية لعملائها (الذين يتألفون بشكل أساسي من العملاء الأفراد وعملاء بطاقات الائتمان والعملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة) واستقرار وضعهم الائتماني، مع العلم بأن الشركة لا تقوم بتقييم دوري لوضع العملاء الائتماني بعد منح وصرف مبالغ التمويل لهم ولا تراقب الشركة استخدام الفعلي لمبلغ التمويل بمجرد صرفه، مما يحد من قدرتها على تصنيف محفظة التمويل بشكل دقيق وقدرتها على اتخاذ الإجراءات المطلوبة في الوقت اللازم في حال تدهور الحالة الائتمانية لعملائها، مما يزيد من إمكانية التخلف عن السداد من قبل العملاء.

المخاطر المتعلقة بالموارد المالية والسيولة لدى الشركة:

إن الشركة معرضة لمخاطر السيولة التي تكمن في عدم توافر موارد مالية كافية للوفاء بالتزاماتها المالية عند الاستحقاق، أو ارتفاع تكلفة السيولة التي تحتاجها. وترتبط هذه المخاطر بعمليات التمويل، ويمكن أن تتحقق هذه المخاطر عند حدوث فجوة بين قيمة التدفقات النقدية المقدمة للعملاء كتمويل من جهة (أصول الذمم المدينة للتمويل) والتدفقات النقدية المحصلة من العملاء (مدفوعات أقساط التمويل وسداد الأرصدة المتبقية) من جهة أخرى، أو عندما تعتمد الشركة على مصدر معين للتمويل (قصير أو طويل الأجل) أو تسوء أوضاع السوق الأخرى. وقد يكون لمثل هذا الانخفاض في السيولة تأثير سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد أو الانظمة، أو تلك الناجمة عن حوادث خارجية. يتضمن إطار وسياسة عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى الشركة تعريفاً شاملاً للمخاطر التشغيلية على نطاق الشركة ككل كما يحدد الإطار الأدوات والعمليات التي يتم من خلالها تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومراقبتها والتحكم بها. تشمل المكونات الرئيسية لهذا الإطار التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم (RCSA) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) وتحليل السيناريو وإدارة الحوادث، والتي تم توثيقها بشكل شامل في إجراءات المخاطر التشغيلية لشركة.

المخاطر المتعلقة بالسوق:

قد يكون معدل نمو قطاع التمويل غير المصرفي في المملكة مختلفاً عن توقعات الشركة نتيجة لعدة عوامل من أهمها قدرة شركات التمويل على منافسة البنوك التجارية وتنوع المنتجات وسيولة إجراءات الحصول على التمويل، بالإضافة إلى عدد آخر من العوامل الخارجة عن سيطرة الشركة مثل زيادة البطالة أو انخفاض كبير في رواتب موظفين القطاع العام، بما في ذلك أي تباطؤ أو تراجع في وتيرة النمو الاقتصادي في المملكة. وعليه، فسيكون لأي تأثير سلبي على قطاع التمويل غير المصرفي تأثير سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

المخاطر المتعلقة بالإفراط في المديونية والتصنيفات الائتمانية:

سوف تساهم عدد من العوامل - في حال حدوثها - مثل انخفاض تكلفة التمويل أو ارتفاع التصنيف الائتماني للشركة إلى ارتفاع التمويلات المقدمة من البنوك التجارية إلى الشركة، وفي حال اتخاذ الشركة قرارات استئانة مفرطة؛ سيتعذر على الشركة الوفاء بالتزاماتها في أوقات الأزمات المالية، مما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. في حال زادت نسبة الاستئانة المالية للشركة، فقد يتعذر على الشركة الوفاء بالتزاماتها في أوقات الأزمات المالية، مما سيؤثر سلباً على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. وتمثل الزيادة في حجم المديونية إلى فرض مستوى من المخاطر على المركز المالي العام للشركة وملاءتها المالية حيث يمكن أن تؤدي الخسائر المتحققة إلى زيادة التزامات الشركة مقارنةً بأصولها، مما قد يكون له تأثير سلبي على المركز المالي للشركة، وبالتالي زيادة تكلفة التمويل المقدم من البنوك التجارية مما سيكون لها تأثير سلبي على ربحية الشركة.

المخاطر المتعلقة بتقلبات تكلفة التمويل ومعدل الربح:

تعتمد أعمال الشركة على الحصول على التمويل من البنوك التجارية المُقرضة، وتعتمد هوامش الربح المحققة من عقود التمويل الممنوحة بشكل أساسي على توافر السيولة لدى الممولين ومعدلات الربح على أساس سعر سايبور (SAIBOR). وتحقق الأصول الحالية والمتمثلة في المحفظة التمويلية التي تدر أرباحاً للشركة ربحاً على أساس معدل ربح ثابت في حين أن الالتزامات التي تحمل أعباءً تمويلية على الشركة تحتسب على أساس معدل ربح متقلبة.

وقد يؤدي اختلاف معدلات ربح الأصول والالتزامات، بالإضافة إلى عدم تزامن تواريخ استحقاق هذه الأصول والالتزامات، إلى تعرض الشركة لمخاطر عدم تطابق أسعار معدلات الربح. ولا تضمن الشركة بأنها ستكون قادرة على الحفاظ على معدل الربحية عن طريق زيادة معدلات الربح التي يدفعها عملاؤها من أجل تعويض أي زيادة في معدلات الربح التي تدفعها على التزاماتها. وقد تؤدي بالفعل أي زيادة في معدل الربح المترتب على التمويل الممنوح لها مع عدم قدرتها على تمرير هذه الزيادة عن طريق زيادة إجمالي معدل هامش ربح التي يدفعها عملاؤها إلى عدم قدرة الشركة على الحفاظ على معدل ربحية منتجات التمويل التي تقدمها، مما يؤدي إلى انخفاض هوامش ربح الشركة على المنتجات التمويل، كما ستؤدي زيادة معدلات الربح إلى انخفاض جاذبية منتجات التمويل بشكل عام لدى العملاء الحاليين والمتقدمين. ومن ناحية أخرى، قد لا تتمكن الشركة من الاستفادة من انخفاض معدلات الربح في المستقبل حيث سيؤدي ذلك إلى انخفاض هامش الربح.

تأقلم مع الظروف

المخاطر المتعلقة باعتماد الشركة على أنظمة تقنية المعلومات والتعرض لمخاطر الأمن السيبراني:

فإن أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة وتلك الخاصة بمقدمي الخدمات الرئيسية أو شركائها في بطاقات الائتمان والخدمات الإلكترونية معرضة لمخاطر الانقطاع بسبب الحرائق أو الفيضانات أو الانفجارات أو غيرها من أشكال الأعمال الإرهابية والكوارث الطبيعية وغيرها من الكوارث الناجمة عن الأنشطة البشرية. وسيكون لوقوع أي من هذه الأحداث أو غيرها من الأحداث ذات التأثيرات المماثلة المذكورة أعلاه تأثير سلبي على أعمال الشركة.

المخاطر المتعلقة بالسمعة وحماية الاسم التجاري والعلامة التجارية للشركة:

الملكية الفكرية الخاصة بها بنجاح - أو في حال قيام أي أطراف أخرى بسرقة أو خرق أو انتهاك حقوق الملكية الفكرية الخاصة بالشركة في تسويق خدماتها ومنتجاتها على سمعتها المرتبطة باسمها التجاري وعلامتها التجارية، مما يدعم أعمالها ومركزها التنافسي في السوق. وبالتالي، فإن نجاح الشركة يتوقف إلى حد كبير على قدرتها على الحفاظ على قوة علامتها التجارية وقيمتها وتعزيزهما، وذلك يعتمد على العديد من العوامل، منها سمعة الشركة والمنتجات التمويلية التي تقدمها وشهرة علامتها التجارية. سجلت الشركة علامتها التجارية "النايفات" و"يولند" في المملكة العربية السعودية. وفي حال أخفقت الشركة في حماية حقوق ركة - قد تتضرر قيمة العلامة التجارية للشركة.

المخاطر المتعلقة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر:

إن طبيعة أعمال الشركة، والتي تتمثل بالتمويل، تنطوي على مخاطر عديدة مرتبطة بهذه الأعمال والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ منها. وعليه، فإن تكبد الشركة لبعض الخسائر جراء هذه الأعمال أمر لا مفر منه، إلا أن نجاح الشركة بتجاوز هذه الخسائر يأتي من قدرتها على خلق نوع من التوازن بين المخاطر التي يمكن تتعرض لها من جهة والعوائد التي تجنّبها من جهة أخرى، وهذا الأمر يتطلب من الشركة إدارة المخاطر التي تتعرض لها بعناية. وقامت الشركة بوضع وتحديث استراتيجيات وإجراءات خاصة بأعمالها لإدارة المخاطر، والتي تشمل مخاطر الائتمان، ومخاطر إدارة الأصول والالتزامات، ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. وتعتمد سياسات إدارة المخاطر على مراقبة السلوكيات التاريخية للسوق فتقوم الشركة بتوقع للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية والأخذ بالاعتبار التوجهات والتي تتمثل في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماشيها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات المالية وعكس نتائج أكثر تفافلاً وأكثر تشاؤماً. لذلك، من الممكن أن تفشل هذه السياسات بالتنبؤ بدقة بالمخاطر المستقبلية التي يمكن أن تتجاوز في حجمها المخاطر المتوقعة وقد تتغير طبيعة هذه المخاطر وتعقيدها بسرعة مع مرور الوقت. ونتيجة لذلك، فإن تعرض الشركة لمخاطر غير معروفة سيكون له تأثير سلبي وجوهري على مركزها المالي ونتائجها التشغيلية.

المخاطر المرتبطة بتغيير السياسات المحاسبية المطبقة:

تقوم البنوك التجارية وشركات التمويل السعودية بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9) لإعداد التقارير المالية ابتداءً من 1 يناير 2018م. وعليه، طبقت الشركة هذه المعايير اعتباراً من 1 يناير 2017م وقد قامت الشركة بتعديل افتراضات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب المخصصات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9) خلال مارس 2020م وذلك نتيجة لتفشي وباء (COVID 19)، بما يتماشى مع توقعات وكالة موديز (Moody's) للاقتصاد السعودي بعد تفشي الوباء عالمياً مما أدى إلى زيادة المخصصات. أي تحديات ذات صلة قد تتطلب رصد مخصصات إضافية لاستيفاء المتطلبات الخاصة بهذه المعايير، وبطبيعة الحال ستقوم الشركة برصد مخصصات إضافية مما سيؤثر سلباً على صافي دخل الشركة وإجمالي موجوداتها. وعلاوة على ذلك، بموجب السياسة المحاسبية المطبقة تاريخياً من قبل الشركة، كان يتم شطب الأصول التمويلية المتعثرة محاسبياً بعد مرور أربعة وعشرون (24) شهراً من تاريخ استحقاقها، علماً بأن الشركة اعتمدت ابتداءً من بداية العام 2021م شطب الأصول التمويلية المتعثرة محاسبياً بعد 48 شهراً. في تاريخ 08/04/1442هـ (الموافق 23/11/2020م)، أصدر البنك المركزي السعودي تعميم رقم 42022533 والمتعلق بنشر قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل، والتي تسري اعتباراً من تاريخ 01/01/2022م مع الإشارة إلى أن الأحكام الخاصة بشطب الأصول التمويلية سوف تسري اعتباراً من تاريخ 31/12/2023م. وتضع هذه القواعد الحد الأدنى من المتطلبات المتعلقة بتصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات وتضع سياسات أكثر صرامة فيما يتعلق بشطب الأصول التمويلية لشركات التمويل. وسينتج عن تطبيق الشركة لهذه القواعد زيادة في عمليات الشطب والمخصصات ما سيكون له أثر سلبي على وضعها المالي ووفقاً للتعميم أعلاه، اعتباراً من بداية الربع الرابع من العام 2021 تخطط الشركة لتطبيق سياسة شطب الأصول التمويلية المطبقة من قبل البنك المركزي السعودي على شركات التمويل بعد مدة (15) شهراً) من تاريخ استحقاقها وذلك على المبيعات الجديدة بدلاً من ثمانية وأربعين (48) شهراً، أما بالنسبة إلى المحفظة الحالية ستقوم الشركة تدريجياً بتطبيق نفس الفترة المشار إليها في التعميم وذلك قبل تاريخ 31/12/2023م مما سينتج عنه زيادة في حجم المخصصات وعمليات الشطب، إذا ما اعتبرت مخصصات خسائر الائتمان التي تم تجنبها غير كافية، ووفقاً لتقييم البنك المركزي السعودي، فقد يقوم البنك المركزي السعودي بطلب تجنب مخصصات إضافية أو إصدار تعليمات إضافية والذي بدوره سيؤثر بشكل سلبي على مركزها المالي ونتائج عملياتها. أي تغييرات قد تطرأ على سياسة الشطب، سواء كان تطوعياً أو نتيجة لتعليمات البنك المركزي السعودي ينتج عنه تقصير لهذه الفترة سيكون له تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها.

من الذكاء المالي التخطيط بشكل استباقي

الإقرارات

(46) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية الرقابة الداخلية في الشركة:

أكدت نتائج المراجعة السنوية فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وأنها تستند على أسس سليمة ويتم تنفيذها بشكل فعال ومنظم، بما يخدم مصلحة المساهمين ويتمشى مع الأنظمة واللوائح والقوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

(47) توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة:

إستعانت النايفات بشركة مستقلة خارجية (كي بي إم جي) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي للعام 2021م وذلك لضمان كفاءة العمل، ولا توجد أي توصيات للجنة بهذا الخصوص.

(48) توصيات لجنة المراجعة التي يوجد تعارض بينها وبين قرارات مجلس الإدارة أو التي رفض المجلس الأخذ بها بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزله وتحديد أتعابه وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، ومسوغات تلك التوصيات وأسباب عدم الأخذ بها:

لا توجد

(49) في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها، يجب أن يحتوي التقرير على ذلك، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير:

لا توجد

لم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال مراجع الحسابات خلال العام 2021.

(50) اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيسي والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها:

لا توجد شركات تابعة.

(51) تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة:

لا توجد شركات تابعة.

(52) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم)

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
(1)	شركة فالكم القابضة	73,854,638	48,005,515	25,849,123	35%

(53) وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو

منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021م، مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك:

لا يوجد

(54) وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق

مشابهة، أصدرتها أو منحها الشركة خلال العام المالي 2021م:

لا توجد

(55) وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية، مع التمييز

بين الأوراق المالية المدرجة التي اشترتها الشركة، وتلك التي اشترتها شركاتها التابعة:

لا يوجد

(56) بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

لا توجد

(57) بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:

لا توجد

(60) المعلومات المتعلقة بأي تسهيلات تمويلية على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمديونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها*، ومبلغ أصل التسهيل التمويلي وأسهم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي: (مليون ريال سعودي)

تسلسل	اسم الجهة المانحة للتسهيل التمويلي	مبلغ أصل التسهيل التمويلي	مدة التسهيل التمويلي (شهور)	المبالغ المسحوبة	المبلغ القابل للسحب من التسهيل التمويلي	نوع / شروط التسهيل التمويلي
(1)	بنك البحرين الوطني	150	36	141	9	قرض دوار، + ساييور
(2)	البنك الأهلي السعودي	200	36	8	192	قرض دوار، + ساييور
(3)	البنك السعودي البريطاني	399	48	9	390	قرض دوار، + ساييور
(4)	بنك البلاد	300	48	79	221	قرض دوار، + ساييور
(5)	بنك الجزيرة	150	48	146	4	قرض دوار، + ساييور
(6)	بنك الرياض	400	48	137	263	قرض دوار، + ساييور
(7)	مصرف الراجحي	400	48	63	338	قرض دوار، + ساييور
(8)	البنك المركزي السعودي	10	48	9	1	لا ينطبق
الإجمالي		2,009		592	1,417	

* لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

(61) إقرارات أخرى:

من منطلق المسؤولية الموكلة إلى مجلس الإدارة وحرصه على إستمرارية الشركة والحفاظ عليها من أجل الهدف الذي أسست من أجله، فإنه وفي ظل المعلومات التي قدمت له من إدارة الشركة يؤكد ما يلي:

نوع الإقرار	تأكيد الشركة ومجلس الإدارة
سجلات الحسابات	تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
نظام الرقابة الداخلية	نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
الاستمرارية	لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة	توجد تسهيلات تمويلية على الشركة تم ذكرها بالتفصيل.

طمودنا

التميز في التمويل وإيجاد الحلول

الخاتمة

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع الى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير الى 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 تعزيز الاسس النظامية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متانة الاقتصاد الوطني.

وتفضلوا بقبول وافر التحية والتقدير،،
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

سعود هويمل فراج الدوسري
رئيس مجلس الإدارة



التكنولوجيا

