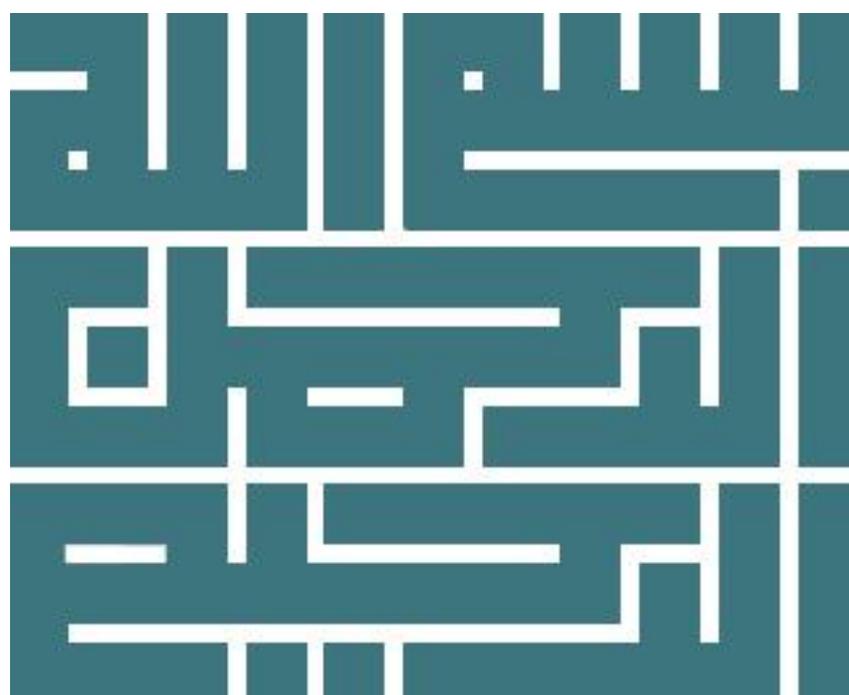


الناففات
Nayifat



تقرير مجلس الإدارة

2022م





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



الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود حفظه الله
ولي العهد رئيس مجلس الوزراء

كلمة رئيس مجلس الإدارة



يسر مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل أن يقدم لكم التقرير السنوي عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 2022/12/31م للإطلاع عليه ومناقشته في الجمعية العامة، ويتضمن التقرير استعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها، كما يتضمن معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

لقد حققت شركة النايفات مكانة رائدة في سوق المؤسسات المالية غير المصرفية منذ تأسيسها قبل أكثر من 20 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 للاستفادة من هذا الإنجاز الذي سيساعد في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية لدعم احتياجات التمويل للمجتمع السعودي الشاب والطموح.

وأود أن أقدم شكري وتقديري لأعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة والمنتبهة في تاريخ 2022/09/24م، على مساهمتهم ومشاركتهم الفعالة خلال فترة عضويتهم، متمنين لهم دوام التوفيق والسداد.

كما أود أن أقدم شكري وتقديري لإخواني وزملائي في مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة للدورة الحالية على مساهمتهم الفعالة ومشاركتهم في جميع قرارات الشركة بما يعكس نجاح هذه الأعمال، كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير لجميع عملاء الشركة ومساهميها الكرام وشركاؤنا الاستراتيجيين لدعمهم المستمر وثقتهم في النايفات،

كما نشكر إدارة الشركة وموظفينا، على جهودهم المبذولة ودورهم الفعال في تعزيز أهداف وإستراتيجيات الشركة، متمنين للجميع المزيد من التقدم والانجاز.

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.

صالح بن ناصر العمير
رئيس مجلس الإدارة



النايفات للتمويل شريك نجاحاتك



أعضاء مجلس الإدارة



صالح بن ناصر العمير
رئيس مجلس الإدارة



بندر بن محمد البيز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين
عضو مجلس الإدارة



عطا بن حمد البيوك
عضو مجلس الإدارة



عبدالمحسن بن محمد الصالح
نائب رئيس مجلس الإدارة



تركي بن ناصر القحطاني
عضو مجلس الإدارة



سعد بن عبدالمحسن الحميدي
عضو مجلس الإدارة



يوسف بن إبراهيم الشاعر
عضو مجلس إدارة

وصف الشركة



نظرة عامة عن شركة النايفات وطبيعة أعمالها:

شركة النايفات للتمويل هي شركة مساهمة سعودية عامة (مرخصة وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي)، تأسست بموجب قرار وزارة التجارة رقم 361/ق والصادر بتاريخ 1430/11/29هـ (الموافق 2009/11/17م) والقرار رقم 188/ق وتاريخ 1431/06/09هـ (الموافق 2010/05/23م) بموجب السجل التجاري رقم 1010176451 الصادر بتاريخ 1423/02/21هـ (الموافق 2002/05/04م) بمدينة الرياض، ومقرها الرئيسي يقع بحي الورود، طريق العليا العام، 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 2014م، وتعدّ النايفات واحدة من الشركات الرائدة في سوق التمويل الاستهلاكي.

تقدم الشركة لعملائها منتجات وخدمات متوافقة بالكامل مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك التمويل الاستهلاكي، والإيجار التمويلي، وتمويل بطاقات الائتمان، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الجماعي بالدين من خلال التقنية المالية.

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.

الرؤية:

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

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، وتمويل بطاقات الائتمان، والتمويل الجماعي بالدين من خلال التقنية المالية.

(1) خطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2022م (التغيرات الهيكلية للشركة / توسعة أعمالها / وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة: أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2022م:

- في تاريخ 13-04-2022م وافقت الجمعية العامة غير العادية على ما يلي:
 - القوائم المالية السنوية وتقرير مراجع حسابات الشركة وتقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2021م
 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم ومكافأتهم للعام المالي 2021م
 - تعيين مراجع حسابات الشركة (شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية).
 - تعديل 22 مادة من مواد النظام الأساس للشركة تماشياً مع تعليمات الجهات الرقابية، وكذلك لتغير الوضع القانوني للشركة إلى شركة مساهمة عامة.
 - اعتماد عدد من السياسات واللوائح الداخلية للشركة (لائحة حوكمة الشركة – ميثاق لجنتي الترشيحات والمكافآت والمراجعة – سياسة تعارض المصالح ومعايير المنافسة – سياسات المكافآت والعضوية في مجلس الإدارة – سياسة المسؤولية الاجتماعية)
 - الأرباح التي تم توزيعها خلال العام 2021م
 - الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة (يقين المالية – البيوك محاسبون قانونيون – شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات – شركة إرنست آند يونغ)
- في تاريخ 15-05-2022م تم الإعلان في تداول عن توزيع أرباح نقدية مرحلية على المساهمين عن الربع الرابع لعام 2021م والربع الأول لعام 2022م.
- في تاريخ 08-06-2022م تم الإعلان في تداول عن إستلام الترخيص النهائي من البنك المركزي السعودي لممارسة نشاط التمويل الجماعي بالدين.
- في تاريخ 21-06-2022م تم الإعلان في تداول عن إستلام عدم ممانعة البنك المركزي على تكليف الأستاذ/ شن كون فينج في منصب الرئيس التنفيذي للشركة.
- في تاريخ 27-06-2022م تم الإعلان في تداول عن إستلام عدم ممانعة البنك المركزي على ترشيح الأستاذ/ يوسف إبراهيم الشاعر لعضوية مجلس الإدارة.
- في تاريخ 25-09-2022م وافقت الجمعية العامة غير العادية على ما يلي:
 - توصية مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ يوسف بن إبراهيم بن إبراهيم الشاعر عضواً (مستقل) بمجلس الإدارة ابتداءً من تاريخ تعيينه في 27/06/2022م.
 - انتخاب أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراجعة واللجنة الشرعية للدورة الجديدة للمجلس من تاريخ 25-09-2022م لمدة ثلاث سنوات.
 - تعديل المادة (3) من نظام الشركة الأساس، المتعلقة بـ (أغراض الشركة) بإضافة نشاط التمويل الجماعي بالدين.
 - الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة (شركة يقين المالية)
- في تاريخ 27-09-2022م تم الإعلان في تداول السعودية عن انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبيه وتعيين العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للشركة وتشكيل اللجان المنبثقة وتعيين ممثلي الشركة لدى هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول) ومركز الإيداع.
- في تاريخ 27-09-2022م تم الإعلان في تداول السعودية عن استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن علي الحوقل نظراً لظروف شخصية.
- في تاريخ 30-11-2022م تم الإعلان في تداول السعودية عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة بنسبة 20% من مليار ريال إلى مليار ومائتين مليون ريال عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين وذلك برسملة جزء من رصيد الأرباح وجزء من الإحتياطي النظامي للشركة، وتعتبر الزيادة في رأس المال مشروطة بأخذ موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية على الزيادة في رأس المال وعدد الأسهم الممنوحة.

أبرز التطورات والتوقعات المستقبلية:

- حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي على إضافة نشاط التمويل الجماعي بالدين من خلال التقنية المالية إلى ترخيص الشركة، وتأتي هذه الخطوة استكمالاً لسياسة الشركة في تقديم سلسلة من الحلول المتكاملة والوصول إلى أكبر شريحة من العملاء في عالم التمويل غير المصرفي، الأمر الذي سينعكس على توقعات الشركة المستقبلية والتي نورد أهمها فيما يلي:
- علامة تجارية رائدة في قطاع التمويل الإستهلاكي السعودي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تركز على قاعدة عملاء جيدة وتحقق نمواً مطرداً في حجم عملياتها ومستوى انتشارها من خلال شبكة توزيع قوية عبر أنحاء المملكة.
- تتمتع بمركز فريد في السوق وحصصة سوقية رائدة ومنتجات منافسة في الأسعار ووضع جيد يسمح بالإستفادة من فرص النمو المحددة ومجموعة المنتجات الشاملة المطورة (تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة/ الإيجار التمويلي/ تمويل بطاقات الائتمان/ التمويل الإستهلاكي/ التمويل الجماعي بالدين باستخدام التقنية المالية).
- أداء مالي قوي إلى جانب سجل حافل من العوائد المرتفعة مدعوماً بإدارة قوية للمخاطر.
- مجال أكبر للنمو مدعوم بمركز رأسمالي قوي مع الحفاظ على توزيعات الأرباح.
- قاعدة مساهمين قوية تدعم مجلس إدارة، وإدارة ذات خبرة عالية.



الأهداف الاستراتيجية:

- إن 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:
- تهدف استراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل مبتكر، بإجراءات مبسطة وميسرة لعملائها.
- سعياً 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.
- 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 في محاولتها لزيادة قاعدة عملائها ونمو محفظتها التمويلية.

(2) 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، وتمارس الشركة عملها بموجب ترخيص ممارسة أنشطة التمويل الصادر البنك المركزي السعودي بالترخيص رقم 5/أ ش/201312 بتاريخ 1435/02/28هـ (الموافق 2013/12/31م)

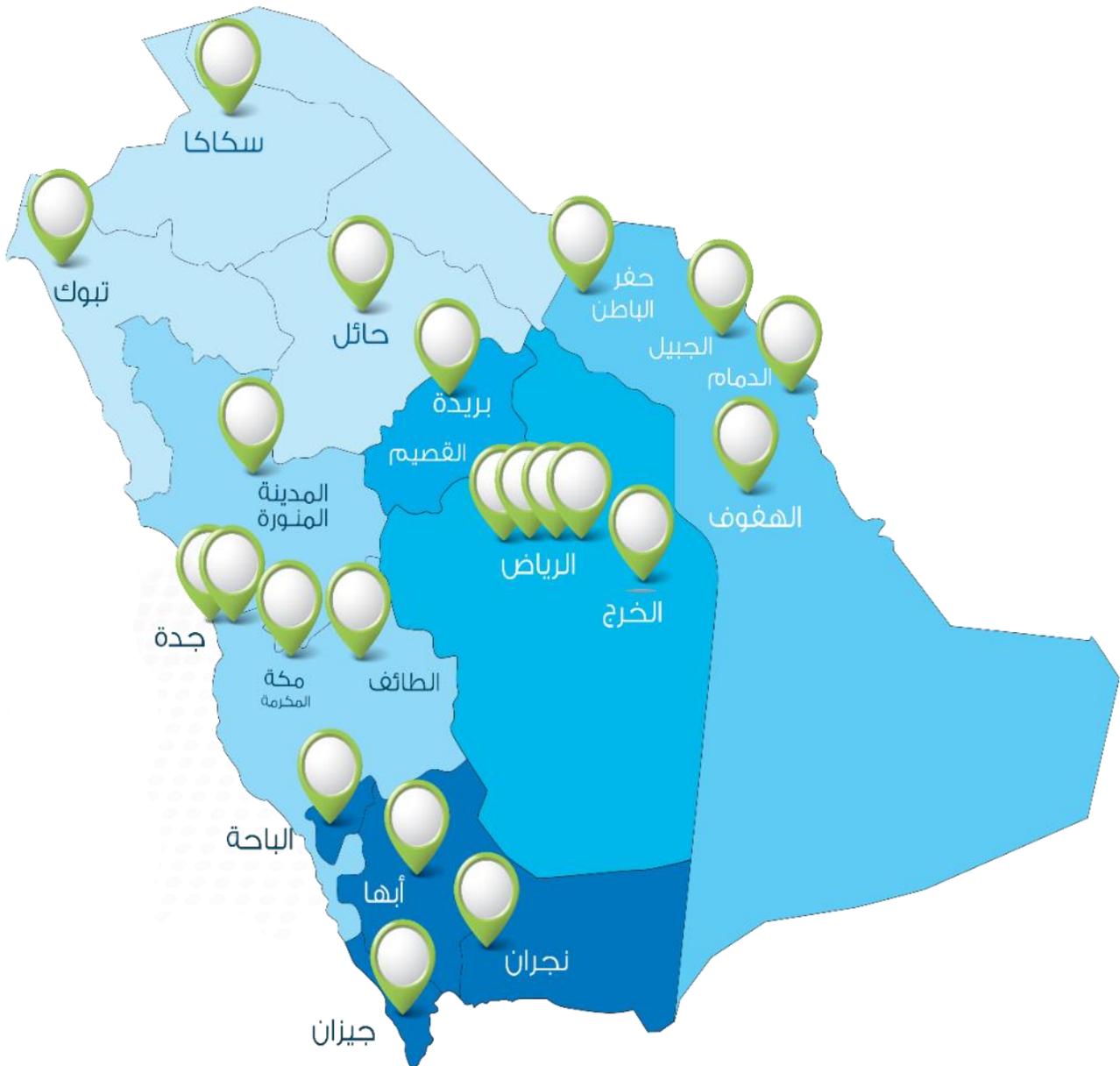
تتمثل أنشطة الشركة وفقاً لترخيص ممارسة أنشطة التمويل، ما يلي:

- التمويل الاستهلاكي
 - الإيجار التمويلي
 - تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة
 - تمويل بطاقات الائتمان
 - التمويل الجماعي بالدين من خلال التقنية المالية
- (لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة)

فروع الشركة:

لدى الشركة سبعة وعشرون (27) فرع، وتتنوع شبكة فروع الشركة على معظم مناطق المملكة.
(لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة)

الرياض - العليا	الدمام	جدة - الأندلس	أبها	تبوك
الرياض - خريص	الخبر	جدة - الفيحاء	جازان	سكاكا
الرياض - مخرج 10	الهفوف	مكة	نجران	حائل
الرياض - البديعة	القطيف	الطائف	بيشة	الباحة
الخرج	الجبيل	المدينة المنورة	المجمعة	الدوادمي
بريدة	حفر الباطن			



النايفات أقرب لك



الوظائف والإدارات الرئيسية:

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف العام على أعمال الشركة ومراقبتها، كما يتولى العضو المنتدب والرئيس التنفيذي مسؤولية إدارة الأعمال اليومية العامة للشركة من خلال فريق تنفيذي فعال يتمثل في إدارات الشركة المختلفة، ولكل إدارة عليها سياسات وإجراءات منفصلة توضح مهامها ومسؤولياتها، وفيما يلي نبذة عنها:

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.

إدارة العمليات:

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 تماماً للتقنيات والأدوات المختلفة لتسهيل العمليات التجارية وضمان جودة الخدمات المقدمة للشركة.

إدارة الائتمان:

تهدف 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، ولدى الشركة إدارة إئتمان مؤهلة تأهيلاً عالياً تقوم بالتحقق من التزام عملائها بمتطلبات البنك المركزي السعودي وأهليتهم للحصول على التمويل، وسلامة مركزهم المالي مما يقلل من المخاطر الائتمانية المحتملة التي قد تتعرض لها الشركة.

إدارة التحصيل:

تتبع إدارة التحصيل استراتيجية تحصيل فعالة ومفصلة لضمان معدل استرداد مرتفع للحسابات المتأخرة، وتقوم إدارة التحصيل بتتبع العملاء والتأكد من سداد المدفوعات بصورة منتظمة لخفض أي خسائر تتكبدها الشركة إلى أقل حد ممكن، مما يمكن الشركة من الحفاظ على معدل خسائر منخفض، ويسهل نظام الاتصال التلقائي المتقدم الخاص بالشركة عملية التحصيل من خلال الاتصال التلقائي بالعملاء المتعثرين، كما يتولى فريق الشؤون القانونية القيام بالإجراءات القانونية ضد العملاء المتعثرين ورفع القضايا أمام المحاكم المختصة لضمان حقوق الشركة، وتضم الشركة فريقين يدعمان إدارة التحصيل، وهما فريق دعم عمليات التحصيل وفريق العناية بالعميل والشكاوى.

إدارة الموارد البشرية:

تستثمر الشركة في القوى البشرية العاملة للاستفادة الكاملة من إمكانياتهم في تطوير المنتجات والخدمات وقنوات البيع والبنية التحتية، وذلك 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، وقد قامت الشركة ببناء برامج المكافآت والحوافز القائمة على الأداء لتحفيز موظفي الشركة. كما أنه تم العمل على وضع خطط توظيف بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030 والتوجهات الاستراتيجية للشركة من خلال ضخ دماء جديدة ودعم توظيف الكوادر الوطنية الشابة،

التزامك عنوانك

ولضمان مواكبة النمو المتوقع، تعطي الشركة أولوية كبيرة للتدريب والتطوير وتسعى للتركيز على تطوير كفاءات ومهارات وقدرات موظفيها لتحقيق مستوى عالٍ من الأداء، وتعمل إدارة التدريب بالتنسيق مع الإدارات الأخرى لضمان حصول جميع الموظفين على التدريب المناسب والملائم، للقيام بدورهم بكفاءة.

إدارة الشؤون الإدارية:

تضم الشركة فريقاً إدارياً من ذوي الكفاءات الذين يتمتعون بخبرة كبيرة في القطاع ومعرفة واسعة بالسوق، ويقوم هذا الفريق بتوفير خدمات الدعم لجميع إدارات وأقسام الشركة، ويتمتع الفريق الإداري للشركة بدرجة واسعة وخبرة كبيرة، ويتحمل مسؤوليات كبيرة في إدارة استراتيجية الشركة ومتابعة العمليات الإدارية.

إدارة العناية بالعميل:

تركز الشركة على العناية بالعميل وتعطي الأولوية لتقديم خدمات عالية الجودة للعملاء لدعم النمو المستمر لأعمالها، ويتم تحديث أنظمة العناية بالعملاء بانتظام من خلال الحفاظ على استخدام أحدث التقنيات. وقد قامت الشركة باستقطاب موظفين مؤهلين وذوي خبرة لتلبية تطلعات العملاء وحل أي شكاوى بكفاءة ودون تأخير، 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 ويجري استطلاعات بشأن رضا العملاء لضمان تلبية توقعاتهم، ويتلقى موظفوا العناية بالعميل تدريباً شاملاً لتحسين قدراتهم ومهاراتهم في التواصل مع العملاء ومعالجة شكاوهم، وتسعى الشركة إلى الاستمرار في توفير أقصى درجات الرعاية للعملاء من أجل الحفاظ على ولاءهم ورضاهم.

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، وتتمتع بأعلى مستويات التفوق المهني، والذي تجسد من خلال التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (IFRS 9). كما تستخدم الإدارة أحدث برامج المحاسبة وإعداد التقارير.

إدارة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة:

قامت الشركة بابتكار حلول مالية متوافقة مع مبادئ واحكام الشريعة الاسلامية لتمويل المشاريع التجارية الصغيرة والمتوسطة، ومن خلال إقامة علاقات تجارية متينة وراسخة مع بعض قطاعات الأعمال التجارية والصناعية والخدماتية في المملكة، ويمنح التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي تحتاج إلى تمويل لتوسعة نشاطها الحالي ويغطي تمويل النايفات كافة الأنشطة في القطاعات الإقتصادية في المملكة العربية السعودية، ومنها الأنشطة الصناعية، الأنشطة التجارية، النقل والمواصلات، التعليم، المقاولات، الخدمات الطبية، ويتم منح التمويل بغرض شراء أصول ثابتة أو توسعة النشاط أو تمويل رأس المال.

إدارة تقنية المعلومات:

تستخدم الشركة أحدث التقنيات لإدارة أعمالها بطريقة غير مكلفة وفعالة وتلتزم بتطبيق أنظمة وعمليات تقنية المعلومات التي توفر معلومات مُحدثة عن أعمالها وتسمح لها باتخاذ قرارات استراتيجية بناءً على هذه المعلومات مما يواكب نموها، وتقوم الشركة بتقييم بيئة تقنية المعلومات وتحديث البنية التحتية لتقنية المعلومات بصفة منتظمة، وتقوم إدارة تقنية المعلومات بالتركيز على وضع خطط لجذب فريق قوي ومتنوع لتقنية المعلومات وتنميته والاحتفاظ به مع توسيع برامج التعليم والتدريب على مستوى الشركة، وتسعى إلى تحسين المعرفة والخبرة والفرص في مجال تقنية المعلومات لجميع التخصصات داخل الإدارة.

تأقلم مع الظروف



إدارة الحوكمة:

يسعى مجلس الإدارة إلى تطبيق أعلى معايير الحوكمة المتبعة وأفضل الممارسات، والإلتزام بكافة الأنظمة والقواعد واللوائح التنفيذية والتعاميم الصادرة عن الجهات الرقابية،

كما يسعى إلى تعزيز محاور الحوكمة الفعالة من خلال: (تفعيل الدور الإشرافي لمجلس الإدارة - حماية حقوق أصحاب المصالح - أخلاقيات العمل والشفافية - قياس الأداء والمسائلة - الرقابة الداخلية)

وبغرض ضمان الإلتزام بتطبيق الحوكمة الفعالة، قام مجلس الإدارة بتفويض إدارة الحوكمة للقيام بمهمة التحقق من التزام الشركة بلائحة حوكمة الشركة ومراجعتها بشكل مستمر وتحديثها وفقاً للمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات.

إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يخضع قطاع التمويل بالمملكة لتنظيم البنك المركزي السعودي، وتقوم إدارة الإلتزام بضمان الامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية وأنظمة التمويل واللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والجهات الرقابية، وكذلك الإلتزام بقواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وتضم إدارة الإلتزام كوادر وطنية ذو خبرة عالية، وتقوم الشركة بتوفير الدعم التقني اللازم لضمان قيام إدارة الإلتزام بمهام عملها على أكمل وجه.

إدارة الأمن السيبراني:

تعد حماية أصول تقنية المعلومات أمراً بالغ الأهمية بالنسبة للشركة لضمان موثوقية أنظمة معلوماتها ودقة البيانات في هذه الأنظمة، لذلك، تطبق الشركة

إجراءات وسياسات الأمن الإلكتروني على موظفيها ومستشاريها وغيرهم ممن لهم علاقة 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، كما تقوم الشركة بتطبيق سياسة إدارة مخاطر صارمة لأصول تقنية المعلومات الخاصة بها من خلال تحسين إدارة الأصول، وتحليل التهديدات ونقاط الضعف، وإجراءات وخطط الاستجابة والاسترداد.

المراجعة الداخلية:

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بالقيام 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 2022م قررت الشركة الاستعانة بشركة (بروتيفيتي) 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 تقوم بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، كما أنها تقوم باعداد تقارير بشكل دوري للجنة المخاطر ومجلس الإدارة تتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية.



التمويل والبيئة التشغيلية



الأداء المالي والتشغيلي

(3) تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج للعام المالي 2022م، على النحو التالي: (ألف ريال سعودي)

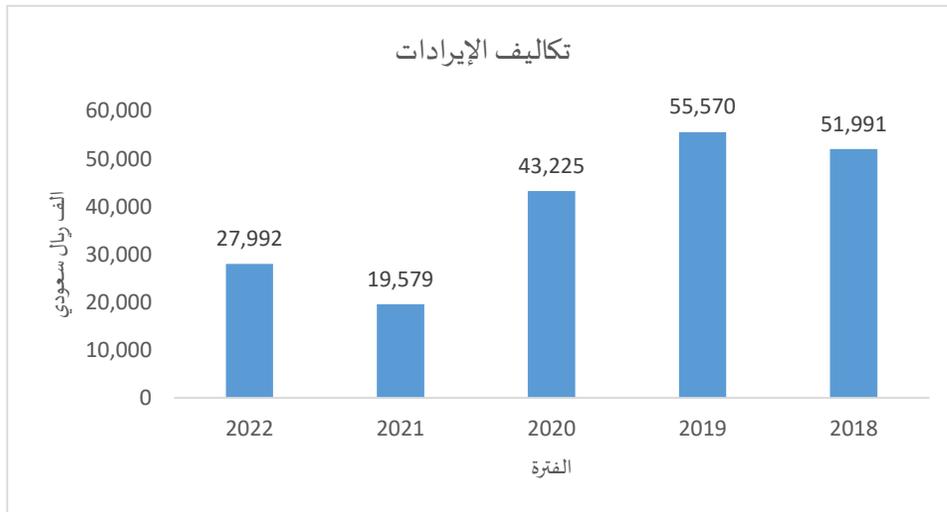
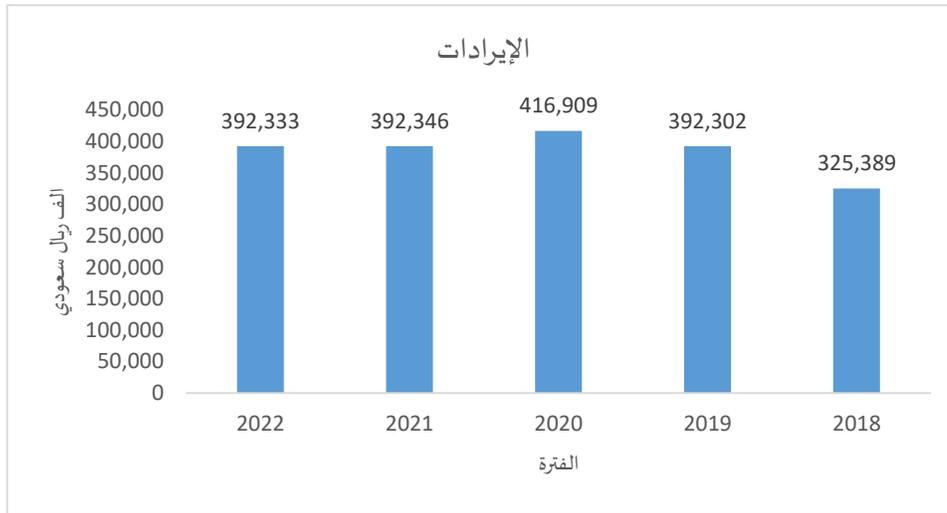
البيان	الإيرادات	النسبة
التمويل الإستهلاكي	339,340	86.6 %
الشركات الصغيرة والمتوسطة	41,282	10.5 %
البطاقات الإئتمانية	11,419	2.9 %
الإجمالي	392,041	100 %

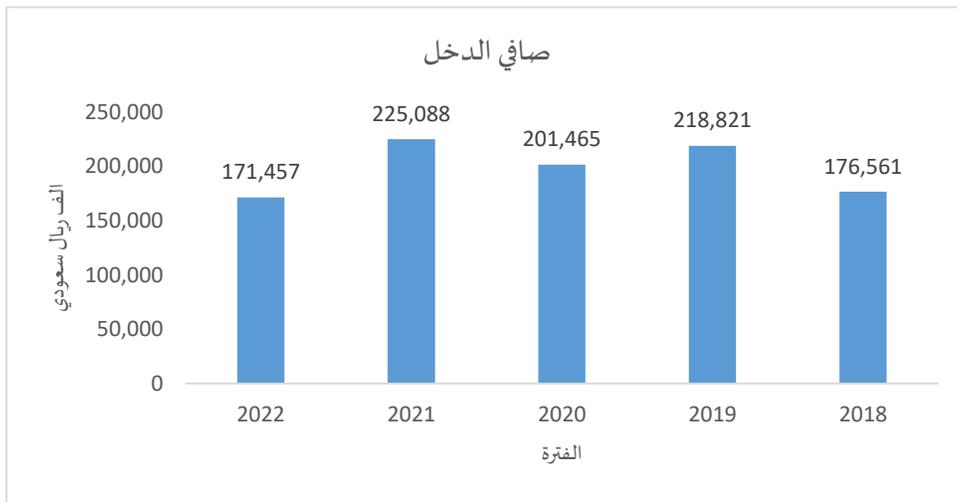
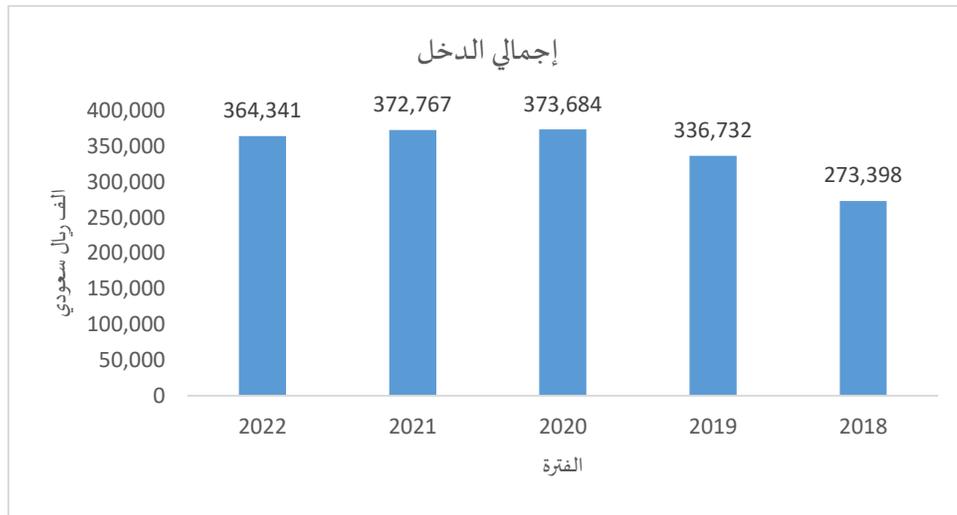
* لا توجد شركات تابعة للشركة.

(4) مقارنة نتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة: (ألف ريال سعودي)

البيان	2022	2021	2020	2019	2018
الإيرادات	392,333	392,346	416,909	392,302	325,389
تكاليف الإيرادات	27,992	19,579	43,225	55,570	51,991
إجمالي الدخل	364,341	372,767	373,684	336,732	273,398
صافي الدخل	171,457	225,088	201,465	218,821	176,561

* تم إعادة تهويب بعض البنود و ذلك لأغراض العرض و المقارنة في القوائم المالية المعتمدة لعام 2022.





(5) الموجودات والمطلوبات: (ألف ريال سعودي)

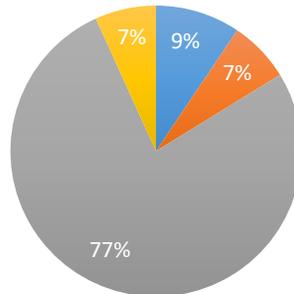
البيان	2022	2021	2020	2019	2018
الموجودات المتداولة	734,001	711,820	720,200	675,295	696,199
الموجودات غير المتداولة	1,204,580	1,155,727	1,149,201	1,313,475	1,056,970
مجموع الموجودات	1,938,581	1,867,547	1,869,401	1,988,770	1,753,169
المطلوبات المتداولة	322,169	307,696	382,574	454,042	458,036
المطلوبات غير المتداولة	327,712	367,608	367,452	518,311	347,385
مجموع المطلوبات	649,881	675,304	750,026	972,353	805,421



(6) تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة* للعام 2022: (ألف ريال سعودي)

* لا توجد شركات تابعة للشركة.

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				
المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الجنوبية	إجمالي الإيرادات
36,945	26,677	301,830	26,589	392,041



الغربية الشرقية الوسطى الجنوبية

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

البيان	2022	2021	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
الإيرادات	392,041	390,855	1,186	0.30%
تكاليف الإيرادات	27,992	19,579	8,413	43%
إجمالي الدخل	364,049	371,276	(7,227)	-2%
إيرادات تشغيلية أخرى	292	1,491	(1,199)	-80%
تكاليف تشغيلية أخرى	173,187	122,179	51,008	42%
الدخل التشغيلي قبل الزكاة	191,154	250,588	(59,434)	-24%

(8) إيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين:

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.

(9) سياسة توزيع الأرباح:

بموجب المادة (107) من نظام الشركات: "تثبت للمساهم الحقوق المتصلة بالأسهم، والتي تشمل الحق في الحصول على نصيب من صافي الأرباح المقرر توزيعها"، وبموجب المادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، يجب على الشركة استيفاء الشروط التالية: (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، بالإضافة إلى وجوب الحصول على عدم ممانعته قبل إقرار أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى أو التوصية بذلك أو الإعلان عنه.

ويخضع توزيع حصص الأرباح لعدد من القيود المنصوص عليها في النظام الأساس للشركة (المادة 49) كما يلي:

- 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 تقرها الجمعية العادية.
- للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطات 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 المبقاة.
- كما يجوز للشركة توزيع أرباح مرحلية على مساهمها بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي بقرار من مجلس الإدارة، إذا سمح وضع الشركة المالي وتوفرت السيولة لديها ووفقاً للضوابط والإجراءات التي تضعها الجهة المختصة.
- 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 للمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين لدى مركز إيداع في ثاني يوم تداول بعد تاريخ الاستحقاق.

ويتم توزيع حصص الأرباح بالريال السعودي، ويجوز للشركة لغرض تنظيم وإتمام عملية توزيع الأرباح الاستعانة بطرف خارجي يتمثل في أحد البنوك التجارية التي تتعامل معها الشركة، ومع ذلك فإن ذلك لا يعفي الشركة من مسؤوليتها القانونية أمام المساهمين فيما يتعلق بتوزيع الأرباح.

(10) الأرباح الموزعة خلال العام 2022م:

إجمالي الأرباح الموزعة خلال العام 2022م	نسب الأرباح المقترحة توزيعها في نهاية العام 2022م*	نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام			م
		الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	
37,500,000 ريال سعودي	-	-	-	0.375	النسبة
	-	-	-	37,500,000	الإجمالي

* الطريقة المقترحة لتوزيع الأرباح في نهاية العام 2022م:

أوصى مجلس إدارة شركة النايفات بتاريخ 2022/11/19م بزيادة رأس مال الشركة من مليار ريال إلى مليار ومائتان مليون ريال ، وذلك من خلال منح أسهم مجانية للمساهمين بمعدل سهم واحد مقابل كل خمسة أسهم، عن طريق رسملة جزء من رصيد الأرباح المبقة بمبلغ (169,7) مليون ريال، وجزء من رصيد الاحتياطي النظامي للشركة بمبلغ (30,3) مليون ريال، على أن يتم الحصول على موافقة الجهات الرسمية والجمعية العامة غير العادية وإستكمال جميع الإجراءات وفقاً لذلك.

(11) المدفوعات النظامية خلال العام 2022م:

سبب الدفع	عام 2022م		البيان
	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	المسدد	
الزكاة وضريبة الدخل	-	31,607,865	الزكاة وضريبة الدخل
ضريبة القيمة المضافة	-	4,657,309	ضريبة القيمة المضافة
إشتراكات التأمينات الاجتماعية	-	6,512,000	التأمينات الاجتماعية
مدفوعات وزارة العمل	-	221,000	وزارة العمل
المدفوعات الحكومية	-	271,139	المدفوعات الحكومية
رسوم الإشراف	-	50,000	البنك المركزي السعودي
رسوم الإدراج	-	306,138	تداول
رسوم الإدراج والرسوم السنوية	-	678,500	مركز إيداع
	-	44,303,951	إجمالي الدفعات



التمويل

هو النايفات للتمويل

إدارة الشركة

(12) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

يتولى مجلس الإدارة إدارة الشركة والذي يتألف من تسعة (9) أعضاء يتم تعيينهم من قبل 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. وإشارة لنتائج الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 1444/02/29 هـ الموافق 2022/09/25م، فقد تم إنتخاب أعضاء المجلس للدورة الجديدة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، ونظراً لإستقالة أحد الأعضاء بتاريخ 2022/09/26م، فإن التشكيل الحالي للمجلس مكون من ثمانية (8) أعضاء من بينهم ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين، وثلاثة من الأعضاء المستقلين واثنين من الأعضاء التنفيذيين، وكما يلي قائمة بأعضاء المجلس الحالي والمجلس السابق:

قائمة بأعضاء المجلس للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات:

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين
صالح بن ناصر سليمان العمير	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/09/25م
عبدالمحسن بن محمد عبدالرحمن الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
عطا بن حمد محمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
سلمان بن عبدالعزيز بن سعد بن شهبويين	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
يوسف بن إبراهيم إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/09/25م
بندر بن محمد أحمد البيز	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	سعودي	تنفيذي	2022/09/25م
سعد بن عبدالمحسن عبدالعزيز الحميدي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/09/25م
تركي بن ناصر حمد القحطاني	عضو مجلس الإدارة	سعودي	تنفيذي	2022/09/25م
محمد بن علي محمد الحوقل ¹	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/09/25م

1- في تاريخ 2022/09/26م تقدم الأستاذ/ محمد الحوقل بإستقالته من عضوية مجلس الإدارة.

قائمة بأعضاء المجلس السابق والمنتهية دورته في تاريخ 2022/09/24م:

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين
سعود بن هويلم فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
عبدالعزیز بن سعود عمر البلهد	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2019/09/25م
عطا بن حمد محمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
محمد بن علي محمد الحوقل	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2021/08/09م
فهد بن صالح محمد المسيحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
عبدالمحسن بن عبدالرحمن مساعد السوليم ¹	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	سعودي	تنفيذي	2019/09/25م
صالح بن ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2019/09/25م
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	أردني	مستقل	2019/09/25م
بندر بن محمد أحمد البيز	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
يوسف بن إبراهيم إبراهيم الشاعر ²	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/06/27م

1- تقدم الأستاذ/ عبدالمحسن السوليم بإستقالته من عضوية المجلس واللجان ومن منصبه كعضو منتدب ورئيس تنفيذي، وكان آخر يوم في تاريخ العضوية 2022/06/22م.

2- تم تعيين الأستاذ/ يوسف إبراهيم الشاعر في عضوية مجلس الإدارة خلفاً للأستاذ/ عبدالمحسن السوليم اعتباراً من تاريخ 2022/06/27م وحتى نهاية دورة المجلس.

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولو اتحه 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 وقرار 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 للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
 - و. التحقق من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيق أهداف الشركة وخططها الرئيسة.
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 اجراءات 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 احتياطات 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.

(13) أسماء أعضاء مجلس الإدارة ، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:
أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها

صالح بن ناصر العبير رئيس مجلس الإدارة مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	المجستير في إدارة التغيير، جامعة سوانزي، ويلز - بريطانيا، 2010م الدكتوراه 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 تشارلتون للتأمين - بريطانيا، 1994م
العضوية في النايفات	رئيس اللجنة التنفيذية / رئيس لجنة الإنتمان / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م - رئيس مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2020م - 2022م: عضو مجلس إدارة المصايد الاستثمارية بشركة يقين المالية، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) 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 بعوائد السيارات المؤمنة/ داخل المملكة). 2011م - 2013م: الرئيس التنفيذي لشركة أمانة للتأمين التعاوني وعضو لجنة الاستثمار (شركة مساهمة عامة 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)
عبدالمحسن بن محمد الصالح نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس إدارة أعمال وإقتصاد، جامعة ونير - كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية 1967م.
العضوية في النايفات	رئيس اللجنة الإستراتيجية / عضو لجنة الإنتمان / عضو اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م - نائب رئيس مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة) من 2022م - رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكم الفايفية ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) من 2020م - رئيس مجلس إدارة في شركة يقين المالية ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) من 2010م - رئيس مجلس إدارة ومالك شركة مصادر الفايفية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاعات التجارة والتصنيع والمغاطلات والمقارنات / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2007م - 2022م: مؤسس وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملا للتأمين وإعادة التأمين (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة) 2015م - 2020م: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) 2007م - 2016م: رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للمصنوعات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات / داخل المملكة) 2008م - 2016م: عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة (شركة تعمل في تقديم الخدمات والجلول اللوجستية / داخل المملكة) 2009م - 2015م: رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة) 2011م - 2014م: عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة) 1990م - 2009م: عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة) 1980م - 1999م: مستشار البنك السعودي الأمريكي (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة) 1975م - 1980م: نائب الرئيس بنك سيتي بنك السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة) 1975م - 1980م: رئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة بنك سيتي بنك السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة)
عطا بن حمد البيوك عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1963م الزمالة من مجمع المحاسبين القانونيين، المملكة المتحدة، 1973م الزمالة من جمعية المحاسبين والمراجعين، جمهورية مصر العربية، 1974م مترجم معتمد من وزارة التجارة ترخيص رقم 106، المملكة العربية السعودية، 1985م مستشار إداري من وزارة التجارة ترخيص رقم 87، المملكة العربية السعودية، 1990م عضوية (عضو مؤسس) في الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين في المملكة العربية السعودية، 1992م
العضوية في النايفات	رئيس لجنة المخاطر / رئيس لجنة الأصول والخصوم / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
العضويات والمناصب الحالية	من 2001م - مدير في مكتب البيوك محاسبون قانونيون، (مؤسسة فردية مهنية تعمل في الخدمات المالية / داخل المملكة) من 1985م - مدير في شركة البيوك للتزجعة (مؤسسة فردية مهنية تعمل في التزجعة / داخل المملكة) من 1985م - شريك في شركة الفارابي للتجارة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال التجارة العامة / داخل المملكة) من 1990م - مدير في شركة الفيصلية للاستشارات الإدارية (مؤسسة فردية مهنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية / داخل المملكة) من 2016م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة) من 2016م - عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة) من 2017م - عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	1973م - 2001م: شريك منتدب في أريست ووينغ الرياض (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال المحاسبة القانونية / داخل المملكة) 1970م - 1973م: محاسب منتدب في مكتب فيل راسل (محاسبون قانونيون بالمملكة 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)
سلهان بن عبدالعزيز بن شهيوين عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس شرعية - جامعة الإمام محمد بن سعود - 1400 هـ / دورات تدريبية في معهد الإدارة دورات في مركز المعلومات الوطني
العضوية في النايفات	عضو لجنة المخاطر / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / عضو اللجنة التنفيذية
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة) من 2022م - نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكم الفايفية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) من 2021م - عضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2020م - 2022م: عضو مجلس إدارة في شركة فالكم الفايفية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) مساعد مدير عام الاستخدام بمدينة الرياض (قطاع حكومي / داخل المملكة) مدير عام الاستخدام بالمنطقة الشرقية (قطاع حكومي / داخل المملكة) مدير عام الإدارة العامة للوقائدين (قطاع حكومي / داخل المملكة) مدير عام الشؤون المالية والإدارية بوزارة الداخلية (قطاع حكومي / داخل المملكة)

يوسف بن إبراهيم الشاعر	
عضو مجلس الإدارة مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس الهندسة الكهربائية والإلكترونيات - جامعة ستيرل فلوريدا بالولايات المتحدة - 1984م دورة في الإدارة التنفيذية - جامعة ولاية ميشيغان بالولايات المتحدة - 1997م
العضوية في النايفات	عضو لجنة المخاطر / عضو لجنة الأصول والخصوم
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة) من 1989م - المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة بتر للإلكترونيات والاتصالات (مؤسسة فردية تعمل في مجال المقاولات / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2018م - 2020م: عضو مجلس إدارة بشركة مراكز الاتصال CCC (شركة رائدة في إدارة تجارب العملاء / داخل المملكة) 2018م - 2020م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة تكنولوجيا المعلومات بشركة البسر للإجارة والتمويل (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) 1984م - 2014م: مدير تنفيذي للتكنولوجيا بمجموعة ساميا المالية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة)
بندر بن محمد البيز	
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001م
العضوية في النايفات	عضو اللجنة التنفيذية/ عضو لجنة الأصول والخصوم / عضو اللجنة الإستراتيجية
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) من 2013م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2014م - 2022م: مدير إدارة العمليات في شركة بيقن المالية، (شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية/ داخل المملكة) 2013م - 2014م: مدير إدارة العمليات (مكلف) بشركة بيقن المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة) 2007م - 2013م: مشرف العمليات (مكلف) بشركة بيقن المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة) 2005م - 2006م: مدير حسابات العملاء في الجزيرة المالية (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الأوراق المالية / داخل المملكة) 2002م - 2005م: مساعد مدير العمليات في بنك الرياض (شركة مساهمة تعمل في مجال الأوراق المالية / داخل المملكة)
سعد بن عبدالحسن الحميدي	
عضو مجلس الإدارة مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس محاسبة - جامعة شمال كولورادو - 2004م CFE Certified Fraud Examiner - أمريكا - 2020م
العضوية في النايفات	رئيس لجنة المراجعة / رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة) من 2015م: مدير عام شركة الزمن المتطور (شركة في قطاع الاستثمار والتطوير / داخل المملكة) من 2019م: عضو مجلس إدارة بشركة الجهادي (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الاستثمار والتنمية / داخل المملكة) من 2019م: عضو مجلس إدارة بشركة الباحة (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الاستثمار والتنمية / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2009م - 2014م: مدير الالتزام بشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التأمين / داخل المملكة) 2007م - 2009م: مساعد قائد فريق مخاطر الأعمال بمكتب إيرلستد وينج (محاسبون قانونيون / داخل المملكة) 2006م - 2007م: مسئول إئتمان بنك الراجحي (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة) 2005م - 2006م: مدقق خارجي في شركة برايس ووترهاوس كوبرز (محاسبون قانونيون / داخل المملكة)
تركي بن ناصر القحطاني	
عضو مجلس الإدارة تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير إدارة أعمال - الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا - 2009م بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز - 2006م SA - Administrative Advisor - Mistry of Commerce - 2020م SHRM-USA - SHRM Advanced /Master's Certificate in HRM - 2020م
العضوية في النايفات	عضو لجنة الإئتمان / عضو اللجنة الإستراتيجية
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة) من 2016م - مدير الموارد البشرية في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2008م - 2016م: مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة) 2000م - 2008م: مساعد الرئيس التنفيذي ومدير الموارد البشرية في شركة الدهامي للتجارة والمقاولات (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التجارة والمقاولات / داخل المملكة)



(14) إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال السنة العام المالي 2022م:

عقد مجلس الإدارة (7) إجتماعات خلال عام 2022م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة للدورة السابقة والحالية والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2022م							عدد الحضور	نسبة الحضور
			12-26	12-01	09-26	09-21	05-26	05-23	04-11		
أعضاء الدورة الحالية للمجلس والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م											
1	صالح بن ناصر العمير ³	رئيس مجلس الإدارة مستقل	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	%100
3	عطا بن حمد البيوك ³	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
4	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبون	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	×	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/2	%67
5	يوسف بن إبراهيم الشاعر ^{1,3}	عضو مجلس الإدارة مستقل	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	%100
6	بندر بن محمد البيز ³	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
7	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضو مجلس الإدارة مستقل	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	%100
8	تركي بن ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة تنفيذي	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	%100
أعضاء الدورة السابقة للمجلس والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م											
1	سعود بن هويدل الدوسري	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	4/4	%100
2	عبدالعزیز بن سعود البلهد	نائب رئيس مجلس الإدارة مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	4/4	%100
3	محمد بن علي الحوقل ⁴	عضو مجلس الإدارة مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	4/4	%100
4	فهد بن صالح المسيحي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	4/4	%100
5	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السوليم ²	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	4/4	%100
6	محمد طاهر اللوزي	عضو مجلس الإدارة مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	4/4	%100

1- تم تعيين الأستاذ/ يوسف الشاعر في عضوية المجلس خلفاً للأستاذ/عبدالمحسن السوليم ، وذلك من تاريخ 2022/06/27م وحتى تاريخ إنتهاء دورة المجلس في تاريخ 2022/09/24م.

2- تقدم الأستاذ/عبدالمحسن السوليم باستقالته من عضوية المجلس واللجان ومن منصبه كعضو منتدب ورئيس تنفيذي، وكان آخر يوم في تاريخ العضوية 2022/06/22م.

3- الأعضاء المستقرين في عضوية المجلس من الدورة السابقة وتم إنتخابهم في الدورة الحالية هم: (الأستاذ/صالح ناصر العمير – الأستاذ/عطا البيوك – الأستاذ/بندر البيز – الأستاذ/يوسف الشاعر)

4- تقدم الأستاذ/محمد الحوقل باستقالته من عضوية المجلس للدورة الحالية بتاريخ 2022/09/26م وذلك لطرف شخصية.

(15) الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة العام المالي 2022م:

تم عقد إجتماعان للجمعية العامة خلال العام 2022م، وفيما يلي بياناً بمواعيد عقدها وأسماء أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان الحضور حسب الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إنعقاد الجمعيات العامة لعام 2022م		عدد الحضور	نسبة الحضور
			09-25	04-13		
أعضاء الدورة الحالية للمجلس والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م						
1	صالح بن ناصر العمير	رئيس مجلس الإدارة مستقل رئيس اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة الإنتمان	√	√	2/2	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي رئيس اللجنة الإستراتيجية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
3	عطا بن حمد البيوك	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي رئيس لجنة المخاطر - رئيس لجنة الأصول والخصوم	√	√	2/2	%100
4	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبون	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
5	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة مستقل	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
6	بندر بن محمد البيز	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي	√	√	2/2	%100
7	تركي بن ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة تنفيذي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
8	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضو مجلس الإدارة مستقل رئيس لجنة المراجعة - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
الأعضاء من الدورة السابقة للمجلس والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م						
1	سعود بن هويدل الدوسري	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي رئيس اللجنة الإستراتيجية - رئيس اللجنة الإنتمانية	√	√	2/2	%100
2	عبدالعزیز بن سعود البلهد	نائب رئيس مجلس الإدارة مستقل رئيس اللجنة التنفيذية	√	×	2/1	%50
3	محمد بن علي الحوقل	عضو مجلس الإدارة مستقل رئيس لجنة المراجعة - رئيس لجنة الأصول والخصوم	√	√	2/2	%100
4	فهد بن صالح المسيحي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	√	2/2	%100
5	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السوليم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي	√	√	2/2	%100
6	محمد طاهر اللوزي	عضو مجلس الإدارة مستقل رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	2/2	%100

(16) لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:

اللجنة الشرعية:

تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من الناحية الشرعية، وقد تم تشكيلها بموجب قرار من الجمعية العامة بتاريخ 2022/09/25م، وتختص اللجنة بوضع الضوابط الشرعية التي تحكم أعمال الشركة، وإصدار القرارات والفتاوى المتعلقة بأعمال الشركة، واعتماد المنتجات والتأكد من مطابقتها لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واعتماد المستندات والسجلات والعقود والمراسلات، ومراجعة صيغ العقود والوثائق والتطبيقات الحالية في الشركة للنظر في مدى الامتثال للشريعة الإسلامية، ومراجعة جميع المنتجات التي تنفذها الشركة لأول مرة لإثبات امتثالها لأحكام الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ووثائقها، وإبلاغ مجلس الإدارة والتوصية بالإجراءات المناسبة لتصحيح الوضع إذا ثبت للجنة أن الشركة قد انخرطت في أنشطة تمويلية لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتقديم تقرير سنوي شامل إلى مجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي يوضح مدى الالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال المعاملات التي تمت مراجعتها، وإبلاغ البنك المركزي بالحالات التي لا يتم فيها التعامل مع الأعمال غير المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بشكل فعال أو ملائم، أو أن الشركة لم تتخذ أي إجراءات تصحيحية في هذا الصدد، وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للعام المالي 2022م، أكدت فيه التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة عنها.

أعضاء اللجنة الشرعية:

إنتهت دورة اللجنة السابقة بتاريخ 2022/09/24م وإستمر تشكيل اللجنة كما هو بدون تغيير من الأعضاء التالية أسماؤهم، للدورة الجديدة التي بدأت من تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، وتم الموافقة على تعيينهم من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ 2022/09/25م:

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع (مستقل من خارج المجلس)	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القري (مستقل من خارج المجلس)	عضواً
الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (مستقل من خارج المجلس)	عضواً

الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع (رئيس اللجنة)

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام 1957م، ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام 1969م.
العضويات والمناصب الحالية	2008م – مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي. 1990م – عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعمامة، أغلبها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. 1980م – عضو مجعبي الفقه الإسلامي والدولي. 1971م – عضو في هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.
الخبرة العملية السابقة	1996م – 2000م: رئيس محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1976م – 1996م: قاضي تمييز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1975م – 1976م: نائب عام لمفهي 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.

الدكتور/ محمد بن علي القري (عضو اللجنة)

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1984م، الماجستير في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1981م، البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز في المملكة العربية السعودية، عام 1975م.
العضويات والمناصب الحالية	2000م – عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (إيوفي). 2005م – خبير في المجمع الفقهي الإسلامي – منظمة التعاون الإسلامي. 1998م – عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). 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.
الخبرة العملية السابقة	2000م – مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز. 1975م – 2008م: أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.

الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (عضو اللجنة)

المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 1993م، الماجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، 2008م، الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، 2008م، البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 2017م، دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، جامعة اسطنبول – تركيا، عام 2019م.
العضويات والمناصب الحالية	2016م – عضو في اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل. 2014م: عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. 2005م – أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة يقين المالية. 2010م – محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
الخبرة العملية السابقة	1994م – 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1992م – 1993م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (10) إجتماعات خلال العام 2022م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2022م										نسبة الحضور		
			11-28	10-13	08-10	07-27	06-22	05-18	04-13	03-09	02-02	01-20			
1	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	10/10	%100
2	الدكتور/ محمد بن علي الفري	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	10/10	%100
3	الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	10/10	%100

لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة، والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية لها وتوافر أنظمة رقابة داخلية فيها، وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وشفافيتها، إلى جانب دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها، والرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة، للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها، كما تقوم بالتوصية للمجلس بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم وتقييم أدائهم، وذلك بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم، بالإضافة إلى مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها، والتحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات الصلة.

أعضاء لجنة المراجعة:

تتألف اللجنة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن عبد العزيز الحميدي	الرئيس
الأستاذ/ عزيز بن محمد مبارك القحطاني (مستقل من خارج المجلس)	عضواً
الأستاذ/ فهد بن سليمان عبدالرحمن النحيط (مستقل من خارج المجلس)	عضواً

(السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات):

الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي (رئيس اللجنة) / (يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	
الأستاذ/ عزيز بن محمد القحطاني (عضو اللجنة)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول - 2000 بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول - 1994
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م: عضو لجنة المراجعة بشركة النايفات للتداول (مستقل من خارج المجلس) من 2021م: إشارات مالية ومحاسبية من 2017م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الجين من 2018م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الجمادي القابضة من 2021م: رئيس لجنة المراجعة بشركة ثمار التنمية القابضة من 2022م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الكنتية للتسويق من 2022م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الشوي للشقولات من 2021م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة منصور ربيع الطبية من 2019م: رئيس لجنة المراجعة بشركة الزامل للصناعة والتجارة والنقل من 2021م: رئيس لجنة المراجعة بشركة مشاري للاستشارات الهندسية من 2021م: رئيس لجنة المراجعة بشركة سدير الدوائية عضو لجنة مراجعة في عدد من الشركات: (من 2020م بشركة المواساة للخدمات الطبية - من 2021م بشركة راية - من 2022م بشركة الصناعات الكيماوية الأساسية - من 2020م بشركة أرسيلور ميتال للحديد والصلب - من 2015م بشركة العناية والعلوم الطبية - من 2021م بشركة الملو المالية).
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2020م: مستشار مالي وإداري في شركة تكامل القابضة 2017م - 2019م: الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية في الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) 2015م - 2017م: نائب الرئيس للمراجعة الداخلية في شركة البترول والكيماويات والتعدين 2011م - 2015م: المدير المالي في شركة مثلث الأعمال 2007م - 2010م: المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في شركة المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق 2004م - 2007م: المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في شركة نادك الزراعية 2001م - 2004م: مدير مراجعة داخلية في شركة الاتصالات السعودية 1994م - 2001م: مراجع داخلي في شركة أرامكو السعودية
الأستاذ/ فهد بن سليمان النحيط (عضو اللجنة)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	برنامج القيادة - Harvard business school - 2018م / CFA Charter-holder - CFA institute - 2017م ماجستير علوم مالية - جامعة نيوكاسل 2009م بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك سعود - 2004م
العضويات والمناصب الحالية	من 2022م: عضو لجنة المراجعة بشركة النايفات للتداول (مستقل من خارج المجلس) من 2019م: مدير عام الاستثمارات الصناعية والتمويل - نيوم من 2021م: رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للقهوة (مساهمة مغلقة) من 2019م: عضو مجلس إدارة بشركة الجمادي للإستثمار (مساهمة عامة) من 2021م: عضو مجلس إدارة بالصندوق السعودي الأردني للإستثمار (مساهمة مغلقة)
الخبرة العملية السابقة	2017م - 2019م: مدير عام الإستثمارات - دسر 2010م - 2017م: رئيس فريق الإستثمار - The Arab investment Co. 2005م - 2010م: مدير تأمين الإئتمان - الصندوق السعودي للتنمية

اجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (14) إجتماع خلال العام 2022م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2022م													
			12/24	12/20	12/11	10/20	10/18	10/02	07/28	04/24	03/10	03/09	03/02	02/24	02/14	01/30
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م																
1	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
2	عزيز بن محمد الفحطاني	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
3	فهد بن سليمان التحيط	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م																
1	محمد بن علي الحوقل	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
2	خالد بن محمد البسام	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
3	عبدالله بن صالح الحربي	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تشمل مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ومراجعتها دورياً وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء والإفصاح عنها والتحقق من تنفيذها، والتوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة، كما تقوم اللجنة باقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، والتوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء له، وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، كما تقوم بمراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية لتطوير خطة وسياسة الإحلال والتعاقب الوظيفي، والتأكد من التزام الإدارة التنفيذية بها، بالإضافة إلى التحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، ووضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتألف اللجنة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي	الرئيس
الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير	عضواً
الأستاذ/ عطا بن حمد البيوك	عضواً
الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز شهيوين	عضواً

(السيرة الذاتية للأعضاء - يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)

اجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2022م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2022م			
			11/16	07/18	05/25	02/07
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م						
1	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
2	صالح بن ناصر العمير	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
3	عطا بن حمد البيوك	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
4	سلمان بن عبدالعزيز شهيوين	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م						
1	محمد بن طاهر اللوزي	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
2	عبدالعزیز بن سعود البلهد	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
3	فهد بن صالح المسيحي	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
4	بندر بن محمد البيز	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

لجنة المخاطر:

تتولى لجنة المخاطر وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها، وتحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له، بالإضافة إلى التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها والإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة وتقييم فعالية نظم وآليات قياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ لتحديد أوجه القصور بها، إلى جانب إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة، وتقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

عضوية لجنة المخاطر:

تتألف اللجنة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ عطا بن حمد البيوك	رئيساً
الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين	عضواً
الأستاذ/ يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً

(السيرة الذاتية للأعضاء – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2022م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2022م				المجموع	نسبة الحضور
			02/06	05/17	08/14	11/03		
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م								
1	عطا بن حمد البيوك ¹	رئيساً	√	√	√	4/4	100%	
2	سلمان بن عبدالعزيز شهبوين	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	100%	
3	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	100%	
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م								
1	عبدالعزیز بن سعود البلهد	عضواً	√	√	لا ينطبق	3/3	100%	
2	صالح بن ناصر العمير	عضواً	√	√	لا ينطبق	3/3	100%	

1- الأستاذ/ عطا البيوك مستمر في رئاسة اللجنة من الدورة السابقة.

اللجنة الإستراتيجية:

تهدف اللجنة الاستراتيجية إلى مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته الرقابية المتعلقة بالاستراتيجية طويلة الأجل للشركة، والمخاطر والفرص المتعلقة بهذه الاستراتيجية، والقرارات الاستراتيجية المتعلقة بالاستثمارات وعمليات الاندماج والاستحواذ والتصفية من قبل الشركة، والإشراف على التطوير والتنفيذ الاستراتيجي طويل الأجل للشركة، والبحث عن الفرص الاستثمارية الجيدة لتوسيع أعمال الشركة ونموها، إلى جانب تقييم المنتجات الحالية وإقترح المنتجات الجديدة، ودراسة وقراءة السوق بشكل جيد لمعرفة أهم التحديات والمعوقات التي تواجه الشركة وتؤثر على نتائجها ونموها وتقديم التوصيات بذلك للمجلس.

عضوية اللجنة الإستراتيجية:

تتألف اللجنة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح	رئيساً
الأستاذ/ بندر بن محمد البيز	عضواً
الأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني	عضواً

(السيرة الذاتية للأعضاء – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (1) إجتماع خلال العام 2022م.

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام 2022م	المجموع	نسبة الحضور
			12/06		
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م					
1	عبدالمحسن بن محمد الصالح	رئيساً	√	1/1	100%
2	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	1/1	100%
3	تركي بن ناصر القحطاني	عضواً	√	1/1	100%
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م					
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	لا ينطبق	-	-
2	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	لا ينطبق	-	-
3	محمد طاهر اللوزي	عضواً	لا ينطبق	-	-

اللجنة التنفيذية:

يمثل الدور الرئيسي للجنة التنفيذية في تقديم الدعم والمساندة لإدارة الشركة والعمل معها جنباً لجنب بهدف تحقيق أهدافها وتنفيذ خططها وسياساتها واستراتيجياتها الرئيسية، كما تراجع اللجنة على خطط الأعمال والمالية والتشغيلية المقترحة قصيرة ومتوسطة المدى بما يتماشى مع خطط الشركة طويلة الأجل المعتمدة، كما تقوم اللجنة بمراجعة الموازنات السنوية والنفقات التشغيلية والرأسمالية، وتراجع تقارير الإدارة بشأن المسائل القانونية ذات الأهمية الجوهرية وتوصي للمجلس بالإجراءات اللازمة، وتراقب أداء الشركة وتطلب تفسيرات لأي خروج أو انحرافات عن الخطط والميزانية المعتمدة.

عضوية اللجنة التنفيذية:

تتألف اللجنة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير	الرئيس
الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضو
الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهيون	عضو
الأستاذ/ بندر بن محمد البيز	عضو

(السيرة الذاتية للأعضاء – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2022م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2022م						المجموع	نسبة الحضور
			12/29	12/26	11/16	08/30	06/15	04/10		
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م										
1	صالح بن ناصر العمير ¹	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	4/4	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	%100
3	سلمان بن عبدالعزيز شهيون	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/1	%33
4	بندر بن محمد البيز ²	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	6/6	%100
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي انتهت في تاريخ 2022/09/24م										
1	عبدالعزیز بن سعود البلهد	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	%100
2	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السوليم ³	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2/2	%100
3	فهد بن صالح المسيحي	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	%100

1- إنضم الأستاذ/ صالح العمير لعضوية اللجنة (عضواً) من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك السعودي المركزي في 2022/08/24م، ومستمرة عضوية في اللجنة (رئيساً) للدورة الجديدة التي بدأت بتاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات.

2- الأستاذ/ بندر البيز مستمر في عضوية اللجنة للدورة الجديدة.

3- الأستاذ/ عبدالمحسن السوليم تقدم باستقالته من عضوية اللجنة من تاريخ 2022/06/22م.

لجنة الائتمان:

تتولى لجنة الائتمان مسؤولية الإشراف على الأنشطة الائتمانية للشركة ومراجعتها، بما في ذلك الأهداف الائتمانية ومخاطر الائتمان وسياسات الائتمان والضوابط والإجراءات، ومراجعة التعرض لمخاطر الائتمان، ومراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الائتمان والتأكد من إبلاغ مجلس الإدارة بأي انحرافات / استثناءات للسياسات والتي قد توصي باتخاذ إجراءات تصحيحية بشأنها، بالإضافة إلى وضع حدود ائتمانية لموافقة الإدارة على منتجات التمويل الإسلامي للمستهلكين والشركات الصغيرة والمتوسطة، كما بتقديم التوجيهات للإدارة (عند الضرورة) لإعداد تقرير تحليل مخاطر الائتمان ومراجعة مخاطر الائتمان للمحفظة بشكل دوري، ومراجعة وتقييم المعلومات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للشركة، ومراجعة عملية الائتمان، بما في ذلك استراتيجيات وسياسات وضوابط وأنظمة إدارة مخاطر الائتمان في الشركة، والتأكد من أن الأنظمة التي وضعها مجلس الإدارة لتقييم وإدارة ومراقبة المنتجات تعمل بشكل فعال.

عضوية لجنة الائتمان:

تتألف اللجنة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير	الرئيس
الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضو
الأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني	عضو

(السيرة الذاتية للأعضاء – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (7) إجتماعات خلال العام 2022م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الإئتمان لعام 2022م							المجموع	نسبة الحضور
			11/16	10/26	08/29	08/14	02/21	02/15	01/18		
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م											
1	صالح بن ناصر العمير	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2/2	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2/2	%100
3	تركلي بن ناصر القحطاني	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2/2	%100
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م											
1	سعود بن هوميل الدوسري	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	√	5/5	%100
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	√	5/5	%100
3	فهد بن صالح المسيحي	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	√	5/5	%100

لجنة الأصول والخصوم:

تتمثل 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، ووضع سياسة مناسبة لإدارة الأصول والخصوم، وإنشاء إجراءات تمكن من التعرف على وتقييم وإدارة المخاطر التي يمكن أن تؤثر على أصول وخصوم الشركة، بما في ذلك تحديد مستويات تحمل مخاطر الشركة فيما يتعلق بأصولها وخصومها، بالإضافة إلى مراجعة وتحليل وضع السيولة على أساس دوري ومراقبة أنشطة إدارة السيولة التي تقوم بها الشركة، ومراجعة أسعار منتجات الشركة ومدى تأثير أرباح الشركة في ظل سيناريوهات أسعار الفائدة المتغيرة في السوق، ومراجعة الاتجاهات الاقتصادية بشكل عام وتقديم المشورة بشأن اتجاهات الأسواق والمنافسة واللوائح والقضايا الأخرى التي لها تأثير على مخاطر السيولة وتقلب الأصول / الخصوم / الدخل / الربح التي تواجهها الشركة، ومراجعة خطة الطوارئ للتأكد من استعداد الشركة لمواجهة أي أزمة تتعلق بمخاطر السيولة.

عضوية لجنة الأصول والخصوم:

تتألف اللجنة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
الأستاذ/ عطا بن حمد البيوك	رئيساً
الأستاذ/ يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً
الأستاذ/ بندر بن محمد البيز	عضواً

(السيرة الذاتية للأعضاء – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (3) إجتماعات خلال العام 2022م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الإئتمان لعام 2022م			المجموع	نسبة الحضور
			12/21	08/25	04/07		
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م							
1	عطا بن حمد البيوك	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	%100
2	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	%100
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	%100
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م							
1	محمد بن علي الحوقل	رئيساً	√	√	لا ينطبق	2/2	%100
2	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضواً	√	√	لا ينطبق	2/2	%100
3	صالح بن ناصر العمير	عضواً	√	√	لا ينطبق	2/2	%100



(17) الإدارة التنفيذية:

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف واستراتيجية الشركة. الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين:

بندر بن محمد البيز العضو المنتدب والرئيس التنفيذي / (يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)		محمد عبدالرحمن الشامى مدير إدارة المخاطر		سلطان بن شويط النفيعي مدير إدارة العمليات		جوهر إقبال شيخ مدير الإدارة المالية والخزينة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	عضو في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، بكالوريوس في التجارة، جامعة كاراتشي، باكستان، 1983م.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية، 2002م. شهادة مدقق داخلي معتمد CIA من جمعية المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية، 2007م. شهادة CME1 من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، 2013م.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في إدارة الأعمال - التسويق، جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، 2000.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	عضو في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان، بكالوريوس في التجارة، جامعة كاراتشي، باكستان، 1983م.
المنصب الحالية	من 2020م وحتى الآن: مدير الإدارة المالية والخزينة - شركة النايفات للتمويل	المنصب الحالية	من 2017م وحتى الآن: مدير إدارة المخاطر في شركة النايفات للتمويل	المنصب الحالية	من 2015م وحتى الآن: مدير إدارة العمليات في شركة النايفات للتمويل.	المنصب الحالية	من 2020م وحتى الآن: مدير الإدارة المالية والخزينة - شركة النايفات للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2020م: مدير الإدارة المالية والاستراتيجية - شركة النايفات للتمويل. 2018م - 2019م: مراقب مالي، بنك ميزان، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2008م - 2017م: مدير مالي، بنك البلاد، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2005م - 2008م: مدير إدارة الشؤون المالية والعمليات، البنك الإسلامي الباكستاني، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 1998م - 2005م: مدير مالي، بنك ميزان، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 1992م - 1998م: نائب رئيس القسم المالي، كريستل بنك للاستثمار، شركة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 1989م - 1992م: نائب رئيس الشؤون المالية، المؤسسة الوطنية لتمويل التنمية، مؤسسة باكستانية تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 1988م - 1989م: مدير المراجعة الداخلية، ويلكوم باكستان، شركة باكستانية تعمل في قطاع الأدوية. 1983م - 1988م: محاسب قانوني، إرنست ويونغ - باكستان، مكتب مراجعة حسابات.	الخبرة العملية السابقة	2017م - 2017م: رئيس الخدمات الاستشارية في مكتب عطا البيوك محاسبون قانونيون، مؤسسة فردية مهنية تعمل في مجال مراجعة الحسابات. 2016م - 2017م: رئيس إدارة المخاطر في شركة البلاد المالية، شركة مساهمة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستشارية. 2013م - 2016م: رئيس إدارة المخاطر في شركة البلاد المالية، شركة مساهمة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستشارية. 2004م - 2013م: مدير أول - الخدمات الاستشارية للمخاطر في أرنست ويونغ، الرياض، المملكة العربية السعودية، شركة مهنية تعمل في قطاع خدمات مراجعة الحسابات.	الخبرة العملية السابقة	2010م - 2015م: مدير أول - مدير فروع خدمات الشركات بالمنطقة الوسطى مصرفية للشركات - في بنك الرياض، شركة مساهمة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2008م - 2010م: مدير مساعد خدمة العملاء في بنك الرياض، شركة مساهمة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2000م - 2008م: مشرف خدمة العملاء في بنك الرياض، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2005م - 2008م: مسؤول علاقات عامة ومشرف مناقصات في وزارة الداخلية، هيئة حكومية.	الخبرة العملية السابقة	2000م - 2020م: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية ببنك أوبولي الأول شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2018م - 2020م: مستشار تنفيذي بشركة جبل عمر للتطوير 2014-2018م: مساعد المدير العام رئيس أعمال أصول التجزئة بالبنك الأول 2012-2014م: مساعد المدير العام رئيس أعمال التمويل العقاري بمجموعة سامبا 2005-2011م: مساعد المدير العام رئيس منتجات البطاقات الائتمانية/الإدارة/ أعمال الاستحواذ بمجموعة سامبا المالية 2001-2005م: رئيس إدارة منتجات بطاقات الائتمان بالبنك الأهلي التجاري 1998-2001م: مدير تطوير المنتجات بالبنك الأهلي التجاري 1994-1998م: كبير مسؤولي العلاقات العامة بالبنك الأهلي التجاري 1993-1994م: مسؤول تسويق بالبنك العربي الوطني

بندر بن محمد السمان مدير إدارة التسويق والبيعتات		طلال بن شمروخ العماني مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب		تركي بن ناصر القحطاني مدير إدارة الموارد البشرية	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير إدارة أعمال من جامعة ولاية ميسوري - أمريكا 2000م دبلوم القادة التنفيذيين - INSEAD - 2017م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس إدارة أعمال ونظم معلومات من جامعة امبوريا ستيت - كنساس - الولايات المتحدة الأمريكية 2014م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الماجستير 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
المنصب الحالية	من 2022م وحتى الآن مدير إدارة التسويق والبيعتات في شركة النايفات للتمويل	المنصب الحالية	من 2022م وحتى الآن: مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، شركة النايفات للتمويل.	المنصب الحالية	من 2022م وحتى الآن: مدير إدارة المخاطر في شركة النايفات للتمويل. من 2016م وحتى الآن: مدير إدارة الموارد البشرية، شركة النايفات للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2020م - 2022م: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية ببنك أوبولي الأول شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2018-2020م: مستشار تنفيذي بشركة جبل عمر للتطوير 2014-2018م: مساعد المدير العام رئيس أعمال أصول التجزئة بالبنك الأول 2012-2014م: مساعد المدير العام رئيس أعمال التمويل العقاري بمجموعة سامبا 2005-2011م: مساعد المدير العام رئيس منتجات البطاقات الائتمانية/الإدارة/ أعمال الاستحواذ بمجموعة سامبا المالية 2001-2005م: رئيس إدارة منتجات بطاقات الائتمان بالبنك الأهلي التجاري 1998-2001م: مدير تطوير المنتجات بالبنك الأهلي التجاري 1994-1998م: كبير مسؤولي العلاقات العامة بالبنك الأهلي التجاري 1993-1994م: مسؤول تسويق بالبنك العربي الوطني	الخبرة العملية السابقة	2020-2022م: مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ميدغلف للتأمين) 2019-2020م: مسؤول اول الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (وساطة المملكة للتأمين) 2016-2019م: مسؤول إلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (سايكو والمقاولات).	الخبرة العملية السابقة	2008م - 2016م: مدير الموارد البشرية والإدارة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو)، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع خدمات التصنيع. 2000م - 2008م: مساعد الرئيس التنفيذي ومدير الموارد البشرية في شركة الدهامي للتجارة والمقاولات، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع خدمات التجارة والمقاولات.



المؤهلات الأكاديمية والعلمية	المناصب العالية	الخبرة العملية السابقة	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	المناصب العالية	الخبرة العملية السابقة	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	المناصب العالية	الخبرة العملية السابقة
بكالوريوس كلية الآداب جامعة الملك سعود - الرياض، 2002. دورة المحاسب المعتمد لغير المحاسبين من غرفة التجارة والصناعة في الرياض، 2004م. شهادة ماجستير إدارة الأعمال المهني المصغر Mini MBA من الاتحاد العربي لتنمية الموارد البشرية في تركيا، 2012م.	من 2021م وحتى الآن: مدير الحوكمة في شركة النايفات للتمويل.	2009م - 2022م: أمين سر مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل. 2009م - 2017م: مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في شركة النايفات 2002م - 2009م: مدير إدارة الائتمان ولجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل. 2002م - 2002م: منسق بطاقات الائتمان في البنك الأول. 1996م - 2002م: منسق بطاقات ائتمان في مجموعة سامبا المالية.	أحمد بن إبراهيم حملي مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب	من 2016م وحتى الآن: مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب في شركة النايفات للتمويل.	2012م - 2016م: مدير إدارة الموارد البشرية في شركة النايفات للتمويل. 2011م - 2012م: مدير الموارد البشرية في شركة التوريدات والمشاريع (AUYA)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع المواصلات. 2005م - 2011م: مسؤول الرواتب والأجور في شركة كابلت الرياض، شركة مساهمة مغلفة تعمل في قطاع صناعة الكابلات. 1999م - 2004م: مدير شؤون الموظفين - مؤسسة بيت السقاف للتجارة، مؤسسة فردية تعمل في قطاع التجارة.	طارق بن مبارك اليامي مدير إدارة الائتمان	من 2016م وحتى الآن: مدير إدارة الائتمان، شركة النايفات للتمويل	1994م. الثانوية العامة، المملكة العربية السعودية. 1994م. أخصائي مخاطر ائتمان معتمد من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية، أمريكا
بكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات - كلية الأمير سلطان للمباحة والإدارة - المملكة العربية السعودية، 2011م. دبلوم إدارة الأعمال - جامعة حائل - المملكة العربية السعودية - 2006م	من 2019م وحتى الآن: مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في النايفات	2018م - 2019م: المدير الإقليمي لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في شركة النايفات للتمويل 2018م - 2018م: مدير علاقة أول بمصرفية الأعمال في البنك الأول، شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2015م - 2018م: مدير علاقة بمصرفية الشركات في بنك الجزيرة، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2013م - 2015م: مساعد مدير علاقة بمصرفية الأعمال في البنك الأول، شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2007م - 2013م: منسق خدمات الشركات في البنك الأول، شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية.	محمد بن سعد السحيم مدير إدارة الأمن السيبراني	من 2020م وحتى الآن: مدير إدارة الأمن السيبراني في شركة النايفات للتمويل	2019م - 2020م: مدير الأمن السيبراني بالإنيابة في شركة دويتشة الخليج للتمويل، مساهمة مغلفة تعمل في قطاع خدمات التمويل. 2017م - 2019م: مشرف تقنية المعلومات في شركة دويتشة الخليج للتمويل، مساهمة مغلفة تعمل في قطاع خدمات التمويل. 2015م - 2017م: أخصائي تقنية المعلومات في شركة دويتشة الخليج للتمويل، مساهمة مغلفة تعمل في قطاع خدمات التمويل.	محمد بن علي السلطان مدير إدارة التقنية المالية	من 2021م وحتى الآن: مدير إدارة التقنية المالية في شركة النايفات للتمويل	بكالوريوس مكنبات ومعلومات - جامعة الملك سعود، 2005م. دبلوم عالي - إدارة الموارد البشرية - جامعة الملك سعود، 2010م. شهادة (RBPF) في أساسيات مصرفية الأفراد - مؤسسة النقد العربي السعودي - المعهد المصري في 2015م

رأس المال البشري:

يعتبر رأس المال البشري بشركة النايفات محوراً رئيسياً لنجاحها، وتولي الشركة إهتماماً كبيراً بذلك من حيث استقطاب ذوي الكفاءة والمحافظة عليهم، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة، وتوسع إدارة الموارد البشرية في الشركة إلى تطوير كافة الوسائل والبرامج التي تهدف إلى خلق بيئة عمل تنافسية ورفع نسبة الاستقرار والتنافسية، ويبلغ عدد موظفي الشركة بنهاية عام 2022م (354) موظفاً منهم 29% من بنات الوطن وبنسبة توظيف بلغت 91.5%، وتم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلايني وفق برنامج نطاقات،

كما تولي الشركة إهتماماً كبيراً بالتدريب سواء على مستوى المجلس أو على مستوى الإدارة التنفيذية، وخلال العام 2022م تم تزويد أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بجلسة توعوية في مجال مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ومكافحة الاحتيال، والأمن السيبراني، وحوكمة الشركات وذلك من قبل معهد خبراء المال للتدريب، كما تم تزويدهم بجلسة تدريبية لأغراض 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 الموظفين بدورات تطويرية و إلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.

نسبة السعودة



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

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانها 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 ولجانها وتخصيص الوقت اللازم لها.

وقد قامت لجنة الترشيحات والمكافآت في إجتماعها بتاريخ 2022/02/13م، بالتوصية للمجلس بالمكافآت السنوية لأعضاء مجلس الإدارة للعام 2022م (على أن تعرض للتصويت من ضمن بنود إجتماع الجمعية العامة السنوية).

(19) 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 والمعتمدة من الجمعية العامة بتاريخ 2022-04-13م، حيث تضمنت السياسة القواعد والمعايير التالية في منح المكافآت:

● القواعد والمعايير العامة:

- 1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 2) أن تكون المكافآت عادلة ومناسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو عضو اللجنة أو التنفيذي والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها وتحملها، 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.

● 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 اثنين 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 إجتماع للجمعية العامة.
- 6) يعين مجلس الإدارة أمين سر يختاره من بين أعضائه أو من غيرهم، ويحدد إختصاصاته ومكافأته.
- 7) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنتهقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنتهقة 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 حضرها غيرها من الاعتبارات.
- 10) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة إجتماعات متتالية للمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر إجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له خلال تلك الفترة.

● 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 المبني خلال العام ومدى تفاعلهم المبني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

(20) العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة عن العام 2022م، جاءت منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة، ولا يوجد أي إنحراف عن هذه السياسة.

(21) 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 التنفيذية.

أ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2022م:

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
			المجموع	الأسهم المدروحة (بم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية (مكافآت عمولات اللجان)	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافآت الأوصال القيمة والإدارية والإستشارية	مزاري معينة	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أعضاء المجلس للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م																
أولاً: الأعضاء المستقلين:																
-	843,288	-	26,849	-	-	-	26,849	-	816,439	402,740	-	-	39,000	21,000	353,699	1- صالح بن ناصر العمبر
-	225,398	-	-	-	-	-	-	-	225,398	-	-	-	6,000	12,000	207,398	2- يوسف بن إبراهيم الشاعر
-	204,521	-	40,274	-	-	-	40,274	-	164,247	-	-	-	21,000	9,000	134,247	3- سعد بن عبدالمحسن الحميدي
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:																
-	232,371	-	67,124	-	-	-	67,124	-	165,247	-	-	-	22,000	9,000	134,247	4- عبدالمحسن بن محمد الصالح
-	406,124	-	13,425	-	-	-	13,425	-	392,699	-	-	-	18,000	21,000	353,699	5- عطا بن حمد البيوك
-	162,672	-	13,425	-	-	-	13,425	-	149,247	-	-	-	12,000	3,000	134,247	6- سلمان بن عبدالعزيز بن شهبون
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																
-	434,549	-	26,850	-	-	-	26,850	-	407,699	-	-	-	33,000	21,000	353,699	7- بندرين محمد البيز
-	196,521	-	13,425	-	-	-	13,425	-	183,096	26,849	-	-	13,000	9,000	134,247	8- تري بن ناصر القحطاني
-	2,705,444	-	201,372	-	-	-	201,372	-	2,504,072	429,589	-	-	164,000	105,000	1,805,483	المجموع

بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
			المجموع	الأسهم المدروحة (بم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية (مكافآت عمولات اللجان)	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافآت الأوصال القيمة والإدارية والإستشارية	مزاري معينة	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أعضاء المجلس للدورة السابقة والمنتهية في تاريخ 2022/09/24م:																
أولاً: الأعضاء المستقلين:																
-	258,452	-	-	-	-	-	-	-	258,452	-	-	-	27,000	12,000	219,452	1- عبدالعزيز بن سعود البلهد
-	278,096	-	-	-	-	-	-	-	278,096	-	-	-	45,000	12,000	221,096	2- محمد بن علي الحوقل
-	240,452	-	-	-	-	-	-	-	240,452	-	-	-	9,000	12,000	219,452	3- محمد طاهر اللوزي
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين:																
-	246,452	-	-	-	-	-	-	-	246,452	-	-	-	15,000	12,000	219,452	4- سعود بن هويلم الدوسري
-	264,452	-	-	-	-	-	-	-	264,452	-	-	-	33,000	12,000	219,452	5- فهد بن صالح المسيحي
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين:																
-	5,311,583	1,341,569	3,806,000	-	2,806,000	1,000,000	-	-	164,014	-	-	-	12,000	9,000	143,014	6- عبدالمحسن بن عبدالرحمن السولم ¹
-	6,599,487	1,341,569	3,806,000	-	2,806,000	1,000,000	-	-	1,451,918	-	-	-	141,000	69,000	1,241,918	المجموع

1- تقدم بإستقالته من عضوية المجلس واللجان ومن منصبه كعضو منتدب ورئيس تنفيذي، وكان آخر يوم في تاريخ العضوية 2022/06/22م.

ب - تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن العام المالي 2022م*:

المجموع الكلي	مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة لعام 2022م	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				المجموع
			المجموع	الأسهم المنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
5,313,327	487,946	781,078	385,000	-	-	-	-	385,000	3,659,303	-	1,184,825	2,474,478	المجموع

* تم الإفصاح عن المكافآت المنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي، 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 الاستقرار الوظيفي.

ج - مكافآت أعضاء اللجان عن العام المالي 2022م:

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الجلسات)	البيان
أعضاء لجنة المراجعة			
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م			
58,274	18,000	40,274	سعد بن عبدالمحسن الجميدي (رئيس اللجنة)
44,849	18,000	26,849	عزيز بن محمد القحطاني
44,849	18,000	26,849	فهد بن سليمان النحيط
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م:			
24,000	24,000	-	محمد بن علي الجوقل (رئيس اللجنة)
24,000	24,000	-	خالد بن محمد البسام
24,000	24,000	-	عبدالله بن صالح الحربي
أعضاء لجنة التنفيذية			
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م			
38,849	12,000	26,849	صالح بن ناصر العمير ¹ (رئيس اللجنة)
22,425	9,000	13,425	عبدالمحسن بن محمد الصالح
16,425	3,000	13,425	سلمان بن عبدالعزيز شهيوين
31,425	18,000	13,425	بندر بن محمد البيز ³
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م:			
9,000	9,000	-	عبدالعزیز بن سعود البلهد (رئيس اللجنة)
6,000	6,000	-	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السوليم ²
9,000	9,000	-	فهد بن صالح المسيحي
1 - يلتحق الأستاذ/ صالح العمير بعضوية اللجنة (عضو) من تاريخ الحصول على عدم معانعة البنك السعودي المركزي في 2022/08/24م، ومستمره عضوية في اللجنة (رئيساً) للدورة الجديدة التي بدأت بتاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات.			
2- تقدم الأستاذ/ عبدالمحسن السوليم باستقالته من عضوية اللجنة من تاريخ 2022/06/22م.			
3- الأستاذ/ بندر البيز مستمر في عضوية اللجنة للدورة الجديدة.			
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م			
3,000	3,000	-	سعد بن عبدالمحسن الجميدي (رئيس اللجنة)
3,000	3,000	-	صالح بن ناصر العمير
3,000	3,000	-	عطا بن حمد البيوك
3,000	3,000	-	سلمان بن عبدالعزيز شهيوين
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م:			
9,000	9,000	-	محمد طاهر اللوزي (رئيس اللجنة)
9,000	9,000	-	عبدالعزیز بن سعود البلهد
9,000	9,000	-	فهد بن صالح المسيحي
9,000	9,000	-	بندر بن محمد البيز
أعضاء لجنة الائتمان			
أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24م			
10,000	10,000	-	صالح بن ناصر العمير (رئيس اللجنة)
10,000	10,000	-	عبدالمحسن بن محمد الصالح
10,000	10,000	-	تركي بن ناصر القحطاني
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24م:			
15,000	15,000	-	سعود بن هويمل الدوسري (رئيس اللجنة)
15,000	15,000	-	محمد بن علي الجوقل
15,000	15,000	-	فهد بن صالح المسيحي

أعضاء لجنة المخاطر

أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25 م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24 م

18,000	18,000	-	عطا بن حمد البيوك ¹ (رئيس اللجنة)
9,000	9,000	-	سلمان بن عبدالعزيز شهيوين
9,000	9,000	-	يوسف بن إبراهيم الشاعر
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24 م:			
9,000	9,000	-	عبدالعزيز بن سعود البلهد
9,000	9,000	-	صالح بن ناصر العمير

1- الأستاذ/ عطا حمد البيوك مستمر في رئاسة اللجنة من الدورة السابقة.

أعضاء لجنة الأصول والخصوم

أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25 م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24 م

3,000	3,000	-	عطا بن حمد البيوك (رئيس اللجنة)
3,000	3,000	-	يوسف بن إبراهيم الشاعر
3,000	3,000	-	بندر بن محمد البيز
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24 م:			
6,000	6,000	-	محمد بن علي الجوقل (رئيس اللجنة)
6,000	6,000	-	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم ¹
6,000	6,000	-	صالح بن ناصر العمير

1- تقدم بإستقالته من عضوية اللجنة من تاريخ 2022/06/22 م.

أعضاء اللجنة الاستراتيجية

أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25 م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24 م

56,699	3,000	53,699	عبدالمحسن بن محمد الصالح
16,425	3,000	13,425	بندر بن محمد أحمد البيز
16,425	3,000	13,425	تركي بن ناصر القحطاني
أعضاء الدورة السابقة للجنة والتي إنتهت في تاريخ 2022/09/24 م:			
-	-	-	سعود بن هويمل الدوسري
-	-	-	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم ¹
-	-	-	محمد طاهر اللوزي

1- تقدم بإستقالته من عضوية اللجنة من تاريخ 2022/06/22 م.

أعضاء اللجنة الشرعية

أعضاء الدورة الحالية للجنة والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25 م ولمدة 3 سنوات تنتهي في تاريخ 2025/09/24 م

170,000	تم دفع مبلغ 170 ألف ريال خلال العام 2022 م كبدلات ومكافآت لأعضاء اللجنة الشرعية	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع الدكتور/ محمد بن علي القرني الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة
---------	---	---

جميع الأعضاء مستمرين في عضوية اللجنة للدورة الحالية حيث إستمر تشكيل اللجنة كما هو بدون تغيير

816,645	405,000	411,645	مجموع مكافآت اللجان
---------	---------	---------	---------------------

(22) 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 2022م:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
7	التواصل مع المساهمين: (د) تُعَيّن الشركة مسؤولاً مختصاً بالمهام المتعلقة بعلاقات المستثمرين في الشركة بما يحقق التواصل الفعال والعدل بين الشركة والمساهمين.	فقرة إسترشادية
39	التقييم: (هـ) تقييم جهة خارجية	فقرة إسترشادية
82	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
84	المسؤولية الإجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - سياسة تكفل إقامة التوازن بين أهدافها والأهداف التي يصبو المجتمع إلى تحقيقها؛ بغرض تطوير الأوضاع الاجتماعية والاقتصادية للمجتمع.	مادة إسترشادية (يوجد لدى الشركة سياسة للمسؤولية الاجتماعية معتمدة من مجلس الإدارة)
85	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 92 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

(23) المساهمات الإجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية إلتزامها 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 لعدد 685 عميل خلال العام المالي 2022م، وذلك بهدف مساعدتهم على إنهاء مديونياتهم في الشركة، وقد بلغت قيمة هذه الخصومات مبلغ 2,102,619 ريال سعودي.

(24) طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2022م:

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2022/04/13	الجمعية العامة غير العادية
2	2022/08/22	إجراءات الشركة
3	2022/09/25	الجمعية العامة غير العادية
4	2022/11/08	إجراءات الشركة

(25) 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 2022م في تقرير مراجع الحسابات (KPMG).

(26) 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 2022م: آلية الموافقة على التعاملات مع أطراف ذات العلاقة:

إشارة إلى المادة (71) من نظام الشركات، يجب على عضو مجلس الإدارة فور علمه بأي مصلحة له سواء مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تكون لحساب الشركة، أن يبلغ المجلس بذلك، ويثبت هذا الإبلاغ في محضر اجتماع المجلس عند اجتماعه. ولا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في المجلس والجمعيات العامة. ويبلغ المجلس الجمعية العامة عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لعضو المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرفق بالإبلاغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة يعد وفق معايير المراجعة المعتمدة في المملكة. وحسب سياسة الشركة الخاصة بالتعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، تقومي لجنتي المراجعة والمخاطر بمراجعة أي عقود أو تعاملات 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، ومن ثم يتم رفع توصية بالموافقة على التعاملات لمجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بإبلاغ الجمعية العامة عند انعقادها عن هذه الأعمال والعقود.

#	اسم الشركة	عضو مجلس الإدارة	مصلحة (مباشرة/ غير مباشرة)	طبيعة وشروط التعامل	قيمة التعاملات خلال عام 2022م شاملة ضريبة القيمة المضافة
1	شركة يقين المالية	عبدالمحسن بن محمد الصالح سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم ¹ بندر بن محمد البيز ²	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار مقر الشركة الرئيسي بمبنى يقين - الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة يقين المالية، دون أي شروط تفضيلية.	983,538 ريال سعودي
2	شركة يقين المالية	عبدالمحسن بن محمد الصالح سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم ¹ بندر بن محمد البيز ²	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار فرع العليا بمبنى يقين - الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة يقين المالية، دون أي شروط تفضيلية.	227,010 ريال سعودي
3	شركة يقين المالية	عبدالمحسن بن محمد الصالح سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم ¹ بندر بن محمد البيز ²	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار مستودعات العليا - الطرف الأول شركة النايفات والطرف الثاني شركة يقين المالية، دون أي شروط تفضيلية.	72,450 ريال سعودي
4	شركة يقين المالية	عبدالمحسن بن محمد الصالح سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم ¹ بندر بن محمد البيز ²	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	عقد ايجار مستودع - الطرف الأول شركة يقين المالية والطرف الثاني شركة النايفات، دون أي شروط تفضيلية.	11,500 ريال سعودي
5	شركة يقين المالية	عبدالمحسن بن محمد الصالح سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم ¹ بندر بن محمد البيز ²	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	إدارة المحفظة الاستثمارية، دون أي شروط تفضيلية.	12,176,000 ريال سعودي
6	البيوك محاسيون قانونيون	عطا بن حمد البيوك	مباشرة (مالك)	الزكاة وضريبة القيمة المضافة، دون أي شروط تفضيلية.	273,000 ريال سعودي
7	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات	فهد بن صالح المسبحي ³	مباشرة (مالك)	خدمات تقنية وإستشارات فنية لتقنية المعلومات والأمن السيبراني، بالإضافة إلى الدعم الفني والصيانة الدورية وتجديد التراخيص، دون أي شروط تفضيلية.	3,659,994 ريال سعودي

1- تقدم الأستاذ/عبدالمحسن السويلم بإستقالته من عضوية مجلس الإدارة واللجان ومن منصبه كعضو منتدب ورئيس تنفيذي من تاريخ 2022/06/22م.

2- إنتهت علاقة الأستاذ/ بندر البيز بشركة يقين المالية (علاقة غير مباشرة / مدير إدارة العمليات) حيث تقدم بإستقالته من منصبه فور تعيينه في منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة النايفات للتمويل وقد باشر عمله في النايفات في تاريخ 2022/10/16م.

3- إنتهت عضوية الأستاذ/ فهد المسبحي في مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل بإنتهاء دورة المجلس في تاريخ 2022/09/24م.

(27) معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الأعمال وشروطها. لا يوجد.

(28) 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 2022م:

نسية التغيير %	صافي التغيير	نهاية عام 2022م		بداية عام 2022م		نوع الملكية	من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات							
0 %	0	-	100	-	100	مباشرة	عبدالمحسن بن محمد الصالح
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	نائب رئيس مجلس الإدارة
100 %	12,266	-	12,266	-	0	مباشرة	بندرين محمد البيز
0 %	0	-	104,500	-	104,500	غير مباشرة	عضو مجلس الإدارة
0 %	0	-	1,000	-	1,000	مباشرة	سعد بن عبدالمحسن الحميدي
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	عضو مجلس الإدارة
29.8 %	11,000	-	47,915	-	36,915	مباشرة	تركي بن ناصر القحطاني
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	عضو مجلس الإدارة
كبار التنفيذيين بالشركة							
100 %	12,266	-	12,266	-	0	مباشرة	بندرين محمد البيز
0 %	0	-	104,500	-	104,500	غير مباشرة	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
29.8 %	11,000	-	47,915	-	36,915	مباشرة	تركي بن ناصر القحطاني
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	مدير إدارة الموارد البشرية
(16.6 %)	(8,736)	-	44,000	-	52,736	مباشرة	سلطان بن شويط العتيبي
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	مدير إدارة العمليات
0 %	0	-	116,219	-	116,219	مباشرة	حسين بن محمد الشكرة
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	مدير الحوكمة
0 %	0	-	32,245	-	32,245	مباشرة	أحمد بن إبراهيم حملي
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب
0 %	0	-	5,260	-	5,260	مباشرة	محمد بن علي السلطان
0 %	0	-	18	-	18	غير مباشرة	مدير إدارة التقنية المالية

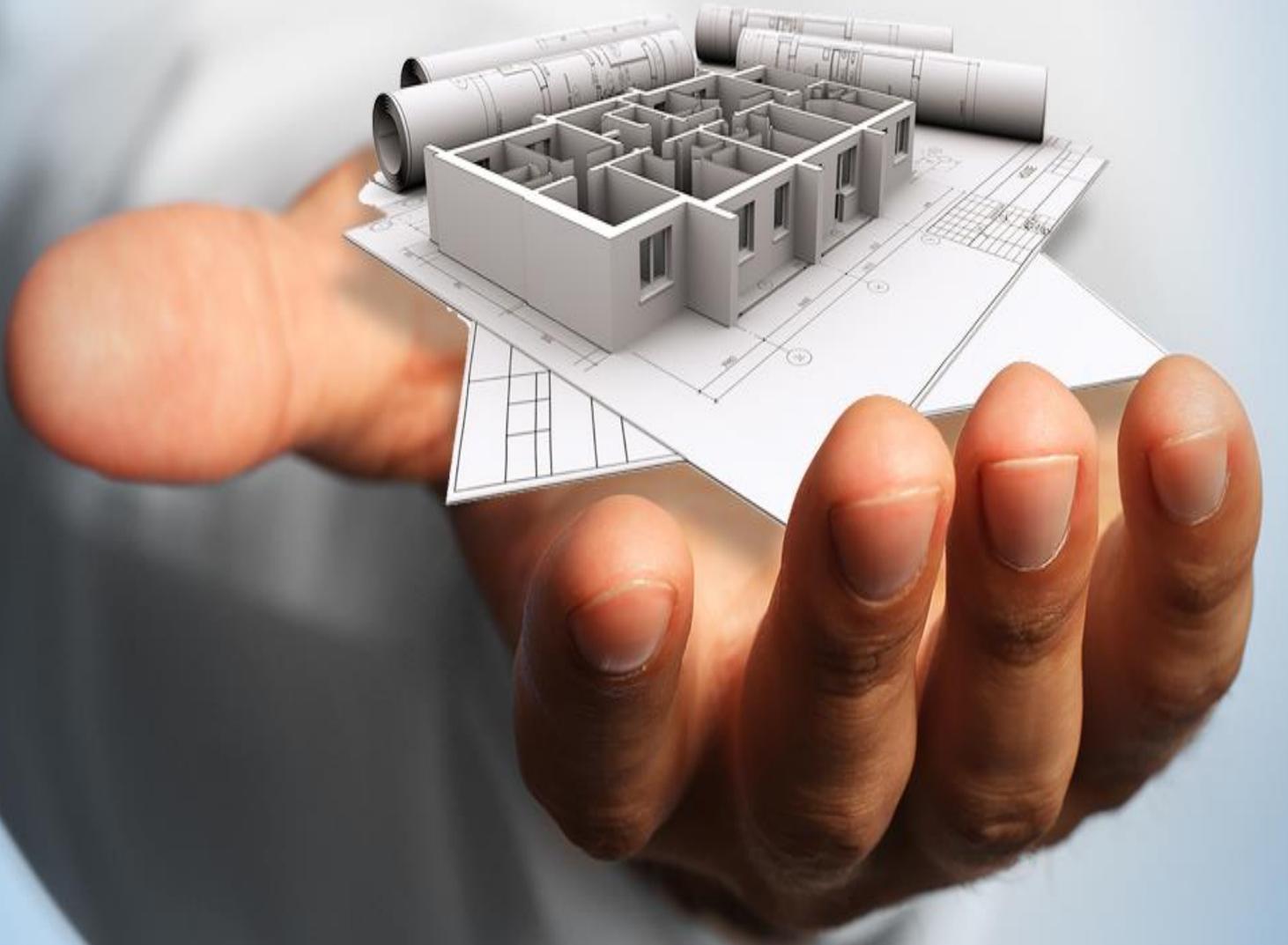
(29) أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفة والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل:

السنة المالية 2021		السنة المالية 2022		قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية	
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	موضوع المخالفة	
50,000 ريال سعودي	1	100,000 ريال سعودي	3	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	

العقوبة / الجزاء / التدبير الاحترازي / القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية فيما يخص 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 (100,000) مئة ألف ريال سعودي.	إعلان شركة النايفات عبر موقع (تداول) ترشيح وتعيين عدد من المناصب القيادية قبل الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي المكتوبة المسبقة.	البنك المركزي السعودي	تم عمل تعديلات جوهرية على سياسة الشركة الخاصة بالافصاح والشفافية لتجنب تكرار المخالفة.
مخالفة شركة النايفات لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على المخاطر السيبرانية مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفات أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات العلاقة.	قصور شركة النايفات للتعمول في القيد برفع حالة التزامها بنظام سوفيت في المنصة بنهاية عام 2021.	البنك المركزي السعودي	التزام الشركة برفع المتطلبات على نظام سوفيت.
مخالفة شركة النايفات لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على شركات التعمول مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار هذه المخالفات أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات العلاقة.	قصور شركة النايفات للتعمول في إتمام عملية الربط الإلكتروني لخدمة تقييم القدرة الائتمانية مع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية خلال المهلة المحددة.	البنك المركزي السعودي	استيفاء وإكمال جميع متطلبات الربط الإلكتروني مع الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية.
مخالفة شركة النايفات لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية فيما يخص 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 المهلة المحددة في خطاب عدم الممانعة على التعيين.	البنك المركزي السعودي	مجلس إدارة الشركة وفريق عملها حريصون كل الحرص على الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات الخاصة بالجهات الرقابية، وسيتم العمل على توفير كوادر سعودية لشغل المنصب المشار إليه في أقرب وقت.
مخالفة الشركة لتعليمات البلدية بوضع لوحة إعلانية أو ملصق دعائي على زجاج الواجهة (فرع الشركة بمكة المكرمة)، الأمر الذي ترتب عليه: 1- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (1,600) ريال سعودي.	وجود ملصق دعائي على زجاج الواجهة بدون ترخيص	بلدية مكة المكرمة	تم إزالة المخالفة والتعميم على جميع الفروع بالالتزام بعدم وضع أي ملصقات دعائية أو لوحات إعلانية أو تسويقية بدون الحصول على ترخيص من البلدية.



خط بثقة



المخاطر

(30) المخاطر:

المخاطر مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد ومخاطر التحصيل:

تتعرض الشركة لمخاطر عدم التزام عملائها بسداد مبالغ التمويل المستحقة بدمتهم لصالح الشركة وكذلك تعثر الشركة عملياً في التنفيذ على الضمانات المقدمة لها ضمناً 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 الاستخدام 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 (قصر أو طويل الأجل) أو تسوء أوضاع السوق الأخرى. وقد يكون مثل هذا الانخفاض في السيولة تأثير سلبى 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 اطار وسياسة عمل ادارة 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 وسهولة 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 سلبى على قطاع التمويل غير المصرفي تأثير سلبى 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 سلبى على المركز المالي للشركة، وبالتالي زيادة تكلفة التمويل المقدم من البنوك التجارية مما سيكون لها تأثير سلبى 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.

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"يولندا" 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 تجنيها 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 تماشها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات المالية وعكس نتائج أكثر تافؤاً 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:

تم اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - 9 من قبل البنك المركزي السعودي ليكون ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2018. وقد تبنت شركة النايفات للتمويل هذا المعيار اعتباراً من 1 يناير 2017. وتتبع الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - 9 وفقاً للإرشادات المقدمة من البنك المركزي السعودي. تتبع الشركة نهج معدل التدفق حتى 31 ديسمبر 2021، ولكن من أجل أن تكون أكثر فعالية وتعكس التغييرات في المعيار ومتطلبات البنك المركزي السعودي، انتقلت الشركة إلى نهج ODR خلال عام 2022. وقد أخذ التغيير في الاعتبار تجزئة المحفظة، والعوامل الاقتصادية الكلية التطلعية بالإضافة إلى أنماط التحصيل التاريخية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. وتقوم الشركة حالياً بتطبيق سياسة الشطب لجميع التمويلات التي مضى عليها أكثر من 720 يوماً بسبب 60٪ فقط مع اعتبار ال 40٪ المتبقية تمويلاً عادياً دون أي مخصص مقابلها. وقد قدم البنك المركزي السعودي لائحة التعرض للائتمان ومخصصاته في نوفمبر 2020 حيث يجب شطب جميع التمويلات التي تجاوزت 360 يوماً بعد استحقاقها بعد تصنيفها على أنها غير عاملة اعتباراً من 31 ديسمبر 2023. ومن ناحية أخرى، يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - 9 أنه يجب شطب التمويل فقط عندما يتم استنفاد جميع الموارد لإمكانية الاسترداد. وأي تغييرات قد تطرأ على سياسة الشطب سواء كانت طوعية أو نتيجة لتعليمات البنك المركزي السعودي ينتج عنها تقصير هذه المدة سيكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها.



الإقرارات

(31) 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 خلال العام 2022م، 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.

(32) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية الرقابة الداخلية في الشركة: يهدف نظام الرقابة الداخلية إلى ضمان تحقيق أهداف الشركة بفعالية وكفاءة، والامتثال للأنظمة واللوائح والسياسات، إلى جانب إدارة المخاطر المحتملة. وإدارة الشركة مسؤولة عن إعداد نظام رقابي شامل وفعال يتناسب مع مستوى المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة، وتقوم لجنة المراجعة بشكل مستمر بمراجعة التقارير الدورية التي يعدها المراجعين الداخليين والخارجيين وإدارات الشركة المختلفة والمتعلقة بالرقابة الداخلية. وبناء على ما أظهرته نتائج المراجعات السنوية، تود لجنة المراجعة الإشارة إلى أنه لم يتبين لها وجود مسائل جوهرية يمكن ذكرها في التقرير، كما نشير إلى أن هناك تواصل مستمر بين لجنة المراجعة والإدارة التنفيذية في الشركة بخصوص المتابعة الدورية لتقييم ومراجعة النظام الرقابي لضمان تحقيق أهداف الرقابة الداخلية من تحسين كفاءة العمليات والرفع من فعاليتها مع الالتزام بالقوانين والأنظمة ذات العلاقة.

(33) توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعيين مراجع داخلي في الشركة: إستعانت النايفات بشركة مستقلة خارجية (بروتيفيتي) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي للعام 2022م وذلك لضمان كفاءة العمل، ولا توجد أي توصيات للجنة بهذا الخصوص.

(34) 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

(35) 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: لم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال مراجع الحسابات خلال العام 2022م.

(36) اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والدولة المحل الرئيس لعملياتها والدولة محل تأسيسها: لا توجد شركات تابعة.

(37) تفاصيل الأسهم وأدوات الدين الصادرة لكل شركة تابعة: لا توجد شركات تابعة.

(38) وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقرباءهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة 85 من قواعد طرح الأوراق المالية، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة:

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
(1)	شركة فالكم القابضة	48,005,515	48,005,515	0	%0

(39) وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2022م، مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك: لا يوجد

(40) وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشاهمة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2022م:
لا توجد

(41) 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

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

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

(44) بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:
لا توجد

(45) الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم:
لا توجد

(46) المعلومات المتعلقة بأي قروض على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمديونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها*، وأي مبالغ دفعتها الشركة سداداً لقروض خلال السنة ومبلغ أصل القرض واسم الجهة المانحة لها ومدته والمبلغ المتبقي: (ريال سعودي)

تسلسل	اسم الجهة المانحة للقرض	مبلغ أصل القرض	مدة القرض	المبالغ المدفوعة سداداً للقرض خلال السنة	المبلغ المتبقي من القرض	المديونية الإجمالية للشركة وشركاتها التابعة
(1)	البنك الأهلي السعودي	103,333,333	36	17,499,998	85,833,335	85,833,335
(2)	البنك السعودي البريطاني	8,750,000	48	2,500,000	6,250,000	6,250,000
(3)	بنك الجزيرة	190,616,686	60	34,638,325	155,978,361	155,978,361
(4)	بنك الإمارات دبي الوطني	124,000,000	48	21,895,832	102,104,168	102,104,168
(5)	بنك البحرين الوطني	141,375,000	48	39,250,000	102,125,000	102,125,000
(6)	بنك البلاد	78,874,993	48	41,000,000	37,874,993	37,874,993
(7)	بنك الراجحي	62,500,000	48	62,500,000	-	-
(8)	البنك المركزي السعودي	17,970,000	-	5,690,996	12,279,004	12,279,004
(9)	بنك الرياض	138,170,988	48	74,868,849	63,302,139	63,302,139
	الإجمالي	865,591,000		299,844,000	565,747,000	565,747,000

* لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

(47) 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، يقر على ما يلي:

1. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.	2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.	4. أنه لا توجد أي أعمال منافسة تخص أي من أعضاء مجلس الإدارة.

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 وهيئة السوق المالية على جهودهم في دعم هذا القطاع من خلال تعزيز الأسس النظامية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متانة الأقتصاد الوطني.

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

المراجعة والإعتماد

تقرير مجلس الإدارة السنوي 2022م

إعداد



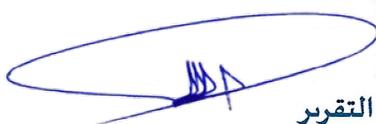
أمين سر مجلس الإدارة

مراجعة



مدير إدارة المخاطر
مدير إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال
مدير الحوكمة

إعتماد التقرير



صالح بن ناصر العمير
رئيس مجلس الإدارة



بندر بن محمد البيز
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



جوهر إقبال شيخ
مدير الإدارة المالية والخزينة



التمويل

