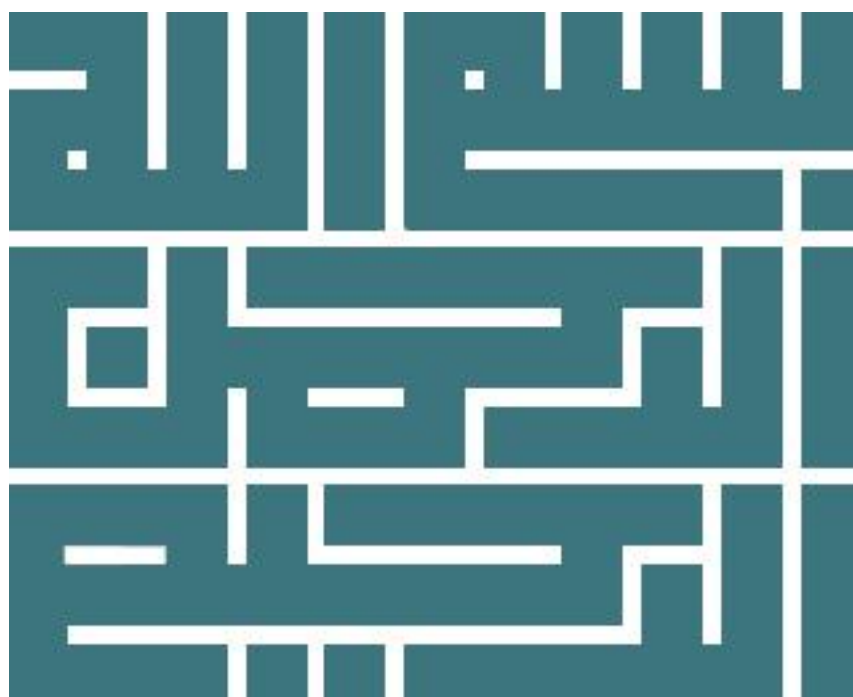




التقرير السنوي

2023م





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 2023/12/31م للإطلاع عليه ومناقشته في الجمعية العامة، ويتضمن التقرير استعراض لأداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها، كما يتضمن معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه.

تعتبر شركة النايفات رائدة في سوق المؤسسات المالية غير المصرفية منذ تأسيسها قبل أكثر من 20 عاماً ومن أجل الانتقال إلى المرحلة التالية من استراتيجيتنا الطموحة، تقوم الشركة بتحديث أنظمتها الآلية والإدارية لتواكب تطورات السوق والتقنية.

إن التحول الناجح للأسواق المالية السعودية التي خلقت بيئة استثمارية تضاهي الدول المتقدمة، وأنا واثق من أن شركة النايفات تتمتع بالمؤهلات الكافية للإستفادة من هذا الإنجاز الذي سيساعد في تحقيق أهدافنا الاستراتيجية لدعم احتياجات التمويل للمجتمع السعودي الشاب والطموح.

وأود أن أقدم شكري وتقديري لإخواني وزملائي في مجلس الإدارة ولجانه على مساهمتهم الفعالة ومشاركتهم في جميع قرارات الشركة بما يعكس نجاح هذه الأعمال، كما أتقدم بوافر الشكر والتقدير لجميع عملاء الشركة ومساهمها 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 الإدارة

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 عام 2002م بمدينة الرياض وبرأس مال قدره 10 مليون ريال سعودي، وبلغ حجم رأسمالها اليوم 1200 مليون ريال سعودي. وتعتبر النايفات أول مؤسسة مالية غير مصرفية تحصل على ترخيص من البنك المركزي السعودي في عام 2014م، وتعدّ 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 المنشآت 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، وتكثيف استراتيجياتها لمواكبة تغيرات السوق التمويل 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 المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتمويل بطاقات الائتمان، والتمويل الجماعي بالدين من خلال التقنية المالية.

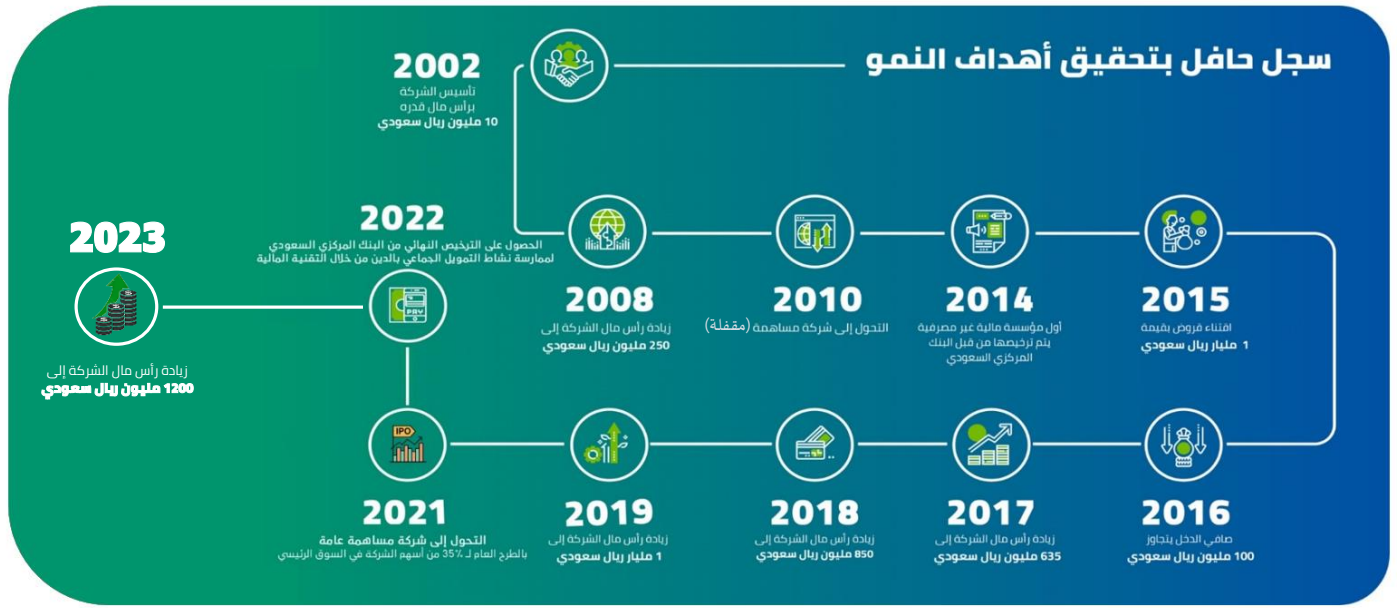
(1) خطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2023م (التغيرات الهيكلية للشركة / توسعة أعمالها / وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2023م:

- في تاريخ 2023-06-19م تم الإعلان في تداول عن نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي تضمنت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة، واشتملت نتائج الجمعية الموافقة على مايلي:
 - القوائم المالية السنوية وتقرير مراجع حسابات الشركة وتقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2022م.
 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدايتهم ومكافآتهم للعام المالي 2022م.
 - تعيين مراجع حسابات الشركة (شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية).
 - زيادة رأس مال الشركة من مليار ريال سعودي إلى 1200 مليون ريال سعودي عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين بقيمة 200 مليون ريال سعودي.
 - تعديل النظام الأساس للشركة بما يتوافق مع نظام الشركات الجديد.
 - 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 الإجتماعية)
 - الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة (يقين كابيتال – البيوك محاسبون قانونيون)
- في تاريخ 2023-08-10م تم الإعلان في تداول عن استلام الشركة موافقة البنك المركزي السعودي على تجديد ترخيص الشركة لممارسة أنشطة التمويل في المملكة العربية السعودية لمدة خمس سنوات تنتهي بتاريخ 1450/02/25هـ، وذلك في الأنشطة التالية: (تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والإيجار التمويلي، وتمويل بطاقات الائتمان، والتمويل الإستهلاكي، والتمويل الجماعي بالدين).

أبرز التطورات والتوقعات المستقبلية:

- قامت الشركة بدعم وتعزيز القاعدة الرأسمالية والأنشطة المستقبلية لشركة النايفات من خلال رفع رأس مال الشركة من مليار ريال سعودي إلى 1200 مليون ريال سعودي عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين بقيمة 200 مليون ريال سعودي، وذلك لتمكين الشركة من تحقيق معدلات وخطط النمو المستقبلي والتنوع في الاستثمارات خلال الأعوام القادمة بمشيئة الله، كما قامت الشركة بإغلاق فرعي الخبر والقطيف وذلك من ضمن خطة الشركة للتحويل الرقمي، الأمر الذي سينعكس على توقعات الشركة المستقبلية والتي نورد أهمها فيما يلي:
- علامة تجارية رائدة في قطاع التمويل الإستهلاكي السعودي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، ترتكز 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، وتوسع 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 عن البنك المركزي السعودي بالتاريخ رقم 5/201312/2013 بتاريخ 28/02/1435هـ (الموافق 31/12/2013م)

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 خمسة وعشرون (25) 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	الهفوف	جدة - الفيحاء	جازان	سكاكا
الرياض – مخرج 10	الجبيل	مكة	نجران	حائل
الرياض – البديعة	حفر الباطن	الطائف	بيشة	الباحة
الخرج	القصيم	المدينة المنورة	المجمعة	الدوادمي



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 والتدريب:

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 المنشآت 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 الاعمال التجارية والصناعية والخدماتية في المملكة، ويمنح التمويل للمنشآت 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



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، يقوم مجلس الإدارة أو من يفوضه بالقيام بمهمة التحقق من التزام الشركة بلائحة حوكمة الشركة ومراجعتها بشكل مستمر وتحديثها وفقاً للمتطلبات النظامية وأفضل الممارسات.

إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بضمان الإلتزام 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.

إدارة المراجعة الداخلية:

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم 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 2023م قررت الشركة الاستعانة بشركة (إرنست أند يونغ) 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 بأعداد تقارير بشكل دوري للجنة المخاطر ومجلس الإدارة تتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية.

التمويل الجماعي بالدين (ULEND):

هو تمويل المقترضين الراغبين لرأس المال عن طريق جمع الأموال من خلال عدد من المقترضين الراغبين لكسب الأرباح ويتم ذلك عبر منصات رقمية مرخصة، وهناك ثلاثة أطراف مشاركة في التمويل الجماعي سواء كان بحقوق الملكية أو القروض الاستثمارية وهي: المقترضين ذوي الحاجة للتمويل، منصة التمويل الجماعي نفسها، الأفراد الراغبة في التمويل، وقد طورت الشركة منصة مخصصة لذلك وهي ULEND.



التمويل والبيئة التشغيلية



الأداء المالي والتشغيلي

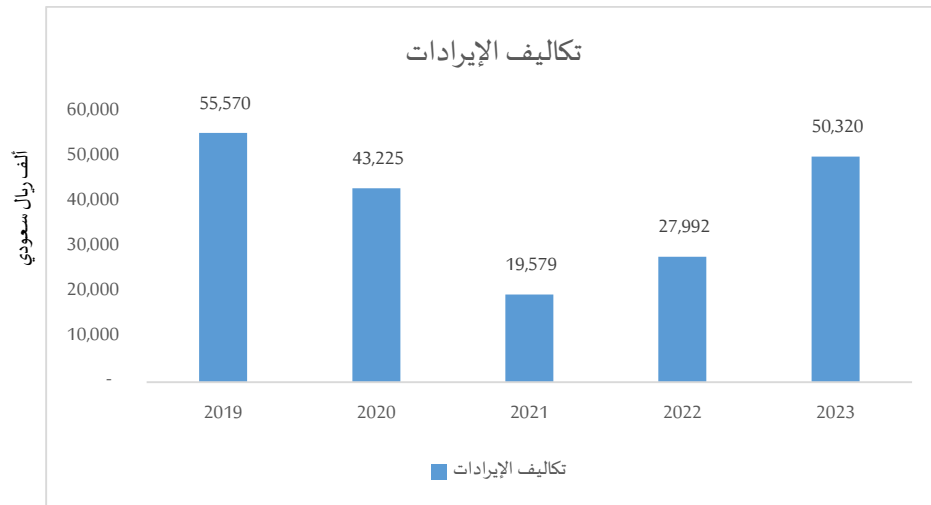
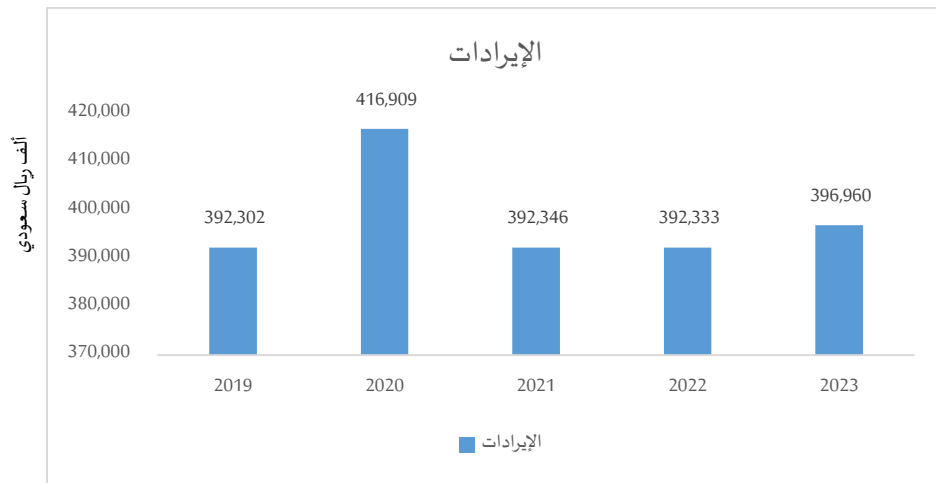
(3) تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وإسهامه في النتائج للعام المالي 2023م، على النحو التالي: (ألف ريال سعودي)

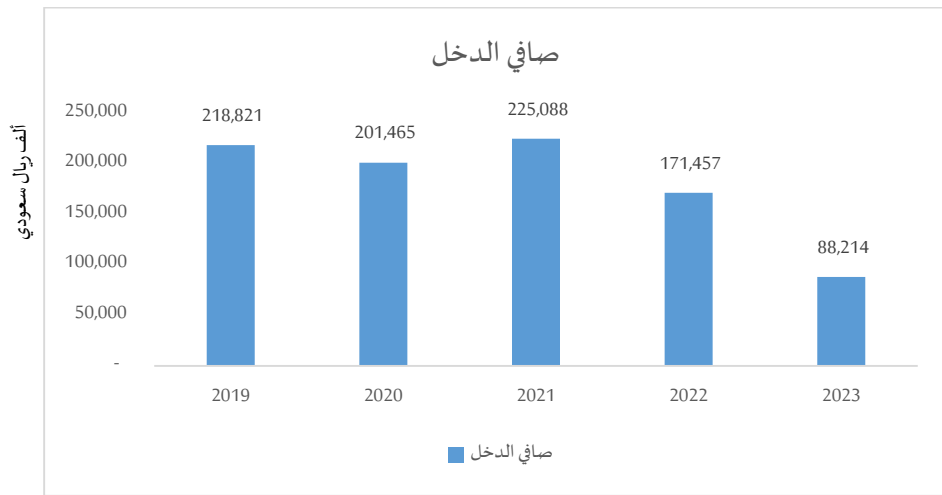
البيان	الإيرادات	النسبة
التمويل الإستهلاكي	321,306	81%
المنشآت الصغيرة والمتوسطة	59,697	15%
البطاقات الإئتمانية	14,253	4%
الإجمالي	395,256	100%

* لا توجد شركات تابعة للشركة.

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

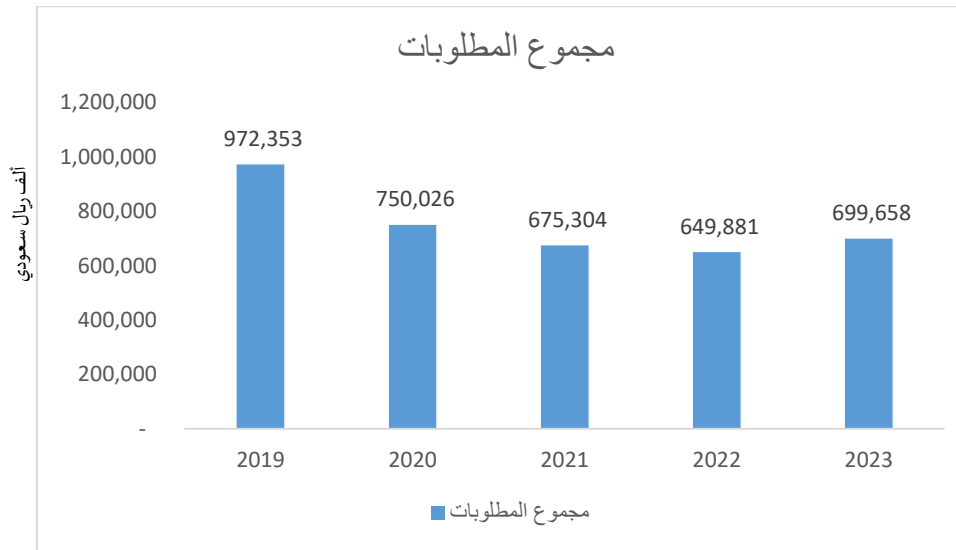
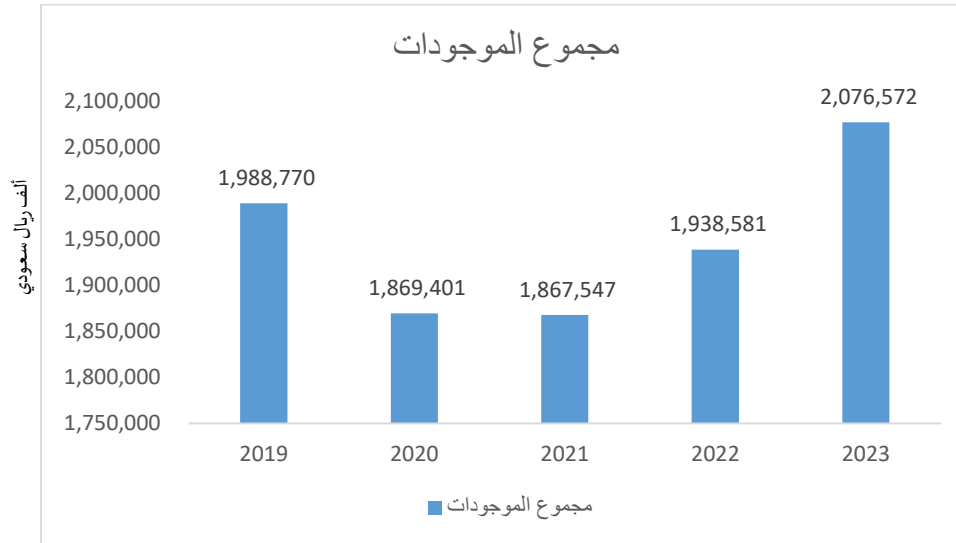
البيان	2019	2020	2021	2022	2023
الإيرادات	392,302	416,909	392,346	392,333	396,960
تكاليف الإيرادات	55,570	43,225	19,579	27,992	50,320
إجمالي الدخل	336,732	373,684	372,767	364,341	346,640
صافي الدخل	218,821	201,465	225,088	171,457	88,214





(5) الموجودات والمطلوبات: (ألف ريال سعودي)

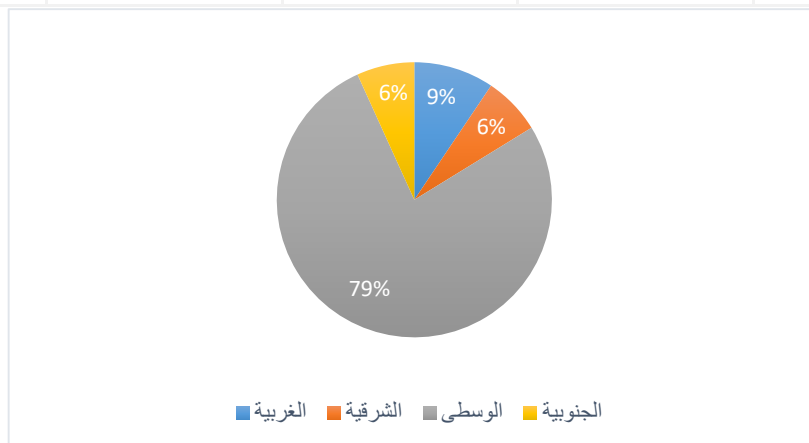
البيان	2019	2020	2021	2022	2023
الموجودات المتداولة	675,295	720,200	711,820	734,001	784,024
الموجودات غير المتداولة	1,313,475	1,149,201	1,155,727	1,204,580	1,292,548
مجموع الموجودات	1,988,770	1,869,401	1,867,547	1,938,581	2,076,572
المطلوبات المتداولة	454,042	382,574	307,696	322,169	317,825
المطلوبات غير المتداولة	518,311	367,452	367,608	327,712	381,833
مجموع المطلوبات	972,353	750,026	675,304	649,881	699,658



(6) تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة* للعام 2023: (ألف ريال سعودي)

* لا توجد شركات تابعة للشركة.

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				
المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المنطقة الوسطى	المنطقة الجنوبية	إجمالي الإيرادات
34,278	24,580	310,872	25,526	395,256



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

البيان	2023	2022	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
الإيرادات	395,256	392,041	3,215	1%
تكاليف الإيرادات	50,320	27,992	22,328	80%
إجمالي الدخل	344,936	364,049	(19,113)	-5%
إيرادات تشغيلية أخرى	1,704	292	1,412	484%
تكاليف تشغيلية أخرى	240,026	173,187	66,839	39%
الدخل التشغيلي قبل الزكاة	106,614	191,154	(84,540)	-44%

(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 يقررها 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 46) كما يلي:

- يُجنب احتياطي عام بنسبة (10%) من صافي الأرباح وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
- 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 (5%) من رأسمال الشركة المدفوع.
- مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة (20) من النظام 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 حضرها العضو.
- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.
- كما يجوز أن توزع الشركة أرباح مرحلية على مساهمها بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي بقرار من مجلس الإدارة، إذا سمح وضع الشركة المالي وتوفرت السيولة لديها وفقاً للضوابط والإجراءات التي تضعها الجهة المختصة.
- يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقاً لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن أو وفقاً لقرار مجلس الإدارة القاضي بتوزيع أرباح مرحلية، ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع، وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المقيدين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق، وينفذ مجلس الإدارة قرار الجمعية في شأن توزيع الأرباح خلال المدة المحددة نظاماً.
- ويتم توزيع حصص الأرباح بالريال السعودي، ويجوز للشركة لغرض تنظيم وإتمام عملية توزيع الأرباح الاستعانة بطرف خارجي يتمثل في أحد البنوك 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 2023م:

إجمالي الأرباح الموزعة خلال العام 2023م	نسب الأرباح المقترح توزيعها في نهاية العام 2023م*	نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام 2023م			م
		الربع الثالث	الربع الثاني	الربع الأول	
-	-	-	-	-	النسبة
-	-	-	-	-	الإجمالي

لا توجد أرباح موزعة خلال العام 2023م، علماً بأن الشركة قامت في 2023م بزيادة رأس مالها من مليار ريال سعودي إلى 1200 مليون ريال سعودي بنسبة 20% وذلك عن طريق منح أسهم مجانية للمساهمين بقيمة 200 مليون ريال سعودي، حيث تم منح (1) سهم لكل (5) أسهم مملوكة، وذلك بغرض دعم وتعزيز القاعدة الرأسمالية والأنشطة المستقبلية للشركة لتمكينها من تحقيق معدلات النمو والتنوع في الإستثمارات ودعم خطط نموها المستقبلية خلال الأعوام القادمة.
* الطريقة المقترحة لتوزيع الأرباح في نهاية العام 2023م:
لا توجد أي توصيات صادرة من مجلس إدارة شركة النايفات حتى تاريخ 2023/12/31م فيما يخص توزيع الأرباح.

(11) المدفوعات النظامية خلال العام 2023م:

سبب الدفع	عام 2023م		البيان
	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	المسدد	
الزكاة وضريبة الدخل	-	25,479,793	الزكاة وضريبة الدخل
ضريبة القيمة المضافة	-	4,656,037	ضريبة القيمة المضافة
إشتراكات التأمينات الاجتماعية	-	6,790,000	التأمينات الاجتماعية
مدفوعات وزارة العمل	-	174,250	وزارة العمل
المدفوعات الحكومية	-	289,186	المدفوعات الحكومية
رسوم الإشراف	-	680,000	البنك المركزي السعودي
رسوم الإدراج	-	253,871	تداول
رسوم الإدراج والرسوم السنوية	-	1,933,925	مركز إيداع
	-	40,257,061	إجمالي الدفعات



التمويل

هو النايفات للتمويل



إدارة الشركة

(12) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

يتألف مجلس إدارة الشركة من ثمانية (8) أعضاء تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة، والتي انعقدت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات، من بينهم ثلاثة من الأعضاء غير التنفيذيين، وثلاثة من الأعضاء المستقلين واثنين من الأعضاء التنفيذيين، وكما يلي قائمة بأسماء الأعضاء:

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 شهبين	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
يوسف بن إبراهيم إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/09/25م
بندرين 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

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولو ائحه 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:-

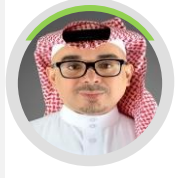
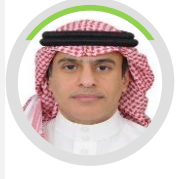
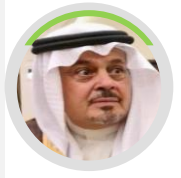
1. وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها دورياً، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها، ومن ذلك وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر ومراجعتها وتوجيهها والعمل على توفير النظم التقنية 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، وتحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الموازنات التقديرية بأنواعها، والإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها، ووضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة، والمراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها، والتحقق من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيق أهداف الشركة وخططها الرئيسية.
2. وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومنها وضع سياسة مكتوبة لمعالجة حالات تعارض المصالح الفعلية والمحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة، والتأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية، والتأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر، وذلك بوضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وإنشاء بيئة ملىة بثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات الصلة بالشركة، والمراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
3. إعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة - بما لا يتعارض مع الأحكام الإلزامية في هذه اللائحة -، ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية 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 إدارة الشركة بها.
6. الإشراف على إدارة مالية الشركة، وتدقيقها النقدي، وعلاقتها المالية والائتمانية مع الغير.
7. الاقتراح للجمعية العامة غير العادية بما يراه حيال زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه، أو حل الشركة قبل الأجل المعين في نظام الشركة الأساس أو تقرير استمرارها.
8. الاقتراح للجمعية العامة العادية بما يراه حيال استخدام الاحتياطي الاتفاقي للشركة في حال تكوينه من قبل الجمعية العامة غير العادية وعدم تخصيصه لغرض معين.
9. تكوين احتياطات أو مخصصات مالية إضافية للشركة، وطريقة توزيع أرباح الشركة الصافية
10. إعداد القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة واعتمادها قبل نشرها.
11. إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره.
12. ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها.
13. إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح للمساهمين الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأي تطورات جوهرية.
14. 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.
15. 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.
16. وضع القيم والمعايير التي تحكم العمل في الشركة.

(13) 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

العضوية في النايفات	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
رئيس مجلس الإدارة مستقل	صالح بن ناصر العجير
رئيس اللجنة التنفيذية / رئيس لجنة الإنعاش / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	المجالس: إدارة التغيير، جامعة سوانزي، ويلز - بريطانيا، 2010م البيكولوجيا في إدارة الأعمال - جامعة جنوب فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1981م الزمامة الأمريكية في التأمين الطبي، جمعية التأمين الطبي الأمريكية (HIAA) - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000م شهادة الكفاءة المهنية في التأمين العام، معهد تشارلتون للتأمين - بريطانيا، 1994م
عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)	2022م - رئيس مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)	2020م - 2022م: عضو مجلس إدارة المصاديق الاستثمارية بشركة يقين المالية، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) 2017م - 2019م: عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتأمين، ورئيس لجنة المخاطر (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة)
عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة نجم لخدمات التأمين (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال إدارة الأنشطة المتعلقة بعوائد السيارات المؤمنة/ داخل المملكة).	2010 - 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).
الرئيس التنفيذي لشركة أمنة للتأمين التعاوني وعضو لجنة الاستثمار (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة).	2011م - 2013م: الرئيس التنفيذي لشركة أمنة للتأمين التعاوني وعضو لجنة الاستثمار (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة).
الرئيس التنفيذي لشركة سوليدريتي السعودية للتكافل (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).
نائب رئيس شركة التعاونية للتأمين (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).
مدير التدريب الاستراتيجي والموارد البشرية في شركة الاتصالات السعودية، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع خدمات الاتصالات/ داخل المملكة)	1982م - 1990م: مدير التدريب الاستراتيجي والموارد البشرية في شركة الاتصالات السعودية، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع خدمات الاتصالات/ داخل المملكة)
رئيس اللجنة الإستراتيجية / عضو لجنة الإنعاش / عضو اللجنة التنفيذية	عبدالمحسن بن محمد الصالح
رئيس اللجنة الإستراتيجية / عضو لجنة الإنعاش / عضو اللجنة التنفيذية	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي
رئيس اللجنة الإستراتيجية / عضو لجنة الإنعاش / عضو اللجنة التنفيذية	المجالس: إدارة أعمال وإقتصاد، جامعة ونير - كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية 1967م.
عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)	2022م - نائب رئيس مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)
عضو مجلس الإدارة في شركة فالكيم القابضة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)	2022م - رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكيم القابضة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة ومالك شركة مصادر القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاعات التجارة والتصنيع والمقاولات والمعارف / داخل المملكة)	2020م - رئيس مجلس إدارة ومالك شركة مصادر القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاعات التجارة والتصنيع والمقاولات والمعارف / داخل المملكة)
مؤسس وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملا للتأمين وإعادة التأمين (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة)	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)
عضو مجلس إدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)	2015م - 2020م: عضو مجلس إدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للمصادر الصناعية (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الصناعات / داخل المملكة)	2007م - 2016م: عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للمصادر الصناعية (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الصناعات / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة (شركة تعمل في تقديم الخدمات والجلوس اللوجستية/ داخل المملكة)	2008م - 2016م: عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة (شركة تعمل في تقديم الخدمات والجلوس اللوجستية/ داخل المملكة)
رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة)	2009م - 2015م: رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة)	2011م - 2014م: عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة)	1990م - 2009م: عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة)
مستشار البنك السعودي الأمريكي (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة)	1980م - 1999م: مستشار البنك السعودي الأمريكي (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة)
نائب الرئيس بنك سيتي بنك السعودية (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)
رئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة 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)
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	عطا بن حمد البيوك
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	المجالس: إدارة الأعمال، جامعة إدارة الأعمال، المملكة العربية السعودية، 1963م الزمامة من مجمع المحاسبين القانونيين، المملكة المتحدة، 1973م الزمامة 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
رئيس لجنة المخاطر / رئيس لجنة الأصول والخصوم / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	رئيس لجنة المخاطر / رئيس لجنة الأصول والخصوم / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
مدير في مكتب البيوك محاسبون قانونيون، (مؤسسة فردية مهنية تعمل في الخدمات المالية / داخل المملكة)	2001م - مدير في مكتب البيوك محاسبون قانونيون، (مؤسسة فردية مهنية تعمل في الخدمات المالية / داخل المملكة)
مدير في شركة البيوك للتزجعة (مؤسسة فردية مهنية تعمل في التزجعة / داخل المملكة)	1985م - مدير في شركة البيوك للتزجعة (مؤسسة فردية مهنية تعمل في التزجعة / داخل المملكة)
شريك في شركة الفارابي للتجارة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال التجارة العامة / داخل المملكة)	1985م - شريك في شركة الفارابي للتجارة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال التجارة العامة / داخل المملكة)
مدير في شركة الفيصلية للاستشارات الإدارية (مؤسسة فردية مهنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية / داخل المملكة)	1990م - مدير في شركة الفيصلية للاستشارات الإدارية (مؤسسة فردية مهنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)	2016م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة)	2016م - عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة)	2017م - عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة)
شريك منتدب في أريست ووينغ الرياض (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال المحاسبة القانونية / داخل المملكة)	1973م - 2001م: شريك منتدب في أريست ووينغ الرياض (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال المحاسبة القانونية / داخل المملكة)
محاسب منتدب في مكتب نيفيل راسل (محاسبون قانونيون بالمملكة المتحدة، يعمل في مجال المحاسبة القانونية/ خارج المملكة)	1970م - 1973م: محاسب منتدب في مكتب نيفيل راسل (محاسبون قانونيون بالمملكة المتحدة، يعمل في مجال المحاسبة القانونية/ خارج المملكة)
محاسب ونائب مدير الإدارة المالية في شركة بترولين (شركة مساهمة عامة تعمل في تكرير النفط ومشتقاته / داخل المملكة)	1963م - 1970م: محاسب ونائب مدير الإدارة المالية في شركة بترولين (شركة مساهمة عامة تعمل في تكرير النفط ومشتقاته / داخل المملكة)
رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين
رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي
عضو لجنة المخاطر / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / عضو اللجنة التنفيذية	المجالس: إدارة الأعمال، جامعة الإمام محمد بن سعود - 1400 هـ / دورات تدريبية في معهد الإدارة دورات في مركز المعلومات الوطني
عضو لجنة المخاطر / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / عضو اللجنة التنفيذية	عضو لجنة المخاطر / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / عضو اللجنة التنفيذية
عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)	2022م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة)
نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكيم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)	2022م - نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكيم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
عضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)	2021م - عضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
عضو مجلس إدارة في شركة فالكيم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)	2020م - 2022م: عضو مجلس إدارة في شركة فالكيم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
مساعد مدير عام الاستخدام بمدينة الرياض (قطاع حكومي / داخل المملكة)	2020م - مساعد مدير عام الاستخدام بمدينة الرياض (قطاع حكومي / داخل المملكة)
مدير عام الاستخدام بالمنطقة الشرقية (قطاع حكومي / داخل المملكة)	مدير عام الاستخدام بالمنطقة الشرقية (قطاع حكومي / داخل المملكة)
مدير عام الإدارة العامة للوقائدين (قطاع حكومي / داخل المملكة)	مدير عام الإدارة العامة للوقائدين (قطاع حكومي / داخل المملكة)
مدير عام الشؤون المالية والإدارية بوزارة الداخلية (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 سنترال 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 2023م - عضو مجلس إدارة بشركة رقم واحد وعشرين للإنتاج الفني (شركة ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة) من 2023م - عضو مجلس إدارة بشركة النخلة الخضراء للإنتاج الفني (شركة ذات مسؤولية محدودة/ داخل المملكة) من 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل والاستثمار / داخل المملكة) من 2019م: عضو مجلس إدارة بشركة الباحة (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الاستثمار والتنمية / داخل المملكة) من 2015م: مدير عام شركة الزمن المتطور (شركة في قطاع الاستثمار والتطوير / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2023م: عضو مجلس إدارة بشركة الجمادي (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الاستثمار والتنمية / داخل المملكة) 2009م - 2014م: مدير الالتزام بشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التأمين / داخل المملكة) 2007م - 2009م: مساعد قائد فريق مخاطر الأعمال بـمكتب إيرنست ويونغ (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 - Ministry 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 الدمامي للتجارة والمقاولات (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التجارة والمقاولات / داخل المملكة)



(14) إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2023م:

عقد مجلس الإدارة (7) إجتماعات خلال عام 2023م وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2023م							عدد الحضور	نسبة الحضور
			12-26	12-12	11-02	09-06	07-26	04-10	02-15		
1	صالح بن ناصر العمير	رئيس مجلس الإدارة مستقل	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
3	عطا بن حمد البيوك	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	×	√	×	√	√	√	√	7/5	%71
4	سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	√	×	×	√	√	√	7/5	%71
5	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة مستقل	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
6	بندر بن محمد البيز	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
7	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضو مجلس الإدارة مستقل	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
8	تركي بن ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100

(15) الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2023م:-

تم عقد إجتماع واحد للجمعية العامة (غير عادية) في تاريخ 18-06-2023م، وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان الحضور حسب الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إنعقاد الجمعيات العامة لعام 2023م		عدد الحضور	نسبة الحضور
			06-18	06-18		
1	صالح بن ناصر العمير	رئيس مجلس الإدارة مستقل رئيس اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة الإنتمان	√	√	1/1	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي رئيس اللجنة الإستراتيجية	√	√	1/1	%100
3	عطا بن حمد البيوك	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي رئيس لجنة المخاطر - رئيس لجنة الأصول والخصوم	×	×	1/0	0
4	سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	√	1/1	%100
5	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة مستقل	√	√	1/1	%100
6	بندر بن محمد البيز	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي تنفيذي	√	√	1/1	%100
7	تركي بن ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة تنفيذي	√	√	1/1	%100
8	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضو مجلس الإدارة مستقل رئيس لجنة المراجعة - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	1/1	%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 2023م، أكدت فيه إلزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة عنها.

أعضاء اللجنة الشرعية:

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع (مستقل من خارج المجلس)	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القرني (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	2014م – رئيس اللجنة الشرعية في شركة الأمل للتمويل. 2008م – مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي، ورئيس اللجنة الشرعية للبنك العربي الوطني. 2000م – عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوي). 1990م – عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعامة، أغلبيتها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. 1980م – عضو مجعبي الفقه الإسلامي والذولي. 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 لمفتي 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 إثناء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمه الله.

الدكتور/ محمد بن علي القرني (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	2014م – عضو في اللجنة الشرعية في شركة الأمل للتمويل. 2000م – عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوي). 2005م – خبير في المجمع الفقهي الإسلامي – منظمة التعاون الإسلامي. 1998م – عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأحرم الإسلامي (نيويورك). 1990م – عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). 1990م – عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي. 1998م – عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم. 1985م – خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي لمنظمة المؤتمر الإسلامي.
الخبرة العملية السابقة	2000م – 2008م 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	الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة اسطنبول زعيم في 2019م. البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 2015م. 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، 2007م. البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 1994م.
العضويات والمناصب الحالية	2023م – رئيس اللجنة الشرعية في شركة ألفا العربية للتمويل. 2017م – مدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم القابضة. 2015م – أمين وعضو في اللجنة الشرعية في شركة يقين المالية. 2014م – أمين وعضو في اللجنة الشرعية في شركة الأمل للتمويل. 2014م – أمين وعضو في اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2006م – 2017م مدير إدارة ال رقابة الشرعية بشركة يقين المالية (فالكم للخدمات المالية سابقاً). 2010م – محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 1994م – 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1993م – 1994م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (8) إجتماعات خلال العام 2023م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2023م							المجموع	نسبة الحضور	
			12-28	12-17	09-20	08-20	04-05	03-30	03-16			01-26
1	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	8/8	%100
2	الدكتور/ محمد بن علي الفري	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	8/8	%100
3	الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	8/8	%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):

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 العالية	من 2018م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الجمادي القابضة من 2019م: رئيس لجنة المراجعة بشركة الزامل للصناعة والتجارة والنقل من 2021م: إستشارات مالية ومحاسبية من 2021م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة نمار للتنمية القابضة من 2021م: رئيس لجنة المراجعة بشركة مشاري المشري للإستشارات الهندسية من 2021م: رئيس لجنة المراجعة بشركة سدير الدوائية من 2022م: عضو لجنة المراجعة بشركة النايفات للتمويل (مستقل من خارج المجلس) من 2022م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة المكتبة للتسويق من 2022م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الشلوي للمقاولات من 2023م: رئيس لجنة المراجعة بشركة وطن الأول للموارد البشرية من 2023م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة فارما المتحدة من 2023م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة إخوان التجارية عضو لجنة مراجعة في عدد من الشركات: (من 2021م بشركة راية - من 2022م بشركة الصناعات الكيماوية الأساسية – من 2015م بشركة العناية والعلوم الطبية – من 2021م بشركة الميز المالية – من 2023م بشركة إسمنت الجوف – من 2023م بشركة أحمد عبدالوهاب عابد للتجارة).
الخبرة العملية السابقة	2019 – 2020م: مستشار مالي وإداري في شركة تكامل القابضة 2017 – 2019م: الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية في الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) 2015 – 2017م: نائب الرئيس للمراجعة الداخلية في شركة البترول والكيماويات والتعدين 2011 – 2015م: المدير المالي في شركة مثلث الأفعال 2007 – 2010م: المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في شركة المجموعة السعودية للأبحاث والتسويق 2004 – 2007م: المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في شركة ناندك الزراعية 2001 – 2004م: مدير مراجعة داخلية في شركة الاتصالات السعودية 1994 – 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 العالية	من 2022م: عضو لجنة المراجعة بشركة النايفات للتمويل (مستقل من خارج المجلس) من 2019م: مدير عام الإستثمارات الصناعية والتمويل – نيوم من 2021م: رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للقبوة (مساهمة مغلقة) من 2019م: عضو مجلس إدارة بشركة الجمادي للإستثمار (مساهمة عامة) من 2021م: عضو مجلس إدارة بالصندوق السعودي الأثري للإستثمار (مساهمة مغلقة)
الخبرة العملية السابقة	2017 – 2019م: مدير عام الإستثمارات – دسر 2010 – 2017م: رئيس فريق الإستثمار - The Arab investment Co. 2005 – 2010م: مدير تأمين الإنشمان - الصندوق السعودي للتنمية

اجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (15) إجتماع خلال العام 2023م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2023م														المجموع	نسبة الحضور	
			12-25	12-24	12-20	10-22	10-17	10-03	08-27	07-25	07-18	06-18	04-17	04-16	03-07	02-27			02-14
1	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	15/15	%100
2	عزيز بن محمد القحطاني	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	15/15	%100
3	فهد بن سليمان النحيط	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	15/15	%100

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 إلتزام 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 والأعضاء المستقلين 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 بن شهبوين	عضواً

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

اجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (3) إجتماعات خلال العام 2023م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2023م			المجموع	نسبة الحضور
			10-03	07-26	02-13		
1	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	رئيساً	√	√	√	3/3	%100
2	صالح بن ناصر العمير	عضواً	√	√	√	3/3	%100
3	عطا بن حمد البيوك	عضواً	√	√	√	3/3	%100
4	سلمان بن عبدالعزيز شهبوين	عضواً	√	√	√	3/3	%100

لجنة المخاطر:

تتولى لجنة المخاطر وضع استراتيجيات 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 (7) إجتماعات خلال العام 2023 م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2023م							المجموع	نسبة الحضور
			11-30	10-29	08-07	06-20	05-22	05-09	02-09		
1	عطا بن حمد البيوك	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
2	سلمان بن عبدالعزيز شهيوين	عضواً	×	√	√	√	√	√	√	7/6	% 86
3	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100

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 (5) إجتماع خلال العام 2023م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام 2023م					المجموع	نسبة الحضور
			12-07	09-05	07-24	05-24	01-24		
1	عبدالمحسن بن محمد الصالح	رئيساً	√	√	√	√	√	5/5	%100
2	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	5/5	%100
3	تركي بن ناصر القحطاني	عضواً	√	√	√	√	√	5/5	%100

اللجنة التنفيذية:

يتمثل 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 شهيوين	عضو
الأستاذ/ بندر بن محمد البيز	عضو

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

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (7) إجتماعات خلال العام 2023م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2023م							المجموع	نسبة الحضور
			12-26	11-02	08-23	07-26	04-10	03-21	02-15		
1	صالح بن ناصر العمير	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	% 100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضواً	√	√	×	√	√	√	√	7/6	%86
3	سلمان بن عبدالعزيز شهيوين	عضواً	√	×	×	√	√	√	√	7/5	%71
4	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	% 100

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 والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، كما تقوم 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 الفحطاني	عضو

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

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (7) إجتماعات خلال العام 2023م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الائتمان لعام 2023م							المجموع	نسبة الحضور
			12-04	11-21	09-20	05-23	03-20	02-13	01-24		
1	صالح بن ناصر العمير	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
3	تركي بن ناصر الفحطاني	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%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 (4) إجتماعات خلال العام 2023م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2023م				المجموع	نسبة الحضور
			10-29	07-19	05-09	02-09		
1	عطا بن حمد البيوك	رئيساً	√	√	√	√	4/4	%100
2	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100

(17) الإدارة التنفيذية: (الخبرات والمؤهلات لكبار التنفيذيين):

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

بنادر بن محمد البيز - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي / (يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)		تركي بن ناصر القحطاني - مدير إدارة الموارد البشرية / (يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	
	طلال بن شمروخ العماني مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب		صفوت خالد وليد المدير المالي المكلف
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس إدارة أعمال ونظم معلومات من جامعة اموريو ستيت - كنساس - الولايات المتحدة الأمريكية 2014م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	محاسب قانوني - ICAP 2002
المناصب الحالية	من 2022م وحتى الآن: مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، شركة النايفات للتعمول.	المناصب الحالية	من 2023م وحتى الآن المدير المالي المكلف، شركة النايفات للتعمول.
الخبرة العملية السابقة	2020-2022م: مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ميدغلف للتأمين) 2019-2020م: مسؤول أول الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (وساطة المملكة للتأمين) 2016-2019م: مسؤول التزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (سايبكو للتأمين) 2014-2016م: أخصائي الالتزام (ميدغلف للتأمين)	الخبرة العملية السابقة	يتمتع صفوت خالد بخبرة 25 عاما بشكل رئيسي في قطاع الخدمات المصرفية والمالية قبل انضمامه إلى النايفات، عمل في مجموعة ساميا المالية لمدة 14 عاما وعمل بصفات مختلفة في قسم المالية والحسابات ومن أبرز الإنجازات التي حققها خلال مسيرته المهنية تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 وضريبة القيمة المضافة، وتكامل الخدمات المصرفية الأساسية، وتنفيذ تخطيط موارد المؤسسات الذي يوفر الكفاءات التشغيلية وقابلية التوسع والإنتاجية.
	لؤي بن عمر باكرا مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة		محمد بن سعد السجيم مدير إدارة الأمن السيبراني
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات - كلية الأمير سلطان للسياحة والإدارة - المملكة العربية السعودية، 2011م دبلوم إدارة الأعمال - جامعة حائل - المملكة العربية السعودية - 2006م	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في نظم المعلومات - جامعة نورثدج، كاليفورنيا، لوس أنجلوس، الولايات المتحدة الأمريكية، 2012 الهاكر الأخلاقي المعتمد 2019 مدقق نظم المعلومات المعتمد 2019
المناصب الحالية	من 2019م وحتى الآن: مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في النايفات	المناصب الحالية	من 2020م وحتى الآن: مدير إدارة الأمن السيبراني في شركة النايفات للتعمول
الخبرة العملية السابقة	2018م - 2019م: المدير الإقليمي لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في شركة النايفات للتعمول 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.	الخبرة العملية السابقة	2019م - 2020م: مدير الأمن السيبراني بالإبابة في شركة دويتشة الخليج للتعمول، مساهمة مغلقة تعمل في قطاع خدمات التعمول. 2017م - 2019م: مشرف تقنية المعلومات في شركة دويتشة الخليج للتعمول، مساهمة مغلقة تعمل في قطاع خدمات التعمول. 2015م - 2017م: أخصائي تقنية المعلومات في شركة دويتشة الخليج للتعمول، مساهمة مغلقة تعمل في قطاع خدمات التعمول. 2003م - 2005م: مدير مساعد بمجموعة ساميا المالية، شركة مساهمة عامة كانت تعمل في قطاع الخدمات البنكية.
	أحمد بن إبراهيم حملي مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب		حسين بن محمد الشكرة مدير الحوكمة
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في إدارة الأعمال جامعة الملك فيصل المملكة العربية السعودية - 2014م. دبلوم في اللغة الإنجليزية جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - 2004م.	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	شهادة ماجستير إدارة الأعمال المهني المصغر Mini MBA من الاتحاد العربي لتنمية الموارد البشرية في تركيا، 2012م. بكالوريوس كلية الآداب جامعة الملك سعود - الرياض، 2002. دورة المحاسب المعتمد لغبر المحاسبين من غرفة التجارة والصناعة في الرياض، 2004م.
المناصب الحالية	من 2016م وحتى الآن: مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب في شركة النايفات للتعمول.	المناصب الحالية	من 2021م وحتى الآن: مدير الحوكمة في شركة النايفات للتعمول.
الخبرة العملية السابقة	2012م - 2016م: مدير إدارة الموارد البشرية في شركة النايفات للتعمول. 2011م - 2012م: مدير الموارد البشرية في شركة التوريدات والمشاريع (AUVVA)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع المقاولات. 2005م - 2011م: مسؤول الرواتب والأجور في شركة كابلان الرياض، شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع صناعة الكابلات. 1999م - 2004م: مدير شؤون الموظفين - مؤسسة بيت السقاف للتجارة، مؤسسة فردية تعمل في قطاع التجارة	الخبرة العملية السابقة	2009م - 2022م: أمين سر مجلس الإدارة في شركة النايفات للتعمول. 2009م - 2017م: مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في شركة النايفات للتعمول. 2009م - 2009م: مدير إدارة الائتمان ولجنة المخاطر في شركة النايفات للتعمول. 2000م - 2002م: منسق بطاقات الائتمان في البنك الأول. 1996م - 2000م: منسق بطاقات ائتمان في مجموعة ساميا المالية.
	محمد أحمد بالبيد مدير إدارة العمليات المكلف		علي حسن الشواف الرئيس التنفيذي للمخاطر
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	دبلوم ثانوي تجاري تخصص أعمال مكتبية - 2002م دبلوم لغة إنجليزية - 2012	المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس في الأساليب الكمية - جامعة الملك سعود، 2002م
المناصب الحالية	من 2023م وحتى الآن: مدير إدارة العمليات المكلف بشركة النايفات. 2017م - وحتى الآن: مدير إدارة العمليات بشركة النايفات.	المناصب الحالية	من 2023/11م وحتى الآن: الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة النايفات
الخبرة العملية السابقة	2015م - 2016م: مالك مؤسسة محمد أحمد بالبيد الطبية. 2015م - 2015م: مشرف شؤون موظفين بشركة البيتي للسيارات. 2005م - 2011م: محلل احتيال بمجموعة ساميا المالية.	الخبرة العملية السابقة	2021م - 2021م: مدير إدارة أصول العملاء، مجموعة ساميا المالية، شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية. 2016م - 2021م: مدير إدارة الائتمان، شركة النايفات للتعمول.

منيرة محمد صالح القاسم

مدير إدارة العناية بالعميل

المؤهلات الأكاديمية والعلمية

بكالوريوس دعوه وإعلام من جامعة الإمام محمد بن سعود 2011م

المناصب الحالية

من 2023/12م وحتى الآن: مدير إدارة العناية بالعميل

الخبرة العملية السابقة

2021م - 2023م: مشرف أول للشكاوي الداخلية وشكاوي البنك المركزي - ساما بنم بشركة النايفات.

2018م - 2021م: مشرف شكاوي البنك المركزي - ساما بنم بشركة النايفات.

2016م - 2017م: ممثلة العناية بالعميل بشركة النايفات.

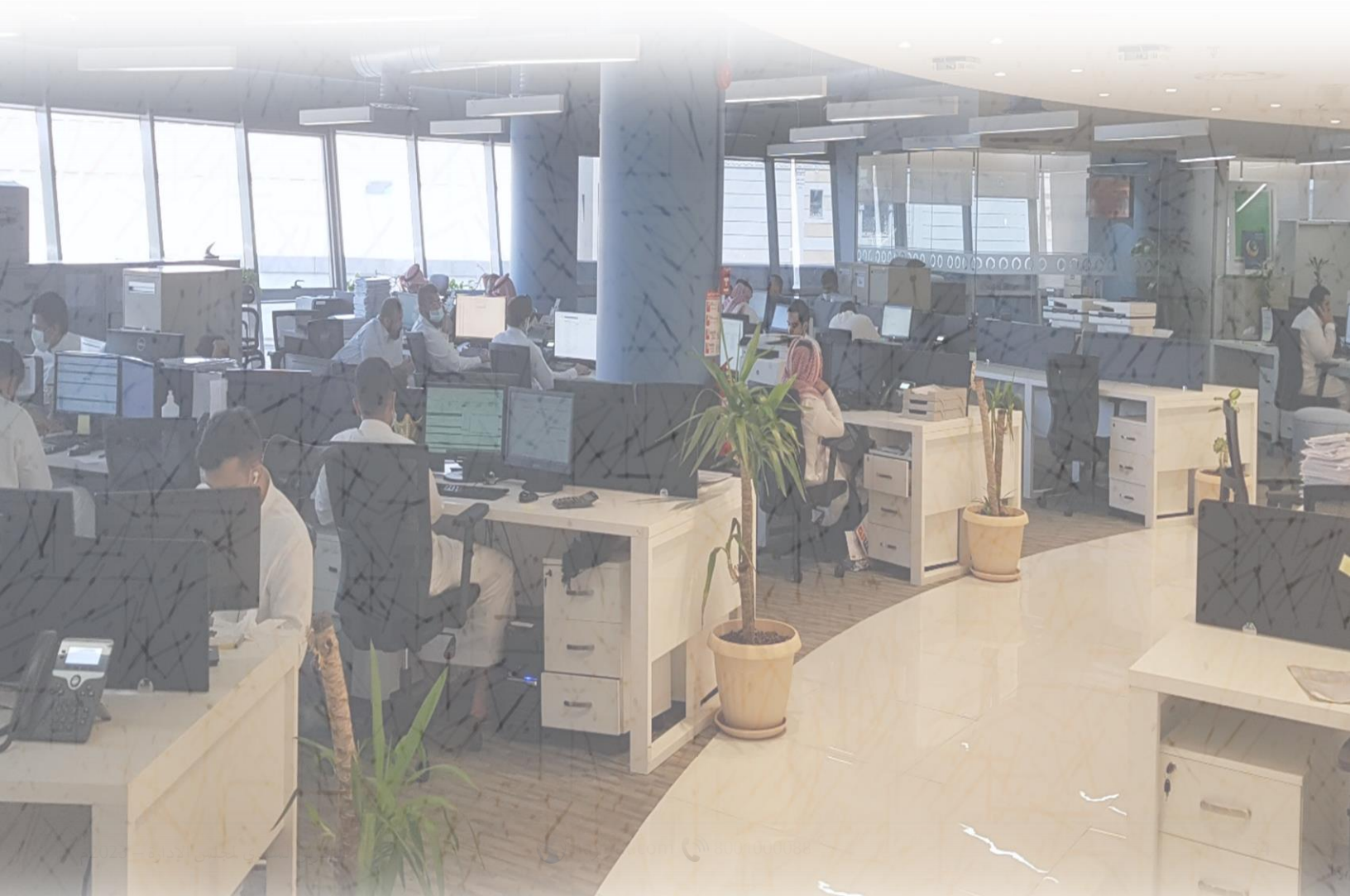
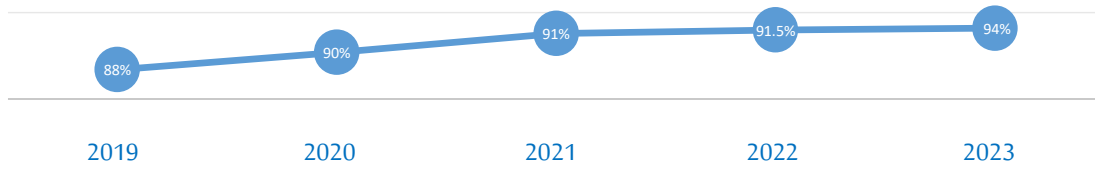
2014م - 2016م: ممثلة مبيعات بشركة النايفات.

رأس المال البشري:

يعتبر رأس المال البشري بشركة النايفات محورياً رئيسياً لنجاحها، وتولي الشركة إهتماماً كبيراً بذلك من حيث استقطاب ذوي الكفاءة والمحافظة عليهم، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة، وتسعى 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 2023 م (337) موظفاً منهم 29% من بنات الوطن، وبنسبة توطين بلغت 94%، 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 2023 م تم تزويد أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بجلسة توعوية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، ومكافحة الاحتيال، والامن السيبراني، وحوكمة الشركات وذلك من قبل معهد خبراء المال للتدريب، كما تم تزويدهم بجلسة تدريبية عن إستمرارية الأعمال، كما تم تزويد الموظفين بدورات تطويرية وإلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.

نسبة السعودة



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

تقوم 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.

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

اعتمد مجلس الإدارة في منح مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية والمعتمدة من الجمعية العامة بتاريخ 18-06-2023م، 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 ومتناسبة مع اختصاصات 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 الانسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.
- (3) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذيين ذوي خبرة ملائمة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم، وربط الجزء المتغير من المكافآت بأداء الشركة على المدى السنوي بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة على مدى السنة ودورة كل مجلس.
- (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.
- (7) لا يجوز لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على بند مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العامة.

• مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان:

- (1) يجوز أن تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة مبلغاً معيناً و/أو بدل حضور عن الجلسات و/أو مزايا عينية و/أو نسبة معينة من صافي أرباح الشركة وذلك وفقاً للجدول المضمن في السياسة، ويجوز الجمع بين اثنتين أو أكثر من هذه المكافآت والمزايا مع مراعاة الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.
- (2) يجوز لعضو مجلس الإدارة الحصول على مكافأة مقابل عضويته في أي من اللجان المنبثقة من المجلس، أو مقابل أي أعمال أو مناصب تنفيذية أو فنية أو إدارية أو استشارية - بموجب ترخيص مهني - إضافية يكلف بها في الشركة، وذلك علاوة على أي مكافآت أخرى يتم الحصول عليها بصفته عضواً في مجلس الإدارة، وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة ونظام الشركة الأساس.
- (3) 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 لنظام 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 يحضرها العضو.
- (4) يجب ألا تكون مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين نسبة من الأرباح التي تحققها الشركة أو أن تكون مبنية بشكل مباشر أو غير مباشر على ربحية الشركة.
- (5) يتم منح مكافأة خاصة لرئيس مجلس الإدارة علاوة على أي مكافآت أخرى يحصل عليها، بموجب توصية صادرة من لجنة الترشيحات والمكافآت على أن لا تتجاوز الحد الأعلى الموضوع لها (وفقاً للجدول المضمن بالسياسة)، وللمجلس الإدارة صلاحية اعتمادها وصرفها.
- (6) تكون مكافآت رؤساء وأعضاء اللجان مبلغاً معيناً، و/أو بدل حضور عن الجلسات (وفقاً للجدول المضمن بالسياسة)، ويجوز الجمع بينهما، مع مراعاة الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.
- (7) يعين مجلس الإدارة أمين سر يختاره من بين أعضائه أو من غيرهم، ويحدد اختصاصاته ومكافأته بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.
- (8) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- (9) يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- (10) يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوطة به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها وغيرها من الاعتبارات.
- (11) تُصرف المكافآت لأعضاء المجلس ولجانها وأمين السر بقرار من مجلس الإدارة دون الحاجة للرجوع للجمعية العامة.

• مكافآت الإدارة التنفيذية:

- (1) يحدد مجلس الإدارة - بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - أنواع المكافآت التي تمنح للإدارة التنفيذية في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء قصيرة وطويلة المدى.
- (2) يتم تحديد مكافأة الرئيس التنفيذي بموجب موافقة مجلس الإدارة ويمكن أن يفوض المجلس تحديد هذه المكافأة والمزايا الأخرى للجنة الترشيحات والمكافآت.
- (3) يتم منح الإدارة التنفيذية مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت والبدلات الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
- (4) يجوز منح مكافآت للإدارة التنفيذية في شكل أسهم، وذلك بعد استيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق، وتُنظم في حال إقرارها بسياسة خاصة، وفقاً للأنظمة المنطبقة.
- (5) يبنى تقييم أداء الإدارة التنفيذية بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

• حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها:

- (1) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب عن أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية للمجلس أو خمسة اجتماعات متفرقة خلال مدة عضويته دون عذر مشروع يقبله مجلس الإدارة، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له خلال تلك الفترة.
- (2) إذا تبين للجنة المراجعة أو الهيئة أن المكافآت التي صرفت لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو للإدارة التنفيذية مبنية على معلومات غير صحيحة أو مضللة تم عرضها على الجمعية العامة أو تضمنها تقرير مجلس الإدارة السنوي، فيجب عليه إعادتها للشركة، ويحق للشركة مطالبة بردها.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت				
9,000	9,000	-	سعد بن عبدالمحسن الحميدي (رئيس اللجنة)	
9,000	9,000	-	صالح بن ناصر العمير	
9,000	9,000	-	عطا بن حمد البيوك	
9,000	9,000	-	سلمان بن عبدالعزيز شهبويين	
36,000			المجموع	
أعضاء لجنة الائتمان				
35,000	35,000	-	صالح بن ناصر العمير (رئيس اللجنة)	
35,000	35,000	-	عبدالمحسن بن محمد الصالح	
35,000	35,000	-	تركي بن ناصر الفحطاني	
105,000			المجموع	
أعضاء لجنة المخاطر				
21,000	21,000	-	عطا بن حمد البيوك (رئيس اللجنة)	
18,000	18,000	-	سلمان بن عبدالعزيز شهبويين	
21,000	21,000	-	يوسف بن إبراهيم الشاعر	
60,000			المجموع	
أعضاء لجنة الاصول والخصوم				
12,000	12,000	-	عطا بن حمد البيوك (رئيس اللجنة)	
12,000	12,000	-	يوسف بن إبراهيم الشاعر	
12,000	12,000	-	بندرين محمد البيز	
36,000			المجموع	
أعضاء اللجنة الاستراتيجية				
215,000	15,000	200,000	عبدالمحسن بن محمد الصالح	
65,000	15,000	50,000	بندرين محمد أحمد البيز	
65,000	15,000	50,000	تركي بن ناصر الفحطاني	
345,000			المجموع	
أعضاء اللجنة الشرعية				
24,000	24,000	-	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	
24,000	24,000	-	الدكتور/ محمد بن علي القرني	
24,000	24,000	-	الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	
72,000			المجموع	
1,464,000	564,000	900,000	مجموع مكافآت اللجان	

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

تعطي الشركة أولوية قصوى واهتمام كبير بتنفيذ جميع الأحكام المتعلقة بتطبيق الحوكمة والصادرة عن الجهات الرقابية، ومجلس الإدارة الدور الأساسي والمحوري في ذلك. وقد قامت الشركة بتطبيق جميع الأحكام الواردة بلائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، بإستثناء الأحكام التالية والتي لم تطبق خلال العام 2023م:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
7	التواصل مع المساهمين: (د) تُعين الشركة مسؤولاً مختصاً بالمهام المتعلقة بعلاقات المستثمرين في الشركة بما يحقق التواصل الفعال والعاقل بين الشركة والمساهمين.	فقرة إسترشادية
39	التقييم	مادة إسترشادية
51	تكوين لجنة المراجعة: (أ) تشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة.	إلتزمت الشركة بما نصت عليه المادة (79) من المبادئ الرئيسية للحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وما نصت عليه المادة (38) من النظام الأساس للشركة، والتي تنص على أن تشكيل لجنة المراجعة يكون بقرار صادر من الجمعية العامة العادية للمساهمين.
82	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	مادة إسترشادية
84	المسؤولية الإجتماعية: تضع الجمعية العامة العادية - بناء 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
85	مبادرة العمل الإجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	مادة إسترشادية
92	تشكيل لجنة حوكمة الشركات: في حال تشكيل مجلس الإدارة لجنة مختصة بحوكمة الشركات، فعليه أن يفوض إليها الاختصاصات المقررة بموجب المادة 91 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 شاركت الشركة في أكثر من مبادرة خلال الأعوام الماضية، كما تم منح خصومات لعدد من عملاء الشركة خلال العام المالي 2023م، وذلك بهدف مساعدتهم على إنهاء مديونياتهم.

(24) طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2023م:

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2023/06/18م	الجمعية العامة
2	2023/06/14م	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 2023م 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 2023م: 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 إنعقادها عن هذه الأعمال والعقود.

#	اسم الشركة	عضو مجلس الإدارة	مصلحة (مباشرة / غير مباشرة)	طبيعة وشروط التعامل	قيمة التعاملات خلال عام 2023م شاملة ضريبة القيمة المضافة
1	شركة يقين كابيتال	عبدالمحسن بن محمد الصالح سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	إدارة المحفظة الإستثمارية، والعمل كوكيل عن عملاء النايفات لبيع سلعهم التمويلية، دون أي شروط تفضيلية.	1,000,000 ريال سعودي
2	البيوك محاسبون قانونيون	عطا بن حمد البيوك	مباشرة (مالك)	الزكاة وضريبة القيمة المضافة، دون أي شروط تفضيلية.	312,800 ريال سعودي

(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 2023م:

من تعود له المصلحة	نوع الملكية	بداية عام 2023م		نهاية عام 2023م		صافي التغيير	نسبة التغيير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات							
عبدالمحسن بن محمد الصالح	مباشرة	100	-	120	-	20	20%
نائب رئيس مجلس الإدارة	غير مباشرة	-	-	-	-	-	-
بندرين محمد البيز	مباشرة	12,266	-	14,719	-	2,453	20%
عضو مجلس الإدارة	غير مباشرة	104,500	-	125,400	-	20,900	20%
سعد بن عبدالمحسن الحميدي	مباشرة	1,000	-	1,200	-	200	20%
عضو مجلس الإدارة	غير مباشرة	-	-	-	-	-	-
تركي بن ناصر القحطاني	مباشرة	47,915	-	57,498	-	9,583	20%
عضو مجلس الإدارة	غير مباشرة	-	-	-	-	-	-
كبار التنفيذيين بالشركة							
بندرين محمد البيز	مباشرة	12,266	-	14,719	-	2,453	20%
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	غير مباشرة	104,500	-	125,400	-	20,900	20%
تركي بن ناصر القحطاني	مباشرة	47,915	-	57,498	-	9,583	20%
مدير إدارة الموارد البشرية	غير مباشرة	-	-	-	-	-	-
حسين بن محمد الشكرة	مباشرة	116,219	-	139,462	-	23,243	20%
مدير الحوكمة	غير مباشرة	-	-	-	-	-	-
أحمد بن إبراهيم حملي	مباشرة	28,985	-	34,782	-	5,797	20%
مدير إدارة الشؤون الإدارية والتدريب	غير مباشرة	-	-	-	-	-	-

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

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية		السنة المالية 2023		السنة المالية 2022	
موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	مبلغ الغرامات المالية
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	4	570,000 ريال سعودي	3	100,000 ريال سعودي	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	1	-	-	-	
مخالفة شركة النايفات للتمويل لتعليمات البنك المركزي الخاصة بالأمن السيبراني	1	10,000 ريال سعودي	-	-	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بنذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-	

العقوبة/الجزاء/التديير الاحترازي/القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل . مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفات أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (100,000) ريال سعودي.	عدم التزام الشركة بالحصول على عدم معانعة البنك المركزي على تقديم الخدمات الالكترونية خلال الفترة من تاريخ 2/15/1444هـ حتى تاريخ 8/27/1444هـ.	البنك المركزي السعودي	مجلس إدارة الشركة وفريق العمل حرصون كل الحرص على الالتزام بالأنظمة واللوائح والتعليمات الخاصة بالجهات الرقابية، وسيتم العمل على التقيد بذلك.
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل . مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفات أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (385,000) ريال سعودي. 3- إلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفات بشكل فوري.	عدم التزام الشركة بعدد من أحكام نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية، وتعليمات البنك المركزي ذات الصلة.	البنك المركزي السعودي	الالتزام بأحكام ولوائح البنك المركزي والامتثال لها.
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء - إدارة عمليات التنفيذ . مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفات أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (400464402280832) ريال سعودي. وتاريخ 6/4/1444هـ.	عدم التزام الشركة بالقرار القضائي رقم (400464402280832) وتاريخ 6/4/1444هـ الموافق 2022/12/28م، الصادر عن محكمة التنفيذ بالرياض والمتضمن حجز التنفيذي على أرصدة أحد عملائنا وذلك من خلال تحصيل الشركة لثلاث أقساط عن طريق الجسم المباشر على حساب العميل بعد صدور القرار القضائي.	البنك المركزي السعودي	التقيد بعدم تكرار مثل هذه العمليات والامتثال لتعليمات ولوائح البنك المركزي.
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الخاصة بالأمن السيبراني - 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 الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (10,000) ريال سعودي.	تكرار تأخر الشركة برفع حالة التزامها في نظام سوفيت عبر الأنظمة المخصصة لذلك بنهاية العام 2022م، وفقاً للمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة والذي يعد مخالفاً لما نص عليه الضابط (C-1,3-2-3) من الدليل التنظيمي لأمن المعلومات	البنك المركزي السعودي	المسارعة وعدم التأخر في رفع حالة التزام الشركة على نظام سوفيت.
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل . مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفات أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (85,000) ريال سعودي. 3- إلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفات بشكل فوري.	عدم التزام الشركة بأحكام نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية وتعليمات البنك المركزي ذات الصلة.	البنك المركزي السعودي	الالتزام بأحكام ولوائح البنك المركزي والامتثال لها.
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل . مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفات أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفات بشكل فوري.	عدم التزام الشركة بالصيغة النموذجية لعقد التمويل الاستهلاكي للأفراد	البنك المركزي السعودي	الالتزام بتعليمات البنك المركزي المتعلقة بالصيغة النموذجية



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 ضماناً لسداد التمويل وتحصيل مستحقاتها. ويعتمد أداء الشركة وعائداتها وأرباحها على الملاءة المالية لعملائها (الذين يتألفون بشكل أساسي من العملاء الأفراد وعملاء بطاقات الائتمان والعملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة) واستقرار وضعهم الائتماني، مع العلم بأن الشركة لا تقوم بتقييم دوري لوضع العملاء الائتماني بعد منح وصرف مبالغ التمويل لهم ولا تراقب الشركة 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 (قصير أو طويل الأجل) أو تسوء أوضاع السوق الأخرى. وقد يكون مثل هذا الانخفاض في السيولة تأثيراً سلبياً على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد أو الانظمة، أو تلك الناجمة عن حوادث خارجية. يتضمن إطار وسياسة عمل 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 التموليات المقدمة من البنوك التجارية إلى الشركة. وفي حال اتخاذ الشركة قرارات استئانة مفردة؛ 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 هامش 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 هامش 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 بالشتعتمد الشركة 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 الترتيبات والتي تتمثل في النتائج الأكثر احتمالاً ومدى تماشيها مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات المالية وعكس نتائج أكثر تفاعلاً وأكثر تشاؤماً. لذلك، من الممكن أن تفضل 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 2023م، 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 في 2023م، 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 (إرنست أند يونغ) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي للعام 2023م، 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 2023م.

(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 الأهمية 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 فالك الم قابضة	48,005,515	57,606,618	9,601,103	20%
(2)	سعود هوميل فراج الدوسري	5,112,983	6,135,579	1,022,596	20%

(39) وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2023م، 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 2023م:
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 تسهيلات تمويلية على الشركة (سواء أكانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك)، وكشف بالمدىونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها*، ومبلغ أصل التسهيل التمويلي وأسم الجهة المانحة له ومدته والمبلغ المتبقي: (مليون ريال سعودي)

تسلسل	اسم الجهة المانحة للتسهيل التمويلي	مبلغ أصل التسهيل التمويلي	المبالغ المسحوبة	المبلغ القابل للسحب من التسهيل التمويلي	مدة السداد (شهور)	نوع / شروط التسهيل التمويلي	نوع التسهيل التمويلي
(1)	بنك الإنماء	200	44	156	48	3+ شهور سايبور	دوار
(2)	بنك الجزيرة	300	275	25	48	1+ شهور سايبور	دوار
(3)	بنك الإمارات دبي الوطني	200	84	116	48	1+ شهور سايبور	دوار
(4)	بنك البحرين الوطني	200	89	111	36	3+ شهور سايبور	دوار
(5)	البنك الأهلي السعودي	200	108	92	36	3+ شهور سايبور	دوار
(6)	بنك البلاد	300	-	300	48	6+ شهور سايبور	دوار
(7)	بنك الرياض	400	17	346	48	3+ شهور سايبور	دوار
(8)	بنك الأول / ساب	214	4	209	48	1+ شهور سايبور	دوار
	الإجمالي	2,014	622	1,355			

* 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 إعدادت 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.

والله الموفق ،،،

لمزيد من المعلومات

تواصل معنا 8001000088

www.nayifat.com

النايفات
Nayifat



النايفات
دايم معك

