

تقرير مجلس الإدارة 2024

التمويل

CR.1010609170

النفايات
Nayifat





كلمة رئيس مجلس الإدارة



يسر مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل أن يقدم لكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن أعمال الشركة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، والذي يستعرض أداء الشركة التشغيلي والمالي، بالإضافة إلى معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة ولجانته والإدارة التنفيذية، وغيرها من الإفصاحات المطلوبة في التقرير السنوي.

ويأتي هذا التقرير تأكيداً لالتزامنا بالشفافية والحوكمة الفعالة، وتعزيز ثقة مساهمينا وشركائنا في مسيرة الشركة نحو تحقيق أهدافها الطموحة.

رسّخت شركة النايفات مكانتها الرائدة في سوق المؤسسات المالية غير المصرفية على مدار أكثر من عشرين عاماً، مستندة إلى أسس قوية من الكفاءة التشغيلية والابتكار في تقديم الحلول التمويلية، ومع التطورات المتسارعة في الأسواق المالية وارتفاع حدة المنافسة في السوق المحلي، بادرت الشركة بالتعاون مع شركة استشارية متخصصة للعمل على إعداد الخطة الإستراتيجية للشركة وتطوير الهيكل الإداري والتشغيلي، بهدف تعزيز النمو المستدام، واعتماد أفضل الممارسات، كما تسعى الشركة إلى تحقيق التحول الرقمي الكامل، مما يساهم في رفع كفاءتنا التشغيلية والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة لعملائنا، تعزيزاً لموقعنا التنافسي وريادتنا في القطاع المالي.

وفي إطار رؤيتنا لمستقبل أكثر ازدهاراً، نحرص على استغلال الفرص الرائدة في قطاع التمويل، وتحديث الرؤية والرسالة بما يتماشى مع متطلبات السوق المتغيرة، لضمان وصول الشركة إلى المكانة التي تستحقها في السوق السعودي. ويعكس هذا التوجه التزامنا بتطوير أعمالنا ومواكبة التحولات الاقتصادية، رغم التحديات التي يفرضها السوق، بما يعزز من قدرة الشركة على النمو والاستدامة في بيئة أعمال ديناميكية. إن التحول الناجح للأسواق المالية السعودية، في ظل مستهدفات رؤية المملكة 2030، قد خلق بيئة استثمارية تنافسية، ونحن في شركة النايفات نؤمن بقدرتنا على الاستفادة من هذا التطور لتحقيق أهدافنا الاستراتيجية، والتوسع في خدماتنا لتلبية احتياجات السوق بمرونة وكفاءة.

ونحن إذ نتطلع إلى المستقبل، نؤكد التزامنا بالابتكار، وتعزيز رضا العملاء، وتحقيق قيمة مستدامة لمساهميننا، مع توفير بيئة عمل محفزة تدعم التطوير والإبداع. إن رؤيتنا تستند إلى الريادة، والطموح، والاستدامة، وبدعم شركائنا وفريق عملنا المتميز، نمضي بخطى ثابتة نحو مستقبل أكثر نجاحاً وتميزاً.

سعد بن عبدالمحسن الحميدي

رئيس مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة



أ. سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين
عضو مجلس الإدارة



أ. عطا بن حمد البيوك
عضو مجلس الإدارة



أ. عبدالمحسن بن محمد الصالح
نائب رئيس مجلس الإدارة



أ. سعد بن عبدالمحسن الحميدي
رئيس مجلس الإدارة



أ. تركي بن ناصر القحطاني
عضو مجلس الإدارة



أ. بندر بن محمد البيز
عضو مجلس الإدارة



د. عبدالكريم بن حمد النجدي
عضو مجلس الإدارة



أ. يوسف بن إبراهيم الشاعر
عضو مجلس إدارة

وصف الشركة

نظرة عامة عن شركة النايفات وطبيعة أعمالها



شركة النايفات للتمويل هي شركة مساهمة سعودية عامة (مرخصة وخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي)، تأسست عام 2002م بمدينة الرياض وبرأس مال قدره 10 مليون ريال، ويبلغ حجم رأسمالها اليوم 1200 مليون ريال 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، وتكيف استراتيجياتها لمواكبة تغيرات سوق 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 2024 (التغيرات الهيكلية للشركة / توسعة أعمالها / وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة:

أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2024:

- في تاريخ 2024-03-12م أعلنت الشركة في تداول عن النتائج المالية للسنة المالية المنتهية في 2023-12-31م.
- في تاريخ 2024-04-21م أعلنت الشركة في تداول عن استقالة الأستاذ/ بندر بن محمد البيز من منصبه كعضو منتدب ورئيس تنفيذي للشركة لأسباب شخصية مع استمراره في عضوية المجلس، وتعيين الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المرشح رئيساً تنفيذياً لشركة النايفات للتمويل.
- في تاريخ 2024-05-07م أعلنت الشركة في تداول عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2024-03-31م.
- في تاريخ 2024-05-22م أعلنت الشركة في تداول عن استقالة الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير من منصبه كرئيس لمجلس الإدارة ومن عضويته في مجلس الإدارة واللجان.
- في تاريخ 2024-06-06م أعلنت الشركة في تداول عن استقالة الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي من رئاسة وعضوية لجنة المراجعة، نظراً لتعيينه في منصب رئيس مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل.
- في تاريخ 2024-06-11م أعلنت الشركة في تداول عن نتائج اجتماع الجمعية العامة العادية، والتي اشتملت الموافقة على مايلي:
 - القوائم المالية السنوية وتقرير مراجع حسابات الشركة وتقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2023م.
 - إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن أدائهم ومكافأتهم للعام المالي 2023م.
 - تعيين مراجع حسابات الشركة (شركة كي بي إم جي للاستشارات المهنية).
 - اعتماد السياسات واللوائح الداخلية للشركة (سياسات المكافآت والعضوية في مجلس الإدارة – سياسة تعارض المصالح ومعايير المنافسة)
 - الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة (يقين كابيتال – البيوك محاسبون قانونيون)
- في تاريخ 2024-09-05م أعلنت الشركة في تداول عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2024-06-30م.
- في تاريخ 2024-09-09م أعلنت الشركة في تداول عن تعيين الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي في عضوية مجلس الإدارة وفي رئاسة لجنة المراجعة اعتباراً من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي في 2024-09-08م وحتى إنتهاء دورة المجلس الحالية في تاريخ 2025-09-24م.
- في تاريخ 2024-10-29م أعلنت الشركة في تداول عن النتائج المالية الأولية للفترة المنتهية في 2024-09-30م.
- في تاريخ 2024-12-12م أعلنت الشركة في تداول عن عن صدور قرار مجلس الإدارة بالتمريم بالتوصية للجمعية العامة غير العادية للموافقة على شراء عدد من أسهم الشركة وبحد أقصى (3,400,000) سهماً من أسهمها بما يعادل نسبة (2.83%) من إجمالي أسهم الشركة العادية وذلك بغرض الاحتفاظ بها كأسهم خزينة، حيث يرى مجلس الإدارة أن سعر سهم الشركة في السوق أقل من قيمته العادلة، وسيتم تمويل شراء الأسهم من الموارد الذاتية للشركة باستخدام أرصدها النقدية.
- في تاريخ 2024-12-19م أعلنت الشركة في تداول عن قرار مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية على المساهمين عن الربع الثاني والثالث للعام 2024م، مبلغ 60 مليون ريال، علماً بأن حصة السهم من التوزيع 0.5 ريال.
- في تاريخ 2024-12-31م قرر مجلس الإدارة إعادة هيكلة لجان المجلس بغرض رفع كفاءة عملها، وبما يخدم مصلحة الشركة وذلك من خلال (إلغاء اللجنة الإستراتيجية ونقل مهامها إلى اللجنة التنفيذية – إلغاء لجنة الأصول والخصوم ونقل مهامها إلى اللجنة التنفيذية – دمج لجنة المخاطر ولجنة الإئتمان ويتم تسميتها لجنة المخاطر والإئتمان).

أبرز التطورات والتوقعات المستقبلية:

- تقوم الشركة بدعم وتعزيز القاعدة الرأسمالية والأنشطة المستقبلية لشركة النايفات، وذلك لتمكين الشركة من تحقيق معدلات وخطط النمو المستقبلي والتنوع في الاستثمارات خلال الأعوام القادمة، الأمر الذي سينعكس على توقعات الشركة المستقبلية والتي نورد أهمها فيما يلي:
- علامة تجارية رائدة في قطاع التمويل الإستهلاكي السعودي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، تركز على قاعدة عملاء جيدة وتحقق نمواً مطرداً في حجم عملياتها ومستوى انتشارها من خلال شبكة توزيع قوية عبر أنحاء المملكة.
 - تتمتع بمركز فريد في السوق وحصة 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 توجهات وقرارات مجلس الإدارة، وإدارة تنفيذية ذات خبرة عالية.



الأهداف الاستراتيجية:

- إن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية 2030 والتوسع في قطاع المؤسسات المالية غير المصرفية وبرنامج تطوير القطاع المالي سوف يعزز من تواجد المؤسسات المالية غير المصرفية في قطاع الخدمات المالية داخل المملكة والذي من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل، وترتكز على ما يلي:
- تهدف استراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل مبتكر، بإجراءات مبسطة وميسرة لعملائها.
 - سعياً إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل الشركة التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية التي تعرضها على عملائها. كما تهدف الشركة إلى تحسين مستوى أعمالها من خلال زيادة عدد فئات العملاء والانتشار الجغرافي.
 - تركز الشركة على المحافظة على جودة محفظتها الائتمانية وقوتها لضمان النمو المستدام، وتسعى الشركة إلى تحقيق نمو محفظتها دون التأثير على جودتها وربحيتها مع التقيد بمعاييرها الائتمانية في محاولتها لزيادة قاعدة عملائها ونمو محفظتها التمويلية.

(2) الأنشطة الرئيسية:

تمارس الشركة نشاط التمويل وفقاً لنظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، وتزاول الشركة أعمالها بموجب ترخيص ممارسة أنشطة التمويل الصادر عن البنك المركزي السعودي بالترخيص رقم 5/أ ش/2013/12 بتاريخ 1435/02/28هـ (الموافق 2013/12/31م)

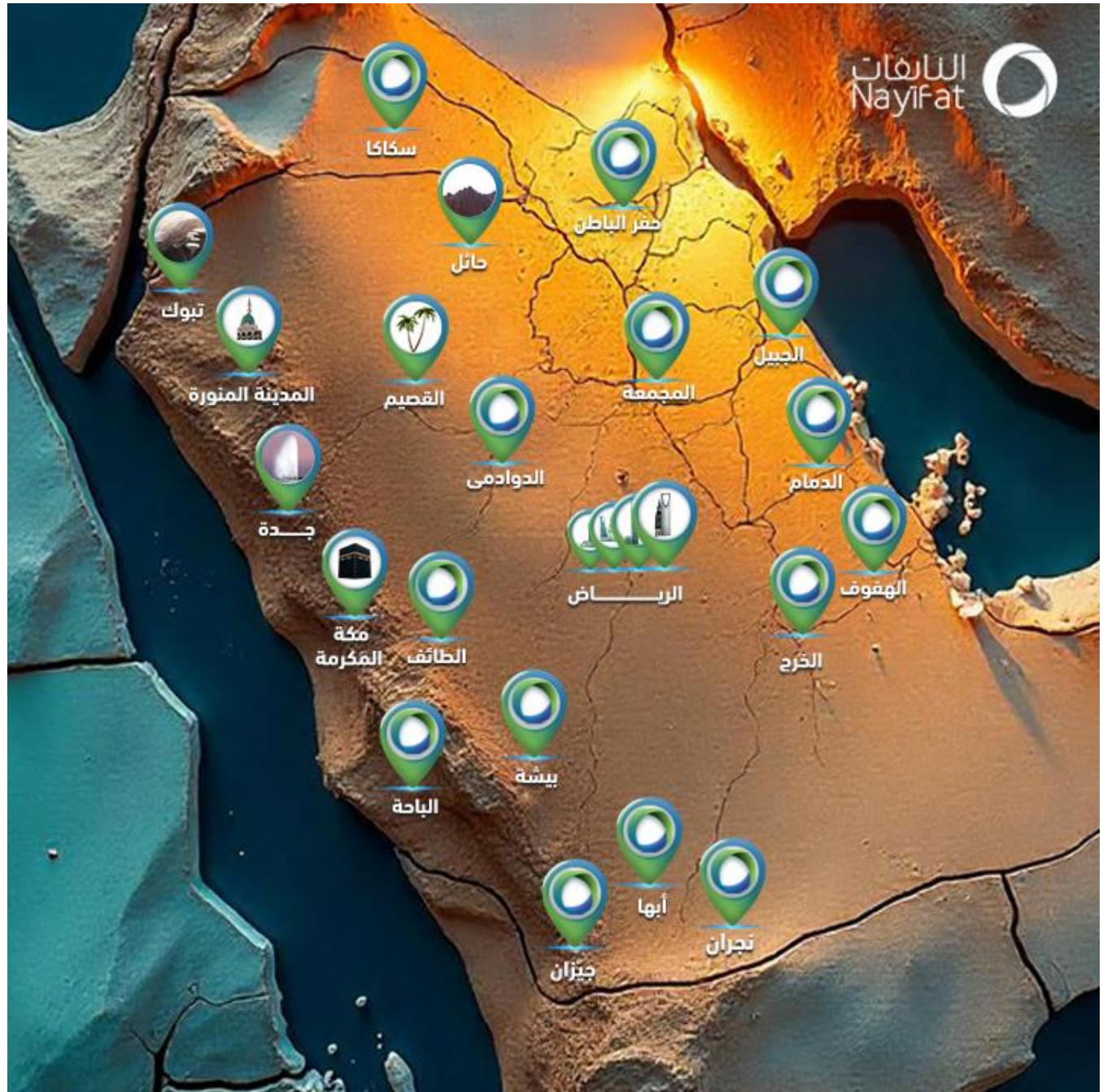
تتمثل أنشطة الشركة وفقاً لترخيص ممارسة أنشطة التمويل، ما يلي:

- التمويل الاستهلاكي
- الإيجار التمويلي
- تمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- تمويل بطاقات الائتمان
- التمويل الجماعي بالدين من خلال التقنية المالية

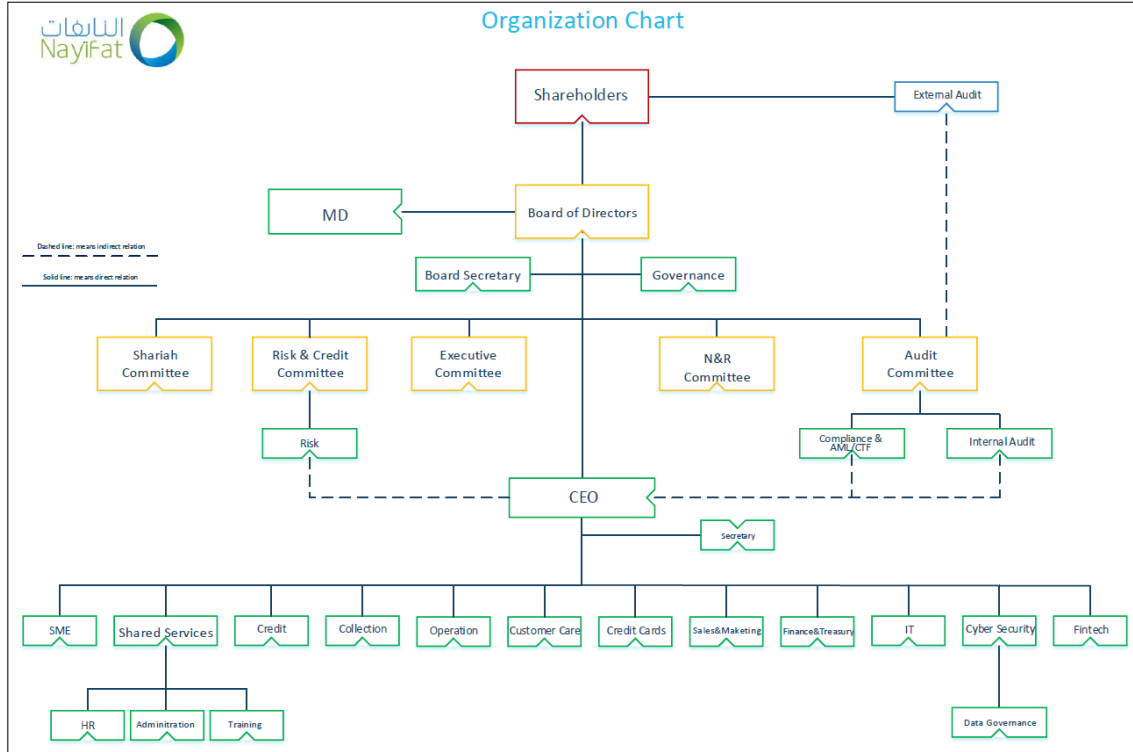
(لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة)

فروع الشركة:

لدى الشركة شبكة واسعة من الفروع، تضم (24) فرعاً موزعة في مختلف مناطق المملكة، بهدف تقديم خدماتها بكفاءة وتلبية احتياجات العملاء. (لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة)



* تم إغلاق فرع جدة - الفيحاء بناء على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 06-03-2024م.



يتولى مجلس الإدارة مسؤولية الإشراف العام على أعمال الشركة ومراقبتها، كما يتولى الرئيس التنفيذي مسؤولية إدارة الأعمال اليومية العامة للشركة من خلال فريق تنفيذي فعال يتمثل في إدارات الشركة المختلفة، ولكل إدارة من إدارات الشركة 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 تكبدها الشركة إلى أقل حد ممكن، مما يمكن الشركة من الحفاظ على معدل خسائر منخفض، ويسهل نظام الاتصال



نستثمر في مهاراتك

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

إدارة الشؤون الإدارية:

تضم الشركة فريقاً إدارياً من ذوي الكفاءات الذين يتمتعون بخبرة كبيرة في القطاع ومعرفة واسعة بالسوق، ويقوم هذا الفريق بتوفير خدمات الدعم لجميع إدارات وأقسام الشركة، ويتمتع الفريق الإداري للشركة بديارية 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 ويُجري 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 فعالة 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.

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 ترتبط مباشرة بلجنة 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 كوادراً 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 ترتبط مباشرة بلجنة 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 2024م قررت الشركة الاستعانة بشركة (إرنست أند يونغ) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

إدارة المخاطر:

هي إدارة مستقلة ترتبط مباشرة بلجنة المخاطر والإلتزام، تقوم بمراقبة مخاطر الإلتزام (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل البنك المركزي السعودي، كما تقوم بتطوير وتفعيل السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، كما أنها تقوم باعداد تقارير بشكل دوري للجنة المخاطر ومجلس الإدارة تتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية.



التمويل 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.

الأداء المالي والتشغيلي

(3) تأثير الأنشطة الرئيسية في حجم أعمال الشركة وشركاتها التابعة*، وإسهامه في النتائج للعام المالي 2024م، على النحو التالي: (ألف #)

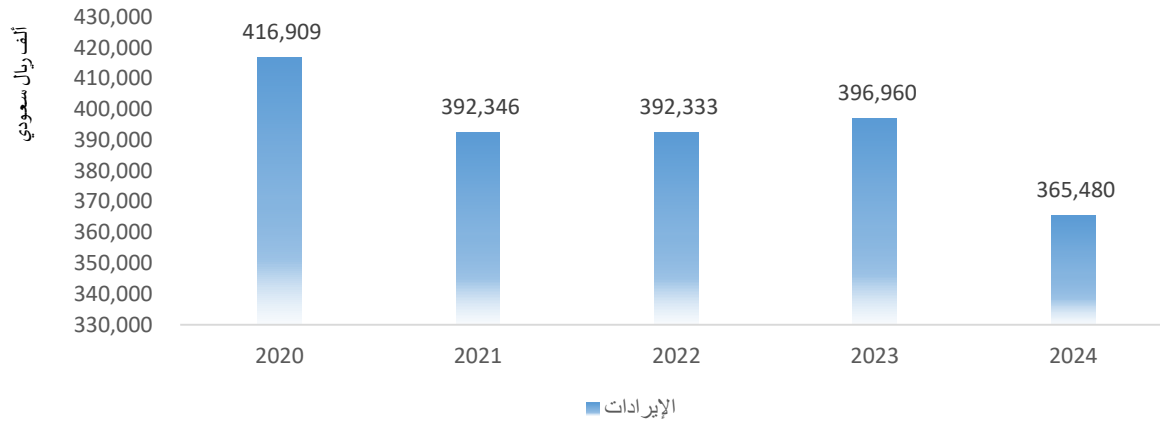
النسبة	الإيرادات	البيان
84%	303,676	التمويل الإستهلاكي (الأفراد)
16%	57,341	المنشآت الصغيرة والمتوسطة
0.4%	1,542	البطاقات الائتمانية
100%	362,559	الإجمالي

* لا توجد شركات تابعة للشركة.

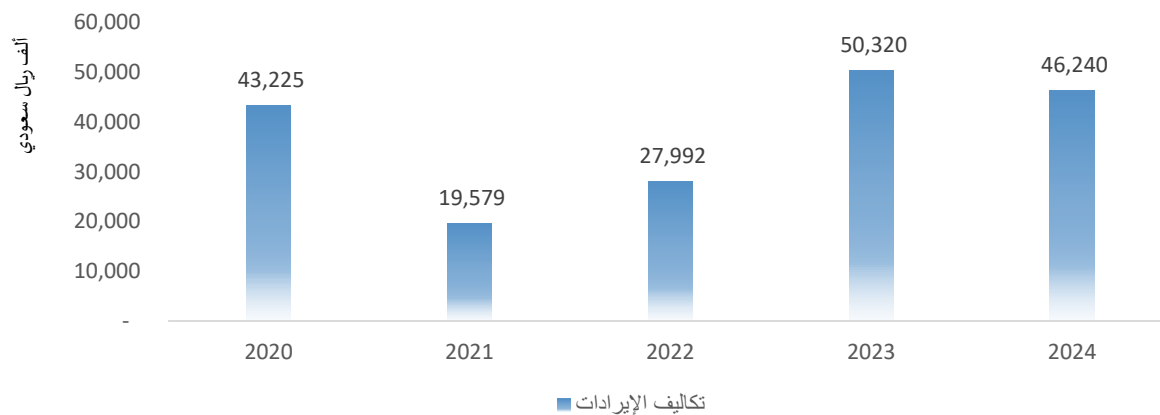
(4) مقارنة نتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة: (ألف #)

البيان	2024	2023	2022	2021	2020
الإيرادات	365,480	396,960	392,333	392,346	416,909
تكاليف الإيرادات	46,240	50,320	27,992	19,579	43,225
إجمالي الدخل	319,240	346,640	364,341	372,767	373,684
صافي الدخل	131,071	88,214	171,457	225,088	201,465

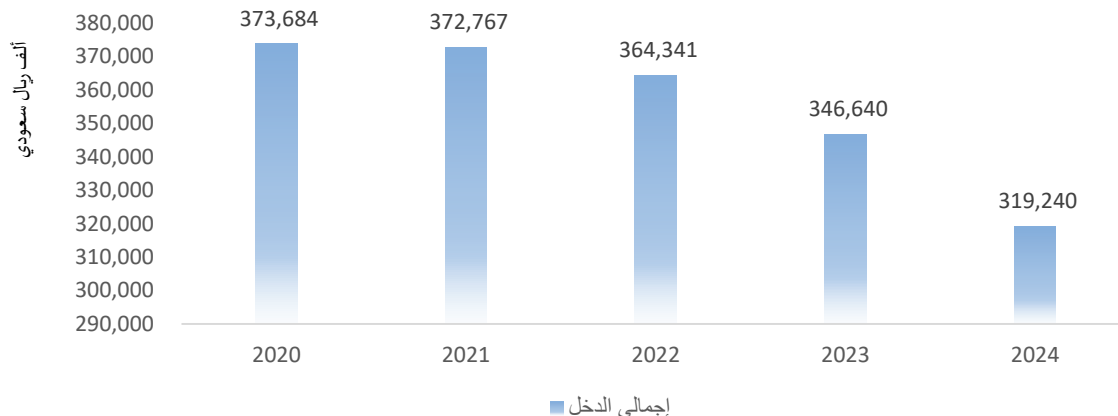
الإيرادات



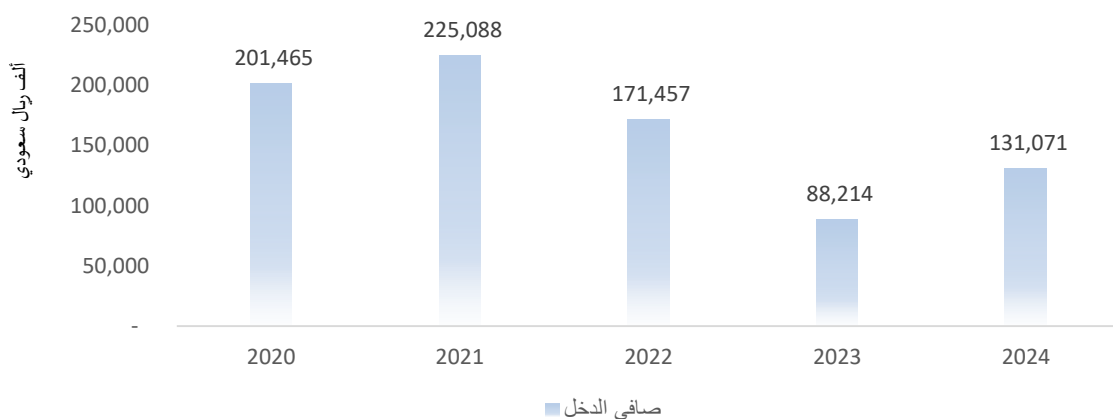
تكاليف الإيرادات



إجمالي الدخل



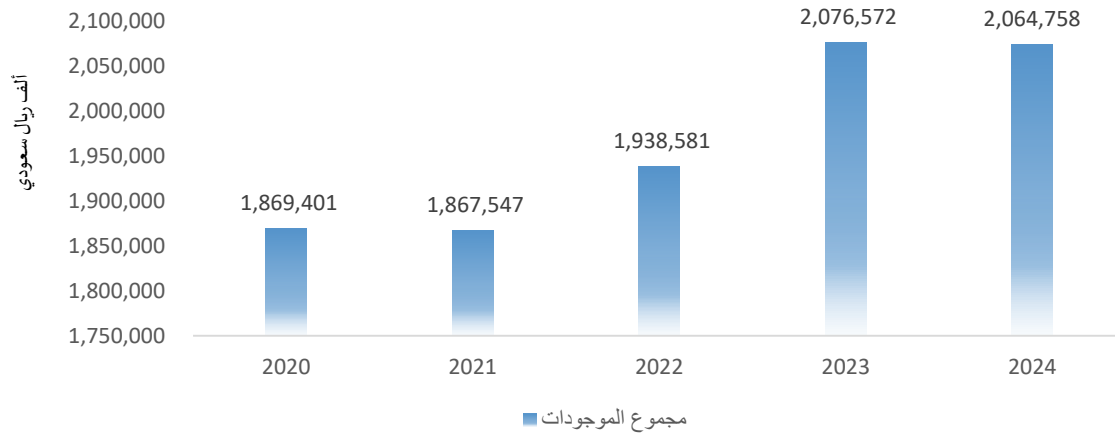
صافي الدخل



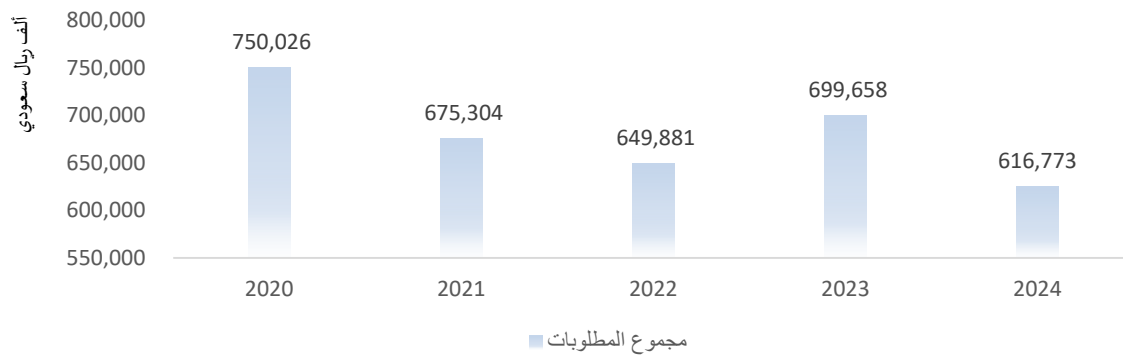
(5) الموجودات والمطلوبات: (ألف ريال)

السنة	2024	2023	2022	2021	2020	البيان
الموجودات المتداولة	822,734	784,024	734,001	711,820	720,200	
الموجودات غير المتداولة	1,242,024	1,292,548	1,204,580	1,155,727	1,149,201	
مجموع الموجودات	2,064,758	2,076,572	1,938,581	1,867,547	1,869,401	
المطلوبات المتداولة	351,433	317,825	322,169	307,696	382,574	
المطلوبات غير المتداولة	265,340	381,833	327,712	367,608	367,452	
مجموع المطلوبات	616,773	699,658	649,881	675,304	750,026	

مجموع الموجودات



مجموع المطلوبات

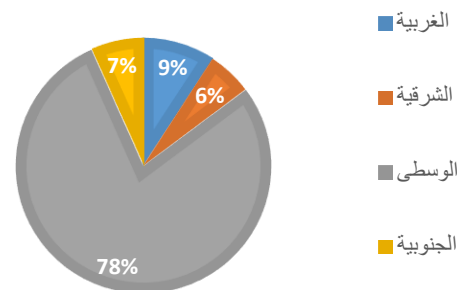


(6) تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة وشركاتها التابعة* للعام 2024م: (ألف ريال)

* لا توجد شركات تابعة للشركة.

تحليل جغرافي لإجمالي إيرادات الشركة				
إجمالي الذمم المدينة	المنطقة الجنوبية	المنطقة الوسطى	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية
362,559	24,159	284,824	20,360	33,216

تحليل جغرافي لإجمالي ذمم مدينة للتمويل
الإسلامي للشركة (ألف ريال سعودي)



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

البيان	2023	2024	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
الإيرادات	395,256	362,559	(32,697)	-8%
تكاليف الإيرادات	50,320	46,240	(4,080)	-8%
إجمالي الدخل	344,936	316,319	(28,617)	-8%
إيرادات تشغيلية أخرى	1,704	2,921	1,217	71%
تكاليف تشغيلية أخرى	240,026	170,254	(69,772)	-29%
الدخل التشغيلي قبل الزكاة	106,614	148,986	42,372	40%

(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، ولا يوجد أي اختلاف عن معايير المحاسبة المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

(9) سياسة توزيع الأرباح:

بموجب المادة (107) من نظام الشركات: "تثبت للمساهم الحقوق المتصلة بالأسهم، والتي تشمل الحق في الحصول على نصيب من صافي الأرباح المقرر توزيعها"، وبموجب المادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، يجب على الشركة استيفاء الشروط التالية: (1) التأكد ألا يؤدي التوزيع إلى انخفاض مستوى كفاية رأس المال والسيولة عن المستويات المقررة (2) ألا تزيد مجموع التوزيعات في العام المالي عن الأرباح المحققة خلال العام المالي الماضي (3) الالتزام بأي شروط أخرى يقرها البنك المركزي السعودي، بالإضافة إلى وجوب الحصول على عدم ممانعته قبل إقرار أي توزيع للأرباح أو أي توزيعات أخرى أو التوصية بذلك أو الإعلان عنه. ويخضع توزيع 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 تقرها الجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة.
- للجمعية العامة العادية أن تقر 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 يحضرها 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 للملكي 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 المالي 2024:

إجمالي الأرباح الموزعة خلال العام 2024	نسب الأرباح المقترح توزيعها في نهاية العام 2024 *	نسب الأرباح التي تم توزيعها خلال العام 2024		م
		الربع الثاني والربع الثالث	الربع الأول	
60 مليون ريال بما يعادل نسبة 5% من رأسمال الشركة وبواقع (50) هللة لكل سهم.	-	5% من رأسمال الشركة	-	النسبة
	-	(50) هللة لكل سهم	-	الإجمالي

* الطريقة المقترحة لتوزيع الأرباح في نهاية العام المالي 2024:

إشارة إلى موافقة الجمعية العامة العادية في اجتماعها بتاريخ 10-06-2024م، بتفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام المالي 2024م، وإشارة إلى خطاب عدم ممانعة البنك المركزي رقم 106875571 وتاريخ 18-12-2024م، قرر مجلس الإدارة توزيع أرباح نقدية مرحلية للمساهمين عن أرباح الربع الثاني من العام 2024م، وأرباح الربع الثالث من العام 2024م، بمبلغ إجمالي وقدره (60) مليون ريال، بما يعادل نسبة 5% من رأسمال الشركة وبواقع (50) هللة لكل سهم، على أن يكون تاريخ الأحقية في 31-12-2024م وتاريخ التوزيع في 13-01-2025م، وتم الإعلان عن ذلك في موقع تداول وموقع الشركة الإلكتروني، ولا توجد أي توصيات صادرة من مجلس إدارة شركة النايفات حتى تاريخ 2024/12/31 فيما يخص توزيعات الأرباح للعام 2025م.

(11) المدفوعات النظامية خلال العام 2024م:

سبب الدفع	عام 2024م		البيان
	المستحق حتى نهاية الفترة المالية ولم يسدد	المسدد	
الزكاة وضريبة الدخل	-	17,280,995	الزكاة وضريبة الدخل
ضريبة القيمة المضافة	-	3,007,565	ضريبة القيمة المضافة
إشتراكات التأمينات الاجتماعية	-	6,505,000	التأمينات الاجتماعية
المدفوعات الحكومية	-	200,629	المدفوعات الحكومية (وزارة العدل - وزارة العمل - وزارة التجارة - المرور - رخص البلدية)
رسوم الإشراف	-	585,000	البنك المركزي السعودي
رسوم الإدراج السنوية	-	238,191	تداول
الرسوم السنوية لإدارة سجل المساهمين	-	460,000	مركز إيداع
المدفوعات الأخرى	-	1,453,202	(منصة نفاذ "توثيق العقود" - منصة بلدي "شكاوي إلكترونية" - منصة ثقة - خدمات علم)
		29,730,582	إجمالي المدفوعات

إدارة الشركة

(12) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

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

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين
* سعد بن عبدالمحسن الحميدي	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/09/25م
عبدالمحسن بن محمد الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
عطا بن حمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
سلمان بن عبدالعزيز بن شهيويين	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2022/09/25م
* عبدالكريم بن حمد النجدي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2024/09/08م
بنديرن محمد البيز	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2022/09/25م
* تركي بن ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة	سعودي	تنفيذي	2022/09/25م

* تقدم الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير باستقالته من رئاسة المجلس ومن عضوية المجلس واللجان في تاريخ 2024/05/21م ، وتم تعيين الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي في منصب رئيس المجلس من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي في 2024/06/06م.
* تم تعيين الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي في المركز الشاغر في عضوية المجلس، وذلك من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي في 2024/09/08م وحتى نهاية دورة المجلس الحالية.
* تغيرت صفة العضوية للأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني من عضو تنفيذي إلى عضو غير تنفيذي نظرا لإستقالته من منصبه كمدير لإدارة الموارد البشرية، وكان آخر يوم عمل في تاريخ 2025/01/23م

مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولو نأحه 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 الرئيسة 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 والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومراقبتها ، 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 ملمة 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، وتدقيقاتها النقدية، وعلاقاتها 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 احتياطيات 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

سعد بن عبدالمحسن الحميدي	
رئيس مجلس الإدارة مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس محاسبة – جامعة شمال كولورادو – 2004م CFE Certified Fraud Examiner – أمريكا – 2020م شهادة في حوكمة مجالس الإدارة من المعهد الدولي للإدارة (IMD) في سويسرا عام 2024 م
العضوية في التأهيلات	رئيس اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / *عضو اللجنة الإستراتيجية
العضويات والمناصب الحالية	2022م – عضو مجلس إدارة في شركة التأهيلات للتصميم (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) من 2024م – عضو مجلس إدارة بشركة أكبريو لتقنية نظم المعلومات (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في نظم المعلومات / داخل المملكة) من 2024م – رئيس لجنة المراجعة بشركة هيلف لخدمات الأعمال (شركة مساهمة بسيطة تعمل في خدمات الأعمال / داخل المملكة) من 2019م – عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة الجمادي (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الاستثمار والتنمية / داخل المملكة) من 2023م – عضو مجلس إدارة بشركة رقم واحد وعشرين للإنتاج الفني (شركة ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة) من 2023م – عضو مجلس إدارة بشركة النخلة الحمراء للإنتاج الفني (شركة ذات مسؤولية محدودة / داخل المملكة) من 2019م: عضو مجلس إدارة بشركة الباحة ورئيس لجنة المراجعة (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	2009م – 2014م: مدير الالتزام بشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التأمين / داخل المملكة) 2007م – 2009م: مساعد قائد فريق مخاطر الأعمال بمكتب 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)
عبدالمحسن بن محمد الصالح	
نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس إدارة أعمال وإقتصاد، جامعة وتير – كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1967م.
العضوية في التأهيلات	*رئيس لجنة المخاطر والإئتمان / عضو اللجنة التنفيذية / * رئيس اللجنة الإستراتيجية
العضويات والمناصب الحالية	2022م – نائب رئيس مجلس إدارة في شركة التأهيلات للتصميم (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) 2022م – رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكم القابضة ورئيس اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) 2020م – رئيس مجلس الإدارة في شركة يقين المالية ورئيس اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المخاطر وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) من 2010م – رئيس مجلس إدارة ومالك شركة مصادر القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاعات التجارة والتصنيع والمقاولات والعقارات / داخل المملكة) 2022م – 2022م: مؤسس وعضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة) 2015م – 2020م: عضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) 2007م – 2016م: رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصادرات الصناعية (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الصناعات / داخل المملكة) 2008م – 2016م: عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة (شركة تعمل في تقديم الخدمات والجلول اللوجستية / داخل المملكة) 2009م – 2015م: رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة) 2011م – 2014م: عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة) 1990م – 2009م: عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة) 1980م – 1999م: مستشار البنك السعودي الأمريكي (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة) 1975م – 1980م: نائب الرئيس بنك سيتي بنك السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة) 1975م – 1980م: رئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة بنك سيتي بنك السعودية (شركة مساهمة عامة تعمل في القطاع المصرفي / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	
عطا بن حمد البيهوك	
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1963م الزمالة من مجمع المحاسبين القانونيين، المملكة المتحدة، 1973م الزمالة من جمعية المحاسبين والمراجعين، جمهورية مصر العربية، 1974م مترجم معتمد من وزارة التجارة ترخيص رقم 106، المملكة العربية السعودية، 1985م مستشار إداري من وزارة التجارة ترخيص رقم 87، المملكة العربية السعودية، 1990م
العضوية في التأهيلات	عضوية (عضو مؤسس) في الهيئة السعودية للمحاسبين والمراجعين في المملكة العربية السعودية، 1992م * عضو لجنة المخاطر والإئتمان / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / * رئيس لجنة الأصول والخصوم
العضويات والمناصب الحالية	2001م – مدير في مكتب البيهوك محاسبون قانونيون، مؤسسة فريدة مبنية تعمل في الخدمات المالية / داخل المملكة) 1985م – مدير في شركة البيهوك للترجمة (مؤسسة فريدة مبنية تعمل في الترجمة / داخل المملكة) من 1985م – شريك في شركة الغارابي للتجارة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال التجارة العامة / داخل المملكة) من 1990م – مدير في شركة الفصيلة للاستشارات الإدارية (مؤسسة فريدة مبنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية / داخل المملكة) من 2016م – عضو مجلس إدارة في شركة التأهيلات للتصميم (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) من 2017م – عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	1973م – 2001م شريك مندوب في ريزنت ويونغ الرياض (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال المحاسبة القانونية / داخل المملكة) 1970م – 1973م محاسب مندوب في مكتب نيفيل راسل (محاسبون قانونيون بالمملكة المتحدة، يعمل في مجال المحاسبة القانونية / خارج المملكة) 1963م – 1970م محاسب ونائب مدير الإدارة المالية في شركة بترويمين (شركة مساهمة عامة تعمل في تكرير النفط ومشتقاته / داخل المملكة)
سليمان بن عبدالعزيز بن شهيوين	
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس شريعة – جامعة الإمام محمد بن سعود – 1400 هـ / دورات تدريبية في معهد الإدارة دورات في مركز المعلومات الوطني
العضوية في التأهيلات	عضو اللجنة التنفيذية / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت / * عضو لجنة المخاطر
العضويات والمناصب الحالية	2022م – عضو مجلس إدارة في شركة التأهيلات للتصميم (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) من 2022م – نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة فالكم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) من 2021م – عضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة) 2020م – 2022م: عضو مجلس إدارة في شركة فالكم القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	مساعد مدير عام الاستقدام بمدينة الرياض (قطاع حكومي / داخل المملكة) مدير عام الاستقدام بالمنطقة الشرقية (قطاع حكومي / داخل المملكة) مدير عام الإدارة العامة للوافدين (قطاع حكومي / داخل المملكة) مدير عام الشؤون المالية والإدارية بوزارة الداخلية (قطاع حكومي / داخل المملكة)





يوسف بن إبراهيم الشاعر	
عضو مجلس الإدارة مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس الهندسة الكهربائية والإلكترونيات - جامعة ستيرل فلويدا بالولايات المتحدة - 1984م دورة في الإدارة التنفيذية - جامعة ولاية ميشيغان بالولايات المتحدة - 1997م
العضوية في النايفات	* عضو لجنة المخاطر والائتمان / * عضو لجنة الأصول والخصوم
العضويات والمناصب الحالية	من 2024م - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت ورئيس لجنة التحول الرقمي بشركة الشرق الأوسط للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة تعمل في القطاع المالي / داخل المملكة) من 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) من 1989م - المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة بتر للإلكترونيات والاتصالات (مؤسسة فردية تعمل في مجال المخابرات / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2018م - 2020م: عضو مجلس إدارة شركة مراكز الاتصال CCC (شركة رائدة في إدارة تجارب العملاء / داخل المملكة) 2018م - 2020م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة تكنولوجيا المعلومات بشركة البسر للإيجار 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)



عبد الكريم بن حمد النجدي	
عضو مجلس الإدارة مستقل	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير تنفيذي (إدارة أعمال) من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن - المملكة العربية السعودية - 2011م دكتوراه "العلوم التطبيقية" من جامعة أوكلاهوما - الولايات المتحدة الأمريكية - 2003م ماجستير "العلوم التطبيقية" من جامعة كولورادو - الولايات المتحدة الأمريكية - 2000م بكالوريوس لغة إنجليزية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية - 1997م شهادة حوكمة الشركات "حوكمة مجالس الإدارة" - كلية إنسياد للأعمال - 2019 CME-1A - شهادة الأوراق المالية والاستثمار - الأكاديمية المالية - 2024
العضوية في النايفات	رئيس لجنة المراجعة / رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
العضويات والمناصب الحالية	من 2024م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) من 2024م - عضو لجنة المخاطر بالشركة الوطنية للشراء الموحد (نوبكو) (شركة تعمل في قطاع الرعاية الصحية / داخل المملكة) من 2021م - عضو مجلس إدارة بشركة العبيكان للزجاج (شركة مساهمة "عمو" / داخل المملكة) من 2022م - عضو مجلس إدارة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التأمين / داخل المملكة) من 2024م - عضو مجلس إدارة بشركة الخليج للتدريب (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التدريب والتعليم / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2020م - 2021م: الرئيس التنفيذي في شركة مهارة للموارد البشرية (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الموارد البشرية / داخل المملكة) 2017م - 2020م: الرئيس التنفيذي بشركة الغاز والتصنيع الأهلية (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الطاقة / داخل المملكة) 2016م - 2017م: المدير العام بصندوق تنمية الموارد البشرية (قطاع حكومي - داخل المملكة) 2011م - 2016م: النائب التنفيذي للمدير العام بصندوق تنمية الموارد البشرية (قطاع حكومي - داخل المملكة) 2007م - 2011م: مدير أكاديمية التدريب بشركة بي أي سي سيستمز السعودية للتطوير والتدريب



بندر بن محمد البيزري	
عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001م
العضوية في النايفات	* عضو اللجنة التنفيذية / * عضو اللجنة الإستراتيجية / * عضو لجنة الأصول والخصوم
العضويات والمناصب الحالية	من 2013م - عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) 2022م - 2024م: العضو المنتدب والرئيس التنفيذي في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2014م - 2022م: مدير إدارة العمليات في شركة يقين المالية، (شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة) 2013م - 2014م: مدير إدارة العمليات (مكلف) بشركة يقين المالية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة) 2007م - 2013م: مشرف العمليات (مكلف) بشركة يقين 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 عامة تعمل في مجال الأوراق المالية / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	



تركي بن ناصر القحطاني	
عضو مجلس الإدارة تنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير إدارة أعمال - الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا - 2009م بكالوريوس إدارة أعمال - جامعة الملك عبدالعزيز - 2006م SA - Administrative Advisor - Mistry of Commerce - 2020م SHRM - USA - SHRM Advanced / Master's Certificate in HRM - 2020م
العضوية في النايفات	* عضو لجنة الائتمان / * عضو اللجنة الإستراتيجية
العضويات والمناصب الحالية	من 2024م - مستشار بالعديد من الجهات * من 2016م - مدير إدارة الموارد البشرية في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) من 2022م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة)
الخبرة العملية السابقة	2022م - 2024م: عضو لجنة الائتمان في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع التمويل / داخل المملكة) 2008م - 2016م: مدير الموارد البشرية والشؤون الإدارية في شركة تصنيع مواد التعمية والتغليف (فينيكو) (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع المواد الأساسية / داخل المملكة) 2000م - 2008م: مساعد الرئيس التنفيذي ومدير الموارد البشرية في شركة الدھام للتجارة والمقاولات (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع التجارة والمقاولات / داخل المملكة)



حسين بن محمد الشكرا	
مدير الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة	
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 لغير المحاسبين من غرفة التجارة والصناعة في الرياض، 2004م.
المناصب الحالية	من 2021م - مدير الحوكمة في شركة النايفات للتمويل. من 2024م - أمين سر مجلس الإدارة.
الخبرة العملية السابقة	2009م - 2022م: أمين سر مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل. 2009م - 2017م: مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في شركة النايفات 2002م - 2009م: مدير إدارة الائتمان ولجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل. 2000م - 2002م: منسق بطاقات الائتمان في البنك الأول. 1996م - 2000م: منسق بطاقات ائتمان في مجموعة ساميا المالية.

* في تاريخ 2024-07-04م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل وهيكله بعض اللجان بغرض رفع كفاءة عملها، وعليه انتهت عضوية الأستاذ/ بندر بن محمد البيزري من كلا من اللجنة التنفيذية واللجنة الإستراتيجية ولجنة الأصول والخصوم، كما انتهت عضوية الأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني من كلا من لجنة الائتمان واللجنة الإستراتيجية، وانتهت عضوية الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهبون من لجنة المخاطر.

* في تاريخ 2024-12-31م قرر مجلس الإدارة إعادة هيكلة لجان المجلس بغرض رفع كفاءة عملها، وبما يقدم مصلحة الشركة وذلك من خلال (إلغاء اللجنة الإستراتيجية ونقل مهامها إلى اللجنة التنفيذية - إلغاء لجنة الأصول والخصوم ونقل مهامها إلى اللجنة التنفيذية - دمج لجان المخاطر الائتمان ويتم تسميتها لجنة المخاطر والائتمان).

* تغيرت صفة العضوية للأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني من عضو تنفيذي إلى عضو غير تنفيذي نظرا لإستقالته من منصبه كمدير لإدارة الموارد البشرية، وكان آخر يوم عمل في تاريخ 2025/01/23م

(14) إجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2024م:

عقد مجلس الإدارة (7) إجتماعات خلال عام 2024م، وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2024م							عدد الحضور	نسبة الحضور
			12-31	10-28	07-25	07-02	05-21	04-30	03-06		
1	* سعد بن عبدالمحسن الحميدي	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	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
4	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبون	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	×	√	×	√	√	×	7/4	%57
5	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة مستقل	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
6	* عبدالكريم بن حمد النجدي	عضو مجلس الإدارة مستقل	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	2/2	%100
7	بندر بن محمد البيز	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√	√	√	√	√	√	√	7/7	%100
8	* تركي بن ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة تنفيذي	√	√	√	×	√	√	×	7/5	%71
9	* صالح بن ناصر العمير	رئيس مجلس الإدارة مستقل (سابقاً)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	3/3	%100

* تقدم الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير باستقالته من رئاسة المجلس ومن عضوية المجلس واللجان في تاريخ 2024/05/21م، وتم تعيين الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي في منصب رئيس المجلس من تاريخ الحصول على عدم معانعة البنك المركزي السعودي في 2024/06/06م.

* تم تعيين الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي في المركز الشاعر في عضوية المجلس وفي رئاسة لجنة المراجعة والترشيحات والمكافآت، وذلك من تاريخ الحصول على عدم معانعة البنك المركزي في 2024/09/08م وحتى نهاية دورة المجلس الحالية.

* تغيرت صفة العضوية للأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني من عضو تنفيذي إلى عضو غير تنفيذي نظراً لإستقالته من منصبه كمدير لإدارة الموارد البشرية، وكان آخر يوم عمل في تاريخ 2025/01/23م.

(15) الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال العام 2024م:

تم عقد إجتماع واحد للجمعية العامة (عادية) في تاريخ 2024-06-10م، وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة ورؤساء اللجان الحضور حسب الجدول التالي:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إنعقاد الجمعيات العامة لعام 2024م		عدد الحضور	نسبة الحضور
			06-10			
1	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	رئيس مجلس الإدارة مستقل رئيس اللجنة التنفيذية	√		1/1	%100
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	نائب رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي رئيس لجنة المخاطر الإنتمان	√		1/1	%100
3	عطا بن حمد البيوك	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√		1/1	%100
4	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبون	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	×		1/0	0
5	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضو مجلس الإدارة مستقل	√		1/1	%100
6	* عبدالكريم بن حمد النجدي	عضو مجلس الإدارة مستقل رئيس لجنة المراجعة – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	لا ينطبق		لا ينطبق	لا ينطبق
7	بندر بن محمد البيز	عضو مجلس الإدارة غير تنفيذي	√		1/1	%100
8	* تركي بن ناصر القحطاني	عضو مجلس الإدارة تنفيذي	√		1/1	%100
9	عزيز بن محمد القحطاني	عضو لجنة المراجعة مستقل من خارج المجلس	√		1/1	%100

* تم تعيين الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي في المركز الشاعر في عضوية المجلس، وفي رئاسة لجنة المراجعة والترشيحات والمكافآت، وذلك من تاريخ الحصول على عدم معانعة البنك المركزي في 2024/09/08م وحتى نهاية دورة المجلس الحالية.

* تغيرت صفة العضوية للأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني من عضو تنفيذي إلى عضو غير تنفيذي نظراً لإستقالته من منصبه كمدير لإدارة الموارد البشرية وكان آخر يوم عمل في تاريخ 2025/01/23م.

(16) لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها:

اللجنة الشرعية:

تم تشكيلها بموجب قرار من الجمعية العامة بتاريخ 2022/09/25م، وتختص 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 المنتجات التي تطرحها الشركة لأول مرة للتأكد من امتثالها لأحكام الشريعة الإسلامية، ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ووثائقها، وإبلاغ مجلس الإدارة بالتوصيات والإجراءات المناسبة لتصحيح الوضع إذا ثبت للجنة أن الشركة قد انخرطت في أنشطة تمويلية لا تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، كما تصدر 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، وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للعام المالي 2024م، أكدت فيه التزام الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة عنها.

عضوية اللجنة:

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

السيرة الذاتية للأعضاء:

الشيخ / عبدالله بن سليمان المنيع (رئيس اللجنة)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البيكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام 1957م. ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام 1969م.
العضويات والمناصب الحالية	2008م - مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي، ورئيس اللجنة الشرعية للبنك العربي الوطني. 2000م - عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (إبوي). 1990م - عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعمامة، أغلبها هيئات شرعية مؤسسات مالية. 1980م - عضو مجعبي الفقه الإسلامي والدولي. 1971م - عضو في هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.
الخبرة العملية السابقة	1996م - 2000م: رئيس محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1976م - 1996م: قاضي تمييز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1975م - 1976م: نائب عام 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 إفتاء 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 النايفات للتمويل. 2000م - عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (إبوي). 2005م - خبير في المجمع الفقهي الإسلامي - منظمة التعاون الإسلامي. 1998م - عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). 1990م - عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). 1990م - عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي. 1998م - عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم. 1985م - خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.
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 - 2019م: 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 2024م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2024م							المجموع	نسبة الحضور	
			02-21	02-29	04-28	08-15	09-19	10-22	11-21			12-10
1	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	8/8	%100
2	الدكتور/ محمد بن علي القرني	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 وتوافر أنظمة رقابة داخلية فيها، وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية وإبداء الرأي والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وعدالتها 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.

عضوية اللجنة:

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

الاسم	المنصب
* الدكتور/ عبد الكريم بن حمد النجدي	رئيساً
الأستاذ/ عزيز بن محمد مبارك القحطاني (مستقل من خارج المجلس)	عضواً
الأستاذ/ فهد بن سليمان عبد الرحمن النحيط (مستقل من خارج المجلس)	عضواً

* تقدم الأستاذ/ سعد بن عبد المحسن الحميدي باستقالته من رئاسة اللجنة في تاريخ 2024/06/06م نظراً لتعيينه في منصب رئيس مجلس الإدارة، وقد تم تعيين الدكتور/ عبد الكريم النجدي في رئاسة اللجنة من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي في 2024/09/08م، وتستمر عضويته حتى نهاية الدورة الحالية في تاريخ 2025/09/24م.

السيرة الذاتية للأعضاء:

الدكتور/ عبد الكريم بن حمد النجدي (رئيس اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)	
الأستاذ/ عزيز بن محمد القحطاني (عضو اللجنة)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول - 2000 بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول - 1994
العضويات والمناصب الحالية	من 2018م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة الحمادي القابضة من 2021م: إستشارات مالية وحاسبية من 2021م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة تمار التنمية القابضة من 2022م: عضو لجنة المراجعة بشركة النايفات للتمويل (مستقل من خارج المجلس) من 2023م: رئيس لجنة المراجعة بشركة إسمنت الجوف (مستقل من خارج المجلس) من 2024م: عضو لجنة المراجعة بشركة الكابلات السعودية (مستقل من خارج المجلس)
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2020م: مستشار مالي وإداري في شركة تكامل القابضة 2017م - 2019م: المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في الشركة السعودية للتنمية والاستثمار النقي (تقنية) 2015م - 2017م: نائب الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية في شركة البترول والكيماويات والتعدين 2011م - 2015م: المدير المالي في شركة مثلث الأعمال 2007م - 2010م: المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في المجموعة السعودية للأبحاث والإعلام 2004م - 2007م: المدير التنفيذي للمراجعة الداخلية في شركة ناذك 2001م - 2004م: مدير مراجعة في شركة الاتصالات السعودية 1994م - 2001م: مراجع داخلي في شركة أرامكو السعودية
الأستاذ/ فهد بن سليمان النحيط (عضو اللجنة)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير إدارة المشاريع الكبرى - جامعة أوكسفورد - 2022م برنامج القيادة 2018s - Harvard business school - م 2017م - CFA institute - CFA Charter-holder ماجستير علوم مالية - جامعة نيوكاسل 2009م بكالوريوس إدارة مالية - جامعة الملك سعود - 2004م
العضويات والمناصب الحالية	من 2024م: عضو مجلس إدارة شركة بي آر أف أرابيا للاستثمار (مساهمة مغلقة) من 2024م: عضو مجلس إدارة شركة المطاحن الحديثة (مساهمة مغلقة) من 2022م: عضو لجنة المراجعة بشركة النايفات للتمويل (مستقل من خارج المجلس) من 2021م: رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للقبوة (مساهمة مغلقة) من 2019م: عضو مجلس إدارة شركة الحمادي للاستثمار (مساهمة عامة)
الخبرة العملية السابقة	2019م - 2023م: مدير عام الاستثمارات الصناعية والتمويل - نيوم 2017م - 2019م: مدير عام الاستثمارات - دسر 2010م - 2017م: رئيس فريق الاستثمار - The Arab investment Co. 2005م - 2010م: مدير تأمين الإئتمان - الصندوق السعودي للتنمية

اجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (14) إجتماع خلال العام 2024م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2024م														المجموع	نسبة الحضور
			12-25	12-15	11-06	10-29	10-23	09-15	05-30	04-28	04-21	03-05	03-03	02-12	02-01	01-29		
1	عبدالكريم بن حمد النجدي	رئيساً	√	√	√	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	6/6	%100
2	عزيز بن محمد القحطاني	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	14/14	%100
3	فهد بن سليمان النحيط	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	14/14	%100
4	سعد بن عبد المحسن الحميدي	رئيساً (سابقاً)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	√	√	√	√	√	8/8	%100

اللجنة التنفيذية:

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

عضوية اللجنة:

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	رئيساً
الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضواً
الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين	عضواً
* الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (تنفيذي من خارج المجلس)	عضواً

* في تاريخ 2024-07-02م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل وهيئة بعض اللجان بغرض رفع كفاءة عملها وعليه إنتهت عضوية الأستاذ/ بندر بن محمد البيز، كما تقدم الأستاذ/ صالح بن ناصر العمر بإستقالته من رئاسة المجلس ومن عضوية المجلس واللجان في تاريخ 2024/05/21م، وقد تم تعيين كلا من الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي في رئاسة اللجنة والأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج في عضوية اللجنة، وذلك من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي في 2024/07/28م، وتتمتع عضويتهم حتى نهاية الدورة الحالية في تاريخ 2025/09/24م.

(السيرة الذاتية للأعضاء):

الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي (رئيس اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)	
الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)	
الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين (عضو اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)	
الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو اللجنة - تنفيذي من خارج المجلس)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك عبد العزيز - 1986 برنامج السياسات النقدية والبنوك في الدول النامية من جامعة خارفارد - 1987 برنامج إدارة البنوك - معهد الإدارة الإيراني دبي مركز تورنتو للقيادة - 1999 حاصل على عدد كبير من المؤهلات المهنية المعتمدة من معاهد دولية في التحليل المالي والسياسات النقدية والرقابة المصرفية، بالإضافة إلى التدريب لدى العديد من الجهات الدولية مثل صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وهيئة الخدمات المالية البريطانية ومؤسسة النقد السنغافورية ومركز تورنتو للقيادات التنفيذية وغيرها.
العضويات والمناصب الحالية	من 2024م: الرئيس التنفيذي لشركة النايفات للتصويل (مساهمة عامة) من 2023م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بمجموعة البركة (مساهمة مغلقة)
الخبرة العملية السابقة	2017 - 2023م: العضو المنتدب بالشركة السعودية للطباعة والتغليف 2004 - 2012م: مدير إدارة الإشراف بالبنك المركزي السعودي

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2024م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2024م						نسبة الحضور
			03-06	03-20	04-30	10-22	11-20	12-30	
1	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	100 %
2	عبدالمحسن بن محمد الصالح	عضواً	√	√	√	√	√	√	100 %
3	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين	عضواً	×	×	√	√	×	√	50 %
4	فهد بن إبراهيم المفرج	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	√	100 %
5	صالح بن ناصر العمر	رئيساً (سابقاً)	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100 %
6	بندر بن محمد البيز	عضواً (سابقاً)	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	100 %

لجنة المخاطر:

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

عضوية اللجنة:

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/ عبدالله بن سليمان النامي (مستقل من خارج المجلس)	عضواً

* في تاريخ 2024/07/02م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل وهيئة بعض اللجان بغرض رفع كفاءة عملها، وعليه إنتهت عضوية الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين، وتم تعيين الأستاذ/ عبدالله بن سليمان النامي في عضوية اللجنة من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي في 2024/07/28م، وتتمتع عضويته حتى نهاية الدورة الحالية في تاريخ 2025/09/24م.

* قرر مجلس الإدارة في تاريخ 2024/12/31م إعادة هيكله لجان المجلس بغرض رفع كفاءة عملها وبما يخدم مصلحة الشركة وذلك من خلال (دمج لجنة المخاطر ولجنة الائتمان ويتم تسميتها لجنة المخاطر والائتمان).

الأستاذ/ عطا بن حمد البيوك (رئيس اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)	
الأستاذ/ يوسف بن إبراهيم الشاعر (عضو اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)	
الأستاذ/ عبدالله بن سليمان النامي (عضو اللجنة - مستقل من خارج المجلس)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	ماجستير في إدارة الأعمال (MBA) جامعة دنيا، ولاية لويزيانا، الولايات المتحدة الأمريكية - 2009م. بكالوريوس العلوم في الهندسة الميكانيكية جامعة ولاية نيو مكسيكو، الولايات المتحدة الأمريكية - 1994م. حصل على برنامج الإدارة المعجل (MAP) إنسباد، فرنسا عام - 2008م، بالإضافة إلى دبلوم في إدارة الأعمال COCT، الرياض، المملكة العربية السعودية - 1996م. حصل على العديد من الشهادات المهنية في القيادة والالتزام والخطط الإستراتيجية ومهارات العرض والتمويل الإسلامي والمخاطر.
العضويات والمناصب الحالية	من 2016م: عضو في لجنة الإلتزام بنسب الرأجي (مساهمة عامة) من 2022م: رئيس لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للجيل الثالثي (مساهمة مغلقة) من 2023م: رئيس لجنة المراجعة في الشركة الوطنية لإمدادات الطاقة (مساهمة مغلقة)
الخبرة العملية السابقة	2023م - 2023م: مستشار الحوكمة والمخاطر والإلتزام بنسب الرأجي 2016م - 2023م: الرئيس التنفيذي بمجموعة الإلتزام بنسب الرأجي 1995م - 2016م: نائب الرئيس الأول - المخاطر التشغيلية ومنع الجرائم المالية بنسب الرياض 2019م: رئيس لجنة الإلتزام بالبنك المركزي السعودي

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2024م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2024م						المجموع	نسبة الحضور
			11-18	10-24	08-01	05-06	02-19	02-06		
1	عطا بن حمد البيوك	رئيساً	√	√	√	√	√	√	6/6	100%
2	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً	√	√	√	√	√	√	6/6	100%
3	عبدالله بن سليمان النامي	عضواً	√	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	3/3	100%
4	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين	عضواً (سابقاً)	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	×	×	×	3/0	0%

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 للمعايير 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، وكذلك التوصية بتعيين المناصب القيادية في الشركة، 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.

عضوية اللجنة:

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

الاسم	المنصب
* الدكتور/ عبدالكريم بن حمد النجدي	رئيساً
الأستاذ/ عطا بن حمد البيوك	عضواً
الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين	عضواً
* الأستاذ/ سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضواً

* تقدم الأستاذ/ سعد الحميدي باستقالته من رئاسة اللجنة في تاريخ 2024/06/06م نظراً لتعيينه في منصب رئيس مجلس الإدارة على أن يظل في عضويتها، وقد تم تعيين الدكتور/ عبدالكريم النجدي في رئاسة اللجنة من تاريخ الحصول على عدم معانعة البنك المركزي في 2024/09/08م، وتستمر عضويته حتى نهاية الدورة الحالية في تاريخ 2025/09/24م، كما تقدم الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير باستقالته من رئاسة المجلس ومن عضوية المجلس واللجان في تاريخ 2024/05/21م.

(السيرة الذاتية للأعضاء):

(ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (3) إجتماعات خلال العام 2024م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2024م			المجموع	نسبة الحضور
			02-01	02-11	10-16		
1	عبدالكريم بن حمد النجدي	رئيساً	لا ينطبق	لا ينطبق	√	1/1	100%
2	عطا بن حمد البيوك	عضواً	√	√	√	3/3	100%
3	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبوين	عضواً	√	√	√	3/3	100%
4	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضواً	√	√	√	3/3	100%
5	صالح بن ناصر العمير	عضواً (سابقاً)	√	√	لا ينطبق	2/2	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:

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/سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضواً
*الأستاذ/فهد بن إبراهيم المفرج (تنفيذي من خارج المجلس)	عضواً

* في تاريخ 2024/07/02م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل وهيئة بعض اللجان بغرض رفع كفاءة عملها، وعليه إنتهت عضوية كلا من الأستاذ/بندر بن محمد اليز والأمين/تريكي بن ناصر القحطاني، وقد تم تعيين كلا من الأستاذ/سعد بن عبدالمحسن الحميدي والأستاذ/فهد بن إبراهيم المفرج في عضوية اللجنة، وذلك من تاريخ الحصول على عدم معانعة البنك المركزي في 2024/07/28م، وتسنم عضويتهم حتى نهاية الدورة الحالية في تاريخ 2025/09/24م.
* قرر مجلس الإدارة في تاريخ 2024/12/31م إعادة هيكله لجان المجلس بغرض رفع كفاءة عملها وما يقدمه مصلحة الشركة وذلك من خلال (إلغاء اللجنة الإستراتيجية ونقل مهامها إلى اللجنة التنفيذية).

(السيرة الذاتية للأعضاء):

الأستاذ/عبدالمحسن بن محمد الصالح (رئيس اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)
الأستاذ/سعد بن عبدالمحسن الحميدي (عضو اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)
الأستاذ/فهد بن إبراهيم المفرج (عضو اللجنة - تنفيذي من خارج المجلس) (ذكرت سابقاً في الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (3) إجتماع خلال العام 2024م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام 2024م			المجموع	نسبة الحضور
			10-21	03-03	01-08		
1	عبدالمحسن بن محمد الصالح	رئيساً	√	√	√	3/3	%100
2	سعد بن عبدالمحسن الحميدي	عضواً	√	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	%100
3	فهد بن إبراهيم المفرج	عضواً	√	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	%100
4	بندر بن محمد اليز	عضواً (سابقاً)	√	√	لا ينطبق	2/2	%100
5	تريكي بن ناصر القحطاني	عضواً (سابقاً)	√	√	لا ينطبق	2/2	%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 تقييم وإدارة المخاطر التي يمكن أن تؤثر على أصول وخصوم الشركة، 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 اللجنة:

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/عبدالله بن سليمان النامي (مستقل من خارج المجلس)	عضواً

* في تاريخ 2024/07/02م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل وهيئة بعض اللجان بغرض رفع كفاءة عملها، وعليه إنتهت عضوية الأستاذ/بندر بن محمد اليز، وتم تعيين الأستاذ/عبدالله بن سليمان النامي في عضوية اللجنة من تاريخ الحصول على عدم معانعة البنك المركزي في 2024/07/28م، وتسنم عضويته حتى نهاية الدورة الحالية في تاريخ 2025/09/24م.

* قرر مجلس الإدارة في تاريخ 2024/12/31م إعادة هيكله لجان المجلس بغرض رفع كفاءة عملها وما يقدمه مصلحة الشركة وذلك من خلال (إلغاء لجنة الأصول والخصوم ونقل مهامها إلى اللجنة التنفيذية).

(السيرة الذاتية للأعضاء):

الأستاذ/عطا بن حمد البيوك (رئيس اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)
الأستاذ/يوسف بن إبراهيم الشاعر (عضو اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)
الأستاذ/عبدالله بن سليمان النامي (عضو اللجنة - مستقل من خارج المجلس) (ذكرت سابقاً في الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء لجنة المخاطر)

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2024م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2024م				المجموع	نسبة الحضور
			02-06	05-06	08-01	10-24		
1	عطا بن حمد البيوك	رئيساً	√	√	√	√	4/4	%100
2	يوسف بن إبراهيم الشاعر	عضواً	√	√	√	√	4/4	%100
3	عبدالله بن سليمان النامي	عضواً	لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	2/2	%100
4	بندر بن محمد البيز	عضواً (سابقاً)	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق	2/2	%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، 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 مراجعة وتقييم للمعلومات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية للشركة، كما تقوم اللجنة بمراجعة عملية الائتمان، للتأكد من أن أنظمة إدارة ومراقبة المنتجات تعمل بشكل فعال.

عضوية اللجنة:

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	عضواً
* عبدالله بن سليمان النامي	عضواً
* الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الزويدي	عضواً

* في تاريخ 2024/05/21م تقدم الأستاذ/ صالح بن ناصر العمير باستقالته من رئاسة المجلس ومن عضوية المجلس واللجان
* في تاريخ 2024/07/02م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل وهيكله بعض اللجان بغرض رفع كفاءة عملها، وعليه إنتهت عضوية الأستاذ/ تربي بن ناصر القحطاني، كما تمت الإستعانة بأعضاء من خارج المجلس لشغل المراكز الشاغرة في عضوية اللجنة بهدف زيادة فاعليتها وبغرض أداء دورها على الوجه المطلوب، فتم تعديل صفة العضوية للأستاذ/ عبدالمحسن الصالح من عضو إلى رئيس. كما تم تعيين الأستاذ/ عبدالله النامي في عضوية اللجنة من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي في 2024/07/28م، وتعيين الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الزويدي في عضوية اللجنة من تاريخ الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي في 2024/09/17م، وتستمر عضوية الأعضاء الجدد حتى نهاية الدورة الحالية في تاريخ 2025/09/24م. وقد تقدم الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الزويدي باستقالته من عضوية اللجنة في تاريخ 2024-12-31م.
* قرر مجلس الإدارة في تاريخ 2024/12/31م إعادة هيكله لجان المجلس بغرض رفع كفاءة عملها وبما يخدم مصلحة الشركة وذلك من خلال (دمج لجنة المخاطر ولجنة الائتمان ويتم تسميتها لجنة المخاطر والائتمان)

(السيرة الذاتية للأعضاء):

الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (رئيس اللجنة) (ذكرت سابقاً في الفقرة (13) - الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء المجلس)	
الأستاذ/ عبدالله بن سليمان النامي (عضو اللجنة - مستقل من خارج المجلس) (ذكرت سابقاً في الجزء الخاص بالسيرة الذاتية لأعضاء لجنة المخاطر)	
الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الزويدي (عضو اللجنة - مستقل من خارج المجلس)	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس إدارة أعمال من جامعة كنسختون عام 1996م شهادة مدراء الخدمات المصرفية من مجموعة سامبا المالية عام 1993 حصل على دورة تطوير المهارات القيادية من جامعة إنسباد عام 2006م، وبرنامج تطوير القياديين من كلية دارين للأعمال جامعة فرجينيا عام 2011م
العضويات والمناصب الحالية	من 2024م: عضو لجنة المخاطر بالرياض المالية
الخبرة العملية السابقة	2024م: رئيس الإلتزام الأول المكلف ببنك الرياض 2022م - 2024م: نائب الرئيس التنفيذي - قطاع ائتمان الشركات ببنك الرياض 2020م - 2022م: نائب الرئيس التنفيذي - قطاع الرقابة الداخلية ومخاطر السوق ببنك الرياض 2017م - 2018م: الرئيس التنفيذي لشركة ميدغلف للتأمين وإعادة التأمين 2016م - 2017م: مدير عام الحوكمة بالبنك السعودي للإستثمار 2014م - 2015م: مستشار بالبنك السعودي للإستثمار 2013م - 2014م: مدير عام مدير عام المجموعة المصرفية للشركات بنصرف الراجحي 2008م - 2013م: رئيس المجموعة المصرفية الشاملة بالبنك الأهلي التجاري

إجتماعات اللجنة: عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2024م:

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الائتمان لعام 2024م				المجموع	نسبة الحضور
			02-25	10-15	11-20	12-19		
1	عبدالمحسن بن محمد الصالح	رئيساً	√	√	√	√	4/4	%100
2	عبدالله بن سليمان النامي	عضواً	لا ينطبق	√	√	√	3/3	%100
3	عبدالرحمن بن محمد الزويدي	عضواً	لا ينطبق	√	√	√	3/3	%100
4	صالح بن ناصر العمير	رئيساً (سابقاً)	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	%100
5	تربي بن ناصر القحطاني	عضواً (سابقاً)	√	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	1/1	%100

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

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

فهد بن إبراهيم المرفج	
الرئيس التنفيذي	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك عبدالعزيز - 1986 برنامج السياسات النقدية والبنوك في الدول النامية من جامعة هارفارد - 1987 برنامج إدارة البنوك - معهد الإدارة الإيراني دبلن مركز تورنتو للقيادة - 1999 حاصل على عدد كبير من المؤهلات المهنية المعتمدة من معاهد دولية في التحليل المالي والسياسات النقدية والرقابة المصرفية، بالإضافة إلى التدريب لدى العديد من الجهات الدولية مثل صندوق النقد الدولي والبنك الدولي وهيئة الخدمات المالية البريطانية ومؤسسة النقد السغافورية ومركز تورنتو للقيادات التنفيذية وغيرها.	المناصب الحالية
من 2024م: الرئيس التنفيذي / عضو اللجنة التنفيذية / عضو اللجنة الاستراتيجية بشركة النايفات للتمويل (مساهمة عامة) من 2023م: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة بمجموعة البركة (مساهمة مغلقة)	الخبرة العملية السابقة
2017م - 2023م: العضو المنتدب بالشركة السعودية للطباعة والتغليف 2004م - 2012م: مدير إدارة الإشراف البنكي بالبنك المركزي السعودي	



خالد بن عبدالعزيز الجنيدي	
2024م المدير التنفيذي للعلامة التجارية	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
بكالوريوس - إدارة أعمال دولية حاصل على برنامج التطوير التنفيذي للتنفيذيين من كلية لندن للأعمال دبلوم عالي - المحاسبة التجارية	الخبرة السابقة
2023م - 2024م: الرئيس التنفيذي للمالية بشركة السعودي الفرنسي للتمويل التجاري خبرة تزيد عن 23 عام في القطاع المصرفي والمؤسسات المالية و شغل العديد من المناصب القيادية في مجال الادارة المالية، ادارة المخاطر والخزينة في القطاع البنكي والمالي.	
2022م - 2020م: مدير إدارة الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (ميدغلف للتأمين) 2019م - 2020م: مسؤول أول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (وساطة المملكة للتأمين) 2016م - 2019م: مسؤول الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب (سايكو للتأمين) 2014م - 2016م: أخصائي الإلتزام (ميدغلف للتأمين)	
2023م المدير التنفيذي للمخاطر بكالوريوس في الأساليب الكمية - جامعة الملك سعود، 2002م	
2021م - 2023م: الرئيس التنفيذي للمخاطر بشركة كوارا للتمويل. 2008م - 2021م: مدير إئتمان أول بنك ساب بالرياض. 2006م - 2008م: محلل إئتماني بالبنك العربي. 2003م - 2005م: مدير مساعد بمجموعة ساميا المالية	

لؤي بن عمر باكرع	
2019م مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
بكالوريوس في المحاسبة ونظم المعلومات - كلية الأبر سلطان للمساهة والإدارة - المملكة العربية السعودية، 2011م دبلوم إدارة الأعمال - جامعة حائل - المملكة العربية السعودية - 2006م	الخبرة العملية السابقة
2018م - 2019م: المدير الإقليمي لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في شركة النايفات للتمويل 2018م - 2018م: مدير علاقة أول بمصرفية الأعمال في البنك الأول. 2015م - 2018م: مدير علاقة بمصرفية الشركات في بنك الجزيرة. 2013م - 2015م: مساعد مدير علاقة بمصرفية الأعمال في البنك الأول. 2007م - 2013م: منسق خدمات الشركات في البنك الأول.	
2019م - 2020م: مدير الأمن السيبراني بالإدارة في شركة دويتشه الخليج للتمويل. 2012م - 2019م: مشرف تقنية المعلومات في شركة دويتشه الخليج للتمويل. 2015م - 2017م: أخصائي تقنية المعلومات في شركة دويتشه الخليج للتمويل.	
2016م مدير إدارة الإئتمان الثانوية العامة، المملكة العربية السعودية، 1994م. أخصائي مخاطر إئتمان معتمد من الأكاديمية الدولية للأعمال والإدارة المالية، أمريكا	
2001م - 2016م: مدير إدارة أصول العملاء، مجموعة ساميا المالية.	

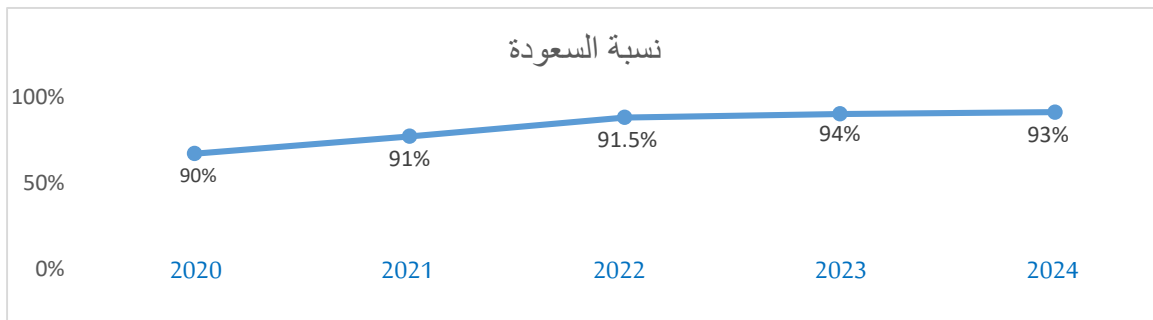
أحمد بن إبراهيم حملي	
2016م مدير إدارة الشؤون الإدارية	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
بكالوريوس في إدارة الأعمال جامعة الملك فيصل المملكة العربية السعودية - 2014م. دبلوم في اللغة الإنجليزية جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية- 2004م.	الخبرة العملية السابقة
2012م - 2016م: مدير إدارة الموارد البشرية في شركة النايفات للتمويل. 2011م - 2012م: مدير الموارد البشرية في شركة المورديتات والمشاريع (AUVA)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع المواصلات. 2005م - 2011م: مسؤول الرواتب والأجور في شركة كابلث الرياض 1999م - 2004م: مدير شؤون الموظفين - مؤسسة بيت السفاف للتجارة.	
2024م مدير إدارة العمليات دبلوم ثانوي تجاري تخصص أعمال مكتبية - 2002م دبلوم لغة إنجليزية - 2012	
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.	
2023م مدير إدارة العمليات بكالوريوس دعوه واعلام من جامعة الأمام محمد بن سعود 2011م	
2023م - 2024م: مدير إدارة العمليات المكلف بشركة النايفات للتمويل. 2017م - 2023م: إدارة العمليات بشركة النايفات للتمويل. 2015م - 2020م: مالك مؤسسة محمد أحمد بالبيد الطبية. 2015م - 2015م: مشرف شؤون موظفين بشركة البيهت للسيارات. 2005م - 2011م: محلل احتيال بمجموعة ساميا المالية.	

حسين الجبني	
2024م مدير إدارة المبيعات والتسويق	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
ماجستير إدارة أعمال	الخبرة العملية السابقة
خبرة تزيد عن 17 عام في القطاع المصرفي ، شغل فيها العديد من المناصب القيادية.	
2023م مدير إدارة البطاقات الائتمانية	
بكالوريوس ادارة اعمال دولية من جامعه الملك عبد العزيز ماجستير إدارة الأعمال التنفيذي من الجامعة السعودية الالكترونية شهادة امام الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة ولاية كولورادو.	
2021م - 2022م: مدير تطوير البطاقات في شركة النايفات للتمويل 2018م - 2021م: مدير عمليات البطاقات في شركة النايفات للتمويل 2017م - 2018م: مدير إدارة عمليات البطاقات في بنك ساميا (SNB حاليا) 2015م - 2017م: مدير إدارة عمليات البطاقات والإئتمان في البنك الأول 2009م - 2015م: مدير إدارة تسوية العمليات والمدفوعات في البنك السعودي البولندي مشرف إدارة العمليات واصدار البطاقات في البنك السعودي البولندي حتى عام 2009م	
2023م مدير إدارة الموارد البشرية (يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	
2023م مدير إدارة العمليات (يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	

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 2024م (307) موظفاً منهم 31% من بنات الوطن، وبنسبة توظيف بلغت 93%، 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 2024م تم تزويد أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بجلسة توعوية في مجال مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب، ومكافحة الاحتيال، والامن السيبراني، وحوكمة الشركات وإستمرارية الأعمال وذلك من قبل أكاديمية الإستثمار للتدريب، كما تم تزويد الموظفين بدورات تطويرية وإلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب والأمن السيبراني.



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

قامت لجنة الترشيحات والمكافآت باقتراح الآليات اللازمة لتقييم أداء المجلس وأعضائه ولجانها والإدارة التنفيذية، وذلك 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 10-06-2024م، 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 ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، وبما يحقق الأنسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.
- (3) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان وتنفيذين 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 لتطبيقاً 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 للموضوع 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 ومكافآته بناءً على توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت.
- (8) يُدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه) بما فهمه رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- (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 واختصاصاته 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) يبني 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 من 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.

(20) العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

المكافآت المخصصة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان عن العام 2024م، جاءت منسجمة مع سياسة المكافآت المعتمدة، ولا يوجد أي إنحراف عن هذه السياسة.

(21) بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة:

اعتمد مجلس الإدارة في تحديد مكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية على سياسة الشركة الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان والإدارة التنفيذية.

أ - مكافآت أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي 2024م: (€)

البيان	المكافآت الثابتة						المكافآت المتغيرة						مبلغ مبدئي	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزاة عينية	مكافآت الأفعال القيادية والإدارية والإستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنصب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية (مكافآت عمولات اللجان)	خطط تعفيزية قصيرة الأجل	خطط تعفيزية طويلة الأجل	الأسم الممنوحة (بم إدخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المسروفات			
	المجموع	بدلات	مكافآت دورية	أرباح	خطط تعفيزية قصيرة الأجل	خطط تعفيزية طويلة الأجل	الأسم الممنوحة	المجموع																							
أولاً: الأعضاء المستقلين																															
1- سعد بن عبدالمحسن الحميدي	45,000	-	-	-	-	-	854,000	1,420,000	-	129,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,549,167	-		
2- يوسف بن إبراهيم الشاعر	30,000	-	-	-	-	-	-	551,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	551,000	-	
3- عبدالكريم بن حمد النجدي	21,000	-	-	-	-	-	-	183,944	-	47,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231,027	-	
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																															
4- عبدالمحسن بن محمد الصالح	47,000	-	-	-	-	-	-	568,000	-	250,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	818,000	-	
5- عطا بن حمد البيوك	39,000	-	-	-	-	-	-	560,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	560,000	-	
6- سلمان بن عبدالعزيز بن شهبون	18,000	-	-	-	-	-	-	530,000	-	50,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	580,000	-	
7- بندرين محمد البيز	21,000	-	-	-	-	-	-	542,000	-	50,556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	592,556	-	
8- تركي بن ناصر القحطاني	11,000	-	-	-	-	-	-	526,000	-	25,278	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	551,278	-	
9- صالح بن ناصر العمير	20,000	-	-	-	-	-	375,000	599,055	-	39,011	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	638,066	-	
ثالثاً: أمانة السر																															
* حسين بن محمد الشركة	-	-	-	-	-	-	-	46,389	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,389	-	
* طلال بن شمرخ العماني	-	-	-	-	-	-	-	53,611	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,611	-	
المجموع	252,000	147,000	3,951,999	1,229,000	5,579,999	591,095	5,579,999	5,579,999	1,229,000	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	591,095	6,171,094	-

* تم تعيين الأستاذ/ حسين بن محمد الشركة في منصب أمين سر مجلس الإدارة في تاريخ 14-07-2024م، خلفاً للأستاذ/ طلال بن شمرخ العماني.

ب - تعويضات ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت، من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن العام المالي 2024م*: (€)

المجموع	المكافآت الثابتة						المكافآت المتغيرة						مجموع مكافآت التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزاة عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	خطط تعفيزية قصيرة الأجل	خطط تعفيزية طويلة الأجل	الأسم الممنوحة	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة لعام 2024م			
3,175,548	1,111,677	-	4,287,225	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,287,225	

* تم الإفصاح عن المكافآت الممنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي، دون الإفصاح عنها بشكل مفصل وذلك لحماية مصالح الشركة لما قد يلحق بها من أضرار حال ذكرها بالتفصيل، تتمثل في خلق مناخ من المنافسة وعدم الإستقرار الوظيفي.

ج - مكافآت أعضاء اللجان عن العام المالي 2024م: (€)

البيان	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
* عبدالكريم بن حمد النجدي (رئيس اللجنة)	47,083	18,000	65,083
عزيرين محمد القحطاني	100,000	30,000	130,000
فهد بن سليمان النحيط	100,000	30,000	130,000
* سعد بن عبدالمحسن الحميدي (رئيس اللجنة السابق)	65,000	24,000	89,000
المجموع	414,083		414,083

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة المدفوعة (عدا بدل حضور الجلسات)	البيان
أعضاء لجنة التنفيذ			
51,778	9,000	42,778	* سعد بن عبدالمحسن الحميدي (رئيس اللجنة)
68,000	18,000	50,000	عبدالمحسن بن محمد الصالح
59,000	9,000	50,000	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين
30,389	9,000	21,389	* فهد بن إبراهيم المرفج
48,011	9,000	39,011	* صالح بن ناصر العمير (رئيس اللجنة السابق)
34,278	9,000	25,278	* بندرين محمد البيز (عضو اللجنة السابق)
291,456		المجموع	
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
3,000	3,000	-	* عبدالكريم بن حمد النجدي (رئيس اللجنة)
9,000	9,000	-	عطا بن حمد البيوك
9,000	9,000	-	سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين
9,000	9,000	-	* سعد بن عبدالمحسن الحميدي
6,000	6,000	-	* صالح بن ناصر العمير (عضو اللجنة السابق)
36,000		المجموع	
أعضاء لجنة الائتمان			
20,000	20,000	-	* عبدالمحسن بن محمد الصالح (رئيس اللجنة)
15,000	15,000	-	* عبدالله بن سليمان النامي
15,000	15,000	-	* عبدالرحمن بن محمد الزويدي
5,000	5,000	-	* صالح بن ناصر العمير (رئيس اللجنة السابق)
5,000	5,000	-	* تركي بن ناصر القحطاني (عضو اللجنة السابق)
60,000		المجموع	
أعضاء لجنة المخاطر			
18,000	18,000	-	عطا بن حمد البيوك (رئيس اللجنة)
18,000	18,000	-	يوسف بن إبراهيم الشاعر
9,000	9,000	-	* عبدالله بن سليمان النامي
-	-	-	* سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين (عضو اللجنة السابق)
45,000		المجموع	
أعضاء لجنة الاصول والخصوم			
12,000	12,000	-	عطا بن حمد البيوك (رئيس اللجنة)
12,000	12,000	-	يوسف بن إبراهيم الشاعر
6,000	6,000	-	* عبدالله بن سليمان النامي
6,000	6,000	-	* بندرين محمد البيز (عضو اللجنة السابق)
36,000		المجموع	
أعضاء اللجنة الاستراتيجية			
209,000	9,000	200,000	عبدالمحسن بن محمد الصالح (رئيس اللجنة)
24,389	3,000	21,389	* سعد بن عبدالمحسن الحميدي
24,389	3,000	21,389	* فهد بن إبراهيم المرفج
31,278	6,000	25,278	* بندرين محمد أحمد البيز (عضو اللجنة السابق)
31,278	6,000	25,278	* تركي بن ناصر القحطاني (عضو اللجنة السابق)
320,334		المجموع	
أعضاء اللجنة الشرعية			
250,850	24,000	226,850	عبدالله بن سليمان المنيع
137,425	24,000	113,425	محمد بن علي القرني
137,425	24,000	113,425	عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة
525,700		المجموع	
1,728,573	441,000	1,287,573	مجموع مكافآت اللجان

* لتفاصيل أكثر عن تشكيل اللجان راجع القسم الخاص بلجان مجلس الإدارة (البنء 16 صفحة 24)

(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، باستثناء الأحكام التالية والتي لم تطبق خلال العام 2024م:

المادة	نص المادة	أسباب عدم التطبيق
7	التواصل مع المساهمين: (د) تُعَيّن الشركة مسؤولاً مختصاً بالمهام المتعلقة بعلاقات المستثمرين في الشركة بما يحقق التواصل الفعال والعدل بين الشركة والمساهمين.	فقرة إستراتيجية
39	التقييم	مادة إستراتيجية
51	تكوين لجنة المراجعة: (أ) تشكل بقرار من مجلس إدارة الشركة.	سعت الشركة للإلتزام بما نصت عليه المادة (51- أ) من خلال الآتي: 1- تحديث ميثاق عمل لجنة المراجعة بما يتوافق مع أحكام المادة. 2- تحديث النظام الأساس للشركة "المادة 40" المتعلقة بتشكيل اللجنة. 3- تحديث لائحة حوكمة الشركة بما يتوافق مع أحكام المادة.
82	تحفيز العاملين: تضع الشركة برامج تطوير وتحفيز المشاركة والأداء للعاملين في الشركة.	مادة إستراتيجية
84	المسؤولية الاجتماعية: 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 إستراتيجية
85	مبادرة العمل الاجتماعي: يضع مجلس الإدارة البرامج ويحدد الوسائل اللازمة لطرح مبادرات الشركة في مجال العمل الاجتماعي.	مادة إستراتيجية
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 إستراتيجية

(23) وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيما 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 2024م:

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، وفيما أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لكبار التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم، ومن ثم يتم رفع توصية بالموافقة على التعاملات لمجلس الإدارة الذي يقوم بدوره بإبلاغ الجمعية العامة عند انعقادها عن هذه الأعمال والعقود.

#	اسم الشركة	عضو مجلس الإدارة	مصلحة (مباشرة / غير مباشرة)	طبيعة وشروط التعامل	قيمة التعاملات خلال عام 2024م شاملة ضريبة القيمة المضافة
1	شركة يقين كابيتال	عبدالمحسن بن محمد الصالح سلمان بن عبدالعزيز بن شهبين	غير مباشرة (طرف ذو علاقة) غير مباشرة (طرف ذو علاقة)	وكيلاً عن عملاء شركة النايفات في بيع سلعهم التمويلية نيابة عن شركة النايفات، دون أي شروط تفضيلية.	810,049 (€)
2	البيوك محاسبون قانونيون	عطا بن حمد البيوك	مباشرة (مالك)	الزكاة وضريبة القيمة المضافة، دون أي شروط تفضيلية.	300,150 (€)

(24) 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.

(25) طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها خلال العام 2024م:

م	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	2024/01/04م	إجراءات الشركة
2	2024/06/06م	الجمعية العامة
3	2024/08/07م	إجراءات الشركة

(26) 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 2024م في تقرير مراجع الحسابات (KPMG).

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

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية		السنة المالية 2023		السنة المالية 2024	
موضوع المخالفة	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (ٳ)	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية (ٳ)	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	4	570,000	4	560,000	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	1	-	-	-	
مخالفة شركة النايفات للتمويل لتعليمات البنك المركزي الخاصة بالأمن السيبراني	1	10,000	1	25,000	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببندل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-	

العقوبة/الجزاء/التدبير الاحترازي/القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الأمن السيبراني - الإدارة العامة للرقابة على المخاطر السيبرانية، مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (25,000) ٳ. 3- إلزام إدارة المراجعة الداخلية بإعداد تقرير مفصل حيال أسباب المخالفات بما يوضح أبعادها وأسباب حدوثها والإجراءات المزمع إتخاذها لتصحيح تلك المخالفات. 4- إلزام الشركة بتطبيق جميع متطلبات الدليل التنظيمي لإدارة استمرارية الأعمال.	1- عدم وجود مديراً لإدارة استمرارية الأعمال في الشركة. 2- عدم مشاركة الخطة السنوية الخاصة باختبار التعافي من الكوارث مع البنك المركزي خلال المهلة المحددة.	البنك المركزي السعودي	الالتزام بأحكام ولوائح البنك المركزي والامتثال لها ومشاركة الخطة خلال المهلة المحددة.
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل، مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (25,000) ٳ. 3- إلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفات بشكل فوري.	عدم التزام الشركة بتوجهات البنك المركزي بشأن تصحيح العقود المخالفة المبرمة مع المستفيدين وفق الصيغة النموذجية لعقد التمويل الاستهلاكي للأفراد خلال الإطار الزمني المحدد بـ (60) يوم.	البنك المركزي السعودي	الالتزام بأحكام ولوائح وتوجهات 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 المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (435,000) ٳ. 3- تكليف إدارة المراجعة الداخلية في الشركة بتزويد الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل خلال (15) يوم عمل من تاريخ إبلاغها بالقرار، بتقرير تفصيلي عن المخالفات الواردة في حيثيات القرار ليشمل أسباب تكرار الشركة واستمرارها لعدد من المخالفات الواردة في حيثيات القرار - أعلاه - والصادر ضدها في عدد من القرارات التنفيذية السابقة، ومدى فعالية الإجراءات التصحيحية التي التزمت الشركة بها للبنك المركزي والإجراءات المزمع إتخاذها لتصحيح تلك المخالفات مع تقديم خطة عمل واضحة ضمن إطار زمني محدد لمعالجة كافة المخالفات محل القرار التنفيذي. 4- على لجنة المراجعة مناقشة التقرير المشار إليه في البند (ثالثاً) وتضمن توصياتها ورفعها إلى مجلس الإدارة لمناقشته في اجتماع المجلس القادم. 5- على مجلس الإدارة مناقشة التقرير المشار إليه في البند (رابعاً) في اجتماعه القادم. 6- 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 وتوجهات 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 المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة.	عدم التزام الشركة بتحقيق النسبة المستهدفة لمعالجة الديون المتعثرة خلال الربع الأول من العام 2024م وفق الخطة المعتمدة من قبل البنك المركزي.	البنك المركزي السعودي	الالتزام بأحكام ولوائح البنك المركزي والامتثال لها للخطط المعتمدة من قبله.
مخالفة الشركة لتعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية - الإدارة العامة للرقابة على شركات التمويل، مما ترتب عليه: 1- إنذار الشركة بعدم تكرار مثل هذه المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل واللوائح التنفيذية والتعليمات التنظيمية ذات الصلة. 2- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (100,000) ٳ. 3- إلزام الشركة بتصحيح هذه المخالفة بشكل فوري.	عدم التقيد بتطبيق التوصيات والتعليمات الموجبة من البنك المركزي والمتعلقة بامتلاك الشركة عقارات غير لازمة لإدارة أعمالها.	البنك المركزي السعودي	الالتزام بتطبيق التوصيات والتعليمات الموجبة من قبل البنك المركزي.

(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 2024م:

نسبة التغيير %	صافي التغيير	نهاية عام 2024م		بداية عام 2024م		نوع الملكية	من تعود له المصلحة
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم		
أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية والتي بدأت في تاريخ 2022/09/25م ولمدة ثلاث سنوات							
0 %	0	-	1,200	-	1,200	مباشرة	سعد بن عبدالمحسن الحميدي
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	رئيس مجلس الإدارة
0 %	0	-	120	-	120	مباشرة	عبدالمحسن بن محمد الصالح
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	نائب رئيس مجلس الإدارة
0 %	0	-	14,719	-	14,719	مباشرة	* بندر بن محمد البيز
0 %	0	-	125,400	-	125,400	غير مباشرة	عضو مجلس الإدارة
0 %	0	-	57,498	-	57,498	مباشرة	* تركي بن ناصر القحطاني
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	عضو مجلس الإدارة
كبار التنفيذيين بالشركة							
0 %	0	-	139,462	-	139,462	مباشرة	حسين بن محمد الشركة
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	مدير الحوكمة وأمين سر مجلس الإدارة
0 %	0	-	34,782	-	34,782	مباشرة	أحمد بن إبراهيم حملي
-	-	-	-	-	-	غير مباشرة	مدير إدارة الشؤون الإدارية

* تقدم الأستاذ/ تركي بن ناصر القحطاني باستقالته من منصبه كمدير لإدارة الموارد البشرية، وآخر يوم في تاريخ 2025-01-23م.
* تقدم الأستاذ/ بندر بن محمد البيز باستقالته من منصبه كرئيس تنفيذي وعضو مندوب، وآخر يوم في تاريخ 2024-04-25م، مع استمراره في عضوية مجلس الإدارة.

(29) المساهمات الإجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية التزامها بدورها تجاه المجتمع باعتبارها جزءاً لا يتجزأ منه، كما تعي مسؤوليتها الاجتماعية في تعزيز التكافل بين أفرادها، مستلهمة مبادئها من الشريعة الإسلامية السمحة التي تحث على البر والتقوى والتعاون. وفي هذا الإطار، ساهمت الشركة خلال الأعوام الماضية في عدة مبادرات، من بينها دعم الصندوق الصحي والمساهمة في تكاليف علاج المرضى من خلال التبرع لمدينة الأمير سلطان بن عبدالعزيز للخدمات الإنسانية. وخلال عام 2024م، وانطلاقاً من مبدأ التكافل الاجتماعي، قدمت الشركة بعض المساعدات المادية لحالات إنسانية من بين منسوبها، كما بادرت بمنح إعفاءات لبعض العملاء من ذوي الحالات الإنسانية أو الذين يمرون بظروف مالية صعبة، وذلك مراعاة لظروفهم ومساعدتهم على إنهاء مديونياتهم.

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 (قصر أو طويل الأجل) أو تسوء أوضاع السوق الأخرى. وقد يكون مثل هذا الانخفاض في السيولة تأثير سلبى على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

المخاطر التشغيلية:

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

المخاطر المتعلقة بالسوق:

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

المخاطر المتعلقة بالإفراط في المديونية والتصنيفات الائتمانية:

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

المخاطر المتعلقة بتقلبات تكلفة التمويل ومعدل الربح:

تعتمد أعمال الشركة على الحصول على التمويل من البنوك التجارية المُقرضة، وتعتمد هوامش الربح المحققة من عقود التمويل الممنوحة بشكل أساسي على توافر السيولة لدى الممولين ومعدلات الربح على أساس سعر سايبور (SAIBOR). وتحقق الأصول الحالية والمتمثلة في المحفظة التمويلية التي تدر أرباحاً للشركة ربحاً على أساس معدل ربح ثابت في حين أن الالتزامات التي تحمل أعباءً تمويلية على الشركة تحتسب على أساس معدل ربح متقلبة. وقد يؤدي اختلاف معدلات ربح الأصول والالتزامات، بالإضافة إلى عدم تزامن تواريخ استحقاق هذه الأصول والالتزامات، إلى تعرض الشركة لمخاطر عدم تطابق أسعار معدلات الربح. ولا تضمن الشركة بأنها ستكون قادرة على الحفاظ على معدل الربحية عن طريق زيادة معدلات الربح التي يدفعها عملاؤها من أجل تعويض أي زيادة في معدلات الربح التي تدفعها على التزاماتها.

وقد تؤدي بالفعل أي زيادة في معدل الربح المترتب على التمويل الممنوح لها مع عدم قدرتها على تمرير هذه الزيادة عن طريق زيادة إجمالي معدل هامش ربح التي يدفعها عمالؤها 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 بالشركة في تسويق خدماتها ومنتجاتها على سمعتها المرتبطة باسمها التجاري وعلامتها التجارية، مما يدعم أعمالها ومركزها التنافسي في السوق. وبالتالي، فإن نجاح الشركة يتوقف إلى حد كبير على قدرتها على الحفاظ على قوة علامتها التجارية وقيمتها وتعزيزهما، وذلك يعتمد على العديد من العوامل، منها سمعة الشركة والمنتجات التمويلية التي تقدمها وشهرة علامتها التجارية. سجلت الشركة علامتها التجارية "النايفات" و"يولندا" في المملكة العربية السعودية. وفي حال أخفقت الشركة في حماية حقوق ركة - قد تتضرر قيمة العلامة التجارية للشركة.

المخاطر المتعلقة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر:

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

المخاطر المرتبطة بتغيير السياسات المحاسبية المطبقة:

تم اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية - 9 من قبل البنك المركزي السعودي ليكون ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2018. وقد تبنت شركة النايفات للتمويل هذا المعيار اعتباراً من 1 يناير 2017. وتتبع الشركة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية - 9 وفقاً للإرشادات المقدمة من البنك المركزي السعودي. تتبع الشركة نهج معدل التدفق حتى 31 ديسمبر 2021، ولكن من أجل أن تكون أكثر فعالية وتعكس التغييرات في المعيار ومتطلبات البنك المركزي السعودي، انتقلت الشركة إلى نهج ODR خلال عام 2022. وقد أخذ التغيير في الاعتبار تجزئة المحفظة، والعوامل الاقتصادية الكلية التطلعية بالإضافة إلى أنماط التحصيل التاريخية لحساب خسائر الائتمان المتوقعة. وتقوم الشركة حالياً بتطبيق سياسة الشطب لجميع التمويلات التي مضى عليها أكثر من 720 يوماً بسبب 60٪ فقط مع اعتبار الـ 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 2024م، 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 2024م، 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: أوصت اللجنة بالوفاء بمتطلبات البنك المركزي بتعيين مديراً لإدارة المراجعة الداخلية للشركة وجاري العمل على ذلك، علماً بأن الشركة متعاقدة حالياً مع إحدى الشركات الكبرى (إرنست أند يونغ) للقيام بكامل أعمال المراجعة الداخلية للشركة لضمان كفاءة العمل.

(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 2024م.

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

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

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

م	اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير
1	شركة فالكم القابضة	57,606,618	57,606,618	0	0%
2	سعود هويمل فراج الدوسري	6,135,579	6,135,579	0	0%

(39) وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحها الشركة خلال السنة المالية 2024م، 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 مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2024م:
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 بالمديونية الإجمالية للشركة والشركات التابعة لها*، ومبلغ أصل التسهيل التمويلي وأسم الجهة المانحة له ومدته والمبلغ المتبقي: (مليون ريال)

تسلسل	اسم الجهة المانحة للتسهيل التمويلي	إجمالي التسهيلات الممنوحة	الرصيد المستخدم	الرصيد المتاح	مدة السداد (شهور)	نوع/ شروط التسهيل التمويلي	نوع التسهيل التمويلي
1	مصرف الإنماء	200	33	167	48	+ 3 شهور سايبور	دوار
2	بنك الجزيرة	300	144	156	60	+ 1 شهور سايبور	دوار
3	بنك الإمارات دبي الوطني	200	49	151	48	+ 1 شهور سايبور	دوار
4	بنك البحرين الوطني	200	100	100	48	+ 3 شهور سايبور	دوار
5	البنك الأهلي السعودي	200	56	144	36	+ 3 شهور سايبور	دوار
6	بنك الرياض	358	101	255	48	+ 1 شهور سايبور	دوار
7	بنك البلاد	200	-	200	48	+ 6 شهور سايبور	دوار
8	بنك الأول / ساب	199	-	199	48	+ 1 شهور سايبور	دوار
	الإجمالي	1,857	482	1,372			

* 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 مناقسة تخص أي من أعضاء مجلس الإدارة.

الخاتمة

ختاماً، يتوجه مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل بالشكر للبنك 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.

كما يتوجه أعضاء المجلس بخالص الشكر والتقدير لمساهميننا، وعملائنا، وشركائنا، وجميع منسوبي الشركة على جهودهم وتفانيهم، ونجدد التزامنا بمواصلة المسيرة نحو تحقيق المزيد من النجاحات.

والله الموفق ،،،

