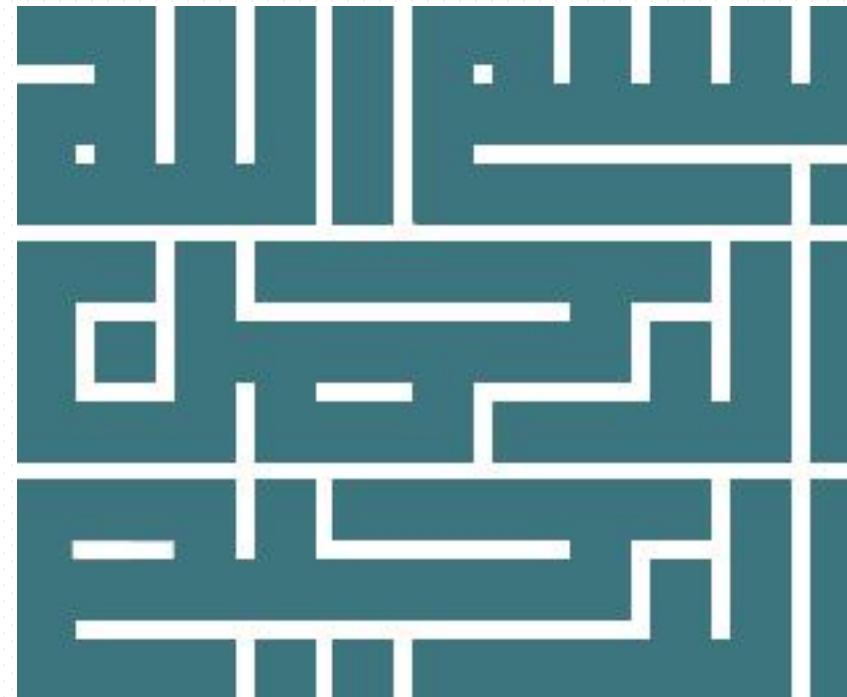




تقرير مجلس الادارة
2021م





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



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

خبراء التمويل



كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

لقد كان عام 2021م مليئاً بالتحديات والأحداث، استطعنا فيه الصمود في وجه المتغيرات المتسرعة لأوضاع السوق والتي ألت بظاللها على مختلف القطاعات نتيجة الآثار السلبية لجائحة كورونا (Covid-19) وما خلفتها هذه الآثار من تبعات اقتصادية سلبية أثرت على العالم أجمع.

وبفضل الله ثم الدعم الحكومي وجدارة الشركة استطعنا تحقيق الأهداف الموضوعة بل وتخطتها بشكل ملحوظ وتحقيق مستوى أداء عالي قلل كثيراً من أثر الجائحة.

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

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

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

سعود هويمل فراج الدوسري

رئيس مجلس الإدارة

كلمة العضو المنتدب والرئيس التنفيذي

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

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

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

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

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

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

في شركة الناييفات تتطلع إلى المستقبل بكل ثقة و نحن على يقين بقدرنا على تحقيق النمو المستدام لأعمال الشركة والمحافظة على بيئة محفزة للعمل وتحقيق المستوى المنشود من مستوى رضاء العملاء وتحقيق العوائد المجزية لمساهي الشركة.

عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



ابداً قصة نجاح



أعضاء مجلس الإدارة



صالح ناصر سليمان العمير
عضو مجلس الإدارة



عطاء محمد محمد البيوبيك
عضو مجلس الإدارة



عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم
العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



عبدالعزيز سعود عمر البليهيد
نائب رئيس مجلس الإدارة



سعود هويمل فراج الدوسري
رئيس مجلس الإدارة



حسين محمد سالم الشكرة
رئيس الحكومة وأمين سر مجلس الإدارة



محمد طاهر عبدالعزيز اللوزي
عضو مجلس الإدارة



بندر محمد أحمد البيز
عضو مجلس الإدارة



محمد علي محمد الحوقل
عضو مجلس الإدارة



فهد صالح محمد المسبحي
عضو مجلس الإدارة

الباب الأول: وصف الشركة

نظرة عامة عن النايفات وطبيعة أعمالها

الرؤية والرسالة والاستراتيجية

وصف لخطط وقرارات الشركة المهمة خلال العام 2021م (التغيرات الهيكيلية للشركة / توسيع أعمالها /وقف عملياتها) والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة

الأهداف الاستراتيجية

الأنشطة الرئيسية والعلامة التجارية

استراتيجية التوسيع

التوسيع الجغرافي

السوق التنظيمي للشركة**الوظائف والإدارات الرئيسية**

تطورات جائحة فيروس كورونا (COVID-19)

الباب الثاني: الأداء المالي والتشغيل

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

مقارنة نتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة

الموجودات والمطلوبات

تحليل جغرافي للنقد المدينة للتمويل الإسلامي للشركة وشركائها التابعة لعام 2021م

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

سياسة توزيع الأرباح**الإيجاب الموزعة خلال العام 2021م**

المدفوعات النظامية خلال العام 2021م

الباب الثالث: الحكومة

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

بيان ومسؤوليات مجلس الإدارة**أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية**

لجان مجلس الإدارة ومسؤولياتها

السعادة والتدريب

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

سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية

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

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

المسؤولية الاجتماعية

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

وصفات لأي صفة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو لكتاب التنفيذيين فيها أو لأي شخص ذي**علاقة بأي منهم**

وصفات لأي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقاربهم في أسمائهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركائها التابعة وأى تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال

السنة المالية 2021م

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

أى عقوبة أو جزاء أو تبليغ أو قيد احترازي أو قيد احترازي مفروض على الشركة من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية، مع بيان أسباب المخالفه والجهة الموقعة لها وسبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل

الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه وبخاصة غير التنفيذيين - علمًا بمقترنات المساهمين وملحوظاتهم حيال الشركة وادارتها

الافتراضيات الجوهرية**الباب الرابع: المخاطر****المخاطر****الباب الخامس: الإقرارات****الخاتمة**


وجهتك الأولى



وصف الشركة

التمويل هو النايفات للتمويل



(1) نظرة عامة عن النايفات وطبيعة أعمالها:

شركة النايفات للتمويل هي شركة مساهمة سعودية عامة بموجب قرار وزارة التجارة رقم 361/ق وال الصادر بتاريخ 1430/11/29هـ (الموافق 2009/11/17م) والقرار رقم 188/ق وتاريخ 09/06/2010هـ (الموافق 23/05/2010) بموجب السجل التجاري رقم 1010176451 الصادر بتاريخ 1423/02/21هـ (الموافق 04/05/2002م) بمدينة الرياض، وعنوانها المسجل: حي الورود، طريق العليا العام، مبنى فالكم للخدمات المالية، ص.ب 27389، الرمز البريدي 11417، مدينة الرياض، المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة النايفات للتمويل برأس مال قدره 10 مليون ريال سعودي، ويبلغ حجم رأس المال اليوم مليار ريال سعودي. وكانت الشركة أول مؤسسة مالية غير مصرافية تحصل على ترخيص من البنك المركزي السعودي في عام 2014م، وتعتبر واحدة من الشركات الرائدة في سوق التمويل الاستهلاكي.

تقدم الشركة لعملائها منتجات وخدمات متوافقة بالكامل مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، بما في ذلك تمويل الأفراد، وبطاقات الائتمان، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتمويل خدمات التقنية المالية. وستفيد الشركة من شبكة فروع واسعة تغطي 23 مدينة مع 427 موظفاً يعملون عبر 27 فرعاً في المملكة.

تعتبر شركة فالكم القابضة المساهم الأكبر في الشركة، إذ تملك (48,006) من رأس مال الشركة، وتعتبر الشركة شركة تابعة لشركة فالكم القابضة، إلا أن أنشطة الشركة خاضعة لرقابة البنك المركزي السعودي، وتحتاج باستقلالية تامة.

ويقوم مجلس إدارة الشركة الذي يضم ثلاثة أعضاء مستقلين بإدارة الشركة، في حين تقوم إدارة الشركة بأعمال الإدارة اليومية. إضافةً إلى ذلك، وضعت الشركة قواعد وسياسات حوكمة داخلية تتوافق مع أفضل المعايير والمارسات المطبقة في القطاع الذي تعمل به.

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

(2) الرؤية:

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

(3) الرسالة:

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

(4) الاستراتيجية:

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

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

أبرز القرارات والأحداث خلال العام 2021م:

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

أبرز التطورات والتوقعات المستقبلية:

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

الريادة في التمويل

سجل حافل بتحقيق أهداف النمو

2002

تأسيس الشركة
برأس مال قدره
10 مليون ريال سعودي



2021

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

2008

زيادة رأس مال الشركة إلى
250 مليون ريال سعودي



2010

التحول إلى شركة مساهمة



2014

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



2015

افتتاح فروع بقيمة
1 مليار ريال سعودي



2020

الحصول على رخصة تمويل أعمال
التقنية المالية الإطلاق
التمهيدى لبطاقات الائتمان
وحلول تمويل التقنية المالية



2019

زيادة رأس مال الشركة إلى
1 مليار ريال سعودي



2018

زيادة رأس مال الشركة إلى
850 مليون ريال سعودي



2017

زيادة رأس مال الشركة إلى
635 مليون ريال سعودي



2016

صافي الدخل يتجاوز
100 مليون ريال سعودي



(6) الأهداف الاستراتيجية:

أن تكون الشركة الرائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل المتقدمة والمتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة وبعزم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها، ويرجع نجاح الشركة إلى فريق الإدارة والعمل ذو الخبرة والكفاءة العالية، الذي ينفذ استراتيجيتها بكفاءة و بما يتماشى مع رؤيتها. تعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية 2030 والتطلع 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، وتتركز على ما يلي:

تمكين الوصول السهل إلى التمويل

تهدف استراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتواافق مع الشريعة الإسلامية بشكل متكرر، بإجراءات ميسّطة وميسّرة لعملائها. ولتحقيق هذا الهدف، تعتمد الشركة على نموذجاً تسويقياً متعدد القنوات يستند على القنوات التقليدية (أي عبر شبكة فروع متشرّبة في جميع أنحاء المملكة والمبيعات المباشرة والمبيعات عبر الهاتف) بالإضافة إلى القنوات الحديثة (أي أنشطة المبيعات عبر الإنترنت). وتركز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بحيث تضمن توفير مبالغ التمويل وصرفها للعملاء من خلال عملياتها الميسّطة والسرّعة من حيث الاعتماد والصرف. وهدف الشركة أيضاً إلى توسيع قاعدة عملائها من خلال قنوات التواصل عبر الإنترنت ووسائل التواصل الاجتماعي لتتمكن تواجدها الجغرافي في جميع أنحاء المملكة.

توسيع الانتشار في سوق التمويل وزيادة شرائح العملاء

سعياً إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل الشركة التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتواافق مع الشريعة الإسلامية التي تعرّضها على عملائها. كما تهدف الشركة إلى تحسين مستوى أعمالها من خلال زيادة عدد فئات العملاء والانتشار الجغرافي. ولذلك تركز الشركة على الاحتياجات التمويلية المتطرفة لعملائها وعلى توفير منتجات متقدمة تلبي هذه الاحتياجات.

وتحتاج الشركة بقاعدة عملاء مميزة تتضمن عدد كبير من موظفي القطاع العام، وتحتلك الشركة إمكانية إيجابية في قطاع التمويل الاستهلاكي. بالإضافة إلى ذلك، تطلع الشركة حالياً إلى توسيع قاعدة عملاء التمويل الاستهلاكي لتشمل أيضاً موظفي القطاع الخاص من ذوي الدخل المرتفع. وتماشياً مع شركات التمويل الأخرى، تهدف الشركة إلى الحصول على حصة سوقية أكبر في قطاع تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في ظل نمو القطاع المدعوم من برنامج كفالة ومنشآت وغيرها من الحوافز التي تقودها الحكومة والتي تهدف إلى تسهيل الحصول على التمويل وزيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة بما يتماشى مع رؤية 2030.

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

الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

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

المرونة

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

استثمارك مضمون بالوجهة الصديقة



الابتكار في الخدمات الإلكترونية

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

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

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

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

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

(7) الأنشطة الرئيسية:

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

تمثل أنشطة الشركة وفقاً لتخريص ممارسة أنشطة التمويل، وخطاب عدم الممانعة الصادرين للشركة من البنك المركزي السعودي ونظمها الأساسي بما يلي:

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

وتتركز أنشطة الشركة في تقديم الحلول المالية للأفراد والمؤسسات لغرض تمويل احتياجاتهم الشخصية وتطوير أعمالهم بما يتواافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وتمارس الشركة عملاً بموجب ترخيص ممارسة أنشطة التمويل الصادر البنك المركزي السعودي بالترخيص رقم ٥/١٣١٢/٢٠١٣ ش/٢٨٢/٢٠١٤ هـ (الموافق 31/12/2013) وبموجب خطاب عدم الممانعة الصادر من البنك المركزي السعودي بتاريخ 25/08/2020هـ (الموافق 19/04/2020م) بالسماح للشركة بتقديم حلول التقنية المالية (FinTech) من خلال قبول تجربة منصة التمويل الجماعي في البيئة التجريبية.

(8) العلامة التجارية:

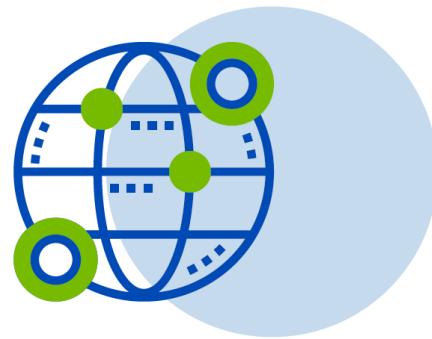
تحظى العلامة التجارية للشركة "نایفات" بتقدير على مستوى واسع في جميع أنحاء المملكة بفضل سجلها القيوي الذي يركز على العملاء في تقديم خدمات التمويل لفترة تزيد على 19 عاماً. وقد أصبحت الشركة قادرة على الوصول إلى المدن الكبيرة والمناطق التي لا تنتشر بها المصارف في المملكة وذلك بفضل شبكة الفروع التابعة لها،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



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



ويعمل فيها
427 موظفاً



عبر
23 مدينة



شبكة فروع واسعة
تضم 27 فرعاً

علامة تجارية تعمد حور دول العملاء وتحقق نمواً مطرداً
في دجم عملياتها ومستوى انتشارها عبر أنحاء المملكة

التمويل الاستهلاكي:

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

تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

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

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

بطاقات الائتمان

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

(FinTech)

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

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



النـايـفـات خـيـارـكـ الأولـ



(10) التوسيع الجغرافي:

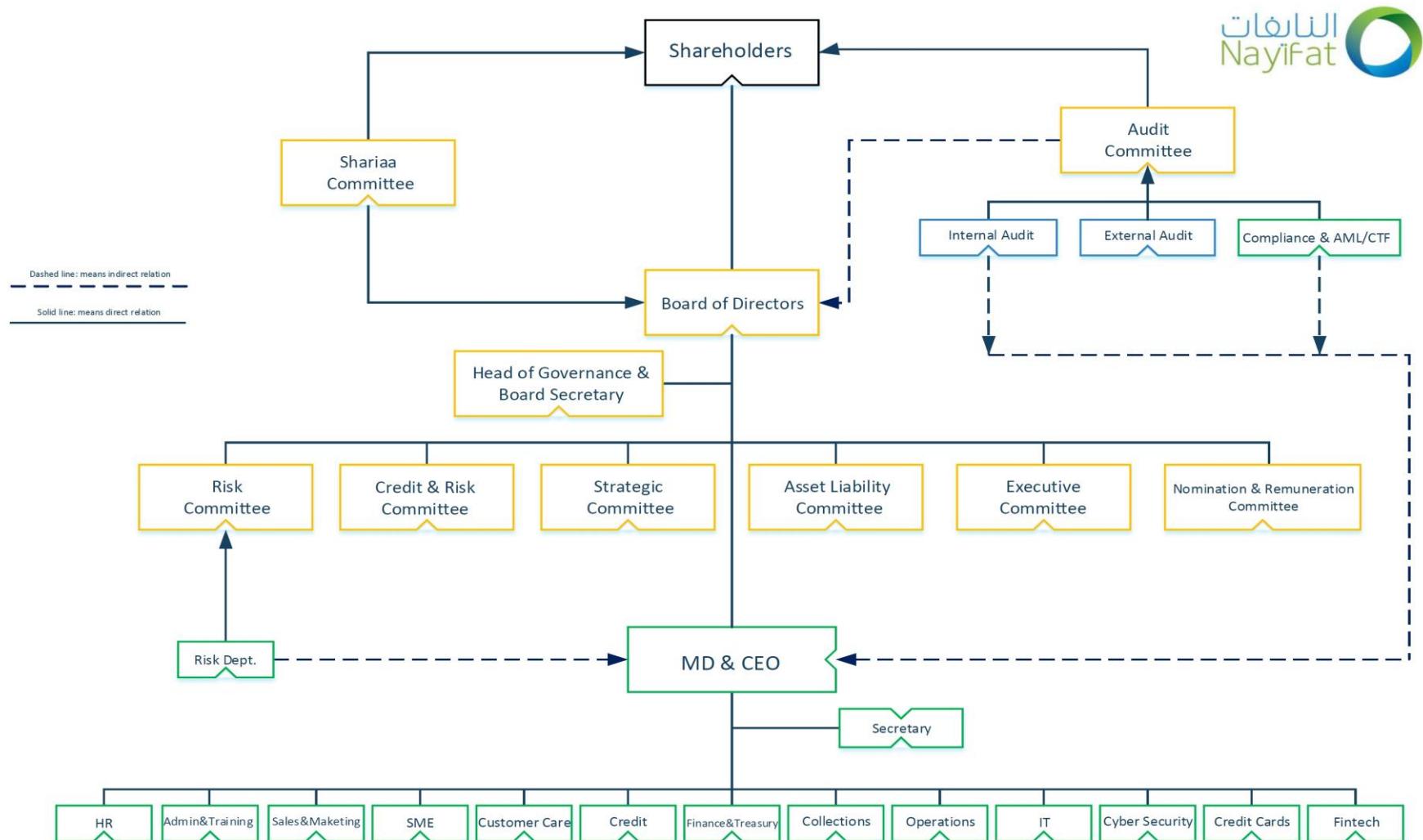
تخطط الشركة لمواصلة خططها في توسيع شبكة الفروع التابعة لها بهدف زيادة حجم انتشارها الجغرافي في المملكة. لدى الشركة سبعة وعشرون (27) فرع. وتتوسع شبكة فروع الشركة على معظم مناطق المملكة والبالغ عددها 13 منطقة. وتهدف الشركة من خلال هذه الشبكة المتعددة جغرافياً ومبانيها المباشرة إلى التركيز في المستقبل على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



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

(11) الهيكل التنظيمي للشركة:

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



(12) الوظائف والإدارات الرئيسية:

إدارة المبيعات والتسويق:

لدى الشركة شبكة مبيعات واسعة ومتنوعة 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. ويبلغ عدد فريق المبيعات التابع للشركة 144 موظفًا. وتعدد الشركة أهداف تمويل سنوية لكل موظف بيع تراوح من 3 إلى 5 ملايين ريال سعودي حسب مجال العمل وسنوات الخدمة. وتحدف الشركة إلى زيادة عدد موظفي المبيعات المباشرة لديها إلى 300 موظف خلال السنوات الأربع القادمة. بالإضافة إلى الفروع وفريق المبيعات المباشرة، تضم شبكة مبيعات الشركة قنوات البيع عبر الهاتف والمبيعات عبر الإنترنت. ويبلغ عدد موظفي قناة المبيعات عبر الهاتف التابعة للشركة 31 موظفًا، وتخطط الشركة لزيادة عدد هذا الفريق ليكون ما بين 81 إلى 100 موظف خلال السنوات الأربع القادمة. وشكلت المبيعات من خلال المبيعات عبر الهاتف والمبيعات المباشرة 14% و 86% على التوالي من إجمالي مبيعات التمويل الاستهلاكي. ولسهولة الوصول إلى التمويل ومعرفة القيمة المضافة التي تقدمها النايفات.. تم إطلاق حملات تسويقية في المنصات الرقمية والتقاليدية لكي يتم الوصول لأكبر عدد من المشاهدات والتفاعل من كل طبقات وأنواع الشراحت المسئولة:

الحملات التسويقية عبر المنصات التقليدية:

- الحملات الدعائية الخارجية
- الرسائل النصية
- الإذاعة
- التلفزيون

الحملات التسويقية عبر المنصات الرقمية:

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

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

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

إدارة العمليات:

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

1. فريق التحقق من المستندات الذي يقوم بدراسة المستندات قبل صرف مبالغ التمويل وتحويلها لحسابات العملاء;
2. فريق دعم العمليات الذي ينفذ الطلبات من الفروع، وإدارات الاتصال والإدارات الداخلية؛
3. فريق دعم يتيّع المدفوعات المستلمة من المصارف ويتحقق من المبالغ ويتعالج هذه المدفوعات المستلمة بما يتماشى مع اللوائح والإجراءات المعتمدة.
4. فريق أرشفة يقوم بارشفة الوثائق والعقود بما يتوافق مع لوائح البنك المركزي السعودي لمدة المحددة.

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



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

فريق التصنيف الائتماني

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

ادارة الائتمان

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

ادارة التحصيل:

ادارة التحصيل بالشركة لديها الخبرة اللازمة فضلاً عن الدعم المقدم لتلك الادارة والمتمثل في أنظمة اتصالات آلية (على سبيل المثال، نظام الاتصال التلقائي، والرسائل الصوتية المسجلة، والرسائل القصيرة) لعملية التحصيل. وتتبع إدارة التحصيل

استراتيجية تحصيل فعالة ومفصلة لضمان معدل استرداد مرتفع للحسابات المتأخرة. ونتيجة لذلك، تقوم إدارة التحصيل بتبني العملاء والتتأكد من سداد المدفووعات بصورة منتظمة لخفض أي خسائر تكبدها الشركة إلى أقل حد ممكن. إن توافر الموارد الكافية لفريق التحصيل وسياسة الائتمان الصارمة يمكن أن تساعد الشركة من الحفاظ على معدل خسائر منخفض. تقوم إدارة التحصيل بتحصيل المستحقات من العملاء في الوقت المحدد، بهدف عدم الاضطرار إلى إعادة تصفيف هذه الذمم المدينة وتحويلها من الأصول التشغيلية إلى أصول تمويل متغيرة. فإذا أصبحت أي أصول غير عاملة، يحق للشركة الشروع في الإجراءات النظامية. ويتولى فريق الشؤون القانونية القيام بالإجراءات القانونية ورفع القضايا أمام المحاكم المختصة. بناءً على تعليمات البنك المركزي السعودي تباشر عادةً الشركة بالإجراءات القانونية ضد عمالها المتعثرين بعد مرور فترة مائة وعشرون (120) يوماً من تاريخ عدم سداد العميل. بلغ عدد موظفي إدارة التحصيل ستة وأربعون (46) موظفاً، بما في ذلك فريق الشؤون القانونية وفريق الاسترداد. ويتولى فريق الشؤون القانونية مسؤولية رفع ومتابعة القضايا القانونية في المحاكم العامة ومحاكم التنفيذ. ويتلقى الموظفون تدريجاً داخلياً لضمان كفاءة عملية التحصيل.

فريق التحصيل الداخلي:

يعتمد نظام الاتصال التلقائي المتقدم الخاص بالشركة القوة الرئيسية لآلية التحصيل الداخلية، والذي يسهل عملية التحصيل من خلال الاتصال التلقائي بالعملاء المتعثرين. كما تتوافق الشركة مع العملاء من خلال المكالمات الهاتفية والرسائل القصيرة. ويستخدم فريق التحصيل الداخلي للشركة أيضاً حلول اتصالات جماعية تفاعلية تمكّنه من إرسال رسائل صوتية مسجلة مسبقاً على الفور لتزويد العملاء بمعلومات ورسائل وتنبيهات مهمة حول المبالغ المستحقة وتواتر الدفع وغيرها من المعلومات المماثلة.



النایفات عندها الحل

تمويل شخصي أو تمويل لمنشأتك

كواذر وطنية وخيرة



فريق مساندة عمليات التحصيل وفريق العناية بالعميل والشكاوى:

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

إدارة الموارد البشرية:

تركزت أعمال ونشاطات الموارد البشرية خلال العام 2021م على العمل على مجموعة من المبادرات والمشاريع الاستراتيجية والتي ساعدت على إحداث نقلة نوعية في أعمال النايفات، وتساهم في جعلها أكثر تمحوراً حول عملاؤها وموظفيها على حد سواء، كما تتمتع الشركة بفريق على مستوى عالي من المعرفة والمهارة والخبرة. وتستثمر الشركة في القوى البشرية العاملة للاستفادة الكاملة من إمكانياتهم في تطوير المنتجات والخدمات وقنوات البيع والبنية التحتية من خلال قيام إدارة الموارد البشرية باستقطاب موظفين ذو كفاءة عالية وتقدير قدرات المرشحين لسد الاحتياجات الوظيفية للشركة، وتطوير كفاءات ومهارات وقدرات الموظفين الحاليين لتحقيق مستوى عالي من الأداء بما يتوافق مع رؤية الشركة، كما قامت الشركة ببناء برامج المكافآت والحوافز القائمة على الأداء لتحفيز موظفي الشركة. كما أنه تم العمل على وضع خطط توظيف واستقطاب للعام المالي 2023م، بما يتوافق مع رؤية المملكة 2030 والتوجهات الاستراتيجية للشركة من خلال ضخ دماء جديدة ودعم توظيف الكواذر الوطنية الشابة، وبلغ عدد موظفي الشركة نهاية عام 2021م (427) موظفاً منهم 27% من بنات الوطن وبنسبة توطين بلغت 91.5%， وتم تصنيف الشركة ضمن النطاق البلاتيني وفق برنامج نطاقات.

إدارة الشؤون الإدارية والتدريب:

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

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



النایفات

وجھتك الأولى والمضمونة للتمويل



تستخدم الشركة أحدث التقنيات لإدارة أعمالها بطريقة غير مكلفة وفعالة وتزويـد العملاء بخدمـات آمنـة وفعـالـة وسرـيـعة. وتسـتـخدم كـذـلـك أـحـدـثـ التقـنـيـاتـ الـخـاصـةـ بـحلـولـ التـحـصـيلـ وـحلـولـ التـموـيلـ الـأـخـرـىـ لـلـحـفـاظـ عـلـىـ قـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ فـيـ جـمـيعـ أـنـحـاءـ الشـرـكـةـ،ـ كـمـاـ تـخـطـطـ الشـرـكـةـ لـإـعـادـ لـوـحةـ بـيـانـاتـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـإـدـارـاتـ،ـ مـاـ سـيـزـيدـ مـنـ توـافـرـ وـاتـسـاقـ الـبـيـانـاتـ الـمـتـبـادـلـةـ عـبـرـ فـعـالـةـ إـدـارـاتـ.ـ بـإـضـافـةـ إـلـىـ دـايـنـيمـيكـ 365ـ (Dynamics 365)ـ يـسـتـخدـمـ نـظـامـ دـايـنـيمـيكـ 365ـ (Dynamics AX)ـ.ـ يـسـتـخدـمـ نـظـامـ دـايـنـيمـيكـ 365ـ (Dynamics 365)ـ الـجـديـدـ لـنـظـامـ الـبـشـرـيـةـ وـعـمـلـيـاتـ سـلـسلـةـ الـإـمـدادـاتـ.ـ

يـسـتـخدـمـ نـظـامـ دـايـنـيمـيكـ 365ـ (Dynamics 365)ـ سـيـاسـاتـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ لـلـشـرـكـةـ لـإـتـخـاذـ الـقـرـاراتـ الـخـاصـةـ بـتـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ بـغـيـةـ تـحـسـينـ قـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ فـيـ جـمـيعـ أـنـحـاءـ الشـرـكـةـ،ـ كـمـاـ تـخـطـطـ الشـرـكـةـ لـإـعـادـ لـوـحةـ بـيـانـاتـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـإـدـارـاتـ،ـ مـاـ سـيـزـيدـ مـنـ توـافـرـ وـاتـسـاقـ الـبـيـانـاتـ الـمـتـبـادـلـةـ عـبـرـ فـعـالـةـ إـدـارـاتـ.ـ بـإـضـافـةـ إـلـىـ دـايـنـيمـيكـ 365ـ (Dynamics 365)ـ يـسـتـخدـمـ نـظـامـ دـايـنـيمـيكـ 365ـ (Dynamics AX)ـ.ـ يـسـتـخدـمـ نـظـامـ دـايـنـيمـيكـ 365ـ (Dynamics 365)ـ الـجـديـدـ لـنـظـامـ الـبـشـرـيـةـ وـعـمـلـيـاتـ سـلـسلـةـ الـإـمـدادـاتـ.ـ

كـمـاـ فيـ 31ـ دـيـسـمـبـرـ 2020ـ،ـ كـانـتـ إـدـارـةـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ قـوـمـ بـتـطـوـيرـ بـرـنـامـجـ ذـكـاءـ الـأـعـمـالـ عـلـىـ مـنـصـةـ انـكـورـتاـ (Incora Business Intelligence)ـ وـالـذـيـ يـوـفـرـ قـائـمـةـ منـ التـقارـيرـ وـمـجمـوعـاتـ الـبـيـانـاتـ لـتـعـزيـزـ تـبـادـلـ الـبـيـانـاتـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـشـرـكـةـ.ـ وـمـنـ خـلـالـ تـطـبـيقـ أـفـضلـ الـمـارـسـاتـ،ـ هـدـفـ الشـرـكـةـ إـلـىـ زـيـادـةـ توـافـرـ الـبـيـانـاتـ الـمـشـارـكـةـ وـضـمـانـ الـإـتـسـاقـ فـيـ جـمـيعـ الـفـروـعـ.ـ وـكـمـاـ فيـ تـارـيخـ هـذـهـ النـشـرـةـ،ـ لـازـالـ الشـرـكـةـ تـسـتـخدـمـ أـنـظـمةـ سـاسـ (SAS)ـ وـتـخـطـطـ لـلـتـحـولـ إـلـىـ انـكـورـتاـ (Incora Business Intelligence)ـ بـحـلـولـ نـهاـيـةـ الـعـامـ 2021ـ.ـ

تـبـيـفـ الشـرـكـةـ سـيـاسـاتـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ فـيـ قـطـاعـ اـتـخـاذـ الـقـرـاراتـ فـيـ مـجـالـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ (ـالـقـدـرـةـ عـلـىـ ضـمـانـ التـوـافـقـ بـيـنـ الـأـنـظـمـةـ الـمـسـتـخـدـمـةـ دـاخـلـيـاـ وـتـبـادـلـ الـبـيـانـاتـ بـطـرـيـقـ تـلـقـائـيـةـ وـسـيـلـةـ)ـ بـهـدـفـ تـحـسـينـ قـدرـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ فـيـ جـمـيعـ أـنـحـاءـ الـشـرـكـةـ.ـ وـبـؤـدـيـ ذـلـكـ إـلـىـ تـحـسـينـ قـدرـةـ الـأـنـظـمـةـ عـلـىـ تـبـادـلـ الـبـيـانـاتـ بـتـكـلـيفـ فـعـالـةـ مـنـ خـلـالـ تـعـزيـزـ الـأـمـتـالـ لـلـمـعـايـرـ وـأـفـضلـ الـمـارـسـاتـ،ـ كـمـاـ اـعـتـمـدـتـ الشـرـكـةـ مـعـايـرـ بـرـوتـوكـولاتـ وـمـنـصـاتـ وـمـفـرـدـاتـ مـشـارـكـةـ لـتـعـزيـزـ الـمـشـارـكـةـ فـيـ الـمـلـوـعـومـاتـ وـتـبـادـلـ الـخـدـمـاتـ مـنـ خـلـالـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ.ـ وـتـعـملـ قـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ وـالـإـسـتـخـدـامـ عـلـىـ زـيـادـةـ قـدـرـةـ فـرـيقـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ عـلـىـ توـافـرـ تـبـادـلـ الـمـوـاردـ،ـ وـالـتـواـصـلـ مـعـ مـسـتـخـدـمـيـنـ وـأـصـحـابـ الـمـصـلـحةـ مـعـ ضـمـانـ خـصـوصـيـةـ الـبـيـانـاتـ وـأـمـمـاـ.ـ وـمـنـ خـلـالـ هـذـهـ الـمـارـسـاتـ،ـ تـعـملـ إـدـارـةـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ عـلـىـ تـحـسـينـ الوـصـولـ إـلـىـ الـبـيـانـاتـ وـقـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ لـجـمـيعـ أـصـحـابـ الـمـصـلـحةـ.ـ بدـءـاـ مـنـ عـمـلـيـاتـ الـإـدـارـةـ وـحتـىـ الرـعـاـيـةـ الـمـباـشـرـةـ وـالـاسـتـجـاجـةـ لـلـطـوارـئـ.ـ إنـ سـيـاسـةـ تـبـادـلـ الـبـيـانـاتـ وـقـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ قدـ سـاـمـهـتـ فـيـ تـسـهـيلـ التـواـصـلـ الـفـعـالـ وـالـشـفـافـيـةـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـشـرـكـةـ وـحـسـنـتـ قـدرـةـ الـشـرـكـةـ عـلـىـ اـسـتـخـدـامـ التـحـلـيلـ المـتـقدـمـ لـلـبـيـانـاتـ وـقـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ قدـ سـاـمـهـتـ فـيـ تـسـهـيلـ التـواـصـلـ الـفـعـالـ وـالـشـفـافـيـةـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـشـرـكـةـ وـحـسـنـتـ قـدرـةـ الـشـرـكـةـ عـلـىـ اـسـتـخـدـامـ التـحـلـيلـ المـتـقدـمـ لـلـبـيـانـاتـ وـقـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ.ـ وـمـنـ المؤـكـدـ أنـ تـحـسـينـ قـدرـةـ الـشـرـكـةـ عـلـىـ اـسـتـخـدـامـ الـبـيـانـاتـ وـقـابـلـيـةـ التـشـغـيلـ الـبـيـنـيـ يـسـمـعـ لـلـشـرـكـةـ بـالـتـواـصـلـ الـفـعـالـ مـعـ أـصـحـابـ الـمـصـلـحةـ وـتـزوـيدـهـمـ بـاـمـكـانـيـةـ الـوـصـولـ إـلـىـ الـبـيـانـاتـ وـالـمـهـامـ الـوـظـيفـيـةـ الـتـيـ تـدـعـمـ رسـالـةـ الـشـرـكـةـ.ـ تـلـتـزمـ الـشـرـكـةـ بـتـطـبـيقـ أـنـظـمـةـ وـعـمـلـيـاتـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ الـتـيـ توـافـرـ مـلـوـعـومـاتـ مـحدـدةـ عـنـ أـعـمـالـ الـشـرـكـةـ وـتـسـمـعـ لـهـاـ بـاتـخـاذـ قـرـاراتـ اـسـتـراتـيـجـيـةـ بـنـاءـ عـلـىـ هـذـهـ الـمـلـوـعـومـاتـ مـاـ يـوـاـكـبـ نـمـوـ الـشـرـكـةـ.ـ وـتـقـومـ الـشـرـكـةـ بـتـقـيـيمـ بـيـانـةـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ وـتـحـدـيـثـ الـبـنـيـةـ الـتـحـتـيـةـ لـتـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ بـصـفـةـ مـنـتـظـمةـ.ـ وـتـقـومـ إـدـارـةـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ أـيـضـاـ بـالـتـرـكـيزـ عـلـىـ وضعـ خـلـطـ لـجـذـبـ فـرـيقـ قـويـ وـمـنـتوـعـ لـتـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ وـتـوـمـيـةـ وـالـاحـفـاظـ بـهـ مـعـ توـسيـعـ بـرـامـجـ الـتـعـلـيمـ وـالـتـدـرـيبـ عـلـىـ مـسـتـوىـ الـشـرـكـةـ.ـ وـتـسـعـيـ إـدـارـةـ كـذـلـكـ إـلـىـ تـحـسـينـ الـعـرـفـةـ وـالـخـيـرـةـ وـالـفـرـصـ فـيـ مـجـالـ تـقـنـيـةـ الـمـلـوـعـومـاتـ لـجـمـيعـ الـتـخـصـصـاتـ دـاخـلـ الـإـدـارـةـ.

النايفات أقرب لك



تُركز الشركة على العناية بالعميل وتعطى الأولوية لتقديم خدمات عالية الجودة للعملاء لدعم النمو المستمر لأعمالها. ولتحقيق ذلك، تم تجهيز مراكز الاتصال الخاصة بالشركة تجهيزاً جيداً من خلال أحدث الأنظمة التي تسجل الشكاوى بحيث يتم مراقبة هذه الشكاوى ومعالجتها دون تأخير. وكذلك تقوم الشركة أيضاً بتحديث أنظمة العناية بالعملاء بانتظام من خلال الحفاظ على استخدام أحد التقنيات. بالإضافة إلى ذلك، استقطبت الشركة موظفين مؤهلين ذوي خبرة لتلبية تطلعات العملاء وحل أي شكاوى بكفاءة ودون تأخير. تقوم الشركة بتشجيع ثقافة تقديم خدمة ممتازة للعملاء في جميع فروعها لتجنب تكرار أي شكاوى من العملاء. كما تمتلك الشركة قنوات متعددة بما في ذلك خدمة الخط البابتي والشكاوى المقدمة إلى موقع الشركة عبر الإنترنت، والبريد الإلكتروني، وخدمات المراسلة الفورية، والاستعلامات، وأدوات لتلقي آراء العملاء. ويقدم الفريق خدمات ما بعد البيع ويُجري استطلاعات بشأن رضا العملاء لضمان تلبية توقعاتهم.

يتلقى موظفو مركز الاتصال والعناية بالعميل تدريساً شاملاً لتحسين قدراتهم ومهاراتهم في التواصل مع العملاء ومعالجة شكاواهم. وتسعى الشركة إلى الاستمرار في توفير أقصى درجات الرعاية للعملاء من أجل الحفاظ على ولاء العملاء ورضاهما.

إدارة الأمن السيبراني:

تعد حماية أصول تقنية المعلومات أمراً بالغ الأهمية بالنسبة للشركة لضمان موثوقية أنظمة معلومات الشركة ودقة البيانات في هذه الأنظمة. لذلك، تطبق الشركة إجراءات وسياسات الأمن الإلكتروني على موظفها ومستشاريها وغيرهم من لهم علاقة بالشركة وكذلك أي موظفين مؤقتين تكون لديهم إمكانية الوصول إلى أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة. وقد تبنت إدارة الأمن السيبراني سياسات شاملة لحماية الشركة من جميع التهديدات، بما في ذلك سياسة أمن المعلومات، وسياسة إدارة البيانات والتصنيف، وسياسة أمن البيئة المادية، وسياسة إدارة أمن المعلومات، وسياسة استخدام الإنترنت، وسياسة إدارة أمن الشبكة، وسياسة إدارة تقنية المعلومات.

تقوم الشركة كذلك بتطبيق سياسة إدارة مخاطر صارمة لأصول تقنية المعلومات الخاصة بها من خلال تحسين إدارة الأصول، وتحليل المهددات ونقاط الضعف، وإجراءات وخطط الاستجابة والاسترداد. وتسمح هذه السياسة للشركة بالحفاظ على وضعها الأمثل في مجال تقنية المعلومات في ضوء عملياتها المتكاملة بما يتماشى مع رسالتها واحتياجات عملائها. وتسمح هذه السياسة الشاملة لإدارة المخاطر للشركة بإعطاء الأولوية لحماية بيانات العملاء والمعلومات الهامة مثل المعلومات الشخصية، والمعلومات الصحية، والبيانات المالية، بما يتماشى مع مستوى المخاطر الملائم طوال دورة حياة نظام أو أصل تقنية المعلومات. ومن خلال تطبيق برنامج على مستوى الإدارات لدعم التعريف على وتحديد أولويات مخاطر الأمن السيبراني على أساس مستمر، تمكن الشركة موظفي الأمن الإلكتروني من الحد من المخاطر بصورة فعالة مع خفض التكاليف غير الضرورية. وعلاوة على ذلك، يعمل تبادل البيانات بما في ذلك تهديدات الأمان الإلكتروني بين جميع فروع الشركة على تحسين وعي الشركة بالوضع السائد. ولمواجهة مخاطر الأمن السيبراني بشكل أفضل، قام البنك المركزي السعودي بتطوير إطار عمل اختياري لأمن الإنترنت قائم على المخاطر ومجموعة من المعايير وأفضل الممارسات في هذا المجال لمساعدة الشركات على إدارة مخاطر الأمن السيبراني. ويمتاز هذا الإطار، الذي تم إعداده من خلال التعاون بين القطاعين العام والخاص، باستخدام لغة مشتركة لمواجهة مخاطر الأمن السيبراني وإدارتها على أساس فعال من حيث التكلفة حسب احتياجات الأعمال دون فرض متطلبات تنظيمية إضافية على الشركات. وقدّمت الشركة للبنك المركزي السعودي تقرير تقييم ذاتي لإطار الأمان السيبراني لديها للربع الثالث من عام 2020.

الإدارة المالية والخزينة:

تنول الإدارة المالية بالشركة وظائف متعددة بما في ذلك إدارة الخزينة والمحاسبة المالية وإدارة نظم المعلومات وإعداد التقارير. وتضم هذه الإدارة موظفين مؤهلين تأهيلًا عاليًا في المجالات المالية والمحاسبة. يقود الإدارة مديرین ذوي خبرة بإشراف المدير المالي وأمين الخزينة للشركة. وتحتاج إدارة الشؤون المالية بأعلى مستويات التفوق المهني في الشركة، والذي تجسّد من خلال التطبيق المبكر للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9). كما تستخدم الإدارة أحدث برامج المحاسبة وإعداد التقارير في الشركة.

يقرب أعضاء مجلس الإدارة بأنه لم يكن هناك أي توقف أو انقطاع في أعمال الشركة خلال فترة الـ18 شهرًا الماضية من شأنه أن يؤثر أو قد يكون له تأثير جوهري ملحوظ على وضعها المالي، وتقوم الإدارة أيضًا بالتفاوض حول خطوط الائتمان المتاحة من مختلف المصارف الوطنية والإقليمية وإدارتها، من أجل ضمان توافر السيولة عند الاقتضاء وتؤمن توفر التمويل بتكلفة منخفضة.

يُخضع قطاع التمويل بالمملكة لتنظيم البنك المركزي السعودي. حيث أصدر البنك المركزي السعودي نظام الإيجار التمويلي ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحتهما التنفيذية، التي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 13/10/1433هـ (الموافق 31/08/2012م) ودخلت حيز التنفيذ 90 يوماً بعد ذلك وذلك بهدف تنظيم وترتيب قطاع التمويل بشكل أكثر شمولية، بالإضافة إلى مبادئ التمويل المسئولة للأفراد الصادرة عن البنك المركزي السعودي بتاريخ 02/09/1439هـ (الموافق 16/05/2018م). وتلزم أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال تمويل (كما هو مبين أدناه) في المملكة العربية السعودية بالحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي. ومنحت هذه القوانين للشركات فترة سماح مدتها ستة أشهر من تاريخ سريان القوانين في 2012/11/29م للحصول على الترخيص. وبالتالي، يجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت، قبل نهاية يوم 28/02/1435هـ (الموافق 31/12/2013م)، بطلب الترخيص مرافقاً بها خطة العمل التي توضح كيفية تكيف أعمالها لتمثيل لهذه القوانين، أو للخروج من السوق المالي السعودي. هذا وقد حصلت الشركة على ترخيص من البنك المركزي السعودي بتاريخ 28/02/1435هـ (الموافق 31/12/2013م)، وبتاريخ 23/12/1439هـ (الموافق 03/09/2018م) وتم تجديد هذا الترخيص لمدة خمس سنوات لينتهي في 26/02/1445هـ (الموافق 11/09/2023م).

أهم عناصر أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية السارية على أعمال الشركة:

متطلبات الترخيص: أنشطة التمويل التالية تتطلب ترخيصاً مستقلاً من البنك المركزي السعودي (التمويل العقاري / تمويل الأصول الإنتاجية / تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة / الإيجار التمويلي / تمويل الائتمان / التمويل الإسلامي) / التمويل متناهي الصغر / أي نشاط تمويلي آخر يقره البنك المركزي السعودي. وفي سبيل الامتثال لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم باتمام هذه المهام، وبالفعل تبنت نظام آلي متكمال يطلق عليه نظام "رسك نيكولاوس" للمطابقة والالتزام" RISKNUCLEUS® "COMPLIANCE" ، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما ييسّر إدارة الامتثال في الشركة من خلال دمج جميع أنشطة الامتثال التنظيمي ضمن إطار واحد كما يحفظ هذا النظام بمكتبة قواعد محدثة، ويحدد المتطلبات، ويعين الأدوار والمسؤوليات، ويقيّم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الاتهامات ويتابع إغلاقها ويستفيد من التقارير ولوح القياس لتكون وجهة نظر متكاملة.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم 39 / م وتاريخ 1424/06/25هـ، ونظام مكافحة جرائم الإرهاب وتمويله ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (228) وتاريخ 05/1440هـ، والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي، فيما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يجب أن تتمثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إسلامية. وقد بادرت الشركة بتوفير نظام آلي متكمال يطلق عليه نظام "رسك نيكولاوس" لمكافحة غسل الأموال" RISK NUCLEUS® AML "لحماية أصول المساهمين وهذا النظام عبارة عن حل متكمال لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال. يقوم هذا النظام بفحص العمالء والمعلمات والمعاملات والموظفين، وغيرهم، في ضوء قوائم العقوبات، ومراعاة العناية الواجبة بالعميل / اعرف عميلك، وإجراء تقييمات مخاطر العملاء، ومراقبة المعاملات من خلال مدير سيناريو قابل للضبط بالكامل، ووحدة لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوت بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

المراجعة الداخلية:

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

إدارة المخاطر:

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنبيه عنها من قبل البنك المركزي السعودي. كما أن إدارة المخاطر تقوم بتطوير وتنفيذ السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، ومن مهام إدارة المخاطر تطوير وتفعيل جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، وإعداد خطه لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشياً مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر. أيضاً من مهام إدارة المخاطر مراجعة جميع سياسات الشركة والتتأكد من الرقابة. كما أن إدارة المخاطر مسؤولة عن تقديم تقرير للمخاطر بشكل دوري (ربع سنوي) لأعضاء لجنة المخاطر وأعضاء مجلس الإدارة يتضمن تحليل المخاطر التي تواجهها الشركة للحد من المخاطر المستقبلية. وتلتزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلباً.

تحصن ضد الاحتيال المالي

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



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

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

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

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

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

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

بناءً على هذه العوامل، لاحظت إدارة الشركة أن جائحة فيروس كورونا (COVID-19) أثرت على ربحية الشركة حيث أدى ذلك لانخفاض طلبات التمويل. ومع ذلك، من المتوقع أن يكون

.

هذا الانخفاض مؤقتاً، حيث بدأت المدفوعات بالفعل في التحسن بشكل ملحوظ منذ شهر مايو 2020م.

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



التمويل والبيئة التشغيلية



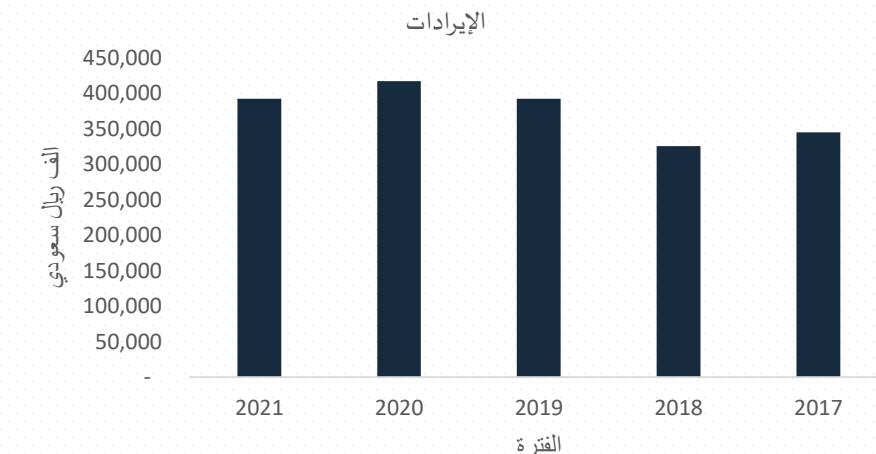
الأداء المالي
والتشغيلي

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

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

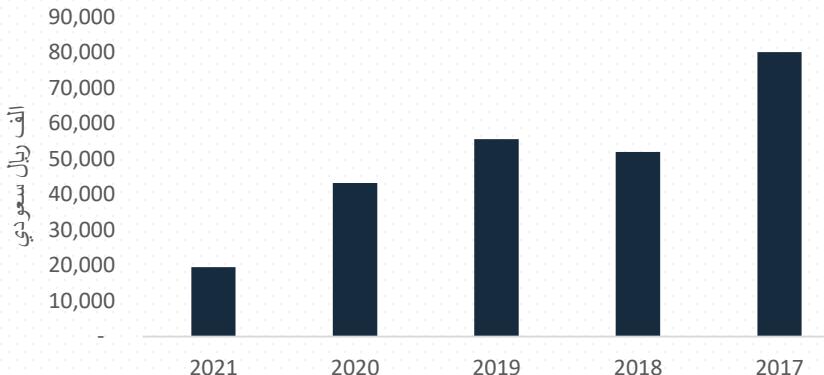
(15) مقارنة نتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة:

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

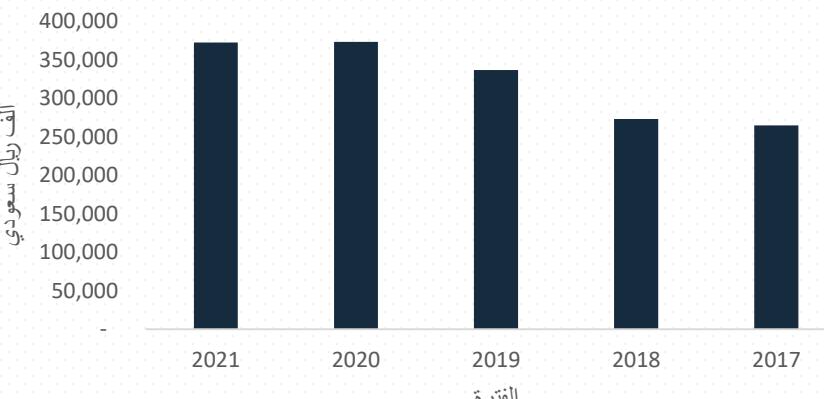




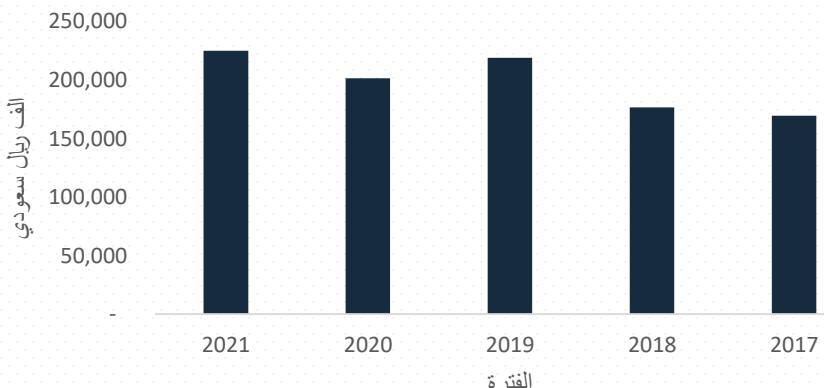
تكاليف الإيرادات



إجمالي الدخل



صافي الدخ

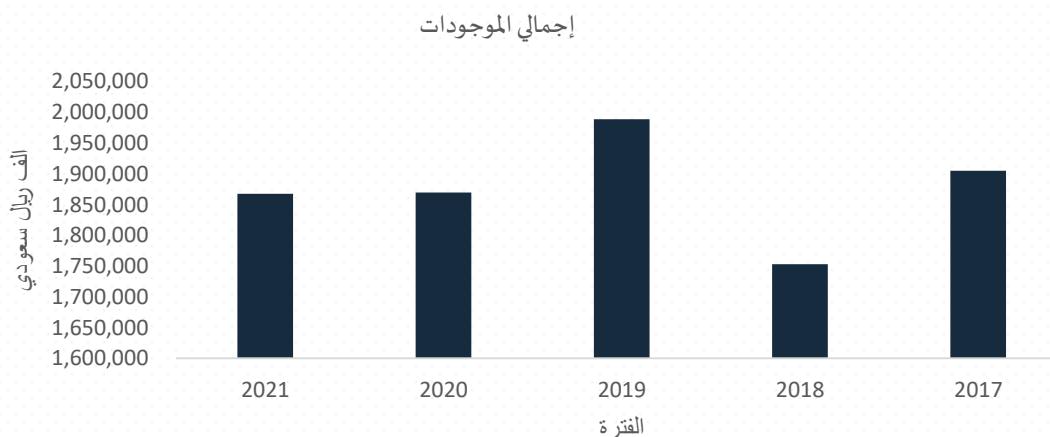


لفتر

اضمن مستقبلك



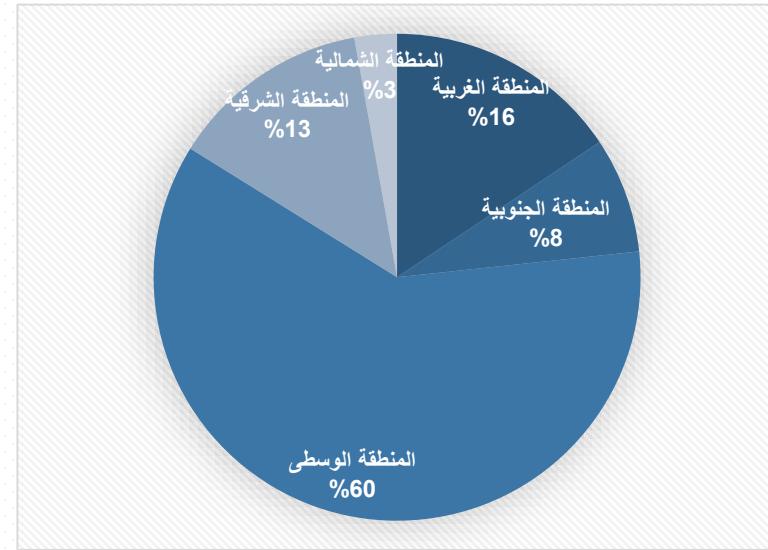
البيان	2021	2020	2019	2018	2017
الموجودات المتداولة	711,820	720,200	675,295	696,199	877,439
الموجودات غير المتداولة	1,155,727	1,149,201	1,313,475	1,056,970	1,027,325
إجمالي الموجودات	1,867,547	1,869,401	1,988,770	1,753,169	1,904,764
المطلوبات المتداولة	307,696	382,574	454,042	458,036	621,978
المطلوبات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



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

* لا توجد شركات تابعة للشركة

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



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

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

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

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

خبراء التمويل



(20) سياسة توزيع الأرباح:

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

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

يخص توزيع حصة الأرباح لعدد من القيد المنشوص عليها في النظام الأساسي للشركة والمادة (السادسة والعشرون) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل التي تلزم الشركة:

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

توزيع أرباح الشركة الصافية السنوية على الوجه الآتي:

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



أرباح مضمونة

(21) الأرباح الموزعة خلال العام 2021م:

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

(22) المدفوعات النظامية خلال العام 2021م:

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


 حلق بمشروعك

النایفات للتمويل
شريك نجاحاتك



الحكمة

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

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

تمثل المسئولية الرئيسية مجلس الإدارة في الإشراف على شؤون الشركة بهدف المحافظة على مصالح مساهمتها وتحقيق التوازن بين أصحاب المصالح المعنين، مثل عمالها وموظفيها ومورديها. ويتولى المجلس مسؤولية مراجعة تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات ومراجعة اختيار رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي وكبار التنفيذيين وضمان الشفافية في التواصل والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية.

وفقاً لفصل 2، المادة 21 إلى 26 من لأنجحة حوكمة الشركات الصادر عن هيئة السوق المالية، ومع مراعاة الصلاحيات المنحوة للجمعية العامة، يتمتع مجلس الإدارة بجميع الصلاحيات اللازمة لإدارة الشركة. ويحتفظ بصلاحية تشكيل أي عدد من اللجان يراها ضرورية للقيام بأعمال الحكومة والإشراف وإدارة عمليات الشركة بفاعلية، أو تفويض بعض صلاحياته إلى مدير واحد أو أكثر أو إلى أطراف أخرى، دون أن يكون التفويض عام أو غير محدد المدة.

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

(23) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	الملكية المباشرة (%)	الملكية غير المباشرة (%)	تاريخ التعين
سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي	-	5.113%	25/09/2019م
عبد العزيز سعود عمر البليهد	نائب رئيس مجلس الإدارة	Saudi	مستقل	-	4.950%	25/09/2019م
عطا محمد محمد البيولك	عضو مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي	-	-	25/09/2019م
محمد علي محمد الحوقل *	عضو مجلس الإدارة	Saudi	مستقل	-	3.750%	09/08/2021م
فهد صالح محمد المسبحي	عضو مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي	-	0.037%	25/09/2019م
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	Saudi	تنفيذي	-	1.582%	25/09/2019م
صالح ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	Saudi	مستقل	-	-	25/09/2019م
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	Arabian	مستقل	-	-	25/09/2019م
بندر محمد أحمد البيز	عضو مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي	-	-	25/09/2019م
سليمان بن أحمد أبوتاية **	عضو مجلس الإدارة	Arabian	مستقل	-	-	25/09/2019م

* تم تعيين السيد/ محمد علي الحوقل خلفاً للأستاذ/ سليمان أحمد أبوتاية (المستقيل) في تاريخ 08/08/2021م.

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

ندعمكم

(24) مهام ومسؤوليات مجلس الإدارة:

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولو انحصار التنفيذية ونظام الشركة الأساس، يكون مجلس الإدارة أوسع الصالحيات في إدارة الشركة وتوجيهه أعمالها بما يحقق أغراضها، ويدخل ضمن مهام مجلس الإدارة و اختصاصاته ما يلي:-

- وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة وتحقيقها، ومن ذلك:

 - أ - وضع الاستراتيجية الشاملة للشركة وخطط العمل الرئيسية وسياسات إدارة المخاطر واجراءات إدارتها وتقديم التوصيات اللازمة لتحديد وإدارة المخاطر الرئيسية مثل مخاطر السوق ومخاطر الطرف المقابل ومخاطر الكتاب والمخاطر التشغيلية ومخاطر مكافحة غسل الأموال ووضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
 - ب - تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وقارنوا الميزانيات التقديرية بأنواعها.
 - ج - الإشراف على النفقات الرأسمالية للشركة ، وتملك الأصول والتصريف بها.
 - د - وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
 - ه - المراجعة الدورية للهيكل التنظيمي والوظيفية في الشركة واعتمادها.
 - و - التحقق من توافر الموارد البشرية والمالية الضرورية لتحقيق أهداف الشركة وخطتها الرئيسية.
 - ز - وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:
 - أ - وضع سياسة مكتوبة لمكافحة حالات تعارض المصالح الفعلية والمحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
 - ب - التأكيد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات الصلة بإعداد التقارير المالية.
 - ج - التأكيد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر، وذلك بوضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجه الشركة وإنشاء بيئة ملمة بثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات الصلة بالشركة.
 - د - المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة. - ـ إعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة - بما لا يتعارض مع الأحكام الإلزامية في هذه اللائحة -، ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
 - ـ وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وفق أحكام هذه اللائحة.
 - ـ وضع السياسات والإجراءات التي تتضمن تقيد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين وأصحاب المصالح، والتحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بها.
 - ـ الإشراف على إدارة مالية الشركة، وتدقائقها النقدية، وعلاقتها المالية والاجتماعية مع الغير.
 - ـ الاقتراح للجمعية العامة غير العادية بما يراه حيال ما يلي:
 - أ - زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.
 - ب - حل الشركة قبل الأجل المعين في نظام الشركة الأساسية أو تقرير استمرارها.
 - ـ الاقتراح للجمعية العامة العادية بما يراه حيال ما يلي:
 - ـ أ - استخدام الاحتياطي الافتراضي للشركة في حال تكوينه من قبل الجمعية العامة غير العادية وعدم تخصيصه لغرض معين.
 - ـ ب - تكون احتياطيات أو مخصصات مالية إضافية للشركة.
 - ـ ج - طريقة توزيع أرباح الشركة الصافية - ـ إعداد القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة واعتمادها قبل نشرها.
 - ـ إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره.
 - ـ ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها.
 - ـ إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح للمساهمين الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأي تطورات جوهرية.
 - ـ 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 وأعضائهم.
 - ـ تحديد أنواع المكافآت التي تمنح للعاملين في الشركة، مثل المكافآت الثابتة، والمكافآت المرتبطة بالأداء، والمكافآت في شكل أسمهم، بما لا يتعارض مع الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
 - ـ وضع القيم والمعايير التي تحكم العمل في الشركة.



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

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

المؤهلات الأكademية والعلمية	الخبرة في النايفات	الخبرة العملية السابقة
 <p>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 اداري من وزارة التجارة ترخيص رقم 87، المملكة العربية السعودية، 1990م عضو مؤسس (عضو مؤسس) في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية، 1992م</p> <p>رئيس لجنة الماطر من 1977م - مدير في مكتب البيوك محاسبون قانونيون، (مؤسسة فردية مبنية تعمل في الخدمات المالية / داخل المملكة) من 1985م - مدير في شركة البيوك للترجمة (مؤسسة فردية مبنية تعمل في الترجمة / داخل المملكة) من 1985م - شريك في شركة القاري للتجارة المحدودة (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال التجارة العامة / داخل المملكة) من 1986م - شريك في شركة البيطرة الوطنية (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المنتجات البيطرية / داخل المملكة) من 1990م - مدير في شركة الفيصلية لاستشارات الإدارية (مؤسسة فردية مبنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية / داخل المملكة) من 2014م - عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) من 2016م - عضو مجلس إدارة في الشركة التكمالية العالمية للصناعات (شركة مساهمة مغلفة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة) من 2017م - عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلفة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة) من 2018م - رئيس اللجنة التنفيذية في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)</p> <p>2011-2014م عضو مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية (شركة مساهمة مغلفة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة) 1973-1984م شريك متدرج في ارنست ووينغز الرياض (شركة مساهمة مغلفة تعمل في مجال المحاسبة القانونية / داخل المملكة) 1970-1973م محاسب متدرج في مكتب نيفيل راسل (محاسبون قانونيون بالملكة المتحدة، يعمل في مجال المحاسبة القانونية / خارج المملكة) 1963-1970م محاسب ونائب مدير الإدارة المالية في شركة بترومين (شركة مساهمة عامة تعمل في تكرير النفط ومشتقاته / داخل المملكة)</p>	 <p>البكالوريوس في الإدارة الصناعية، جامعة أوريون، الولايات المتحدة الأمريكية، 1981م الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة لافيرن - الولايات المتحدة الأمريكية، 1983م</p> <p>نائب رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة التنفيذية / عضو لجنة التشريعات والكافلات 1981م - رئيس التنفيذي لشركة مجموعة سر للتجارة والمقاولات. (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات / داخل المملكة) 2009م - نائب رئيس مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2014م - عضو لجنة التشريعات والكافلات في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2016م - عضو مجلس إدارة شركة التكمالية العالمية للصناعات (شركة مساهمة مغلفة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة) 2018م - عضو مجلس إدارة شركات المسارات المتكاملة لتأجير السيارات (شركة مساهمة مغلفة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة) 2019م - رئيس اللجنة التنفيذية في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)</p> <p>2010-2016م: عضو مجلس إدارة شركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين / داخل المملكة) 1991-1999م مدير عام إدارة البطاقات الائتمانية ورئيس اللجنة القيادية للقياس في آسيا والشرق الأوسط للبطاقات في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة) 1988-1991م مدير إدارة قطاع كبار العملاء والأفراد في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة) 1986-1988م مدير فروع المحفظة الوسطى في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة) 1984-1986م مدير إدارة شؤون فرع الخوج في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة) 1980-1982م مشرف قسم الاسم في مجموعة سامبا المالية - (شركة مساهمة عامة تعمل في مجال الخدمات البنكية / داخل المملكة)</p>	 <p>البكالوريوس في اقتصاد الأعمال، جامعة وودبوري - الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م</p> <p>رئيس مجلس الإدارة / رئيس اللجنة الاستراتيجية / رئيس اللجنة الانتسابية 2009م - رئيس مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة) 2016م - عضو مجلس إدارة الشركة التكمالية الخليجية للصناعات (شركة مساهمة مغلفة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة).</p>



عبد الرحمن مساعدة السويد

بكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1992م
مستشار مالي وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم 130، المملكة العربية السعودية، 2003م
مستشار إداري، وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم 245، المملكة العربية السعودية، 1997م

عضو اللجنة التنفيذية/عضو لجنة الأصول والخصوم /عضو اللجنة الاستشارية
من 2006م - عضو مجلس إدارة في شركة فايلكم للخدمات المالية، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية / داخل المملكة)
من 2013م - عضو مجلس الإدارة في شركة النابيات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)
من 2014م - الخبير المتعدد والرئيس التنفيذي لشركة النابيات للصناعة، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة)
من 2016م - عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة، (شركة مساهمة عامة داخل المملكة)
من 2018م - شريك في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال تأجير السيارات / داخل المملكة)
من 2017م - عضو مجلس إدارة في شركة فالكم القابضة، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار / داخل المملكة)
من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للتجارة، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الأجهزة والمعدات الطبية / داخل المملكة)
من 2017م - رئيس مجلس إدارة شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال تأجير السيارات/ داخل المملكة)
من 2018م - شريك في شركة عمد البناء للطبيات والمنتجات البلاستيكية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال حلول الطبيات البلاستيكية / داخل المملكة)
من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للطاقة، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال حلول الطاقة / داخل المملكة)
من 2018م - شريك في شركة التكاملية العالمية للتجارة، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الأجهزة والمعدات الطبية / داخل المملكة)
من 2019م - شريك في شركة التكاملية للمقاولات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات / داخل المملكة)
من 2019م - شريك في شركة التكاملية لمaintenance السيارات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال صيانة السيارات / داخل المملكة)
من 2020م - شريك في شركة العربات الذكية التجارية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال البيع بالجملة والتجزئة / داخل المملكة)



صالح بن محمد الشهري

بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1987م
عضو الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - المملكة العربية السعودية - 1992م

عضو اللجنة التنفيذية/عضو لجنة الترتيبات والكافات/عضو اللجنة الإجتماعية
من 2013م - عضو مجلس الإدارة في شركة النابيات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)
من 2014م - شريك في شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال وساطة التأمين / داخل المملكة)
من 2014م - رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال وساطة التأمين / داخل المملكة)
من 2016م - عضو مجلس إدارة شركة الحلول التكاملية لتقنية المعلومات، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال تقنية المعلومات / داخل المملكة)
من 2016م - شريك في شركة عمد البناء للطبيات والمنتجات البلاستيكية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال تصنيع الطبيات البلاستيكية / داخل المملكة)
من 2016م - رئيس مجلس إدارة شركة التكاملية الخليجية للصناعة، (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية / داخل المملكة)
من 2021م: عضو مجلس المستشارين في شركة كوازا القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار / داخل المملكة)
من 2021م: عضو مجلس إدارة في شركة بناه للصناعات الحديدية (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال حلول الصناعات)
من 2021م: عضو مجلس إدارة في شركة إبريج لفينج (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال حلول الطاقة / داخل المملكة)
من 2019م: مستشار مجلس الإدارة في شركة إبريج لفينج (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الاستشارات المالية والاستثمارية / داخل المملكة)
من 2004م: شريك في الشركة المتحدة لزيوت التشحيم المعالجة (يونيلوب) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال إعداد تصفيه وتكرير الزيوت المحروقة / داخل المملكة)
من 2010م: شريك في شركة العربات الذكية التجارية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال البيع بالجملة والتجزئة / داخل المملكة)
من 2020م - شريك في شركة تكامل الشاء الطبية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال مراكز العلاج والتأهيل النفسي / داخل المملكة)



صالح بن محمد الحاربي

ماجستير مالية وتسويق من جامعة وسكنس- الولايات المتحدة الأمريكية - عام 1989م. بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة توكوروريا - أورغون- الولايات المتحدة الأمريكية - عام 1985م.
ثانوية / علمي - ثانوية الملك فيصل - الرياض - المملكة العربية السعودية - 1977م.

رئيس لجنة المراجعة/رئيس لجنة الأصول والخصوم /عضو اللجنة الإجتماعية

من 2021: عضو مجلس الإدارة في شركة النابيات للتمويل (شركة مساهمة عامة / داخل المملكة)
من 2018: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في البنك الأهلي الوطني (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات المالية)
البنكية / داخل المملكة
من 2018: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة زما (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الاستثمارات الفقارية/ داخل المملكة)
من 2018: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الراجي الدولية للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار)
من 2016: عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في شركة الراجي الدولي (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات المالية)
من 2016: عضو مجلس إدارة ومستشار مجلس الإدارة في مجموعة البوادي القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية)
من 2016: عضو مجلس إدارة في شركة كوازا القابضة (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار / داخل المملكة)
من 2021: عضو مجلس المستشارين في شركة بناه للصناعات (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال حلول الصناعات)
من 2021: عضو مجلس إدارة في شركة إبريج لفينج (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال حلول الطاقة / داخل المملكة)
من 2019: عضو مجلس إدارة في شركة إبريج لفينج (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال حلول الصناعات)
من 2019: عضو مجلس إدارة في شركة المركبات (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال توجيه المركبات / داخل المملكة)
من 2004: شريك في الشركة المتحدة لزيوت التشحيم المعالجة (يونيلوب) (شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال إعداد تصفيه وتكرير الزيوت المحروقة / داخل المملكة)
من 2010: شريك في شركة العربات الذكية التجارية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال البيع بالجملة والتجزئة / داخل المملكة)
من 2020: شريك في شركة تكامل الشاء الطبية، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال مراكز العلاج والتأهيل النفسي / داخل المملكة)

الخبرة العملية السابقة

2007-2021م: شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة النابيات للتمويل.
2016-2017: المدير العام والرئيس التنفيذي لمجموعة خدمات المصروفية في مجموعة ساما المالية - المنطقة الوسطى.
2016-2017: المدير العام والرئيس التنفيذي لمجموعة خدمات المصروفية في مجموعة ساما المالية - المنطقة الوسطى.
2017-2018: مسؤول اولاً، سعودي أوجيه، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).
1988-1997: مسؤول اولاً، سعودي أوجيه، (شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في قطاع خدمات المصروفية للشركات) في مجموعة ساما المالية . (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).
2007-2010: شغل منصب مدير عام (مجموعة خدمات المصروفية للشركات) في مجموعة ساما المالية . (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).
2003-2007: شغل منصب المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى (مجموعة خدمات المصروفية للشركات) في البنك الأول، (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).
1997-2003: رئيس قسم (مجموع خدمات المصروفية للشركات والاستثمار) في مجموعة ساما المالية . (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).
1995-1999: مدير علاقات أول (الخدمات المصروفية للشركات والاستثمار) في مجموعة ساما المالية . (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).
1992-1995: مدير علاقات أول (الخدمات المصروفية للشركات والاستثمار) في مجموعة ساما المالية . (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).
1990-1992: شغل منصب مسؤول الإنتاج رئيس وحدة (مجموعة إدارة الخدمات) في مجموعة ساما المالية . (شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع الخدمات البنكية / داخل المملكة).

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

عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال عام 2021م (٤) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	الم	العضوية	تاريـخ اجتماع مجلس الادارة لعام 2021م				نـسـبةـ جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ	عـدـدـ الـجـمـعـاتـ الـقـيـ حـضـرـهـ الـعـضـوـ مـنـ تـارـيخـ أـخـرـ	نـسـبةـ جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
			28/12	07/09	12/04	23/03			
سعود هويميل فراج الدوسري	1	رئيساً	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
عبدالعزيز سعود عمر البليهد	2	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
عطـاحـمـدـ مـحمدـ الـبـلـوـكـ	3	عضوأ	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
محمد علي محمد العوكل *	4	عضوأ	✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	%100	2/2	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
فهد صالح محمد الميسعي	5	عضوأ	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	6	عضوأ	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
صالح ناصر سليمان العمير	7	عضوأ	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	8	عضوأ	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
بندر محمد أحمد البيز	9	عضوأ	✓	✓	✓	✓	%100	4/4	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ
سليمان أحمد سليمان أبو تابة **	10	عضوأ	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	%50	1/2	جـمـعـيـةـ عـامـةـ مـعـنـقـدـةـ فـيـ 21/09/2021ـ

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

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

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

وفيما يلي بياناً بمواعيد عقدها وأسماء أعضاء مجلس الإدارة والجانب الحضور حسب الجدول التالي:

الاسم	م	الصفة	سجل الحضور			نسبة الحضور	عدد الحضور
			09-21	04-05	02-17		
سعود هويميل فراج الدوسري	1	رئيس مجلس الادارة ورئيس اللجنة الاستراتيجية واللجنة الائتمانية	✓	✓	✓	%100	3
عبد العزيز سعود عمر البليد	2	نائب رئيس المجلس ورئيس اللجنة التنفيذية	✓	✓	✓	%100	3
عطا حمد محمد البيوك	3	عضو المجلس ورئيس لجنة المخاطر	X	✓	✓	%67	2
محمد علي محمد الحوقل *	4	عضو المجلس ورئيس لجنة المراجعة ورئيس لجنة الأصول والخصوم	✓	✓	✓	%100	3
فهد صالح محمد المسعي	5	عضو المجلس	X	✓	✓	%67	2
عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	6	عضو المجلس والعضو المنتدب والرئيس التنفيذي	✓	✓	✓	%100	3
صالح ناصر سليمان العمير	7	عضو المجلس	✓	X	✓	%67	2
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	8	عضو المجلس ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	X	✓	%67	2
بندر محمد أحمد البيز	9	عضو المجلس	✓	X	✓	%67	2
سليمان أحمد سليمان أبو تابة **	10	عضو المجلس	لا ينطبق	X	X	-	-

* تم تعيين الأستاذ/ محمد بن علـ، الجوقل خلفاً للأستاذ/ سليمان أبوتايه (المستقيل) في تاريخ 09/08/2021.

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

اللجنة الشرعية:

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

1. دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقها لأحكام الشريعة.
2. مراجعة المنتجات الجديدة والغافد والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
3. إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المعايير التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
4. المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
5. تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى تزامنها بالضوابط الشرعية.

تلزم إدارة الشركة بالتجهيزات والضوابط والقرارات التي تصدر من اللجنة الشرعية وتتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

أعضاء اللجنة الشرعية:

تألف اللجنة الشرعية من الأعضاء التاليين، منمن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادلة للشركة بموجب قرارها بتاريخ 24/09/2019م:

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنبع	رئيس
الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضو
الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيضة	عضو

الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنبع

البكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام 1957م.
ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام 1969م.

مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي، 2008م -
عضو في مجموعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية.

مختار شرعي في مجلس شورى جمهورية مصر العربية، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

وزير العدل في مصر، 1996م -
وزير العدل في مصر، 1996م.

اجتماعات اللجنة الشرعية :

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

نسبة الحضور	المجموع	تاريχ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2021م										العضوية	الاسم	
		09/12	11/11	30/09	16/08	26/07	01/07	01/06	22/05	08/04	15/03	10/02	17/01	
%100	12	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيساً
%100	12	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو
%100	12	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو

حلولنا وفق شريعتنا

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على: (1) سلامة ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقحتها؛ و (2) التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية؛ و (3) مأتمات واستقلال وأداء مراجع حسابات الشركة الخارجي؛ و (4) أداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها. وتشرف لجنة المراجعة على ثلات مجموعات مستقلة، وتتضمن أن تقوم الشركة بممارسة أعمالها بشكل مأتم مع المجموعات الثلاثة التالية:

١. إدارة التدقيق الداخلي للشركة (استعانت الشركة بشركة (كـي بي إم جـي) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي).
٢. مراجع الحسابات الخارجي للشركة.
٣. إدارة المطابقة والإلتزام ومكافحة غسل الأموال.
٤. وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

• القوائم المالية:

- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة وجميع الإعلانات المتعلقة بالأداء المالي للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدتها وشفافيتها.
- إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونمونج عملها واستراتيجيتها.

◦ دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها القوائم والتقارير المالية للشركة

- الحديث بدقة في أي مسائل يثيرها الرئيس التنفيذي أو المدير المالي (أو من ينوبه) أو مدير الإلتزام أو المراجع الداخلي أو مراجع الحسابات.

◦ التتحقق من التقريرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية للشركة

- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

◦ المراجعة الداخلية:

- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لدى الشركة.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للمعلومات الواردة فيها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتتحقق من توافر الموارد الازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
- اعتماد لائحة المراجعة الداخلية للشركة.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعين وعزل ومكافأة المراجع الداخلي للشركة.

◦ المراجعة الخارجية:

- التوصية لجنة المراجعة بتقديم مراجع الحسابات وعمله وتحديد أدائه، بعد التتحقق من استقلاله ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه.
- التتحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فاعلية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعمالها، والتتحقق من عدم تقديم أعمالًا فنية أوإدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مرتباها حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات ولاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

أعضاء لجنة المراجعة:

تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أيًّا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذي أو المالية للشركة، أو لدِي مراجع حسابات الشركة، أو كان يعمل خلال السنتين الماضيين في الإدارة التنفيذية أو المالية للشركة، أو مدير حسابات الشركة، أن يكون عضواً في لجنة المراجعة. وتتألف لجنة المراجعة حالياً من الأعضاء التالية أسماؤهم، من تم تعينهم من قبل الجمعية العامة غير العاديَّة للشركة بتاريخ 25/09/2019 على أن تنتهي فترة الدوره بتاريخ 24/09/2022 م:

الاسم	(السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)
محمد علي محمد الحوقل	رئيس
بندر محمد البيز	عضوأ
سليمان أحمد سليمان أبو تايه	عضوأ
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضوأ

الاجتماعات

تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية على الأقل اجتماعاًها عن ستة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة و تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية مع مراجع حسابات الشركة، ومع المراجع الداخلي ومراجع الحسابات طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلامدعت العاجة إلى ذلك. وقد عقدت اللجنة (7) إجتماعات خلال العام 2021 م :

الاسم	العضوية	التاريخ	تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2021م						
			24/10	07/10	10/07	31/05	19/04	02/02	21/01
محمد بن علي الحوقل	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بندر بن محمد البيز	عضوأ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سليمان بن محمد أبو تايه	عضوأ	لا ينطبق	لا ينطبق	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد بن طاهر اللوزي	عضوأ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

أهداف لخطك المالية



لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

المكافآت:

- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجان التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهدأ لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعي في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإقصاء عنها، والتحقق من تنفيذها كما يجب أن يُراعي في هذه السياسة ما يلي:

- انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- أن تقدم المكافآت بفرض حد أقصى مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كان تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
- أن تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوط بها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
- انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
- الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادى ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتبعيات.
- أن تشهد استقطاب الكفاءات المبنية والمتحفزة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.
- حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إن تبين أنها تقررت بناءً على معلومات غير دقيقة قدماها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
- تفاصيل من حيث أسمى في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسمياً آخرها الشركة.
- توسيع العلاقة بين المكافآت المنفتحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقدير مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المنشوحة منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً لسياسة المعتمدة.

عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

تنال لجنة المكافآت والترشيحات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضوان مستقلان على الأقل، ولا تضم أيًّا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.

الأعضاء الناتجة لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت - يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	رئيس
عبد العزيز سعود عمر البليهد	عضوأ
فهد صالح محمد المسبعي	عضوأ
بندر محمد أحمد البيز	عضوأ

الاجتماعات

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

الاسم	العضوية	التاريخ	توارث اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2021م	
			المجموع	نسبة الحضور
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	رئيساً	25/01	13/06	%100
عبد العزيز سعود عمر البليهد	عضوأ	✓	✓	%100
فهد صالح محمد المسبعي	عضوأ	✓	✓	%100
بندر محمد أحمد البيز	عضوأ	✓	✓	%100



- تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر ما يلي:
- وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على التغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- تحديد مستوى مقبول للمخاطر الذي قد تتعبر له الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
- التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدى استمراها خلال الأئم عشر شهراً القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقدير فعالية نظم وأدوات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر الذي قد ت تعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري من خلال إجراء اختبارات التحمل على سبيل المثال).
- إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترنة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظام الكافي لإدارة المخاطر.
- مراجعة البيكلي التنفيذي لإدارة المخاطر ووضع توصيات قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينطوي عليها تعرّض الشركة للمخاطر.
- التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر الحقيقة بالشركة، والعمل على زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- مراجعة ما تثريه لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.

عضوية لجنة المخاطر

تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء، على أن يكون الرئيس وأغلبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية.

تنال لجنة المخاطر من أعضاء التالية أسماؤهم من تم تعينهم بموجب قرار مجلس إدارة بتاريخ 25/09/2019 على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022:

المنصب	الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء لجنة المخاطر - يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)
رئيس	عطاء محمد محمد البيوك
عضو	عبدالعزيز سعود عمر البليهد
عضو	صالح ناصر سليمان العمير

الاجتماعات

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

م	الاسم	العضوية	تواجه إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2021 م					
			نسبة الحضور	المجموع	19/10	14/07	26/04	03/02
1	عطاء محمد محمد البيوك	رئيساً	%100	4	✓	✓	✓	✓
2	عبدالعزيز سعود عمر البليهد	عضوأ	%100	4	✓	✓	✓	✓
3	صالح ناصر سليمان العمير	عضوأ	%100	4	✓	✓	✓	✓

اللجنة التنفيذية:

- هدف اللجنة التنفيذية إلى مساعدة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب في القيام بالأنشطة والمهام التي كلفه بها رئيس مجلس الإدارة، لضمان كفاءة عمليات الشركة ولها الحق في ممارسة جميع السلطات المنوحة لها من رئيس مجلس الإدارة، ومنها:
- مراجعة استراتيجيات الشركة وأهدافها وتقدم توصياتها بشأنها.
- مراجعة خطط الأعمال المقترنة على المدى البعيد، والخطط المالية والتشغيلية، وتقدم توصياتها لرئيس مجلس الإدارة.
- اعتماد خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية قصيرة ومتوسطة الأجل المقترنة بما يتماشى مع خطط الشركة طويلة الأجل المعتمدة.
- مراجعة منتجات التمويل الإسلامي والتسهيلات البنكية وأعتماد جميع المنتجات والأعمال الجديدة.
- الموافقة على تجديد الائتمانات التي تتجاوز سلطة لجنة الائتمان بموجب مصروف الصلاحيات.
- الموافقة على عمليات شطب الدين المقترنة بما يتماشى مع منشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة واعتماد الموارنة السنوية للموظفين وال النفقات التشغيلية والرأسمالية، والموافقة على المناصب الرئيسية.
- تقديم توصيات رئيس مجلس الإدارة بشأن المشاريع المشتركة والاتفاقيات والاستحوذات والتصرفية، بما يتماشى مع خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية طويلة الأجل.
- الموافقة على تأسيس مكاتب فرعية بما يتماشى مع الاستراتيجيات المعتمدة للشركة وخطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية طويلة الأجل للشركة.
- الموافقة على سياسات وإجراءات الشركة، باستثناء تلك المتعلقة بالمحاسبة والإلتزام والتي يتم مراجعتها من قبل لجنة المراجعة.
- تقديم توصيات لرئيس مجلس الإدارة بشأن خطط المستثمر، بما في ذلك استثمار فائض أموال الشركة.
- استلام ومناقشة التقارير الواردة من الإدارة بشأن المراسلات القانونية والقضائية أو المسائل الباهمة والتوصية لرئيس مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة.
- مراقبة أداء الشركة ووحدات أعمالها الفردية، وتطلب إيضاحات وتفسيرات بشأن أي انحراف عن الخطط والموازنة المعتمدة.
- دراسة معلومات بشأن الأداء من خلال ملاحظات وتقييمات الأطراف المعنية وإجراء المقارنة المعاصرة مع المنظمات والأنشطة المماثلة.
- اعتماد النفقات التشغيلية والرأسمالية ضمن حدود سلطتها وفق مصروف الصلاحيات الخاصة بالشركة.
- أي مهام أخرى قد يفوضها بها رئيس مجلس الإدارة من وقت لآخر.

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

الاسم	(السيرة الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)
المنصب	
الرئيس	عبد العزيز سعود عمر البليهد
عضو	عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويم
عضو	فهد صالح محمد المسيحي
عضو	بندر محمد أحمد البيز

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال العام 2021 م:

الاسم	العضوية	تواريχ واجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2021 م						نسبة الحضور	المجموع
		26/12	14/11	06/09	15/07	08/06	23/03		
عبد العزيز سعود عمر البليهد	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	✓	%100	6
عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويم	عضوأ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	%100	6
فهد صالح محمد المسيحي	عضوأ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	%100	6
بندر محمد أحمد البيز	عضوأ	✓	✓	✓	✓	✓	✓	%100	6

لجنة الائتمان:

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

- الإشراف والرقابة على الأنشطة الائتمانية للشركة نيابةً عن مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات الائتمان، والتتأكد من إبلاغ المجلس بأي مخالفات أو استثناءات للسياسات حتى يوصي باتخاذ الإجراءات التصحيحية ذات العلاقة.
- وضع حدود ائتمانية للعملاء والحصول على موافقات الإدارة على منتج التمويل الإسلامي المقصد للعملاء من الأفراد ومن المنتجات الصغيرة والمتوسطة (وتحديدها ضمن الصالحيات) والتي عند تجاوزها، تقوم لجنة الائتمان بمراجعة واعتماد حدود الائتمان. المراجعة الدقيقة لطلبات الائتمان الخاصة بالثباتات الصغيرة والمتوسطة في ضوء القيد المفروضة على لجنة الائتمان وتوصيات مدير الائتمان وأصدار القرارات المائية إما بقبولها أو رفضها.
- تحديد الشروط ووضع سياسة الشطب ومنع المواقف ذات العلاقة بالذمم المستحقة للأقساط وأى تغيرات موصى بها.
- وضع تصفيفات العملاء (على سبيل المثال، وفقاً لمجموعات العملاء، والقطاعات المختلفة، والموقع الجغرافي وأنواع المنتجات، إلخ)، ومعايير تقييم العملاء التي سيتم استخدامها في تسعير منتجات الشركة وعدد حدود التركيز / التعرض للمخاطرة.
- تقديم توجيهات للإدارة (حيثما كان ذلك ضروريًا) لإعداد تقرير تحليل مخاطر الائتمان ومراجعة المخاطر الائتمانية للمحفظة بشكل دوري. مراجعة وتقييم المعلومات ذات العلاقة بالمخاطر الائتمانية للشركة، بما في ذلك منتجات التمويل الإسلامي الصنفنة بشكل سلبي ومنتجات التمويل الإسلامي عالية المخاطر، وحدود منتجات التمويل الإسلامي المتغير. مناقشة المشاكل وتعثرات منتج التمويل الإسلامي مع إدارة الائتمان، وتقديم التوصيات، والموافقة على إعادة جدولة الديون.
- وضع سياسة الضمانات والقواعد الخاصة بالتعديل بما يتفق مع ارشادات التوجيهية للبنك المركزي السعودي.
- مراجعة عملية الائتمان، بما في ذلك استراتيجيات وسياسات وضوابط وأنظمة إدارة مخاطر الائتمان بالشركة. التتأكد من أن الأنظمة التي يضعها مجلس الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة منتج التمويل الإسلامي مصمم ومستخدم بفعالية.
- التتأكد من أرشيف الطلبات الائتمانية وملفات العملاء بشكل سليم وضمان سرية المعلومات.
- آنذاك أي مهام أو مسؤوليات أخرى يتم تفويض اللجنة بها صراحةً من وقت لآخر من قبل المجلس أو كما هو ضروري لرصد وتحسين عمليات الائتمان.

عضوية لجنة الائتمان:

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

الاسم	(السيرة الذاتية لأعضاء لجنة الائتمان – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
المنصب		
سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس	
محمد علي محمد الحوقل	عضو	
فهد صالح محمد المسيحي	عضو	

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام 2021 م:

الاسم	العضوية	تواريχ واجتماعات لجنة الائتمان لعام 2021 م						نسبة الحضور	المجموع
		27/10	11/08	13/07	28/06	10/02			
سعود هويمل فراج الدوسري	رئيساً	✓	✓	✓	✓	✓	%100	5	
محمد علي محمد الحوقل	عضوأ	✓	✓	✓	✓	✓	%100	5	
فهد صالح محمد المسيحي	عضوأ	✓	✓	✓	✓	✓	%100	5	



لجنة الأصول والخصوم:

- تمثل مسؤولية لجنة الأصول والخصوم في مراقبة السيولة وكفاية رأس المال للشركة، ومراجعة الاستثمارات طويلة الأجل في حقوق ملكية الشركة، كما تقوم اللجنة بمراجعة السيولة والتدفقات النقدية وتضع أهداف نمو الموارنة بالإضافة إلى مراقبة توزيع الأرباح على المستثمرين. وللجنة ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من مجلس الإدارة على ألا تتعارض سلطة اللجنة مع السلطات التي يعفيها مجلس الإدارة ككل ومنها:
- وضع سياسة ملائمة لإدارة الأصول والخصوم تحدد من بين أمور أخرى، السياسة العامة لإدارة الأصول والخصوم للشركة فيما يتعلق بالسيولة وإدارة معدل الربح وإدارة رأس المال والاستثمارات والتخطيط واستخدام المشتقات.
 - تطوير عملية تحديد وتقدير المخاطر التي قد تؤثر على موجودات ومطلوبات الشركة، بما في ذلك أنشطة البيع والإقراض والانتمان والتحصيلات.
 - مراجعة وضع السيولة على أساس دوري ومراقبة أنشطة إدارة السيولة التي تقوم بها الشركة، بما في ذلك أنشطة البيع والإقراض والانتمان والتحصيلات.
 - مراجعة أسعار منتجات الشركة ومدى تأثير أرباح الشركة بتغير أسعار الفائدة في السوق.
 - مراجعة الاتجاهات الاقتصادية، بشكل عام، وتقديم المشورة بشأن اتجاهات الأسواق والمنافسات واللوائح التنظيمية والمسائل الأخرى التي قد تؤثر على مخاطر السيولة والتقلبات في الموجودات أو المطلوبات أو الدخل أو الأرباح التي تواجهها الشركة.
 - التأكيد من أن الشركة تضع ضوابط داخلية كافية للحفاظ على كفاية وفعالية عملية إدارة المخاطر المتعلقة بموجودات ومطلوبات الشركة، بما في ذلك دور الإدارة في هذه العملية، وتشكل هذه الضوابط الداخلية جزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية للشركة، وسيتم مرافقتها من قبل قسم التدقيق الداخلي (استعلامات شركة النايفات شركة (ك) بي إم جي) للقيام بكل أعمال التدقيق الداخلي.
 - إعداد ومراجعة خطة طوارئ للتأكد من استعداد الشركة لمواجهة أي أزمة تتعلق بمخاطر السيولة.
 - مراجعة واعتماد أهداف وسياسات وتوجهات المستثمر التي توصي بها الإداره.
 - مراجعة أنشطة الاستثمار التي تقوم بها الإداره، مثل الشراء والبيع والمصرف والأنشطة الأخرى المتعلقة باستثمارات الشركة.
 - إجراء تقدير دوري لبيان رأس المال للشركة، والإشراف على وضع توجيهات طولية الأجل لميكل رأس المال.
 - تقديم الملاحظات والتوصيات بشأن الميزانيات (من منظور مخاطر السيولة).
 - مراجعة تقارير الإدارة التالية:
 - التقرير الاقتصادي، عن طريق التحليل وإبداء الرأي بشأن السوق، بما في ذلك العوامل الاقتصادية مثل معدلات الربح والتضخم وأسعار الصرف ومؤشرات السوق الرئيسية والسياسات الاقتصادية، الخ.
 - التقرير المالي الذي يتضمن بيانات عن أبرز المسائل المالية وتحديات وتحليلات البيانات للميزانية العمومية وبيان خسارة الأرباح.
 - مراجعة مخاطر السيولة، بما في ذلك ملخص بوضع السيولة في الشركة وتوقعات التدفقات النقدية.
 - تقرير مراجعة مخاطر معدل الربح، بما في ذلك ملخص بريعية جميع المنتجات.
 - أداء أي مهام أخرى قد يفرضها بها المجلس من وقت لآخر.

عضوية لجنة الأصول والخصوم:

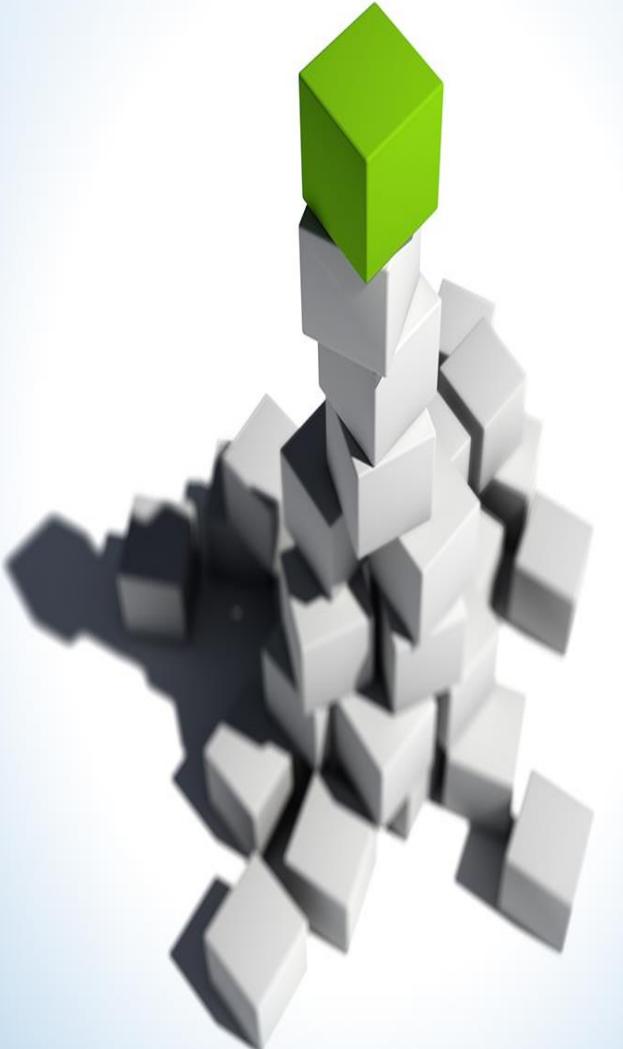
تنال لجنة الأصول والخصوم من الأعضاء التالية أسماؤهم من تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 25/09/2019 م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 24/09/2022 م:

الاسم (السيرة الذاتية لأعضاء لجنة الأصول والخصوم - يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)	المنصب
محمد علي محمد الحوقل	رئيس
عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضو
صالح ناصر سليمان العمير	عضو

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2021 م:

م	الاسم	العضوية	تواترة إجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2021 م			
			23/12	06/09	07/06	08/03
1	محمد علي محمد الحوقل	رئيساً	%100	4	✓	✓
2	عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضوأ	%100	4	✓	✓
3	صالح ناصر سليمان العمير	عضوأ	%100	4	✓	✓



اللجنة الإستراتيجية:

تناقش مهام ومسؤوليات اللجنة الإستراتيجية من ما يلي:

- نقاش جميع الأمور التي من المتوقع أن يكون لها أثر ملحوظ على استراتيجيات الشركة طويلة المدى مع المدير التنفيذي للشركة والإدارة العليا واللجان ذات العلاقة اللجنة.

- عمل توصيات لموافقة مجلس الإدارة بأمور التي تتعلق بمبادرات الشركة الإستراتيجية.

- مساعدة الإدارة في مسوبياتها الإشرافية المتعلقة بالاستراتيجية طويلة المدى للشركة، المخاطر والفرص المتعلقة بالاستراتيجية، والقرارات الاستراتيجية المتعلقة بالاستثمارات، الاستحوذات والتصرفات من قبل الشركة.

- التنسيق مع اللجان ذات العلاقة لضمان تنفيذ استراتيجية الشركة.

- مراعاة مخاطر وفرص الاستراتيجية المكشوفة أثناء تقييم المخاطر الإستراتيجي للشركة والعمليات الأخرى، وتأثير الأنشطة التنافسية الناشئة أو المطرورة والتطورات القانونية والأوضاع الاقتصادية العالمية.

- العمل مع قيادات الشركة للإشراف على تطوير استراتيجية الاستحواذ التي تماشي مع استراتيجية الشركة طويلة المدى وأن تكون شاملة لمعرفة عمليات الاستحواذ والأثار المتوقعة على الأهداف المتبقية والمنافسين. تطوير إجراء مراقبة كيف ومتى

- تصيير القرارات المتعلقة بخصوص عمليات الاستحواذ الكبرى، تنفيذ العمليات، تطبيق ما بعد الاستحواذ، الدمج ومراقبة معايير محددة بما في ذلك تحقيق الانسجام.

- مراعاة إجراءات الشركة في مراجعة والتوصية والموافقة على عمليات الاستحواذ، تقوم بعمل توصيات مجلس الإدارة بمختلف المستويات من الصالحيات خلال عملية الاستحواذ.

- العمل مع الرئيس التنفيذي وقيادات الشركة للإشراف على التوصيات المقترنة بجلس الإدارة بعض القرارات الاستراتيجية المتعلقة باحتفال الخروج من بعض المجالس الحالية، الدخول في مجالس جديدة، الاستحواذ، الشركات المشتركة (JV)، الاستثمارات أو التصرف بالشركات والأصول.

- تقييم أداء العمليات ومقارنته للأداء بمؤشرات خطة الاستحواذ المستهدفة وتحقيق الانسجام.

عضوية اللجنة الإستراتيجية:

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

المنصب	الاسم (السير الذاتية لأعضاء اللجنة الإستراتيجية – يرجى مراجعة الجزء الخاص بالسير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة)
الرئيس	سعود هويمل فراج الدوسري
عضو	عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويم
عضو	محمد طاهر عبدالعزيز اللوزي

الاجتماعات:

عقدت اللجنة (2) اجتماعاً خلال العام 2021 م:

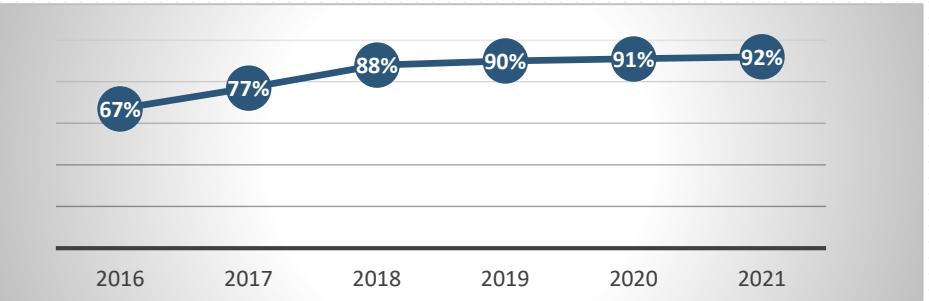
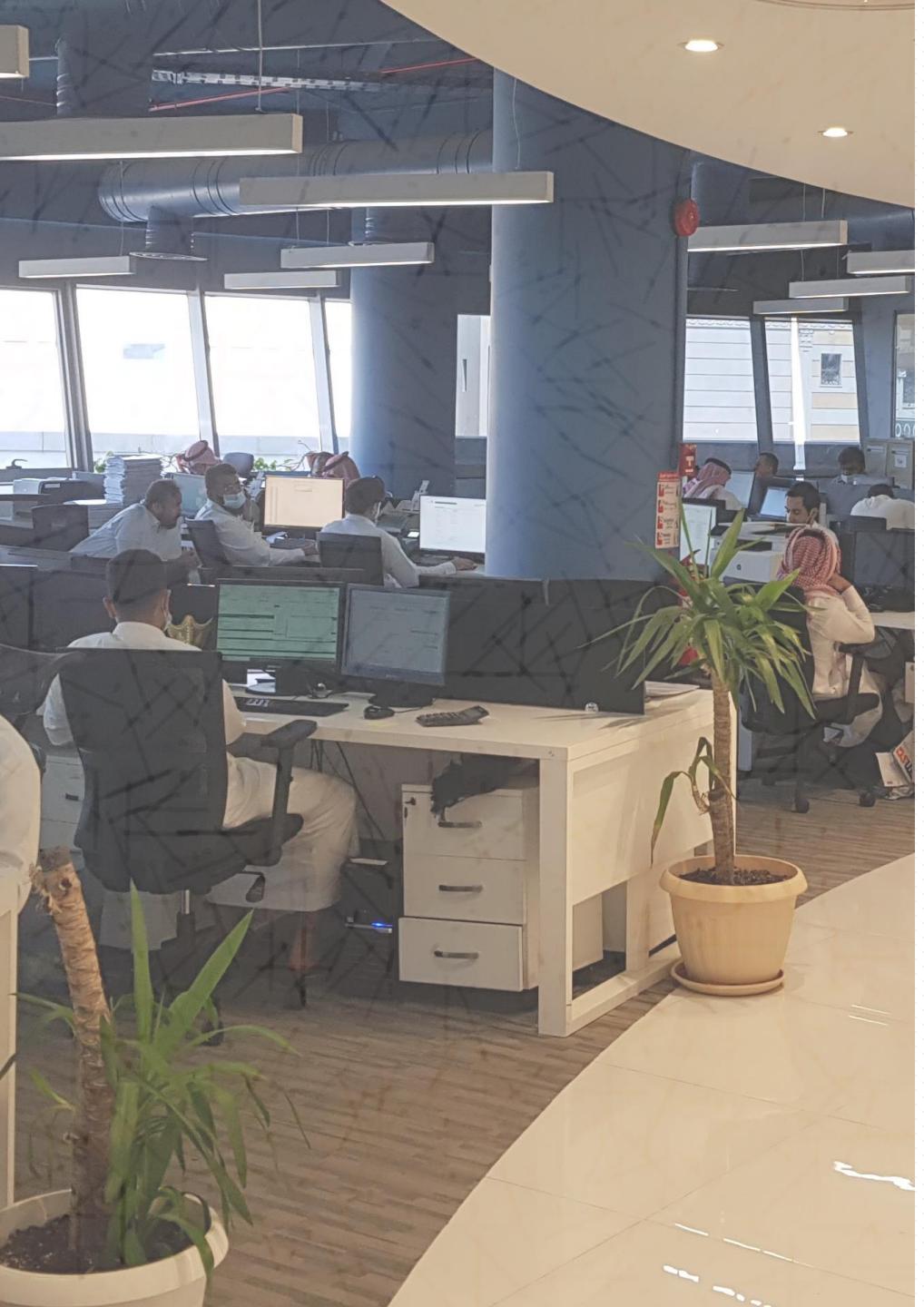
الاسم	العضوية	تارikh واجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام 2021م 31/08 05/07	المجموع	نسبة الحضور	الاجتماعات:	
					م	
سعود هويمل فراج الدوسري	رئيساً	✓	2	100%	1	
عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويم	عضوأ	✓	2	100%	2	
محمد طاهر عبدالعزيز اللوزي	عضوأ	✓	2	100%	3	



(29) السعودية:

يعتبر رأس المال البشري بشركة النايفات محوراً رئيسياً لنجاحها، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب ذوي الكفاءة والمحافظة عليهم، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة، وتسعى إدارة الموارد البشرية في الشركة بتطوير كافة الوسائل والبرامج التي تهدف إلى تطبيق أفضل المعايير وخلق أفضل بيئة عمل تنافسية في السوق المحلي ورفع نسبة الاستقرار والتنافسية والعمل على رفع ولاء الموظفين واهتمامهم للشركة . كل ذلك أدى إلى تعزيز ثقافة العمل بالشركة وتوافقها مع رؤية ورسالة الشركة ، وتجاوزت نسبة التوطين في الشركة 91.5%، حيث حافظت شركة النايفات على رأس مالها البشري خلالجائحة كورونا بالقيام بجمع الاحتيازات الوقائية حفاظاً على منسوبيها مع الاستمرار باستخدام التقنيات الحديثة لضمان استمرارية العمل.

وكذلك يهتم الشركة بتوطين الوظائف والاحلال قصير وطويل المدى، إضافة إلى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطالب واستقطاب المتميزين منهم، والتلاون في التدريب التعاوني مع الجهات الأكاديمية.



(30) التدريب:

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

(31) الإدارة التنفيذية:

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجهات مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة . وقد نجحت الشركة في الحفاظ على فريق الإدارة العليا لديها وعملت على تنمية قدرات الموظفين المؤهلين وترقيتهم إلى المناصب العليا فيها.

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

الاسم	المنصب	الجنسية	عدد أسهم الملكية غير المباشرة	عدد أسهم الملكية المباشرة
عبدالمحسن الرحمن مساعد السوليم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	سعودي	520,418	1,582,073
جوهر اقبال شيخ	مدير الإدارية المالية والخزينة	باكستاني	-	-
محمد عبد الرحمن الشامي	مدير ادارة المخاطر	نمساوي	-	-
تركي ناصر حمد القحطاني	مدير ادارة الموارد البشرية	سعودي	36,915	-
محمد سعد محمد السحيم	مدير ادارة الامن السيبراني	سعودي	-	-
أحمد ابراهيم فارع حمي	مدير ادارة المؤسون الادارية والتدريب	سعودي	31,642	-
محمد علي السلامان	مدير ادارة التفقيه المالية	سعودي	-	-
نوارة طلال خليل المهدى	مدير ادارة العناية بالعميل	سعودي	112,406	-
طارق مبارك اليامي	مدير ادارة الائتمان	سعودي	-	-
لوي عمر باكراء	مدير ادارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	سعودي	-	-
حسان طعمة عقل الدقم	مدير ادارة التحصيل	أردني	-	-
سلطان شوط وقبان العتيبي	مدير ادارة العمليات	سعودي	52,736	-
جمال عايد حسن الشمري	مدير ادارة تفقيه المعلومات	سعودي	-	-
تركي سليمان صالح العبيب*	مدير ادارة التسويق والمبادرات	سعودي	36,915	-
عبدالرحمن فهد بن جيفان**	مدير ادارة الالتزام و مكافحة غسل الاموال	سعودي	-	-

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

** قدم الاستاذ/عبدالرحمن فهد بن جيفان استقالته خلال فترة الجائحة.

التزامك عنوانك



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

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

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

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

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

المادة الرابعة: قواعد ومعايير منح المكافآت

أ- القواعد والمعايير العامة: دون الإخلال بأحكام نظام الشركات ونظام السوق المالية ولوائحها التنفيذية ونظام الشركة الأساسية، يراعى عند تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية القواعد والمعايير التالية:

1) أن تكون المكافآت مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت.

2) أن تكون المكافآت عادلة ومتنااسبة مع إختصاصات عضو المجلس أو التتنفيذ والأعمال والمسؤوليات التي يقوم بها ويتحملها، بالإضافة إلى الأهداف المحددة من قبل مجلس الإدارة المراد تحقيقها خلال السنة المالية، فيما يتحقق الانسجام مع إستراتيجية الشركة وأهدافها.

3) أن تكون المكافأة كافية بشكل معقول لاستقطاب أعضاء مجلس ولجان و التنفيذيين ذوي خبرة وكفاءة مناسبة وتحفيزهم والإبقاء عليهم، وربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة ولجانه والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة على المدى الطويل.

4) تحدد المكافآت بناءً على المستوى الوظيفي، والمهام والمسؤوليات المنوط بها شاغلها، 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 التعينات الجديدة.

ب- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

1) يبين نظام الشركة الأساسي طريقة مكافأة أعضاء مجلس الإدارة، ويجوز أن تكون هذه المكافأة مبلغاً معيناً أو بدل حضور عن الجلسات أو مزايا عينية أو نسبة معينة من صافي الأرباح، ويجوز الجمع بين اثنين أو أكثر من هذه المزايا.

2) إذا كانت المكافأة نسبة معينة من أرباح الشركة، فلا يجوز أن تزيد هذه النسبة على (10%) من صافي الأرباح، وذلك بعد خصم الاحتياطيات التي قررتها الجمعية العامة تطبيقاً لأحكام النظام ونظام الشركة الأساسي، وبعد توزيع ربح على المساهمين لا يقل عن (5%) من رأس المال الشركة المدفوع، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو، وكل تقدير يخالف ذلك يكون باطلًا.

3) يكون الحد الأدنى للمكافأة السنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة مبلغ (300,000) ثلاثة ألاف ريال سعودي على لا يتجاوز مبلغ المكافأة لكل منهم على (500,000) خمسمائة ألف ريال سعودي باستثناء لجنة المراجعة وذلك وفق الضوابط التي تضعها الجهات المختصة.

4) يتم منح مكافأة خاصة لرئيس مجلس الإدارة علاوة على المكافأة السنوية، بموجب توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت وقرار صادر من المجلس.

5) يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات وأن يشتمل أيضاً على بيان بعدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.



- (5) يجب أن يشتمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة العادية على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية من مكافآت وبدل مصروفات وغير ذلك من المزايا وأن يشتمل كذلك على بيان ما قبضه أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أو ما قبضوه نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات وأن يشتمل أيضاً على بيان عدد جلسات المجلس وعدد الجلسات التي حضرها كل عضو من تاريخ آخر اجتماع للجمعية العامة.
- (6) يعين مجلس الإدارة أمين سر يختاره من بين أعضائه أو من غيرهم، ويحدد اختصاصاته ومكافأته.
- (7) يدفع لكل عضو من أعضاء المجلس واللجان المنبثقة (من أعضاء المجلس أو من خارجه بما فيهم رئيس المجلس، قيمة النفقات الفعلية التي يتحملونها من أجل حضور اجتماعات المجلس أو اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة بما في ذلك مصروفات السفر والإقامة والإعاشة.
- (8) يجوز منح مكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
- (9) يجوز أن تكون مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان متفاوتة المقدار بحيث تعكس مدى خبرة العضو وإختصاصاته والمهام المنوط به واستقلاله وعدد الجلسات التي يحضرها غيرها من الاعتبارات.
- (10) إذا قررت الجمعية العامة إنهاء عضوية من تغيب من أعضاء مجلس الإدارة بسبب عدم حضوره ثلاثة اجتماعات متتالية لمجلس دون عذر مشروع، فلا يستحق هذا العضو أي مكافآت عن الفترة التي تلي آخر اجتماع حضره، ويجب عليه إعادة جميع المكافآت التي صرفت له خلال تلك الفترة.
- ج- مكافآت الإدارة التنفيذية:**
- (1) يحدد مجلس الإدارة - بناء على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت - أنواع المكافآت التي تمنح لكيار التنفيذيين في الشركة مثل المكافآت الثابتة أو المكافآت المرتبطة بالأداء قصيرة و طويلة المدى.
 - (2) يتم تحديد مكافأة الرئيس التنفيذي بموجب قرار صادر من مجلس الإدارة ويمكن أن يفوض المجلس تحديد هذه المكافأة والمزايا الأخرى للجنة الترشيحات والمكافآت.
 - (3) يتم منح كبار التنفيذيين مكافآت سنوية بناءً على تقييم الأداء، بالإضافة إلى التعويضات والمكافآت الثابتة حسب عقود العمل المبرمة معهم.
 - (4) يجوز منح مكافآت لكيار التنفيذيين في شكل أسهم، وذلك بعد إستيفاء كافة الضوابط النظامية المقررة في هذا الشأن، وفي هذه الحالة تكون القيمة المدخلة للأسهم هي القيمة السوقية عند تاريخ الاستحقاق.
 - (5) يبني تقييم أداء كبار التنفيذيين بشكل رئيسي على أدائهم المهني خلال العام ومدى تفاعلهم المهني في تحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية.

(34) العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت:

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



(35) بيان التفاصيل اللازمة بشأن المكافآت والتعويضات المدفوعة:

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

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

نوع المكافآت	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					مليون
				الاسم المنوحة	إدخال تقديرية طولية الأجل	خطاب تشخيصية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافآت رئيس المجلس أو المسؤول المتدرب أو مومن	الرسان كان من الأعضاء	مكافآت الامم المتحدة والدولية والإنسانية	وزراعة عينية	مجموع بل جلسات مجلس اللجان
أولاً: الأعضاء المستقلين														
1- عبد العزيز سعود عمر البليد	348	300		300	48				36	12				
2- صالح ناصر سليمان العمير	336	300		300	36				24	12				
3- محمد علي محمد العوقل	172.3	118.3		118.3	54				48	6				
4- محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	345	300		300	45				33	12				
5- سليمان أحمد سليمان أبوتايه (استقال في تاريخ 08/08/2021)	199.7	181.7		181.7	18				15	3				
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
6- سعود هويميل فراج الدوسري	333	300		300	33				21	12				
7- فهد صالح محمد المسبسي	351	300		300	51				39	12				
8- بندر محمد أحمد البائز	357	300		300	57				45	12				
9- عطاء حمد محمد البيوك	324	300		300	24				12	12				
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين														
10- عبد المحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	348	300		300	48				36	12				
المجموع	3,114	2,700		2,700	414				309	105				

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

المجموع الكلي	مجموع مكافآت إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	عام 2021م	المجموع	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة					رواتب
					الاسم المنوحة	إدخال تقديرية طولية الأجل	خطاب تشخيصية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	وزراعة عينية	إنجازات	رواتب	رواتب	
المجموع	9,285,659	300,000	469,959	2,510,000	-	-	-	-	2,510,000	6,005,700		1,590,367	4,415,333		

الترمت النايفات بالإفصاح عن المكافآت المنوحة لكبار التنفيذيين بشكل إجمالي وفقاً للمطلبيات النظامية الواردة في الفقرة الفرعية/4 (ب) من المادة رقم 93 من لائحة حوكمة الشركات، دون الإفصاح عنها بشكل مفصل وذلك لحماية مصالح الشركة لما قد يلحق بها من أضرار حال ذكرها بالتفصيل، تتمثل في خلق مناخ من المنافسة وعدم الاستقرار الوظيفي مما سينعكس على أداء الشركة.

ج - مكافآت أعضاء اللجان: (ألف ريال سعودي)

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

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



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

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

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

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

(37) المسؤولية الاجتماعية:

تدرك الشركة مدى أهمية إلتزامها بدورها تجاه المجتمع بإعتبارها جزء لا يتجزأ منه، كما تدرك الشركة أهمية دورها الاجتماعي على نحو يحقق التكافل بين أفراد المجتمع تطبيقاً للمبادئ المستمدّة من الشريعة الإسلامية السمحّة التي حثّت على البر والتقوى والتعاون بين جميع أفراد المجتمع.

وقد قامت الشركة بمنع خصومات أضافية لعدد 249 عميل خلال العام المالي 2021م، وذلك بهدف مساعدتهم على إيهام مدعيوناهم في الشركة، وقد بلغت قيمة هذه الخصومات مبلغ 932,235 ريال سعودي.

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

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

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

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

نُغِيثُ وَنُعِينُ

نحو تعزيز قيمنا الإنسانية العالمية



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

آلية الموافقة على التعاملات مع أطراف ذات العلاقة:

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

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





يُنْمُو مَالِك بَاسْتِثْمَارَك

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

نوع الملكية	بداية عام 2021م	نهاية عام 2021م		نسبة التغيير %	صافي التغير
		أدوات الدين	عدد الأسهم		
أعضاء مجلس الإدارة					
مباشرة	7,866,128	5,112,983	2,753,145	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	7,252,249	4,950,000	2,302,249	%32	
غير مباشرة					
مباشرة	56,270	36,576	19,694	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	4,539,566	3,750,000	789,566	%17	
غير مباشرة					
مباشرة	2,433,959	1,582,073	851,886	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	800,643	520,418	280,225	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	66,821	43,434	23,387	%35	
غير مباشرة					
كبار التنفيذيين					
مباشرة	2,433,959	1,582,073	851,886	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	800,643	520,418	280,225	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	56,792	36,915	19,877	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	81,132	52,736	28,396	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	48,680	31,642	17,038	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	172,933	112,406	60,527	%35	
غير مباشرة					
مباشرة	56,792	36,915	19,877	%35	
غير مباشرة					

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

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

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

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

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

(43) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين - علمًا بمقترنات المساهمين وما هو محوظاتهم حيال الشركة وأدائها:

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

(44) الاتفاقيات الجوهرية:

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

اتفاقيات خدمات العملاء وترخيص فيزا (Visa) (لعلامتها التجارية)

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

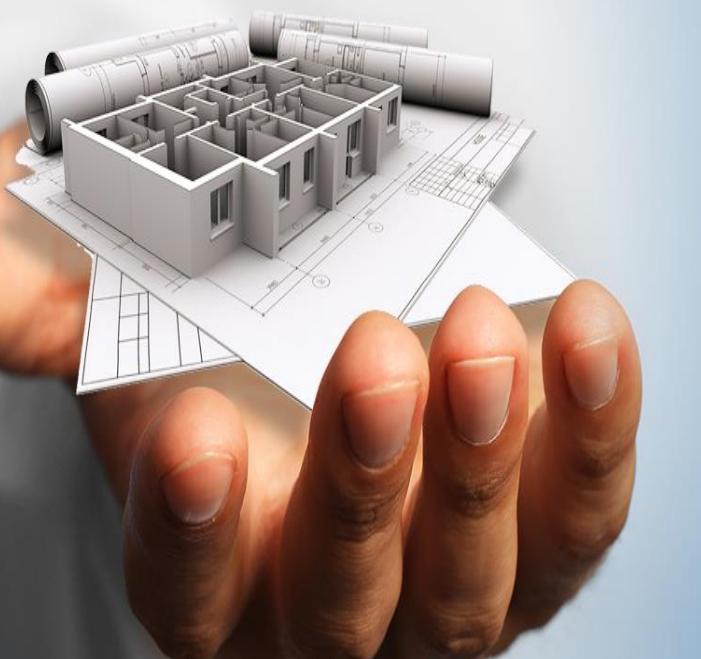
اتفاقيات تحصيل الديون

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

اتفاقية تحصيل ديون مبرمة بين الشركة ومكتب بيت الاسترداد لتحصيل الديون

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

خط بثقة



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

اتفاقية تحصيل ديون مبرمة بين الشركة وشركة إجادة لتحصيل الديون

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

الاتفاقيات المبرمة مع عمالء الشركة

وينقسم عمالء الشركة إلى فئتين رئيسيتين وهما: فئة الأفراد وفئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتبرم الشركة تعاقديها مع كافة عمالءها وفقاً لنماذج موحدة لعقود الشركة وهي:

عقد بيع أجل

تبرم الشركة جزء من تعاقديها مع عمالءها وفقاً لنماذج عقد التمويل (التورق) حيث تقوم الشركة (بصفتها البائع) ببيع سلع على العملاء (بصفتهم المشترين)، وذلك مقابل بيع أجل يثنى مقطسط وفقاً للجدوال الواردة في عقد التمويل (التورق). وفي المقابل، تحصل الشركة على (1) قيمة السلعة مقسطة وفقاً للجدوال الواردة في عقد التمويل (التورق)، و(2) رسوم إدارية بقيمة تمثل واحد (1) بالمائة (%) من قيمة البيع أو خمسة آلاف (5,000) ريال سعودي بحد أقصى و(3) عمولة إضافية كرسوم وكالة. ويتضمن نموذج عقد التمويل (التورق) ما يلي: (1) قيمة السلعة، و(2) جدول الدفعات وتاريخها، و(3) الغرامات والعقوبات الناتجة عن عدم سداد الدفعات في الموعيد المحدد.

نموذج طلب بطاقات الائتمانية

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

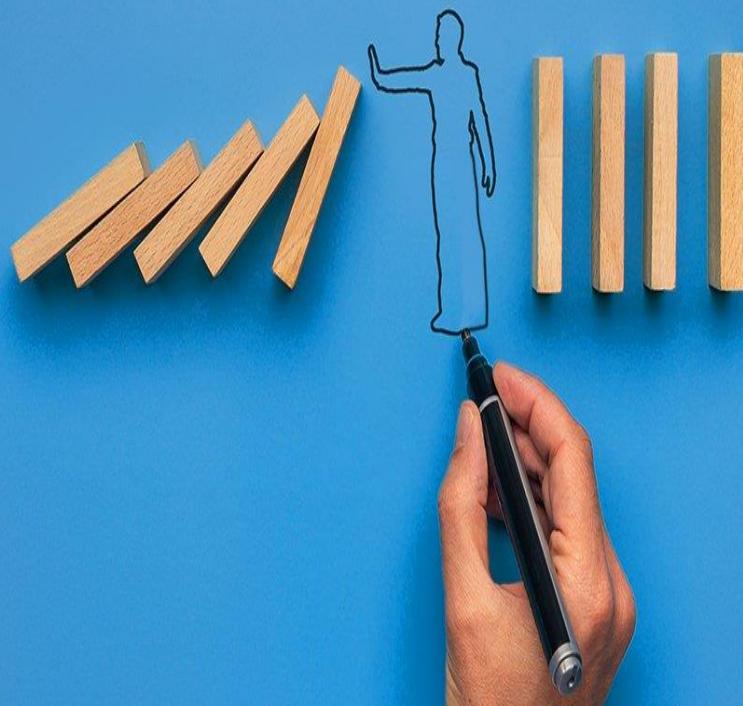
نموذج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة

تبرم الشركة (بصفتها الممول) عقود تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (بصفتهم المستفيدن) وفقاً لنماذج عقد تمويل يستخدم لكلٍ من معاملات المراقبة وتمويل (التورق) ويتضمن ما يلي: (1) سقف التمويل وهامش الربح وأي عمولة إضافية تفرض على العميل، و(2) جدول سداد الدفعات وفقاً للجدوال الزمنية، و(3) التزام العميل بتقديم سند لأمر ورهن العقارات (إن وجد) و(4) التزام العميل بعدم استخدام المبلغ الممول إلا على الأغراض المنصوص عليها في العقد المعنى. ويجوز للشركة إنهاء العمل بشرط نموذج عقد التمويل في حالة مخالفه العميل لأي من الالتزامات الواردة في العقد. ويحظر تنازل العمالء عن العقد في نموذج عقد تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلا بعد الحصول على موافقة مسبقة من قبل الشركة. وُحل أي نزاع ينشأ عن نموذج تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة بالطرق الودية، وإذا تعذر ذلك فيحال إلى الجهات القضائية أو اللجان المختصة بتسوية النزاعات المالية.



**النایفات
دائم معك**

طول مبتكرة



اسم الاتفاقية	تاريخها ومدتها	الأطراف	موضوعها	قيمة الاتفاقية	الشروط الجوهرية
اتفاقية خدمات	07/02/2018 و مدتها 5 سنوات ابتداء من تاريخ الاتفاقية وتجدد الاتفاقية لمدة سنتين متتاليتين ويحق لأي من الطرفين إنهاء الاتفاقية بموجب إشعار خطى قبل اثني عشر شهرا.	الشركة وشريكها (Network) Internatio nal LLC	تقديم خدمات استضافة وتشغيل وتشكيل بطاقات الائتمان، وكذا خدمات تشغيل المشتريات، ورد المبالغ المدفوعة و فض المنازعات المتعلقة بالبطاقات الائتمانية.	150,000 دولار أمريكي (بما يعادل 562,500 ريال سعودي)	تخصيص الاتفاقية لقوانين إمارة دبي وفي حالة نشوء أية نزاعات بخصوص هذه الاتفاقية ولم يستطع الطرفان تسويتها ودياً، يتم اللجوء إلى التحكيم طبقاً لقواعد مركز التحكيم التابع لـ DIFCIA أمام هيئة مكونة من محكم واحد، على أن تكون اللغة المستخدمة في كافة الإجراءات والمخاطبات المتعلقة بالتحكيم باللغة الإنجليزية. يكون حكم التحكيم النهائي وملزم وغير قابل للاستئناف.
اتفاقية استشارات الأمن السيبراني	تجدر الإشارة أنه يتم تقديم استشارات الأمن السيبراني للشركة بموجب العرض المقدم من قبل شركة إنفوبيسيت إنفوبيسيت والمواقف عليها من قبل الشركة. تاريخ العرض هو 31/01/2021 هي سنة واحدة تبدأ من تاريخ العرض إلى نهاية سنة 2021 لم يذكر بالعرض أحكام تجديد وإنهاء الخدمات.	الشركة وشريكها إنفوبيسيت بت Infopercept (pt)	تقديم استشارات الأمن السيبراني	قيمة العرض 192,000 دولار أمريكي (بما يعادل 720,000 ريال سعودي) .	لا يشمل العرض أي شروط أو أحكام سوى التفاصيل التقنية للخدمات المقدمة من قبل شركة إنفوبيسيت (Infopercept) والعرض المالي.
اتفاقية ترخيص باستخدام برامج آلية وتقديم خدمات دعم تقني	واحدة تجدد تلقائياً لفترة أو فترات مماثلة ما لم يخطر أحد الطرفين الآخر قبل انتهاء العقد بستين يوماً على الأقل، والعقد لا يزال ساريا.	الشركة وشركة بيوكليوس لتتصدير البرمجيات المتحدة	تمكح شركة بيوكليوس الشركة رخصة لاستخدام برامج آلية تم استخدامها من قبل شركة بيوكليوس لصالح الشركة و المتعلقة بمنادج آلية لتسجيل وتسعافية الشاشة أو ما فات الشركة من كسب أو أي خسائر تتعلق بسمعة الشركة أو أي خسائر في البيانات الخاصة بالشركة. ولن تستحق مسؤولية شركة بيوكليوس للعملاء، كما تقدم شركة بيوكليوس للشركة في الفترة بين 01/10/2020 و 31/03/2021 مبلغ أربعة وسبعين ألفاً وأربعين واربعين وأربعمائة وثلاثون (74.434) دولار أمريكي بما يعادل مائتان وتسعة وسبعين ألفاً ومانة وسبعين وعشرون (279.127) ريال سعودي.	قيمة الاتفاقية المبينة بجدول الأتعاب تقدر بخمسماة وعشرون ألفاً (520,000) دولار أمريكي بما يعادل مليون (1,950,000) ريال سعودي. ويبلغت قيمة الأتعاب المستحقة لخدمات الدعم المقدمة للشركة في الأحوال 75% من قيمة الاتفاقية.	يتحقق للطرفين إنهاء الاتفاقية في حالة ما إذا قام الطرف الآخر بمخالفة شروط الائتمانية إلا أنه وفي حالة إنهاء الاتفاقية من قبل الشركة، فلن تحمل شركة بيوكليوس أي خسارة غير مباشرة تلحق بالشركة أو ما فات الشركة من كسب أو أي خسائر تتعلق بسمعة الشركة أو أي خسائر في البيانات الخاصة بالشركة. ولن تتجاوز مسؤولية شركة بيوكليوس عن الخسائر بأي حال من الأحوال 75% من قيمة الاتفاقية.
اتفاقية ترخيص باستخدام برامج آلية وتقديم خدمات دعم تقني	واحدة تجدد تلقائياً لفترة أو فترات مماثلة ما لم يخطر أحد الطرفين الآخر قبل انتهاء العقد بستين يوماً على الأقل، والعقد لا يزال ساريا.	الشركة وشركة بيوكليوس لتتصدير البرمجيات المتحدة	تمكح شركة سويفت الشركة رخصة لاستخدام برامج آلية باسم SWIFT Integration Layer لصالح الشركة وهي برامج متعلقة بالاتصال مع البنوك واستصدار كشوفات الحسابات البنكية. كما تقدم شركة سويفت لصالح الشركة خدمات الدعم التقني والآلي بشأن تلك البرامج.	60,700 بورو (بما يعادل 267,000 ريال سعودي) مقابل رخصة استخدام البرامج الآلية، إضافة إلى 10,000 بورو (بما يعادل 44,000 ريال سعودي) سنوياً بمدة ثلاثة أشهر على الأقل من تاريخ الائمه.	لا تشمل الاتفاقية أي شروط أو أحكام جوهرية سوى التفاصيل التقنية للخدمات المقدمة من قبل شركة سويفت والعرض المالي وأحكامية الشركتين في إنهاء الاتفاقية بموجب إخطار كتابي مسبق بمدة ثلاثة أشهر على الأقل من تاريخ الائمه.

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

خطط بذكاء



المخاطر

المخاطر مخاطر الائتمان والتخلف عن السداد ومخاطر التحصيل:

تتعرض الشركة لمخاطر عدم الالتزام علماً بها بسداد مبالغ التمويل المستحقة بذمهم لصالح الشركة وكذلك تتعثر الشركة عملياً في التنفيذ على الضمانات المقدمة لها ضيئلاً لسداد التمويل وتحصيل مستحقاتها. ويعتمد أداء الشركة وعائداتها وأرباحها على الملاحة المالية لعملائها (الذين يتلقون بشكل أساسي من العملاء الأفراد وعملاء بطاقات الائتمان والعملاء من الشركات الصغيرة والمتوسطة) واستقرار وضعهم الائتماني، مع العلم بأن الشركة لا تقوم بتقييم دورى لوضع العملاء الائتماني بعد منح وصرف مبالغ التمويل لهم ولا تراقب الشركة الاستخدام الفعلى لمبلغ التمويل بمفرد 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 الدين المدينة للتمويل) والتدفقات النقدية المحصلة من العملاء (مدفعوات أقساط التمويل وسداد الأرصدة المتبقية) من جهة أخرى، أو عندما تعتمد الشركة على مصدر معين للتمويل (قصير أو طويل الأجل) أو توسيع أوضاع السوق الأخرى. وقد يكون مثل هذا الانخفاض في السيولة تأثير سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملائها وتوقعاتها المستقبلية.

المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد أو الانظمة، أو تلك الناجمة عن حوادث خارجية. يتضمن إطار وسياسة عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى الشركة تعريفاً شاملًا 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 السيناريوج وإدارة الحوادث، والتي تم توثيقها بشكل شامل في إجراءات المخاطر التشغيلية لشركة.

المخاطر المتعلقة بالسوق:

قد يكون معدل نمو قطاع التمويل غير المصري 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 الخارجية عن سيطرة الشركة مثل زيادة البطالة أو انخفاض كبير في رواتب موظفين القطاع العام، بما في ذلك أي تباطؤ أو تراجع في قيمة النمو الاقتصادي في المملكة. وعليه، فسيكون لأي تأثير سلبي على قطاع التمويل غير المصري تأثير سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملائها وتوقعاتها المستقبلية.

المخاطر المتعلقة بالإفراط في المديونية والتصنيفات الائتمانية:

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

المخاطر المتعلقة بقلبات تكلفة التمويل ومعدل الربح:

تعتمد أعمال الشركة على الحصول على التمويل من البنوك التجارية المقرضة، وتعتمد هوامش الربح المحقة من عقود التمويل المتاحة بشكل أساسي على توافر السيولة لدى المؤلفين 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 عملاً بها من أجل تعويض أي زيادة في معدلات الربح التي تدفعها على التزاماتها. وقد تؤدي بالفعل أي زيادة في معدل الربح المرتتب على التمويل المنوح لها مع عدم قدرتها على تبرير هذه الزيادة عن طريق زيادة إجمالي معدل هامش ربح التي يدفعها عملاً بها إلى عدم قدرة الشركة على الحفاظ على معدل ربحية منتجات التمويل التي تقدمها، مما يؤدي إلى انخفاض هوامش ربح الشركة على المنتجات التمويل، كما ستؤدي زيادة معدلات الربح إلى انخفاض جاذبية منتجات التمويل بشكل عام لدى العملاء الحاليين والمتقدمين. ومن ناحية أخرى، قد لا تتمكن الشركة من الاستفادة من انخفاض معدلات الربح في المستقبل حيث سيؤدي ذلك إلى انخفاض هامش الربح.



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

فإن أنظمة تقنية المعلومات الخاصة بالشركة وتلك الخاصة بمقدي 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:

المملكة الفكرية الخاصة بها بنجاح – أو في حال قيام أي أطراف أخرى بسرقة أو خرق أو انتهاك حقوق الملكية الفكرية الخاصة بالشريك 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 وعزيزتها، وذلك يعتمد على العديد من العوامل، منها سمعة الشركة والمنتجات التمويلية التي تقدمها وشهرة علامتها التجارية. سجلت الشركة علامتها التجارية "النایفات" و" يولند" في المملكة العربية السعودية. وفي حال أخفقت الشركة في حماية حقوقها – قد تتضرر قيمة العلامة التجارية للشركة.

المخاطر المتعلقة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر:

إن طبيعة أعمال الشركة، والتي تمثل بالتمويل، تتطلب 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 تعرّض لها من جهة وأعمالها التي تجنّبها من جهة أخرى، وهذا الأمر يتطلّب من الشركة إدارة المخاطر التي تتعرّض لها بعناية. وقامت الشركة بوضع وتحديث استراتيجيات وإجراءات خاصة بأعمالها لإدارة المخاطر، والتي تشمل مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية. وتعتمد سياسات إدارة المخاطر على مراقبة السلوكيات التاريخية للسوق فتقوم الشركة بتوقع للتوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية والأخذ بالاعتبار الترجيحات ومدى تماشياً مع المعلومات المستخدمة من قبل الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الميزانيات المالية وعكس نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاوئاً. لذلك، من الممكن أن تفشل هذه السياسات بالتنبؤ بدقة بالمخاطر المستقبلية التي يمكن أن تتجاوز في حجمها المخاطر المتوقعة وقد تتغير طبيعة هذه المخاطر وتعقيداتها بسرعة مع مرور الوقت. ونتيجة لذلك، فإن تعرض الشركة لمخاطر غير معروفة سيكون له تأثير سلبي وجوهري على مركزها المالي ونتائجها التشغيلية.

المخاطر المرتبطة بـ تغيير السياسات المحاسبية المطبقة:

تقوم البنوك التجارية وشركات التمويل السعودية بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9) لإعداد التقارير المالية ابتداء من 1 يناير 2018م. وعليه، طبقت الشركة هذه المعايير اعتباراً من 1 يناير 2017م وقد قامت الشركة بتعديل افتراضات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب المخصصات وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 (IFRS 9) خلال مارس 2020م وذلك نتيجة لتفشي وباء (COVID 19)، بما يتماشى مع توقعات وكالة موديز (Moody's) للاقتصاد السعودي بعد تفشي الوباء عالمياً مما أدى إلى زيادة المخصصات.

أي تحديات ذات صلة قد تتطلب رصد مخصصات إضافية لاستيفاء المتطلبات الخاصة بهذه المعايير، وبطبيعة الحال ستقوم الشركة برصد مخصصات إضافية مما سيؤثر سلباً على صافي دخل الشركة واجمالى موجوداتها. وعلاوة على ذلك، بموجب السياسة المحاسبية المطبقة تاريخياً من قبل الشركة، كان يتم شطب الأصول التمويلية المتعثرة محاسبياً بعد مرور أربعة وعشرون (24) شهراً من تاريخ استحقاقها، علمًا بأن الشركة اعتمدت ابتداء من بداية العام 2021م شطب الأصول التمويلية المتعثرة محاسبياً بعد 48 شهرًا في تاريخ 08/04/1442هـ (الموافق 23/11/2020م). أصدر البنك المركزي السعودي تعليم رقم 42022533 والمتعلق بنشر قواعد تصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات لدى شركات التمويل، والتي تشير اعتباراً من تاريخ 01/01/2022م مع الإشارة إلى أن الأحكام الخاصة بشطب الأصول التمويلية سوف تسرى اعتباراً من تاريخ 31/12/2023م. وتضع هذه القواعد الحد الأدنى من المتطلبات المتعلقة بتصنيف التعرض لمخاطر الائتمان والمخصصات وتضع سياسات أكثر صرامة فيما يتعلق بشطب الأصول التمويلية لشركات التمويل. ويسingle عن تطبيق الشركة لهذه القواعد زيادة في عمليات الشطب والمخصصات ما سيكون له أثر سلبي على وضعها المالي ووفقاً للتعيم أعلاه، اعتباراً من بداية الرابع من العام 2021 تخطط الشركة لتطبيق سياسة شطب الأصول التمويلية المطبقة من قبل البنك المركزي السعودي على شركات التمويل بعد مدة (15) شهراً) من تاريخ استحقاقها وذلك على المبيعات الجديدة بدلاً من ثمانية وأربعون (48) شهراً، أما بالنسبة إلى المحافظة الحالية ستقوم الشركة تدريجياً بتطبيق نفس الفترة المشار إليها في التعيم وذلك قبل تاريخ 31/12/2023م مما سيتّج عنه زيادة في حجم المخصصات وعمليات الشطب، إذا ما اعتبرت مخصصات خسائر الائتمان التي تم تجنيبها غير كافية. ووفقًا لتقييم البنك المركزي السعودي بطلب تجنب مخصصات إضافية أو إصدار تعليمات إضافية والذي بدورة سيؤثر بشكل سلبي على مركزها المالي ونتائج عملياتها. أي تغييرات قد تطرأ على سياسة الشطب، سواء كان تطعيباً أو نتيجة لتعليمات البنك المركزي السعودي ينتج عنه تقصير لهذه الفترة سيكون له تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها.

من الذكاء المالي التخطيط بشكل استباقي



التزامك عنوانك



الإِقْرَارات

(46) **نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة ورأي لجنة المراجعة في مدى كفاية الرقابة الداخلية في الشركة:**
أكدت نتائج المراجعة السنوية فعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة، وأنها تستند على أساس سليم و يتم تنفيذها بشكل فعال ومنظم، بما يخدم مصلحة المساهمين ويتماشى مع الأنظمة واللوائح والقوانين المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

(47) **توصية لجنة المراجعة بشأن مدى الحاجة إلى تعين مراجع داخلي في الشركة:**
إستعانت التأييفات بشركة مستقلة خارجية (كي بي إم جي) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكمال أعمال التدقيق الداخلي للعام 2021م وذلك لضمان كفاءة العمل، ولا توجد أي توصيات للجنة بهذا الخصوص.

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

(49) **في حال توصية مجلس الإدارة بتغيير مراجع الحسابات قبل إنتهاء الفترة المعين من أجلها، يجب أن يحتوي التقرير على ذلك، مع بيان أسباب التوصية بالتغيير:**
لم تصدر أي توصية من مجلس الإدارة باستبدال مراجع الحسابات خلال العام 2021.

(50) **اسم كل شركة تابعة ورأس مالها ونسبة ملكية الشركة فيها ونشاطها الرئيس والمحل الرئيسي لعملياتها والدولة محل تأسيسها:**
لا توجد شركات تابعة.

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

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

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

(53) **وصف لفئات وأعداد أي أدوات دين قابلة للتحويل وأي أوراق مالية تعاقدية أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها أو منحتها الشركة خلال السنة المالية 2021م، مع إيضاح أي عوض حصلت عليه الشركة مقابل ذلك:**
لا يوجد

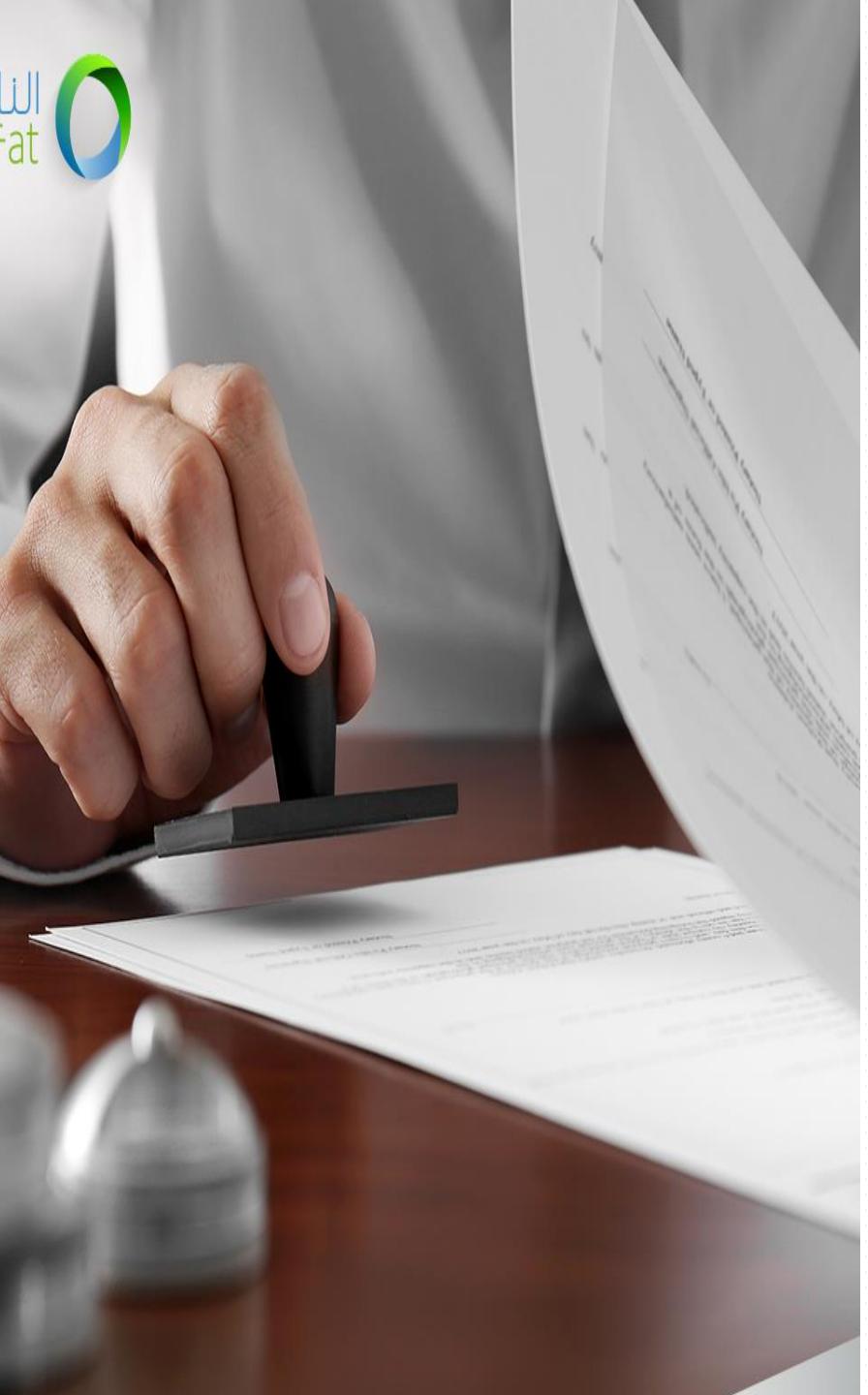
(54) **وصف لأي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل، أو أوراق مالية تعاقدية، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة، أصدرتها أو منحتها الشركة خلال العام المالي 2021م:**
لا توجد

(55) **وصف لأي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد، وقيمة الأوراق المالية المتبقية، مع التمييز بين الأوراق المالية المدرجة التي اشتراها الشركة، وتلك التي اشتراها شركاتها التابعة:**
لا يوجد

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

(57) **بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهي الشركة عن أي حقوق في الأرباح:**
لا يوجد





(58) بيان بقيمة أي استثمارات أو احتياطيات أنشئت لمصلحة موظفي الشركة:

لا توجد

(59) الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة المحفظ لها من قبل الشركة وتفاصيل عن استخدامات هذه الأسهم:

لا توجد

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

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

*لا توجد شركات تابعة للشركة داخل أو خارج المملكة.

(61) إقرارات أخرى:

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

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

الخاتمة

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع الى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير الى موظفي الشركة على جهودهم المبذولة متممین المزيد من التقدم والإنجاز كما يشكر مجلس الإدارة مقام البنك المركزي السعودي على جهوده في دعم هذا القطاع من خلال تعزيز الأسس النظمية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متنانة الاقتصاد الوطني.

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

سعود هويمل فراج الدوسري
رئيس مجلس الإدارة

طموحنا

التميز في التمويل وإيجاد الحلول





النادي

