



---

تقرير مجلس الإدارة للسنة  
المالية المنتهية في 31/12/2019 م

5 .....	تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019م
5 .....	الأنشطة الرئيسية
7 .....	استراتيجية التوسع
8 .....	التوسيع الجغرافي
9 .....	المعلومات المالية والإحصائية
9 .....	القواعد المالية وتقرير المحاسب القانوني
9 .....	تقرير المحاسب القانوني حول مراجعة القواعد المالية
11 .....	نتائج أعمال الشركة
12 .....	المبيعات
12 .....	تحليل الجغرافي لمبيعات الشركة
13 .....	الذمم المدينة
13 .....	رأس المال
14 .....	الطرح العام
14 .....	العلامة التجارية
14 .....	شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة
14 .....	الجزاءات والعقوبات النظامية
17 .....	مجلس الإدارة
17 .....	ملخص دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة
17 .....	مجلس الإدارة وتصنيف عضويته
18 .....	دوره المجلس الحالى
20 .....	الدورة الحالى
20 .....	أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالى
20 .....	اللجان المنبثقة من المجلس
21 .....	هيكل التنظيمى الإدارى
27 .....	اللجان الداخلية ومسؤولياتها
27 .....	اللجنة الشرعية

29 .....	لجنة المراجعة .....
30 .....	القواعد المالية: .....
30 .....	المراجعة الداخلية .....
30 .....	المراجعة الخارجية .....
30 .....	ضمان الالتزام .....
31 .....	الاجتماعات .....
31 .....	مهام أخرى .....
32 .....	لجنة المكافآت والترشيحات .....
35 .....	لجنة المخاطر .....
36 .....	اللجنة التنفيذية .....
38 .....	لجنة الائتمان .....
39 .....	لجنة الأصول والخصوم .....
41 .....	اللجنة الاستراتيجية .....
43 .....	إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال : .....
43 .....	السياسة القوية للمطابقة والالتزام والحكمة .....
44 .....	قسم التدقيق الداخلي .....
44 .....	إدارة المخاطر .....
45 .....	مخاطر الائتمان .....
45 .....	مخاطر السوق والسيولة .....
45 .....	المخاطر التشغيلية .....
46 .....	مخاطر التركز .....
46 .....	الأمن السيبراني .....
46 .....	الادارة التنفيذية .....
51 .....	ضوابط ( الرقابة الداخلية ) .....
52 .....	الموارد البشرية .....
52 .....	المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية .....
53 .....	الاحتياطي النظامي : .....
53 .....	أسهم الخزينة .....
53 .....	تأكيدات مجلس الإدارة .....

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين.....	53
تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لاحكام المادة ( 69 ) من نظام الشركات.....	53
المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياساتها المتعلقة بتوزيع الأرباح : .....	55
أدوات الدين ، حقوق خيار ، حقوق تمويل : .....	55
السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة : .....	56
إدارة رأس المال : .....	56
الجمعيات العامة للمساهمين .....	57
توصيات مجلس الإدارة : .....	58
الخاتمة: .....	58

## تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019م

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 31/12/2019 م

### المساهمين الكرام :

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الناييفات والمقدم إلى جمعيتكم الموقرة لمناقشته ومن ثم التصويت عليه، وقد تضمن هذا التقرير إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقواعد المالية وإيصالاتها ، كما تضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والإستثمار، وقد روعي عند إعداد التقرير تبني درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في الناييفات بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم .

### الأنشطة الرئيسية

النشاط الرئيس للشركة هو تقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد والمؤسسات والمتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

تعمل الشركة في مجال التمويل الإسلامي غير المصرفي كما هو محدد في نظام مراقبة شركات التمويل "شركة مساهمة مرخص لها بممارسة الأنشطة المالية". وتخضع لأنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث أنها مرخصة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بالترخيص رقم ٥/أ ش ٢٠١٣/٢٨ بتاريخ ٢٠١٤/٢/٢٨ (الموافق ١٤٣٥/٢/٢٨) وينتهي في ٢٧/٢/١٤٤٥ (الموافق ١١/٩/٢٠٢٣) لمارسة الأنشطة التالية وفقاً لترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي:

- الإيجار التمويلي
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الاستهلاكي
- تمويل بطاقات الائتمان

حيث قامت الشركة مؤخرًا بتوقيع اتفاقية تعاون استراتيжи مع شركة فيزا إنترناشيونال لتقديم خدمات بطاقات فيزا الائتمانية في المملكة العربية السعودية، وحصلت على ترخيص ممارسة أعمال تمويل بطاقات الائتمان.

### الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

#### أ. الرؤية

أن تكون شركة رائدة في قطاع التمويل، من خلال تقديم حلول مالية متميزة عالمية المستوى تتوافق مع الشريعة الإسلامية، بحيث تصبح الخيار المفضل لتمويل الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

## **الرسالة**

السعي إلى تحقيق مستوى نمو ثابتة من خلال التوسيع الجغرافي لشبكة خدماتنا عن طريق إيجاد حلول تمويل مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات العملاء وتوقعاتهم المتغيرة باستمرار.

## **ج. الاستراتيجية**

يتمثل الهدف لشركة الناييفات في أن تكون هي الشركة الرائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل المبتكرة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، بما يحقق القيمة المضافة ويعظم الفائدة لعملائها وموظفيها ومساهميها. ويرجع نجاح الشركة إلى فريق الإدارة والعمل ذو الخبرة والكفاءة العالية، الذي ينفذ استراتيجيتها بكفاءة وبما يتماشى مع رؤيتها. تعتقد الشركة أن استمرار نمو اقتصاد المملكة العربية السعودية ومبادرات رؤية 2030 والتوسيع في القطاع المصرفي من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل.

**وتتركز الأهداف الاستراتيجية للشركة على الركائز التالية:**

### **تمكين الوصول السهل إلى التمويل**

تهدف استراتيجية الشركة إلى توفير التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بإجراءات سريعة وميسرة لعملائها. ولتحقيق هذا الهدف، أنشأت الشركة شبكة فروع واسعة لتغطي جميع أنحاء المملكة العربية السعودية. وتركز الشركة على تلبية حاجة العملاء إلى السيولة الفورية بضمان سرعة صرف التمويل للعملاء من خلال عملياتها البسيطة والسريعة للاعتماد والصرف.

### **توسيع نطاق الانتشار في سوق التمويل وشراائح العملاء**

سعياً إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل شركة الناييفات التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بالتركيز على عملائها من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. كما تهدف الشركة إلى تحسين الأداء من خلال زيادة عدد شرائح العملاء والانتشار الجغرافي.

وفي سبيل ذلك، تركز الشركة على احتياجات التمويل لدى العملاء والابتكار لتصميم وتقديم منتجات تلبي تلك الاحتياجات. وهي تدرك أهمية تطوير منتجات وخدمات جديدة مبتكرة لتوسيع نطاق الانتشار في السوق من أجل التكيف مع التغيرات في قطاع الخدمات المالية. وتسعى الشركة لتكون الخيار المفضل لتمويل العملاء الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. وبالتالي، فهي تخطط لتحقيق أقصى نمو للأرباح من خلال زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع.

### **الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية**

تركز شركة الناييفات على الحفاظ على جودة محفظتها الائتمانية وقوتها لضمان النمو المستدام. وتسعى الشركة إلى نمو محفظتها دون التأثير على جودة محفظتها التمويلية وربحيتها مع التقيد بمعاييرها الائتمانية الصارمة في محاولتها لزيادة قاعدة عملائها.

## المرونة

يعتبر تحقيق المرونة الاستراتيجية والتشغيلية من أبرز التحديات بالنسبة لمعظم الأنشطة التجارية. وتقوم شركة الناييفات بمراجعة استراتيحياتها وذلك عن طريق "اللجنة الاستراتيجية" التي تعمل جنباً لجنب مع مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتحديثها بشكل دوري بهدف التكيف باستمرار مع تغيرات ظروف السوق وتحديث سياسات الحكومة لديها. فمثلاً، مع زيادة استعمال المدفوعات غير النقدية في المملكة، سوف تطلق الشركة نشاط بطاقات الائتمان الخاصة بها في عام 2020م. كذلك تهدف الشركة إلى استباق ظروف السوق المتغيرة لدعم الربحية من خلال التحوط وإعادة التفاوض دورياً مع الممولين للحد من تأثير تغير أسعار الفائدة على هوامش ربحيتها.

## استراتيجية التوسيع

### ١ - التمويل التأجيري

تقدّم الناييفات لعملائها خدمات التمويل التأجيري المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة وتنطّل شرفة الناييفات أن تكون هي الأفضل في تلبية احتياجات وطلبات جميع عملائها، في إطار زمني من يتوافق تماماً مع احتياجات عملائها. التمويل التأجيري للسيارات.

نعتز في الناييفات بقيمتنا التي ترتكز على مبادئ الشريعة الإسلامية في تقديم حلول تأجير السيارات مع الوعد بالتملك، و تستمد من تراثنا العريق والنظريات العلمية الحديثة، قواعد راسخة للعمل المبدع القائم على ابتكار أفضل المنتجات والخدمات التمويلية وتقديمها لعملائنا بحيث تلبي احتياجاتهم وتواكب طلباتهم. إن أحد أهم مجالات عملنا في "الناييفات" هو تقديم خدمات تأجير السيارات المنتهي بالتملك، إذ تملك الشركة خدمات خبرات طويلة ومعرفة واسعة في هذا المجال بالمملكة العربية السعودية، و تخصصنا في هذا المجال يمكننا من تقديم أفضل الخدمات التمويل التأجيري، وفريق خدمة العملاء سيمضي مع العميل في كل خطوة حتى تحقيق هدفه منذ لحظة تواصله معنا وحتى يتملك سيارته التي لطالما حلم بها.

### ميزات البرنامج

- متوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية
- مبلغ التمويل يصل إلى 300,000 ريال
- فترة سداد تصل إلى 60 شهراً
- لا يشترط كفيل (للتمويل أقل من 100,000 ريال )
- سهولة الإجراءات وسرعة التنفيذ
- توفير التأمين التعاوني الشامل
- دفعه الأخيرة ميسرة
- سهولة نقل عقد التأجير التمويلي إلى طرف ثالث
- متاح لموظفي القطاع الحكومي والقطاع الخاص والمتقاعدين

#### **ب - التمويل الإسلامي (الأفراد)**

بالنظر إلى عدد موظفين القطاع الحكومي (تقريباً 1.9 مليون شخص بما في ذلك منسوبي القوات المسلحة)، فإن شركة الناييفات تتمتع بقدرة عالية على زيادة انتشارها في السوق عن مستوى الحال البالغ حوالي 50,000 عميل من غالبيتهم القطاع الحكومي. وفي هذا الإطار.

#### **ج- تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة**

تتوفر لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية فرصة كبيرة لتمويل قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وتتوفر بيئة السوق الحالية والدعم الفعال الذي تقدمه الحكومة لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة فرصة كبيرة للشركة لتوسيع أنشطتها التمويلية لتشمل الشركات الصغيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات. وتعتمد شركة الناييفات الاستفادة من هذه الفرصة من خلال توسيع محفظة تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة عبر فروعها الإقليمية. وتحدّد الشركة إلى مواصلة زيادة حضورها في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة ، وتم خلال العام 2019 توقيع الناييفات اتفاقية تعاون مع برنامج كفالة واتفاقية التمويل الغير مباشر (منشآت).

#### **د- تمويل بطاقات الائتمان**

تخطط شركة الناييفات لتوسيع أعمالها لتشمل بطاقات الائتمان. وتهدّف الشركة بشكل أساسي إلى بيع منتجات بطاقات الائتمان الخاصة بها إلى قاعدة عملائها الحاليين. كما تهدف إلى الاستفادة من منصتها التسويقية لتوفير بطاقات الائتمان وتعريف عملائها على هذا المنتج. تتضمّن استراتيجية طرح المنتجات، على سبيل المثال لا الحصر، ما يلي:

- تقديم البطاقات كمنتج مجاني للعملاء الذين لا يرغبون في تمويل فوري حالياً ولكنهم يفضلون هذا الخيار لرغبتهم في احتياجات طارئة.
- تقديم بطاقات ائتمانية كمنتج تمويلي للعملاء الذين يرغبون في تمويل قصير الأجل وذات قيمة أقل من منتجات الشركة الأخرى.
- تقديم بطاقات إئتمانية كمنتج تمويلي إضافي .
- تقديم البطاقات كمنتج تمويلي لقطاع الشركات والمؤسسات .

#### **التوسيع الجغرافي**

تخطط شركة الناييفات لمواصلة توسيع شبكة فروعها من أجل زيادة انتشارها الجغرافي الواسع النطاق. فهي تمتلك بالإضافة إلى مكتبه الرئيسي 24 فرعاً موزعة على 12 منطقة في المملكة. وتعمل الشركة من خلال شبكة كبيرة من الفروع والمبيعات المباشرة، وتهدّف إلى التركيز في المستقبل على تواجدها في مناطق جديدة، خاصة تلك التي تتمتع بتعدد سكاني مقبول ولا تتوفر فيها حلول تمويلية متعددة. وتحتار الشركة موقع فروعها الجديدة باستخدام عدة معايير تشمل التعداد السكاني وتتوفر المكاتب الحكومية والقواعد العسكرية ومكاتب شركات القطاع الخاص. وتخطط إدارة الشركة لفتح عدد من الفروع الجديدة في عدة مدن على مدى السنوات الأربع المقبلة.

## **المعلومات المالية والإحصائية**

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر من العام المالي 2019م ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية (IFRS9) والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لأغراض تتعلق بالضرائب والزكاة. وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات القانوني للشركة (براييس وتر هاوس كوبرز (PWC) محاسبون قانونيون) ("المحاسب القانوني"). وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي.

وتتجدر الإشارة إلى أن بعض المعلومات المالية والإحصائية التي تحتوي عليها هذا التقرير تم تقريرها من خلال جبرها إلى أقرب عدد صحيح. وعليه، فإنه في حال تم جمع الأرقام الواردة في الجداول، قد لا يتواافق مجموعها مع ما هو مذكور في هذا التقرير.

## **القواعد المالية وتقرير المحاسب القانوني**

### **تقرير المحاسب القانوني حول مراجعة القوائم المالية**

#### **رأينا**

في رأينا، أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النايفات للتمويل "الشركة" كما في 31 ديسمبر 2019م وأداؤها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل ، و تتكون القوائم المالية للشركة من:

- قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2019 .
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين لссنة المنتهية في ذلك التاريخ.
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ؛ وإيضاحات حول القوائم المالية، والتي تتضمن ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة.

#### **أساس الرأي**

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية . إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. نعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس مناسب للرأي الذي نبديه بناءً على عملية المراجعة.

#### **الاستقلالية**

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة، المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي تتعلق بمراجعةنا للقواعد ، المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات.

## **مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحكومة حول القوائم المالية**

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة وضريبة الدخل وعن إجراءات الرقابة الداخلية التي تعتبرها الإدارة ضرورية لكي تتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ، عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، والإفصاح، بحسب ما هو ملائم، عن الأمور المتعلقة بهذه الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي مالم تكن هناك نية للإدارة في تصفية الشركة أو وقف أنشطتها أو لم يكن لديها أي بديل واقعي سوى القيام بذلك.

## **مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية**

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية كل خالية من أي أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. بعد التأكيد المعقول مستوى عالي من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً على أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريرات عن غش أو خطأ، وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر تلك التحريرات، إفراداً أو إجمالاً، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية.

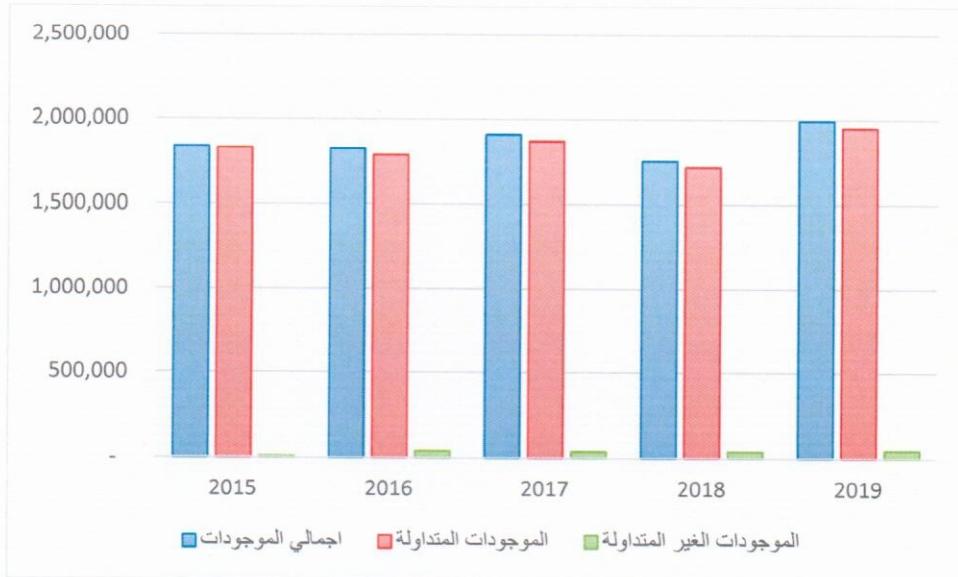
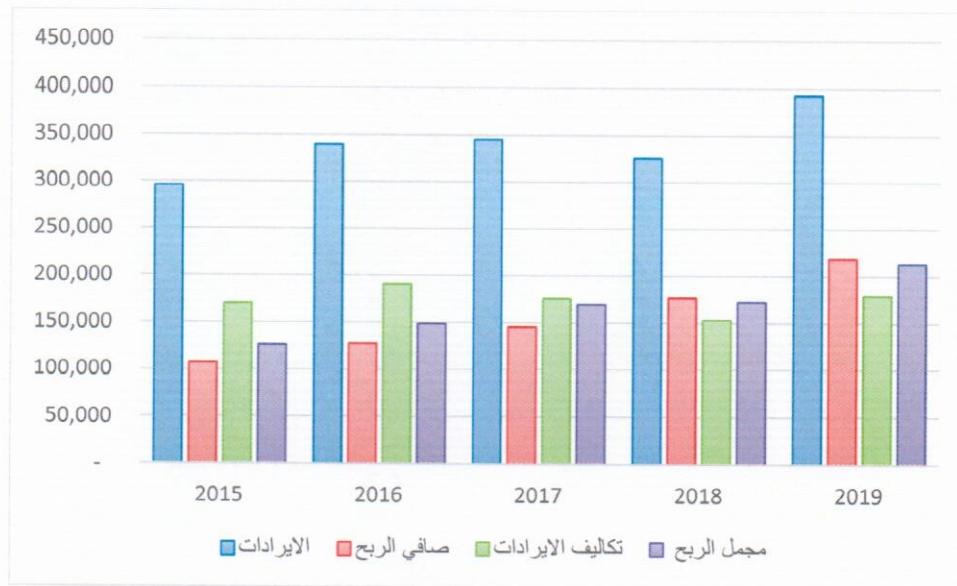
وكجزء من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية، المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على نزعه الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما نقوم بـ: تحديد وتقييم مخاطر التحريرات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش يعد أكبر من الخطر الناجم عن الخطأ، حيث قد ينطوي الغش على التواطؤ أو التزوير أو الحذف المعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلية.

- تكوين فهم حول نظام الرقابة الداخلية المتعلقة بأعمال المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فاعلية نظام الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات التي قامت بها الإدارة.

## **مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية**

استنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكًا جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكيد جوهري يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن الاستنتاجات التي نتوصل لها تتوقف على أدلة المراجعة التي يتم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير المراجع. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تدفع الشركة إلى التوقف عن الاستمرارية.

تقييم العرض العام للقوائم المالية ونسقها ومحفوتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل. تواصل مع القائمين على الحكومة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، ببطاق وتوقيت المراجعة المقررين ونتائج المراجعة الجوهرية، بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية تحددها في نظام الرقابة الداخلية أثناء مراجعتنا.



### نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج اعمال الشركة لعام 2019م مع نتائج اعمالها عن عام 2018م.

عام 2018م (الالف ريال)	عام 2019م (الالف ريال)	
176,561	213,532	مجمل الربح
172,368	218,821	صافي الربح
1.77	2.19	ربح السهم بالريال

يعود السبب الرئيسي لارتفاع مجمل الربح والربح التشغيلي لهذا العام 2019م مقارنة بالعام الماضي 2018م إلى تحسن الأداء الإثتماني للمحفظة وزيادة الإيرادات و التوسع في فتح الفروع وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة .

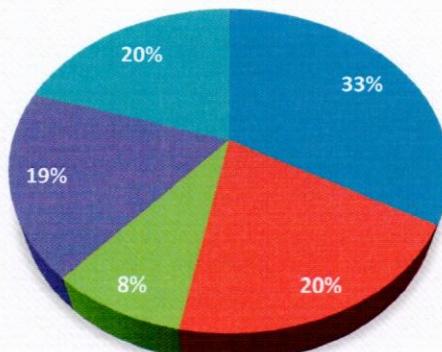
#### المبيعات

حققت الشركة مبيعات لعام 2019م مبلغ وقدرة (970,008,625) ريال مقارنة بمبيعات عام 2018م (970,008,625) ريال ، أي بنسبة نمو (63 %) وذلك حسب الجدول التالي :

#### تحليل الجغرافي لمبيعات الشركة

تحليل المبيعات - 2019م		
النسبة	المبيعات ( ريال )	المنطقة
33%	322,006,828	الوسطى
20%	191,862,605	الغربية
8%	80,629,641	الجنوبية
19%	179,589,231	الشرقية
20%	195,920,320	مركز الاتصال
100%	970,008,625	الإجمالي

#### تحليل المبيعات - 2019م



■ مركز الاتصال ■ الجنوبية ■ الغربية ■ الشرقية ■ الوسطى ■ الإجمالي

### **الذمم المديونة**

إن حجم الذمم المديونة لعام 2019م يبلغ ( 1,728,094,000 ريال ) بنسبة زيادة 18.7% مقارنة بحجم الذمم المديونة لعام 2018م حيث بلغت الذمم المديونة لعام 2018م مبلغ وقدره ( 1,455,387,000 ريال ) ، وفيما يلي الذمم المديونة للعامين المنصرمين :

<u>الذمم المديونة بالريالات</u>	<u>السنة</u>
1,728,094,000	2019م
1,455,387,000	2018م

### **رأس المال**

#### **2019**

رأسمال الشركة قبل شراء حصة المساهم / شركة فالكم للاستثمارات الخاصة التجارية وقبل زيادة رأس المال الشركة من 850 مليون إلى 1000 مليون وذلك حسب الجدول التالي :

قيمة الحصص (بالريال)	عدد الحصص	نسبة الملكية	المساهمين
609,257,730	60,925,773	% 71.68	شركة فالكم القابضة
25,058,270	2,505,827	% 2.95	شركة النایفات للتمويل ( اسهم خزينة )
215,684,000	21,568,400	% 25.37	أفراد سعوديون وشركات أخرى
<b><u>850,000,000</u></b>	<b><u>85,000,000</u></b>	<b><u>% 100</u></b>	<b><u>المجموع</u></b>

زيادة في رأس المال بمبلغ 150 مليون ريال سعودي

خلال عام 2019، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأس مال الشركة من 850 مليون ريال سعودي إلى 1.000 مليون ريال سعودي، من خلال إصدار أسهم مجانية، والإحتفاظ بها كأسهم خزينة وزيادة رأس المال الشركة من 850 مليون إلى 1000 مليون والتي تم اقتراحها من قبل مجلس إدارة الشركة وتم اعتمادها من قبل الجمعية العامة بتاريخ 2 ديسمبر 2019. وعليه، تم إدراجها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين وتم الحصول على السجل التجاري المحدث خلال سنة 2019م وذلك حسب الجدول التالي :-

قيمة الحصص (بالريال)	عدد الحصص	نسبة الملكية	المساهمين
716,773,800	71,677,380	% 71.68	شركة فالكم القابضة
29,480,320	2,948,032	% 2.95	شركة النایفات للتمويل ( اسهم خزينة )
253,745,880	25,374,588	% 25.37	أفراد سعوديون وشركات أخرى
<b><u>1,000,000,000</u></b>	<b><u>100,000,000</u></b>	<b><u>% 100</u></b>	<b><u>المجموع</u></b>

## الطرح العام

تم تأجيل الإكتتاب العام وذلك حسب توصية اللجنة الإستراتيجية بتاريخ 01 - 07 - 2019م وتأييد هذه التوصية من اللجنة التنفيذية بتاريخ 01 - 07 - 2019م وموافقة مجلس الإدارة على ذلك .

## العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية لشركة النايفات انتشار في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق في تقديم خدمات التمويل منذ 17 عاماً. وتعتقد الشركة أنها تتمتع بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الإسلامي الشامل حيث حققت نجاحاً ملحوظ في قطاع شركات التمويل في المملكة العربية السعودية، وتتبّواً حالياً مكانة مرموقة بين أكبر الشركات. كما رسخت الشركة حضورها القوي وسمعتها الجيدة في القطاع المالي في المملكة، مما جعلها مقياساً للخدمات الجيدة التي تقدمها شركات التمويل غير المصرفي.

## شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة

شركة النايفات هي واحدة من أكبر شركات التمويل غير المصرفي في المملكة العربية السعودية من حيث عدد الفروع والتغطية الجغرافية. حيث تمتاز بانتشار جغرافي واسع النطاق بشبكة فروع يبلغ عددها 24 فرعاً بالإضافة إلى مكتبه الرئيسي، موزعة على 13 منطقة إدارية في المملكة. وهذا ما يتيح لها إمكانية تلبية احتياجات قاعدة عملائها المتنوعة، بما في ذلك العملاء من القطاعين الخاص والحكومي إضافة إلى قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة. كما أن الشبكة الواسعة للشركة تمكّنها من الحفاظ على أعمالها وتنميّتها وتنوع المخاطر وخدمة ودعم العملاء من موقع قريبة. وقد قامت الشركة بتجهيز الفرع رقم ( 25 ) فرع بيشه وتم إستلامه نهاية عام 2019م ولكن لم يشغل إلا في بداية عام 2020م .

## الجزاءات والعقوبات النظامية

لم تتعرض الشركة لأي جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي 2019م، ومعظم هذه الغرامات هي جزاءات تشغيلية تم معالجتها في حينه وفيما يلي بيان بهذه الغرامات:

### • قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية :

تصنيف المخالفه	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018
مخالفة تعليمات مؤسسة النقد الخاصة بمبادئ التمويل المسؤول	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مبادئ التمويل المسؤول	1	80,000 ريال

- لا توجد غرامات من طرف وزارة التجارة والاستثمار.

### اتباع نهج يركز على العميل

إن نهج شركة الناييفات الذي يركز على العملاء هو من بين الأسباب الرئيسية لنموها المستمر ويساعد على تميزها عن منافسيها. ويعتبر عملاء الشركة من أهم أولوياتها وأحد ثرواتها وتعتبر الشركة عمالها العنصر الأساس في وجودها واستمراريتها. ولطالما كان الاهتمام برعاية العملاء وإرضاعهم هو أحد أهم المحفزات في جميع سياسات وإجراءات الشركة لتطوير أعمالها. ولخدمة العملاء بشكل أفضل فإن الفترة الزمنية بين تقديم طلب التمويل والصرف تقلصت إلى يومي عمل في بعض الحالات، وأيضاً تتميز الشركة مقارنة بشركات التمويل غير المصرفية بحصولها على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار منتج تمويل بطاقة الائتمان الذي تم إطلاقه كتجربة في عام 2019م وبعد معين لتجربة ومدى إمكانية وفاعلية البطاقات التمويلية للعملاء إطلاقه بشكل نهائي في عام 2020م الذي يستهدف زيادة قدرتها على توفير منتجات وخيارات تمويلية مختلفة لعملائها.

### قاعدة عملاء مستقرة وراسخة

قدمت شركة الناييفات على مدى السنوات السبعة عشرة الماضية خدماتها لأكثر من 270,000 عميل معظمهم من موظفي القطاع الحكومي. وقد أسهمت قاعدة عملاء الشركة التي يغلب على تركيبتها موظفو القطاع الحكومي الذين يتمتعون بدخل ثابت واستقرار وظيفي في الحد من المخاطر الائتمانية التي تتعرض لها الشركة ووفرت للشركة مدخلاً قوياً هذه الشريحة من العملاء والتي يقدر تعدادها بنحو أكثر من 3.5 مليون موظف حكومي (بما في ذلك القطاع العسكري)، وتيح للشركة في نفس الوقت الفرصة لتسويق منتجاتها وخدماتها الأخرى ذات العلاقة في بيع المزيد من المنتجات والخدمات لعملائها لهذه الشريحة من العملاء.

### منتجات متوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية

تتوخى الناييفات في أنشطتها الالتزام التام بأحكام الشريعة الإسلامية حيث تقوم بتزويد عملائها بمجموعة من المنتجات المالية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية، وترتजأ أهم منتجات الشركة على صيغ التورق والمرابحة والإجارة. وتعتقد الناييفات أن استمرار نمو الاقتصاد السعودي إلى جانب التوسع في القطاع المصرفي سيعزز من الطلب على التسهيلات التمويلية المتوافقة مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

### المحافظة على مستوى عالي من جودة محفظة التمويل

تعتمد الناييفات إطار عمل مهجي دقيق لتقييم الائتمان وإدارة المخاطر يكفل لها تحديد وضبط وإدارة المخاطر. وتعتبر إدارة الائتمان من الإدارات المهمة في نشاط الشركة نظراً لعدم توفر أي متطلبات ضمان للتمويل، وقد قامت الشركة بتنظيم وتبسيط العمليات والأنظمة المعدة للحفاظ على جودة محفظتها. وبالإضافة إلى تقييمها الملائمة للعميل فإن الشركة تقوم أيضاً بتقييم السلوك والأنماط الاستهلاكية للعملاء قبل الموافقة على أي تمويل.

### التقييم الائتماني

يختص فريق الائتمان في الشركة بإجراء دراسة مستقلة للتحقق من أوضاع العملاء وتقييم احتياجاتهم المالية وتحليل قدراتهم على تسديد التسهيلات التمويلية مستخدماً في ذلك وسائل تقنية متقدمة. ولغرض التقييم الائتماني للعملاء المحتملين، وتعتمد الشركة نهجاً مزدوجاً لتحديد نتيجة التقييم (بناء على المعلومات المقدمة في الطلب واستناداً إلى تقارير الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمة") وتعتمد الشركة على تقارير "سمة" الائتمانية للأفراد و "بيان" للشركات والمؤسسات إضافة إلى نظامها الخاص لتحديد التقييم الائتماني النهائي للعميل بالاستناد إلى المعلومات الواردة في طلب التمويل مع الأخذ بعين الاعتبار نظام "التمويل المسؤول" الذي يحقق التوازن بين دخل العميل ومصروفاته الشهرية والعبي المالي ( DBR ).

وبفضل تبنيها نهج النظام الائتماني المزدوج، تصدر الشركة موافقات إلكترونية سريعة دون أدنى تدخل للعمليات اليدوية مما يتبع معالجة فورية لطلبات التمويل بأعلى مستويات الدقة في التقييم وبأدنى حد من مخاطر الأخطاء البشرية. علاوة على ذلك فإن عملية الموافقات الائتمانية لدى النایفات تعتمد على عمليات حسابية محاسبة ومصممة بشكل محكم لا تنطوي على أي اعتبارات شخصية مما يتبع للنایفات الحد من مخاطر الائتمان والمحافظة على جودة أصولها.

### التحصيل

تعتمد شركة النایفات آلية تحصيل متعددة المسارات. حيث يتم استلام الأقساط الدورية المستحقة بموجب مستندات التحصيل المختلفة مثل سداد ،الخصم المباشر من الحساب البنكي للعميل. و الأمر المستديم. ويدعم هذه العملية فريق تحصيل يتمتع بمستوى عالي من الخبرة والكفاءة ومزود بأنظمة اتصال آلية. كما أن الشركة تستعين بفرق تحصيل خارجية للتعامل مع حالات التقصير في التسديد في المواعيد المحددة. ومن الجدير بالذكر أن فرق التحصيل مدعومة بفرق قانونية داخلية وخارجية. ولقد انعكست فعالية إدارة التحصيل في الشركة بصورة واضحة بقدرها على المحافظة على مستويات عالية من كفاءة عمليات التحصيل.

### الوصول إلى التمويل

بفضل سجلها الناجح الذي يمتد لأكثر من عقد ونصف من الزمن، نجحت الشركة في إقامة علاقات عمل وثيقة مع البنوك والمصارف ومؤسسات الإقراض. وتتمتع النایفات بعلاقات عمل ناجحة وتسهيلات ائتمانية معتمدة قائمة مع جميع البنوك الرئيسية في المملكة تقرباً مما يوفر لها انسياجاً منتظماً من التدفقات التمويلية بتكلفة معقولة ويخفف جزئياً من ارتفاع أسعار الفائدة من خلال آليات التحوط مع البنوك.

تعمل النایفات حالياً على تأسيس شراكة مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية ("منشآت")، للسماح لها بالحصول على تسهيلات تمويلية لعملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدلات مخفضة، الأمر الذي من شأنه تعزيز ربحية الشركة ومكانتها الرائدة وزيادة تمويل وخدمة قطاع تمويل الشركات المتوسطة والصغرى وفقاً لرؤية 2030 والتي يكون لها الأثر الإيجابي بالمساهمة في نمو الاقتصاد .

## مجلس الإدارة

### ملخص دور ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة النايفات هو الجهاز الإداري الأعلى المسؤول أمام الجمعية العامة للمساهمين عن إدارة الشركة حسب النظام الأساس للشركة والقوانين والأنظمة ذات العلاقة، ومن أبرز المهام والوظائف الرئيسة للمجلس رسم واعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة ووضع ومتابعة إجراءات الرقابة الداخلية والحكومة وإدارة المخاطر وضمان كفاءتها وفعاليتها، واعتماد الميزانيات الرئيسة والسياسات المالية ومتابعة ومراقبة أداء الشركة وأعمال الإدارة التنفيذية بها، بجانب وضع السياسات التي تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وتحمي حقوقهم، بما في ذلك وضع واعتماد السياسات التي تؤكد وتتضمن التطبيق والإشراف على تنفيذ القوانين واللوائح النظامية والالتزام بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية المتعلقة بالشركة وأدائها والتي من شأنها أن تساعدهم في مساعدة الشركة تقييم أصول وخصوص الشركة. هذا بالإضافة إلى المهام الأخرى التي ورد تفصيلها في النظام الأساس.

### مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

حدد النظام الأساس لشركة النايفات عدد أعضاء مجلس الإدارة بـ (9) أعضاء وهو ما يتوافق مع نظام الشركات ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من هيئة السوق المالية. حيث تم انتخاب مجلس إدارة من قبل الجمعية العامة للمساهمين للدورة الحالية التي بدأت في 25 - 09 - 2019 م ولدة ثلاثة سنوات تنتهي في 24 - 09 - 2022 م وذلك حسب الجدول التالي :

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين
1 سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي / غير مستقل	2019/09/25
2 عبد العزيز سعود عمر البليهيد	نائب رئيس مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي / غير مستقل	2019/09/25
3 عطا حمد محمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي / غير مستقل	2019/09/25
4 فهد صالح محمد المسبعي	عضو مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي / غير مستقل	2019/09/25
5 عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	Saudi	تنفيذي / غير مستقل	2019/09/25
6 صالح ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي / مستقل	2019/09/25
7 بندر محمد أحمد البيز	عضو مجلس الإدارة	Saudi	غير تنفيذي / غير مستقل	2019/09/25
8 محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	Jordanian	غير تنفيذي / مستقل	2019/09/25
9 سليمان أحمد سليمان أبو تايه	عضو مجلس الإدارة	Jordanian	غير تنفيذي / مستقل	2019/09/25

## دورة المجلس الحالية

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة ( 3 ) سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الثالثة الحالية من قبل الجمعية العمومية . ولدة ( 3 ) سنوات ابتداءً من تاريخ 25 - 09 - 2019م ، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فيهم الرئيس ( 9 ) أعضاء و منهم عضو تنفيذي ( 1 ) والباقي أعضاء غير تنفيذين.

ومن مهام مجلس الإدارة اعتماد التوجهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها . وقد عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال العام 2019م ( 4 ) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي :

تاریخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2019م						العضوية	الاسم	م
نسبة الحضور	عدد الحضور	12/25	08/28	05/01	02/27			
%100	4	✓	✓	✓	✓	رئيساً غير مستقل	سعود بن هويمل الدوسري	1
%100	4	✓	✓	✓	✓	نائب الرئيس غير مستقل	عبد العزيز بن سعود البلهد	2
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ غير مستقل	فهد بن صالح المسيعي	3
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ غير مستقل	عطا بن حمد البيوك	4
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ تنفيذياً غير مستقل	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	5
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ مستقل	صالح بن ناصر العمير	6
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ غير مستقل	بندر بن محمد البيز	7
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ مستقل	محمد بن طاهر اللوزي	8
%100	1	✓	لم يكن عضواً			عضوأ مستقل	سليمان بن أحمد ابو تابة	9

- العضو الأستاذ / نواف عبدالله الفوزان ، كان احد اعضاء مجلس الإدارة في دورة المجلس التي بدأت من 24 - 09 - 2016م وحتى 25 - 09 - 2019م ولم يرشح نفسه لعضوية المجلس للدورة الحالية

**مجلس إدارة الشركة**

الجدول (1): نسب الملكية

الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	المالكية المباشرة (%)	الملكية غير المباشرة (%)
سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	7.58%	-
عبد العزيز سعود عمر البليد	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	7.04%	-
صالح ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / مستقل	-	-
فهد صالح محمد المسبحي <sup>1</sup>	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	0.055%	-
سليمان أحمد سليمان أبو تاية	عضو مجلس الإدارة	إردني	غير تنفيذي / مستقل	-	-
عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم <sup>3</sup>	العضو المنتدب	سعودي	تنفيذي / غير مستقل	2.36%	0.78%
بندر محمد أحمد البيز <sup>4</sup>	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	-	0.06%
عطا حمد محمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي / غير مستقل	-	-
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	أردني	غير تنفيذي / مستقل	-	-

( 1 --- 3 --- 4 ) مساهمين في شركة فالكم القابضة

## الدورة الحالية

وفي شهر يوليه - 2019م تم إشعار مساهمي شركة النايفات للتمويل بفتح باب الترشح لعضوية مجلس الإدارة الجديد ولمدة ثلاثة سنوات 2019م - 2022م ، وتم استقبال طلبات الترشح لعضوية مجلس الإدارة وكذلك لجنة المراجعة وفرزها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت وقد تم الرفع بها لمؤسسة النقد والحصول على عدم الممانعة ومن ثم عرضها على الجمعية العامة الغير عادية وتم التصويت عليها بتاريخ 25 - 09 - 2019م حيث تم التصويت على تكوين أعضاء مجلس الإدارة حسب الجدول التالي :-

### أعضاء مجلس الإدارة للدورة الحالية

م	اسم العضو	صفة العضوية
1	سعود هويميل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة
2	عبد العزيز سعود عمر البليهد	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	عطاء محمد محمد البيوك	عضوأ
4	فهد صالح محمد المسيحي	عضوأ
5	عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضو المنتدب والرئيس التنفيذي
6	صالح ناصر سليمان العمير	عضوأ
7	بندر محمد أحمد البيز	عضوأ
8	محمد طاهر عبدالعزيز اللوزي	عضوأ
9	سليمان أحمد سليمان أبو تايه	عضوأ

والتصويت على أعضاء لجنة المراجعة للدورة الجديدة 2019م - 2022م وذلك حسب الجدول التالي :-

م	اسم العضو	صفة العضوية
1	محمد بن علي الحوقل	رئيساً
2	محمد بن طاهر اللوزي	عضوأ
3	بندر محمد أحمد البيز	عضوأ
4	سليمان أحمد سليمان أبو تايه	عضوأ

### اللجان المنبثقة من المجلس

- وكذلك تكوين اللجان المنبثقة من المجلس وهي :-

- اللجنة الاستراتيجية

- اللجنة التنفيذية

- لجنة الإثبات

- لجنة المخاطر

- لجنة الترشيحات والمكافآت

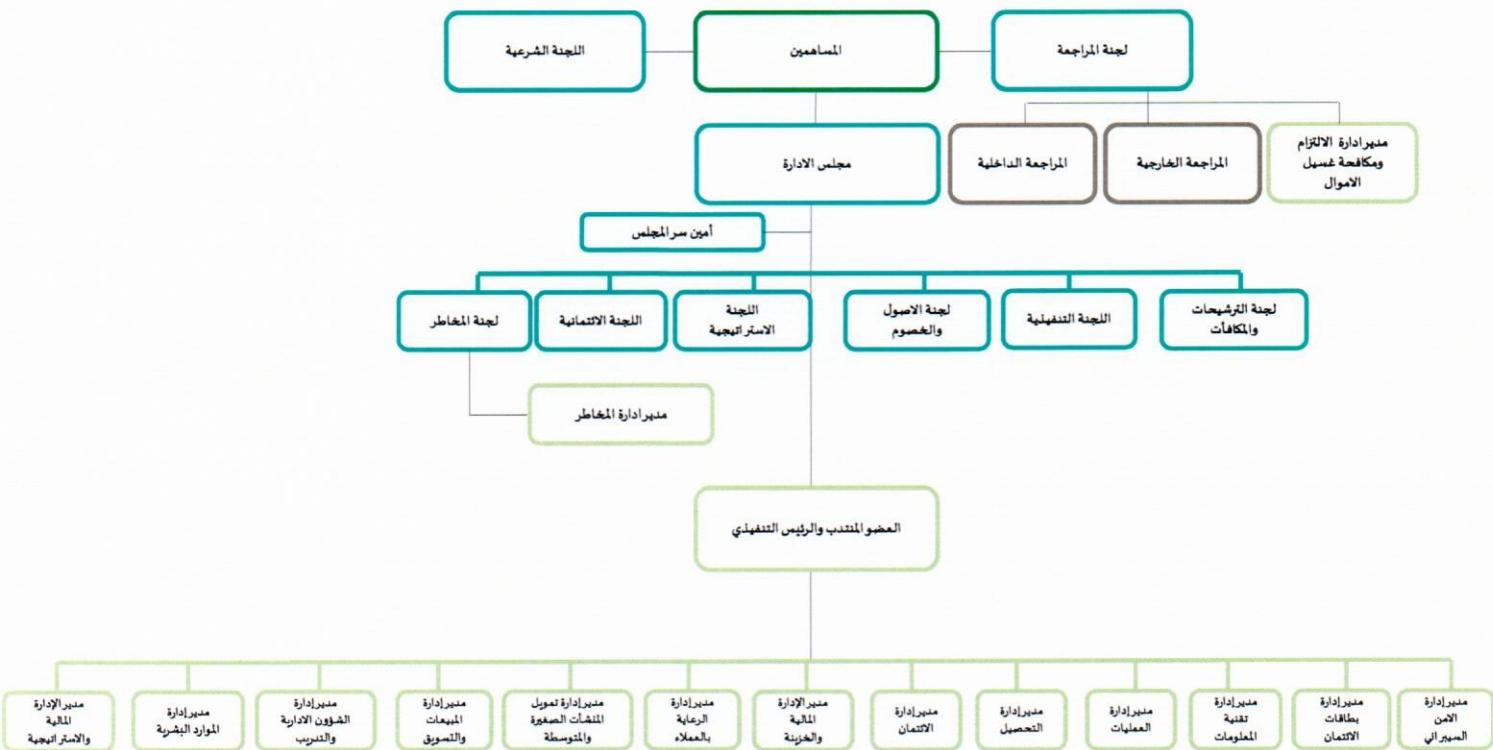
- لجنة الأصول والخصوم

وقد باشرة جميع اللجان مهام عملها للدورة الحالية للمجلس وفقاً لأنظمة ومتطلبات الحكومة .

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحالي وملكيتهم والتغير في ملكيتهم خلال عام 2018 و 2019م حسب التالي :-

الرقم	اسم العضو	عدد الأسماء	النوع	البيان
الرقم	اسم العضو	عدد الأسماء	النوع	البيان
1	سعود هويمل فراج الدوسري	7,579,232	عدد الأسماء	2018 – 12 – 31
2	عبد العزيز سعود عمر البلميد	7,038,450	عدد الأسماء	2019 – 12 – 31
3	عطا حمد محمد البيوك	-	عدد الأسماء	2018 – 12 – 31
4	فهد صالح محمد المسيحي	-	عدد الأسماء	2019 – 12 – 31
5	عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	2,400,700	عدد الأسماء	2018 – 12 – 31
6	صالح ناصر سليمان العمير	-	عدد الأسماء	2019 – 12 – 31
7	بندر محمد أحمد البizer	-	عدد الأسماء	2018 – 12 – 31
8	محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	-	عدد الأسماء	2019 – 12 – 31
9	سليمان أحمد سليمان ابوتايه	-	عدد الأسماء	2018 – 12 – 31

### الهيكل التنظيمي الإداري



**أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:**

البكالوريوس في اقتصاد الأعمال، جامعة وودبوري – الولايات المتحدة الأمريكية. 1979 م الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة لافيرن - الولايات المتحدة الأمريكية. 1983 م	سعود هويمل فراج الدوسرى – رئيس مجلس الإدارة
2009 م – الآن: رئيس مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل 2014 م – الآن: رئيس لجنة الائتمان في شركة النايفات للتمويل 2019 م – الآن: رئيس اللجنة الإستراتيجية في شركة النايفات للتمويل 2016 م – الآن: عضو مجلس إدارة الشركة التكاملية الخليجية للصناعات شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية.	المؤهلات الأكademie والعلمية المناصب الحالية
2002 م – 2010 م: المدير العام في شركة النايفات للتمويل 1999 م – 2000 م: نائب المدير العام في البنك العربي الوطني، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1991 م – 1999 م: مدير عام إدارة البطاقات الائتمانية ورئيس اللجنة القيادية لقياس في آسيا والشرق الأوسط للبطاقات في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1988 م – 1991 م: مدير إدارة قطاع كبار العملاء والأفراد في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية	الخبرة العملية السابقة البنوكية
1986 م – 1988 م: مدير فروع المنطقة الوسطى في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1984 م – 1986 م: مدير إدارة شؤون فرع الخرج في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1980 م – 1982 م: مشرف قسم الأسهم في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية	

عبد العزيز سعود عمر البلهد – نائب رئيس مجلس الإدارة	
البكالوريوس في الإدارة الصناعية، جامعة أوريجون، الولايات المتحدة الأمريكية. 1981 م	المؤهلات الأكademie والعلمية
2009 م – الآن: نائب رئيس مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل 2014 م – الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة النايفات للتمويل 2018 م – الآن: عضو مجلس إدارة شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات شركة مساهمة مغلقة في مجال تأجير السيارات 2016 م – الآن: عضو مجلس إدارة شركة التكاملية الخليجية للصناعات شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية	المناصب الحالية
2019 م – الآن : رئيس اللجنة التنفيذية في شركة النايفات للتمويل 1981 م – الآن: الرئيس التنفيذي لشركة مجموعة سدر للتجارة والمقاولات. شركة ذات مسؤولية محدودة في مجال المقاولات العامة	
2010 م – 2016 م: عضو مجلس إدارة شركة الأهلية للتأمين التعاوني شركة مساهمة في مجال التأمين	الخبرة العملية السابقة

صالح ناصر سليمان العمير، عضو مجلس الإدارة

<p>البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة جنوب فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1981م</p> <p>الماجстير في إدارة التغيير، جامعة سوانزي، ويلز - بريطانيا، 2010م</p> <p>الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي، جمعية التأمين الطبي الأمريكية (HIAA) - الولايات المتحدة الأمريكية، 2000م</p> <p>شهادة الكفاءة المهنية في التأمين العام، معهد تشارتد للتأمين - بريطانيا، 1994م</p> <p>2016م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الناييفات للتمويل</p> <p>2016م - الآن: عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة الناييفات للتمويل</p> <p>2017م - الآن: عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين، شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين</p> <p>2019م - الآن : عضو لجنة المخاطر في شركة الناييفات للتمويل</p> <p>2006م - 2015م: رئيس مجلس المديرين لشركة هايدر هيلث سوليوشنز دي، الإمارات العربية المتحدة شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال تقنية المعلومات وإدارة المشاريع.</p> <p>2010م - 2013م: عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة نجم شركة مساهمة مقلفة تعمل في مجال إدارة الأنشطة المتعلقة بحوادث السيارات.</p> <p>2011م - 2013م: الرئيس التنفيذي لشركة أمانة للتأمين التعاوني شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين.</p> <p>2006م - 2010م: الرئيس التنفيذي لشركة سولينيتي السعودية للتكافل شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين.</p> <p>1993م - 2006م: نائب رئيس شركة التعاونية للتأمين شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين.</p> <p>1982م - 1990م: مدير التدريب الاستراتيجي والموارد البشرية في شركة الاتصالات السعودية شركة مساهمة في مجال الاتصالات.</p>	<p><b>المؤهلات الأكademie والعلمية</b></p> <p><b>المناصب الحالية</b></p> <p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>
---	---

فهد صالح محمد المسبحي، عضو مجلس الإدارة

<p>البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1987م</p> <p>عضو / الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين - المملكة العربية السعودية - 1992م</p> <p>2018م - الآن: عضو لجنة الإنتمان في شركة الناييفات للتمويل.</p> <p>2017م - الآن: رئيس مجلس إدارة شركة المسارات المتکاملة لتأجير السيارات شركة مساهمة مقلفة تعمل في مجال تأجير السيارات.</p> <p>2016م - الآن : عضو اللجنة التنفيذية في شركة الناييفات للتمويل</p> <p>2016م - الآن : عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة الناييفات للتمويل</p> <p>2016م - الآن: رئيس مجلس إدارة شركة التكاملية الخليجية للصناعات، شركة مساهمة مقلفة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية</p> <p>2014م - الآن: رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة البحر المتوسط لواسطة التأمين ، شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال وساطة التأمين.</p> <p>2013م - الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة الناييفات للتمويل.</p> <p>2007م - الآن: رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية</p> <p>1988م - 2017م: مستشار أول، سعودي أوجيه ، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات</p> <p>2010م - 2015م: عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو)، شركة مساهمة تعمل في مجال التعبئة والتغليف</p>	<p><b>المؤهلات الأكademie والعلمية</b></p> <p><b>المناصب الحالية</b></p> <p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>
--	---

2005 م – 2018 م: عضو مجلس المديرين لشركة سعودي أوجيه للاتصالات شركة ذات مسؤولية محدودة، تعمل في مجال الاتصالات	
--	--

عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم، عضو مجلس الإدارة، العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	
البكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1992م مستشار مالي، وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم 130، المملكة العربية السعودية، 2003م مستشار إداري، وزارة التجارة والاستثمار ترخيص رقم 245، المملكة العربية السعودية، 1997م	المؤهلات الأكademية والعلمية
2014 م – الآن: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل 2013 م – الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل 2015 م – الآن: عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة النايفات للتمويل 2017 م – الآن: عضو مجلس إدارة في شركة فالكم القابضة شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الاستثمار 2016 م – الآن: عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعات، شركة مساهمة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية	المناصب الحالية
2008 م – الآن: عضو مجلس إدارة في شركة المخازن والخدمات المساعدة شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات اللوجستية 2006 م – الآن: عضو مجلس إدارة في شركة فالكم للخدمات المالية شركة، مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات المالية	
2010 م – 2014 م: الرئيس التنفيذي في شركة المخازن والخدمات المساعدة شركة مساهمة مغلقة تعمل في مجال الخدمات اللوجستية 2010 م – 2016 م: عضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي، شركة مساهمة تعمل في مجال صناعة الخزف 2010 م – 2016 م: عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو)، شركة مساهمة تعمل في مجال التعبئة والتغليف 2009 م – 2012 م: عضو مجلس إدارة الشركة العربية لأنابيب شركة، مساهمة تعمل في مجال صناعة الأنابيب. 2003 م – 2005 م: مدير إدارة التسويق واستراتيجية الشرائح في تطوير الأعمال في مصرف الراجحي، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات البنكية. 1999 م – 2003 م: رئيس إدارة التسويق في البنك العربي الوطني، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات البنكية. 1993 م – 1999 م: مدير أول في البنك السعودي الأمريكي (مجموعة ساماً مالية حالياً)، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات البنكية.	الخبرة العملية السابقة

بندر محمد أحمد البيز، عضو مجلس الإدارة	
البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001م	المؤهلات الأكademية والعلمية
2013 م – الآن: عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل 2015 م – الآن: عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة النايفات للتمويل 2015 م – الآن: عضو اللجنة التنفيذية في شركة النايفات للتمويل 2016 م – الآن: عضو لجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل	المناصب الحالية

2014م – الان: مدير إدارة العمليات في شركة فالكم للخدمات المالية، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية	
2013م – 2014م: مدير إدارة العمليات (مكلف) في شركة فالكم للخدمات المالية، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية	
2007م – 2013م: مشرف العمليات في شركة فالكم للخدمات المالية، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية 2005م – 2006م: مدير حسابات العملاء في شركة أوراق الجزيرة (الجزيرة كابيتال حالياً)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الخدمات المالية	الخبرة العملية السابقة
2002م – 2005م: مساعد مدير العمليات في بنك الرياض، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية	

عطاء محمد محمد البيوك، عضو مجلس الإدارة	
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 عضوية (عضو مؤسس) في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية، 1992م	المؤهلات الأكademية والعلمية
2016م – الان: عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل 2016م – الان: رئيس لجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل 2017م – الان: عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتکاملة لتأجير السيارات شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال تأجير السيارات	
2016م – الان: عضو مجلس إدارة في الشركة التکاملية الخلیجیة للصناعات شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية	المناصب الحالية
1990م – الان: مدير لشركة الفيصلية للاستشارات الإدارية منشأة فردية مهنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية 1985م – الان: مدير لشركة البيوك للتجمة منشأة فردية مهنية تعمل في الترجمة 1977م – الان: مدير لمكتب البيوك محاسبون قانونيون منشأة فردية مهنية تعمل في الخدمات المالية	
2011م – 2014م: عضو مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية، شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية 1973م – 1984م: شريك منتدب في ارنست ويونغ الرياض، شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال المحاسبة القانونية 1970م – 1973م: محاسب متدرج في مكتب نيفيل راسل محاسبون قانونيون، المملكة المتحدة، مكتب يعمل في مجال المحاسبة القانونية 1963م – 1970م: محاسب ونائب مدير الإدارة المالية في شركة بترول مين، شركة مساهمة تعمل في تكرير النفط ومشتقاته	الخبرة العملية السابقة

محمد طاهر عبد الكريم اللوزي، عضو مجلس الإدارة	
البكالوريوس في الاقتصاد والإحصاء، الجامعة الأردنية، المملكة الأردنية الهاشمية، 1990م الماجستير في تمويل الشركات، جامعة سالفورد/مانشستر، المملكة المتحدة، 2000م شهادة محلل مالي معتمد (CFA)، معهد المحللين الماليين المعتمدين، الولايات المتحدة الأمريكية، 2006م شهادة الطروحات الأولية (CIPOS)، الأكاديمية الأمريكية للإدارة المالية (AAFM)، الولايات المتحدة الأمريكية، 2007م الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME1)، هيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية، 2009م	المؤهلات الأكademية والعلمية

<p>2017 م – الان: عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل</p> <p>2017 م – الان: نائب الرئيس التنفيذي في بيت التمويل السعودي الكويتي، شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية</p> <p>2013 م – 2017 م: مدير المصرفية الاستثمارية والملكية الخاصة في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي، شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية</p> <p>2006 م – 2013 م: مدير مجموعة الاستثمار المصري في شركة فالكم للخدمات المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية</p> <p>2004 م – 2006 م: عضو هيئة التدريب في المعهد المصرفي لدى مؤسسة النقد العربي السعودي</p> <p>2002 م – 2004 م: رئيس قسم تمويل الشركات في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في المملكة الأردنية الهاشمية</p> <p>1991 م – 2002 م: مدير محفظة ومحلل مالي أول لدى إدارة الأسهم والمشاريع في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في المملكة الأردنية الهاشمية</p>	<p><b>المناصب الحالية</b></p> <p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>
--	--

سليمان أحمد سليمان أبو تايه، عضو لجنة المراجعة	
<p>شهادة محلل مالي معتمد (المستوى 1) من معهد المحللين الماليين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية، 2010.</p> <p>شهادة (CME1) من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، 2009.</p> <p>شهادة محاسب قانوني معتمد من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية، 2004.</p> <p>البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في المملكة الأردنية الهاشمية، 1998.</p>	<p><b>المؤهلات الأكademية والعلمية</b></p>
<p>2019 م – الان: – المدير المالي – شركة فال القابضة .</p>	<p><b>المناصب الحالية</b></p>
<p>2012 م – 2019 م : عضو البنك الإسلامي للتنمية</p> <p>– 2012 م: رئيس قسم المحاسبة والمالية في المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار واثتمان الصادرات (ICIEC) 2006 م – 2012 م: المدير المالي في شركة فالكم للخدمات المالية.</p> <p>2004 م – 2006 م: مدير وحدة المحاسبة الإدارية في بنك البلاد.</p> <p>2003 م – 2004 م: مدعي خدمات مخاطر الأعمال في أرنست و يونغ.</p> <p>1999 م – 2003 م: مدعي داخلي في مؤسسة العجيبي.</p>	<p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>

حسين محمد سالم الشركة، أمين سر مجلس الإدارة	
<p>بكالوريوس كلية الآداب جامعة الملك سعود – الرياض، 2002.</p> <p>دوره المحاسب المعتمد لغير المحاسبين من غرفة التجارة والصناعة في الرياض، 2004.</p> <p>شهادة ماجستير إدارة الأعمال المهني المصغر (Mini MBA) من الإتحاد العربي لتنمية الموارد البشرية في تركيا، 2012.</p>	<p><b>المؤهلات الأكademية والعلمية</b></p>
<p>2013 م – الان: أمين سر مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل.</p>	<p><b>المناصب الحالية</b></p>
<p>2009 م – 2019: رئيس قسم تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.</p> <p>2002 م – 2009 م: مدير الائتمان والمخاطر في شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2002 م – 2002 م: منسق بطاقات الائتمان في البنك الأول.</p> <p>1996 م – 2002 م: منسق بطاقات ائتمان في مجموعة ساما.</p>	<p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>

## اللجنة الداخلية ومسؤولياتها

### اللجنة الشرعية

تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية، وقد تم تشكيلها بموجب قرار من الجمعية العامة، وتختص بال التالي:

- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
- مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
- إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواقف التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
- المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
- تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى تزامنها بالضوابط الشرعية.
- تلزم إدارة الشركة بالتوجهات والضوابط والقرارات التي تصدر من اللجنة الشرعية وتتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

وقد قدمت الهيئة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية من تاريخ 1 يناير وحتى 31 ديسمبر لعام 2019م، أكدت فيه أن الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة الشرعية تتألف اللجنة الشرعية من الأعضاء التاليين، من تم تعينهم من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بموجب قرارها 1440/01/26 هـ الموافق (25/09/2019) على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 03/03/1444هـ (الموافق 25/09/2022).

أعضاء اللجنة الشرعية.

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضو
الشيخ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيضة	عضو

### السير الذاتية لأعضاء اللجنة الشرعية

المنصب	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع ، رئيس اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكademية والعلمية	البكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام 1957م. ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام 1969م.
المناصب الحالية	2008م - الآن: مستشار شرعى في الديوان الملكي السعودى. 1990م - الآن: عضو فى مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعامة، أغلبها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. 1980م - الآن: عضو مجتمعي للفقه الإسلامي والدولى. 1971م - الآن: عضو فى هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.
الخبرة العملية السابقة	1996م - 1999م: قاضي تميز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1976م - 1979م: نائب عام لمفتي المملكة الشيخ عبدالعزيز بن زار الله في الشؤون الشرعية والإدارية والمالية.

1969م – عضو في الهيئة القضائية العليا في المملكة العربية السعودية. 1969م – عضو إفتاء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمة الله.
--

المهارات الأكademية والعلمية	الدكتور / محمد بن علي القرى، عضو اللجنة الشرعية
المناصب الحالية	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكademية والعلمية البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك عبد العزيز في المملكة العربية السعودية، عام 1975م. الماجستير في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1981م. الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1984م.	1957م – عضو إفتاء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمة الله.
المناصب الحالية 1998م – الآن: عضو في المجلس الشرعي لبيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي). 1998م – الآن: عضو في المجمع الفقهي الإسلامي – منظمة التعاون الإسلامي. 1998م – الآن: عضو في المجمع الشرعي لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك).	2000م – الآن: عضو في المجمع الشرعي لبيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي).
المناصب الحالية 1990م – الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). 1990م – الآن: عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي.	2005م – الآن: خبير في المجمع الشرعي لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك).
الخبرة العملية السابقة 1985م - الآن: خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.	1998م – الآن: عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم.
الخبرة العملية السابقة 2008م – 2000م مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز بجدة. 2008م – 1975م أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبد العزيز بجدة.	1985م - الآن: عضو في المجمع الشرعي لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك).

الشيخ الدكتور / عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيضة، عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكademية والعلمية
المناصب الحالية
البكالوريوس في الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 2015م. الماجستير في علم الاجتماع من جامعة الملك سعود في المملكة العربية السعودية، 2008م. الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من الجامعة الأمريكية بواشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية، 2007م. البكالوريوس في علم الاجتماع من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في المملكة العربية السعودية، 1994م. الدكتوراه في الاقتصاد الإسلامي من جامعة اسطنبول زعيم في 2019م
المناصب الحالية 2016م – الآن: عضو في الهيئة الشرعية في شركة التأييفات للتمويل. 2014م – الآن: عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. 2005م – الآن: أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم القابضة. 2010م - 2019: محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
الخبرة العملية السابقة 1994م – 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1993م – 1994م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

وهي لجنة تشرف على أعمال الشركة وقد تم تشكيلها بموجب قرار من الجمعية العمومية ، وت تكون اللجنة حالياً من ( 3 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة وهي تختص بمراجعة التالي :-

- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشرعية.
- مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.

- إصدار القرارات والفتاوي لإدارة الشركة بخصوص الم موضوع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
  - المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق الرقابة الشرعية الداخلية.
  - تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
- تلزم إدارة الشركة بالتوجهات والضوابط والقرارات التي تصدر من الهيئة الشرعية وتتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة. وعقدت اللجنة ( 10 ) إجتماعات خلال العام 2019 م :-

نسبة الحضور	المجموع	تواتر اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2019 م										العضوية	الاسم	م
		12/19	10/27	07/24	09/19	07/24	06/25	05/13	04/07	04/01	03/07			
%100	10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيساً	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	1
%100	10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضوأ	الدكتور/ محمد بن علي القرني	2
%100	10	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضوأ	الشيخ الدكتور/ عبد الرحمن عبدالعزيز النفيسي	3

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2019 م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية . طبقاً للفتاوي والتوجهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية .

### لجنة المراجعة

تتكون هذه اللجنة من ( 4 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يرشحون من قبل مجلس الإدارة ويتم التصويت عليهم من قبل الجمعية العمومية ،من غير الأعضاء التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ( 3 ) سنوات ولا تقل عن ( 1 ) سنة ويجوز إعادة تعينهم لجدد مماثلة . وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة . وتحتسب هذه اللجنة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين و يحق لها الاطلاع على كافة المعلومات وكذلك دراسة القوائم المالية الأولية و السنوية و السياسات المحاسبية واقتراح تعين المحاسب القانوني لكل عام مالي وبعد اطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الانظمة المعتمدة فإنها تؤكد على سلامتها و فاعليتها نظام الرقابة في الشركة . ويتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم وقد اتخذت اللجنة في تقريرها سلامه نظام الرقابة الداخلية في الشركة

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على:

- سلامه ونزاهة القوائم والتقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقها
  - التزام الشركة بالقواعد والمتطلبات القانونية والتنظيمية
  - مؤهلات واستقلال وأداء مراجع حسابات الشركة الخارجي
  - أداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها . وترشف لجنة المراجعة على ثلاثة مجموعات مستقلة، وتتضمن أن تقوم الشركة بممارسة أعمالها بشكل ملائم مع المجموعات الثلاثة التالية:
  - إدارة التدقيق الداخلي للشركة (استعانت شركة الناييفات بشركة (كى بي إم جي) للقيام بكل أعمال التدقيق الداخلي).
  - المدقق الخارجي للشركة.
  - إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.
- وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

## **القواعد 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 وعدالتها وبشفافيتها.
- إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقواعد المالية للشركة عادلة ومتوافقة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونموذج عملها واستراتيجيتها.
- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها القوائم والتقارير المالية للشركة.
- البحث بدقة في أي مسائل يثيرها الرئيس التنفيذي أو المدير المالي (أو من ينوبهم) أو مدير الالتزام أو المراجع الداخلي أو مراجع الحسابات.
- التتحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية للشركة.
- دراسة السياسات المحاسبية المتتبعة 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 للملحوظات الواردة فيها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها.
- اعتماد لائحة المراجعة الداخلية للشركة.
- التوصية لمجلس الإدارة بشأن تعيين وعزل ومكافأة المراجع الداخلي للشركة.

## **المراجعة الخارجية**

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجع الحسابات وعزله وتحديد أتعابه، بعد التتحقق من استقلاليته ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه.
- التتحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته ، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعمالها، والتحقق من عدم تقديم أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مرئياتها حال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملحوظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

## **ضمان الالتزام**

- مراجعة نتائج تقارير وتحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات الالزمة بشأنها.
- التتحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- مراجعة العقود والمعاملات المقترن أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مرئياتها وتوصياتها حال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتبعها اتخاذها.

## الاجتماعات

تجمع لجنة المراجعة بصفة دورية على لا تقل اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية مع مراجع حسابات الشركة، ومع المراجع الداخلي للشركة، إن وجد. للمراجع الداخلي ومراجع الحسابات طلب الاجتماع مع لجنة المراجعة كلما دعت الحاجة إلى ذلك.

## مهام أخرى

وضع آلية تتيح للعاملين في الشركة تقديم ملحوظاتهم بشأن أي تجاوز في التقارير المالية أو غيرها بسرية. وعمل اللجنة التتحقق من تطبيق هذه الآلية بإجراء تحقيق مستقل يتناسب مع حجم الخطأ أو التجاوز وتبني إجراءات متابعة مناسبة. بدء تحقيقات خاصة والإشراف عليها. حسب الحاجة. القيام بالأعمال الأخرى ذات العلاقة بناءً على طلب مجلس الإدارة.

إذا حصل تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة، أو إذا رفض المجلس الأخذ بتوصية اللجنة بشأن تعيين مراجع حسابات الشركة وعزل وتحديد أتعاب وتقييم أدائه أو تعيين المراجع الداخلي، فيجب تضمين تقرير مجلس الإدارة توصية اللجنة ومبرراتها، وأسباب عدمأخذ بها.

### للجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- حق الاطلاع على سجلات الشركة ووثائقها.
- أن تطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
- أن تطلب من مجلس الإدارة دعوة الجمعية العامة للشركة للانعقاد إذا أعاد مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة. تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المراجعة على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، وكيفية ترشيحهم، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم، وآلية تعيين أعضائها بشكل مؤقت في حال شغور أحد مقاعد اللجنة. تتتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، ولا تضم أيًّا من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين، وأن يكون من بينهم مختص بالشؤون المالية والمحاسبية. لا يجوز لمن يعمل أو كان يعمل خلال السنتين الماضيتين في الإدارة التنفيذية أو المالية للشركة، أو لدى مراجع حسابات الشركة، أن يكون عضواً في لجنة المراجعة.

تتألف لجنة المراجعة حالياً من الأعضاء التالية أسماؤهم، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ 26/01/1440هـ الموافق (25/09/2019م) على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 03/03/1444هـ (الموافق 25/09/2022):

### أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	المنصب
محمد علي محمد الحوقل	رئيس
سليمان أحمد سليمان أبو تايه	عضوأ
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضوأ
بندر بن محمد بن أحمد البيز	عضوأ

، وعقدت اللجنة ( 4 ) إجتماعات خلال العام 2019 م :

نسبة الحضور	المجموع	تاریخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2019م					العضوية	الاسم	م
		11/24	10/22	07/15	04/22	02/04			
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	رئيساً	محمد بن علي العوكل	1
%100	5	✓	✓	لم يكن عضواً			عضوأ	بندر بن محمد البیز	2
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	عضوأ	سلیمان بن حمد أبو تایة	3
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	عضوأ	محمد بن طاهر اللوزي	4

**السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة**

محمد علي محمد الحوقل، رئيس لجنة المراجعة	المؤهلات الأكاديمية والعلمية
الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ويسكونسن وايت ووتر في الولايات المتحدة الأمريكية. 1989م . البكالوريوس في إدارة أعمال من جامعة كونكورديا، بورتلاند في أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية. 1985م.	
2009م – 2018م: شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة النابفات للتمويل. 2007م – 2016م: شغل منصب مدير عام (مجموعة الخدمات المصرفية للشركات) في مجموعة سامبا المالية. 2003م – 2007م: شغل منصب المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى (مجموعة الخدمات المصرفية للشركات) في البنك الأول.	
1997م – 2003م: رئيس قسم (مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار) في البنك السعودي الأمريكي. 1995م – 1997م: مدير علاقات أول (الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار) في البنك السعودي الأمريكي. 1992م – 1995م: مدير علاقات (الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار) في البنك السعودي الأمريكي. 1990م – 1992م: شغل منصب مسؤول الإنتاج / رئيس وحدة (مجموعة إدارة الخدمات) في البنك السعودي الأمريكي. 1989م – 1989م: مترب تفنيدي في البنك السعودي الأمريكي.	الخبرة العملية السابقة
	السيرة الذاتية

**باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة**

فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.	السيرة الذاتية
--	----------------

**لجنة المكافآت والترشيحات**

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

**الترشيحات:**

- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- ترشيح الأشخاص الراغبين في الترشح لعضوية مجلس الإدارة وعرضهم على الجمعية العامة.

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالأمانة، ومع مراعاة ما ورد في لائحة حوكمة الشركات من شروط وأحكام، وما تصره الهيئة من متطلبات.

- إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضو مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
- تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
- المراجعة السنوية لاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضو مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وت تقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- التتحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.
- وضع الإجراءات الخاصة في حال شعور 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 يبقى باب الترشح مفتوحاً مدة شهر على الأقل من تاريخ الإعلان.

## المكافآت

إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها. كما يجب أن يُراعى في هذه السياسة ما يلي:

- انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- أن تقدم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على إنجاح الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كأن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.
- أن تحدد المكافآت بناءً على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.
- انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.
- الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع تفادي ما قد ينشأ عن ذلك من ارتفاع غير مبرر للمكافآت والتعويضات.
- أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.
- حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقررت بناءً على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.
- تنظيم منح أسمهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسماءاً اشتراها الشركة.
- توضيح العلاقة بين المكافآت المنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتواخدة منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

الاجتماعات :

- تجتمع لجنة الترشيحات والمكافآت بصفة دورية كل ستة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- مهام أخرى:
- القيام بالأعمال الأخرى ذات العلاقة بناءً على طلب مجلس الإدارة.
- تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة لانحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت ، على أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم.
- تتالف لجنة المكافآت والترشيحات 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 التنفيذيين.

تألف لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 1440/01/26 هـ الموافق 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 03/03/1444هـ الموافق 25/09/2022م:  
**أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت**

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

السيرة الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	السيرة الذاتية
فضلاً راجع القسم "السيرة الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.	

وت تكون هذه اللجنة من ( 4 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ( 3 ) سنوات ولا تقل عن ( 1 ) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

تتولى اللجنة مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الاطلاع وإعتماد المكافآت السنوية للشركة وآلية التوزيع . ويتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم إعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة ، كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة ( 3 ) اجتماعات خلال العام 2019م ولم يطرأ على هذه اللجنة اي تعديل فيما يخص الأعضاء :-

نسبة الحضور	المجموع	تاريـخ إجتماعـات لجنة التـرشـيـحـات والمـكافـاـت لـعام 2019م			العضوية	الاسم	م
		08/20	04/23	01/23			
%100	3	✓	✓	✓	رئيساً	محمد بن طاهر اللوزي	1
%100	3	✓	✓	✓	عضوأ	عبد العزيز بن سعود البليهـد	2
%100	3	✓	✓	✓	عضوأ	فهد بن صالح المسيحي	3
%100	3	✓	✓	✓	عضوأ	بندر بن محمد البيز	4

### لجنة المخاطر

تشمل مهام ومسؤوليات لجنة المخاطر ما يلي:

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

### الاجتماعات:

تجتمع لجنة المخاطر بصفة دورية كل ستة أشهر على الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك. تتتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء، على أن يكون الرئيس وغالبية الأعضاء من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين، ويُشترط أن يتوافر في أعضائها مستوى ملائم من المعرفة بإدارة المخاطر والشؤون المالية. تتتألف لجنة المخاطر من الأعضاء التاليـة أسماؤـهم من تم تعينـهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 26/01/2022 هـ الموافق 1444/03/03 هـ الموافق 25/09/2022 مـ على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 25/09/2019 مـ على أن تنتهي فـترة الدورة بتاريخ 25/09/2022 مـ :

### أعضاء لجنة إدارة المخاطر

المنصب	الاسم
الرئيس	عطـا حـمـدـ محمدـ الـبـيـوـك
عضو	بنـدرـ مـحمدـ أـحمدـ الـبـيـز
عضو	صالـحـ سـليمـانـ العـمـير

## السير الذاتية لأعضاء لجنة إدارة المخاطر

فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.	السيرة الذاتية
--	----------------

و تكون هذه اللجنة من ( 3 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة بختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاثة ( 3 ) ولا تقل عن ( 1 )

ويجوز إعادة تعيينهم لمدة مماثلة وتنهي عضوية اللجنة بانهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة إلى مراقبة مخاطر الائتمان ، تحقيق سياسات المخاطر ، وضع ضوابط

المخاطر ومراجعة إجراءات المخاطر وآلية تطبيقها ، وقد عقدت اللجنة ( 5 ) إجتماعات لعام 2019 م :-

نسبة الحضور	المجموع	تاريخ إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2019 م					العضوية	الاسم	م
		11/06	07/27	05/08	02/10	01/27			
%100	5	✓	✓	✓	✓	✓	رئيساً	عطاء بن حمد الببيوك	1
%100	1	✓		لم يكن عضواً			عضوأ	عبدالعزيز بن سعود البلمهد	2
%100	1	✓		لم يكن عضواً			عضوأ	صالح بن سليمان العمير	3

- العضو الأستاذ / نواف الفوزان عضواً في الدورة السابقة من 25 – 09 – 2016 م وحتى 25 – 09 – 2019 م ولم يترشح لعضوية المجلس أو أي لجان تابعه له للدورة الحالية.

## اللجنة التنفيذية

تهدف 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 المقترحة على المدى البعيد، والخطط المالية والتشفيرية، وتقدم توصياتها لرئيس مجلس الإدارة.

- اعتماد خطط الأعمال والخطط المالية والتشفيرية قصيرة ومتوسطة الأجل المقترحة بما يتماشى مع خطط الشركة طويلة الأجل المعتمدة.

- مراجعة منتجات التمويل الإسلامي والتسهيلات البنكية واعتماد جميع المنتجات والأعمال الجديدة.

- الموافقة على الحدود الائتمانية التي تتجاوز سلطة لجنة الائتمان بموجب مصفوفة الصالحيات.

- الموافقة على عمليات شطب الديون المشكوك في تعديليها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

- مراجعة واعتماد الميزانية السنوية للموظفين والنفقات التشغيلية والرأسمالية، والموافقة على المناصب الرئيسية.

- مراجعة توصيات رئيس مجلس الإدارة بشأن المشاريع المشتركة والاتفاقيات والاستحوذات والتصفية، بما يتماشى مع خطط الأعمال والخطط المالية والتشفيرية طويلة الأجل.

- تقييم وتقديم التوصيات لرئيس مجلس الإدارة فيما يتعلق ببيع أو تأجير أو تبديل ممتلكات الشركة أو موجوداتها.

- الموافقة على تأسيس مكاتب فرعية بما يتماشى مع الاستراتيجيات المعتمدة للشركة وخطط الأعمال والخطط المالية والتشفيرية طويلة الأجل للشركة.

- الموافقة على سياسات وإجراءات الشركة، باستثناء تلك المتعلقة بالمحاسبة والالتزام والتي يتم مراجعتها من قبل لجنة المراجعة.

- تقديم توصيات لرئيس مجلس الإدارة بشأن خطط الاستثمار، بما في ذلك استثمار فائض أموال الشركة.

- استلام ومناقشة التقارير الواردة من الإدارة بشأن المراسلات القانونية والقضائية أو المسائل الهامة والتوصية لرئيس مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة.

- مراقبة أداء الشركة ووحدات أعمالها الفردية، وتطلب إيضاحات وتفسيرات بشأن أي انحراف عن الخطط والميزانية المعتمدة.
- دراسة معلومات بشأن الأداء من خلال ملاحظات وتعليقات الأطراف المعنية وإجراء المقارنة المعاشرة مع المنظمات والأنشطة المماثلة.
- اعتماد النفقات التشغيلية والرأسمالية ضمن حدود سلطتها ووفق مصفوفة الصالحيات الخاصة بالشركة.
- أي مهام أخرى قد يفوضها بها رئيس مجلس الإدارة من وقت لآخر.

تتألف اللجنة التنفيذية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 1440/01/26 هـ الموافق (2022/09/25) على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1444/03/03 هـ (الموافق 2019/09/25)

#### أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	المنصب
عبد العزيز سعود عمر البليهيد	رئيس
عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويم	عضو
فهد صالح محمد المسبعي	عضو
بندر محمد أحمد البيز	عضو

#### السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

السيرة الذاتية	فضلاً راجع القسم "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.

( 3 ) تتكون هذه اللجنة من ( 4 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن سنوات ولا تقل عن ( 1 ) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة . ويحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، وعقدت اللجنة ( 6 ) إجتماعات خلال العام 2019 م:-

نسبة الحضور	المجموع	تواتر واجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2019 م						العضوية	الاسم	م
		12/25	12/02	11/18	08/28	05/01	02/27			
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	رئيساً	عبد العزيز بن سعود البليهيد	1
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضوأ	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويم	2
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضوأ	فهد بن صالح المسبعي	3
%100	6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضوأ	محمد بن طاهر اللوزي	4

## 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. للجنة الائتمان ممارسة جميع السلطات الممنوحة لها من مجلس الإدارة (على ألا تتعارض سلطة اللجنة مع السلطات التي يحتفظ بها مجلس الإدارة ككل) ومنها:

- الإشراف والرقابة على الأنشطة الائتمانية للشركة نيابةً عن مجلس الإدارة.
- مراجعة واعتماد سياسات وإجراءات 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 المقدم للعملاء من الأفراد ومن المنشآت الصغيرة والمتوسطة (وتحديدها ضمن الصالحيات) والتي عند تجاوزها، تقوم لجنة الائتمان بمراجعة واعتماد حدود الائتمان. المراجعة الدقيقة لطلبات الائتمان الخاصة بالمنشآت الصغيرة والمتوسطة في ضوء القيود المفروضة على لجنة الائتمان وتوصيات مدير الائتمان وإصدار القرارات النهائية إما بقبولها أو رفضها.
- تحديد الشروط ووضع سياسة الشطب ومنع المخالفات ذات العلاقة بالذمم المستحقة للأقساط وأي تغييرات موصى بها.
- وضع تصنيفات العملاء (على سبيل المثال، وفقاً لمجموعات العملاء، والقطاعات المختلفة، والموقع الجغرافي وأنواع المنتجات، إلخ.) ومعايير تقييم العملاء التي سيتم استخدامها في تسعير منتجات الشركة وإعداد حدود التركيز / التعرض للمخاطرة.
- تقديم توجيهات للإدارة (حيثما كان ذلك ضرورياً) لإعداد تقرير تحليل مخاطر الائتمان ومراجعة المخاطر الائتمانية للمحفظة بشكل دوري. مراجعة وتقدير المعلومات ذات العلاقة بالمخاطر الائتمانية للشركة، بما في ذلك منتجات التمويل الإسلامي المصنفة بشكل سلبي ومنتجات التمويل الإسلامي عالية المخاطر، وحدود منتجات التمويل الإسلامي ومراقبة منتج التمويل الإسلامي المتعثر. مناقشة المشاكل وتعثرات منتج التمويل الإسلامي مع إدارة الائتمان، وتقديم التوصيات، والموافقة على إعادة جدولة الديون.
- وضع سياسة الضمانات والقواعد الخاصة بالتعديل بما يتماشى مع الإرشادات التوجيهية لمؤسسة النقد العربي 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 أرشفة الطلبات الائتمانية وملفات العملاء بشكل سليم وضمان سرية المعلومات.
- أداء أي مهام أو مسؤوليات أخرى يتم تفویض اللجنة بها صراحةً من وقت لآخر من قبل المجلس أو كما هو ضروري لرصد وتحسين عمليات الائتمان.

تألف لجنة الائتمان من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 26/01/1440 هـ الموافق 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 03/03/1444 هـ الموافق 25/09/2022م:

### أعضاء لجنة الائتمان

الاسم	المنصب
سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس
محمد علي محمد الحوقل	عضو
فهد صالح محمد المسبحي	عضو

## السير الذاتية لأعضاء لجنة الائتمان

فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.	<b>السيرة الذاتية</b>
<b>محمد علي محمد الحوقل، عضو لجنة الائتمان</b>	فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة"
<b>السيرة الذاتية</b>	فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء لجنة الائتمان"

وتكون هذه اللجنة من ( 3 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ( 3 ) سنوات ولا تقل عن ( 1 ) سنة ويجوز إعادة تعيينهم مجددًا . وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات الائتمان بالإضافة إلى أهداف الائتمان ، سياسات الائتمان ، ضوابط الائتمان ، ومراجعة الإجراءات الأئتمانية وتطبيقها ، وقد عقدت اللجنة ( 4 ) اجتماعات خلال العام 2019 م :-

نسبة الحضور	المجموع	تاريخ وإجتماعات لجنة الائتمان لعام 2019م				العضوية	الاسم	م
		12/23	12/10	07/16	03/27			
%100	4	✓	✓	✓	✓	رئيساً	سعود بن هويميل الدوسري	1
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ	محمد بن علي الحوقل	2
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ	فهد بن صالح المسبجي	3

### 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 والتغيرات النقدية وتضع أهداف نمو الميزانية بالإضافة إلى مراقبة توزيع الأرباح على المستثمرين. وللجنة ممارسة جميع السلطات المنوحة لها من مجلس الإدارة (على ألا تتعارض سلطة اللجنة مع السلطات التي يحتفظ بها مجلس الإدارة ككل) ومنها:

- وضع سياسة ملائمة لإدارة الأصول والخصوم تحدد من بين أمور أخرى، السياسة العامة لإدارة الأصول والخصوم للشركة فيما يتعلق بالسيولة وإدارة معدل الربح وإدارة رأس المال والاستثمارات والتحوط واستخدام المشتقات.
- تطوير عملية تحديد وتقدير إدارة المخاطر التي قد تؤثر على موجودات ومطلوبات الشركة، بما في ذلك تحديد مستويات تحمل الشركة للمخاطر المتعلقة بموجوداتها ومطلوباتها.
- مراجعة وضع السيولة على أساس دوري ومراقبة أنشطة إدارة السيولة التي تقوم بها الشركة، بما في ذلك أنشطة البيع والإقراض والائتمان والتحصيلات.
- التأكيد من موافمة الأنشطة والإجراءات التي تقوم بها أقسام الشركة مع استراتيجية إدارة الأصول والمطلوبات.
- 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 الأصول أو الخصوم أو الدخل أو الأرباح التي تواجهها الشركة.
- التأكيد من أن الشركة تضع ضوابط داخلية كافية للحفاظ على كفاية وفعالية عملية إدارة المخاطر المتعلقة بموارد ومطلوبات الشركة، بما في ذلك دور الإدارة في هذه العملية. وتشكل هذه الضوابط الداخلية جزءاً لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية للشركة، وسيتم مراقبتها من قبل قسم التدقيق الداخلي (استعانت شركة النايفات بشركة (كي بي إم جي) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي).
- إعداد ومراجعة خطة طوارئ للتأكد من استعداد الشركة لمواجهة أي أزمة تتعلق بمخاطر السيولة.
- مراجعة واعتماد أهداف وسياسات وتوجهات الاستثمار التي توصي بها الإدارة.
- مراقبة أنشطة الاستثمار التي تقوم بها الإدارة، مثل الشراء والبيع والصرف والأنشطة الأخرى المتعلقة باستثمارات الشركة.
- اجراء تقييم دوري لبيان رأس المال الشركة، والاشراف على وضع توجهات طويلة الأجل لبيان رأس المال.
- تقديم الملاحظات والتعليقات بشأن الميزانيات (من منظور مخاطر السيولة).
- التقرير الاقتصادي، عن طريق التحليل وإبداء الرأي بشأن السوق، بما في ذلك العوامل الاقتصادية مثل معدلات الربح والتضخم وأسعار الصرف ومؤشرات السوق الرئيسية والسياسات الاقتصادية، إلخ.
- التقرير المالي الذي يتضمن بيانات عن أبرز المسائل المالية وتحديثات وتحليلات التباين للميزانية العمومية وبيان خسارة الأرباح.
- مراجعة مخاطر السيولة، بما في ذلك ملخص بوضع السيولة في الشركة وتوقعات التدفقات النقدية.
- تقرير مراجعة مخاطر معدل الربح، بما في ذلك ملخص برؤية جميع المنتجات.
- أداء أي مهام أخرى قد يفوضها بها المجلس من وقت لآخر.

وتكون هذه اللجنة من ( 4 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ( 3 ) سنوات ولا تقل عن ( 1 ) سنة ، ويجوز إعادة تعينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة ومتابعة ووضع آلية متابعة نسبة الربح ، والسيولة والمخاطر المتعلقة بالقوائم المالية ومراجعة سياسات وحدود وكفاية رأس المال تتألف لجنة الأصول والخصوم من الأعضاء التالية أسماؤهم من تم تعينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 26/01/2019 هـ الموافق 25/09/2019م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 25/09/2022 هـ الموافق 03/03/2023م:-

#### **أعضاء لجنة الأصول والخصوم**

الاسم	المنصب
محمد علي محمد الحوقل	رئيس
عبدالمحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضو
صالح ناصر سليمان العمير	عضو
عارف أحمد محمد معين الدين	عضو

### السير الذاتية لأعضاء لجنة الأصول والخصوم

<p>محمد علي محمد الحوقل، رئيس لجنة الأصول والخصوم</p> <p>فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة"</p> <p><b>باقي السير الذاتية لأعضاء لجنة الأصول والخصوم</b></p> <p>فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.</p>	<p>السيرة الذاتية</p> <p>السيرة الذاتية</p>
--	---

### عارف أحمد محمد معين الدين، عضو لجنة الأصول والخصوم

<p>الماجستير في إدارة الأعمال، كلية مانشستر للأعمال - مانشستر، المملكة المتحدة، 2014م. البكالوريوس في الحقوق، جامعة اندھرا - فيساخاباتنام في الهند، 1992م. الزمالة المعتمدة بالمعهد الهندي للمصارف - المعهد الهندي للمصارف - بومباي، الهند، 1988م. الماجستير في الآداب - جامعة العثمانية - حيدر أباد، الهند، 1987م. البكالوريوس في الآداب - جامعة العثمانية - حيدر أباد، الهند، 1985م.</p> <p>2012م – الآن: المدير المالي لشركة النايفات للتمويل.</p>	<p>المؤهلات الأكademie والعلمية</p> <p>المناصب الحالية</p>
<p>2009م – 2012م: المدير المالي لشركة الإنماء للاستثمار.</p> <p>2004م – 2009م: مراقب مالي في بنك الإمارات دبي الوطني.</p> <p>1993م – 2004م: العديد من المناصب في مجال التمويل، وأخرها مسؤول التقارير الخارجية في بنك سار.</p>	<p>الخبرة العملية السابقة</p>
<p>1984م – 1993م: العديد من المناصب في بنك اندھارا في بومباي، آخرها مسؤول في قسم الخدمات المصرفية الدولية.</p>	

وقد عقدت اللجنة ( 4 ) إجتماعات خلال عام 2019م:-

نسبة الحضور	المجموع	تاريχ إجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2019م				العضوية	الاسم	م
		12/25	10/02	09/25	04/18			
%100	4	✓	✓	✓	✓	رئيساً	محمد بن علي الحوقل	1
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	2
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ	صالح بن سليمان العمير	3
%100	4	✓	✓	✓	✓	عضوأ	عارف احمد *	4

\* حضر عنه السيد / جوهري شيخ ، مدير الإدارة المالية والاستراتيجية ، كمشارك في الاجتماع

### اللجنة الاستراتيجية

تتألف مهام ومسؤوليات اللجنة الاستراتيجية من ما يلي:

- نقاش جميع الأمور التي من المتوقع أن يكون لها أثر ملموس على استراتيجيات الشركة طويلة المدى مع المدير التنفيذي للشركة والإدارة العليا واللجان ذات العلاقة للجنة.
- عمل توصيات لموافقة مجلس الإدارة بالأمور التي تتعلق بمبادرات الشركة الاستراتيجية.

- مساعدة الإدارة في مسؤولياتها الإشرافية المتعلقة بالاستراتيجية طويلة المدى للشركة، المخاطر والفرص المتعلقة بالاستراتيجية، والقرارات الاستراتيجية المتعلقة بالاستثمارات، الاستحوذات والتصفيات من قبل الشركة.
- التنسيق مع المган ذات العلاقة لضمان تنفيذ استراتيجية الشركة.
- مراجعة مخاطر وفرص الاستراتيجية المكتشفة أثناء تقييم المخاطر الاستراتيجي للشركة والعمليات الأخرى، وتأثير الأنشطة التنافسية الناشئة أو المتطرفة والتطورات القانونية والأوضاع الاقتصادية العالمية.
- العمل مع قيادات الشركة للإشراف على تطوير استراتيجية الاستحواذ التي تتماشى مع استراتيجية الشركة طويلة المدى وأن تكون شاملة لمعرفة عمليات الاستحواذ والآثار المتربعة على الأهداف المتبقية والمنافسين. تطوير إجراء لمراقبة كيف ومتي تصنع القرارات المتعددة بخصوص عمليات الاستحواذ الكبرى، تنفيذ العمليات، تطبيق ما بعد الاستحواذ، الدمج ومراقبة معايير محددة بما في ذلك تحقيق الانسجام.
- مراجعة إجراءات الشركة في مراجعة والتوصية والموافقة على عمليات الاستحواذ، تقوم بعمل توصيات مجلس الإدارة بمختلف المستويات من الصالحيات خلال عملية الاستحواذ.
- العمل مع الرئيس التنفيذي وقيادات الشركة للإشراف على التوصيات المقدمة لمجلس الإدارة لبعض القرارات الاستراتيجية المتعلقة باحتساب الخروج من بعض المجالات الحالية، الدخول في مجالات جديدة، الاستحواذ، الشركات المشتركة (JV)، الاستثمارات أو التصرف بالشركات والأصول.
- تقييم أداء العمليات ومقارنة الأداء بمؤشرات خطة الاستحواذ المستهدفة وتحقيق الانسجام.

تتكون هذه اللجنة من ( 3 ) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يعيّنها مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن ( 3 ) سنوات ولا تقل عن ( 1 ) سنة ويجوز إعادة تعينهم لجدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء عضوية مجلس الإدارة .  
تشمل مهام اللجنة تطبيق سياسات الشركة ومراقبة الأداء ومدى تطبيق اللجان هذه السياسة والإشراف على صياغة الخطط الاستراتيجية العام للشركة بما يحقق أهداف مجلس الإدارة وكذلك التنسيق بين أعمال اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة للتتأكد من تطبيق الخطط الاستراتيجية العامة للشركة في حدود صلاحياتهم ومسؤولياتهم التي يحددها مجلس الإدارة ومساعدة الرئيس التنفيذي في أداء الأنشطة والمهام المفوضة إليه .

#### أعضاء اللجنة الاستراتيجية

الاسم	المنصب
سعود هويميل فراج الدوسرى	رئيس
عبد المحسن عبد الرحمن مساعد السويلم	عضو تنفيذي
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	عضو

#### السير الذاتية لأعضاء اللجنة الاستراتيجية

السير الذاتية	فضلاً راجع "السير الذاتية لأعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس" بهذا القسم.

ويحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، وعقدت اللجنة ( 3 ) إجتماعات خلال العام 2019م:-

نسبة الحضور	المجموع	تواتر وإجتماعات اللجنة الاستراتيجية لعام 2019م			العضوية	الاسم	م
		07/29	07/01	04/01			
100%	3	✓	✓	✓	رئيساً	سعود بن هوبيل الدوسري	1
100%	3	✓	✓	✓	عضوأ	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	2
100%	3	✓	✓	✓	عضوأ	محمد بن طاهر اللوزي	3

### ادارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال :

#### السياسة القوية للمطابقة والالتزام والحكمة

تحافظ شركة الناييفات على أعلى معايير الأداء والمطابقة والالتزام والتقارير والشفافية. وفي نوفمبر 2014م، أعلنت مؤسسة النقد العربي السعودي عن التنفيذ الكامل لنظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهد الإستباقي لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة مسبقاً جميع متطلبات الترخيص التي تشرطها مؤسسة النقد العربي السعودي. فكانت من أوائل الشركات التي حصلت على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للعمل في المملكة واليوم تتبوأ شركة الناييفات مكانة رائدة في قطاع شركات التمويل الغير مصرفي.

بالإضافة لذلك، فقد طبقت الشركة المعايير العالمية للتقارير المالية بشفافية أكثر وذلك مع بدايات عام 2014م، قبل التنفيذ المعتمد للممارسة المحاسبية في عام 2017م ( بالنسبة للشركات غير المدرجة ). واعتمدت شركة الناييفات بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من 1 يناير 2017م، أي قبل عام من اعتماده. وتشعر الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرافية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها فإنها تقوم بمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام.

#### الالتزام القانوني / النظامي

#### قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية

يخضع قطاع التمويل بالمملكة لتنظيم مؤسسة النقد العربي السعودي. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قوانين لتنظيم هذا القطاع بشكل أكثر شمولية: نظام الإيجار التمويلي ونظام مراقبة شركات التمويل ولاخته التنفيذية، التي تم نشرها في الجريدة الرسمية بتاريخ 13/10/1433هـ الموافق 31/08/2012م ودخلت حيز التنفيذ 90 يوماً بعد ذلك، بالإضافة إلى مبادئ التمويل المسؤول للأفراد الصادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ 02/09/1439هـ الموافق 16/05/2018م.

تلزم قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال تمويل (كما هو مبين أدناه) في المملكة العربية السعودية بالحصول على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي. ومنحت هذه القوانين للشركات فترة سماح مدتها سنتان من تاريخ سريان القوانين ي 29 نوفمبر 2012م للحصول على الترخيص. وبالتالي، يجب أن تكون جميع شركات التمويل قد تقدمت، قبل نهاية يوم 28/02/1435هـ الموافق 31/12/2013م، بطلبات الترخيص مرفقاً بها خطة العمل التي توضح كيفية تكيف أعمالها لمتمثل بهذه القوانين، أو للخروج من السوق المالي السعودي . (حصلت الشركة على ترخيص للممارسة أنشطة الإيجار التمويلي، وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل بطاقات الائتمان لمدة خمس سنوات وقامت بتجديد الترخيص لمدة خمس سنوات تنتهي بتاريخ 26/02/1445هـ).

تناول فيما يلي أهم عناصر قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية السارية على أعمال شركة الناييفات:

متطلبات الترخيص: أنشطة التمويل التالية تتطلب ترخيص مستقل من مؤسسة النقد (ساما).

- التمويل العقاري
- تمويل الأصول الإنتاجية
- تمويل أنشطة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
- التمويل الإيجاري
- تمويل بطاقات الائتمان
- التمويل الاستهلاكي
- التمويل متناهي الصغر
- أي نشاط تمويلي آخر تقره مؤسسة النقد (ساما)

في سبيل الامتثال لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم بإتمام هذه المهام، وبالفعل تبنت نظام آلي متتكامل يطلق عليه نظام "رسك نيكولاوس" للمطابقة والالتزام "RISKNUCLEUS® COMPLIANCE" ، وهو عبارة عن حل آلي بالكامل ومنظم وسهل الاستخدام، مما يبسط إدارة الامتثال في المؤسسة من خلال دمج جميع أنشطة الامتثال التنظيمي ضمن إطار واحد كما يحتفظ هذا النظام بمكتبة قواعد محدثة، ويحدد المتطلبات، ويعين الأدوار والمسؤوليات، ويفهم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الانتهاكات ويتبع إغلاقها ويستفيد من التقارير ولوح القياس لتكون وجهة نظر متکاملة.

### **مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسل الأموال ولاحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم (80) وتاريخ 04/02/1439هـ، والتعاميم الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي لشركات التمويل التأجيري، وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يجب أن تمثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إلزامية.

وقد قامت الشركة بتوفير نظام آلي متتكامل يطلق عليه نظام "رسك نيكولاوس" لمكافحة غسل الأموال "RISK NUCLEUS® AML" لحماية أصول المساهمين وهذا النظام عبارة عن حل متتكامل لمكافحة غسل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسل الأموال.

يقوم هذا النظام بفحص العملاء والمعاملات والموظفين، وغيرهم، في ضوء قوائم العقوبات، ومراعاة العناية الواجبة بالعميل / اعرف عميلك، وإجراء تقييمات مخاطر العملاء، ومراقبة التعاملات من خلال مدير سيناريوهات قابله للضبط بالكامل، ووحدة لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملاء والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

### **قسم التدقيق الداخلي**

هي إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المراجعة، تقوم بتقديم المشورة للقيام بأعمال التدقيق الداخلي بشكل مستقل وموضوعي بهدف إضافة قيمة مضافة للشركة وتحسين عملياتها. والذي بدوره يساعد في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منجي منظم لتقدير وتطوير فاعلية عمليات الحكومة وإدارة المخاطر والرقابة.

وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (كى بي إم جي) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة للقيام بكل أعمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

### **إدارة المخاطر**

قسم المخاطر بالشركة هو عبارة عن إدارة مستقلة تدرج تحت لجنة المخاطر، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

كما أن إدارة المخاطر تقوم بتطوير وتنفيذ السياسات والإجراءات وقياس وتقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر، ومن مهام إدارة المخاطر تطوير وتنفيذ جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بالمخاطر التشغيلية، وإعداد خطة لها لتنفيذ عمليات تقييم المخاطر تماشياً مع خطة التقييم التي تم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر، أيضاً من مهام إدارة المخاطر مراجعة جميع سياسات الشركة 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.

تلتزم إدارة المخاطر بتطوير آلية المخاطر للشركة وجعلها أكثر فعالية وقابلية لتفادي المخاطر المحتملة في المستقبل والتي تؤثر على الشركة سلبياً.

### مخاطر الائتمان

تعتبر مخاطر الائتمان من أكثر المخاطر أهمية التي تتعرض لها الشركة، وتمثل في عدم قدرة الطرف الآخر لعملية مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الشركة لخسارة مالية، وتنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية عن التسهيلات الائتمانية الممنوحة للعملاء، وتزداد المخاطر الائتمانية نتيجة التدهور العام في الأوضاع الاقتصادية المحلية أو العالمية أو في النظام المالي بشكل عام، وقد تؤثر أي من هذه العوامل على قيمة أصول الشركة وإمكانية تحصيلها مما يتطلب زيادة مخصصات الشركة للديون المعدومة والمشكوك تحصيلها مقابل قيمة الأصول التمويلية والضمادات.

إذا أخفقت الشركة في الحفاظ على الجودة الائتمانية لعملياتها التمويلية، فسوف ترتفع المخصصات التي تغطي خسائر عمليات التمويل وسوف ترتفع مستويات التعرّف في السداد وشطب الديون، وهي أمور سيكون لها تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

تقوم بشكل منهجي بدراسة الملاعة الائتمانية الكلية للعميل بناء على عوامل كمية ونوعية، ما يساعدنا على الحفاظ على محفظة تمويل قوية، كما تستطيع الشركة اتخاذ التدابير التصحيحية عن طريق إجراء مراجعات دورية للقروض من أجل كشف نقاط الضعف.

### مخاطر السوق والسيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها واستبدال أموال عند سحبها دون تكبد خسائر غير مقبولة، مما يضر بسمعة الشركة، علمًا بأن الشركة معرضة لمخاطر السيولة وذلك عند عدم توفر سيولة كافية للشركة للوفاء بالتزاماتها، هذه المخاطر تقترب بالعمليات المصرفية ويمكن أن تزداد حدتها بسبب عدد من العوامل المحددة، ومن بينها أي اختلاف جوهري في تاريخ الاستحقاق بين موجودات الشركة ومطلوباتها، كذلك الإفراط في الاعتماد على مصدر تمويل معين (وهذا يشمل الاعتماد على تمويل قصير الأجل أو طويل الأجل أو قطاع معين)، والتغيرات في التصنيفات الائتمانية، أو الظواهر السوقية مثل مشكلات سوق التمويل الحادة والكوارث الكبيرة، هذا كله من شأنه أن يؤدي إلى عدم قدرة الشركة على إدارة مخاطر السيولة، لأن تصبح غير قادرة لأي سبب من الأسباب على توفير التمويل أو النقد المطلوب والكافى للوفاء بالتزاماتها، مما سيؤدي إلى التأثير بشكل سلبي على أعمال الشركة ومركزها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية.

قامت الشركة بوضع سياسة للسيولة وتخصيص مبلغ كاحتياطي لمخاطر السيولة المحتملة، وبناء على إيضاحات الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات المالية كما تم تحليلها من قبل الإدارة، ترى الشركة أنها غير معرضة لمخاطر السيولة.

### المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية تعتبر سيناريوهات المخاطر التشغيلية ذات طبيعة خاصة وتنتج المخاطر التشغيلية والخسائر المرتبطة علها بسبب الاحتيال (الخارجي أو الداخلي) أو خطأ الموظفين أو عدم توثيق المعاملات على الوجه الصحيح وفقاً للمتطلبات النظامية ووفق

سياسة الشركة الداخلية، أو عدم الحصول على المواقف الداخلية الالزمة أو عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية واتباع أفضل الممارسات في القطاع، أو أعطال الأنظمة والأجهزة التقنية أو الكوارث الطبيعية أو فشل الأنظمة الخارجية وسيترتب على وقوع أي من هذه الأحداث تأثير سلبي على أعمال الشركة ووضعها المالي ونتائج عملياتها وتوقعاتها المستقبلية. أظهرت النتائج المجمعة مستويات من المخاطر يمكن إدارتها بينما لم يتم خرق مستويات المخاطر العالية، ما يدل على قدرة الشركة ونهجها المتكامل في تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ومراقبتها.

## مخاطر التركيز

كلما كانت الشركة تقدم خدماتها إلى فئة واحدة فقط من العملاء فإنها ستكون أكثر عرضة لمخاطر التركيز حتى من أقل الصدمات التي تحدث في بيئه العمل تعمل الشركة في أماكن متنوعة جغرافياً ويعتمد على ولاء عملائها وخدمة قاعدة متنوعة من العملاء يقلل هذا التنوع من مخاطر التركيز من خلال توفير استقرار أكبر في مواجهة التأثيرات الخارجية. يظل تنوع قاعدة عملائنا قوة حقيقة للشركة فمن خلال فهمنا الشديد لمتطلبات الخدمات التمويلية المختلفة لعملائنا قمنا بتقسيم العملاء إلى قسمين:

- عملاء الخدمات للأفراد
- عملاء الخدمات للمؤسسات الصغيرة ومتوسطة الحجم

## الأمن السيبراني

الأمن السيبراني نشاط يهدف إلى حماية الأنظمة والشبكات والبرامج من الهجمات الرقمية الهدافه إلى الوصول للمعلومات السرية والهامة من أجل تغييرها و/أو اتلافها و/أو ابزاز المال من المستخدمين. وهذا النشاط قد يلحق ضرر بنشاط المنشأة. ومع تطور التقنية تزايد المخاطر على الأجهزة والأنظمة للمنشأة ولذلك باتت مصدر قلق عالمي في الوقت الراهن. لذلك قامت الشركة بأخذ التدابير الاحتياطية والالزمة للحد من التهديدات التي قد تنشأ عن هذه الهجمات، وقامـت الشركة بمراقبة هذا المجال عن كثب بتشكيل لجنة تدعى لجنة الأمن السيبراني. وذلك توافقاً مع أنظمة وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، وتتشكل اللجنة من أعضاء عددهم سبعة بما فيهم رئيس اللجنة وتحجـمـعـ بشـكـل دوري كل أربعـة أـشـهـر على الأـقـلـ.

## الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة العليا من أعضاء مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات الالزمة 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. يوضح المخطط التالي كبار التنفيذيين كما في تاريخ إصدار هذا التقرير.

## هيكل الإدارة التنفيذية.

العضو المنتدب والرئيس التنفيذي



الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

**تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة**

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين	عدد الملكية المبادرة	عدد أسهم الملكية غير المباشرة
عبد المحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	2014/12/16 م	2,007,874	660,484
عارف أحمد محمد معين الدين	مدير الإدارة المالية والخزينة	2012/12/25 م	-	-
جوهر إقبال شيخ	مدير الإدارة المالية والإستراتيجية	2019/09/25 م	-	-
تركي سليمان صالح العبيد	مدير إدارة التسويق والمبيعات	2014/10/15 م	46,850	-
تركي ناصر حمد القحطاني	مدير إدارة الموارد البشرية	2016/03/16 م	46,850	-
سلطان شوبط وقيان العتيبي	مدير إدارة العمليات	2015/08/25 م	66,929	-
أحمد إبراهيم فارع حملي	مدير إدارة التدريب والشؤون الإدارية	2012/02/14 م	40,158	-
نورة طلال خليل المهدى	مديرة إدارة العناية بالعميل	2010/12/18 م	303,189	-
طارق مبارك سعد اليامي	مدير إدارة الائتمان	2016/02/01 م	-	-
نيكيل بهاردواج	مدير إدارة البطاقات الائتمانية	2014/11/16 م	-	-
سامر قصي خليل قطيش	مدير إدارة تقنية المعلومات	2010/07/17 م	-	-
حسان طعمه عقل الدقم	مدير إدارة التحصيل	2014/12/07 م	-	-
محمد عبدالله علي الجريش*	مدير إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال	2019/04/14 م	-	-
محمد عبد الرحمن الشامي*	مدير إدارة المخاطر	2017/10/15 م	-	-
لؤي عمر علي باكراء	مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة	2019/09/01 م	-	-

\* الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

\*\* وقد قررت الشركة الاستعانة بشركة (كي بي أم جي) والتي تعتبر من الشركات الكبيرة ل القيام بكمال التدقيق الداخلي لضمان كفاءة العمل.

السير الذاتية للإدارة العليا والإدارة التنفيذية  
فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب كبار التنفيذيين

عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم، العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي

فضلاً راجع القسم السير الذاتية لأعضاء "مجلس الإدارة وأمين سر المجلس".

السيرة الذاتية

**عارف أحمد محمد معين الدين، المدير المالي**

فضلاً راجع القسم السير الذاتية لأعضاء "لجنة الأصول والخصوم".

**السيرة الذاتية**

**جوهر إقبال شيخ، مدير الإدارة المالية والاستراتيجية**

الجنسية	باكستان
المؤهلات الأكademية والعلمية	عضو في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان. بكالوريوس في التجارة، جامعة كاراتشي، باكستان، 1983م.
المناصب الحالية	2019م – الان: مدير الإدارة المالية والاستراتيجية - شركة النايفات للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2018م – 2019م: مراقب مالي ، بنك ميزان. 2008م – 2017م: مدير مالي، بنك البلاد. 2005م – 2008م: مدير ادارة الشؤون المالية والعمليات، البنك الإسلامي الباكستاني. 1998م – 2005م: مدير مالي، بنك ميزان. 1992م – 1998م: نائب رئيس القسم المالي، كريستن بنك للاستثمار. 1989م – 1992م: نائب رئيس الشؤون المالية، المؤسسة الوطنية لتمويل التنمية. 1988م – 1989م: مدير المراجعة الداخلية، ويلكوم باكستان. 1983م – 1988م: محاسب قانوني، إرنست و يونغ

**تركي سليمان العبيد، مدير المبيعات والتسويق**

المؤهلات الأكademية والعلمية	بكالوريوس إدارة أعمال، جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية، 2013م. بكالوريوس إدارة أعمال، الجامعة الأمريكية بلندن – تعليم عن بعد، 2006م. دبلوم في التأمين - معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية (BIBF)، 2004م. دبلوم التسويق والمبيعات، معهد الإدارة العامة - المملكة العربية السعودية، 2002م.
المناصب الحالية	2014م – الان: مدير إدارة المبيعات والتسويق - شركة النايفات للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2005م – 2014م: منصب إداري، شركة موبابلي. 2002م – 2005م: مسؤول تنفيذي - تطوير الخطوط الشخصية ، شركة نورج يونيون للتأمين "أكسا جلف" حالياً

**تركي ناصر القحطاني، رئيس الموارد البشرية**

المؤهلات الأكademية والعلمية	الماجستير في إدارة الأعمال - الأكاديمية العربية للعلوم والتكنولوجيا، الإسكندرية، مصر، 2009. البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، 2006.
المناصب الحالية	2016م – الان: مدير إدارة الموارد البشرية، شركة النايفات للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2008م – 2016م: رئيس الموارد البشرية والإدارية في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبيكو). 2000م – 2008م: مدير الموارد البشرية في شركة الدهامي للتجارة والمقاولات.

**سلطان شوبط العتيبي، مدير إدارة العمليات**

<p>البكالوريوس في التجارة - الإدارة والتسويق، جامعة الملك عبدالعزيز، المملكة العربية السعودية، 2000.</p> <p>2015 م – الآن: مدير إدارة العمليات في شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2010 م – 2015 م: مدير إقليمي أول - الخدمات المصرفية للشركات في بنك الرياض.</p> <p>2008 م – 2010 م: مدير مساعد خدمة العملاء في بنك الرياض.</p> <p>2005 م – 2008 م: مشرف خدمة العملاء في بنك الرياض.</p> <p>2000 م – 2005 م: مسؤول علاقات عامة ومشرف مناقصات في وزارة الداخلية.</p>	<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p> <p>المناصب الحالية</p> <p>الخبرة العملية السابقة</p>
---	--

**أحمد إبراهيم حملي، مدير إدارة التدريب والشؤون الإدارية**

<p>البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة الملك فيصل - المملكة العربية السعودية، 2014.</p> <p>دبلوم في اللغة الإنجليزية - جامعة الإمام - المملكة العربية السعودية، 2004.</p> <p>2015 م – الآن: مدير إدارة التدريب والشؤون الإدارية في شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2012 م – 2015 م: رئيس الموارد البشرية في شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2011 م – 2012 م: مدير الموارد البشرية في شركة التوريدات والمشاريع (AUVA)، المملكة العربية السعودية.</p> <p>2005 م – 2011 م: مدير الأجور في شركة كابلات الرياض، المملكة العربية السعودية.</p> <p>1999 م – 2004 م: مشرف موارد بشرية، شركة التوريدات والمشاريع المحدودة في المملكة العربية السعودية.</p>	<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p> <p>المناصب الحالية</p> <p>الخبرة العملية السابقة</p>
--	--

**نورة طلال المهدى، مديرية إدارة العناية بالعميل**

<p>الدبلوم في السكرتارية التنفيذية، معهد الإدارة العامة في المملكة العربية السعودية، 2003.</p> <p>2011 م – الآن: مديرية إدارة العناية بالعميل، شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2003 م – 2005 م: ممثل خدمة العملاء والمبيعات في مجموعة سامبا المالية.</p> <p>2005 م – 2011 م: العديد من المناصب في خدمة العملاء والمبيعات في مجموعة سامبا المالية.</p>	<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p> <p>المناصب الحالية</p> <p>الخبرة العملية السابقة</p>
---	--

**طارق مبارك اليامي، مدير إدارة الائتمان**

<p>الثانوية العامة، المملكة العربية السعودية، 1994 م.</p> <p>2016 م – الآن: مدير إدارة الائتمان، شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2001 م – 2016 م: مدير إدارة أصول العملاء، مجموعة سامبا المالية.</p>	<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p> <p>المناصب الحالية</p> <p>الخبرة العملية السابقة</p>
--	--

**نيكيل هاردواج، مدير إدارة البطاقات الائتمانية**

<p>البكالوريوس في العلوم - الإلكتروني، جامعة دلهي في الهند، 1994.</p> <p>دبلوم عالي - إدارة الأعمال ، من مركز التنمية الإدارية في الهند، 1996.</p> <p>2014 م – الآن: مدير إدارة البطاقات الائتمانية في شركة النايفات للتمويل.</p>	<p>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</p> <p>المناصب الحالية</p>
---	--

<p>2007/06 – 2008/12 م: نائب مدير National Recovery / الرئيس الاستراتيجي، بطاقة SBI (هي اي موبي).</p> <p>2006/05 – 2007/06 م: رئيس قسم تحصيلات القروض الشخصية، سيتي فاينانشياال - الهند.</p> <p>2003 م – 2005 م: مدير إقليمي - التحصيلات - بنك اي سي اي سي</p> <p>1998 م – 2003 م: مدير، اي- سيرف انترناشونال E-serve International .</p>	<p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>
---	--------------------------------------

<p>سامر قصي خليل قطيش، مدير إدارة تقنية المعلومات</p> <p>البكالوريوس في العلوم، جامعة الأميرة سمية للتكنولوجيا – الأردن، 2001.</p>	<p><b>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</b></p>
<p>2010 م – الان: مدير إدارة تقنية المعلومات في شركة النايفات للتمويل.</p>	<p><b>المناصب الحالية</b></p>
<p>2010 م – 2016 م: نائب رئيس تقنية المعلومات في شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2003 م – 2010 م: كبير محللي نظم المعلومات – البنك العربي – الأردن.</p> <p>2001 م – 2003 م: رئيس فريق عمل – شركة الموارد الدولية للحسابات والاتصالات – الأردن.</p>	<p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>

<p>حسان طعمة الدقم، مدير إدارة التحصيل</p> <p>بكالوريوس محاسبة، جامعة فيلادلفيا في المملكة الأردنية الهاشمية، 2005.</p>	<p><b>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</b></p>
<p>2018 م – الان: مدير إدارة التحصيل، شركة النايفات للتمويل.</p>	<p><b>المناصب الحالية</b></p>
<p>2014 م – 2018 م: مدير قسم التحصيل الهاتفي في شركة النايفات للتمويل.</p> <p>2010 م – 2014 م: مشرف تحصيل ديون في البنك العربي الأردني.</p> <p>2008 م – 2010 م: مسؤول ائتمان تمويل أفراد في البنك العربي الأردني.</p> <p>2005 م – 2008 م: محصل ديون في البنك العربي الأردني.</p>	<p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>

<p>لوي عمر باكراع، مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة</p> <p>بكالوريوس محاسبة ونظم معلومات، كلية الأمير سلطان للسياحة والإدارة – المملكة العربية السعودية، 2011م.</p> <p>دبلوم إدارة أعمال، جامعة حائل – المملكة العربية السعودية، 2006م.</p>	<p><b>المؤهلات الأكاديمية والعلمية</b></p>
<p>2019 م – الان: مدير إدارة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - شركة النايفات للتمويل</p>	<p><b>المناصب الحالية</b></p>
<p>2018 م – 2019 م: المدير الإقليمي لتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة - شركة النايفات للتمويل</p> <p>2018 م – 2018 م: مدير علاقة أول بمصرفية الأعمال- البنك الأول</p> <p>2015 م – 2018 م: مدير علاقة بمصرفية الشركات- بنك الجزيرة</p> <p>2013 م – 2015 م: مساعد مدير علاقة بمصرفية الأعمال- البنك السعودي الهولندي</p> <p>2007 م – 2013 م: منسق خدمات الشركات – البنك السعودي الهولندي</p>	<p><b>الخبرة العملية السابقة</b></p>

### السير الذاتية لمدرب الإدارات التابعة للجان الشركة

فيما يلي ملخص بالخبرات الحالية والسابقة ومؤهلات ومناصب مدرب الإدارات التابعة للجان الشركة:

#### محمد عبد الرحمن الشامي، مدير إدارة المخاطر

<p>البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية. 1998.</p> <p>الماجستير في إدارة الأعمال - جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية. 2002.</p> <p>شهادة مدقق داخلي معتمد (CIA) من جمعية المدققين الداخليين في الولايات المتحدة الأمريكية. 2007.</p> <p>شهادة (CME1) من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. 2013.</p> <p>2017م - الآن: مدير إدارة المخاطر في شركة النايفات للتمويل</p>	<b>المؤهلات الأكademية والعلمية</b> <b>المناصب الحالية</b>
<p>2004م - 2013م: مدير أول - الخدمات الاستشارية للمخاطر في أنسنت ويونغ، الرياض، المملكة العربية السعودية</p>	<b>الخبرة العملية السابقة</b>
<p>2013م - 2016م: رئيس إدارة المخاطر في السعودي الفرنسي كابيتال</p> <p>2016م - 2017م: رئيس إدارة المخاطر في شركة البلاد كابيتال.</p>	
<p>2017م - 2017م: رئيس الخدمات الاستشارية في مكتب عطا البيوك محاسبون قانونيون.</p>	

#### محمد بن عبدالله الجريش ، مدير إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال

<p> سعودي</p> <p>بكالوريوس قانون - جامعة الملك سعود 2003</p> <p>شهادة مسؤول التزام معتمد - المعهد المصري (مؤسسة النقد العربي السعودي)، 2012م.</p> <p>2019م - الآن: مدير إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال في شركة النايفات للتمويل.</p>	<b>الجنسية</b> <b>المؤهلات الأكademية والعلمية</b> <b>المناصب الحالية</b>
<p>2004م - 2010م: مسئول العناية بالعملاء - شركة الاتصالات السعودية.</p> <p>2010م - 2015م: مسئول استشارات التزام - مصرف الراجحي.</p> <p>2015م - 2016م: مدير إدارة الالتزام - شركة إيجاره للتمويل.</p> <p>2016م - 2019م: مدير إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال - شركة معلم للتمويل</p>	<b>الخبرة العملية السابقة</b>

#### المبادرات الحكومية للمؤسسات الائتمانية غير المصرفيّة في المملكة العربية السعودية

شكلت مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب قرار محافظها رقم م/65 بتاريخ 09 ذي القعده 1437هـ لجأً منفصلة للرقابة على شركات التمويل في البلاد لإثراء النقاش الدائر حول المبادرات الجديدة وتقديم الاقتراحات حول نمو القطاع واستقراره. كما يتوقع لهذه اللجان أن تتعاون مع وزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية وأن تسد الفجوة بين ممثلي الشركات المالية والهيئات الحكومية لتبدأ في مناقشة التحديات الرئيسية من مثل فرض الرسوم على الأراضي غير المطورة (وزارة الإسكان) والمسائل المتعلقة بتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة (الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة)

#### ضوابط (الرقابة الداخلية) :

إن إدارة شركة النايفات مسؤولة عن مراجعة النص بطاررقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية . وبضم نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية . والحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة . الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات

الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسئولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة . كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط . وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة . وفي عام 2019م بذلك الشركة كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم إدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة . وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجعين الخارجيين وفريق تفتيش مؤسسة النقد أثناء زيارتهم التفتيسية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً إدارة الشركة لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة . وكجزء من تقييم الشركة . فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموضوعة والتقارير التي تصدرها الإدارة .

#### **المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية**

إن مجلس الإدارة مسئول عن الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليتها . وقد صمم إطار المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعها مجلس الإدارة من أجل تحقيق رقابة داخلية فعالة بالشركة بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد لديه . حماية الأصول والخصوص من الاستخدام أو التصرف غير المفوض ، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة ، وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر . وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتحفيظ مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل ، والخسائر أو الإحتياط . وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة .

#### **الموارد البشرية**

يعتبر رأس المال البشري بشركة الناييفات محوراً رئيسياً لنجاحها ، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب المواهب ذات الكفاءة والمحافظة عليها ، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة . وتسعي إدارة الموارد البشرية في الشركة بتطوير كافة الوسائل والبرامج التي تهدف إلى تطبيق أفضل المعايير وخلق أفضل بيئه عمل تنافسية في السوق المحلي ورفع نسبة الاستقرار والتنافسية والعمل على رفع ولاء الموظفين وانتمائهم للشركة .

كل ذلك أدى إلى تعزيز ثقافة العمل بالشركة وتوافقها مع رؤية ورسالة الشركة ، وتجاوز نسبة التوطين في الشركة 89% . تهتم الشركة برأس المال البشري من حيث التطوير والتدريب . ويتم تدريب جميع الموظفين بشكل دوري بالدورات التطويرية التخصصية والإلزامية كالدورات في مجال غسل الأموال ومكافحة الإرهاب، وكذلك إهتمام الشركة بتوطين الوظائف والإحلال قصير وطويل المدى، إضافة إلى التعاون مع الجهات الأكademية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم . ومن ضمن برنامج وظيفتك بعثتك المريم بين مؤسسة النقد العربي السعودي وزارة التعليم . والتعاون في التدريب التعاوني مع جامعة الملك سعود وجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية والغرفة التجارية بالرياض .

#### **المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية**

الدفعات المسددة للجهات الحكومية (بآلاف الريالات السعودية)	2019 (الف ريال)	2018 (الف ريال)
الزكاة والضريبة	46,310	7,766
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	6,145	4,152
تكاليف التأشيرات والإقامات	1,675	463
<b>المجموع</b>	<b>54,130</b>	<b>12,381</b>

### **الاحتياطي النظامي :**

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيد احتياطي نظامي. بعد تغطية الخسائر المتراكمة، إن وجدت، بنسبة ما لا يقل عن 10 % من صافي الدخل حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30 % من رأس المال. وإن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع يتم هذا التحويل إلى حساب الاحتياطي النظامي على أساس سنوي نهاية السنة.

### **أسم الخزينة**

خلال عام 2019م ، اشتريت الشركة 2,505,827 من المساهم شركه فالكم للإستثمارات الخاصة التجارية بمبلغ 65,151,502 ريال سعودي، وذلك بسبب إنتهاء الفترة الاستثمارية للصندوق التي تنتهي بتاريخ 31 - 12 - 2019م وفق الشروط والاحكام المنظمة لعمل الصندوق . وتم تسجيلها على كأسهم خزينة ضمن حقوق الملكية. وفقاً لخطة الإدارة الحالية، سيتم تخصيص هذه الأسهم لاحقاً لجميع المساهمين المتبقين بنسبتهم الحالية.

### **تأكيدات مجلس الإدارة**

#### **يؤكد مجلس الإدارة :**

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .
- لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه توجد فيه مصلحة جوهرية إلى رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو المدراء التنفيذيين أو إلى شخص ذو علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

### **التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين**

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح .

### **تعامالت الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة ( 69 ) من نظام الشركات**

تنص المادة ( 69 ) من نظام الشركات التي تحكم التعاملات والعقود التي يكون لعضو مجلس إدارة الشركة المساهمة مصلحة فيها ونصبت على مايلي:-

"لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقد التي تتم لحساب الشركة إلا بتخريص من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة ويستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل. وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، وثبتت هذا التبليغ في محضر الاجتماع ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراقب الحسابات"

وتم إتباع الإجراءات النظامية والالتزام بها في التعاملات ولم يكن للطرف ذو العلاقة حق في التصويت على القرار.

نوع العلاقة	طرف ذي علاقة	المبلغ (الف ريال)
صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية ( سلع وسيطة )	شركة فالكم للخدمات المالية *	21,800
تقديم خدمات واستشارات زكوية وضريبة للشركة ومتابعة القرارات الزكوية مع البنية العامة للزكاة والدخل	مكتب عطا البيوك للمحاسبة والذي تعود ملكيته لأحد الأعضاء *	308
إيجار المركز الرئيسي وفرع العليا المستودعات من شركة فالكم للخدمات المالية	شركة فالكم للخدمات المالية *	1,206
شركة تقدم خدمات الربط الإلكتروني	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات والذي تعود ملكيته لأحد الأعضاء *	5,648
	الإجمالي	28,962

ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2020م

المكافآت كما في 31 ديسمبر 2019م بما يلي:

نوع المكافأة	2019 (الف ريال)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة ( المقترن ) (*)	2,700
رواتب و مزايا الاداره ( ** )	19,758
مكافآت حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة واللجان	435
الإجمالي	22,893

لكل عضو مجلس الإدارة (300,000 ريال )

\*\* اكبر ( 5 ) من التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي

## المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها و سياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح :

### **المركز المالي للشركة :**

بلغ إجمالي موجودات الشركة 1,988,770 ريال (مليار وتسعمائة وثمانية وثمانون مليون وسبعمائة وسبعون ألف ريال سعودي)، كما بلغ إجمالي مطلوباتها 972,353 ريال، ( تسعمائة واثنين وسبعون مليون وثلاثمائة وثلاثة وخمسون ألف ريال سعودي). كما في 31/12/2019م ، وهذا يكون إجمالي (حقوق المساهمين) 1,016,417 ريال ( مiliar وستة عشر مليون وأربعمائة وسبعة عشر ألف سعودي ) . ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي :

البند	المجموع	2019 (الف ريال)	2018 (الف ريال)
رأس المال	1,000,000	850,000	
احتياطي نظامي	40,143	18,261	
احتياطيات أخرى	0	0	
أرباح مبقة	41,426	79,487	
أسهم خزينة	(65,152)	-	
<b>المجموع</b>		<b>1,016,417</b>	<b>947,748</b>

### **نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :**

بلغ صافي أرباح الشركة ل بهذه السنة 218,821 ريال، ( مئتين وثلاثة عشر مليون وخمسمائة واثنين وثلاثون ريال سعودي ) بعد عكس مبلغ الزكاة البالغ مقدارها 5,289 ريال خمسة مليون ومنتين وتسعة وثمانون ريال سعودي ) ، وبلغ نصيب السهم من الأرباح 2.19 ريال . للسهم الواحد ( عدد الأسهم 100,000 سهم ).  
علما بأن الأرباح لهذا العام ستدور لحساب الأرباح المبقة ليصبح رصيد الأرباح المبقة 41,152 ريال واحد وأربعون مليون ومائة واثنين وخمسون ريال .

البند	صافي الربح (الخسارة)	2019 (الف ريال)	2018 (الف ريال)
الربح قبل الزكاة	218,821	172,368	
الزكاة	5,289	(4,193)	
<b>صافي الربح</b>	<b>213,531</b>	<b>176,561</b>	

### **أدوات الدين ، حقوق خيار ، حقوق تمويل :**

لا توجد لدى الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال عام 2019م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للأسترداد. ماعدا قيام الشركة بزيادة رأس المال من 850 مليون إلى 1000 مليون .

## **السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة :**

تستخدم الشركة السياسات المحاسبية التي تتفق مع معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين كما يود أن يؤكد مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية ما يلي :-  
يوجد لدى الشركة دفاتر وسجلات محاسبية بالشكل النظامي ويتم استخدام السياسات المحاسبية المناسبة وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول القوائم المالية .

أن مجلس الإدارة لديه القناعة بأن شركة النايفات تمتلك الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. تستخدم الشركة أحد مكاتب المحاسبة القانونية للقيام بمهام أعمال المراجعة الداخلية في الشركة ويرفع المكتب تقاريره للجنة المراجعة وقد حرصت لجنة المراجعة على التأكيد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أساس سليمه تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي IFRS9 ابتداء من بداية العام 2017 م ويتم تطبيقه بفاعلية ويفهم مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية . وقامات الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداء من 01 – 01 – 2017 م قبل موعد التطبيق الالزامي بتاريخ 2018 – 01 – 01 .

## **إدارة رأس المال :**

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب المصلحة الآخرين وكذلك الاحتفاظ بهكل رأس المال المثالى لتخفيف تكلفة رأس المال . يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة وذات مستويات مرتفعة من التمويل البنكي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال . وفيما يتعلق بهكل رأس المال الخاص بالشركة ، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كثب وتقوم بمراقبة ضمانت التمويل البنكي الإسلامي وهي ملتزمة أيضاً بالمتطلبات المنصوص عليها كما في تاريخ قائمة المركز المالي للشركة . إن تحليل الإدارة لنسبة المديونية .

كما في تاريخ قائمة المركز المالي كما يلي:

2018 (الف ريال)	2019 (الف ريال)	
974,748	1,016,417	حقوق المساهمين
681,791	873,789	التمويل البنكي الإسلامي
1,631,139	1,885,033	إجمالي هيكيل رأس المال
% 41.83	% 46.07	نسبة المديونية

## **توزيع الأرباح**

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ارباح للمساهمين في عام 2019م ، وبموافقة الجمعية بذلك .

## الجمعيات العامة للمساهمين

بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية الأخيرة وأسماء أعضاء مجلس الإدارة  
الحاضرين لهذه الجمعيات برئاسة رئيس المجلس الأستاذ / سعود بن هويمل الدوسري ، حسب التالي:

سجل أعضاء مجلس الإدارة للجمعيات العمومية 2019 م		
الجمعية الأولى (عادية)	الجمعية الثانية (عادية )	الجمعية الثالثة (غير عادية )
2019 - 04 - 24 م	2019 - 09 - 24 م	2019 - 12 - 02 م
عطابن حمد البيوك	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم
عبدالعزيز بن سعود البليهد		عبدالعزيز بن سعود البليهد
فهد بن صالح المسبحي		
نواف بن عبدالله الفوزان		
محمد بن طاهر اللوزي		
بندر بن محمد البيز		

## توصيات مجلس الإدارة :

- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م
- التصويت على القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م
- التصويت على تقرير المراجع الخارجي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م
- التصويت على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2019م ، ومقدارها (300) ألف ريال للعضو الواحد بجمالي مقداره 2.7 مليون ريال (مليونين وسبعمائة ألف ريال)
- التصويت على إستمرار (PwC) كمراقب حسابات الشركة للعام المالي 2020م من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة وتحديد أتعابه والتصويت عليه من قبل الجمعية العمومية
- التصويت على اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة ويطلب المجلس الموافقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2020م

## الخاتمة:

يود مجلس الإدارة أن يشكر المساهمين على دعمهم المستمر وثقهم التي تدفع إلى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير إلى موظفي الشركة على جهودهم المبذولة متمنين المزيد من التقدم والإنجاز. كما يشكر مجلس الإدارة مقام مؤسسة النقد العربي السعودي على جهودها في دعم هذا القطاع من خلال تقوية الأسس النظمية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من مانة الاقتصاد السعودي.

سعود بن هويمل الدوسري  
رئيس مجلس الإدارة