تقرير مجلس الإدارة للسنة
المالية المنتهية في 2020/12/31 م

الأنشطة الرئيسية 4
الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية 5
استراتيجية التوسع 6
التوسع الجغرافي 7
أثار الجائحة 7
المعلومات المالية والإحصائية 9
القوائم المالية وتقرير المحاسب القانوني (برايس وتر هاوس كوبرز) 10
تقرير حول مراجعة القوائم المالية 10
نتائج أعمال الشركة 12
المبيعات 12
التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة 12
الطرح العام 13
العلامة التجارية 14
شبكة توزيع قوية وتواجد في جميع أنحاء المملكة 14
سياسة الالتزام والحوكمة 15
إدارة الشركة 17
مجلس الإدارة وأمين سر المجلس 18
مسؤوليات مجلس الإدارة 19
مجلس الإدارة وتصنيف عضويته 20
نسب الملكية 21
إجتماعات المجلس 26
اللجان الداخلية ومسؤولياتها 27
إدارة المخاطر 45
.إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال 46
قسم التدقيق الداخلي 47
الإدارة التنفيذية 47
المبادرات الحكومية للمؤسسات الائتمانية غير المصرفية في المملكة العربية السعودية 48
ضوابط (الرقابة الداخلية) 48

الموارد البشرية 49
المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية لهذا العام 49
الإحتياطي النظامي 49
أسهم الخزينة 50
تأكيدات مجلس الإدارة 50
التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين او المساهمين 50
تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقا لأحكام المادة (69) من نظام الشركات 50
مبدأ المسئولية الاجتماعية 53
المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح 53
الذمم المدينة 53
رأس المال 54
المركز المالي للشركة :..... 55
نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :..... 55
أدوات الدين حقوق خيار حقوق تمويل 56
السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة..... 57
إدارة رأس المال 57
توزيع الأرباح 58
المخاطر 58
الجمعيات العامة للمساهمين..... 60
قرارات وتوصيات مجلس الإدارة 60
الخاتمة 61

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31 م

المساهمين الكرام :

يسرنا أن نقدم إلى جمعيتكم الموقرة التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة النايفات ثم التصويت عليه، حيث تضمن هذا التقرير مايلي:-

1. إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها
2. كما تضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداده وفقا لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة ، وقد روعي تبنى درجة عالية من الشفافية والإفصاح حتى يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في النايفات كل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم .

الأنشطة الرئيسية

النشاط الرئيسي للشركة هو تقديم الحلول التمويلية للعملاء من الأفراد والمؤسسات والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية والأنظمة ذات العلاقة والقواعد والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي، حيث أنها مرخصة من قِبل البنك المركزي السعودي بالترخيص رقم 5/أ ش/201312 بتاريخ 1435/02/28هـ (الموافق 2013/12/31م) وينتهي في 1445/02/26هـ (الموافق 2023/09/11م) لممارسة الأنشطة التالية وفقاً لترخيص البنك المركزي السعودي ونظامه الأساسي:

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

وحصلت الشركة على خطاب عدم ممانعة من البنك المركزي على تقديم منتج خدمات التقنية المالية التمويل الجماعي عبر منصة يولند والذي يندرج تحت مظلة البيئة التجريبية (Sandbox).

الرؤية، والرسالة، والاستراتيجية

أ. الرؤية

أن نكون 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 التوسع الجغرافي لشبكة خدماتنا عن طريق إيجاد حلول تمويل مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتلبية احتياجات العملاء وتوقعاتهم المتغيرة باستمرار.

ج. الاستراتيجية

أن تكون 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 والتوسع في قطاع المؤسسات المالية غير المصرفية وبرنامج تطوير القطاع المالي سوف يعزز من تواجد المؤسسات المالية غير المصرفية في قطاع الخدمات المالية داخل المملكة والذي من شأنه أن يعزز الطلب على التمويل.

وترتكز الأهداف الاستراتيجية للشركة على ما يلي:

تمكين الوصول السهل إلى التمويل

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

توسيع نطاق الانتشار في سوق التمويل وشرائح العملاء

سعيا إلى تحقيق تطلعاتها، تواصل الشركة التركيز على أعمالها الرئيسية في قطاع التمويل المتوافق مع الشريعة الإسلامية بالتركيز على عملائها من الأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة. كما تهدف الشركة إلى تحسين مستوى أعمالها من خلال زيادة عدد فئات العملاء و الانتشار الجغرافي.

وفي سبيل ذلك، تركز الشركة على احتياجات التمويل لدى العملاء والابتكار لتصميم وتقديم منتجات تلبي تلك الاحتياجات. حيث 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 والشركات الصغيرة والمتوسطة. وبالتالي، فهي تخطط لتحقيق أقصى نمو للأرباح من خلال زيادة حصتها السوقية في هذا القطاع.

الحفاظ على جودة المحفظة الائتمانية

تركز الشركة 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 ونمو محفظتها التمويلية.

المرونة

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

استراتيجية التوسع

1. **تمويل الأفراد**

بالنظر إلى عدد موظفين القطاع الحكومي (تقريباً 1.5مليون شخص بما في ذلك منسوبي القطاع العسكري)، فإن الشركة تتمتع بقدرة عالية على زيادة انتشارها في السوق عن مستواه الحالي البالغ حوالي 45,000 عميل من القطاع الحكومي، وتعمل على توسيع نطاق توجه نشاطها التمويلي نحو شرائح إضافية من العملاء المستهدفين. وفي هذا الإطار، تعتزم الشركة افتتاح معظم فروعها الجديدة في المناطق التي تركز على الموظفين الحكوميين من القطاعين المدني والعسكري بشكل أساسي مع استهداف بقية الشرائح المستهدفة عبر البيع المباشر والقنوات الأخرى، وتسعى الشركة كذلك إلى الاستفادة من الوسائط عبر الإنترنت لتوسيع نطاق الوصول للعملاء. وعلاوةً على ذلك، من المتوقع زيادة الدعم الحكومي عبر البرامج الموجهة لدعم القطاع الخاص و أيضاً ارتفاع نسبة مشاركة النساء في قطاعات الأعمال.

2. **تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة**

تتوفر لشركات التمويل في المملكة العربية السعودية فرصة كبيرة لتمويل قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي تحظى بدعم من الحكومة حيث من المتوقع أن يساهم هذا القطاع بنسبة 35% من الناتج المحلي الإجمالي وفقاً للرؤية السعودية 2030. وتوفر بيئة السوق الحالية والدعم الفعال الذي تقدمه الحكومة لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة فرصاً كبيرة للشركة لتوسيع أنشطتها التمويلية لتشمل المنشآت الصغيرة والمتوسطة في مختلف القطاعات. وتعتزم الشركة الاستفادة من هذه الفرصة من خلال توسيع محفظة تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة عبر فروعها الإقليمية. وتهدف الشركة إلى مواصلة زيادة حضورها في قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ودعم مساعي الحكومة الهادفة لتطوير هذا القطاع. كما وتخطط الشركة لتقديم مجموعة متنوعة من التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة.

3. **بطاقات الائتمان**

قامت الشركة خلال عام 2019م بتوقيع اتفاقية تعاون استراتيجي مع شركة فيزا إنترناشيونال لتقديم خدمات بطاقات فيزا الائتمانية في المملكة العربية السعودية، وحصلت على ترخيص ممارسة أعمال تمويل بطاقات الائتمان. وتعد الشركة أول مؤسسة مالية غير مصرفية تُصدر بطاقات فيزا الائتمانية في المملكة والتي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية.

في ضوء الرؤية السعودية 2030 وما تتضمنه من أهداف منها الوصول بحجم المعاملات الغير النقدية لنسبة 70%؛ تخطط الشركة لتوسيع أعمالها لتشمل بطاقات الائتمان. وتهدف 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، علما بأن الشركة الان تقوم دراسة جدوى لاصدار بطاقات ائتمانية للمنشأت والتي يتوقع اطلاقها في منتصف عام 2021م.

تعمل الشركة على تقديم البطاقات كمنتج تمويلي اضافي وذلك تلبية لرغبات وحاجات عملاء الشركة وتماشياً مع توجه الدولة ودعمها للتحول الرقمي والمدفوعات الألكترونية والمتزامن مع بروز جيل جديد يعتمد بشكل اكبر على التقنية وأيضاً لتنويع منتجات الشركة وتوسيع نطاق أعمالها والأستفادة من عمليات البيع التقاطعي بين المنتجات المختلفة.

4. **منصة التمويل الجماعي "يوليند "**

المنصة الإكترونية المسجلة والمملوكة للشركة و التي تم اطلاقها مؤخراً، تعد أحد قنوات التمويل المعتمدة على استخدام التقنية المالية لعملاء المنشأت الصغيرة والمتوسطة التي تهدف الى تسريع وتسهيل الأجراءات وعياً بأهمية التحول الرقمي.

التوسع الجغرافي

تخطط الشركة لمواصلة توسيع شبكة فروعها من أجل زيادة انتشارها الجغرافي الواسع النطاق. فهي تمتلك بالإضافة إلى مكتبها الرئيسي في مدينة الرياض، 26 فرعاً منهم فرعاً تحت الإنشاء في مدينة الخبر و من المتوقع أن يبدأ نشاطه في الربع الأول من العام 2021. شبكة الفروع موزعة في معظم مناطق المملكة والبالغ عددها 13 منطقة في المملكة. وتعمل الشركة من خلال شبكة كبيرة من الفروع والمبيعات المباشرة، وتهدف إلى التركيز في المستقبل على المناطق البعيدة، خاصة تلك التي تتمتع بتعدد سكاني مقبول ولا تتوفر فيها حلول تمويلية متعددة. وتختار الشركة مواقع فروعها الجديدة باستخدام عدة معايير تشمل التعداد السكاني وتوفر المكاتب الحكومية والقواعد العسكرية ومكاتب شركات القطاع الخاص. وتخطط إدارة الشركة لفتح سبعة فروع جديدة في عدة مدن على مدى السنوات الأربع المقبلة.

أثار الجائحة

في أواخر عام 2019م،شهد العالم وباء **Coronavirus (COVID-19)** ، خلف اثاره تبعات اقتصادية سلبية أثرت على حميع دول العالم بشكل عام ، ولتخفيف هذه التبعات السلبية اتخذت الحكومة الرشيدة فيما يخص نشاط قطاع التمويل وعملائه عدد من الإجراءات الوقائية منها قيام البنك المركزي السعودي بعدة إجراءات للمحافظة على متانة الأقتصاد ولتقوية القطاع المالي بشكل عام للوقوف امام تأثيرات الأزمة والمحافظة على كل من الشركات في القطاع والعملاء،

برنامج البنك المركزي السعودي لدعم القطاع الخاص في مواجهة الآثار المالية والاقتصادية لفيروس كوفيد-19:

أعلن البنك المركزي السعودي عن إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بقيمة إجمالية تبلغ حوالي 50 مليار ريال سعودي في مارس 2020، وذلك في إطار دوره لتفعيل أدوات السياسة النقدية المتاحة وتعزيز الاستقرار المالي، بما في ذلك تمكين القطاع المالي من دعم نمو القطاع الخاص، ودعم جهود الحكومة في مكافحة فيروس كورونا (كوفيد-19) والتخفيف من حدة آثاره المالية والاقتصادية المتوقعة على القطاع الخاص، ولاسيما على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة.

ويهدف البرنامج إلى دعم القطاع الخاص وتمكينه من تعزيز النمو الاقتصادي من خلال مجموعة من التدابير تشمل ما يلي:

أولاً: دعم تمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة

يهدف البرنامج إلى التخفيف من آثار التدابير الاحترازية لمكافحة فيروس كورونا على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وتحديدًا تخفيف أعباء تذبذب التدفقات النقدية ودعم رأس المال العامل لهذا القطاع وتمكينه من النمو خلال المدة القادمة والمساهمة في دعم النمو الاقتصادي والمحافظة على التوظيف. ويتكون البرنامج من ثلاثة عناصر أساسية على النحو التالي:

1. برنامج تأجيل الدفعات: إيداع مبلغ يصل إلى 30 مليار ريال سعودي تقريبًا لصالح البنوك وشركات التمويل مقابل تأجيل سداد مستحقات القطاع المالي (البنوك وشركات التمويل) لمدة ستة أشهر على قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة كما في تاريخه.
2. برنامج تمويل الإقراض: تقديم تمويل ميسر للشركات الصغيرة والمتوسطة يصل إلى مبلغ 13.2 مليار ريال سعودي، عن طريق منح قروض من البنوك وشركات التمويل لقطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة تستهدف دعم استمرارية الأعمال ونمو هذا القطاع خلال المرحلة الحالية، وبما يساهم في دعم النمو الاقتصادي والمحافظة على مستويات التوظيف في هذه الشركات.
3. برنامج دعم ضمانات التمويل: إيداع مبلغ يصل إلى 6 مليار ريال سعودي لصالح البنوك وشركات التمويل لتمكينهم من إعفاء الشركات الصغيرة والمتوسطة من تكاليف برنامج كفالة بغرض المساهمة في تخفيض تكلفة الإقراض للمنشآت المستفيدة من هذه الضمانات خلال العام المالي 2020م ودعم التوسع في التمويل.

ثانيًا: دعم رسوم عمليات نقاط البيع والتجارة الإلكترونية

وقد تحقق هذا من خلال دعم رسوم المدفوعات لجميع المتاجر ومنشآت القطاع الخاص حيث تحمل البنك المركزي السعودي تلك الرسوم لصالح مقدمي خدمات المدفوعات المشاركين في المنظومة الوطنية لمدة 3 أشهر، وذلك بقيمة إجمالية تجاوزت 800 مليون ريال سعودي.

ثالثاً:

فيما يتعلق بالمنشآت المتأثرة جرّاء التدابير الاحترازية التي أُقرت في مدينتي مكة المكرمة والمدينة المنورة، يقوم البنك المركزي السعودي حاليًا بالتنسيق مع البنوك وشركات التمويل لتسهيل المدفوعات المتعلقة بتمويل هذه المنشآت.

رابعاً:

يؤكد البنك المركزي السعودي أن القطاع المصرفي ما زال يسجل مؤشرات أداء جيدة، مما يُعزز متانته ويجعله أكثر قدرة على مواجهة التحديات والأزمات المستقبلية ، وقد انعكست هذه المؤشرات إيجابًا على استمرار البنوك التجارية في أداء دورها المحوري في التنمية الاقتصادية في المملكة، كما يؤكد البنك المركزي السعودي استمراره في القيام بدوره في المحافظة على الاستقرار المالي، وزيادة كفاءة القطاع المالي لدعم تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠.

<u>جاءت التطورات الرئيسية في لوائح البنك المركزي السعودي في عام 2020 على النحو التالي:</u>

لوائح شركات التمويل التي تقبل الودائع لعام 2020:

تنطبق لوائح البنك المركزي السعودي على جميع شركات التمويل التي تقبل الودائع والتي تزاول أعمالها في المملكة. ويرد ملخص اللائحة على النحو التالي:

- لا يجوز لأي شركة تمويل مزاولة أعمال قبول الودائع دون الحصول على موافقة خطية مسبقة من البنك المركزي السعودي لتعيينها كشركة تمويل تقبل الودائع.
- يجب أن يُرفق بطلب الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي لمزاولة أعمال قبول الودائع دراسة الجدوى وخطة عمل مدتها ثلاث سنوات لعملية قبول الودائع المقترحة توضح بالتفصيل الرسالة والرؤية ونطاق العمليات التجارية وطبيعته وتحليل الربحية والضوابط الداخلية وإجراءات المراقبة.

القواعد التي تحكم تصنيف حجم التعرض للمخاطر الائتمانية ورصد المخصصات لعام 2020:

تتمثل الأهداف الرئيسية لهذه القواعد في تمكين شركات التمويل من

- تقييم درجة المخاطر الائتمانية المرتبطة بالتعرض للمخاطر.

- تقويم محفظة التعرض للمخاطر بحكمة.
- تحديد ورصد مخصصات كافية للخسائر الائتمانية المتوقعة بعد تنفيذ حوكمة قوية.

تحقيق التوحيد والاتساق في تصنيف التعرض للمخاطر ومنهجيات رصد المخصصات.

قدمت النايفات على الفورعدة مبادرات للحد من الأثر المالي وغير المالي للوباء مثل:-

- زيادة وعي الموظفين باحتياطات السلامة ضد **COVID-19**
- ضمنت استراتيجية العمل من المنزل لمعظم الموظفين بسبب الإغلاق
- تم تحديد المبالغ اللازمة لتسيير أعمال الشركة والأحتفاظ ايضاً بمبلغ احتياطي مناسب لأحتياج وأعمال الشركة المستقبلية عند الحاجة بناءً على الخطة المعدلة المتوقعة و تمت مراجعة المبالغ المتوفرة والأحتياطية بشكل دوري عبر ادارة الشركة واللجان المعنية وذلك طبقاً لسير الأعمال واحتياجات العمل
- تم إعادة صياغة الخطة الأستراتيجية الخمسية ووضع خطة وأهداف تناسب مستجدات المرحلة الحالية على أن تراجع خلال العام 2021م ويتم تطويرها وتعديلها بما يتناسب مع الفترة القادمة.

منذ اندلاع أزمة **COVID-19** ، تأثر الأقتصاد عالمياً وعلى مستوى المنطقة بشكل ملاحظ وكان هناك تأثر على اعمال الشركة مثل انخفاض المبيعات وعليه اتخذت الأدارة اجراءات احترازية واستثنائية سريعة خاصة بأجراءات عمل فريق البيع والتسويق واجراءات ائتمانية أكثر تحوطاً والأهتمام بمستوى اداء فريق التحصيل بشكل عام بقصد المحافظة على مستويات الأداء ونوعية المحفظة و تقليل تأثر مستويات الربحية بأثر الجائحة خاصة أن تأثير الجائحة كان ملاحظاً في أداء الشركة خلال نهاية الربع الأول والربع الثاني من العام، ولكن كان للأجراءات المتخذة وتعديل الأستراتيجية ووضع أهداف متحفظة في بداية الأزمة من قبل مجلس الأدارة بالغ الأثر في تعديل مسار التأثر وبفضل الله ثم الدعم الحكومي وجدارة ادارة الشركة التي عملت بجد وتفاني لوضع الخطط الداخلية بشكل فعال واستثنائي مع تبني الأستراتيجية العامة للشركة مما نتج عنه تحقيق الأهداف الموضوعة بل وتخطيها بشكل ملحوظ وتحقيق مستوى أداء عالي قلل كثيراً من أثار الجائحة و كان تعامل الأدارة مع الحدث بمستوى تطلعات المجلس والسادة المساهمين عبر العمل على تحديد وتقييم المخاطر وطرح منتجات اضافية كبطاقات الأئتمان ومنتج التقنية المالية (منصة يولند) وتعديل المنتجات القائمة لتواكب التغيرات التي احدثتها الجائحة مع المحافظة على الجودة ومستوى السيولة وأداء التحصيل، وكان ذلك خلال فترة جداً استثنائية.

المعلومات المالية والإحصائية

أعدت القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المالية المنتهية في **31** ديسمبر من العام المالي **2020**م ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية **(IFRS9)** والمعدلة من قبل البنك المركزي السعودي لأغراض تتعلق بالضرائب والزكاة، وتمت مراجعتها من قبل مراجع الحسابات القانوني للشركة (برايس وتر هاوس كوبرز **(PWC)** محاسبون قانونيون) ("المحاسب القانوني"). وقد تم إدراج هذه القوائم المالية. وتصدر الشركة قوائمها المالية بالريال السعودي.

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

تقرير حول مراجعة القوائم المالية

رأينا

في رأينا، أن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة النايفات للتمويل ("الشركة") كما في 31 ديسمبر 2020 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ما قمنا بمراجعته

تتألف القوائم المالية للشركة مما يلي:

- قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2020
- قائمة الدخل الشامل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ
- إيضاحات حول القوائم المالية، التي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة.

أساس الرأي

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير تم توضيحها في تقريرنا بالتفصيل ضمن قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية.

نعتقد أن أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا.

الاستقلالية

إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية المتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه القواعد.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وعن نظام الرقابة الداخلي الذي تراه الإدارة ضرورياً لتتمكن من إعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها والإفصاح - عند الضرورة - عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي ما لم تنو الإدارة تصفية الشركة أو وقف عملياتها أو عدم وجود بديل حقيقي بخلاف ذلك.

إن لجنة المراجعة مسؤولة عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. يُعد التأكيد المعقول مستوى عالٍ من التأكيد، ولكنه لا يضمن أن عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. يمكن أن تنتج التحريفات من غش أو خطأ، وتُعَد جوهرية، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان من المتوقع إلى حد معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وفي إطار عملية المراجعة التي تم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال عملية المراجعة. كما نقوم أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر وجود تحريفات جوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة هذه المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف أي تحريفات جوهرية ناتجة عن الغش يعد أكبر من المخاطر الناتجة عن الخطأ حيث قد ينطوي الغش على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.

- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية المتعلقة بعملية المراجعة لغرض تصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف، وليس لغرض إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للشركة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.

- استنتاج مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها. وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة في القوائم المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار الشركة في أعمالها.

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 تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية .وإذا توصلنا إلى وجود عدم تأكد 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 ومحتوياتها، بما في ذلك الإفصاحات، وتحديد ما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة على النحو الذي يضمن العرض العادل.

نتائج أعمال الشركة

فيما يلي مقارنة لنتائج اعمال الشركة المالية لعام 2020م مع نتائج اعمالها عن عام 2019م.

	عام 2020م (الف ريال)	عام 2019م (الف ريال)
صافي الدخل قبل الزكاة	225,761	213,532
صافي الربح	201,465	218,821
ربح السهم بالريال	2.04	2.19

يعود السبب الرئيسي لانخفاض صافي الربح لهذا العام 2020م مقارنة بالعام الماضي 2019م لظروف جائحة كورونا والازمة الاقتصادية العالمية، الا ان الشركة حققت صافي دخل قبل الزكاة اعلى من العام السابق.

المبيعات

حققت الشركة مبيعات (أفراد) لعام2020م مبلغ وقدرة 516,445,000 ريال مقارنة بمبيعات عام 2019م 943,446,320 ريال ، وقد قامت بإتباع نهج إئتماني محافظ وذلك بسبب تأثير جائحة كورونا حسب الجدول التالي :

التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة

الطرح العام

وقد قامت الشركة بتعيين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية كمستشار مالي لها فيما يخص الطرح (ويشار إليها فيما بعد **بالمستشار المالي**)، ومديراً لسجل اكتتاب المؤسسات ومديراً للاكتتاب (**مدير الاكتتاب**)، وكمتعهد لتغطية الطرح (**متعهد التغطية**) بالتخارج وطرح ما نسبته (35 %) من رأس مال الشركة وتم توقيع عدد من الإتفاقيات مع كل من :-

- مقرن آل شعلان وايت آند كيس – كمستشار قانوني
- مكتب كي بي ام جي الفوزان وشركائه - كمستشار مالي
- شركة الرؤية العربية للتسويق المحدودة – كمستشار تسويق
- شركة فنزبري – كمستشار علاقات عامة و علاقات مستمثرين
- لاثام وواتكينز – مستشار قانوني للوكلاء
- اكيليون كايت وركس – حلول غرفة البيانات المرئية (خاضع لموافقة البنك المركزي السعودي)

يقتصر الاكتتاب في أسهم الطرح على شريحتين من المستثمرين هما:

1- **الشريحة (أ): الفئات المشاركة**
2- **الشريحة (ب): المكتتبين الأفراد**

الشركة بصدد دراسة تعيين متعهد تغطية مشارك ومدير اكتتاب مشارك ومن ضمن المرشحين شركة الانماء للاستثمار علما بأن عضو المجلس الادارة الأستاذ / محمد طاهر اللوزي يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي في شركة الإنماء.

ومن المتوقع ان يتم الطرح خلال عام 2021م

العلامة التجارية

تحظى العلامة التجارية للشركة انتشار في جميع أنحاء المملكة بفضل تاريخها العريق وابتكاراتها في تقديم خدمات التمويل التي بنتها على مدار 18 عام، بالإضافة إلى تلبية احتياجات العملاء. وتعتقد الشركة أنها تتمتع بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الإسلامي الشامل حيث حققت نجاحا ملحوظ في قطاع شركات التمويل في المملكة العربية السعودية، و تتبوأ حالياً مكانة مرموقة بين أكبر الشركات. كما قد 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 (26) فرعاً بما فيه المقر الرئيسي، موزعة على 13 منطقة 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 تمكنها من الحفاظ على أعمالها وتنميتها وخدمة ودعم العملاء من مواقع قريبة. وقد قامت الشركة بتجهيز الفرع رقم (27) في محافظة الخبر و من المتوقع أن يبدأ نشاطه في الربع الأول من العام 2021م .

فرع البديعة • طريق الدائري مخرج27	**فرع العليا** • حي الورود شارع العليا العام تقاطع طريق الملك عبدالله	**مخرج 10** • حي القدس طريق الملك عبدالله مخرج 10	**فرع خريص** • طريق خريص بعد شارع النهضة	**الفرع الرئيسي** **حي الورود طريق العليا العام**
فرع ابها • طريق الملك فهد	**فرع الدوادمي** • طريق الملك عبدالعزيز	**فرع حائل** • طريق الملك فهد الوسيطاء حائل	**فرع القصيم** • شارع البخاري	**فرع الخرج** • طريق الملك عبدالعزيز ، الخرج
فرع جدة الرئيسي / قسم النسائي • طريق الا ندلس الفرعي الطالع بتجاه طريق الملك عبد العزيز مركز السحيلي	**فرع بيشة** • شارع الملك سعود بن عبدالعزيز بجانب مكتب الأحوال المدنية	**فرع نجران** • طريق الملك عبدالعزيز – نجران	**فرع جيزان** • طريق الكورنيش	**فرع الباحه** • طريق الملك فهد
فرع تبوك • طريق الملك فهد	**فرع الطائف** • بعد كبري الصيانه	**فرع المدينة المنورة** • طريق الملك عبدالله الفرعي المدينة المنورة	**فرع مكة** • طريق القاضي بطحاء قريش	**فرع جدة 2** • شارع عبدالله سليمان حي الفيحاء
فرع القطيف • شارع القدس	**فرع الجبيل البلد** • شارع الملك عبد العزيز بالقرب من بنك ساب	**فرع حفر الباطن** • طريق الملك عبدالعزيز مقابل البنك العربي الوطني	**فرع الهفوف** • حي المحاسن طريق مكه المكرمة ، الهفوف	**فرع الدمام** • حي الشاطئ الغربي طريق الخليج الدمام
		فرع سكاكا • طريق الملك فهد بن عبد العزيز مخطط الصناعية		

سياسة الالتزام والحوكمة

تسعى الشركة للمحافظة على أعلى معايير الأداء والالتزام والشفافية. وفي نوفمبر 2014م، أعلن البنك المركزي السعودي عن تطبيق نظام مراقبة شركات التمويل. وبفضل الجهود الاستباقية لفريق الإدارة وسياسات الشركة الراسخة، فقد استوفت الشركة مسبقاً جميع متطلبات الترخيص التي يشترطها البنك المركزي السعودي. فكانت أول شركة في قطاع المؤسسات المالية غير المصرفية تحصل على ترخيص من البنك المركزي السعودي للعمل في المملكة واليوم تتبوأ الشركة 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 2015م (بالنسبة للشركات غير المدرجة). واعتمدت الشركة بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من 1 يناير 2017م، أي قبل عام من اعتماده. وتسعى الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها تسعى الشركة لمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام.

قبل التنفيذ المعتمد للممارسة المحاسبية في عام 2017م (بالنسبة للشركات غير المدرجة). واعتمدت شركة النايفات بشكل استباقي المعيار الدولي التاسع للتقارير المالية اعتباراً من 1 يناير 2017م، أي قبل عام من اعتماده. وتسعى الشركة باستمرار إلى أن تكون رائدة في هذا المجال من بين شركات التمويل غير المصرفية فيما يتعلق بحوكمة الشركات. ولتتمكن الشركة من تحقيق أهدافها وتنفيذ استراتيجيتها فإنها تقوم بمراجعة وترقية سياساتها ومعاييرها بانتظام.

تلقت الشركة عدد (2) مخالفة من البنك المركزي السعودي بموجب القرارات التنفيذية فيما يخص عدم الالتزام بمبادئ التمويل المسئول والإجراءات الوقائية والتدابير الاحترازية لمواجهة جائحة فايروس كورونا، وقد قامت الشركة بإتخاذ الإجراءات التصحيحية لعدم تكرار هذه المخالفات وتقليل نسبة حدوثها.

وذلك حسب التفاصيل أدناه:

1. استمرار مخالفة مبادئ التمويل المسئول للأفراد الصادرة بموجب تعميم البنك المركزي رقم (46538/99) وتاريخ 1439/9/2هـ والمعدلة بموجب تعميم البنك المركزي رقم (40694/1) وتاريخ 1439/9/9هـ، وذلك بموجب قرار البنك المركزي رقم ت/ 20001 بتاريخ 1441/05/12هـ الموافق 2020/01/07م والذي تضمن إلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (**250,000**) ريال لمخالفتها الفقرة (ب) من المادة السادسة عشر من مبادئ التمويل المسئول للأفراد وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (**250,000**) ريال لمخالفتها الفقرة (ج) من المادة السادسة عشر من مبادئ التمويل المسئول للأفراد. وحصر العقود المخالفة لنسب التحمل المنصوص عليها في مبادئ التمويل المسئول.

2. عدم التزام بتعليمات البنك المركزي المرسلة إلى شركات التمويل عبر البريد الالكتروني في تاريخ 1441/01/06هـ الموافق 2020/05/29م المتضمنة التأكيد على الالتزام والتقييد بعدد من الإجراءات الوقائية والتدابير الاحترازية لمواجهة جائحة فايروس كورونا (**COVID-19**)، وذلك بموجب قرار البنك المركزي رقم ت/ 20078 بتاريخ 1442/03/12هـ الموافق 2020/10/29م والذي تضمن إنذار الشركة بعدم تكرار المخالفة وإلزام الشركة بدفع غرامة مالية قدرها (**25,000**) ريال.

موضوع المخالفة	السنة المالية 2019		السنة المالية 2020	
	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية	1	80,000	2	525,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	-	-	-	-

اتباع نهج يركز على العميل

إن نهج شركة النايفات الذي يركز على العملاء هو من بين الأسباب الرئيسة لنموها المستمر ويساعد على تميزها عن منافسيها. ويعتبر عملاء الشركة من أهم أولوياتها وأحد ثرواتها وتعتبر الشركة عملاءها العنصر الأساس في وجودها واستمراريتها. ولطالما كان الاهتمام برعاية العملاء وإرضائهم هو أحد أهم المحفزات في جميع سياسات وإجراءات الشركة لتطوير أعمالها. ولخدمة العملاء بشكل أفضل فإن الفترة الزمنية بين تقديم طلب التمويل وصرف القرض تقلصت إلى يومين عمل في بعض الحالات، وأيضاً تتميز الشركة مقارنة بشركات التمويل غير المصرفية بحصولها على ترخيص البنك المركزي السعودي لإصدار منتج تمويل بطاقات الائتمان الذي تم تجهيز الانظمة المساعدة و والبدء بتجهيز البنية التحتية خلال العام نهاية عام 2019م وإطلاقه بشكل مبدئي في النصف الثاني لعام 2020م الذي يستهدف تلبية احتيجات ورغبات العملاء المتغيرة في ظل ظروف جائحة كورونا وقديم منتج يتوافق مع اهداف الرؤية للتحول نحو الاستخدام للمعاملات والمدفوعات الالكترونية بدلا عن النقد. وتعتزم الشركة بإطلاق بطاقة إئتمان للشركات في عام 2021م . كذلك خلال العام تم الحصول على موافقة البنك المركزى على طرح منتج التقنية المالية منصة عبر منصة " يولند " وتم تفعيل المنصة خلال منتصف عام 2020م وتستمر الشركة في البحث عن منتجات لتوفير الحلول التمويلية المرنة لتلبية متطلبات وإحتياجات العملاء.

المحافظة على مستوى عالٍ من جودة محفظة التمويل

تعتمد الشركة إطار عمل منهجي دقيق لتقييم الائتمان وإدارة المخاطر يكفل لها تحديد وضبط وإدارة المخاطر المتعلقة بالتمويل. وتعتبر إدارة الائتمان من الإدارات المهمة في إدارة أعمال الشركة، خاصة نتيجة لعدم وجود ضمانات (أصول) مادية يتم تقديمها للشركة من قبل العملاء الأفراد المقترضين على سبيل الرهن لضمان سداد التمويل الممنوح لهم، وقد قامت الشركة باعتماد حزمة من الأنظمة والإجراءات المعدة للحفاظ على جودة محفظتها. وبالإضافة إلى تقييمها الملاءة المالية للعميل فإن الشركة تقوم أيضاً بتقييم السلوك والأنماط الاستهلاكية للعملاء قبل الموافقة على أي تمويل، ولتغطية مخاطر تمويل العملاء من المنشأت الصغيرة والمتوسطة فأن الشركة تحصل على ضمانات من العملاء على سبيل الرهن لضمان سداد التمويل الممنوح لهم، وأيضاً تشارك بفعالية في برنامج كفالة الذي يقدم ضمان حكومي لدعم تمويل المنشأت الصغيرة والمتوسطة.

التقييم الائتماني

يختص فريق الائتمان في الشركة بإجراء تقييم ائتماني مستقل للتحقق من أوضاع العملاء وتقييم احتياجاتهم المالية وتحليل قدراتهم على تسديد التسهيلات التمويلية مستخدما في ذلك وسائل تقنية متقدمة. ولغرض التقييم الائتماني للعملاء المحتملين، تعتمد الشركة نهجاً مزدوجاً لتحديد نتيجة التقييم (بناء على المعلومات المقدمة في الطلب واستنادا إلى تقارير الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية "سمة") وتعتمد الشركة على تقارير "سمة" الائتمانية للأفراد إضافة إلى نظامها الخاص لتحديد التقييم الائتماني النهائي للعميل بالاستناد إلى المعلومات الواردة في طلب التمويل و نظام تحليل البيانات FICO .

وبفضل تبنيها نهج النظام الائتماني المزدوج، تصدر الشركة موافقات إلكترونية سريعة دون تدخل بشري مما يتيح معالجة فورية لطلبات التمويل بأعلى مستويات الدقة في التقييم وبأدنى حد من مخاطر الأخطاء البشرية. [علاوة على ذلك، تعتمد عملية الموافقات الائتمانية لدى الشركة على عمليات حسابية محايدة ومصممة بشكل محكم لا تنطوي على أي اعتبارات شخصية مما يتيح للنايفات الحد من مخاطر الائتمان والمحافظة على جودة أصولها. كما أنها تعتمد على نظام تحليل وتقييم الكفاءة المالية عبر استخدام انظمة متطورة وتقارير ائتمانية لتقييم عملائها من الشركات.

آلية التحصيل

تعتمد الشركة آلية تحصيل متعددة المسارات. حيث يتم استلام الأقساط الدورية المستحقة بموجب وثائق التحصيل المختلفة التي تصدر عن العميل مثل تفويض الحسم المباشر من الحساب البنكي للعميل (Direct Debit) ، والتعليمات الدورية للتسديد (standing instructions). وسند الامر (promisory note) ويدعم هذه العملية فريق تحصيل يتمتع بمستوى عالي من الخبرة والكفاءة ومزود بأنظمة اتصال آلية، كما أن الشركة تستعين بمكاتب تحصيل ديون خارجية للتعامل مع حالات التقصير في التسديد في المواعيد المحددة. ومن الجدير بالذكر أن إدارة التحصيل مدعومة بفرق قانونية تساعدها بأداء مهامها. ولقد انعكست فعالية إدارة التحصيل في الشركة بصورة واضحة بقدرتها على المحافظة على مستويات عالية من كفاءة عمليات التحصيل.

الوصول إلى التمويل

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

كما تتعاون الشركة حالياً مع الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية ("منشآت")، للحصول على تسهيلات تمويلية لعملائها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة بمعدلات مخفضة، الأمر الذي من شأنه تعزيز ربحية الشركة ومكانتها الرائدة بالإضافة الى التعاون مع برنامج كفالة و الخاص بتمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة

فريق إداري ذو كفاءة عالية

لدى الشركة فريق إدارة تنفيذي وإداري قوي وذو كفاءة عالية يتمتع بمعرفة واسعة وبخبرة مهنية طويلة وذلك من خلال الخبرة التي اكتسبوها من خلال عملهم في القطاع المصرفي. تعتقد الشركة بأن الخبرة الواسعة لفريقها الإداري، فضلاً عن أنظمة وإجراءات إدارة المخاطر المحكمة التي تطبقها، ستمكن الشركة من مواجهة التحديات المحتملة.

إدارة الشركة

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

الهيكل التنظيمي للشركة

مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

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

ويضم المجلس الحالي تسعة (9) أعضاء، من بينهم ثمانية (8) من الأعضاء غير التنفيذيين، وثلاثة (3) من الأعضاء المستقلين. وفقًا لقرار الجمعية العامة بتاريخ 1441/01/25هـ (الموافق 2019/09/24م)، بدأت فترة عضوية أعضاء مجلس الإدارة لدورته الحالية، وهي ثلاث (3) سنوات، في 1441/01/26هـ (الموافق 2019/09/25م) وستنتهي في 1444/02/27هـ (الموافق 2022/09/24م).

المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة هي الإشراف على شؤون الشركة بما يحافظ على مصالح مساهميها ويحقق التوازن بين أصحاب المصالح المعنيين، مثل عملائها وموظفيها وموردبها. ويتولى المجلس مسؤولية مراجعة تطوير وتنفيذ الاستراتيجيات ومراجعة اختيار رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي وكبار التنفيذيين ومتابعة أدائهم وتحديد مكافآتهم وضمان الشفافية في التواصل والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية.

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

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

مسؤوليات مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص لمهام ومسؤوليات مجلس الإدارة ورئيس وأعضاء وأمين سر المجلس:

مجلس الإدارة

تتضمن مسؤوليات مجلس الإدارة ما يلي:

- تحديد رؤية الشركة وقيمها، وضمان تحقيقها والامتثال لها، وتقديم التوجيه بشأن كيفية تنفيذ الشركة لتلك الرؤية.
- اعتماد أهداف الشركة الرئيسية وخططه الاستراتيجية والإشراف على تنفيذها ومراقبة أداء الشركة و سير العمل فيها عن طريق الاجتماعات الدورية التي يعقدها خلال العام.
- اعتماد خطط العمل طويلة الأجل.
- ضمان وضوح المساءلة والتواصل الفعال داخل الشركة.
- إيجاد بيئة عمل إيجابية.
- تحديد هيكل رأس المال المناسب للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية واعتماد ميزانياتها السنوية.
- مراجعة سنوية لأداء الرئيس لضمان أنه يمثل أفضل قيادة للشركة على المدى البعيد والقريب.
- تعيين أمين سر المجلس وتحديد مكافأته ومدة عمله، وفقًا لتوصيات رئيس المجلس وبموجب المادة 22 من النظام الأساسي للشركة.
- المتابعة مع الإدارة للتأكد من إدارة جميع الأصول بكفاءة وفعالية، ومن استغلال رأس المال بشكل صحيح، وذلك للحفاظ على استمرارية الشركة وأصولها على المدى البعيد.
- الإشراف على المصروفات الرأسمالية الأساسية للشركة والاستحواذ على الأصول والتصرف فيها.
- المراجعة الدورية واعتماد الهيكل التنظيمي والوظيفي للشركة.
- مراقبة أداء الشركة بشكل عام.
- ضمان التزام الشركة بالأنظمة واللوائح المعمول بها، والمعايير المحاسبية، وغيرها من الأمور المتعلقة بعمل الشركة.
- ضمان الالتزام بلائحة الحوكمة الخاصة بالشركة إضافة إلى الالتزام بسياسات الشركة وإجراءاتها
- ضمان التزام الشركة المستمر بالإفصاح عن المعلومات المهمة للمساهمين والأطراف الأخرين ذوي العلاقة.

- ضمان سلامة الإجراءات المالية والمحاسبية بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بإعداد التقارير المالية.
- باستثناء لجنة المراجعة واللجنة الشرعية، تشكيل لجان تابعة لمجلس الإدارة لها اختصاصات محددة وإقرار لوائح العمل الخاصة بها وتعيين أعضاءها واستعراض أدائها.
- استعراض اتفاقيات المشاريع المشتركة، أو اتفاقيات التعاون، أو اتفاقيات التوزيع أو الوكالة أو أي اتفاقيات أخرى جوهرية.
- استعراض ومناقشة تداعيات أي دعوى قضائية جوهرية، تم رفعها من قبل أو ضد الشركة.
- استعراض أي أمر أو إخطار قضائي هام تم استلامه من السلطات التنظيمية.
- استعراض أي تعثر للشركة في سداد الديون من الأصول أو الأرباح، بما في ذلك الغرامات على المدفوعات المتأخرة وغيرها من المستحقات.
- استعراض أي مطالبات قد تواجهها الشركة متعلقة بالمسؤولية العامة أو المسؤولية عن المنتجات، بما في ذلك أي حكم قضائي قد يؤثر بشكل سلبي على الشركة.

مجلس الإدارة وتصنيف عضويته

م	الاسم	المنصب	الجنسية	صفة العضوية	تاريخ التعيين*
1	سعود هويمل فراج الدوسري	رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
2	عبد العزيز سعود عمر البليهد	نائب رئيس مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
3	عطا حمد محمد البيوك	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
4	فهد صالح محمد المسبحي	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
5	عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	سعودي	تنفيذي	2019/09/25م
6	صالح ناصر سليمان العمير	عضو مجلس الإدارة	سعودي	مستقل	2019/09/25م
7	بندر محمد أحمد البيز	عضو مجلس الإدارة	سعودي	غير تنفيذي	2019/09/25م
8	محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضو مجلس الإدارة	أردني	مستقل	2019/09/25م
9	سليمان أحمد سليمان أبو تاية	عضو مجلس الإدارة	أردني	مستقل	2019/09/25م

- التاريخ المشار إليه اعلاه في تاريخ التعين المقصود به تاريخ دورة المجلس الحالية والتي بدأت من 25 – 09 – 2019 م حتى 24 – 09 – 2022م

أسماء أعضاء مجلس الإدارة الحالي وملكيتهم والتغير في ملكيتهم عام 2020 و 2019حسب التالي :-

م	اسم العضو	عدد الأسهم		عدد أسهم الزوجة والأولاد القصر	
		2020 – 12 – 31	2019 – 12 – 31	2020 – 12 – 31	2019 – 12 – 31
1	سعود هويمل فراج الدوسري	7,866,127	7,579,232	172,933	356,693
2	عبد العزيز سعود عمر البليهد	7,252,249	7,038,450	-	-
3	عطا حمد محمد البيوك	-	-	-	-
4	فهد صالح محمد المسبحي	-	-	-	-
5	عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	2,433,959	2,400,700	-	-
6	صالح ناصر سليمان العمير	-	-	-	-
7	بندر محمد أحمد البيز	-	-	-	-
8	محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	-	-	-	-
9	سليمان أحمد سليمان ابو تاية	-	-	-	-

نسب الملكية

الاسم	الملكية المباشرة (%)	الملكية غير المباشرة (%)
سعود هويمل فراج الدوسري	%7.58	-
عبد العزيز سعود عمر البليهد	%7.04	-
صالح ناصر سليمان العمير	-	-
فهد صالح محمد المسبحي[1]	-	%0.055
سليمان أحمد سليمان أبو تاية	-	-
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم[2]	%2.36	%0.78
بندر محمد أحمد البيز[3]	-	%0.06
عطا حمد محمد البيوك	-	-
محمد طاهر عبد الكريم اللوزي	-	-

(1 – 2 - 3) مساهمين في شركة فالكم القابضة

أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم : -

سعود هويمل فراج الدوسري – رئيس مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في اقتصاد الأعمال، جامعة وودبري –الولايات المتحدة الأمريكية، 1979م الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة لافيرن - الولايات المتحدة الأمريكية، 1983م
المناصب الحالية	2009م – رئيس مجلس إدارة شركة النايفات للتمويل 2013م – رئيس لجنة الائتمان في شركة النايفات للتمويل 2018م – رئيس اللجنة الإستراتيجية في شركة النايفات للتمويل 2016م – عضو مجلس إدارة الشركة التكاملية الخليجية للصناعة شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية.
الخبرة العملية السابقة	2002م – 2010م المدير العام في شركة النايفات للتمويل 1999م – 2000م نائب المدير العام في البنك العربي الوطني، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1991م – 1999م مدير عام إدارة البطاقات الائتمانية ورئيس اللجنة القيادية للقياس في آسيا والشرق الأوسط للبطاقات في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1988م – 1991م مدير إدارة قطاع كبار العملاء والأفراد في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1986م – 1988م مدير فروع المنطقة الوسطى في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1984م – 1986م مدير إدارة شؤون فرع الخرج في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية 1980م – 1982م مشرف قسم الاسهم في مجموعة سامبا المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات البنكية

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

صالح ناصر سليمان العمير، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	الماجستير في إدارة التغيير، جامعة سوانزي، ويلز - بريطانيا، 2010م البكالوريوس في إدارة الأعمال - جامعة جنوب فلوريدا، الولايات المتحدة الأمريكية، 1981م الزمالة الأمريكية في التأمين الطبي، جمعية التأمين الطبي الأمريكية (HIAA) – الولايات المتحدة الأمريكية،2000م شهادة الكفاءة المهنية في التأمين العام، معهد تشارتد للتأمين – بريطانيا، 1994م
المناصب الحالية	2016م – عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل 2016م – عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة النايفات للتمويل

	2019م – عضو لجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل. 2020م – عضو مجلس إدارة الصناديق الاستثمارية بشركة فالكم المالية.
الخبرة العملية السابقة	2017م – عضو مجلس إدارة في الشركة المتحدة للتأمين، ورئيس لجنة المخاطر. شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين 2010 – 2013م: عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لشركة نجم لخدمات التأمين ، شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال إدارة الأنشطة المتعلقة بحوادث السيارات المؤمنة. 2011م – 2013م: الرئيس التنفيذي لشركة أمانة للتأمين التعاوني وعضو لجنة الأستثمار. شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين. 2006م – 2010م: الرئيس التنفيذي لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين. 1993م – 2006م: نائب رئيس شركة التعاونية للتأمين شركة مساهمة عامة تعمل في مجال التأمين. 1982م – 1990م: مدير التدريب الاستراتيجي والموارد البشرية في الاتصالات السعودية .

فهد صالح محمد المسبحي، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1987م عضو / الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين – المملكة العربية السعودية – 1992م
المناصب الحالية	2007م – رئيس مجلس إدارة شركة البحر المتوسط السعودية للاستثمار شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية ، شركة مساهمة مقفلة . 2013 – عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل. 2014م – عضو لجنة الإئتمان في شركة النايفات للتمويل. 2014م – رئيس مجلس المديرين في شركة مجموعة البحر المتوسط لوساطة التأمين ، شركة مساهمة مقفلة، تعمل في مجال وساطة التأمين. 2016م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة النايفات للتمويل 2016م – رئيس مجلس إدارة شركة التكاملية الخليجية للصناعة، شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية 2017م – رئيس مجلس إدارة شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال تأجير السيارات.
الخبرة العملية السابقة	1988م – 2017م مستشار أول، سعودي أوجيه ، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال المقاولات 2010م – 2015م عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو)، شركة مساهمة تعمل في مجال التعبئة والتغليف 2010م – 2013م عضو مجلس إدارة شركة أمانة للتأمين التعاوني، شركة مساهمة تعمل في مجال التأمين 2005م – 2018م عضو مجلس المديرين لشركة أوجيه العربية السعودية للاتصالات شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الاتصالات

عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم، عضو مجلس الإدارة، العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	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
المناصب الحالية	2013م – عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل 2006م – عضو مجلس إدارة في شركة فالكم للخدمات المالية شركة، مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات المالية 2014م – الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل 2015م – عضو لجنة الأصول والخصوم في شركة النايفات للتمويل 2016م – عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة، شركة مساهمة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية

	2016م – عضو مجلس إدارة شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات ، شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال تأجير السيارات 2017م – عضو مجلس إدارة في شركة فالكم القابضة شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الاستثمار
الخبرة العملية السابقة	2010م – 2014م الرئيس التنفيذي في شركة المخازن والخدمات المساندة شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات اللوجستية 2010م – 2016م عضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي، شركة مساهمة تعمل في مجال صناعة الخزف 2010م – 2016م عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو)، شركة مساهمة تعمل في مجال التعبئة والتغليف 2008م –2016م عضو مجلس إدارة في شركة المخازن والخدمات المساندة شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الخدمات اللوجستية 2009م – 2012م عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنابيب شركة، مساهمة تعمل في مجال صناعة الأنابيب. 2003م – 2005م مدير إدارة التسويق واستراتيجية الشرائح في تطوير الأعمال في مصرف الراجحي، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات البنكية. 1999م – 2003م رئيس إدارة التسويق في البنك العربي الوطني، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات البنكية. 1993م – 1999م مدير أول في البنك السعودي الأمريكي (مجموعة سامبا المالية حالياً) ، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات البنكية.

بندر محمد أحمد البيز، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 2001م
المناصب الحالية	2013م – عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل 2015م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة النايفات للتمويل 2015م – عضو اللجنة التنفيذية في شركة النايفات للتمويل 2016م – عضو لجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل 2014م – مدير إدارة العمليات في شركة فالكم للخدمات المالية، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية
الخبرة العملية السابقة	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 حاليا)، شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في مجال الخدمات المالية 2002م – 2005م مساعد مدير العمليات في بنك الرياض، شركة مساهمة تعمل في مجال الخدمات المالية

عطا حمد محمد البيوك، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال، جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية، 1963م الزمالة من مجمع المحاسبين القانونيين، المملكة المتحدة، 1973م الزمالة من جمعية المحاسبين والمراجعين، جمهورية مصر العربية، 1974م عضوية (عضو مؤسس) في الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية، 1992م
المناصب الحالية	2016م – عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل 2016م – رئيس لجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل 2016م – عضو مجلس إدارة في الشركة التكاملية الخليجية للصناعة شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال الصناعات البلاستيكية 2017م – عضو مجلس إدارة في شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات شركة مساهمة مقفلة تعمل في مجال تأجير السيارات

	1990م – مدير لشركة الفيصلية للاستشارات الإدارية منشأة فردية مهنية تعمل في مجال الاستشارات الإدارية 1985م – مدير لشركة البيوك للترجمة منشأة فردية مهنية تعمل في الترجمة 1977م – مدير لمكتب البيوك محاسبون قانونيون منشأة فردية مهنية تعمل في الخدمات المالية
الخبرة العملية السابقة	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 متدرب في مكتب نيفيل راسل محاسبون قانونيون، المملكة المتحدة، مكتب يعمل في مجال المحاسبة القانونية 1963م – 1970م محاسب ونائب مدير الإدارة المالية في شركة بترومين، شركة مساهمة تعمل في تكرير النفط ومشتقاته

محمد طاهر عبدالكريم اللوزي، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	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)، الاكاديمية الأمريكية للإدارة المالية (AAFM)، الولايات المتحدة الأمريكية، 2007م الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME1)، هيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية، 2009م
المناصب الحالية	2020م ــ مدير ادارة الأستثمارات المصرفية في شركة الانماء للأستثمار 2017 م – عضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل
الخبرة العملية السابقة	2018 م – 2019: الرئيس التنفيذي للأستثمار في بيت التمويل السعودي الكويتي، شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية 2017م – 2018م: نائب الرئيس التنفيذي في بيت التمويل السعودي الكويتي، شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية 2013م – 2017م: مدير المصرفية الاستثمارية والملكية الخاصة في شركة بيت التمويل السعودي الكويتي، شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية 2006م – 2013م: مدير مجموعة الاستثمار المصرفي في شركة فالكم للخدمات المالية، شركة مساهمة في مجال الخدمات المالية 2004م – 2006م: عضو هيئة التدريب في المعهد المصرفي لدى البنك المركزي السعودي مؤسسة النقد العربي السعودي (سابقاً) 2002م – 2004م: رئيس قسم تمويل الشركات في صندوق استثمار أموال الضمان الاجتماعي في المملكة الأردنية الهاشمية 1991م – 2002م: مدير محفظة ومحلل مالي أول لدى إدارة الأسهم والمشاريع في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في المملكة الأردنية الهاشمية

سليمان أحمد سليمان أبو تاية، عضو مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	شهادة محلل مالي معتمد (المستوى 1) من معهد المحللين الماليين المعتمدين في الولايات المتحدة الأمريكية، 2010. شهادة (CME1) من هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، 2009. شهادة محاسب قانوني معتمد من مجلس كاليفورنيا للمحاسبة في الولايات المتحدة الأمريكية، 2004. البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الأردنية في المملكة الأردنية الهاشمية، 1998.
المناصب الحالية	2019م: نائب الرئيس للشئون المالية في شركة فال القابضة
الخبرة العملية السابقة	2012م ــ2019م: رئيس قسم المحاسبة والمالية في المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات (ICIEC) 2012م ــ 2019م: عضو البنك الإسلامي للتنمية 2006م – 2012م: المدير المالي في شركة فالكم للخدمات المالية.

	2004م – 2006م: مدير وحدة المحاسبة الإدارية في بنك البلاد. 2003م – 2004م: مدقق خدمات مخاطر الأعمال في أرنست ويونغ. 1999م – 2003م: مدقق داخلي في مؤسسة العجيمي.1991م – 2002م: مدير محفظة ومحلل مالي أول لدى إدارة الأسهم والمشاريع في المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي في المملكة الأردنية الهاشمية

حسين محمد سالم الشكرة، أمين سر مجلس الإدارة	
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	بكالوريوس كلية الآداب جامعة الملك سعود – الرياض، 2002. دورة المحاسب المعتمد لغير المحاسبين من غرفة التجارة والصناعة في الرياض، 2004م. شهادة ماجستير إدارة الأعمال المهني المصغر (Mini MBA) من الإتحاد العربي لتنمية الموارد البشرية في تركيا، 2012م.
المناصب الحالية	2009م – أمين سر مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل.
الخبرة العملية السابقة	2009م – 2017م: رئيس قسم تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة 2002م – 2009م: مدير الائتمان والمخاطر في شركة النايفات للتمويل. 2002م – 2002م: منسق بطاقات الائتمان في البنك الأول. 1996م – 2002م: منسق بطاقات ائتمان في مجموعة سامبا.

إجتماعات المجلس

عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال عام 2020 م(4) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2020م					
			02/09	11/16	12/15	12/29	عدد الحضور	نسبة الحضور
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	4	%100
2	عبد العزيز بن سعود البليهد	نائب الرئيس	√	√	√	√	4	%100
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	4	%100
4	عطا بن حمد البيوك	عضواً	√	√	√	√	4	%100
5	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	4	%100
6	صالح بن ناصر العمير	عضواً	√	√	√	√	4	%100
7	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	X	√	3	%75
8	محمد بن طاهر اللوزي	عضواً	√	√	√	√	4	%100
9	سليمان بن أحمد ابو تاية	عضواً	√	√	√	√	4	%100

اللجنة الشرعية

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

1- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.

2- مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.

3- إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.

4- المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.

5- تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.

تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من اللجنة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية من تاريخ 1 يناير وحتى 31 ديسمبر لعام 2020م، أكدت فيه أن الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل الهيئة الشرعية

تتألف اللجنة الشرعية من الأعضاء التاليين، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ 2020/02/24م:

أعضاء اللجنة الشرعية.

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	الرئيس
الدكتور/ محمد بن علي القري	عضو
الشيخ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة	عضو

السير الذاتية لأعضاء اللجنة الشرعية

الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع ، رئيس اللجنة الشرعية	
المنصب	رئيس اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	البكالوريوس في اللغة العربية من جامعة الإمام محمد بن سعود في المملكة العربية السعودية، عام 1957م. ماجستير في الفقه المقارن من المعهد العالي للقضاء في المملكة العربية السعودية، عام 1969م.
المناصب الحالية	2008م – مستشار شرعي في الديوان الملكي السعودي. 1990م - عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية خاصة وعامة، أغلبها هيئات شرعية لمؤسسات مالية. 1980م – عضو مجمعي الفقه الإسلامي والدولي. 1971م – عضو في هيئة كبار العلماء في المملكة العربية السعودية.

الخبرة العملية السابقة	1996م – 2000م: رئيس محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1976م – 1996م: قاضي تمييز في محكمة التمييز في المنطقة الغربية في مكة المكرمة. 1975م – 1976م: نائب عام لمفتي المملكة الشيخ عبدالعزيز بن باز رحمه الله في الشؤون الشرعية والإدارية والمالية. 1969م – 1971م: عضو في الهيئة القضائية العليا في المملكة العربية السعودية. 1957م – 1969م: عضو إفتاء تحت رئاسة مفتي عام المملكة العربية السعودية الشيخ محمد بن إبراهيم رحمه الله.

الدكتور/ محمد بن علي القري، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلاتالأكاديمية والعلمية	الدكتوراه في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1984م. الماجستير في الاقتصاد من جامعة كاليفورنيا في الولايات المتحدة الأمريكية، عام 1981م. البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك عبدالعزيز في المملكة العربية السعودية، عام 1975م.
المناصب الحالية	2000م – عضو في المجلس الشرعي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي). 2005م – خبير في المجمع الفقهي الإسلامي – منظمة التعاون الإسلامي. 1998م – عضو الهيئة الشرعية لمؤشر دو جونز للأسهم الإسلامية (نيويورك). 1990م – عضو هيئة تحرير مجلة "الاقتصاد الإسلامي" التابعة للجمعية الدولية للاقتصاد الإسلامي (بريطانيا). 1990م – عضو هيئة تحرير مجلة "مجمع الفقه" الصادرة عن المجمع الفقهي التابع لرابطة العالم الإسلامي. 1998م – عضو في مجموعة من مجالس وهيئات شرعية للمؤسسات المالية على مستوى العالم. 1985م - خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي.
الخبرة العملية السابقة	2000م – 2008م مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز. 1975م – 2008م أستاذ الاقتصاد الإسلامي في جامعة الملك عبدالعزيز بجدة.

الشيخ الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة، عضو اللجنة الشرعية	
المنصب	عضو اللجنة الشرعية
المؤهلات الأكاديمية والعلمية	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. دكتوراه في الاقتصاد الإسلامي، عام 2019م.
المناصب الحالية	2016م: عضو في اللجنة الشرعية في شركة النايفات للتمويل. 2014م: عضو هيئة الرقابة الشرعية لعدد من الشركات الاستثمارية والمالية. 2005م: أمين الهيئة الشرعية ومدير إدارة الرقابة الشرعية بشركة فالكم للخدمات المالية. 2010م: محاضر متعاون مع جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.
الخبرة العملية السابقة	1994م – 2005م: مرشد طلابي في وزارة التربية والتعليم. 1992م – 1993م: أخصائي اجتماعي في وزارة العمل والتنمية الاجتماعية.

إجتماعات اللجنة الشرعية :

وقد عقدت اللجنة (10) إجتماعات خلال العام 2020م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ اجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2020م														المجموع	نسبة الحضور
			2/19	2/26	3/11	3/31	4/23	/116	7/23	7/23	8/13	9/08	10/6	11/4	11/20	12/14	12/28		
1	الشيخ عبدالله سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	**10**	**%100**
2	الدكتور محمد علي القري	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	**10**	**%100**
3	الشيخ عبدالرحمن عبدالعزيز النفيسة	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	**10**	**%100**

وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2020م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الأسلامية طبقاً للفتاوي والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية .

لجنة المراجعة

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

1- إدارة التدقيق الداخلي للشركة (استعانت الشركة بشركة (كي بي إم جي) للقيام بكامل أعمال التدقيق الداخلي).

2- مراجع الحسابات الخارجي للشركة.

3- إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال.

وتشمل مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة ما يلي:

- **القوائم المالية:**

  - دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة وجميع الإعلانات المتعلقة بالأداء المالي للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها؛ لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.

  - إبداء الرأي الفني - بناءً على طلب مجلس الإدارة - فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها 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.
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية للشركة.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

- **المراجعة الداخلية:**

- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر لدى الشركة.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملحوظات الواردة فيها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق 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 التحقق من استقلاليته ومراجعة نطاق عمله وشروط التعاقد معه.
- التحقق 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 حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع الحسابات.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته وتحفظاته على القوائم المالية للشركة ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.

- **ضمان الالتزام:**

- مراجعة نتائج تقارير وتحقيقات الجهات الرقابية أو التنظيمية، والتحقق من اتخاذ الشركة للإجراءات اللازمة بشأنها.
- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مرئياتها وتوصياتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.

- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

الاجتماعات

تجتمع لجنة المراجعة بصفة دورية على ألا تقل اجتماعاتها عن أربعة اجتماعات خلال السنة المالية للشركة و 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 اللجية التحقق 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 عدم أخذه بها.

للجنة المراجعة في سبيل أداء مهامها

- حق الاطلاع عل 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 أعاق مجلس الإدارة عملها أو تعرضت الشركة لأضرار أو خسائر جسيمة. تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً عل اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المراجعة عل 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. تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أياً 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 حاليًا من الأعضاء التالية أسماؤهم، ممن تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة غير العادية للشركة بموجب قرارها بتاريخ 1440/01/26 هـ الموافق (2019/09/25م) على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1444/03/03هـ (الموافق 2022/09/25):

أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	المنصب
محمد علي محمد الحوقل	الرئيس
سليمان أحمد سليمان أبو تايه	عضواً
محمد طاهرعبدالكريم اللوزي	عضواً
بندربن محمد بن أحمد البيز	عضواً

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.
الخبرة العملية السابقة	2009م – 2018م: شغل منصب عضو مجلس إدارة في شركة النايفات 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: متدرب تنفيذي في البنك السعودي الأمريكي.

سليمان أحمد سليمان أبو تايه، عضو لجنة المراجعة	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

محمد طاهر عبدالكريم اللوزي، عضو لجنة المراجعة	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

بندر بن محمد بن احمد البيز، عضو لجنة المراجعة	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

إجتماعات لجنة المراجعة

وقد وعقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2020م :

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2020م						المجموع	نسبة الحضور
			02/02	04/22	07/23	09/14	10/22	12/27		
1	محمد بن علي الحوقل	رئيساً	√	√	√	√	√	√	5	**%100**
2	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	√	5	**%100**
3	سليمان بن حمد أبو تاية	عضواً	√	√	√	√	√	√	5	**%100**
4	محمد بن طاهر اللوزي	عضواً	√	√	√	√	√	√	5	**%100**

وقد قامت اللجنة بإعداد تقرير عن اعمال الشركة للسنة المالية 2020م

لجنة الترشيحات والمكافآت

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 الترشيح 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 تقرره الهيئة من متطلبات.
  - إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجل الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
  - تحديد الوقت الذي يتعين عل العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
  - المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
  - مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
  - التحقق 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 شغور مركز أحد أعضاء مجل الإدارة أو كبار التنفيذيين.
  - تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
  - نشر إعلان الترشح في الموقع الإلكتروني للشركة والموقع الإلكتروني للسوق وفي أي وسيلة أخرى تحددها الهيئة؛ وذلك لدعوة الأشخاص الراغبين في الترشح لعضوية مجلس الإدارة، على أن يظل باب الترشح مفتوحاً مدة شهر عل 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 تقدَّم 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 تحدَّد المكافآت بناءً عل 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 عل معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية؛ وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول عل مكافآت غير مستحقة.
- تنظيم منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء أكانت إصداراً جديداً أم أسهماً اشترتها الشركة.

  - توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
  - المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
  - التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

- **الاجتماعات**
  - تجتمع لجنة المكافآت والترشيحات بصفة دورية كل ستة أشهر عل الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.
- **مهام أخرى**
  - القيام بالأعمال الأخرى ذات العلاقة بناءً على طلب مجلس الإدارة.

تصدر الجمعية العامة للشركة بناءً عل اقتراح من مجلس الإدارة لائحة عمل لجنة المكافآت والترشيحات، عل أن تشمل هذه اللائحة ضوابط وإجراءات عمل اللجنة، ومهامها، وقواعد اختيار أعضائها، ومدة عضويتهم، ومكافآتهم.

تتألف لجنة المكافآت والترشيحات من ثلاثة أعضاء على الأقل من المساهمين أو من غيرهم، على أن يكون من بينهم عضو مستقل على الأقل، وألا تضم أياً من أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين.

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت الحالية من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ 2019/09/25م على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 2022/09/24م:

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	المنصب
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	الرئيس
عبد العزيز سعود عمر البليهد	عضو
فهد صالح محمد المسبحي	عضو
بندر محمد أحمد البيز	عضو

السير الذاتية لأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

محمد طاهر عبدالكريم اللوزي، رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

عبد العزيز سعود عمر البليهد، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

فهد صالح محمد المسبحي، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

بندر محمد أحمد البيز، عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2020م ولم يطرأ على هذه اللجنة اي تعديل فيما يخص الأعضاء :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافأت لعام 2020م					المجموع	نسبة الحضور
			01/28	05/31	10/22	12/13	12/15		
1	محمد بن طاهر اللوزي	رئيساً	√	√	√	√	√	5	%100
2	عبد العزيز بن سعود البليهد	عضواً	√	√	√	√	√	5	%100
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	√	5	%100
4	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	5	%100

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 وتحديثها بناءً عل المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- تحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له.
- التحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- الإشراف عل 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 وتعرّضها لها بشكل دوري(من خلال إجراء اختبارات التحمل عل سبيل المثال.)
- إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم التوصيات للمجل حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ووضع توصيات قبل اعتماده من قبل مجلس الإدارة.
- التحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر عن الأنشطة التي قد ينشأ عليها تعرض الشركة للمخاطر.
- التحقق من استيعاب موظفي إدارة المخاطر للمخاطر المحيطة بالشركة، والعمل عل زيادة الوعي بثقافة المخاطر.
- مراجعة ما تثيره لجية المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر في الشركة.

الاجتماعات:

- تجتمع لجية المخاطر بصفة دورية كل ستة أشهر عل الأقل، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك.

تتألف 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.

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

أعضاء لجنة المخاطر

الاسم	المنصب
عطا حمد محمد البيوك	الرئيس
عبدالعزيز سعود البليهد	عضو
صالح سليمان العمير	عضو

السير الذاتية لأعضاء لجنة المخاطر

عطا حمد محمد البيوك، رئيس لجنة إدارة المخاطر	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

عبدالعزيز سعود البليهد ، عضو لجنة إدارة المخاطر	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

صالح ناصر سليمان العمير، عضو لجنة المخاطر	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

إجتماعات لجنة المخاطر

وقد عقدت اللجنة (5) إجتماعات عام 2020م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2020م					المجموع	نسبة الحضور
			04/20	04/22	09/02	10/29	12/03		
1	عطا بن حمد البيوك	رئيساً	√	√	√	√	√	5	%100
2	عبدالعزيز بن سعود البليهد	عضواً	√	√	√	√	√	5	%100
3	صالح بن سليمان العمير	عضواً	√	√	√	√	√	5	%100

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 الممنوحة لها من رئيس مجلس الإدارة، ومنها:

- مراجعة استراتيجيات الشركة وأهدافها وتقدم توصياتها بشأنها.
- مراجعة خطط الأعمال المقترحة على المدى البعيد، والخطط المالية والتشغيلية، وتقدم توصياتها لرئيس مجلس الإدارة.
- اعتماد خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية 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 الصلاحيات.
- الموافقة على عمليات شطب الديون المشكوك في تحصيلها من المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة واعتماد الموازنة السنوية للموظفين والنفقات التشغيلية والرأسمالية، والموافقة على المناصب الرئيسية.
- مراجعة توصيات رئيس مجلس الإدارة بشأن المشاريع المشتركة والاتفاقيات والاستحواذات والتصفية، بما يتماشى مع خطط الأعمال والخطط المالية والتشغيلية 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 والتشغيلية 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 والتقاضي أو المسائل الهامة والتوصية لرئيس مجلس الإدارة باتخاذ الإجراءات اللازمة.
- مراقبة أداء الشركة ووحدات أعمالها الفردية، وتطلب إيضاحات وتفسيرات بشأن أي انحراف عن الخطط والموازنة المعتمدة.
- دراسة معلومات بشأن الأداء من خلال ملاحظات وتعليقات الأطراف المعنية وإجراء المقارنة المعيارية مع المنظمات والأنشطة المماثلة.
- اعتماد النفقات التشغيلية والرأسمالية ضمن حدود سلطتها ووفق مصفوفة الصلاحيات الخاصة بالشركة.
- أي مهام أخرى قد يفوضها بها رئيس مجلس الإدارة من وقت لآخر.

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

أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	المنصب
عبد العزيز سعود عمر البليهد	الرئيس
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضو
فهد صالح محمد المسبحي	عضو
بندر محمد أحمد البيز	عضو

السير الذاتية لأعضاء اللجنة التنفيذية

عبد العزيز سعود عمر البليهد، رئيس اللجنة التنفيذية	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم، عضو اللجنة التنفيذية	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

فهد صالح محمد المسبحي، عضو اللجنة التنفيذية	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

بندر محمد أحمد البيز، عضو اللجنة التنفيذية	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

إجتماعات اللجنة التنفيذية

وعقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال عام 2020م:-

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2020م						المجموع	نسبة الحضور
			01/22	08/03	05/20	11/16	12/15	12/29		
1	عبد العزيز بن سعود البليهد	رئيساً	√	√	√	√	√	√	6	%100
2	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	%100
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	%100
4	محمد بن طاهر اللوزي	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	%100

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، والتأكد 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 الصلاحيات) 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 ومنح الموافقات ذات العلاقة بالذمم المستحقة للأقساط وأي تغييرات موصى بها.
- وضع تصنيفات العملاء (على سبيل المثال، وفقًا 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 ضروريًا) لإعداد تقرير تحليل مخاطر الائتمان ومراجعة المخاطر الائتمانية للمحفظة بشكل دوري. مراجعة وتقييم المعلومات ذات العلاقة بالمخاطر الائتمانية للشركة، بما في ذلك منتجات التمويل الإسلامي 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 للبنك المركزي السعودي.

- مراجعة عملية الائتمان، بما في ذلك استراتيجيات وسياسات وضوابط وأنظمة إدارة مخاطر الائتمان بالشركة. التأكد من أن الأنظمة التي يضعها مجلس الإدارة لتحديد وتقييم وإدارة ومراقبة منتج التمويل الإسلامي مصمم ومستخدم بفعالية.

- التأكد من أرشفة الطلبات الائتمانية وملفات العملاء بشكل سليم وضمان سرية المعلومات.

- أداء أي مهام أو مسؤوليات أخرى يتم تفويض اللجنة بها صراحةً من وقت لآخر من قبل المجلس أو كما هو ضروري لرصد وتحسين عمليات الائتمان.

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

أعضاء لجنة الائتمان

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

السير الذاتية لأعضاء لجنة الائتمان

سعود هويمل فراج الدوسري، رئيس لجنة الائتمان	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

محمد علي محمد الحوقل، عضو لجنة الائتمان	
السيرة الذاتية	فضلًا راجع "السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة"

فهد صالح محمد المسبحي، عضو لجنة الائتمان	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

إجتماعات لجنة الإئتمان

وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2020م :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ و إجتماعات لجنة الإئتمان لعام 2020م				المجموع	نسبة الحضور
			02/22	05/16	07/09	07/16		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	4	%100
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	4	%100
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	4	%100

لجنة الأصول والخصوم

تمثل مسؤولية لجنة الأصول والخصوم في مراقبة السيولة وكفاية رأس المال للشركة، ومراجعة الاستثمارات طويلة الأجل في حقوق ملكية الشركة، كما تقوم اللجنة بمراجعة السيولة والتدفقات النقدية وتضع أهداف نمو الموازنة بالإضافة إلى مراقبة توزيع الأرباح على المستثمرين. وللجنة ممارسة جميع السلطات الممنوحة 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 وتقييم وإدارة 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.
- التأكد من مواءمة الأنشطة والإجراءات التي تقوم بها أقسام الشركة مع استراتيجية إدارة الأصول والخصوم.
- مراجعة أسعار منتجات الشركة ومدى تأثر أرباح الشركة بتغير أسعار الفائدة في السوق.
- مراجعة الاتجاهات الاقتصادية، بشكل عام، وتقديم المشورة بشأن اتجاهات الأسواق والمنافسات واللوائح التنظيمية والمسائل الأخرى التي قد تؤثر على مخاطر السيولة والتقلبات في الموجودات أو المطلوبات أو الدخل أو الأرباح التي تواجهها الشركة.
- التأكد من أن الشركة تضع ضوابط داخلية كافية للحفاظ على كفاية وفعالية عملية إدارة المخاطر المتعلقة بموجودات ومطلوبات الشركة، بما في ذلك دور الإدارة في هذه العملية. وتشكل هذه الضوابط الداخلية جزءًا لا يتجزأ من نظام الرقابة الداخلية للشركة، وسيتم مراقبتها من قبل قسم التدقيق الداخلي (استعانت شركة النايفات بشركة (كى 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.
- إجراء تقييم دوري لهيكل رأس مال الشركة، والإشراف على وضع توجهات طويلة الأجل لهيكل رأس المال.
- تقديم الملاحظات والتعليقات بشأن الميزانيات (من منظور مخاطر السيولة).
- مراجعة تقارير الإدارة التالية:
  - التقرير الاقتصادي، عن طريق التحليل وإبداء الرأي بشأن السوق، بما في ذلك العوامل الاقتصادية مثل معدلات الربح والتضخم وأسعار الصرف ومؤشرات السوق الرئيسية والسياسات الاقتصادية، 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 بربحية جميع المنتجات.
- أداء أي مهام أخرى قد يفوضها بها المجلس من وقت لآخر.

مراجعة تقارير الإدارة التالية

- التقرير الاقتصادي، عن طريق التحليل وإبداء الرأي بشأن السوق، بما في ذلك العوامل الاقتصادية مثل معدلات الربح والتضخم وأسعار الصرف ومؤشرات السوق الرئيسية والسياسات الاقتصادية، 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 بربحية جميع المنتجات.
- أداء أي مهام أخرى قد يفوضها بها المجلس من وقت لآخر.

تتألف لجنة الأصول والخصوم من الأعضاء التالية أسماؤهم ممن تم تعيينهم بموجب قرار المجلس بتاريخ بتاريخ 1440/01/26 هـ الموافق (2019/09/25م) على أن تنتهي فترة الدورة بتاريخ 1444/03/03هـ (الموافق 2022/09/25):-

أعضاء لجنة الأصول والخصوم

الاسم:	المنصب:
محمد علي محمد الحوقل	الرئيس
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضو
صالح ناصر سليمان العمير	عضو
جوهر إقبال شيخ *	عضو

*عضو مشارك بدون احتساب صوته

السير الذاتية لأعضاء لجنة الأصول والخصوم

محمد علي محمد الحوقل، رئيس لجنة الأصول والخصوم	
السيرة الذاتية	فضلًا راجع "السير الذاتية لأعضاء لجنة المراجعة"

عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم، عضو لجنة الأصول والخصوم	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

صالح ناصر سليمان العمير، عضو لجنة الأصول والخصوم	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

إجتماعات لجنة الأصول والخصوم

وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال عام 2020م:-

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات لجنة الأصول والخصوم لعام 2020م				المجموع	نسبة الحضور
			02/11	03/11	07/15	09/14		
1	**محمد بن علي الحوقل**	رئيساً	√	√	√	√	4	%100
2	**عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم**	عضواً	√	√	√	√	4	%100
3	**صالح بن سليمان العمير**	عضواً	√	√	√	√	4	%100
4	**جوهر إقبال شيخ ***	عضواً	√	√	√	√	4	%100

*عضواً مشاركاً

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 اللجنة.
- 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, الاستحواذات والتصفيات من قبل الشركة.
- التنسيق مع اللجان ذات العلاقة لضمان تنفيذ استراتيجية الشركة.
- مراجعة مخاطر وفرص الاستراتيجية المكتشفة أثناء تقييم المخاطر الاستراتيجي للشركة والعمليات الأخرى, وتأثير الأنشطة التنافسية الناشئة أو المتطورة 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 المترتبة على الأهداف المتبقية والمنافسين. تطوير إجراء لمراقبة كيف ومتى 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 لمجلس الإدارة بمختلف المستويات من الصلاحيات خلال عملية الاستحواذ.
- العمل مع الرئيس التنفيذي وقيادات الشركة للإشراف على التوصيات المقدمة لمجلس الإدارة لبعض القرارات الاستراتيجية المتعلقة باحتمال 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.

أعضاء اللجنة الاستراتيجية

الاسم:	المنصب:
سعود هويمل فراج الدوسري	الرئيس
عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	عضو تنفيذي
محمد طاهر عبدالكريم اللوزي	عضو

السير الذاتية لأعضاء اللجنة الاستراتيجية

سعود هويمل فراج الدوسري، رئيس لجنة الاستراتيجية	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

عبدالمحسن عبدالرحمن مساعد السويلم، عضو لجنة الاستراتيجية	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

محمد طاهر عبدالكريم اللوزي، عضو لجنة الاستراتيجية	
السيرة الذاتية	أسماء أعضاء مجلس الإدارة وأمين سر المجلس

إجتماعات اللجنة الإستراتيجية

وعقدت اللجنة (3) إجتماعات خلال عام 2020م:-

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة الإستراتيجية لعام 2020م			المجموع	نسبة الحضور
			05/13	09/10	11/17		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	√	√	3	100%
2	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	3	100%
3	محمد بن طاهر بن عبدالكريم اللوزي	عضواً	√	√	√	3	100%

إدارة المخاطر

ادارة المخاطر بالشركة هو عبارة عن إدارة مستقلة تندرج تحت لجنة المخاطر، تقوم بمراقبة مخاطر الائتمان (للشركات والأفراد) ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية بالإضافة إلى جميع المخاطر التي يتم التنويه عنها من قبل البنك المركزي السعودي.

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

.إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

الالتزام القانوني / النظامي

قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية

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

تُلزم قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية جميع الشركات التي تمارس أعمال تمويل (كما هو مبين أدناه) في المملكة العربية السعودية بالحصول على ترخيص من البنك المركزي السعودي البنك المركزي السعودي (سابقاً) 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 1435/02/28هـ الموافق 2013/12/31م، بطلبات الترخيص مرفقًا بها خطة العمل التي توضح كيفية تكييف أعمالها لتمتثل لهذه القوانين، أو للخروج من السوق المالي السعودي. تعمل الشركة حاليًا على تجديد ترخيصها للخمس سنوات القادمة.

نتناول فيما يلي أهم عناصر قوانين التمويل ولوائحها التنفيذية السارية على أعمال شركة النايفات:

متطلبات الترخيص: أنشطة التمويل التالية تتطلب ترخيص مستقل من البنك المركزي السعودي مؤسسة النقد (سابقاً).

- 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 البنك المركزي السعودي

في سبيل الامتثال لجميع هذه المتطلبات، كان على الشركة أن تقوم بإتمام هذه المهام، وبالفعل تبنت نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "رسك نيكولاس" 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، ويقيم أداء الأنشطة والأعمال / المجالات المحددة، ويسجل جميع الانتهاكات ويتابع إغلاقها و يستفيد من التقارير ولوح القياس لتكوين وجهة نظر متكاملة.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

بالإضافة إلى ما سبق، وبالإشارة إلى نظام مكافحة غسيل الأموال ولائحته التنفيذية الصادرة بموجب المرسوم الملكي رقم 39 / م وتاريخ 25 /06 / 1424هـ ، والتعاميم الصادرة عن البنك المركزي السعودي ا لشركات التأجير التمويلي، وبما يتفق مع المتطلبات التنظيمية والإشرافية المحلية والدولية لمكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب، أصدر البنك المركزي السعودي قواعد مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب والتي يجب أن تمتثل لها شركات التمويل المرخصة باعتبارها سياسات وإجراءات إلزامية.

وقد قامت الشركة بشراء نظام آلي متكامل يطلق عليه نظام "رسك نيكولاس" لمكافحة غسل الأموال"RISK NUCLEUS® AML" لحماية أصول المساهمين وهذا النظام عبارة عن حل متكامل لمكافحة غسيل الأموال يراعي جميع المتطلبات التنظيمية ويزود المؤسسات بأدوات إضافية لحماية نفسها من المخاطر التنظيمية ومخاطر السمعة التي قد تنشأ عن التورط في أنشطة غسيل الأموال. يقوم هذا النظام بفحص العملاء والمعاملات والموظفين، وغيرهم، في ضوء قوائم العقوبات، ومراعاة العناية الواجبة بالعميل / اعرف عميلك، وإجراء

تقييمات مخاطر العملاء، ومراقبة المعاملات من خلال مدير سيناريو قابل للضبط بالكامل، ووحدة لتدفق العمل وأتمته تقارير معاملات العملات والأنشطة المشكوك بها، وحفظ الوثائق الضرورية وإعداد تقارير واسعة النطاق.

قسم التدقيق الداخلي

هي إدارة مستقلة تندرج 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 منهجي منظم لتقييم وتطوير فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة.

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

الإدارة التنفيذية

تتألف الإدارة العليا من أعضاءٍ مؤهلين ومن ذوي الخبرة يتمتعون بالمعرفة والخبرات اللازمة لإدارة أعمال الشركة بما يتماشى مع أهداف وتوجهات مجلس الإدارة وأصحاب المصلحة. وقد نجحت الشركة في الحفاظ على فريق الإدارة العليا لديها وعملت على تنمية قدرات الموظفين المؤهلين وترقيتهم إلى المناصب العليا فيها. يوضح المخطط التالي كبار التنفيذيين كما في تاريخ إصدار هذه النشرة:

الجدول التالي يتضمن تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

تفاصيل الإدارة التنفيذية للشركة

الاسم	الجنسية	تاريخ التعيين	عدد أسهم الملكية المباشرة	عدد أسهم الملكية غير المباشرة
عبد المحسن عبدالرحمن مساعد السويلم	سعودي	2014/12/16م	2,433,959	921,263
جوهر إقبال شيخ	باكستاني	2019/09/25م	-	-
تركي سليمان العبيد	سعودي	2014/10/15م	56,792	-
تركي ناصر القحطاني	سعودي	2016/03/16م	56,792	-
سلطان شويط وقيان العتيبي	سعودي	2015/08/25م	81,132	-
أحمد إبراهيم حملي	سعودي	2012/02/14م	48,680	-
نورة طلال خليل المهيد	سعودي	2010/12/18م	169,923	-
طارق مبارك اليامي	سعودي	2016/02/01م	-	-
نيكيل بهاردواج	هندي	2014/11/16م	-	-
لؤي عمر باكراع	سعودي	2018/11/11م	-	-
جمال عايد حسن الشمري	سعودي	2020/07/19م	-	-
حسان طعمه الدقم	أردني	2014/12/07م	-	-
محمد عبدالله الجريش*	سعودي	2019/04/14م	-	-
محمد عبد الرحمن الشامي*	نمساوي	2017/10/15م	-	-
كى بي إم جي*	-	2017/08/06م	-	-

محمد سعد محمد السحيم	سعودي	2020/04/06م	-	-
حسين علي المنصور	سعودي	2020/11/16م	-	-

*الإدارات التابعة للجان الشركة ولا تتبع للرئيس التنفيذي.

المبادرات الحكومية للمؤسسات الائتمانية غير المصرفية في المملكة العربية السعودية

شكل البنك المركزي السعودي بموجب قرار محافظه رقم م/65 بتاريخ 09 ذي القعدة 1437هـ لجانًا منفصلة للرقابة على شركات التمويل في 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 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 مسئولة عن مراجعة النص بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية . ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية ، والحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة ، و الإلتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسئولية عن اي نظام رقابة داخلية يقع على عاتق مجلس الإدارة ، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط ، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة . وفي عام 2020م بذلت الشركة كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة من البنك المركزي السعودي ، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم إدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة . وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجع الخارجي وفريق تفتيش البنك المركزي السعودي أثناء زياراتهم التفتيشية 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 تأكيدا معقولا 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 والخصوم من الاستخدام أو التصرف غير المفوض ، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة، وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر . وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل ، والخسائر أو الإحتيال . وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة بإستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة .

الموارد البشرية

يعتبر رأس المال البشري بشركة النايفات محوراً رئيسيا لنجاحها ، واهتمت الشركة بذلك من حيث استقطاب ذوي الكفآة والمحافظ عليهم ، وخلق بيئة تنافسية تتوافق مع تطلعات الشركة ، وتسعى إدارة الموارد البشرية في الشركة بتطوير كافة الوسائل والبرامج التي تهدف الى تطبيق أفضل المعايير وخلق أفضل بيئة 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 90% .

ويتم تدريب جميع الموظفين بشكل دوري بالدورات التطويرية التخصصية والالزامية: كالدورات في مجال غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب وكذلك اهتمام الشركة بتوطين الوظائف والاحلال قصير وطويل المدى ، إضافة الى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم ، والتعاون في التدريب التعاوني مع الجهات الأكاديمية.

وحافظت شركة النايفات على رأس مالها البشري خلال جائحة كورونا بالقيام بجميع الإحترازات الوقائية حفاظاً على منسوبيها مع الاستمرار باستخدام التقنيات الحديثة لضمان استمرارية العمل .

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية لهذا العام

الدفعات المسددة للجهات الحكومية (بآلاف الريالات السعودية)	2020 (الف ريال)	2019 (الف ريال)
الزكاة والضريبة	29,300	46,310
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	6,550	6,145
تكاليف التأشيرات والإقامات	442	1,675
المجموع	36,292	54,130

الإحتياطي النظامي

تمشياً مع متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتجنيب 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 .

أسهم الخزينة

خلال السنة، قامت الشركة بتحويل عدد من اسهم برنامج مكافاة الموظفين (380.418 سهم)، وذلك بسبب إنتهاء فترة البرنامج والمحدد ب 36 شهر والذي ينتهي بتاريخ 31 – 12 – 2020م وفق الشروط والأحكام المنظمة لعمل هذا البرنامج، وتم تسجيلها كأسهم خزينة ضمن حقوق الملكية. وفقًا لخطة الإدارة الحالية، وتم عرضها بالمزايدة على المساهمين الحاليين وبيعها بالسعر الأعلى.

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 .

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين او 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 .

تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقا 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 ونصت على مايلي:-

"لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص 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، ويثبت 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.

1. الموافقة على 1) الاتفاقية بين الشركة ومكتب البيوك محاسبون قانونيون فيما يتعلق بتقديم خدمات مهنية زكوية وضريبية تشمل مراجعة الإقرارات الزكوية وتقديمها للهيئة العامة للزكاة والدخل ورفع أي اعتراضات تخص الربوط الزكوية المبرمة بتاريخ 1437/03/02هـ (الموافق 2018/12/31م) والذي تم تجديدها بتاريخ 1441/05/05هـ (الموافق 2020/01/01م)؛ و 2) الخدمات السابقة المقدمة من قبل مكتب البيوك محاسبون قانونيون مقابل مبلغ إجمالي قدره مائة وتسعة وثمانون الف (189,000) ريال سعودي كما في تاريخ 2020/12/31م والتي لدى عضو مجلس الإدارة عطا حمد البيوك مصلحة فيها مع امتناعه عن التصويت.
2. الموافقة على 1) الاتفاقية بين الشركة ومكتب البيوك محاسبون قانونيون لتقديم خدمات مهنية ضريبية تشمل إدارة حساب ضريبة القيمة المضافة الخاص بالشركة وتقديم خدمات استشارية فيما يتعلق بذلك المبرمة بتاريخ 1439/04/23هـ (الموافق 2018/01/10م)؛ و 2) الخدمات السابقة المقدمة من قبل مكتب البيوك محاسبون قانونيون مقابل مبلغ إجمالي قدره تسعة

وسبعون الف وثمانمائة (79,800) ريال سعودي كما في تاريخ 2020/12/31م والتي لدى عضو مجلس الإدارة عطا حمد البيوك مصلحة فيها مع امتناعه عن التصويت.

3. الموافقة على (1) الاتفاقية بين الشركة وشركة فالكم للخدمات المالية فيما يتعلق بفتح حساب استثماري وتقديم بعض من الخدمات الاستثمارية والتي تتضمن تداول الأوراق المالية في الصناديق الاستثمارية، المبرمة بتاريخ 1436/05/02هـ (الموافق 2015/02/16م)؛ و (2) الخدمات السابقة المقدمة من قبل شركة فالكم للخدمات المالية مقابل مبلغ إجمالي قدره ستة وعشرون مليون وخمسمائة الف (26,500,000) ريال سعودي كما في تاريخ 2020/12/31م والتي لدى أعضاء مجلس الإدارة عبدالمحسن السويلم وبندر البيز وفهد المسبحي مصلحة فيها مع امتناعهم عن التصويت.

4. الموافقة على إيجار المقر الرئيسي للشركة بالرياض من شركة فالكم للخدمات المالية بموجب العقد المبرم بين الطرفين بتاريخ 1440/04/23هـ (الموافق 2019/01/01م)، وذلك مقابل إيجار سنوي يبلغ مقداره سبع مائة وستة وثلاثون ألف وثلاث مائة واثني عشر (736,312) ريال سعودي بالإضافة إلى رسوم تشغيلية سنوية بقيمة مائة وواحد وستون ألف وسبع مائة (161,700) ريال سعودي، والذي لدى أعضاء مجلس الإدارة عبدالمحسن السويلم وبندر البيز وفهد المسبحي مصلحة فيه مع امتناعهم عن التصويت.

5. الموافقة على إيجار مستودعات للشركة بحي الورود بالرياض من شركة فالكم للخدمات المالية بموجب العقد المبرم بين الطرفين بتاريخ 1437/02/18هـ (الموافق 2015/12/01م)، وذلك مقابل أجر سنوي يبلغ مقداره ستون ألف (60,000) ريال سعودي بالإضافة إلى رسوم تشغيلية سنوية بقيمة خمسة بالمائة (5%) من قيمة الإيجار السنوي، والذي لدى أعضاء مجلس الإدارة عبدالمحسن السويلم وبندر البيز وفهد المسبحي مصلحة فيه مع امتناعهم عن التصويت.

6. الموافقة على إيجار مكاتب للشركة بحي الورود بالرياض من شركة فالكم للخدمات المالية بموجب العقد المبرم بين الطرفين بتاريخ 1434/06/30هـ (الموافق 2015/04/19م)، وذلك مقابل أجر سنوي يبلغ مقداره مائة وثمانية وثمانون ألف (188,000) ريال سعودي بالإضافة إلى رسوم تشغيلية سنوية بقيمة خمسة بالمائة (5%) من قيمة الإيجار السنوي، والذي لدى أعضاء مجلس الإدارة عبدالمحسن السويلم وبندر البيز وفهد المسبحي مصلحة فيه مع امتناعهم عن التصويت.

7. الموافقة على إيجار مساحة صيانة واقعة بالمقر الرئيسي للشركة من شركة فالكم للخدمات المالية بموجب العقد المبرم بين الطرفين بتاريخ 1439/11/20هـ (الموافق 2018/08/01م)، وذلك مقابل أجر سنوي يبلغ مقداره عشرة آلاف (10,000) ريال سعودي، والذي لدى أعضاء مجلس الإدارة عبدالمحسن السويلم وبندر البيز وفهد المسبحي مصلحة فيه مع امتناعهم عن التصويت.

8. الموافقة على (1) اتفاقية مستوى الخدمة مع شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات فيما يتعلق بتقديم خدمات الدعم الالكتروني المبرمة بتاريخ 1441/06/23 (الموافق 2020/02/18م) وابرام اتفاقية لتصميم وتنفيذ نظم معلوماتية وتشغيلية لإدارة الشركة واتفاقية توريد فيما يتعلق مساندة أعمال الشركة المتعلقة بالبرامج التقنية وعلى تجديدها عند الحاجة حسب تقدير إدارة الشركة ؛ و (2) الخدمات السابقة المقدمة من قبل شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات مقابل مبلغ إجمالي قدره ثمانية مليون وثلاثة وخمسون الف (8,053,000) ريال سعودي كما في تاريخ 2020/12/31م والتي لدى عضو مجلس الإدارة فهد المسبحي مصلحة فيها مع امتناعه عن التصويت.

طرف ذي علاقة	نوع العلاقة	المبلغ (الف ريال)
شركة فالكم للخدمات المالية *	صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية (سلع وسيطة) مقابل مصاريف السلع	26,500
مكتب عطا البيوك للمحاسبة والذي تعود ملكيته لأحد الأعضاء *	تقديم خدمات واستشارات زكوية وضريبة للشركة ومتابعة القرارات الزكوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل	269
شركة فالكم للخدمات المالية *	إيجار المركز الرئيسي و فرع العليا والمستودعات من شركة فالكم للخدمات المالية	1,179
شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات والذي تعود ملكيته لأحد الأعضاء *	شركة تقدم خدمات الربط الإلكتروني	8,053
الإجمـــــــــــالي		**36,001**

ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2021م

وفقًا للنظام الأساس للشركة، تحدد الجمعية العامة العادية مكافآت أعضاء مجلس الإدارة حيث يحصل كل عضو على مكافأة سنوية بقيمة 300 ألف ريال سعودي، مع مراعاة القرارات الرسمية والتعليمات الصادرة عن وزارة التجارة في هذا الشأن، وبما يتفق مع أحكام نظام الشركات والأنظمة واللوائح الأخرى. هذا بالإضافة إلى بدلات حضور الجلسات وبدلات النقل التي يحددها مجلس الإدارة وفقاً للوائح والقرارات والتعليمات الصادرة عن الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية.

وفقاً للفقرة (3) من المادة (76) من نظام الشركات، يجب ألا يتجاوز المبلغ الكلي الذي يتقاضاه أي عضو بمجلس الإدارة سنويًا خمسمائة ألف (500،000) ريال سعودي. وتحدد الجمعية العامة للشركة المكافأة السنوية لأعضاء مجلس الإدارة.

يجب أن توافق الجمعية العامة على مكافآت وتعويضات المجلس في اجتماعاتها، مع العلم أنه لا يحق لأعضاء مجلس الإدارة التصويت على هذه المكافآت والتعويضات.

- لم يحصل أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة على أي تعويضات أو مكافآت عينية.

اعتمد مجلس ادارة الشركة صرف مبلغ شهري ومكافأة سنوية بدل تقديم خدمات استشارية لرئيس اللجنة الاستراتيجية بمبلغ أجمالي مقداره 3,700,000 ريال وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت، وقد استلم رئيس اللجنة الإستراتيجية المبلغ خلال العام 2020م وما قبلها من السنوات السابقة ويقدم المجلس التوصية لصرفها للعام القادم 2021م.

ويوضح الجدول التالي تفاصيل مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وأعلى خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي، للسنوات المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وأعلى خمسة من كبار التنفيذيين،2020م (ألف ريال):

الوصف	2020 م
أعضاء مجلس الإدارة	2,700
أعضاء اللجان	438
أعلى خمسة من كبار التنفيذيين، بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي	21,435
الإجمالي	24,573

مبدأ المسئولية الاجتماعية

بادرت شركة النايفات في المساهمة في مجال المسئولية الاجتماعية والتي تتمثل في سداد عقود بعض العملاء الذين يمرون بظروف مالية صعبة أو تركوا العمل ولا يغطيهم التأمين، وكذلك المساهمة في دعم بعض الصناديق الحكومية، و المساهمة في تكاليف علاج المرضى وتشمل المساهمات التالية:-

م	الجهة	قيمة الدعم
1	دعم الصندوق الصحي	500,000 ريال
2	مدينة الأمير سلطان بن عبدالعزيز الإنسانية	107,000 ريال
3	سداد وإقفال حسابات العملاء ذوو الحالات الأنسانية	1,535,829 ريال
	الاجمالي	2,142,829 ريال

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح

الذمم المدينة

إن حجم الذمم المدينة لعام 2020م بمبلغ 1,520,583,000 ريال بنسبة إنخفاض 12% مقارنة بحجم الذمم المدينة لعام 2019م حيث بلغت الذمم المدينة لعام 2019م مبلغ وقدره 1,728,094,000ريال ،وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين :

السنة	الذمم المدينة بالآلف
2020م	1,520,583
2019م	1,728,094

رأس المال

2020

رأسمال الشركة والمساهمين ذلك حسب الجدول التالي :

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصص (بالريال)
شركة فالكم القابضة	% 73.85	73,854,638	738,546,380
أفراد سعوديون وشركات أخرى	% 26.15	25,764,944	261,153,620
المجموع	%100	100,000,000	1,000,000,000

المركز المالي للشركة :

بلغ إجمالي موجودات الشركة لعام 2020م 1,869,401,000 ريال (مليار وثمانمائة وتسعة وستون ألف وأربعمائة وواحد الف ريال سعودي)، كما بلغ إجمالي مطلوباتها 750,026,000 ريال (سبعمائة وخمسون مليون وستة وعشرون ريال سعودي)، كما في2020/12/31م ، وبهذا يكون إجمالي (حقوق المساهمين) 1,119,375,000 ريال (مليار ومائة وتسعة عشر مليون وثلاثمائة وخمسة وسبعون الف ريال سعودي) كالتالي :

البند	2020 (الف ريال)	2019 (الف ريال)
رأس المال	1,000,000	1,000,000
احتياطي نظامي	60,290	40,143
أرباح مبقاة	59,085	41,426
أسهم خزينة	**0**	(65,152)
المجموع	**1,119,375**	**1,016,417**

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :

بلغ صافي أرباح الشركة لعام 2020م 201,465,000 ريال ،(مائتان وواحد مليون وأربعمائة وخمسة وستون الف ريال سعودي) بعد خصم الزكاة البالغ مقدارها 24,296,000 ريال (أربعة وعشرون مليون ومئتان وستة وتسعون الف ريال سعودي) ، وبلغ نصيب السهم من الأرباح 2.04 ريال ، للسهم الواحد (عدد الأسهم 100,000,000 سهم).

علما بأن الأرباح لهذا العام ستدور لحساب الأرباح المبقاة ليصبح رصيد الأرباح المبقاة 59,085,000 ريال (تسعة وخمسون مليون وخمسة وثمانون ألف ريال سعودي) .

البند	2020 (الف ريال)	2019 (الف ريال)
الربح قبل الزكاة	225,761	213,531
الزكاة	**24,296**	**(5,289)**
صافي الربح (الخسارة)	**201,465**	**218,821**

أدوات الدين حقوق خيارحقوق 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 2020م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للأسترداد.

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 التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أسس سليمه
- تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي IFRS9 ابتداء من بداية العام 2017 م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية .وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من 01 – 01 – 2017 م قبل موعد التطبيق الالزامي بتاريخ 01 – 01 – 2018م .

إدارة رأس المال

إن هدف 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 بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال .و يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على التوازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة وذات مستويات مرتفعة من التمويل البنكي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال .وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح عن كثب وتقوم بمراقبة ضمانات 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:

	2020 (الف ريال)	2019 (الف ريال)
حقوق المساهمين	1,119,375	1,016,417
التمويل البنكي الأسلامي	661,354	868,616
إجمالي هيكل رأس المال	1,780,729	1,885,033
نسبة المديونية	37.14%	%46.07

توزيع الأرباح

أوصى مجلس الإدارة بتوزيع ارباح للمساهمين عن اعمال الشركة في الربع الأول و الربع الثاني لعام 2020م ، وكذلك الربع الثالث والرابع لعام 2020م بموجب محاضر إجتماع مجلس الإدارة .

الأرباح الموزعة في السنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2018م و2019م و2020م وذلك حسب الجدول التالي :

ريال سعودي	2018م	2019م	2020 م
التوزيعات المعلنة عن الفترة	85.000.000	85.000.000	50,000,000
التوزيعات المدفوعة خلال الفترة	85.000.000	85.000.000	50,000,000
رأس مال الشركة خلال الفترة	850.000.000	850.000.000	1,000,000,000
نسبة التوزيع من رأس مال الشركة	%10	%10	%10

المخاطر

يختص مجلس إدارة الشركة بالمسؤولية الشاملة عن وضع إطار عمل إدارة المخاطر بالشركة والإشراف عليه .وقد أنشأ مجلس الإدارة لجنة لإدارة المخاطر للإشراف على التطوير والحفاظ على عمليات إدارة المخاطر وسياسات واستراتيجيات ومنهجيات إدارة المخاطر وإعداد تقارير إلى المجلس بشأنها. وعلاوة على ذلك، فإن لجنة المراجعة بالشركة تتولى فحص تقييم مخاطر المراجعة الداخلية ومناقشة سياسات الشركة فيما يتعلق بتقييم وإدارة المخاطر .تتولى لجنة المراجعة الإشراف على كيفية التزام الإدارة بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بالشركة وفحص مدى كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تواجهها الشركة .وتشرف لجنة إدارة المخاطر على مخاطر الشركة وإعداد التقارير لمجلس الإدارة.

مخاطر الائتمان :

مخاطر الائتمان هي مخاطر تتعرض لها الشركة في حال أخفق عميل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسارة مالية للطرف الآخر .يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل إدارة الشركة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تتعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي لمخاطر ائتمان جوهرية .وضعت الشركة إجراءات لادارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات مثل الضمانات الشخصية .يستند قرار التمويل العام على المؤشرات الرئيسية التالية:

درجة ائتمان مزدوجة، وتتمثل في(سمة) ونظام تقييم الطلبات.

الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى للدين لعبء الديون على المقترض.

تاريخ سداد القرض مع المؤسسات المالية الأخرى ومصدره سمة.

شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب لآخر ثلاث أشهر للبنك الذي يتم ايداع الراتب الشهري للعميل به.

يقوم جميع العملاء بتوفير أوامر مستديمة لإيداع الأقساط الشهرية في حساب شركة النايفات .إضافة إلى ذلك، يقوم العملاء بتوفير تفويض بالحسم المباشر كطريقة سداد متاحة .كما تستلم الشركة تسديدات من خلال نظام" سداد" وتحويلات البنك بالإضافة إلى عدد قليل من المعاملات النقدية. لدى الشركة سياسة تحصيل تم الموافقة عليها ودليل إجراءات يؤسس استراتيجية تحصيل لمتابعة العملاء المتعثرين. قامت الشركة بتعزيز إدارتها القانونية لإشراكها بشكل فعال في عملية التحصيل. إن مخاطر التركيز هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة .تدير الشركة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال التنوع في نشاطها الأساسي للتأكد من عدم وجود مخاطر تركيز مفرط مع افراد ومجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة وتتمثل استراتيجية الشركة في تمويل المواطنين السعوديين وفقا للفئات التالية:

الأفراد العاملين في بيئة عمل مضمونة
الذين لديهم دخل ثابت مع وظيفة آمنة إلى حد كبير أو بفرص قليلة لخسارة عملهم.
موظفين قطاع خاص لدى شركات كبيرة مختارة.
يتم تنفيذ عمليات الشركة في المملكة العربية السعودية وتقوم الشركة بتقديم التحويل فقط للأفراد من الحكومة والقطاع الخاص . ولذلك، يتمثل نشاط الشركة في قطاع تشغيلي واحد .لا يوجد أي من العملاء أكثر من 10 ٪ من الأرباح.

مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة مخاطر بعدم قدرة الشركة على الوفاء بالتزامات الخاصة بها عند استحقاقها في حال الظروف الطبيعية والظروف الصعبة .ويمكن أن تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى درجات التصنيف الائتماني مما يؤدي إلى انخفاض في توفر بعض مصادر التمويل .وللتقليل من هذه المخاطر،تقوم الإدارة بإدارة الأصول والخصوم بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كاف للنقد وما يعادله والأوراق المالية القابلة للتسويق وتراقب التدفقات النقدية والسيولة بصفة يومية .ولدى الشركة أيضا تسهيلات ائتمانية مدورة من بنوك تجارية يمكنها الوصول إليها لتلبية احتياجات السيولة المستقبلية .

مخاطر معدل الربح

تتمثل مخاطر معدل الربح في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة التغيير في معدل الربح في السوق،و تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الأصول والخصوم الخاضعة لتعديلات معدل الربح ضمن فترة محددة .إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالشركة يتمثل في الذمم المدينة للتمويل والتمويل البنكي الإسلامي،يكون هامش الربح ثابتا لتمويل الذمم المدينة وكذلك للجزء الرئيسي من الربح من خلال تعديل معدل الاقراض للعقود المستقبلية.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن قصور او فشل في الاجراءات الداخلية او الانظمة الالية او الموظفين او بفعل عوامل خارجية اخرى وقد تقع بأي جزء من الشركة او خلال اي نشاط فيه.
ولدى الشركة فريق لأدارة مخاطر التشغيل كجزء من مجموعة ادارة المخاطر والتي تتولى متابعة ورقابة حالات المخاطر التشغيلية في الشركة. وتسترشد هذه الوحدة بسياسة مخاطر التشغيل واطار العمل الخاص بها. وبغرض تنظيم قياس مخاطر التشغيل والتخفيف من اثارها قامت الشركة بتأسيس اطار عمل خاص للرقابة الداخلية وبيئة الاعمال من خلال القياس الذاتي والتحكم بالمخاطر بالاضافة الى استحداث مؤشرات المخاطر الاساسية لجميع وحدات الاعمال ودعم الاعمال ويتم مراقبة مقاييس المخاطر من قبل ادارة مخاطر التشغيل بشكل مستمر بالاضافة الى ذلك اكملت الشركة بنجاح توثيق واختبار برنامج استمرارية الاعمال وموقع معالجة حالات الكوارث.

مخاطر التركز

ندرك تماما في شركة النايفات ان التركيز على نشاط واحد يجعله عرضة لمخاطر التركز حتى من أقل الصدمات التي قد تحدث في بيئة العمل. لذلك فقد حرصت النايفات على تحقيق التنوع الجغرافي والاعتماد على ثقة وولاء قاعدة متنوعة من العملاء. هذا التنوع يشكل درعا للحماية من مخاطر التركز كما يحقق الاستقرار في مواجهة التأثيرات الخارجية.

الجمعيات العامة للمساهمين

بيان بتواريخ 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 2020 م		
الجمعية الأولى (عادية)	**الجمعية الثانية (عادية)**	**الجمعية الثالثة (غيرعادية)**
24 – 02 – 2020 م	**06 – 07 – 2020م**	**13 – 10 – 2020 م**
عبدالعزيز بن سعود البلهد	عبدالعزيز بن سعود البلهد	عطا بن حمد البيوك
فهد بن صالح المسبحي	فهد بن صالح المسبحي	عبدالعزيز بن سعود البلهد
عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم
محمد بن طاهر اللوزي	محمد بن طاهر اللوزي	صالح بن ناصر العمير
بندر بن محمد البيز		

قرارات وتوصيات مجلس الإدارة

- التصويت على كل ما تضمنه تقرير مجلس الإدارة عن أعمال الشركة للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م.
- التصويت على القوائم المالية عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م.
- التصويت على تقرير مراجع الحسابات للشركة عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م.
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن الأعمال التي تمت خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.
- التصويت على تعيين PWC كمراجع حسابات للشركة بناء على توصية لجنة المراجعة لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021م وتحديد أتعابه بعد الحصول على الموافقات من الجهات التنظيمية.
- التصويت على قرارات مجلس الإدارة بتوزيع ارباح عن العام 2020م.
- التصويت على تقرير لجنة المراجعة عن العام المالي المنتهي 31 ديسمبر 2020م.
- التصويت على اعتماد صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة بمبلغ اجمالي وقدره (2,700,000 ريال) عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م بواقع (300,000 ريال) لكل عضو.
- التصويت على اعتماد ميثاق لجنة المراجعة
- التصويت على اعتماد دليل المراجعة الداخلية
- التصويت على اعتماد ميثاق المراجعة
- التصويت على اعتماد ميثاق لجنة الترشيحات والمكافآت
- التصويت على اعتماد دليل حوكمة الشركة
- التصويت على اعتماد سياسة و مصفوفة الصلاحيات
- التصويت على اعتماد دليل مجلس الإدارة
- التصويت على اعتماد سياسة توزيع الارباح
- التصويت على تعيين متعهد تغطية مشارك ومدير اكتتاب مشارك ومن ضمن المرشحين الإنماء للإستثمار علماً بأن عضو مجلس الإدارة الأستاذ / محمد بن طاهر اللوزي ، يشغل منصب نائب الرئيس التنفيذي في الإنماء للإستثمار

- التصويت واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار كما هو مذكور في البند (تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة 69 من نظام الشركات) والتوصية بالإستمرار بها للعام القادم 2021م .
- التصويت على صرف مبلغ شهري ومكافأة سنوية بدل تقديم خدمات استشارية لرئيس اللجنة الاستراتيجية بمبلغ إجمالي مقداره 3,700,000 ريال وفقاً لتوصية لجنة الترشيحات والمكافآت وموافقة مجلس الادارة، وقد استلم رئيس اللجنة الإستراتيجية المبلغ خلال العام 2020م وما قبلها من السنوات السابقة ويقدم المجلس التوصية لصرفها للعام القادم 2021م.

الخاتمة

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