

تقرير مجلس الادارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م

يسرك مجلس إدارة شركة ينال للتمويل ("الشركة" أو "ينال") أن يقدم لكم تقريره السنوي العشرون مصحوباً بالقوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٥٦٢

والغرض من الشركة تقديم تمويل الأصول متوسطة الأجل لجميع القطاعات الاقتصادية الإنتاجية، مع التركيز بشكل خاص على تلبية احتياجات الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، وبالتالي المساعدة في تقديم منح القروض في المملكة والتوسيع في آليتها.

أ. قطاعات العمل

تقدّم ينال تسهيلات التأجير التمويلي وتمويل المراقبة السلعية إلى عملائها في قطاعات البناء والمقاولات والصناعة والتجارة والغذاء والصناعات المرتبطة بها والرعاية الصحية والتعليم والنقل. وتتضمن الأصول المؤجرة من قبل الشركة بصورة رئيسية السيارات، التلات والمعدات، الأجهزة والعقارات التجارية.

الاستراتيجية

بالنسبة لعام ٢٠٢٠، ومع الأخذ بالاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة وقتها، استمر ترکيز استراتيجية ينال على التحصيل وتقديم الخدمات الائتمانية ذات المخاطر المنخفضة إلى المتوسطة مع محاولة الحفاظ على حجم محفظة العملاء. علوة على ذلك، ركزت الاستراتيجية على تنويع الأعمال نحو القطاعات التي تستهدفها خطة التحول الوطنية لعام ٢٠٢٠ مثل الرعاية الصحية، وخدمات التعليم، والنقل، والطاقة، والسياحة.

أما بالنسبة للعام ٢٢-٢٣، ستركز الاستراتيجية على التدابير والجهد لزيادة حجم المعاملات صغيرة الحجم والتي سوف تساعد على تعزيز قاعدة العملاء ومعدل التمويل الإجمالي، وبالتالي تحسين الربحية. الشركة تهدف لاستمرار الاستفادة من برنامج كفالة والمرونة المتوفرة في تمويل المراقبة لتوسيع قاعدة العملاء. علامة على ذلك استمرار تنويع قطاعات الأعمال سوف يركز على استهداف قطاع الرعاية الصحية والتعليم وخدمات المواصلات والطاقة والسياحة.

٣. إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عاملًا حيويا لنشاطات ينال، وتدير الشركة عملية تحديد وقياس مستمرة للمخاطر من خلال استخدام حدود المخاطر وضوابط أخرى وعدد من اللجان والإدارات التي تم تأسيسها لتنسيق إدارة المخاطر بشكل يومي. وفيما يلي ملخص للمخاطر الرئيسية:

مخاطر الائتمان:

تمثل مخاطر الائتمان في احتمالية أن الطرف المقابل في المعاملة المالية سوف يفشل في الوفاء بالتزامه مما ينتج عنه خسارة مالية من أصل المبلغ وكذلك دخل العائد من الفائدة. وبما أن التمويل هو خط العمل الرئيسي للشركة، فإن مخاطر الائتمان يمكن اعتبارها أكبر مساهم في ملف المخاطر الإجمالي. ومن أجل تقليل مخاطر الائتمان، تتبع ينال نماذج قياسية وقوائم مرجعية للحصول على معلومات تشغيلية ومالية عن العميل وتتبع هيكل متسلسل لمراجعة واعتماد الائتمان. علاوة على ذلك، تقوم ينال بتنويع مخاطرها بين أنواع التمويل المختلفة وقد وضعت حدود تعرض منطقية للعملاء وفئات الأصول.

أثر كوفيد - ١٩:

عقب تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) قامت حكومة المملكة العربية السعودية بإطلاق مبادرات لتحفيز الاقتصاد ودعم القطاع الخاص متمثلة بعدة برامج. كما دعم البنك المركزي السعودي الشركات الصغيرة والمتوسطة من خلال برنامج تأجيل الأقساط وبرنامج التمويل المضمون، فضلًا عن ضخ السيولة في القطاع المصرفي لتمكنه من دعم القطاع الخاص لا سيما المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وقد أدت هذه الإجراءات إلى انتعاش تدريجي لللاقتصاد السعودي.

خلال الأزمة، تمت إدارة المحفظة من خلال المراجعة المستمرة لمخاطر الائتمان وتتضمن الخطوات التي اتخذتها الإدارة مراجعة تركيزات التعرض الائتماني على مستوى أكثر دقة مثل القطاعات الاقتصادية والمناطق والطرف المقابل، وحماية الضمانت. وقامت الإدارة بإعادة هيكلة (تأجيل الإيجارات المستحقة) محفظتها بشكل يتناسب مع برامج الحكومة والبنك المركزي السعودي.

تلقت الشركة ودائع بدون ربح من البنك المركزي السعودي على ستة مراحل من أجل تعويض التكلفة المرتبطة بتأجيل المدفوعات، والتي تستحق السداد بحلول أكتوبر ٢٠٢٣م. من ناحية أخرى، تم تأجيل إيجارات محفظة الشركات الصغيرة والمتوسطة المملوكة في إطار برنامج منشآت من مارس ٢٠٢٣م إلى مارس ٢٠٢٤م مقابل تأجيل سداد قرض بنك التنمية الاجتماعية لنفس الفترة.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر لا تستطيع ينال معها الوفاء بالتزاماتها النقدية في تواريخ استحقاقها في ظل الظروف العتيدية وظروف ضغط السيولة. ومن أجل التعامل مع تلك المخاطر، فإن ينال تستخدم تحليل استحقاقات عقود العملاء والتدفق النقدي المتوقع من أجل المحافظة على محفظة متنوعة ذات مخاطر متوازنة بين أصولها والالتزاماتها وبمعدل مدة تمويل ثلاث سنوات ونصف تقريبًا.

مخاطر السوق:

تشير مخاطر السوق إلى المخاطر الناتجة عن التغيرات في أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض ينال بشكل أساسى لمخاطر التغيرات في أسعار الفائدة فيما يخص التزاماتها التمويلية ذات معدل معنوم، والتي يتم تخفيف آثارها من خلال مقاييس أسعار الفائدة أي التحوط. وفيما يتعلق بمخاطر الصرف، لا

تقوم ينال بالاستثمار في أي عملة أجنبية. من ناحية أخرى، فإن جميع قروض الشركة بالعملات الأجنبية تتم بالدولار الأمريكي، وبسبب الربط الرسمي للريال السعودي بالدولار الأمريكي، فإن الشركة غير معرضة لمخاطر الصرف الأجنبي ما لم تنخفض قيمة الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي.

المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية الإجراءات التشغيلية الداخلية، بما في ذلك الإخفاقات، أو الأخطاء أو الأخطاء في المعلومات نتيجة خطأ بشري أو فني. وتدبر ينال المخاطر التشغيلية من خلال إطار رقابة، ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها. ومن النشاطات الأخرى لتخفيض المخاطر التشغيلية الفصل بين المهام والواجبات، والصلاحيات والتفويض والتسوية، وأتمتة العمليات، وتدريب الموظفين إضافة إلى إجراءات التقييم الداخلي.

٤. التركيز الجغرافي

تمارس الشركة أعمالها في المملكة العربية السعودية فقط. ويقع مكتبها الرئيس في الرياض، كما أن لها مكاتب تسويق أخرى في الدمام، والجبيل وجدة ومكة وخميس مشيط.

٥. المؤشرات المالية

بلغ إجمالي إيرادات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مبلغ ١٤٤,٨ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٦٠,١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠ م. انخفضت المصارييف التشغيلية إلى ٧٨,٨ مليون ريال سعودي مقابل ٩٧,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠ م ويرجع ذلك في الغالب إلى الانخفاض في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للذمم المدينة من التمويل وخسارة التعديل فيما يتعلق بإيرادات الإيجار المؤجلة في إطار برنامج تأجيل الدفعات المعلن من قبل البنك المركزي السعودي. وبلغ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة [قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة] ٦٦,٤٨٤,٦١ مليون ريال سعودي، بالمقارنة مع ٤٤,٨٢,١ مليون ريال سعودي في العام السابق.

٢.١٧	٢.١٨	٢.١٩	٢.٢٠	٢.٢١	ريال سعودي بالمليون
١,٢٣.	١,٥٥	١,٤٣	١,١٧	١,٣٥٢	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة
١,٣٢٨	١,٢١.	١,١٤	١,٤١١	١,٤٧٢	إجمالي الأصول
٣٩٢	٢٧٤	١١٥	٤٦٣	٤٥٢	إجمالي القروض وودائع البنك المركزي
٨٥٦	٨٠٥	٨٧٥	٨٥٢	٨٩٧	حقوق المساهمين
١٣١,٢	١٣١,٣	١,٨,٢	١,٦,٧	١٤٤,٨	إجمالي الإيرادات
١٤,٦	٩,٣	٤,٦	١٣,٤	٢٥,٨	مصاريف العمولات الخاصة
٦٦,٥	٤٤,٦	٥,١	٨٤,١	٥٣,٠	مصاريف تشغيلية أخرى
٠,١	٥٧,٤	٥٣,٥	١٣,١	٦٦,٠	صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة

-	-	٤٦,١	(,٠)	١٣,٥	مصاريف الزكاة والضريبة / (عكس)
٠,١	٥٧,٤	٧,٤	١٤,١	٥٢,٥	صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة

٦. بنود قائمة الدخل الرئيسية كنسبة من إجمالي الدخل

يوضح الجدول أدناه التغييرات التي طرأت على بنود قائمة الدخل لعام ٢٠٢١ م و ٢٠٢٢ م:

نسبة التغير %	٢٠٢٢	٢٠٢١	ريال سعودي بالمليون
%٣٠,٩٢	١١,٦	١٤٤,٨	اجمالى الدخل
%٩٢,٥٤	١٣,٤	٢٥,٨	عمولة خاصة
%٣٦,٩٨-	٨٤,١	٥٣,٠	مصاريف تشغيلية أخرى
%٤٣,٨٢	١٣,١	٦٦,٠	صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة

‘ تتضمن المصاريف التشغيلية الخسائر اللائتمانية المتوقعة التي بلغت ٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢:٢٧,٣) مليون ريال سعودي) وخسارة تعديل (بالصافي من المنح) على الإيجارات المؤجلة بمبلغ ٤٤,٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٢:٨,٥) مليون ريال سعودي).

٧. معايير التقارير المالية ومراجعة الحسابات

تحتفظ ينال بالدفاتر المحاسبية المناسبة، والتزاماً باللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التمويل، فقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م لشركة ينال وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

ويوجد لدى الشركة إدارة مراجعة داخلية تقوم بإجراء أعمال التدقيق وفقاً للخطة السنوية المعتمدة، وهي تتبع مباشرة إلى لجنة المراجعة، التي تتبع دورها لمجلس الإدارة، كما أنها مكلفة بمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته ذات الصلة بتطوير نظام الرقابة الداخلية والحفظ عليه، إضافة إلى مراقبة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك. ولللجنة مسؤولية أيضاً عن تزكية المدققين الخارجيين وتذوييرهم، ومراجعة القوائم المالية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ومناقشة المدققين الخارجيين بالقوائم المالية المدققة، وخطاب الإدارة، وإجراء التدقيق.

٨. الالتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعتقد مجلس إدارة الشركة أن مهام الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعتبر جزءاً لا يتجزأ من إطار الإدارة السليم. ولذلك، فقد تم تأسيس إدارة منفصلة لتحديد وتقدير مخاطر الالتزام، ومراقبة مسائل عدم الالتزام ورفع التقارير بشأنها. وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على منع المخاطر، وتوطيد العلاقات مع الهيئات التنظيمية، ووضع التلبيات وإطار العمل اللازم للتأكد من منع الجرائم، وحماية القيم والممارسات المهنية.

٩. فعالية نظام الرقابة الداخلي

الإدارة هي المسؤولة عن التصميم المناسب للنظام وتطبيقه، وعن إدارة المخاطر، والمراجعة الداخلية والالتزام وذلك لغرض الرقابة المستمرة للنظام وتقييمه. ويعتبر جميع الموظفين في النهاية مسؤولين عن تشغيل نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كل حسب مستوى الوظيفي. يقوم المدققون الخارجيون بتقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة من أجل تحديد مستوى الاعتماد عليه أثناء وضع إجراءات التدقيق الخاصة بهم.

ويخضع نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتقييم والتطوير بشكل مستمر لكي يتسع تحديد آية فجوات فيه وتلبية المستوى المطلوب من الفاعلية. وتشمل الضوابط الرئيسية ما يلى:

- وجود مجموعة من السياسات والإجراءات التي تخضع لتحديثات ومراجعات منتظمة للتأكد من كفاءتها وملائمتها.
- تنفيذ معظم عمليات الشركة بشكل آلي باستخدام أنظمة متقدمة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير.
- الإشراف على جميع الأعمال ذات الصلة والقرارات الرئيسية الهامة من قبل لجان مُشكّلة لهذا الغرض ولحماية أصول الشركة.
- وجود الإدارات المتخصصة في مجالات المراجعة ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر.

ويرى مجلس الإدارة أن عمل نظام الرقابة الداخلية مناسب ولم يصله من لجنة المراجعة ما يجعله يعتقد بأن نظام الرقابة الداخلية لم يتم تصميمه وتطبيقه بالشكل الصحيح أو أنه لم يتم وضع نظام فعال للرقابة الداخلية.

١٠. المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك:

تلتزم ينال بغرس الثقافة المهنية والحفاظ عليها من خلال قواعد السلوك لديها، والتي تعتمد على المباديء الأساسية للسلامة والسرية والمهنية. وهي تتطبق على الإدارة والموظفين وأي شخص آخر قد يمثل الشركة. وتخضع ينال في ممارسة عملها لسلطة مجلس الإدارة الذي يقوم بالإشراف على تنفيذ وفعالية المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك.

١١. القروض

يتم توفير تفاصيل الاقتراض في الإيضاح رقم ١١ من القوائم المالية المدققة. فيما يلى ملخص بنشاطات القروض في الشركة:

ريال سعودي بالمليون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م
٦٤,٥	٦٦١,٦	الرصيد الافتتاحي للقروض / ودائع ساما
٣٦٥,٦	١٧٣,٤	متحصلات من قروض / ودائع ساما
(٨,٢)	(١٨١,٧)	قروض مسددة / ودائع ساما
٦١,٦	٤٥٣,٣	الرصيد الخاتمي للقروض / ودائع ساما

٢١. سياسة توزيع الأرباح

أ. الهدف:

يتمثل الهدف الرئيس لسياسة توزيع الأرباح في تقديم عوائد للمساهمين بما يتوافق مع توقعاتهم الاستثمارية مع الأخذ في الاعتبار متطلبات إدارة رأس المال والنمو لدى الشركة. ويجوز دفع توزيعات الأرباح نقداً للمساهمين، أو توزيعها من خلال إصدار أسهم مجانية، أو كليهما معاً.

ب. مبادئ إرشادية:

فيما يلى المبادئ الإرشادية لمراجعة وإعداد سياسة توزيع الأرباح السنوية من قبل مجلس الإدارة والإدارة العليا:

١. استدامة توزيع الأرباح:

لبناء قيمة طويلة الأجل للمساهمين، وتعزيز ثقة السوق بمستقبل الشركة، يجب تقدير مبلغ الأرباح التي سيتم توزيعها وتواترها بناءً على قدرة الشركة على الاستمرار في دفع نفس الأرباح أو زيتها على المدى المنظور.

٢. نمو الشركة:

يجب ألا يؤدي مبلغ وتواتر ونوع الأرباح الموزعة إلى إعاقة قدرة الشركة على إنجاز خططها الاستراتيجية للنمو.

٢٢. الملك الرئيسيون

لم يطرأ تغير في حصة الأسهم خلال العام. ويبيّن الجدول التالي حصة كل مساهم في أسهم الشركة كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م:

%	الأسهم المملوكة	الملاك
٣٨,..	٢,٩...,...	البنك السعودي للاستثمار
٣٢,..	١٧,٦...,...	شركة تنمية التجارة والاستثمار
٢٧,٥.	١٥,١٢٥,...	اوركس كوربوريشن - اليابان
٢,٥.	١,٣٧٥,...	شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة
١,..	٥٥,...,...	

التعاملات مع أطراف ذات علاقة

لا تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة باستثناء ما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٣ من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية ٢٠٢١ م.

٢٤. مجلس الإدارة

جميع أعضاء مجلس الإدارة هم من غير التنفيذيين باعضاً العضو المنتدب (عضو تنفيذي):

الاسم	تصنيف أعضاء مجلس الإدارة	فبراير ٢٠٢١	أبريل ٢٠٢١	يونيو ٢٠٢١	أغسطس ٢٠٢١	اكتوبر ٢٠٢١
السيد / محمد عمران العمران (رئيس مجلس الإدارة)	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / سلمان بدر الفغم (نائب رئيس مجلس الإدارة)	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / شاهين أمين (عضو منتدب)	عضو تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / خالد محمد أبا الخيل	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / يوشياكي ماتسوكا	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / علاء أبو خضره	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / سهل صالح العمير'	عضو غير تنفيذي			✓		
السيد / يوهى هوندا'	عضو غير تنفيذي			✓		
السيد / بدر حمد السلوم'	عضو غير تنفيذي					
السيد / صالح عبد الله آل قريشة'	عضو المستقل	✓				✓
السيد / زياد فؤاد الصالح'	عضو مستقل				✓	✓
السيد / سلمان أحمد'	عضو مستقل					✓

تم إعادة تشكيل مجلس الإدارة بانضمام ثلاثة أعضاء مستقلين جدد، وهم: السيد/ صالح عبد الله آل قريشة، والسيد/ زياد فؤاد الصالح، والسيد/ سلمان أحمد بدلاً من السيد/ سهل صالح العمير، والسيد/ بدر حمد السلوم، والسيد/ يوهى هوندا، وذلك بقرار من مجلس الإدارة الذي أقره المجلس بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠٢١م رهنا بموافقة البنك المركزي السعودي والتي تم الحصول عليها في ٣١ مايو ٢٠٢١م.

لجان المجلس

قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان على النحو الآتي:

رئيس اللجنة / والأعضاء	لجنة إدارة المخاطر	لجنة التنفيذية ^٣	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت
السيد / محمد عمران العمران		رئيس اللجنة		عضو لجنة
السيد / سلمان بدر الفغم		عضو لجنة		عضو لجنة
السيد / شاهين أمين		عضو لجنة		عضو لجنة
السيد / خالد محمد أبا الخيل	عضو لجنة			عضو لجنة
السيد / علاء أبو خضره		رئيس اللجنة		عضو لجنة
السيد / يوشياكي ماتسوكا				عضو لجنة

عضو لجنة			عضو لجنة	السيد / صالح عبد الله آل قريشة'
رئيس اللجنة				السيد / زياد فؤاد الصالح
رئيس اللجنة				السيد / جميل عبد الله الملحم
عضو لجنة		عضو لجنة		السيد / سلمان أحمد
عضو لجنة				السيد / محمد السحيم
		عضو لجنة		السيد / شاه زاد رانا'

١- قام مجلس الإدارة بتعيين السيد / صالح عبد الله آل قريشة والسيد / شاه زاد رانا كعضو مستقل في لجنة إدارة المخاطر للامتثال بالمتطلبات التنظيمية بموجب مبادئ حوكمة الشركات، والذي تم اقراره بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١ م رهنا بموافقة البنك المركزي السعودي والتي تم الحصول عليها في ٣١ يونيو ٢٠٢١ م و ٤ يناير ٢٠٢٢ م.

٢- تمت إعادة تسمية لجنة إدارة الائتمان والمخاطر لتصبح لجنة إدارة المخاطر وأعيد تشكيلها في ٦ ديسمبر ٢٠٢١ م، للامتثال بالمتطلبات التنظيمية رهنا بموافقة البنك المركزي السعودي والتي تم الحصول عليها في ٤ يناير ٢٠٢٢ م.

٣- تم تشكيل اللجنة التنفيذية في ٦ ديسمبر ٢٠٢١ م رهنا بموافقة البنك المركزي السعودي التي تم الحصول عليها في ٤ يناير ٢٠٢٢ م.

(أ) اللجنة التنفيذية: يتعين على مجلس الإدارة تحديد صلحيات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية ويكون مسؤولاً عن متابعة المهام الموكلة إليها. كما يتعين على اللجنة رفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة وال المتعلقة بالأمور المهمة التي لا تدخل في نطاق أي لجنة أخرى. وعلى رئيس اللجنة التنفيذية تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة حول الموضوعات المهمة وكذلك يحدد بنود جدول الأعمال لجتماعات مجلس الإدارة بعد التشاور مع رئيس مجلس الإدارة.

- مراجعة واعتماد كافة أنواع التسهيلات الائتمانية في سياق السلطات المخولة لها.
- التأكد من أن الشركة تقوم باختيار العملاء بهدف إقامة علاقة طويلة الأمد ويتم التواصل في دعمهم حيثما كان ذلك ممكناً ولكن دون الإنفاق من الإجراءات الائتمانية المتعلقة بالشركة أو الامتثال لسياستها الائتمانية.
- مراجعة وتقديم المشورة بشأن المتغيرات في قطاع الأعمال والاستراتيجية التشغيلية وتطوير منتجات جديدة مصادر الإيرادات لزيادة العائد على حقوق الملكية.
- التأكد من أن الشركة تقوم باستخدام تمويلها ومواردها الأخرى بالطريقة المثلث لتحقيق عوائد مرضية ولتقييم واقتران الهيكل الرأس هالي.
- مراقبة أداء المحفظة الائتمانية بما في ذلك تقرير التعثر الائتماني من خلال الإدارة التنفيذية بشكل منتظم.
- مناقشة المتغيرات في الخطط المعتمدة للنمو أو المنتج أو (التركيز / عدم التركيز) في جزء معين والقيام برفع تقرير إلى مجلس الإدارة بهذا الشأن.

- المراجعة التفصيلية للعمليات التجارية، ولا سيما إنجازات قطاعات الأعمال المستهدفة والحسابات المتعلقة الجوهرية.
- (ب) لجنة إدارة المخاطر: تقوم اللجنة بالمسؤوليات التالية لمساعدة مجلس الإدارة في مراجعة جميع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة واتخاذ قرار بخصوص العوامل المقللة للمخاطر ذات الصلة:
 - وضع إستراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر السيبرانية والتكنولوجية.
 - تحديد إطار عمل مستوى قبول المخاطر والتأكد من أن هذا الإطار متsonsًا مع الإستراتيجية القصيرة وطويلة المدى، والخطوة المتعلقة بالأعمال ورأس المال بالإضافة إلى البرامج المتعلقة بالمكافآت والسياسات الأخرى المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
 - الإشراف على الإدارة التنفيذية والتأكد من نزاهة إطار عمل مستوى قبول المخاطر بما في ذلك التحديد الوقتي وإدارة وتصعيد الانتهاكات لحدود المخاطر و / أو التعرض للمخاطر الجوهرية.
 - تضمين تقييم قدرة المخاطر ومستوى قابلية المخاطرة، وحدود المخاطر الأخرى عند الضرورة، في المناقشات الإستراتيجية بما في ذلك تلك المتعلقة بالنمو في إطار الأعمال أو المنتجات.
 - إعداد وتقديم تقارير مفصلة إلى مجلس الإدارة بخصوص التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر.
 - التأكد من وجود آليات لضمان قدرة الإدارة التنفيذية على التصرف في الوقت المناسب لإدارة وتقليل التعرض للمخاطر السلبية والجوهرية، ولا سيما تلك التي تقترب من أو تتجاوز قدرة المخاطر المعتمدة ومستوى قبول المخاطر وحدود المخاطر الأخرى.
 - ضمان دعم إدارة المخاطر من خلال تكنولوجيا المعلومات ونظم المعلومات الإدارية الكافية والفعالة لتمكن من تحديد وقياس والتقييم والإبلاغ عن المعلومات المتعلقة بالمخاطر في الوقت المناسب وبشكل دقيق.
 - التأكد من أن ينال لديها التغطية التأمينية المناسبة.
- مراجعة أنشطة الإدارة لاستمرارية الأعمال والتأكد من الالتزام بجميع إرشادات البنك المركزي السعودي ذات الصلة.
- القيام بالمراجعة والتوصية بموافقة مجلس الإدارة على أي تعديلات متعلقة بسياسات إدارة المخاطر وأيضاً القيام بالتوصية لأي سياسة جديدة عند الضرورة.
- إعادة تقييم قدرة ينال على تحمل المخاطر والتعرض لها بشكل دوري من خلال إجراء اختبارات التحمل. ومراجعة نتائج الإجراءات التصحيحية التي اتخذتها الإدارة التنفيذية لمواجهة النتائج المتعلقة باختبارات التحمل.
- مراجعة الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر ومدى فعاليته ووضع التوصيات لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ضمان استقلالية موظفي إدارة المخاطر عن إدارات الأعمال. والتأكد أيضًا من أنهم على دراية بالمخاطر التي تهدد الشركة ورفع مستوى الوعي المتعلقة بثقافة المخاطر.

(ت) لجنة المراجعة: تم تشكيل هذه اللجنة وغالبيتها أعضائها من المستقلين (بما في ذلك الرئيس)، بإضفاء الطابع المؤسسي على عملية المراجعة وبيئة الرقابة. قامت اللجنة بعقد ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١م وحضرها كل من السيد محمد السحيم والسيد سلمان، بينما حضرت السيدة خلود اجتماعية وذلك قبل ان يحل محلها السيد جميل الملحم والذي حضر ٤ اجتماعات خلال العام ٢٠٢١م. وتتساعد اللجنة مجلس الإدارة على:

- ضمان سلامة القوائم المالية الدورية وفعالية مراجعي الحسابات فيما يتعلق بالتعيين والتناسب والمؤهلات والاستقلالية وإجراء المراجعة ونظام الضوابط الداخلية والمراجعة الداخلية ووظيفة الالتزام.
- مراجعة نتائج التقارير فيما يتعلق بعمليات التدقيق التي تم اجراؤها أو التقييمات التي أجرتها كل من قسم الالتزام والمراجعة الداخلية بما يتماشى مع خطة التقييم / المراجعة السنوية المعتمدة.
- تقديم التقارير بشكل دوري إلى مجلس الإدارة حول أنشطة اللجنة، والقضايا والتوصيات، وكذلك بالأنشطة الأخرى ذات الصلة بناءً على طلب مجلس الإدارة أو الجهات الرقابية.

(ث) لجنة الترشيحات والمكافآت: شكل المجلس لجنة الترشيحات والمكافآت لوضع السياسات والإجراءات المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة. تعقد اجتماعات اللجنة عند الحاجة للوفاء بالمسؤوليات المنصوص عليها التالية:

- تقييم الترشيحات لعضوية مجلس الإدارة وللجان المنبثقة عنه للتأكد من الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي والهيئات الرقابية الأخرى.
- إجراء مراجعة سنوية بشكل عام لأداء مجلس الإدارة وللجان المنبثقة عنه.
- إجراء تقييم سنوي لتقييم استقلالية الأعضاء المستقلين وتقديم النتائج إلى مجلس الإدارة.
- وضع سياسات واضحة فيما يتعلق بالتعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، بما يتلاءم مع اللوائح المتبعه ومعايير الأداء.
- مراجعة ومناقشة الهيكل التنظيمي مع الإدارة التنفيذية لضمان التوافق مع الأعمال والمتطلبات التنظيمية والاستراتيجية المستقبلية والتنسيق مع إدارة الموارد البشرية لتطوير سياسة الاستبدال والتعاقب، وضمان تنفيذها.

٥. مصالح أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (بما في ذلك أزواجهم وأطفالهم القصر)

أعضاء المجلس:

ثلاثي أعضاء مجلس إدارة الشركة هم من الأعضاء المرشحين من قبل المساهمين، في حين أن الثلث مستقلون. ولا يملك أي عضو من أعضاء المجلس بما في ذلك أي شخص ذي علاقة بهم، أي أسهم أو أي مصالح أخرى في الشركة. تم ايضاح مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة في الملحق ا.

الإدارة العليا:

لا يملك أي عضو من أعضاء الإدارة العليا أي أسهم في الشركة. كما أن الرئيس التنفيذي والمدير المالي بما في ذلك أي شخص ذي علاقة بهم، ليس لديهم أي مصالح أخرى في الشركة باستثناء المكافآت.

التعويضات:

إجمالي تعويضات مجلس الإدارة واللجان الفرعية وخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي لعام ٢٠٢١م كان على النحو التالي:

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	رس ٩,...
اللجان الفرعية: لجنة المراجعة لجنة التنفيذية لجنة الترشيحات والمكافآت لجنة إدارة المخاطر	رس ٥٠,... لا شيء لا شيء لا شيء
خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	رس ٧٤,٣٠,٢٢

١٦. اجتماعات الجمعية العمومية السنوية

تم انعقاد اجتماع الجمعية العمومية السنوي للشركة في ٣ يونيو ٢٠٢١م وتم حضور الأعضاء التالية أسماؤهم.

السادة الحضور	ممثل عن:
السيد / محمد عمران العمران (رئيس مجلس الإدارة)	شركة مجموعة الاستثمار والتنمية التجارية
السيد / أيمن عبد الوهاب	شركة مجموعة الاستثمار والتنمية التجارية
السيد / أسامة السلوم	البنك السعودي للاستثمار
السيد / سلمان الخليفي	أوركس كوربوريشن - اليابان
السيد / خالد الشدي	شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة

١٧. المدققون الخارجيون

تم إعادة تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز كمدققي خارجيين للشركة أثناء الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين الذي تم عقده في ٣ يونيو ٢٠٢١م وذلك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. بناء على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

١٨. سداد الزكاة وضريبة الدخل

أ). المساهمون السعوديون

تقدير الزكاة المستحقة من حصة دخل المساهمين السعوديين للعام الحالي بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي. مستحقات الزكاة للسنوات الماضية تم تحصيلها جزئياً من الشركاء بينما المبلغ المتبقى تم تسجيله كمستحقات على الشركاء وسيتم خصمها من توزيعات الأرباح المستقبلية.

ب) المساهمون غير السعوديين

تقدير قيمة ضريبة الدخل المتوقعة استردادها والمستحقة من حصة الدخل التي يستحقها المساهمون الأجانب عن هذا العام بلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي.

١٩. المسؤولية الاجتماعية

تنفذ الشركة نشاطاتها ذات الصلة بمسؤولياتها الاجتماعية انطلاقاً من التزامها في الإسهام في بناء مستقبل أفضل من خلال اهتمامها بالمجتمعات المحلية.

٢٠. الأنظمة واللوائح المطبقة

تلتزم ينال بأحكام نظام الشركات السعودية ونظام الإيجار التمويلي ونظام مراقبة شركات التمويل واللوائح التنفيذية وإرشادات البنك المركزي السعودي والأنظمة والقواعد واللوائح الأخرى. لم يتم فرض غرامة تنظيمية خلال العام ٢٠٢١م فيما يلى تفاصيل الغرامة خلال الفترة المقابلة:

نوع المخالفة	عدد الحالات				مبلغ الغرامة (بالريال السعودي)
	٢.٢١	٢.٢٢	٢.٢٣	٢.٢٤	
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	-	١	-	-	٥٠,٠٠٠
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	-	-	-	-	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.	-	-	-	-	-

٢١. الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلى:

- تم حفظ الدفاتر المحاسبية الصحيحة ;
- تُعد الشركة قوائمها المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية ;
- لا يوجد للشركة أي عقود قائمة حالياً لـأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي من الجهات المرتبطة بهم أي مصالح جوهرية ; و
- لا يوجد شك حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

٢٢. الآفاق المستقبلية

تبواة الشركة مكانة مميزة في السوق خلال الأربعون المنقضية، وتتطلع إلى الاستمرار في مسيرتها الناجحة وزيادة أرباحها بشكل تدريجي مع التحسن المتوقع لل الاقتصاد السعودي خلال السنوات القادمة.

ويغتنم المجلس هذه الفرصة للإعراب عن تقديره وامتنانه لحكومة المملكة العربية السعودية وبشكل خاص البنك المركزي السعودي، ووزارة الاستثمار، ووزارة التجارة، على دعمهم المستمر. كما يقدم المجلس تقديره لمساهمي الشركة السعوديين والدوليين على ثقتهم ودعمهم، وإلى فريق العاملين لدى ينال على مهنيتهم وجهودهم المتواصلة في خدمة الشركة.

والله ولي التوفيق

بالنيابة عن مجلس الإدارة



رئيس المجلس

الملحق ا

المؤهلات والخبرات	الاسم
الأستاذ محمد حاصل على درجة الماجستير في الهندسة الإنسانية والإدارة من جامعة كاليفورنيا الجنوبية، وهو حالياً عضو مجلس إدارة في صندوق التنمية السياحي والبنك السعودي البريطاني، وعضو سابق في مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية وكريديت سويس السعودية وهيئة السكك الحديدية وشركة الراجحي للتأمين التعاوني.	السيد / محمد عمران العمران
الأستاذ سلمان حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاستثمار من جامعة مدينة لندن، المملكة المتحدة، وهو يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي في البنك السعودي للاستثمار ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة، وشغل سابقاً عدة مناصب في البنك السعودي للاستثمار والبنك المركزي السعودي.	السيد / سلمان بدر الفغم
السيد شاهين حاصل على درجة الماجستير في إدارة المخاطر من جامعة نيويورك ودرجة الماجستير التنفيذي في إدارة العمل من جامعة شيكاغو، وهو حالياً مستشار لشركة أوركس اليابان في منطقة الشرق الأوسط وعضو منتدب والرئيس التنفيذي لشركة أوركس باكستان ورئيس مجلس إدارة أوركس باكستان للخدمات المحدودة، وعضو مجلس إدارة سابق في ميد غلف السعودية وميد غلف البحرين والشركة العمانية للتنمية والاستثمار وشركة بيت التمويل الوطني.	السيد / شاهين أمين
الأستاذ خالد حاصل على بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وهو حالياً العضو المنتدب لشركة سند للاستثمار، وعضو مجلس إدارة في شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية وشركة دراية المالية، وبدأ عمله في البنك السعودي الفرنسي في عام ٦٧م.	السيد / خالد محمد آبا الخيل
السيد ماتسوكا حاصل على البكالوريوس في العلوم من جامعة كوانسی غاكوين اليابان، وهو حالياً مسؤول التشغيل ورئيس مجموعة الأعمال العالمية في شركة	السيد / يوشياكي ماتسوكا

