

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

يسر مجلس إدارة شركة ينال للتمويل ("الشركة" أو "ينال"، أوركس السعودية للتاجير التمويلي سابقاً) أن يقدم لكم تقريره السنوي الواحد والعشرون مصحوباً بالقوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م.

مقدمة

ينال هي شركة مساهمة مقبلة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، وتزاول نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٦٩٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢٦هـ (الموافق ٢٦ يناير ١٩٤٧م)، والرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ ب تاريخ ٢٧ صفر ١٤٢٤هـ (الموافق ٣١ مايو ١٩٤٥م) الصادرة من وزارة التجارة ورخصة شركة التمويل رقم ٧٨ ش ١٤٣٥/٤٢٧ ب تاريخ ٢٧ فبراير ١٤٢٤هـ (الموافق ٢٧ فبراير ١٩٤٣م) الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتمارس الشركة أعمالها من خلال مكتبهما الرئيسي وخمسة مكاتب فرعية (١٢: خمسة مكاتب) في المملكة.

والغرض من الشركة تقديم تمويل 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 آيتها.

أ. قطاعات العمل

تقدم 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، الآلات والمعدات، الأجهزة والعقارات التجارية.

ب. الاستراتيجية

بالنسبة للعام ٢٠٢٢، ومع الأخذ بالاعتبار الظروف الاقتصادية والتجارية، استمر تركيز استراتيجية ينال على التحصيل وتقديم الخدمات الاجتماعية ذات المخاطر المنخفضة إلى المتوسطة مع محاولة الحفاظ على حجم محفظة العملاء. علامة على ذلك، ركزت الاستراتيجية على توسيع الأعمال نحو القطاعات التي تستهدفها خطة التحول الوطنية لعام ٢٠٢٥ مثل الرعاية الصحية، وخدمات التعليم، والنقل، والطاقة، والسياحة.

أما بالنسبة للعام ٢٠٢٣، ستتركز 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 توسيع قطاعات الأعمال سوف يركز على استهداف قطاع الرعاية الصحية والتعليم وخدمات المواصلات والطاقة والسياحة.

ج. إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عامل 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:

تتمثل 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. علامة على ذلك، تقوم ينال بتنويع مخاطرها بين أنواع التمويل المختلفة وقد وضعت حدود تعرض منطقية للعملاء وفئات الأصول.

مخاطر السيولة:

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

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 أثرها 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 الأعطال في المعلومات نتيجة خطأ بشري أو فني. وتدبر ينال المخاطر التشغيلية من خلال إطار رقابة، ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها. ومن النشاطات الأخرى لتخفيف المخاطر التشغيلية الفصل بين المهام والواجبات، والصلاحيات والتوفيق والتسوية، وأتمتها العمليات، وتدريب الموظفين إضافة إلى إجراءات التقييم الداخلي.

٤. التركيز الجغرافي

تمارس الشركة أعمالها في المملكة العربية السعودية فقط. ويقع مكتبه الرئيسي 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 ٢٠٢٢ مبلغ ١٤٩,٨ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ١٤٤,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ م. انخفضت المصارييف التشغيلية إلى ٦٦,٣ مليون ريال سعودي مقابل

٧٨,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٢ م ويرجع ذلك في الغالب إلى عكس في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للذمم المدينة من التمويل. وبلغ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المراقبة [قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة] ٤,٤٩٧,١ مليون ريال سعودي، بالمقارنة مع ٦٦,٤٨٤,١ مليون ريال سعودي في العام السابق.

ريال سعودي بالمليون	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المراقبة	٦٦,٤٨٤,١	٤,٤٩٧,١	١,٣٥٢	١,١٧٢	١,٤٣٣
إجمالي الأصول				١,٣٨١	١,١٥١
إجمالي القروض وودائع البنك المركزي	٣٦٨	٤٥٢	٤٦٣	١١٥	٢٧٤
حقوق المساهمين	٩٢٩	٨٩٧	٨٥٢	٨٧٠	٨٠٠
إجمالي الإيرادات	١٤٩,٨	١٤٤,٨	١٦١	١,٤٩٧	١,١٤٣
مصاريف العمولات الخاصة	٢٤,٣	٢٥,٨	٢٣,٤	٤,٦	٩,٣
مصاريف تشغيلية أخرى	٤٢,٠	٥٣,٠	٥٣,٠	٥,١	٤٤,٧
صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة	٨٣,٥	٦٦,٠	٦٦,٠	٥٣,٥	٥٧,٤
مصاريف الزكاة والضريبة / (عكس)		٦٦,٠	(٦٦,٠)	٥٣,٠	٥٧,٤
صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة	٧٢,١	٥٢,٥	٥٣,٠	٥,١	٧,٤

٦. بنود قائمة الدخل الرئيسية كنسبة من إجمالي الدخل
يوضح الجدول أدناه التغييرات التي طرأت على بنود قائمة الدخل لعام ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

ريال سعودي بالمليون	٢٠٢٢	٢٠٢١	نسبة التغير %
اجمالي الدخل	١٤٩,٨	١٤٤,٨	%٣,٤٥
عمولة خاصة	٢٤,٣	٢٥,٨	%-٠,٨١
مصاريف تشغيلية أخرى	٤٢,٠	٥٣,٠	%-١,٧٥
صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة	٨٣,٥	٦٦,٠	%٢٠,٥٢

تتضمن المصاريف التشغيلية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي بلغت -(١٥,٨) مليون ريال سعودي (٢٠,٢٢ م: ١,٦ مليون ريال سعودي) وخسارة تعديل (بالصافي من المنح) على الإيجارات المؤجلة بمبلغ ٩٤,٠ مليون ريال سعودي (٢٠٢١ م: -٤,٤ مليون ريال سعودي).

٧. معايير التقارير المالية ومراجعة الحسابات

تحتفظ ينال بالدفاتر المحاسبية المناسبة، والتزاماً لللوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التمويل، فقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ 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 مباشرةً إلى لجنة المراجعة، التي تتبع دورها لمجلس الإدارة، كما أنها مكلفة بمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته ذات الصلة بتطوير نظام الرقابة الداخلية والحفظ على، إضافةً إلى مراقبة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك. ولللجنة مسؤولية أيضاً عن تزكية المدققين الخارجيين وتدعويهم، ومراجعة القوائم المالية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ومناقشة المدققين الخارجيين بالقواعد المالية المدققة، وخطاب الإدارة، وإجراء التدقيق.

٨. الللتزام، ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

يعتقد مجلس إدارة الشركة أن مهام الللتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب يعتبر جزءاً لا يتجزأً من إطار الإدارة السليم. ولذلك، فقد تم تأسيس إدارة منفصلة لتحديد وتقييم مخاطر الللتزام، ومراقبة مسائل عدم الللتزام ورفع التقارير بشأنها. وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على منع المخاطر، وتوطيد العلاقات مع الجهات التنظيمية، ووضع التدابير وإطارات العمل الضرورية للتأكد من منع الجرائم، وحماية القيم والمارسات المهنية.

٩. فعالية نظام الرقابة الداخلي

الإدارة هي المسؤولة عن التصميم المناسب للنظام وتطبيقه، وعن إدارة المخاطر، والمراجعة الداخلية واللتزام 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 اللعتمد 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 لتعديلات ومراجعات منتظمة للتأكد من كفاءتها وملتها.
- تنفيذ معظم عمليات الشركة بشكل آلى باستخدام أنظمة متقدمة تقلل من الأخطاء وفرص الاحتيال إلى حد كبير.
- الإشراف على جميع الأعمال ذات الصلة والقرارات الرئيسية الهامة من قبل لجان مشكلة لهذا الغرض ولحماية أصول الشركة.
- وجود الإدارات المتخصصة في مجالات المراجعة ومراقبة الللتزام 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.

I. المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك:

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

II. القروض

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

ريال سعودي بالمليون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الرصيد الافتتاحي للقروض / ودائع ساما	٤٦١,٦	٤٥٢,٣
متحصلات من قروض / ودائع ساما	١٣٢,٤	١٧,١
قروض مسددة / ودائع ساما	(١٤١,٧)	(٦٠,٣)
الرصيد الخاتمي للقروض / ودائع ساما	٤٥٢,٣	٣٢١,٨

III. سياسة توزيع الأرباح

A. الهدف:

يتمثل الهدف الرئيس لسياسة توزيع الأرباح في تقديم عوائد للمساهمين بما يتواافق 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.

B. مبادئ إرشادية:

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

/ استدامة توزيع الأرباح:

لبناء قيمة طويلة الأجل للمساهمين، وتعزيز ثقة السوق بمستقبل الشركة، يجب تقييم مبلغ الأرباح التي سيتم توزيعها وتوارتها بناءً على قدرة الشركة على المستمرار في دفع نفس الأرباح أو زيادتها على المدى المنظور.

ـ نمو الشركة:

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

تقرير مجلس الإدارة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م

١٣. الملك الرئيسيون

لم يطرأ تغير في حصة الأسهم خلال العام. ويبيّن الجدول التالي حصة كل مساهم في أسهم الشركة كما هي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م:

المساهمون	النسبة الممولة (%)	%
البنك السعودي للاستثمار	٢٠,٩٠,...	٣٨,٠٠
شركة تنمية التجارة والاستثمار	١٧,٦٠,...	٣٣,٠٠
أوركس كوربوريشن - اليابان	١٥,١٢٠,...	٢٧,٠
شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة	١,٣٧٠,...	٢,٥
	٠٠,...,...	١,٠

التعاملت مع أطراف ذات علاقة

لا تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة باستثناء ما هو مبين في الإيضاح رقم ٧ من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية ٢٠٢٢ م.

٤. مجلس الإدارة

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

الاسم	تصنيف أعضاء مجلس الإدارة	يناير ٢٠٢٢	فبراير ٢٠٢٢	مارس ٢٠٢٢	أبريل ٢٠٢٢	مايو ٢٠٢٢	يونيو ٢٠٢٢	يوليو ٢٠٢٢	أغسطس ٢٠٢٢	سبتمبر ٢٠٢٢	أكتوبر ٢٠٢٢	نوفمبر ٢٠٢٢	ديسمبر ٢٠٢٢
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 آبا الخيل	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / يوشياكي ماتسوكا	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / علاء أبو حضره	عضو غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / صالح عبد الله آل قريشة	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / زياد فؤاد الصالح	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السيد / سلمان أحمد	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

لجان المجلس

قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان على النحو الآتي:

رئيس اللجنة / والأعضاء	لجنة إدارة المخاطر	اللجنة التنفيذية	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
السيد / صالح عبد الله آل قريشة				عضو لجنة
السيد / زياد فؤاد الصالح				رئيس اللجنة
السيد / جميل عبد الله الملحم				رئيس اللجنة
السيد / سلمان أحمد				عضو لجنة
السيد / محمد السحيم				عضو لجنة
السيد / شاه زاد رانا				عضو لجنة
عدد الاجتماعات (العام ٢٠٢٢)				
٤	٥	٦	٤	٤

(٤) اللجنة التنفيذية: يتبعن على مجلس الإدارة تحديد صلحيات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية ويكون مسؤولاً عن متابعة المهام الموكلة إليها. كما يتبعن على اللجنة رفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة والمتصلة 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 لاجتماعات مجلس الإدارة بعد التشاور مع رئيس مجلس الإدارة.

- مراجعة واعتماد كافة أنواع التسهيلات الإجتماعية في سياق السلطات المخولة لها.
- التأكد من أن الشركة تقوم باختيار العامل بهدف إقامة علاقة طويلة الأئمدة ويتم التواصل في دعمهم حيثما كان ذلك ممكناً ولكن دون الإنفاق من الإجراءات الإجتماعية المتعلقة بالشركة أو الامتثال لسياستها الإجتماعية.
- 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 واقترام الهيكل الرأس مالي.

- مراقبة أداء المحفظة الاستثمارية بما في ذلك تقرير التعثر الاستثماري 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 المتعثرة 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 متsons مع الإستراتيجية القصيرة وطويلة المدى، والخطوة المتعلقة بالأعمال ورأس المال بالإضافة إلى البرامج المتعلقة بالكافيات 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 التصحيفية 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. والتتأكد أيضًا من أنهم على دراية بالمخاطر التي تهدد الشركة ورفع مستوى الوعي المتعلقة بثقافة المخاطر.

(ت) لجنة المراجعة: تم تشكيل هذه اللجنة وغالبية أعضائها من المستقلين (بما في ذلك الرئيس)، إضفاء الطابع المؤسسي وتحسين هيكلة الحكومة. وتساعد اللجنة مجلس الإدارة على:

- ضمان سلامة القوائم المالية الدورية وفعالية مراجعي الحسابات فيما يتعلق بالتعيين والتناوب والمؤهلات والاستقلالية وإجراء المراجعة ونظام الضوابط الداخلية والمراجعة الداخلية ووظيفة اللتزام.

- مراجعة نتائج التقارير فيما يتعلق بعمليات التدقيق التي تم اجراعها أو التقييمات التي أجريها كل من قسم اللتزام 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 ولجان المنبثقة عنه للتتأكد من اللتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي والهيئات الرقابية الأخرى.

- إجراء مراجعة سنوية بشكل عام لأداء مجلس الإدارة ولجان 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 يتلائم مع اللوائح المتبرعة 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. الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذ استراتيجية مجلس الإدارة وإدارة عمليات الشركة. مرفق بالتقرير نبذة عن فريق الإدارة التنفيذية لعام ٢٠٢٢.

٦. 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 الثالث مستقلون. ولا يملك أي عضو من أعضاء المجلس بما في ذلك أي شخص ذي علاقة بهم، أي أسهم أو أية مصالح أخرى في الشركة. تم أيضًا تحديد معلومات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة في الملحق.

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 ومدراء الإدارات الرئيسية الآخرين لعام ٢٠٢٢ م كان على النحو التالي:

موظفين إداريين رئисيين (مليون ريال)	أتعاب حضور اجتماعات مجلس الإدارة
١٨,١٠٠	٦٢,٦١٩

٧. اجتماعات الجمعية العمومية

تم انعقاد اجتماع الجمعية العمومية للشركة في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢م و ١ يونيو ٢٠٢٢م (اجتماع سنوي) على التوالي، وتم حضور أعضاء مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي والأعضاء التالية أسماؤهم.

السادة الحضور	ممثل عن:
السيد / عثمان أحمد الحسن	شركة مجموعة الاستثمار والتنمية التجارية
السيد / أسامة السلوم	البنك السعودي للاستثمار
السيد / سلمان الحليفي	أوركس كوربوريشن - اليابان
السيد / خالد الشدي	شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة

٨. المدققون الخارجيون

تم إعادة تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز كمدقيين خارجيين للشركة أثناء الاجتماع للجمعية العمومية للمساهمين الذي تم عقده في ٢٨ فبراير ٢٠٢٢م وذلك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م، بناء على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

٩. سداد الزكاة وضريبة الدخل

أ). المساهمون السعوديون

تقدير الزكاة المستحقة من حصة دخل المساهمين السعوديين للعام الحالي بمبلغ ٨,٣ 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 بمبلغ ٣ مليون ريال سعودي.

١٠. المسؤولية الاجتماعية

تنفذ الشركة نشاطاتها ذات الصلة بمسؤولياتها الاجتماعية انطلاقاً من اهتمامها بالمجتمعات المحلية. خلال العام، ساهمت ينال في النفقات الطبية للموظفين المتقاعدين وجمعية السرطان السعودية (٢٠٢٢) - النفقات الطبية للموظف المتقاعد).

١. التنظمة 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. تم فرض غرامة خلال العام ٢٠٢٢ م كما يلى:

نوع المخالفة	عدد الحالات		مبلغ الغرامة (بالريال السعودي)	
	٢.٢١	٢.٢٢	٢.٢١	٢.٢٢
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية	-	٧,...	-	١

٢. الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلى:

- تم حفظ الدفاتر المحاسبية الصحيحة;
- تعد الشركة قوائمه 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 جوهريّة؛ و
- لا يوجد شك حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

٣. التفاصيل المستقبلية

تبおات الشركة مكانة مميزة في السوق خلال الأعوام العشرون 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

الملف التدريسي لمجلس الادارة

<p>السيد / محمد عمار العمران - رئيس مجلس الادارة</p> <p>السيد / محمد عمار العمران - رئيس مجلس الادارة من جامعة كاليفورنيا الجنوبية، وهو حالياً عضو مجلس إدارة في صندوق التنمية المستدامة ومتخصص في الهندسة النباتية والادارة من جامعة كاليفورنيا الجنوبية، وهو حالياً عضو مجلس إدارة في شركة التصالات السعودية وكredit سويتس السعودية وهيئة السكك الحديدية وشركة الراجحي للتأمين التعاوني.</p>	<p>السيد / سلمان بدر الفهم - نائب رئيس مجلس الادارة</p> <p>السيد / سلمان بدر الفهم - نائب رئيس مجلس الادارة من جامعة مدينة لندن، المملكة المتحدة، وهو يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي في إدارة شركه الاستثمار للنوراق المالية والوساطة، وشغل سابقاً عدة مناصب في البنك السعودي للستثمار والبنك المركزي السعودي.</p>	<p>السيد / شاهين أعين - عضو منتدب</p> <p>السيد / شاهين أعين - عضو منتدب في إدارة المخاطر من جامعة نيويورك ودرجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة شيكاغو، وهو حالياً مستشار لشركة أوركس اليابان في منطقة الشرق الأوسط وعضو منتدب والرئيس التنفيذي لشركة أوركس باكستان للخدمات المحدودة، وعضو مجلس إدارة سابق في قيد غلاف السعودية وعيد غلاف البahrain والشركة العممانية للتنمية والاستثمار وشركة بيت التمويل الوطني.</p>	<p>السيد / خالد محمد أبو الخيل</p> <p>السيد / خالد محمد أبو الخيل من جامعة الملك فهد للبترول والمعدات، وهو حالياً مدير المخاطر والمنصب المالي في إدارة في شركة الخليج لكيوموبات والزيوت الصناعية وشركة دراية المالية، وبدأ عمله في البنك السعودي الفرنسي في عام ٢٠١٧م.</p>	<p>السيد / يوشياكي هاتسوكي</p> <p>السيد / يوشياكي هاتسوكي من جامعة كوانس غاكوبين اليابان، وهو حالياً مسؤول التشغيل ورئيس مجموعة التعلم العالمية في شركة ماتسوسوكا.</p>
---	--	--	---	---

أوركس والرئيس التنفيذي ورئيس مجلس إدارة شركة أوركس أوروبا، وعضو مجلس إدارة عدة شركات من مجموعة أوركس.

السيد / علّه أبو خضره

السيد / علّه حاصل على بكالوريوس الاعمال الدولية من جامعة جواه واسطنطن، الولايات المتحدة الأمريكية وهو حالياً نائب رئيس المجموعة المصرفية

السيد / علّه حاصل على بكالوريوس الاعمال الدولية من جامعة جواه واسطنطن، الولايات المتحدة الأمريكية وهو حالياً نائب رئيس المجموعة المصرفية

السيد / علّه حاصل على بكالوريوس في الادارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعدان وعلى درجة الماجستير في التمويل الإسلامي،

السيد / علّه حاصل على درجة البكالوريوس في الادارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعدان وعلى درجة الماجستير في التمويل الإسلامي،

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

السيد / علّه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الاعمال من الجامعة الدانمركية جينيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للخدمات الطبية الفابضة وغيرها.

الملف التعريفي للدارة التنفيذية

السيد / بدر السويم - الرئيس التنفيذي

السيد بدر لديه أكثر من ٥ عاًماً من الخبرة المتعددة والأدوار القيادية في الشؤون المالية والأعمال، وهو محاسب قانوني معتمد في كل من المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين المعتمدين والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المعتمدين. من خلال مسيرته المهنية، تولى مناصب قيادية في المالية كما تولى إدارة شركات في تجارة التجزئة والجملة والمشاريع والتمويل. كما شغل السيد بدر السويم منصب عضو مجلس إدارة رئيس لجنة التدقيق في العديد من الشركات التجارية والمدرجة وذات المسئولية المحدودة. بالإضافة لكونه عضو في مجلس الأعمال السعودي اليباني وعضو في لجان أخرى داخل الفرقه التجارية بالرياض واتحاد الغرف السعودية.

السيد / حافي المجاهد - المدير التنفيذي للمساندة

يتمتع السيد حافي المجاهد بخبرة واسعة في الخدمات المالية مع سجل من الإنجازات لأكثر من ٢ عاًماً في تمويل الشركات والفراد. انضم إلى شركة ينال لتمويل عام ٤.٢م، وقبل توليه المنصب الحالي، شغل عدداً من الدواوين البارزة والمسؤوليات البارية في الشركة بما في ذلك، رئيس قسم مراقبة النعمان، رئيس الموارد البشرية، رئيس الشؤون الإدارية، رئيس إدارة النصول الخاصة. إلى جانب ذلك، يشغل حالياً منصب رئيس لجنة التأجير التمويلي في مجلس الأعمال السعودي ساما لشركات التمويل منذ عام ٧.٣. كما شغل السيد حافي المجاهد العديد من المناصب مثل عضو اللجنة التنفيذية في مجلس الاعمال السعودي لتتسجيل عقود الديجار التمويلي (سجل).

حصل على درجة الماجستير في القانون التجاري، وشارك في العديد من الفعاليات والمؤتمرات ٩٩٣ العمل والمناقشات على الصعيد المحلي والدولى حول تمويل الشركات وإدارة المخاطر وإدارة الشؤون المالية.

السيد / عادر شاه زاد - المدير التنفيذي لدارة المخاطر

يعمل السيد شاهين أفيين مع شركة ينال لتمويل منذ عام ٨.٨م كما أنه مسئول عن الوظيفة المعاقة بإدارة المخاطر. بالإضافة لكونه عضو زميل في معهد تشارلز البالكستانى كما بدأ مسيرته المهنية مع شركة برايس ووترهاوس كورنز، باكستان عام ١٩٧٦م. وعمل سابقاً في قطاع التصالت والضيافة والطالة من ضمن وظائف مختلفة في الميزانية، وتقدير النتائج المستقبلية، والمحاسبة، التخطيط والتحليل المالى، ومراقبة الاستثمار، وإعداد التقارير اليدارية، وإدارة النقد والخزينة، وعمارات سكرتارية للشركات.

السيد / شاهد حنيف - المدير التنفيذي المالي

انضم السيد شاهد حنيف إلى شركة ينال لتمويل عام ١.٢م وشغل منصب المدير المالي منذ عام ١٥.٢م. بالإضافة لكونه عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان. لدى السيد شاهد أكثر من ٣ عاًماً من الخبرة العملية من ضمن مناصب مختلفة تقلدها في الخدمات المالية وقطاع التحصين في المملكة العربية السعودية وباكستان. كما ترأس اللجنة المالية لشركة التمويل التي أسسها البنك المركزي السعودي من العام ١٧.٢م حتى العام ٢١.٢م. بدأ مسيرته المهنية مع شركة برايس ووترهاوس كورز عام ١٩٩٧م. وتشمل خبرته العملية بشكل أساس التخطيط المالي والتاجر، والتخطيط والتحليل

报 告书
理事会
在结束的年度内于二零一三年十二月三十日

战略，行政，和组织发展，以及董事会对理事会的行政，财务，和人事方面的支持。

先生 / 负责人 - 理事会执行董事

先生 / 负责人 - NCC Education 在英国的总经理，以及从大学获得学士学位。他拥有丰富的经验，特别是在技术领域，以及在 NCC Education 在英国的运营中担任过多个管理职位。

先生 / 负责人 - 拥有丰富的经验，曾在多家公司担任过多个管理职位，包括在一家大型跨国公司担任过多个管理职位。他拥有丰富的经验，特别是在技术领域，以及在 NCC Education 在英国的运营中担任过多个管理职位。