

تقرير مجلس الإدارة**للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م**

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

مقدمة

ينال هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، وتزاول نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٦٣٩٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢١هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٠م)، والرخصة غير الصناعية رقم ٩٩ بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٢١هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٢٠م) الصادرة من وزارة التجارة ورخصة شركة التمويل رقم ٧/ش/٢٠١٤/٣٠٤/٢٧ بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٤م) الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتمارس الشركة أعمالها من خلال مكتبها الرئيس وخمسة مكاتب فرعية (٢٠٢١: خمسة مكاتب) في المملكة.

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 والتوسع في آلياتها.

١. قطاعات العمل

تقدم ينال تسهيلات التأجير التمويلي وتمويل المرابحة 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.

٢. الاستراتيجية

بالنسبة للعام ٢٠٢٢، ومع الأخذ بالاعتبار الظروف الاقتصادية والتجارية، استمر تركيز استراتيجية ينال على التحصيل وتقديم الخدمات الائتمانية ذات المخاطر المنخفضة إلى المتوسطة مع محاولة الحفاظ على حجم محفظة العملاء. علاوة 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 ٢٠٢٣، ستركز الاستراتيجية على التدابير والجهود لزيادة حجم المعاملات صغيرة الحجم والتي سوف تساعد على تعزيز قاعدة العملاء ومعدل التمويل الإجمالي، وبالتالي تحسين الربحية. الشركة تهدف لاستمرار الاستفادة من برنامج كفاءة والمرونة المتوفرة في تمويل المرابحة لتوسيع قاعدة العملاء. علاوة على ذلك استمرار تنويع قطاعات الأعمال سوف يركز على استهداف قطاع الرعاية الصحية والتعليم وخدمات المواصلات والطاقة والسياحة.

٣. إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عاملاً حيويًا 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. علاوة على ذلك، تقوم ينال بتنويع مخاطرها بين أنواع التمويل المختلفة وقد وضعت حدود تعرض منطوقية للعملاء وفئات الأصول.

مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر ألا تستطيع ينال معها الوفاء بالتزاماتها النقدية في تواريخ استحقاقها في ظل الظروف الاعتيادية 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 والتزاماتها وبمعدل مدة تمويل ثلاث سنوات ونصف تقريبا.

مخاطر السوق:

تشير مخاطر السوق إلى المخاطر الناتجة عن التغييرات في أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية. وتتعرض ينال بشكل أساسي لمخاطر التغييرات في أسعار الفائدة فيما يخص التزاماتها التمويلية ذات معدل معوم، والتي يتم تخفيف أثرها من خلال مقايضات 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 الأعطال أو الأخطاء في المعلومات نتيجة خطأ بشري أو فني. وتدير ينال المخاطر التشغيلية من خلال إطار رقابة، ومراقبة المخاطر المحتملة والاستجابة لها. ومن النشاطات الأخرى لتخفيف 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 وحميس مشيط.

٥. المؤشرات المالية

بلغ إجمالي إيرادات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م مبلغ ١٤٩,٨ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ١٤٤,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ م. انخفضت المصاريف التشغيلية إلى ٦٦,٣ مليون ريال سعودي مقابل ٧٨,٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ م ويرجع ذلك في الغالب إلى عكس في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) للذمم المدينة من التمويل. وبلغ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة [قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة] ١,٤٩٧,٤ مليون ريال سعودي، بالمقارنة مع ١,٤٨٤,٦٦ مليون ريال سعودي في العام السابق.

٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	ريال سعودي بالمليون
١,٣٨١	١,٣٥٢	١,١١٦	١,٤٣	١,٠١	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة
١,٤٧٣	١,٤٧٢	١,٤١١	١,٤١	١,٢١	إجمالي الأصول
٣٦٨	٤٥٢	٤٦٣	١١٥	١٦٤	إجمالي القروض وودائع البنك المركزي
٩٢٩	٨٩٧	٨٥٢	٨٧٥	٨٥٥	حقوق المساهمين
١٤٩,٨	١٤٤,٨	١١,٦	١,٨,٢	١١١,٣	إجمالي الإيرادات
٢٤,٣	٢٥,٨	١٣,٤	٤,٦	٩,٣	مصاريف العمولات الخاصة
٤٢,٠	٥٣,٠	٨٤,١	٥,١	٤٤,٦	مصاريف تشغيلية أخرى
٨٣,٥	٦٦,٠	١٣,١	٥٣,٥	٥٧,٤	صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة
١١,٣	١٣,٥	(١,٠)	٤٦,١	-	مصاريف الزكاة والضريبة / (عكس)
٧٢,١	٥٢,٥	١٤,١	٧,٤	٥٧,٤	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 ٢٠٢٢ م و ٢٠٢١ م:

ريال سعودي بالمليون	٢٠٢٢	٢٠٢١	نسبة التغيير %
اجمالي الدخل	١٤٩,٨	١٤٤,٨	%٣,٤٥
عمولة خاصة	٢٤,٣	٢٥,٨	%٥,٨١-
مصاريف تشغيلية أخرى ^١	٤٢,٠	٥٣,٠	%٢٠,٧٥-
صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة	٨٣,٥	٦٦,٠	%٢٦,٥٢

^١ تتضمن المصاريف التشغيلية الخسائر الائتمانية المتوقعة التي بلغت - (١٥,٨) مليون ريال سعودي (٢٠٢١: ٦,١ مليون ريال سعودي) وخسارة تعديل (بالصافي من المنح) على الإيجارات المؤجلة بمبلغ ٠,٩٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢١: - ٢,٤ 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 ٢٠٢٢ م لشركة ينال وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي والمعتمد 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 بدورها لمجلس الإدارة، كما أنها مكلفة بمساعدة مجلس الإدارة في تنفيذ مسؤولياته ذات الصلة بتطوير نظام الرقابة الداخلية والحفاظ عليه، إضافة إلى مراقبة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك. واللجنة مسؤولة أيضاً عن تزكية المدققين الخارجيين وتدويرهم، 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 وتقييم مخاطر الالتزام، ومراقبة مسائل عدم الالتزام ورفع التقارير بشأنها. وتركز هذه الإدارة بصورة رئيسية على منع المخاطر، وتوطيد العلاقات مع الهيئات التنظيمية، ووضع الآليات وإطارات العمل اللازمة 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 مستواه 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 يتسنى تحديد أية فجوات فيه وتلبية المستوى المطلوب من الفاعلية. وتشمل الضوابط الرئيسية ما يلي:

- وجود مجموعة من السياسات والإجراءات التي تخضع لتحديثات ومراجعات منتظمة للتأكد من كفاءتها وملاءمتها.
- تنفيذ معظم عمليات الشركة بشكل آلي باستخدام أنظمة متطورة 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 المبادئ الأساسية للسلامة والسرية والمهنية. وهي تنطبق 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 البيضاء رقم ١١ من القوائم المالية المدققة. فيما يلي ملخص بنشاطات القروض في الشركة:

ريال سعودي بالمليون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢١ م
الرصيد الافتتاحي للقروض / ودائع ساما	٤٥٢,٣	٤٦١,٦
متحصلات من قروض / ودائع ساما	١٦,١	١٣٢,٤
قروض مسددة / ودائع ساما	(٣٠,٦)	(١٤١,٧)
الرصيد الختامي للقروض / ودائع ساما	٣١١,٨	٤٥٢,٣

١٢. 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 يلي 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 تقييم مبلغ الأرباح التي سيتم توزيعها وتواترها بناءً على قدرة الشركة على الاستمرار في دفع نفس الأرباح أو زيادتها على المدى المنظور.

٢. نمو الشركة:

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

١٣. الملاك الرئيسيون

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

المساهمون	الأسهم المملوكة	%
البنك السعودي للاستثمار	٢٠,٩٠٠,٠٠٠	٣٨,٠٠
شركة تنمية التجارة والاستثمار	١٧,٦٠٠,٠٠٠	٣٢,٠٠
أوركس كوربوريشن - اليابان	١٥,١٢٥,٠٠٠	٢٧,٥٠
شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة	١,٣٧٥,٠٠٠	٢,٥٠
	٥٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠

التعاملات مع أطراف ذات علاقة

لا تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة باستثناء ما هو مبين في الإيضاح رقم ٢٧ من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية ٢٠٢٢ م.

١٤. مجلس الإدارة

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

الاسم	تصنيف أعضاء مجلس الإدارة	يناير ٢٠٢٢ م	فبراير ٢٠٢٢ م	أبريل ٢٠٢٢ م	أغسطس ٢٠٢٢ م	نوفمبر ٢٠٢٢ م	ديسمبر ٢٠٢٢ م
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 خضرة	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		
السيد / خالد محمد أبا الخيل	عضو لجنة			
السيد / علاء أبو خضرة		عضو لجنة		
السيد / يوشياكي ماتسوكا				عضو لجنة

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

(أ) اللجنة التنفيذية: يتعين على مجلس الإدارة تحديد صلاحيات ومسؤوليات اللجنة التنفيذية ويكون مسؤولاً عن متابعة المهام الموكلة إليها. كما يتعين على اللجنة رفع تقاريرها إلى مجلس الإدارة والمتعلقة بالأمر 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 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 الإنقاص من الإجراءات الائتمانية المتعلقة بالشركة أو الامتثال لسياساتها 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 المثلى لتحقيق عوائد مرضية ولتقييم واقتراح الهيكل الرأس مالي.
- مراقبة أداء المحفظة الائتمانية بما في ذلك تقرير التعثر الائتماني من خلال الإدارة التنفيذية بشكل منتظم.
- مناقشة المتغيرات في الخطط المعتمدة للنمو أو للمنتج 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 وسياسيات شاملة لإدارة المخاطر مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر السيبرانية والتقنية.
 - تحديد إطار عمل مستوى قبول المخاطر والتأكد من أن هذا الإطار متسقاً مع الإستراتيجية القصيرة وطويلة المدى، والخطة 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 الوتقى 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 لتتمكن 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 لئى سياسة جديدة عند الضرورة.
- إعادة تقييم قدرة ينال على تحمل المخاطر والتعرض لها بشكل دوري من خلال اجراء اختبارات التحمل. ومراجعة نتائج الإجراءات التصحيحية التى اتخذتها الإدارة التنفيذية لمواجهة النتائج المتعلقة باختبارات التحمل.
- مراجعة الهيكل التنظيمى لإدارة المخاطر ومدى فعاليته ووضع التوصيات لاعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
- ضمان استقلالية موظفى إدارة المخاطر عن إدارات الأعمال. والتأكد أيضاً من أنهم على دراية بالمخاطر التى تهدد الشركة ورفع مستوى الوعى المتعلقة بثقافة المخاطر.
- (ت) لجنة المراجعة: تم تشكيل هذه اللجنة وغالبية أعضائها من المستقلين (بما فى ذلك الرئيس)، لإضفاء الطابع المؤسسى وتحسين هيكله الحوكمة. وتساعد اللجنة مجلس الإدارة على:
 - ضمان سلامة القوائم المالية الدورية وفعالية مراجعى الحسابات فيما يتعلق بالتعيين والتناوب والمؤهلات والاستقلالية وإجراء المراجعة ونظام الضوابط الداخلية والمراجعة الداخلية ووظيفة الالتزام.
 - مراجعة نتائج التقارير فيما يتعلق بعمليات التدقيق التى تم اجراءها أو التقييمات التى أجراها كلا 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 واللجان المنبثقة عنه للتأكد من الالتزام بمتطلبات البنك المركزي السعودي والهيئات الرقابية الأخرى.
- إجراء مراجعة سنوية بشكل عام لأداء مجلس الإدارة واللجان 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 المتبعة 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.

١٥. الإدارة التنفيذية

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

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

أعضاء المجلس:

ثلثي 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 أية مصالح أخرى في الشركة. تم ايضاح مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة في الملحق ١.

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 ٢٠٢٢ م كان على النحو الآتي:

أعضاء من خارج المجلس	أعضاء المجلس	
	٩,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
		اللجان الفرعية:
	٢,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	لجنة المراجعة
١٥,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	١,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	اللجنة التنفيذية
-	١,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	لجنة الترشيحات والمكافآت
-	٦,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	لجنة إدارة المخاطر
٢,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	١,١٨,٠٠٠,٠٠٠ ر.س	المجموع
١٧,٠٠٠,٠٠٠ ر.س		

٧,٨٤٩,٩١٨ ر س ٢,٧٧١,٧٠١ ر س ١,٦٢١,٦١٩ ر س	خمسة من كبار التنفيذيين الموظفين التنفيذيين الرئيسيين الآخرين موظفين إداريين رئيسيين
---	--

١٧. اجتماعات الجمعية العمومية

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

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

١٨. المدققون الخارجيون

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

١٩. سداد الزكاة وضريبة الدخل

(أ). المساهمون السعوديون

تقدر 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 خصمه من توزيعات الأرباح المستقبلية.

(ب) المساهمون غير السعوديين

تقدر قيمة ضريبة الدخل المتوقع استردادها والمستحقة من حصة الدخل التي يستحقها المساهمون الأجانب عن هذا العام بمبلغ ٣,٠ مليون ريال سعودي.

٢٠. 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 (٢٠٢١ - النفقات الطبية للموظف المتقاعد)

٢١. 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. تم فرض غرامة خلال العام ٢٠٢٢م كما يلي:

مبلغ الغرامة (بالريال السعودي)		عدد الحالات		نوع المخالفة
٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٢	
-	٧,٠٠٠	-	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية

٢٢. الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- تم حفظ الدفاتر المحاسبية الصحيحة ;
- تعهد الشركة قوائمها المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي والمعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية ;
- لا يوجد للشركة أي عقود قائمة حالياً لأي 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.

٢٣. الآفاق المستقبلية

تبنأت الشركة مكانة مميزة في السوق خلال الأعوام العشرة المنقضية، وتتطلع إلى الاستمرار في مسيرتها الناجحة وزيادة أرباحها بشكل تدريجي مع التحسن المتوقع للاقتصاد السعودي خلال السنوات القادمة.

ويختتم 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 مهنتهم وجهودهم المتواصلة في خدمة الشركة.

والله ولي التوفيق

بالنيابة عن مجلس الإدارة



رئيس المجلس

الملحق ١

الملف التعريفي لمجلس الإدارة	
السيد / محمد عمران العمران - رئيس مجلس الإدارة	السيد / سلمان بدر الفغم - نائب رئيس مجلس الإدارة
الأستاذ محمد حاصل على درجة الماجستير في الهندسة الإنشائية 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 وكريدت سويس السعودية وهيئة السكك الحديدية وشركة الراجحي للتأمين التعاوني.	السيد / سلمان بدر الفغم - نائب رئيس مجلس الإدارة
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 / شاهين أمين - عضو مندوب
السيد / شاهين أمين حاصل على درجة الماجستير 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 مندوب 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 / خالد محمد أبا الخيل
السيد / خالد محمد أبا الخيل	الأستاذ خالد حاصل على بكالوريوس إدارة مالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، وهو حالياً العضو المندوب لشركة سند للاستثمار، وعضو مجلس إدارة في شركة الخليج للكيماويات والزيوت الصناعية وشركة دراية المالية، وبدأ عمله في البنك السعودي الفرنسي في عام ٢٠٠٦م.
السيد / يوشياكي ماتسوكا	الأستاذ ماتسوكا حاصل على البكالوريوس في العلوم من جامعة كوانسي غاكوين اليابان، وهو حالياً مسؤول التشغيل ورئيس مجموعة الأعمال العالمية في شركة

أوركس والرئيس التنفيذي ورئيس مجلس إدارة شركة أوركس أوروبا، وعضو مجلس إدارة عدة شركات من مجموعة أوركس.
السيد / علاء أبو خضرة
الأستاذ علاء حاصل على بكالوريوس الأعمال الدولية من جامعة جورج واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية وهو حالياً نائب رئيس المجموعة المصرفية للشركات في البنك السعودي للاستثمار، وسبق أن شغل عدة مناصب في البنك السعودي الفرنسي ومجموعة سامبا المالية والبنك السعودي للاستثمار.
السيد / صالح عبد الله آل قريشة
الأستاذ صالح حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وعلى درجة الماجستير في التمويل الاسلامي، وهو حالياً الرئيس التنفيذي لشركة نهار للاستثمار وسبق ان شغل عدة مناصب في البنك السعودي الفرنسي والبنك العربي الوطني.
السيد / زياد فؤاد الصالح
الأستاذ زياد حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة العالمية جنيف، وهو حالياً الرئيس التنفيذي للعمليات وعضو مجلس الإدارة في مجموعة المهيدب، وعضو مجلس إدارة جى بي مورجن ومجموعة كابلان الرياض ومجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية القابضة وغيرها.
السيد / سلمان أحمد
الأستاذ أحمد لديه خبرة لأكثر من ٤٤ عاماً في المحاسبة والمالية، وخاصة في قطاع الخدمات المالية. وهو محاسب قانوني (CAEW)، وعضو في معهد المحاسبين القانونيين المعتمدين (ICAP) وحاصل على مؤهل تمويل الشركات من (ICAEW). يشغل حالياً منصب عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في شركة بنال للتمويل، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيدات والمكافآت في الشركة السعودية لتأجير الصلب، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة ساب تكافل وعضو مجلس إدارة شركة تولت لبرتي البحرين. وهو عضو سابق في مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المخاطر في بنك البركة باكستان وعضو سابق في لجنة المراجعة في كل من ميدغلف السعودية والاستثمار كابيتال.

الملف التعريفي للإدارة التنفيذية
<p>السيد / بدر السويلم - الرئيس التنفيذي</p> <p>السيد بدر لديه أكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة المتنوعة 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 السويلم منصب عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق في العديد من الشركات الحكومية المدرجة وذات المسؤولية المحدودة. بالإضافة لكونه عضو في مجلس الأعمال السعودي البياني وعضو في لجان أخرى داخل الغرفة التجارية بالرياض واتحاد الغرف السعودية.</p>
<p>السيد / صافي المجاهد - المدير التنفيذي للمساندة</p> <p>يتمتع السيد صافي المجاهد بخبرة واسعة في الخدمات المالية مع سجل من الإنجازات لأكثر من ٢٠ عامًا في تمويل الشركات والأفراد. انضم إلى شركة بنال للتمويل عام ٢٠٠٤ م، وقبل توليه للمنصب الحالي، شغل عددًا من الأدوار البارزة والمسؤوليات الإدارية في الشركة بما في ذلك، رئيس قسم مراقبة الأعمال، ورئيس الموارد البشرية، ورئيس الشؤون الإدارية، ورئيس إدارة الأصول الخاصة. إلى جانب ذلك، يشغل حاليًا منصب رئيس لجنة التأجير التمويلي التي أنشأتها ساما لشركات التمويل منذ عام ٢٠١٧. كما شغل السيد صافي المجاهد العديد من المناصب مثل عضو اللجنة التنفيذية في مجلس الأعمال السعودي الباكستاني، وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتسجيل عقود اليجار التمويلي (سجل).</p> <p>حاصل على درجة الماجستير في القانون التجاري، وشارك في العديد من الفعاليات والمؤتمرات وورش العمل والمناقشات على الصعيد المحلي والدولي حول تمويل الشركات وإدارة المخاطر وإدارة الشؤون المالية.</p>
<p>السيد / عامر شاه زاد - المدير التنفيذي لإدارة المخاطر</p> <p>يعمل السيد شاهين أمين مع شركة بنال للتمويل منذ عام ٢٠٠٨ م كما أنه مسئول عن الوظيفة المتعلقة بإدارة المخاطر. بالإضافة لكونه عضو زميل في معهد تشارترد الباكستاني كما بدأ مسيرته المهنية مع شركة برايس ووترهاوس كوبرز، باكستان عام ١٩٩٧ م. وعمل سابقًا في قطاع الاتصالات والضيق والطاقة من ضمن وظائف مختلفة في الميزانية، وتقديم النتائج المستقبلية، والمحاسبة، التخطيط والتحليل المالي، ومراقبة الاستثمار، وإعداد التقارير الإدارية، وإدارة النقد والخزينة، وممارسات سكرتارية للشركات.</p>
<p>السيد / شاهد حنيف - المدير التنفيذي المالي</p> <p>انضم السيد شاهد حنيف إلى شركة بنال للتمويل عام ٢٠١٠ م وشغل منصب المدير المالي منذ عام ٢٠١٥ م. بالإضافة لكونه عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان. لدى السيد شاهد أكثر من ٢٠ عامًا من الخبرة العملية من ضمن مناصب مختلفة تقلدها في الخدمات المالية وقطاع التصنيع في المملكة العربية السعودية وباكستان. كما ترأس اللجنة المالية لشركات التمويل التي أنشأها البنك المركزي السعودي من العام ٢٠١٧ م حتى العام ٢٠٢١ م. بدأ مسيرته المهنية مع شركة برايس ووترهاوس كوبرز عام ١٩٩٧ م. وتشمل خبرته العملية بشكل أساسي التخطيط المالي والتجاري، والتخطيط والتحليل</p>

<p>الاستراتيجي، والاستشارات الإدارية، والتقارير التنظيمية، وخدمات أمانه لمجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة، وممارسات الشركات، والمحاسبة والمالية، والتدقيق، والضرائب، والتحليل المالي / التشغيلي.</p>	<p>السيد / خلف المطيري - المدير التنفيذي للتسويق انضم السيد خلف إلى شركة بنال للتمويل عام ٢٠١٠ م. وشغل مناصب عدة في قسم التسويق بما في ذلك، قائد الفريق والرئيس الإقليمي، ويتولى حالياً منصب المدير التنفيذي للتسويق. حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من NCC Education بالمملكة المتحدة. خريج تمويل الأعمال من جامعة أوكلاند للتكنولوجيا بنيوزيلندا. كما أنه حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الملك عبد العزيز بالمملكة العربية السعودية..</p>
<p>الدكتور / أحمد العثمان - رئيس قسم تقنية المعلومات يتولى الدكتور أحمد وظائف تكنولوجيا المعلومات في شركة بنال للتمويل. عمل سابقاً مع العديد من شركات التمويل في المملكة العربية السعودية في مجال تحويل تكنولوجيا المعلومات وإدارة المشاريع والتحول الرقمي وأمن المعلومات. لديه خبرة تزيد عن اثني عشر عاماً في مجال تكنولوجيا المعلومات. وهو حاصل على درجة الدكتوراه في علوم المعلومات من جامعة ليل، فرنسا، ودرجة الماجستير في التكنولوجيا المتخصصة في هندسة البرمجيات من جامعة كانبيرا، أستراليا.</p>	<p>السيد / بندر حمد الاسماعيل - رئيس الاقناتل ومكافحة غسل الأموال انضم السيد بندر إلى شركة بنال للتمويل عام ٢٠٢٠ م. ولديه خبرة عملية تزيد عن ١٥ عاماً مع العديد من المؤسسات المالية. وهو حاصل على دبلوم متخصص في التنظيم والامتثال ومكافحة غسل الأموال من جامعة Reading في المملكة المتحدة. تخرج كمهندس بحري من كلية ساوث تينيسايد في المملكة المتحدة.</p>
<p>السيد / محمد الخميس - رئيس التدقيق الداخلي التحق السيد محمد في عام ٢٠١٩ م. ويعمل أمين لجنة المراجعة بشركة بنال للتمويل. كما انه معتمد كمدقق داخلي على أساس المضاطر (CRBA) وحاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من الجامعة الإلكترونية السعودية ودبلوم محاسبة من معهد الإدارة العامة. لديه أكثر من ١٤ عاماً من الخبرة العملية في التدقيق والمحاسبة المالية في مختلف القطاعات الداخلية والخارجية.</p>	