

تقرير مجلس الإدارة**للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م**

يسر مجلس إدارة شركة ينال للتمويل ("الشركة" أو "ينال"، أوركس السعودية للتأجير التمويلي سابقاً) أن يقدم لكم تقريره السنوي الثاني والعشرون مصحوباً بالقوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

مقدمة

ينال هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، وتزاول نشاطها بموجب السجل التجاري رقم 1010163957 الصادر في الرياض بتاريخ 21 شوال 1421هـ (الموافق 16 يناير 2001م)، والرخصة غير الصناعية رقم 99 بتاريخ 27 صفر 1421هـ (الموافق 31 مايو 2000م) الصادرة من وزارة التجارة ورخصة شركة التمويل رقم 7/أش/201403 بتاريخ 27/04/1435هـ (الموافق 27 فبراير 2014م) الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتمارس الشركة أعمالها من خلال مكتبها الرئيس وخمسة مكاتب فرعية (2022: 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 أليتها.

1. قطاعات العمل

تقدم ينال تسهيلات التأجير التمويلي وتمويل المرابحة السلعية إلى عملائها التي تعمل بصورة أساسية 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.

2. الاستراتيجية

بالنسبة للعام 2023، استمر تركيز استراتيجية ينال على التحصيل وتقديم الخدمات الائتمانية ذات المخاطر المنخفضة إلى المتوسطة مع محاولة لتحسين حجم محفظة العملاء. علاوة على ذلك، ركزت الاستراتيجية على تنويع الأعمال نحو القطاعات التي تستهدفها خطة التحول الوطنية لعام 2020 مثل الرعاية الصحية، وخدمات التعليم، والنقل، والطاقة، والسياحة.

أما بالنسبة للعام 2024، ستركز الاستراتيجية على التدابير والجهد لزيادة حجم المعاملات صغيرة الحجم والتي سوف تساعد على تعزيز قاعدة العملاء ومعدل التمويل الإجمالي، وبالتالي تحسين الربحية. تهدف الشركة إلى المشاركة الفعالة في المبادرات الحكومية لتعزيز التعرض مع الشركات الصغيرة والمتوسطة. وبالتالي، الاستفادة من خطط التمويل المدعومة لخفض متوسط تكلفة التمويل، وتغطية المخاطر من خلال الضمان السيادي، وتقليل حجم التعرض. علاوة على ذلك، استمر تنويع قطاعات الأعمال سوف يركز على استهداف قطاع الرعاية الصحية والتعليم وخدمات المواصلات والطاقة والسياحة.

3. إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عاملاً حيوياً 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 إيراد التمويل. 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.

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 التغيرات في أسعار العملات وأسعار صرف العملات الأجنبية. وتعرض ينال بشكل أساسي لمخاطر التغيرات في أسعار العملات فيما يخص التزاماتها التمويلية ذات معدل معوم، والتي يتم تخفيف أثرها من خلال مقايضات أسعار الفائدة أي التحوط. كان لدى الشركة أدوات مالية ذات أسعار متغيرة بمبلغ ٣١٧,٥ مليون ريال سعودي خاضعة لمخاطر سعر العملة الخاصة التي لم يتم التحوط لها. 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.

4. 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.

5. المؤشرات المالية

بلغ إجمالي دخل الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م مبلغ 169,9 مليون ريال سعودي مقارنة ب 149,8 مليون ريال سعودي في عام 2022 م. ارتفعت المصاريف التشغيلية من 42,0 مليون ريال سعودي في عام 2022 م

إلى 54,7 مليون ريال سعودي في عام 2023 م ويرجع ذلك في الغالب إلى ارتفاع العمليات العكسية نسبياً في عام 2022 م في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) نتيجة المستردات من الحسابات المتعثرة. وبلغ صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة [قبل الخسائر الائتمانية المتوقعة] 1,551,25 مليون ريال سعودي، بالمقارنة مع 1,497,04 مليون ريال سعودي في العام السابق.

2019	2020	2021	2022	2023	ريال سعودي بالمليون
1,043	1,116	1,352	1,381	1,461	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المرابحة
1,141	1,411	1,472	1,473	1,556	إجمالي الأصول
115	463	452	368	498	إجمالي القروض والوديعة بدون عمولة من البنك المركزي السعودي
875	852	897	929	947	حقوق المساهمين
108,2	110,6	144,8	149,8	169,9	إجمالي الدخل
4,6	13,4	25,8	24,3	29,4	مصاريف العمولات الخاصة
50,1	84,1	53,0	42,0	54,7	مصاريف تشغيلية أخرى
53,5	13,1	66,0	83,5	85,8	صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة
46,1	(1,0)	13,5	11,3	14,00	مصاريف الزكاة والضريبة / (استرداد)
7,4	14,1	52,5	72,1	71,8	صافي الدخل بعد الزكاة والضريبة

6. فروقات بنود قائمة الدخل الرئيسية

يوضح الجدول أدناه التغييرات التي طرأت على بنود قائمة الدخل لعام 2023 م و 2022 م:

ريال سعودي بالمليون	2023	2022	نسبة التغير %
اجمالي الدخل	169,9	149,8	13,44%
عمولات خاصة	29,4	24,3	20,99%
مصاريف تشغيلية أخرى ¹	54,7	42,0	30,24%
صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة	85,8	83,5	2,76%

¹ تتضمن المصاريف التشغيلية الأخرى عكس للخسائر الائتمانية المتوقعة التي بلغت (9,06) مليون ريال سعودي (2022: (15,8) مليون ريال سعودي).

7. 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 31 ديسمبر 2023 م لشركة ينال وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي والمعتمد من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين في المملكة العربية السعودية.

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.

8. 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.

9. فعالية نظام الرقابة الداخلي

الإدارة هي المسؤولة عن التصميم المناسب للنظام وتطبيقه، وعن إدارة المخاطر، والمراجعة الداخلية والالتزام وذلك لغرض الرقابة المستمرة للأنظمة وتقييمها. 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 مُشكَّلة 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.

10. 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.

11. القروض

31 ديسمبر 2022 م	31 ديسمبر 2023 م	ريال سعودي بالمليون
452,3	311,8	الرصيد الافتتاحي للقروض/ ودائع ساما

160,1	528,1	متحصلات من قروض/ ودائع ساما
(300,6)	(403,3)	قروض مسددة/ ودائع ساما
311,8	436,6	الرصيد الختامي للقروض/ ودائع ساما

يتم توفير تفاصيل الاقتراض في الايضاح رقم 11 و 12 من القوائم المالية المدققة. فيما يلي ملخص نشاطات القروض في الشركة:

12. 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:

1. 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.

2. نمو الشركة:

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

13. الملاك الرئيسيون

لم يطرأ تغير في حصص الأسهم خلال العام. ويبين الجدول التالي حصة كل مساهم في أسهم الشركة كما هي في 31 ديسمبر 2023م:

المساهمون	الأسمم المملوكة	%
البنك السعودي للاستثمار	20,900,000	38,00
شركة تنمية التجارة والاستثمار	17,600,000	32,00
أوركس كوربوريشن - اليابان	15,125,000	27,50
شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة	1,375,000	2,50
	55,000,000	100

التعاملات مع أطراف ذات علاقة

لا تتعامل الشركة مع أطراف ذات علاقة باستثناء ما هو مبين في الإيضاح رقم 28 من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية 2023م.

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

نوفمبر م2023	أغسطس م2023	مايو م2023	يناير م2023	تصنيف أعضاء مجلس الإدارة	الاسم
√	√	√	√	عضو غير تنفيذي	السيد / محمد عمران العمران (رئيس مجلس الإدارة)
√	√	√	√	عضو غير تنفيذي	السيد / سلمان بدر الفغم (نائب رئيس مجلس الإدارة)
√	√	√	√	عضو تنفيذي	السيد / شاهين أمين (عضو منتدب)
√	-	√	√	عضو غير تنفيذي	السيد / خالد محمد أبا الخيل
√	√	√	√	عضو غير تنفيذي	السيد / يوشياكي ماتسوكا
√	√	√	√	عضو غير تنفيذي	السيد / علاء أبو خضرة
√	√	√	√	عضو مستقل	السيد / صالح عبد الله آل قريشة
√	√	-	-	عضو مستقل	السيد / زياد فؤاد الصالح
√	√	√	√	عضو مستقل	السيد / سلمان أحمد

لجان المجلس

قام مجلس الإدارة بتشكيل اللجان على النحو الآتي:

لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المراجعة	اللجنة التنفيذية	لجنة إدارة المخاطر	رئيس اللجنة / والأعضاء
عضو لجنة		رئيس اللجنة		السيد / محمد عمران العمران
عضو لجنة		عضو لجنة		السيد / سلمان بدر الفغم
		عضو لجنة		السيد / شاهين أمين
			عضو لجنة	السيد / خالد محمد أبا الخيل
		عضو لجنة	رئيس اللجنة	السيد / علاء أبو خضرة
عضو لجنة				السيد / يوشياكي ماتسوكا
عضو لجنة		عضو لجنة		السيد / صالح عبد الله آل قريشة
رئيس اللجنة				السيد / زياد فؤاد الصالح
	رئيس اللجنة			السيد / عبد الله العنزي (1)
	عضو لجنة		عضو لجنة	السيد / سلمان أحمد
	عضو لجنة			السيد / محمد السحيم

			عضو لجنة	السيد / شاه زاد رانا
2	8	6	5	عدد الاجتماعات (لعام 2023)

- (1) انضم السيد عبد الله العنزي الى اللجنة اعتبارا من 28 ديسمبر 2023م بديلاً عن الوظيفة الشاغرة التي نشأت نتيجة استقالة السيد / جميل عبد الله الملحم في 25 سبتمبر 2023م.
- (أ) اللجنة التنفيذية: تتولى اللجنة القيام بالمسؤوليات التالية لمساعدة 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 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 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 متنسقاً 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 الوقفي 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 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 أيضاً 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)، لإضفاء الطابع المؤسسي وتحسين هيكلية الحوكمة. وتساعد اللجنة مجلس الإدارة على:
 - ضمان سلامة الفوائم المالية الدورية وفعالية مراجعي الحسابات فيما يتعلق بالتعيين والتناوب والمؤهلات والاستقلالية وإجراء المراجعة ونظام الضوابط الداخلية والمراجعة الداخلية ووظيفة الالتزام.
 - مراجعة نتائج التقارير فيما يتعلق بعمليات التدقيق التي تم إجرائها أو التقييمات التي 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 واللجان الفرعية 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.
- (ج) اللجنة الشرعية: تم تشكيل اللجنة للتأكد من توافق جميع أنشطة الشركة التجارية، بما في ذلك النشاط المالي والاقتراض، مع مبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية.

15. الإدارة التنفيذية

الإدارة التنفيذية هي المسؤولة عن تنفيذ الاستراتيجية المحددة من قبل مجلس الإدارة وإدارة عمليات الشركة. مرفق بالتقرير نبذة عن فريق الإدارة التنفيذية لعام 2023م.

16. مصالغ أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية (بما في ذلك أزواجهم وأطفالهم)
أعضاء المجلس:

تتلي 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 ابصاح مؤهلات وخبرات أعضاء مجلس الإدارة في الملحق 1.

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 بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي لعام 2023 م كان على النحو الآتي:

أعضاء من خارج المجلس	أعضاء المجلس	
	900,000 ر.س	أعضاء مجلس الإدارة
		لجان مجلس الإدارة:
150,000 ر.س	20,000 ر.س	لجنة المراجعة
-	100,000 ر.س	اللجنة التنفيذية
-	100,000 ر.س	لجنة الترشيحات والمكافآت
20,000 ر.س	60,000 ر.س	لجنة إدارة المخاطر
170,000 ر.س	1,180,000 ر.س	المجموع
7,567,588 ر.س		خمسة من كبار التنفيذيين
2,495,530 ر.س		الموظفين التنفيذيين الرئيسيين الآخرين
10,063,118 ر.س		موظفين إداريين رئيسيين

17. اجتماعات الجمعية العمومية

تم انعقاد اجتماع الجمعية العمومية للشركة في 8 مايو 2023م 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 / عبد الرحمن عبد الوهاب	أوركس كورپوريشن - اليابان
السيد / خالد الشدي	شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة

18. المدققون الخارجيون

تم إعادة تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز كمدققين خارجيين للشركة أثناء اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين الذي تم عقده في 8 مايو 2023م وذلك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. بناء على توصية لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

19. سداد الزكاة وضريبة الدخل

(أ). المساهمون السعوديون

تقدر الزكاة المستحقة من حصة دخل المساهمين السعوديين للعام الحالي بمبلغ 10,26 مليون ريال سعودي. مستحقات الزكاة للسنوات الماضية تم تحصيلها جزئياً من الشركاء بينما المبلغ المتبقي تم تسجيله كمستحقات على الشركاء وسيتم خصمه من توزيعات الأرباح المستقبلية.

(ب) المساهمون غير السعوديين

تقدر قيمة ضريبة الدخل والمستحقة من حصة الدخل التي يستحقها المساهمون الأجانب عن هذا العام مبلغ 3,7 مليون ريال سعودي.

20. المسؤولية الاجتماعية

تنفذ الشركة نشاطاتها ذات الصلة بمسؤولياتها الاجتماعية انطلاقاً من اهتمامها بالمجتمعات المحلية. ساهمت ينال خلال العام في دعم ضحايا الزلزال في تركيا وسوريا والمتضررين في غزة (فلسطين) باستخدام المنصة الالكترونية (ساهم) التابعة لمركز الملك سلمان للإغاثة والأعمال الإنسانية والجمعية السعودية للسرطان

21. 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 2022م و 2023م كما يلي:

مبلغ الغرامة (بالريال السعودي)		عدد الحالات		نوع المخالفة
2022	2023	2022	2023	
70,000	-	1	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية

تم فرض هذه الغرامة من قبل ساما؛ بسبب عدم الامتثال لبعض أحكام اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل والتعليمات ذات الصلة الصادرة عن البنك المركزي. وقد تم التعامل مع الملاحظات جميعها في وقت لاحق دون أي تأثير جوهري.

22. الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

■ تم حفظ الدفاتر المحاسبية الصحيحة ;

- تُعد 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 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.

23. الآفاق المستقبلية

تبوأت الشركة مكانة مميزة في السوق خلال الأعوام العشرة المنقضية، وتتطلع إلى الاستمرار في مسيرتها الناجحة وزيادة أرباحها بشكل تدريجي مع النمو المتوقع للاقتصاد 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 والأجانب 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 1

الملف التعريفي لمجلس الإدارة
<p>السيد / محمد عمران العمران - رئيس مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت</p> <p>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 الأول، وعضو سابق في مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية وكريدت سويس السعودية وهيئة السكك الحديدية وشركة الراجحي للتأمين التعاوني.</p>
<p>السيد / سلمان بدر الفغم - نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت</p> <p>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.</p>
<p>السيد / شاهين أمين - العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية</p> <p>الأستاذ 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 منتدب والرئيس التنفيذي لشركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة 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.</p>
<p>السيد / خالد محمد أبا الخيل - عضو مجلس الإدارة ولجنة المخاطر</p> <p>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 للكيمياويات والزيوت الصناعية وشركة دراية المالية، وبدأ عمله في البنك السعودي الفرنسي في عام 2006م.</p>
<p>السيد / يوشياكي ماتسوكا - عضو مجلس الإدارة ولجنة الترشيحات والمكافآت</p> <p>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.</p>
<p>السيد / علاء أبو خضرة - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر</p> <p>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.</p>
<p>السيد / صالح عبد الله آل قريشة - عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة الترشيحات والمكافآت</p>

<p>الأستاذ صالح حاصل على درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن وعلى درجة الماجستير في التمويل الاسلامي، وهو حاليا الرئيس التنفيذي لشركة نهاز للاستثمار وسبق ان شغل عدة مناصب في البنك السعودي الفرنسي والبنك العربي الوطني.</p>
<p>السيد / زياد فؤاد الصالح - عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت</p>
<p>الأستاذ زياد حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة العالمية جنيف، وهو حاليا الرئيس التنفيذي للعمليات وعضو مجلس الإدارة في مجموعة المهديب، وعضو مجلس إدارة جي بي مورجن ومجموعة كابلات الرياض ومجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية القابضة وغيرها.</p>
<p>السيد / سلمان أحمد - عضو مجلس الإدارة ولجنة المخاطر ولجنة المراجعة</p> <p>الأستاذ أحمد لديه خبرة لأكثر من 44 عامًا في المحاسبة والمالية، وخاصة في قطاع الخدمات المالية. وهو محاسب قانوني (ICAEW)، وعضو في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان وحاصل على مؤهل تمويل الشركات من (ICAEW). يشغل حاليًا منصب عضو مجلس الإدارة ولجنة المراجعة في شركة ينال للتمويل، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية لأنابيب الصلب، وعضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة ساب تكافل وعضو مجلس إدارة شركة تولت ليبرتي 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 كايبتال.</p>
<p>السيد / عبد الله العنزي - رئيس لجنة المراجعة</p> <p>لدى السيد عبد الله العنزي خبرة تزيد عن 26 عاما في المراجعة الداخلية. حاصل على اعتماد التدقيق الداخلي وعلى عدة شهادات أخرى متعلقة بضمان إدارة المخاطر، مراجع معتمد لنظم المعلومات ومكافحة الغش والاختلاس. كما أنه حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال كما يشغل حاليا منصب الرئيس التنفيذي للمراجعة الداخلية ضمن مجموعة شركة الاتصالات السعودية. وهو عضو في العديد من لجان المراجعة في كل من البنك العربي الوطني، وسحاب، والأوقاف، ومجموعة نوبكو وغيرها.</p>
<p>السيد / محمد السحيم - عضو لجنة المراجعة</p> <p>السيد محمد السحيم حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم والاقتصاد المالي ويشغل حاليا منصب مساعد مدير عام التخطيط المالي والتقارير في البنك السعودي للاستثمار. وهو حاليا عضو في لجنة التدقيق في شركة ينال للتمويل ولجنة الزكاة والضرائب في لجنة المدير التنفيذي المالي للبنوك. كما لديه خبرة متنوعة في ضوابط التقارير المالية والتجارية.</p>
<p>السيد / شاه زاد رنا - عضو لجنة المخاطر</p> <p>لدى السيد شاه زاد رنا خبرة تزيد عن 23 عاما في مجال مراجعة نظم وأمن المعلومات. ويشغل حاليا منصب كبير مدراء مراجعة نظم وأمن المعلومات في شركة أو إل بي باكستان للخدمات المالية المحدودة. وهو حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال ولديه العديد من الشهادات في مراجعة نظم وأمن المعلومات.</p>

الملف التعريفي للإدارة التنفيذية
<p style="text-align: right;">السيد / سعد عبد الرحمن الكنهل - الرئيس التنفيذي</p> <p>يتمتع السيد سعد بخبرة واسعة تزيد عن 12 عامًا في مجال الخدمات المصرفية للشركات، متفوقًا في الأدوار التي تضمنت تعزيز العلاقات مع الشركات الصغيرة والمتوسطة والشركات الكبيرة. بدأت رحلته المهنية بعد إكمال برنامج التدريب الإداري في البنك السعودي الهولندي، حيث اكتسب خبره واسعه في تعقيدات العمليات المصرفية. حاصل على درجة البكالوريوس في المالية من جامعة الأمير سلطان.</p>
<p style="text-align: right;">السيد / صافي المجاهد - المدير التنفيذي للمساندة</p> <p>يتمتع السيد صافي المجاهد بخبرة واسعة في الخدمات المالية مع سجل من الإنجازات لأكثر من 20 عامًا في تمويل الشركات والأفراد. انضم إلى شركة ينال للتمويل عام 2004 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 2017. كما شغل السيد صافي المجاهد العديد من المناصب مثل عضو اللجنة التنفيذية في مجلس الأعمال السعودي الباكستاني، وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتسجيل عقود الأيجار 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 style="text-align: right;">السيد / عامر شاه زاد - المدير التنفيذي لإدارة المخاطر</p> <p>يعمل السيد عامر شاه زاد مع شركة ينال للتمويل منذ عام 2008 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 1997 م. وعمل سابقًا في قطاع الاتصالات والضيافة والطاقة من ضمن وظائف مختلفة في الميزانية، وتقدير النتائج المستقبلية، والمحاسبة، التخطيط والتحليل المالي، ومراقبة الاستثمار، وإعداد التقارير الإدارية، وإدارة النقد والخزينة، وممارسات سكرتارية للشركات.</p>
<p style="text-align: right;">السيد / شاهد حنيف - المدير التنفيذي المالي</p> <p>انضم السيد شاهد حنيف إلى شركة ينال للتمويل عام 2010 م وشغل منصب المدير المالي منذ عام 2015 م. بالإضافة لكونه عضو زميل في معهد المحاسبين القانونيين في باكستان. لدى السيد شاهد أكثر من 20 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 2017 م حتى العام 2021 م. بدأ مسيرته المهنية مع شركة برايس ووترهاوس كوبرز عام 1997 م. وتشمل خبرته العملية بشكل أساسي التخطيط المالي والتجاري، والتخطيط والتحليل الاستراتيجي، والاستشارات الإدارية، والتقارير التنظيمية، وخدمات الأمانة لمجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة، وممارسات الشركات، والمحاسبة والمالية، والتدقيق، والضرائب، والتحليل المالي / التشغيلي.</p>

السيد / خلف المطيري - المدير التنفيذي للتسويق

انضم السيد خلف إلى شركة ينال للتمويل عام 2010 م. وشغل مناصب عدة في قسم التسويق بما في ذلك، قائد الفريق والرئيس الإقليمي، ويتولى حالياً منصب المدير التنفيذي للتسويق. حصل 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..

الدكتور / أحمد العثمان - رئيس قسم تقنية المعلومات

يتولى الدكتور أحمد وظائف تكنولوجيا المعلومات في شركة ينال 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.