

تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م

يسر مجلس إدارة شركة ينال للتمويل ("الشركة" أو "ينال") أن يقدم لكم تقريره السنوي التاسع عشر والقوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢م.

مقدمة

تم تغيير اسم الشركة من شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي إلى شركة ينال للتمويل، اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م. ينال هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، وتزاول نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١١٦٣٩٥٧ الصادر في الرياض بتاريخ ٢١ شوال ١٤٢٦هـ (الموافق ١٦ يناير ٢٠٢٢م)، والرخصة غير الصناعية رقم ٩٩٦٤٢٧ صفر ٢٠٢٣هـ (الموافق ٣١ مايو ٢٠٢٣م) الصادرة من وزارة التجارة والصناعة ورخصة شركة التمويل رقم ٧٨٣٤٣٥٤/٢٧ ب تاريخ ٢٠٢٤٣٥٤/٤/٢٧هـ (الموافق ٧ فبراير ٢٠٢٤م) الصادرة عن البنك المركزي السعودي. وتمارس الشركة أعمالها من خلال مكتبها الرئيسي وخمسة مكاتب فرعية (٢٣: خمسة مكاتب) في المملكة.

والغرض من الشركة تقديم تمويل الأصول متعددة الأجل لجميع القطاعات الاقتصادية الإنتاجية، مع التركيز بشكل خاص على تلبية احتياجات الشركات الصغيرة ومتعددة الحجم، وبالتالي المساعدة في تقديم منح القروض في المملكة والتوسع في آيتها.

١. 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، التلال والمعدات، الأجهزة والعقارات التجارية.

٢. الاستراتيجية

بالنسبة للعام ٢٠٢٢، ومع الأخذ بالاعتبار الظروف الاقتصادية السائدة وقتها، استمر ترکيز استراتيجية ينال على التحصيل وتقديم الخدمات اللائتمانية ذات المخاطر المنخفضة إلى المتوسطة مع حماولة الحفاظ على حجم محفظة العملاء. علّوة على ذلك، ركزت الاستراتيجية على تنويع النّعمال نحو القطاعات التي تستهدفها خطة التحول الوطنية لعام ٢٠٢٥ مثل الرعاية الصحية، وخدمات التعليم، والنقل، والطاقة، والسياحة.

أما بالنسبة للعام ٢٠٢٣، ستركز الاستراتيجية على التدابير والجهد لزيادة حجم المعاملات صغيرة الحجم والتى سوف تساعد على تعزيز قاعدة العملاء و معدل التمويل الإجمالي، وبالتالي تحسين الربحية. الشركة تهدف لاستمرار استخدام الضمانات المفيدة من برنامج كفالة و المرونة المتوفّرة في تمويل المراقبة لتوضیع قاعدة العملاء. علّوة على ذلك، استمرار تنويع قطاعات النّعمال سوف يركز على استهداف قطاع الرعاية الصحية والتعليم وخدمات المواصلات والطاقة والسياحة.

٣. إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عاملًا حيوياً لنشاطات ينال، وتدبر 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:

أعلنت منظمة الصحة العالمية خلال شهر مارس.٢٠٢٣م تفشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩) باعتباره جائحة نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة الخليج متضمناً المملكة العربية السعودية، كما اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. وتمكنـت المملكة العربية السعودية من السيطرة على التفشي بواسطة إغلاق الحدود، وفرض الإغلاق وحظر التجول في جميع أنحاء البلاد، إصدار إرشادات التباعد الاجتماعي، واتخذت تدابير مرحلية نحو العودة إلى الحياة الطبيعية. ولكن تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة ثانية من العدوى.

أجرت الشركة تقييم للوضع الحالي من خلال إجراء سيناريوهات اختبار في ضل تحركات أسعار النفط المتوقعة وتأثيرها على الائتمان والسيولة والتشغيل والملء المالية ومؤشرات الأداء بالإضافة إلى الممارسات الأخرى ل الإدارة المخاطر في سبيل التعامل مع أي تعطل محتمل للعامل بسبب تفشي كوفيد-١٩ وأثره على عملياتها وأدائها المالي. تشمل الخطوات التي اتخذتها الإدارة أيضًا مراجعة تركيزات التعرض الائتماني على مستوى أكثر دقة مثل القطاعات الاقتصادية والمناطق والطرف المقابل، وحماية الطمأنينة والمراجعة المناسبة وإجراءات التقييم الائتماني للعميل. وقادت الإدارة بإعادة هيكلة (تأجيل الإيجارات المستحقة) محفظتها بشكل يتناسب مع برامج الحكومة والبنك المركزي السعودي للدعم.

تلقت الشركة ودائع صفرية العمولة من البنك المركزي السعودي على ثلاثة مراحل من أجل تعويض التكلفة المرتبطة بالتأجيل، والتي تستحق السداد بحلول أكتوبر.٢٠٢٣م. من ناحية أخرى، تم تأجيل إيجارات محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المملوكة في إطار برنامج منشآت من مارس.٢٠٢٣م إلى 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 تحليلاً استحقاقات عقود العملاء والتدفق النقدي المتوقع من أجل المحافظة على محفظة متنوعة ذات مخاطر متوازنة بين أصولها والالتزاماتها وبمعدل مدة تمويل ثلاث 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 معoom، والتي يتم تخفيف أثرها من خلال مقايسات 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 الرابط 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 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 لتخفيف المخاطر التشغيلية الفصل بين المهام والواجبات، والصلاحيات والتفويض والتسوية، وأتممت 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.

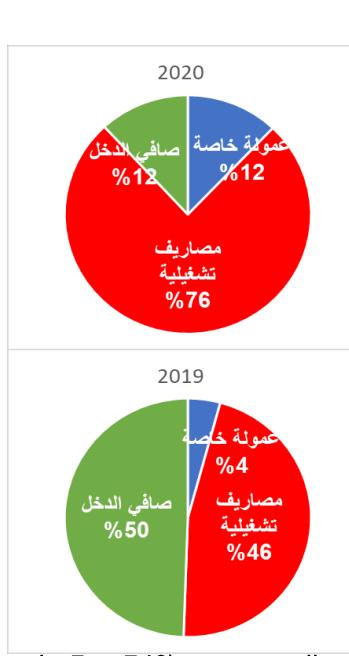
٥. المؤشرات المالية

بلغ إجمالي إيرادات الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر.٢٠٢٣ مبلغ ٦١١ مليون ريال سعودي مقارنة ب٥٤,٦٨٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ م. زادت المصاريF التشغيلية إلى ٩٧,٦٩ مليون ريال سعودي مقابل ٦١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ م ويرجع ذلك في الغالب إلى زيادة في مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية وإثبات خسارة 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 المخصص] ٤٢,٨٢١ مليون ريال سعودي، بالمقارنة مع ٤١,٣٩٤ مليون ريال سعودي في العام السابق. كذلك خلال السنة تم شطب ديون مشكوك في تحصيلها بمبلغ ٨٥,٩ مليون ريال سعودي (٢٧,٧ مليون ريال سعودي).

٢.١٦	٢.١٧	٢.١٨	٢.١٩	٢.٢٠	ريال سعودي بالمليون
١,٤٩٧	١,٢٢.	١,٥٥	١,٤٣	١,١٦	صافي الاستثمار في التأجير التمويلي وتمويل المراقبة
١,٥٩٣	١,٣٢٨	١,٢١.	١,١٤	١,٤١	إجمالي الأصول
٦٧٢	٣٩٢	٢٦٤	٢٢٥	٤٦٣	إجمالي القروض وودائع البنك المركزي
٨٣٨	٨٥١	٨٥٥	٨٧٥	٨٥٢	حقوق المساهمين
١٦٢,٤	١٣١,٢	١٣٣	١١٨,٢	١١٦	إجمالي الإيرادات
٢٧,١	١٤,٦	٩,٣	٤,٦	١٣,٤	مصاريف العمولات الخاصة
٨٣,٠	٦٦,٥	٤٤,٦	٥,١	٨٤,١	مصاريف تشغيلية أخرى
٥٣,٣	٥٧,٤	٥٣,٥	٥٣,١		صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة
-	-	-	٤٦,١	(٤٦,١)	عكس / (مصاريف) الزكاة والضريبة
٥٣,٣	٥٧,٤	٧,٤	١٤,١		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 ٢٠١٩ م:



نسبة التغيير %	٢.١٩	٢.٢٠	ريال سعودي بالمليون
% ٢,٢٢	١,٨,٢	١,١٦	إجمالي الدخل
% ١٩١,٣.	٤,٦	١٣,٤	عمولة خاصة
% ٦٧,٨٦	٥,١	٨٤,١	مصاريف تشغيلية أخرى
%(٥٠,٥)	٥٣,٥	١٤,١	صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة

تتضمن المصاريف التشغيلية مخصصات خسائر التأجير التي بلغت ٢٧,١ مليون ريال سعودي (بالصافي من المنح) على الإيجارات المؤجلة بمبلغ ٥٠,٨ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: لليسى).

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.٢٠٢٣ م لشركة ينال وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية

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 والحفاظ عليه، إضافةً إلى مراقبة التزام الشركة بالأنظمة واللوائح وقواعد السلوك. وللجنة مسؤولية أيضاً عن تزكية المدققين الخارجيين وتدويرهم، ومراجعة القوائم المالية قبل اعتمادها من قبل مجلس الإدارة، ومناقشة المدققين الخارجيين بالقواعد 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 التأليفات وإطارات العمل الازمة للتأكد من منع الجرائم، وحماية القيم والممارسات المهنية.

٩. فعالية نظام الرقابة الداخلية

الإدارة هي المسؤولة عن التصميم المناسب للنظام وتطبيقه، وعن إدارة المخاطر، والمراجعة الداخلية والالتزام وذلك لغرض الرقابة المستمرة للنظام وتقديره. ويعتبر جميع الموظفين في النهاية مسؤولين عن تشغيل نظام الرقابة الداخلية الفعال والحفاظ عليه، كل حسب مستوى الوظيفي. ويعتبر المدققون الخارجيون مسؤولين عن تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة، ومستوى الاعتماد عليه في سبيل وضع إجراءات التدقيق الخاصة بهم وفقاً لذلك.

ويخضع نظام الرقابة الداخلية في الشركة للتقييم والتطوير بشكل مستمر لكي يتسمى 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 وملاعتتها.
- 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.

١. 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. وتتضمن ينال ممارسة عملها لسلطة مجلس الإدارة الذي يقوم بالشراف على تنفيذ وفعالية المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك.

٢. القروض

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

٣١ ديسمبر.٢٠٢٣ م	٣١ ديسمبر.٢٠٢٢ م	ريال سعودي بالمليون
٦٧٣,٨	١١٤,٢	الرصيد الافتتاحي للقروض
٥,٠..	٣٦٥,٦	متحصلات من قروض
(٣٥٤,٦)	(١٨,٢)	قروض مسددة
١١٤,٢	٦١٦,٦	الرصيد الختامي للقروض

٣. سياسة توزيع الأرباح

أ. 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.

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 تقييم مبلغ الأرباح التي سيتم توزيعها وتوارتها بناءً على قدرة الشركة على الاستمرار في دفع نفس الأرباح أو زيتها على المدى المنظور.

٢. نمو الشركة:

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

٤. الملك الرئيسيون

لم يطرأ تغير في حصة الأسهم خلال العام. ويبيّن الجدول التالي حصة كل مساهم في أسهم الشركة كما هي في ٣١ ديسمبر.٢٠٢٣ م:

المساهمون	الأسهم المملوكة	%
البنك السعودي للاستثمار	٢٠,٩٠,...	٣٨,..
مجموعة الاستثمار والتنمية التجارية المحدودة	١٧,٦٠,...	٣٢,..
اوركس كوربوريشن - اليابان	١٥,١٣٥,...	٢٧,٠.
اوركس باكستان للتأجير التمويلي المحدودة - الباكستان	١,٣٧٥,...	٢,٥.
	٥٠,...,...	١,..

٤. التعاملات مع أطراف ذات علاقة

تقوم الشركة خلال دورة أعمالها العادية بالتعامل مع الأطراف ذات العلاقة والتي تم تلخيصها في الإيضاح رقم ٢٦ من القوائم المالية المدققة للسنة المنتهية .٢٠٢٠م.

٥. مجلس الإدارة

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

الاسم	فبراير.٢٠٢٠م	مايو.٢٠٢٠م	أبريل.٢٠٢٠م	يوليو.٢٠٢٠م	أكتوبر.٢٠٢٠م	ديسمبر.٢٠٢٠م
محمد عمران العمران	✓	✓	✓	بالإنابة	بالإنابة	✓
سلمان بدر الفغم	✓	✓	✓	✓	✓	✓
شاهين أمين	✓	✓	✓	✓	✓	✓
سهل العمير	✓	✓	✓	✓	✓	✓
خالد أبو الخيل	✓	✓	✓	✓	✓	✓
بدر السلوم'	✓	✓	✓	✓		
علاء رشيد أبو حضره	✓	✓	✓	✓	✓	✓
يوشياكي ماتسوكا	✓	✓				
يوهى هوندا	✓	✓				
هاروكازو ياماغوتشي ^٢				بالإنابة	بالإنابة	
كيوكازو إيشينابي ^٣				بالإنابة	بالإنابة	

أكَدَ المجلس طلب البنك السعودي للاستثمار استبدال السيد عبدالإله الأحمد بالسيد بدر السلوم بقرار من مجلس الإدارة الذي أقره مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ مارس .٢٠٢٠م رهناً بموافقة البنك المركزي السعودي والتي تم الحصول عليها في ٢٤.٢٠٢٠م.

أكَدَ المجلس طلب أوركس كوربوريشن استبدال السيد هاروكازو ياماغوتشي والسيد كيووكازو إيشينابي بالسيد يوشياكي ماتسوكا والسيد يوهى هوندا بقرار من مجلس الإدارة الذي أقره مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ يونيو .٢٠٢٠م رهناً بموافقة البنك المركزي السعودي والتي تم الحصول عليها في ٣٠.٢٠٢٠م.

لجان المجلس

قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة الائتمان وإدارة المخاطر، لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت كما يلى:

رئيس اللجنة / والأعضاء	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة المراجعة	لجنة الائتمان وإدارة المخاطر
محمد عمران العمران	رئيس اللجنة		رئيس اللجنة
سلمان بدر الفغم	عضو لجنة		عضو لجنة
علاء رشيد أبو خضره			عضو لجنة
خالد آبا الخيل			عضو لجنة
بدر السلوم			عضو لجنة
يوهى هوندا	عضو لجنة		
خلود الدخيل		الرئيس	
سلمان أحمد		عضو لجنة	
محمد السحيم		عضو لجنة	
عبد الرحمن الزويدي		عضو لجنة	

* أكد المجلس استقالة السيد عبد الرحمن الزويدي وتم تأكيد ترشيح البنك السعودي للستثمار لعضوية لجنة المراجعة بقرار تم اقراره بتاريخ ٢٢ يونيو.٢٠٢٣م رهناً بموافقة البنك المركزي السعودي والتي تم الحصول عليها في ١٧ يوليو.٢٠٢٣م.

(ا) لجنة الائتمان وإدارة المخاطر: تقوم اللجنة بالمسؤوليات التالية من خلال تقييم التقارير أو من خلال طلبات الائتمان المقدمة إلى اللجنة إلكترونياً :

- مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة جميع المخاطر التي قد تواجهها الشركة، واتخاذ قرار بشأن الحد من العوامل المصاحبة لها.
- تقييم ومراجعة المخاطر التشغيلية وغير التشغيلية والحد من العوامل المصاحبة.
- مراجعة واعتماد حد الائتمان للعملاء.

(ب) لجنة المراجعة: تم تشكيل هذه اللجنة وغالبية أعضائها من المستقلين (بما في ذلك الرئيس)، لإضافه الطابع المؤسسي على عملية المراجعة وبينة الرقابة. قامت اللجنة بعقد ٦ اجتماعات خلال العام .٢٠٢٣م وحضرها كل من السيدة خلود والسيد سلمان بينما حضر السيد عبد الرحمن اجتماعاً واحداً، وحضر العضو المعين حديثاً، السيد محمد السحيم أربع اجتماعات. وتساعد اللجنة مجلس الإدارة في ضمان نزاهة القوائم المالية الدورية وفعاليتها:

- المراجعة الخارجية فيما يتعلق بتعيين المراجعين الخارجيين وتناولهم ومؤهلاتهم واستقلاليتهم وإجراءات المراجعة.

- نظام الرقابة الداخلية.
- إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام.

(ج) 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.

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

أعضاء المجلس:

أعضاء مجلس إدارة الشركة هم من المدراء المرشحين من قبل المساهمين، ولا يملك أي عضو من أعضاء المجلس بما في ذلك أي شخص ذي علاقة بهم، أي أسهم أو آية مصالح أخرى في الشركة.

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 ٢٠٢٣م كان على النحو التالي:

٨,٨٧١,٨٥٢	رواتب ومتانة أخرى
٦٢,٢٨٤	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,...,...	أتعاب حضور جلسات مجلس الإدارة
٦٣٩٧,١٣٣	المجموع (ريال سعودي)

١٧. المدققون الخارجيون

تم إعادة تعيين السادة / برايس ووترهاوس كوبرز كمدققين خارجيين للشركة أثناء الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين الذي تم عقده في ٢٨ أبريل ٢٠٢٣م وذلك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م. 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 ١,٨٩١ مليون ريال سعودي. أما مستحقات الزكاة للسنوات الماضية والتي تم الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل عليها فتبلغ ٦,٨٢٦ مليون ريال سعودي والتي تم تحويلها على حساب الأرباح والخسائر اتباعاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي. 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 المتوقع استردادها والمستحقة من حصة الدخل التي يستحقها المساهمون الأجانب عن هذا العام مبلغ ١٢,٣ مليون ريال سعودي. يعود سبب الاسترداد في الغالب إلى تأثير شطب بعض الذهم المدينة.

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. ولكن، خلال العام ٢٠٢٢م تم فرض غرامات تنظيمية كما هو موضح أدناه:

مبلغ الغرامة (بالريال السعودي)		عدد الحالات		نوع المخالفة
٢.١٩	٢.٢.	٢.١٩	٢.٢.	
-	١٥,...	-	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	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 يلي:
- تم حفظ الدفاتر المحاسبية الصحيحة.
- تعد الشركة قوائمها المالية وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي كما هو مطلوب في أنظمة ولوائح التأجير التمويلي.
- 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.
- لا يوجد شك حول قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها.

٢٢. الآفاق المستقبلية

تبوأ الشركة مكانة مميزة في السوق خلال الأعوام التسعة عشر المنقضية، وتنظر إلى الستمرار 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