

شركة فالكم للخدمات المالية  
شركة مساهمة مغلقة  
تقرير مجلس الإدارة  
للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م



## جدول المحتويات

١	النشاطات الرئيسية للشركة .....
٣	الأداء والنتائج المالية .....
٦	سياسة توزيع الأرباح .....
٦	خطط إعادة الهيكلة والتوسع ووقف العمليات .....
٦	المخاطر التي تواجهها المجموعة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها .....
٩	خطة التحول إلى معايير المحاسبة الدولية .....
١٠	الشركات التابعة .....
١١	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة .....
١٢	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات أخرى .....
١٣	لجان مجلس الإدارة .....
١٦	تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكم خلال عام ٢٠١٦ م .....
١٦	نظام الرقابة الداخلية في الشركة .....
١٨	مصالح أعضاء مجلس الإدارة .....
١٨	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين أو المساهمين .....
١٨	المدفوعات النظامية للجهات الحكومية .....
١٩	القروض على الشركة والشركات التابعة .....
٢١	العقوبات والجزاءات .....
٢١	القيود على الشركة .....
٢٢	الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح و المعاملات مع أطراف ذات علاقة .....
٢٤	إقرارات مجلس الإدارة .....

## السادة/ مساهمي شركة فالكوم للخدمات المالية المحترمين

يسر مجلس إدارة شركة فالكوم للخدمات المالية أن يقدم لكم التقرير السنوي والحسابات الختامية ونتائج أعمال شركة فالكوم للخدمات المالية ("الشركة") وشركاتها التابعة ("مجتمعين (المجموعة)") للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

### النشاطات الرئيسية للشركة

تعد فالكوم من أبرز الشركات المالية المرخصة من هيئة السوق المالية ومن أوائل البنوك الاستثمارية المرخصة التي بدأت أنشطتها في مجال الاستثمار وخدمات الوساطة وإدارة الأصول وتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في تقديم الخدمات المالية المتنوعة لعملائها كما يلي:

- التعامل: بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية.
- الترتيب.
- الإدارة: إنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ.
- تقديم المشورة.
- الحفظ.

**خدمات الوساطة** – نالت الشركة التميز بين البنوك الاستثمارية في السوق السعودي خلال فترة وجيزة كما انها في مركز متقدم بين شركات الوساطة في السوق حيث حازت الشركة على عدة جوائز في الأعوام الماضية وذلك لتفانيها في تقديم أجود الخدمات المالية.

**إدارة الأصول** – تعتبر فالكوم من الشركات الرائدة في إدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ حيث توفر إدارة الأصول بالشركة العديد من المنتجات المتوافقة مع الضوابط الشرعية، مع القدرة على التخطيط بما يفي بحاجة المستثمرين من ذوي الملاءة المالية العالية سواء كانوا مؤسسات أو أفراد وما يتطلع إليه أولئك المستثمرون من أهداف وطموحات بعوائد على المدى القصير أو الطويل. تقوم إدارة الأصول بتقديم حلول استثمارية يتم تصميمها بشكل يلائم أهداف العميل على أساس التطبيق العملي للنظرية الحديثة للاستثمار وذلك باستخدام أدوات التحليل الحصرية لتحليل محافظ الأسهم والتقنيات المتقدمة لإدارة المحافظ.

**مجموعة الاستثمار المصرفي** – تعد فالكوم من أبرز الشركات المالية المرخصة من هيئة السوق المالية في مجال الاستشارات المالية وترتيب الصفقات، حيث تقوم مجموعة الاستثمار المصرفي بتقديم خدمات ترتيب الصفقات وتقديم الحلول الاستثمارية من خلال مجموعة من الخدمات يأتي في مقدمتها الطروحات العامة والخاصة وحقوق الأولوية، بالإضافة إلى الاستشارات المالية وإعادة الهيكلة وتقييم الفرص الاستثمارية، كما تقدم المجموعة كذلك خدمات الاندماج والاستحواذ وخدمات الاستثمارات الخاصة/المباشرة من خلال تقصي الفرص الاستثمارية المجدية.

خلال عام ٢٠١٦م قامت فالكوم من خلال مجموعة الاستثمار المصرفي ببدء العمل في مشروع الطرح العام لشركة تعمل في قطاع حماية البيئة ومعالجة النفايات، وقد تم تعيين الاستشاريين الآخرين وجاري العمل على

إعداد ملف الطرح لتقديمه إلى هيئة السوق المالية والمتوقع له الربع الثاني من عام ٢٠١٧م، كما كان دخول فالكم بقوة في السوق الموازية الذي تم إطلاقها في السادس والعشرين من شهر فبراير من عام ٢٠١٧م، حيث تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية لطرح أسهم أربع شركات لتكون ضمن أوائل الشركات المدرجة وهي: شركة عبد الله سعد محمد أبو معطي للمكاتب، وشركة الأعمال التطويرية الغذائية، وشركة رؤيا للاستثمار العقاري، بالإضافة إلى شركة ثوب الأصيل التي تم التوقيع معها في الخامس من شهر يناير من عام ٢٠١٧م، وستعكس نتائج هذه العمليات على القوائم المالية لعام ٢٠١٧م بإذن الله، علماً بأنه تم الانتهاء من طرح وإدراج شركتي أبو معطي للمكاتب وكذلك شركة الأعمال التطويرية الغذائية، والعمل الجاري على الإعداد لطرح الشركتين الأخرتين.

وإيماناً من فالكم بأهمية السوق الموازي، فإن فريق مجموعة الاستثمار المصرفي يعمل بجد لأن يكون لفالكم السبق والتميز في السوق الموازية، وفي سبيل تحقيق ذلك تم توقيع عدد من الاتفاقيات مطلع عام ٢٠١٧م مع عدة شركات لإدراجها في السوق الموازي.

وفي عام ٢٠١٦م أيضاً تم توقيع عدد من الاتفاقيات للعمل كمستشار مالي لعمليات تخفيض رأس المال لكل من شركتي الأهلية للتأمين التعاوني، والشركة السعودية للأسماك، بالإضافة إلى شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة التي تم التوقيع معها في الأول من شهر يناير من عام ٢٠١٧م، ويتوقع الانتهاء من جميع العمليات في الربع الثاني من عام ٢٠١٧م.

هذا ويقوم فريق العمل في إدارة الاستثمار المصرفي بدراسة عدد من الفرص الاستثمارية لتأسيس صناديق ملكية خاصة، وذلك استكمالاً للنجاح الذي حققته فالكم من خلال استثمارها في شركة النايفات للتمويل.

**الأداء والنتائج المالية**

فيما يلي تحليل المركز المالي الموحد للشركة ونتائج أعمال الشركة الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م و٢٠١٥م.

**(١) المركز المالي الموحد**

٢٠١٥م	٢٠١٦م	بالآلاف الريالات السعودية	
١٠٧.١٣٩	٢٥٣.٠٥٢		نقد وما يعادله
٣.٣٩٣	٣٦٩		استثمارات
٤٤٤.٠٥٧	٥٢٤.٤٥٤		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
١٢٢.٩٥٧	١٢٣.٩٤٨		تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٧.٤٣١	٧.٧٩٦		مطلوب من أطراف ذات علاقة
٥١.٤٨٤	٢٨.١٢٦		مصاريف مدفوعة مقدما وإيراد مستحق
٥٢.٦٥٥	٦.٧٩٩		ذمم مدينة أخرى
<b>٧٨٩.١١٦</b>	<b>٩٤٤.٥٤٤</b>		<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>
٣٧١.٧٠٦	٢٧٥.٣٤٣		استثمارات
١.٢٦٠.٨٧٣	١.٠٦٤.٤٣٢		ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
٢.٦٢٧	٥.٢٥٥		موجودات غير ملموسة
٧٧.١٣٩	١٠٦.٩٦٤		ممتلكات ومعدات، بالصافي
٤١.٧١٥	٤١.٨٢٧		أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
١٢٠.٥٧٣	١٢٠.٥٧٣		شهرة
<b>٢.٦٦٣.٧٤٩</b>	<b>٢.٥٥٨.٩٣٨</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
٥٨٤.٩٣٥	٤٧٦.٩٦٩		التمويل الإسلامي
٢٣.٢٥٥	٣٢.١٣٧		ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
٧٣.٤٩٦	٩٣.٣٢٣		مخصص زكاة
<b>٦٨١.٦٨٦</b>	<b>٦٠٢.٤٢٩</b>		<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>
٦٣٩.٩٢٣	٥٥٤.٥٦٦		التمويل الإسلامي
١٤.٧٩٢	١٤.٨٤٧		مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
<b>١.٣٣٦.٤٠١</b>	<b>١.١٧١.٨٤٢</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
١.٠٥٠.٠٠٠	١.٠٥٠.٠٠٠		رأس المال
٢٤.٤٤٠	٢٤.٩٦٠		احتياطي نظامي
(٤٠.٠٢٠)	(١٦.٢٤٥)		احتياطيات أخرى
١٤٨.٦٠٠	١٥٣.٢٧٥		أرباح مبقاة
<b>١.١٨٣.٠٢٠</b>	<b>١.٢١١.٩٩٠</b>		<b>صافي حقوق المساهمين</b>
١٤٤.٣٢٨	١٧٥.١٠٦		حقوق الأقلية
<b>٢.٦٦٣.٧٤٩</b>	<b>٢.٥٥٨.٩٣٨</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

**(٢) نتائج اعمال الموحد**

٢٠١٥م	٢٠١٦م	بالآلاف الريالات السعودية
٢٩٥.٢١٢	٣٣٩.٠٤٦	الدخل من التمويل الإسلامي
٣٢.٣١٧	٢١.٧٩٥	عمولات على خدمات وساطة، صافي
٢٤.٤٧٦	١٥.٢٣٢	اتعاب إدارية من صناديق استثمارية
١٠.٧٧٣	١.٤١٦	دخل من خدمات استشارية
٢.٥٦١	(٧.٦٤٧)	الدخل من استثمارات، صافي
(٨.٧٩٤)	(٦.٦٠٦)	حصة الشركة في صافي خسائر من شركات زميلة
<b>٣٥٦.٥٤٥</b>	<b>٣٦٣.٢٣٦</b>	<b>مجموع الإيرادات</b>
(١٠٥.٤٠٥)	(١٠٢.٦٩٨)	مصاريف رواتب ومزايا موظفين
(٦٠.٧٢٨)	(٧٥.٨١٥)	تكلفة التمويل
(٧٩.٠٨١)	(٧٩.٤٦٤)	مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، بالصافي
(٤٩.٢٢٦)	(٤٥.١٦٠)	مصاريف عمومية وإدارية
<b>(٢٩٤.٤٤٠)</b>	<b>(٣٠٣.١٣٧)</b>	<b>مجموع المصاريف</b>
٦٢.١٠٥	٦٠.٠٩٩	الدخل من العمليات
٢٨.١٠١	٣.٧٩٨	إيرادات أخرى
٩٠.٢٠٦	٦٣,٨٩٧	الدخل قبل الزكاة وحقوق الأقلية
(٢١.٩٦١)	(٢٧.٩٢٤)	الزكاة
٦٨.٢٤٥	٣٥.٩٧٣	الدخل قبل حقوق الأقلية
(٢٥.٩٥١)	(٣٠.٧٧٨)	حقوق الأقلية
<b>٤٢.٢٩٤</b>	<b>٥.١٩٥</b>	<b>صافي الدخل للسنة</b>

**(٣) المؤشرات والنسب المالية**

٢٠١٥م	٢٠١٦م	
١.١٦	١.٥٧	نسبة السيولة
%١.٦	%٠.٢	نسبة العائد على الأصول (ROA)
%٣.٦	%٠.٤	نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)
٠.٤	٠.٠٥	الربح للحصة الواحدة (EPS) – (ريال سعودي)

مع المقارنة بأعمال الشركة لعام ٢٠١٥م، يتبين من تحليل المركز المالي ونتائج أعمال المجموعة أن موجودات المجموعة انخفضت حيث بلغت ما يقارب ٢.٦ مليار ريال سعودي ما نسبته ٤%، وزادت حقوق المساهمين بما يقارب ٢٩ مليون ريال لتبلغ ١.٢١ مليار ريال سعودي بزيادة ما نسبته ٢%. انخفضت أرباح عام ٢٠١٦م لتبلغ ٥.٤ مليون ريال سعودي بعد الزكاة وبما يقارب ٣٧ مليون ريال سعودي بانخفاض ما نسبته ٨٧% والتي ترجع بشكل رئيس لزيادة مخصص التدني في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، و الانخفاض في عمولات الوساطة و الدخل من خدمات استشارية و الأتعاب الإدارية ورسوم اشتراك في الصناديق الاستثمارية و الخسائر من الاستثمارات خلال عام ٢٠١٦م و الزيادة في تكلفة التمويل، وقد بلغ نصيب الحصة الواحدة من الأرباح ٠.٠٥ ريال سعودي، كما أنه لا يوجد أي ملاحظات جوهرية من المحاسب القانوني للشركة على قوائمها المالية الموحدة .

**التحليل القطاعي للأعمال والتوزيع الجغرافي**

فيما يلي تحليل لأنشطة الشركة وشركاتها التابعة وفقاً لقطاعات الاعمال والتوزيع الجغرافي للعامين ٢٠١٦م و ٢٠١٥م.

المجموع	استثمارات وأخرى	تمويل إسلامي	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمارات البنكية	الوساطة	
٣٦٧.٠٣٤	(١٠.٤٥٥)	٣٣٩.٠٤٦	١٥.٢٣٢	١.٤١٦	٢١.٧٩٥	٢٠١٦
٣٣١.٠٦١	٩٩.٨٨٧	٢١١.٨٤٨	٢.٩٣٦	٢.٢٦٠	١٤.١٣٠	الإيرادات (شامل الإيرادات الأخرى)
٣٥.٩٧٣	(١١٠.٣٤٢)	١٢٧.١٩٨	١٢.٢٩٦	(٨٤٤)	٧.٦٦٥	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
٢.٥٥٨.٩٣٨	٧٣٦.٤٤٣	١.٨٢٢.٤٩٥	-	-	-	صافي الدخل قبل حقوق الأقلية
١.١٧١.٨٤٢	٧٤.٤١٠	١.٠٩٧.٤٣٢	-	-	-	مجموع الموجودات
						مجموع المطلوبات
٣٨٤.٦٤٦	٢١.٨٦٨	٢٩٥.٢١٢	٢٤.٤٧٦	١٠.٧٧٣	٣٢.٣١٧	٢٠١٥
٣١٦.٤٠١	١٠٢.٣٢٦	١٨٧.٧٢٥	٤.٨٧٦	٣.٤٩٤	١٧.٩٨٠	الإيرادات (شامل الإيرادات الأخرى)
٦٨.٢٤٥	(٨٠.٤٥٨)	١٠٧.٤٨٧	١٩.٦٠٠	٧.٢٧٩	١٤.٣٣٧	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
٢.٦٦٣.٧٤٩	٨٢٧.٨٤٥	١.٨٣٥.٩٠٤	-	-	-	صافي الدخل قبل حقوق الأقلية
١.٣٣٦.٤٠١	٩٨.٣٦٢	١.٢٣٨.٠٣٩	-	-	-	مجموع الموجودات
						مجموع المطلوبات

فيما يلي ملخص لبعض المعلومات المالية المختارة كما في ٣١ ديسمبر وللسنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ وفقاً للقطاعات الجغرافية:

المجموع	سلطنة عمان	المملكة العربية السعودية	
٣٦٧.٠٣٤	١.٥٩٠	٣٦٥.٤٤٤	٢٠١٦
٣٣١.٠٦١	١.٦٥٠	٣٢٩.٤١١	الإيرادات (شامل الإيرادات الأخرى)
٣٥.٩٧٣	(٦٠)	٣٦.٠٣٣	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
٢.٥٥٨.٩٣٨	١٦.٨٢٠	٢.٥٤٢.١١٨	صافي الدخل قبل حقوق الأقلية
١.١٧١.٨٤٢	١٣٩	١.١٧١.٧٠٣	مجموع الموجودات
			مجموع المطلوبات
٣٨٤.٦٤٦	٥.٢٣٦	٣٧٩.٤١٠	٢٠١٥
٣١٦.٤٠١	٣.٠٢٢	٣١٣.٣٧٩	الإيرادات (شامل الإيرادات الأخرى)
٦٨.٢٤٥	٢.٢١٤	٦٦.٠٣١	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
٢.٦٦٣.٧٤٩	١٨.٧٣٣	٢.٦٤٥.٠١٦	صافي الدخل قبل حقوق الأقلية
١.٣٣٦.٤٠١	٢.٠١٠	١.٣٣٤.٣٩١	مجموع الموجودات
			مجموع المطلوبات

## سياسة توزيع الأرباح

توزع الشركة الأرباح السنوية وفقاً لما يلي:

- يتم تجنب (تخصيص) (١٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب (التخصيص) متى بلغ الاحتياطي المذكور نصف رأس المال، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.
- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي الموحد للشركة وكفاية رأسمالها والنمو المستقبلي المتوقع، وللمجلس الحق بقرار توزيع الأرباح بناءً على التفويض الممنوح من مجلس إدارة الشركة.

فيما يتعلق بقرار توزيع الأرباح عن العام المالي ٢٠١٦م من عدمه، فإن هذا القرار سيعلن عنه بشكل منفصل في وقت لاحق، وسيأخذ بعين الاعتبار مدى الحاجة لتمويل النمو المستقبلي لأعمال الشركة. وسيكون التوزيع بناءً على موافقة مجلس الإدارة بناءً على التفويض الممنوح من الجمعية العمومية

الجدول التالي ملخص للأرباح المبقاة لعام ٢٠١٦م:

المبلغ	بالآلاف الريالات السعودية
٥.١٩٥	صافي الربح عام ٢٠١٦م
١٤٨.٦٠٠	الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة
١٥٣.٩٦٢	المجموع
	توزع كما يلي:
٥٢٠	المحول الى الاحتياطي النظامي
١٥٣.٢٧٥	صافي الأرباح المبقاة

## خطط إعادة الهيكلة والتوسع ووقف العمليات

خلال عام ٢٠١٦م، أصدر مجلس إدارة المجموعة قراراً يقضي بإنشاء شركة قابضة يتم تحويل بعض استثمارات المجموعة إليها، وذلك بعد أخذ الموافقات واستيفاء الشروط النظامية وذلك لتعزيز وضع الشركة إيجابياً من ناحية إمكانية التوسع دون التأثير على معدل الكفاءة النسبية لرأس المال.

استراتيجية الشركة تقوم على العديد من المبادرات وعلى التوسع بفتح فروع جديدة وكان مجلس الإدارة قد وافق على توصية اللجنة التنفيذية تأجيل خطة التوسع بالفروع الأخرى لوقت لاحق أخذين بالاعتبار وضع السوق السعودي.

أما فيما يخص خطط التوسع للشركات التابعة فقد قامت شركة النايفات للتمويل بزيادة فروعها من ١١ فرع إلى ٢٢ فرع خلال عام ٢٠١٥م لتغطي معظم مناطق المملكة ولم يتم فتح أي فروع في عام ٢٠١٦م.

## المخاطر التي تواجهها المجموعة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها

تقوم إدارة المخاطر في المجموعة بإدارة المخاطر ومراقبتها وتؤمن الإدارة الحلول المثالية لإدارة هذه المخاطر من خلال التوازن بين المخاطر والعائد وذلك تماشياً مع أهداف المجموعة الاستراتيجية.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها المجموعة فيما يلي: **مخاطر الائتمان**



هي عبارة عن مخاطر تتعرض لها المجموعة في حال أخفق العميل لأداء مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية مما يتسبب في إلحاق خسارة مالية للطرف الآخر. يساوي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات المالية. وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في التصنيفات التالية:

#### ١. الذمم المدينة للتمويل الإسلامي

تتعرض الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بصفة عامة إلى مخاطر ائتمان جوهرية. ولهذا، فإن المجموعة قامت بوضع الإجراءات الخاصة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص السقوف الائتمانية والحصول على الضمانات مثل الضمانات الشخصية. يستند قرار التمويل العام على المعايير الأساسية التالية:

- درجة ائتمان مزدوجة، أي سمة (الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية) ونظام تقييم الطلبات .
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى لعبي الديون للمقترض.
- تاريخ سداد القروض مع المؤسسات المالية الأخرى مصدره سمه.
- شهادة الراتب من صاحب العمل، وكشف حساب لآخر ثلاثة أشهر للبنك الذي يتم إيداع راتب العميل به .

يقوم جميع العملاء بتوفير أوامر مستديمة لإيداع الأقساط الشهرية في حساب المجموعة. إضافة إلى ذلك، يقوم العملاء بتوفير تفويض بالحسم المباشر كطريقة سداد متاحة. تستقبل المجموعة دفعات عن طريق نظام سداد أيضاً. لدى المجموعة سياسة تحصيل تم الموافقة عليها ودليل إجراءات يؤسس استراتيجية تحصيل لمتابعة العملاء المتعثرين .

تركزت مخاطر الائتمان هي مخاطر المجموعة في حال قامت باستثمار جميع موجوداتها في قطاع واحد. إن استراتيجية المجموعة هي لتمويل المواطنين السعوديين تحت الفئات التالية:

- الأفراد العاملين في بيئات عمل مضمونة.
- الذين لديهم دخل ثابت مع وظيفة آمنة إلى حد كبير أو بفرص قليلة لخسارة عملهم .
- موظفين قطاع خاص لشركات كبيرة مختارة.

يتم تنفيذ عمليات المجموعة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وتقوم المجموعة بتقديم تمويلات للأفراد من الحكومة والقطاع الخاص. وتدير المجموعة حالات التعرض لمخاطر الائتمان من خلال محاولة تنويع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيزات للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

إن الاعتبار الرئيسي عند تقييم الانخفاض في القيمة يشتمل على ما إذا كانت هناك أي مدفوعات تعاقدية متأخرة لأكثر من ٩٠ يوماً أو وجود صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو انخفاض التصنيف الائتماني أو مخالفة الشروط الأصلية للعقد. إن مخصص المجموعة الجماعي مبني على احتمالية حدوث تعثر محسوبة على معدلات تدفق المبالغ المتعثرة الفعلية خلال فترة الأربعة والعشرون شهر الماضية. ترى إدارة المجموعة أن المخصصات كافية للتصدي لمخاطر الائتمان. وبالنظر إلى النتائج التاريخية لعمليات الشطب الفعلية، فهي أقل من ٢٪ من الأرصدة المدينة. وتحمل المجموعة حالياً مخصص تراكمي يقدر بحوالي ٣٪ من الأرصدة المدينة. بالإضافة إلى ذلك، تحتفظ المجموعة في إطار عملها الاعتيادي عند توفير

التمويل بضمانات للحد من مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة للتمويل الإسلامي. كما في تاريخ المركز المالي، لدى المجموعة ضمانات كافية لتغطية التعرض لمخاطر الائتمان بعد تسجيل مخصصات الانخفاض في القيمة.

## ٢. نقد وأرصدة لدى البنك وذمم مدينة أخرى

يتم إيداع هذه الفئات لدى بنوك سعودية تتمتع بتصنيف ائتماني جيد، ومن ثم فهي لا تخضع لمخاطر ائتمانية جوهرية. الذمم المدينة الأخرى ليست جوهرية ولا تتعرض لمخاطر ائتمانية جوهرية.

### مخاطر معدل العمولات

تتمثل في عدم التأكد من الإيرادات المستقبلية نتيجة للزيادة في أسعار العمولات. تنشأ الخطورة عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار العمولات ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر بالمجموعة يتمثل في الذمم المدينة للتمويل والاقتراض البنكي. إن معدل العمولة ثابت للذمم المدينة للتمويل ولكن الاقتراض البنكي يتعرض للزيادة بناءً على معدل العمولة في السوق.

ومن مجمل هذه المطلوبات فإن مبلغ ٤٩٤ مليون ريال سعودي يستند إلى معدل متغير، ولذلك تغيراً بمئة نقطة أساس في أسعار العمولة، ستؤثر على ربحية المجموعة بحوالي ٥ مليون ريال سعودي سنوياً .

تراقب إدارة المجموعة التقلبات في أسعار العمولة بصفة منتظمة للتقليل من مخاطر معدلات الربح.

### مخاطر السيولة

هي مخاطر مواجهة المنشأة لصعوبات في تأمين الأموال اللازمة للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. وقد تنتج مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

تدار مخاطر السيولة من خلال المتابعة المنتظمة بما يضمن توفر ما يكفي من السيولة للوفاء بأي التزامات مستقبلية للمجموعة .

ويسعى مجلس الإدارة إلى الحفاظ على توازن ما بين العوائد العالية التي قد تكون ممكنة مع مستويات أعلى من التمويل البنكي وما بين المزايا والأمان التي يوفرها مركز مالي قوي. وفيما يتعلق بهيكلة رأس المال للمجموعة، الإدارة تراقب عن كثب الامتثال للأنظمة ولشروط التمويل البنكي؛ وكانت الشركة ملتزمة لتلك المتطلبات كما في تاريخ المركز المالي. كان تقييم الإدارة لنسبة الإقراض كما في تاريخ المركز المالي على النحو التالي:

٢٠١٥	٢٠١٦	
١.٣٢٧.٣٤٨	١.٣٨٧.٠٩٦	حقوق الملكية
١.٢٢٤.٨٥٨	١.٠٣١.٥٣٥	التمويل البنكي
٢.٥٥٢.٢٠٦	٢.٤١٨.٦٣١	هيكلة رأس المال
%٤٧.٩٩	%٤٢.٦٥	نسبة الإقراض

## مخاطر العملة

هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغييرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملة ليست جوهرية.

## مخاطر الأسعار

هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن المجموعة معرضة لمخاطر السعر فيما يتعلق بالاستثمارات. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السعر عن طريق تنويع محفظة الاستثمارات لديها والمراقبة المستمرة للمستجدات في أسواق الأسهم وأسواق المال العالمية. كذلك تقوم المجموعة بتقييم العوامل الرئيسية المؤثرة في أسعار الأسهم، بما في ذلك إجراء دراسات وتحليل للأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر لديها.

## القيمة العادلة

هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتم وفق شروط اعتيادية. وحيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية لكل من المجموعة وشركتها التابعة على أساس طريقة التكلفة التاريخية - فيما عدا الاستثمارات، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة - قد تنتج فروقات بين القيمة الدفترية وتقديرات القيمة العادلة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

## خطة التحول إلى معايير المحاسبة الدولية

قامت إدارة الشركة بتعيين استشاري للعمل مع الإدارة المالية لإعداد خطة تحول إعداد الحسابات والقوائم المالية من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي تهدف إلى التأكد من أن عملية التحول هذه تتم بكفاءة ويسر بحيث تضمن التحول الكامل من الإطار المحاسبي الحالي الذي تحكمه معايير المحاسبة السعودية إلى المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS) طبقاً لنسختها المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وذلك عند إعداد القوائم المالية للشركة عن الفترات المالية التي تبدأ من أول يناير ٢٠١٨م.

تتضمن خطة التحول الإجراءات الرئيسية الآتية:

- إعداد مقترح لخطة تحول إعداد الحسابات والقوائم المالية وعرضه على الرئيس التنفيذي ولجنة المراجعة لدراسته واعتماده، ومن ثم رفعه للاعتماد النهائي من قبل مجلس الإدارة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتنفيذ عناصر خطة التحول وتوثيق ما يتم من إجراءات.
- الحصول على تفهّم شامل وتصور كامل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وكذلك من خلال إجراء العديد من الجلسات النقاشية والاستعانة بالمصادر الفنية والتفسيرات والارشادات التطبيقية من المصادر المعتمدة.
- تحديد المعايير المرتبطة بنشاط الشركة والحصول على فهم أكبر بمتطلبات القياس والإفصاح.
- عند اختيار السياسات المحاسبية من بين البدائل المتاحة يتم الأخذ في الاعتبار تقييم أثر هذه السياسات المحاسبية الجديدة على القوائم المالية والمؤشرات المالية.

- مقارنة السياسات والمعالجات المحاسبية المُطبقة بالشركة مع متطلبات القياس والافصاح طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتحديد الفجوة والاختلافات وتحديد متطلبات الالتزام بالسياسات الجديدة.
- تحديد أي تعديلات قد تكون مطلوبة في الأنظمة المحاسبية بالشركة للوفاء بمتطلبات القياس والإفصاح.
- تحليل البدائل والاستثناءات المتاحة في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها واختيار الأنسب بما يتماشى مع طبيعة نشاط الشركة وأنظمتها المحاسبية وبما يكفل عرض أفضل للمعلومات المالية.
- إعداد قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كمركز مالي افتتحي في تاريخ التحول ولإدراجه فيما بعد كمعلومات مقارنة مع أول قوائم مالية في عام ٢٠١٨م واستشارة مراجع الحسابات في أسس الإعداد وأساليب تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- إعداد إصدار من القوائم المالية الموحدة الربع سنوية خلال عام ٢٠١٧م طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (بالتوازي مع القوائم الربع سنوية المُعدة طبقاً لمعايير المحاسبة السعودية) لاستخدامها فيما بعد كأرقام للمقارنة للقوائم المالية الموحدة خلال ٢٠١٨م واستشارة مراجع الحسابات في أسس الإعداد وأساليب تطبيق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.
- عرض التطورات الجوهرية أولاً بأول على الرئيس التنفيذي و لجنة المراجعة وإبلاغهم بأي صعوبات أو اختلافات في وجهات النظر بين أعضاء فريق العمل أو فريق العمل مع مراجع الحسابات إن وجد.

كذلك ستقوم شركة فالكم بالاستثمار في تطوير مواردها الذاتية والبشرية، حيث تتضمن خطة التنفيذ تدريب موظفي الشركة من ذوي العلاقة وتطوير نظم المعلومات والبنية التحتية للنظام المالي بالشركة وشركاتها الفرعية لتنماشى مع متطلبات هذا التغيير.

### الشركات التابعة

اسم الشركة	رأس المال (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة ملكية فالكم %	النشاط الرئيس	المقر الرئيس	الدولة محل التأسيس
شركة فالكم للخدمات المالية - عُمان	٢١.٣٩٩	٩٩.٩٨%	إستثمار وخدمات مالية	مسقط	سلطنة عُمان
شركة النايقات للتمويل	٦٠٠.٠٠٠	٧٥.٨٥%	التمويل	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة الأمثل للتمويل	٢٠٠.٠٠٠	٢٠%	التمويل	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة فال الصناعية	٣.٠٠٠	٣٧.٥٠%	تطوير عقاري	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة ويفال العقارية	٥٠	١٥%	عقارات	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة قهوة البورصة	٥٠	٩٠%	خدمات وتشغيل المقاهي	الرياض	المملكة العربية السعودية

### مجلس الإدارة

حسب النظام الأساسي للشركة يتكون مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية من سبعة أعضاء، وبحسب الإطار المرجعي لحوكمة الشركة يُراعى عند ترشيح الأعضاء تمتعهم بمهارات مهنية وخبرات مالية ومؤهلات ملائمة وسمات شخصية مناسبة، وكذلك التمتع بقدر عالٍ من السمعة الحسنة والنزاهة والكفاءة وتحمل المسؤولية، والقدرة على القيام بالواجبات والمسؤوليات كعضو مجلس الإدارة.

يبحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جداول أعماله التي يراها مناسبة ويتم توثيقها بالمحاضر، وتشمل دون حصر هذه الموضوعات الموافقة على استراتيجية الشركة والميزانيات التقديرية والسياسات التي تحكم عمليات الشركة واهدافها وسياسات إدارة المخاطر ومراجعتها ومراقبتها. وتشمل اختصاصات المجلس التأكد من وجود هيكل تنظيمي واضح في الشركة يستطيع من خلاله إدارة أعمال الشركة، وتفويض الصلاحيات بالشكل الملانم والمسؤوليات بحدود مستويات المخاطر المقبولة للشركة.

يتكون مجلس الإدارة من السادة الأعضاء التالية أسمائهم:

الاسم	مستقل/غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (نائب الرئيس)	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العذل (عضو)	مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)	مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)*	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)	مستقل	غير تنفيذي

\* قام الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم بالاستقالة من عضوية مجلس الإدارة بشهر يونيو ٢٠١٦

سكرتير المجلس الأستاذ/ عدنان بن عبدالله الفوزان.

و قد عقد المجلس أربعة اجتماعات دورية خلال العام ٢٠١٦، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العذل (عضو)	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)	الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)*	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)	الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)
الأول	٢٨ فبراير ٢٠١٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الثاني	٢٤ مارس ٢٠١٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الثالث	٢٥ ابريل ٢٠١٦	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الرابع	٦ نوفمبر ٢٠١٦	✓	✓	✓	--	✓	✓

✓ : حاضر

x : غائب

نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة

#### - فهد بن محمد العذل (رئيس مجلس الإدارة)

هو أحد أكبر رجال الأعمال في المملكة العربية السعودية، حيث أنه يتمتع بخبرة تتجاوز ثمان وثلاثون عاماً في إدارة الشركات المساهمة والشركات ذات المسؤولية المحدودة في مختلف القطاعات، وهو المؤسس لكل من شركة فال السعودية المحدودة وشركة فال العربية القابضة وشركة فالكم للخدمات المالية. ويعتبر الأستاذ/ فهد العذل، من كبار المستثمرين على المستوى الدولي وذلك في العديد من البنوك والشركات التجارية والصناعية القائمة، و عدد من مشاريع البحث والتطوير. حصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة

ولاية بورتلاند، ثم أكمل تحصيله العلمي ونال شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة سانتا كلارا بولاية كاليفورنيا، الولايات المتحدة (١٩٧٦م).

- **بدر بن فهد العذل (عضو ونائب رئيس مجلس الإدارة)**

الأستاذ/ بدر العذل بخبرة تتجاوز الثمان سنوات في الاستثمارات البنكية و الأعمال التجارية الأخرى وهو حاصل على البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند بولاية أوريغان في تخصص الإدارة العامة عام (٢٠٠٧م).

- **عبدالعزیز بن محمد العذل (عضو مجلس الإدارة)**

يتمتع بخبرة تتجاوز ثلاثين عاماً في إدارة الأعمال والشركات. حاصل على شهادة البكالوريوس في الاقتصاد.

- **عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو مجلس الإدارة)**

يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح، بخبرة أربعة وأربعين عاماً في الأعمال الحرة والاستثمار والاستشارات والإدارة وذلك من خلال عمله لدى بنك سامبا وسيتي بنك. حصل على بكالوريوس الآداب في إدارة الأعمال والاقتصاد من جامعة وينير بولاية كاليفورنيا عام ١٩٦٧م.

- **عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (عضو مجلس الإدارة)**

يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم، بخبرة تزيد عن عشرين عاماً في القطاع المالي والمصرفي، ومستشار مالي وإداري مرخص من قبل وزارة التجارة حاصل على البكالوريوس في العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود عام ١٩٩٢م كما أن الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم، يشغل الآن منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل.

- **علي بن عبدالله النعيم (عضو مجلس الإدارة)**

يتمتع الأستاذ/ علي النعيم، بخبرة ثلاث وثلاثون سنة في وزارة النقل حيث كان يشغل منصب وكيل الوزارة. حاصل على البكالوريوس في الهندسة المدنية من جامعة الملك سعود عام ١٩٨١م.

**عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات أخرى**

فيما يلي، تفاصيل عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

الاسم	اسم الشركة	العضوية
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	شركة فال العربية القابضة	رئيس مجلس إدارة
	شركة فال السعودية المحدودة	رئيس مجلس إدارة
	شركة المخازن والخدمات المساندة	رئيس مجلس إدارة
	شركة الأمثل للتمويل والتأجير المحدودة	رئيس مجلس إدارة
	شركة ديكتون السعودية المحدودة	رئيس مجلس إدارة
	شركة الكادر العربي لتطوير التعليم	رئيس مجلس إدارة
	شركة مدينة فال الصناعية	رئيس مجلس إدارة
	مؤسسة البلاد للتجارة والاقتصاد	نائب الرئيس والمدير التنفيذي
الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (نائب الرئيس)	شركة فال العقارية	نائب الرئيس والعضو المنتدب
	شركة فال العربية القابضة المحدودة	نائب أول للرئيس ونائب الرئيس التنفيذي

الاسم	اسم الشركة	العضوية
	الشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية)	عضو مجلس إدارة
	شركة الأمثل للتمويل	عضو مجلس إدارة
	شركة ديتكون السعودية المحدودة	عضو مجلس إدارة
الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العذل (عضو)	شركة القسي العالمية للمقاولات	رئيس مجلس إدارة
	مؤسسة النقد العربي السعودي	عضو مجلس إدارة
	شركة شهية للأطعمة	عضو مجلس إدارة
الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)	شركة مصادر القابضة	رئيس مجلس الإدارة
	شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	عضو مجلس إدارة
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	شركة النايفات للتمويل	عضو مجلس إدارة
	شركة المخازن والخدمات المساندة	عضو مجلس إدارة
	شركة الخليج للصناعات المتكاملة	عضو مجلس إدارة
الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)	الشركة السعودية للمختبرات الخاصة (مطابقة)	عضو مجلس إدارة
	شركة اليمامة لمنتجات العوازل	عضو مجلس إدارة
	شركة الأحماض الحيوية السعودية	عضو مجلس إدارة
	المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	عضو مجلس إدارة
	شركة الطوب السعودي	عضو مجلس إدارة

### لجان مجلس الإدارة

عدد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أربعة لجان، وأدناه تفصيل باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة وإختصاصها ومهامها وأعضاؤها:

#### ■ اللجنة التنفيذية

إن اللجنة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة في الأمور الخاصة بالإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة ومراجعة ومراقبة أعمال الشركة بصفة منتظمة وتقديم التوصيات اللازمة للمجلس عند الحاجة إلى ذلك واتخاذ القرارات المفوضة لها من مجلس الإدارة. كما يمكن ان تقوم اللجنة ببناء على طلب المجلس بعمل الدراسات والتوصيات اللازمة في الأمور الاستراتيجية.

لقد تم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة طبقاً لأحكام القرار الصادر من الجمعية العامة للشركة المادة (٢٥)، وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

الاسم
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)
الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)
الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)*

\* اعتباراً من يونيو ٢٠١٦، تم تعيين العضو الأستاذ / معاذ الخصاونة بدلاً من الأستاذ / أديب بن عبد الرحمن السويلم

لم يعقد أي اجتماع خلال العام ٢٠١٦

### ■ لجنة المراجعة

وتختص لجنة المراجعة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين، يحق لها الإطلاع على كافة المعلومات وكذلك دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية، السياسات المحاسبية واقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي، وبعد إطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الأنظمة المعتمدة فإنها تؤكد سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

تتشكل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة العادية. وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

الاسم
الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (رئيس)*
الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه (عضو)**
الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)

\* اعتباراً من يونيو ٢٠١٦، تم تعيين العضو الأستاذ / بدر بن فهد العذل بدلاً من الأستاذ / عطا البيوك

\*\* اعتباراً من يونيو ٢٠١٦، تم تعيين العضو الأستاذ / سليمان أحمد أبو تايه

وقد عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٦م، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عطا البيوك (رئيس)	الأستاذ / بدر بن فهد العذل (رئيس)	الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)	الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه (عضو)
الأول	٢٠ مارس ٢٠١٦	✓	✓	✓	--
الثاني	٢٣ أكتوبر ٢٠١٦	--	✓	✓	✓
الثالث	١٨ ديسمبر ٢٠١٦	--	✓	✓	x
الرابع	٢٥ ديسمبر ٢٠١٦	--	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : غائب

### ■ لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الإطلاع و توصية المكافأة السنوية للشركة وإعتماد آلية التوزيع.

ويتم اختيار أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة على توصيات مجلس الإدارة. كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء، التالية أسماؤهم:

الاسم
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (رئيس)
الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه (عضو)



**الأستاذ/ عدنان الفوزان (عضو)**

\* اعتباراً من يونيو ٢٠١٦، تم تعيين العضو الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه بدلاً من الأستاذ/ فهد المسبحي

وقد عقدت اللجنة ثمانية اجتماعات خلال العام ٢٠١٦م، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (رئيس)	الأستاذ/ سليمان أحمد أبو تايه (عضو)	الأستاذ/ فهد المسبحي (عضو)	الأستاذ/ عدنان الفوزان (عضو)
الأول	٤ فبراير ٢٠١٦	✓	--	✓	✓
الثاني	٢٨ فبراير ٢٠١٦	✓	--	✓	✓
الثالث	٢٤ مارس ٢٠١٦	✓	--	✓	✓
الرابع	١٧ مايو ٢٠١٦	✓	--	✓	✓
الخامس	٢٤ مايو ٢٠١٦	✓	--	x	✓
السادس	١ يونيو ٢٠١٦	✓	x	x	✓
السابع	١٦ يونيو ٢٠١٦	✓	x	x	✓
الثامن	١٩ يونيو ٢٠١٦	✓	x	x	✓

✓ : حاضر

x : غائب

**■ اللجنة الشرعية**

وتختص اللجنة الشرعية في وضع الضوابط الشرعية والنظر في جميع الأنشطة التي تزاولها الشركة والشركات التابعة لها على كافة المستويات والإجابة على التساؤلات الشرعية.

تتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

الاسم
معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)
الدكتور/ محمد بن علي القرني (عضو)
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (عضو)

وقد عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٦م، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)	الدكتور/ محمد بن علي القرني (عضو)	الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (عضو)
الأول	٩ فبراير ٢٠١٦	✓	✓	✓
الثاني	٩ مارس ٢٠١٦	✓	✓	✓
الثالث	٢١ مارس ٢٠١٦	✓	✓	✓
الرابع	١٣ يونيو ٢٠١٦	✓	✓	✓
الخامس	١٠ أكتوبر ٢٠١٦	✓	✓	✓
السادس	١٦ نوفمبر ٢٠١٦	✓	✓	✓
السابع	٢٥ ديسمبر ٢٠١٦	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : غائب

تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكم خلال عام ٢٠١٦م

#### ■ التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

(بالألف الريالات السعودية)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين/ غير مستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونوا من ضمنهم
الرواتب والتعويضات	٧٥٠	-	٣.٣٤٦
البدلات	٤٢٩	٧٢	٧١٢
المكافآت الدورية والسنوية	١٠٠	١.٢٠٠	١.٠٧٨
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

#### نظام الرقابة الداخلية في الشركة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن وضع وصيانة نظام الرقابة الداخلية وكفايته وفاعليته. ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقديم تقرير المراجعة الداخلي للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة ورفع التقارير لهم بشأن فاعلية الضوابط الرقابية الداخلية لإدارات الشركة والالتزام بالمتطلبات النظامية وسياسات وإجراءات الشركة المعتمدة. ويتم رفع التقارير التي تخص كافة الملاحظات الجوهرية للمراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة من خلال تقارير النشاط الدورية. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للتأكد من معالجة المخاطر التي تم تحديدها لحماية مصالح الشركة ومساهمتها.

تقوم كافة إدارات العمل في الشركة بتنسيق الجهود لتحسين البيئة الرقابية في الشركة من خلال مراجعة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أوجه القصور إن وجدت في إجراءات أعمال إدارات الشركة، وتوكل إلى كل إدارة من إدارات العمل، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا في الشركة مهمة مراقبة عمليات التصحيح التي تتم لمجالات القصور في إجراءات أعمال إدارات الشركة التي تم تحديدها من قبل سياسات وإجراءات العمل.

وتقوم مجموعة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر، التي تخضع لمراجعة دورية مستقلة من قبل إدارة المراجعة الداخلية، بأداء مهامها ومسؤولياتها حسب برنامج الالتزام الذي يحدد خطط عملها مثل تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات المحددة وتقييم مخاطر واختبارات الالتزام واحاطة الموظفين بذلك.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية في الشركة لتقديم قناعة معقولة لمجلس الإدارة حول إدارة المخاطر لتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية. إن نظام الرقابة الداخلية، مهما كان تصميمه جيدا، يحتوي على قيود ضمنية وقد لا يستطيع منع أو اكتشاف كافة أوجه القصور في نظام الرقابة الداخلية. إضافة لذلك، فإن اعتماد تقييم فاعلية النظام الحالية للفترات المستقبلية يخضع لبعض القيود كأن تصبح الضوابط الرقابية غير كافية بسبب تغير الظروف أو مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات.

تتلقى لجنة المراجعة بشكل دوري تقارير من إدارة المراجعة الداخلية حول فجوات الضوابط الداخلية، وهذه التقارير تؤكد أن الملاحظات التي تم رفعها بهذا الخصوص قد تمت معالجتها بشكل سليم من قبل الإدارة.

بناءً على نتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية الذي تقوم به إدارة الشركة خلال السنة، ترى إدارة الشركة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في الشركة تم تصميمه بشكل كافي ويعمل بفاعلية وتتم مراقبته بشكل مستمر، كما تعمل إدارة الشركة بشكل متواصل على تحسين وتقوية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

#### نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

ترجع لجنة المراجعة باستمرار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة ويتم احاطة المجلس بالخطوات المتبعة بهذا الشأن بالإضافة إلى رفع تقرير سنوي شامل إلى مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تقييمه لفاعلية نظام الرقابة الداخلية. وبعد إطلاع اللجنة على تقارير إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وأهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر والاجتماع بالمسؤولين في الإدارات المعنية ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء إدارتهم، فقد أبدت لجنة المراجعة قناعتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة. كما إنها في تطور مستمر بما يلبي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. وترى اللجنة أنه لا يوجد أية ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة يستوجب الإفصاح عنه.

**مصالح أعضاء مجلس الإدارة**
**■ أعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذو علاقة بهم**

الاسم	الأسهم في ١ يناير ٢٠١٦	نسبة التملك %	التغير في الأسهم	نسبة التغير %	الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	نسبة التملك %	إيضاحات
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	٥.٠٠٠.٠٠٠	٤.٧٦	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٩.٥٢	١٥.٠٠٠.٠٠٠	١٤.٢٩	بعد انتقال كامل ملكية شركة طوق الخليج للاستثمار بتاريخ ٢٠١٦/٠٨/١٥م

وبالإشارة الى اعضاء مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية لا يوجد اي ملكية للاعضاء في أسهم شركة النايفات للتمويل.

**■ المساهمون الرئيسيون وأي شخص ذو علاقة بهم**

الاسم	الأسهم في ١ يناير ٢٠١٦	نسبة التملك %	التغير في الأسهم	نسبة التغير %	الأسهم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	نسبة التملك %	إيضاحات
شركة طوق الخليج للاستثمار	١٠.٠٠٠.٠٠٠	٩.٥٢	١٠.٠٠٠.٠٠٠	١٠٠	-	-	انتقلت الملكية للشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل، عدد ١٠.٠٠٠.٠٠٠ سهم بتاريخ ٢٠١٦/٠٨/١٥م

**التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين أو المساهمين**

لا يوجد لدى الشركة علم عن أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح أو التنازل عن أي راتب أو تعويض.

**المدفوعات النظامية للجهات الحكومية**

بلغت المدفوعات للجهات الحكومية خلال العام ٢٠١٦م كما يلي:

البيان	المبلغ (آلاف الريالات السعودية)
الزكاة والضريبة	٨.٠٩٦
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٤.٧٥٨
التأشيرات والاقامات	٢٩٤
المجموع	١٣.١٤٨

**القروض على الشركة والشركات التابعة**

ضمن نشاط الشركة والشركات التابعة الاعتيادي، يتم الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية وأدناه كشف بجميع القروض على الشركة والشركات التابعة:

المسدد خلال ٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المتبقي من القرض (بالآلاف الريالات السعودية)	مدة القر ض (بالشهور)	تاريخ الاتفاقية	اسم الجهة المانحة	مبلغ القرض الأصلي (بالآلاف الريالات السعودية)	الشركة/الشركة التابعة
٦.١٧٠	١٠.٣٨٧	٤٨	اغسطس ٢٠١٤	بنك البلاد	١٤.٦١٢	شركة النايفات للتمويل
٦.١١٧	١١.٩٦٤	٤٨	نوفمبر ٢٠١٤	بنك البلاد	٢٥.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١٢.٦٨٧	٢٧.٣٣٢	٤٨	ديسمبر ٢٠١٤	بنك البلاد	٥٢.٤٠٠	شركة النايفات للتمويل
١٤.١٥٦	٣٧.٦٢٠	٤٨	مايو ٢٠١٥	بنك البلاد	٦٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٣٥١	٧.٠٦٢	٤٨	سبتمبر ٢٠١٥	بنك البلاد	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١١.٦٤٩	٣٥.٤٥٣	٤٨	أكتوبر ٢٠١٥	بنك البلاد	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٥٢٥	-	٣٦	فبراير ٢٠١٣	الراجحي	٨.٩٩٧	شركة النايفات للتمويل
١٧.٠٠٠	-	٣٦	نوفمبر ٢٠١٣	الراجحي	٥٢.٩٩٨	شركة النايفات للتمويل
١٠.٢٤٠	٢٢.٢٩٩	٤٨	ديسمبر ٢٠١٤	الراجحي	٤٢.٢٠٠	شركة النايفات للتمويل
٥.٠٤٠	١٤.٠٢٠	٤٨	مارس ٢٠١٥	الراجحي	٢٣.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.١٥٨	٦.٧١١	٤٨	يونيو ٢٠١٥	الراجحي	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١٣.٠٦٢	٣٨.٧٧٠	٤٨	اغسطس ٢٠١٥	الراجحي	٥٥.٩٩٧	شركة النايفات للتمويل
٤.٢٠٧	٢٠.٧٩٢	٤٨	مارس ٢٠١٦	الراجحي	٢٥.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١.٥٦٣	١٥.٤٣٥	٤٨	يونيو ٢٠١٦	الراجحي	١٦.٩٩٩	شركة النايفات للتمويل
١.٢٥٠	٧٢٩	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	٥.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢.٥٠٠	١.٤٥٨	٤٨	يوليو ٢٠١٣	البنك العربي الوطني	١٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٧.٥٠٠	١٠.٦٢٥	٤٨	مايو ٢٠١٤	البنك العربي الوطني	٣٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١١.٢٥٠	١٨.٧٥٠	٤٨	اغسطس ٢٠١٤	البنك العربي الوطني	٤٥.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٨.٧٥٠	٢١.٨٧٥	٤٨	يونيو ٢٠١٤	البنك العربي الوطني	٣٥.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١٠.٠٠٠	٢٥.٨٣٣	٤٨	يوليو ٢٠١٥	البنك العربي الوطني	٤٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل

المسدد خلال ٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المتبقي من القرض (بالآلاف الريالات السعودية)	مدة القر ض (بالشهور)	تاريخ الاتفاقية	اسم الجهة المانحة	مبلغ القرض الأصلي (بالآلاف الريالات السعودية)	الشركة/الشركة التابعة
١.٦٦٦	-	٣٦	فبراير ٢٠١٣	بنك الامارات دبي الوطني	٣٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٢٥.٠٠٠	٤٣.٧٥٠	٣٦	سبتمبر ٢٠١٥	بنك الامارات دبي الوطني	٧٥.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٨.٣٣٣	-	٤٨	اغسطس ٢٠١٢	بنك الخليج الدولي	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١٠.٤١٦	-	٤٨	نوفمبر ٢٠١٢	بنك الخليج الدولي	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
١٢.٥٠٠	٢٦.٠٤١	٤٨	يناير ٢٠١٥	بنك الخليج الدولي	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٣٧.٥٠٠	٩٦.٨٧٥	٤٨	يوليو ٢٠١٥	بنك الخليج الدولي	١٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٦.٤٨٦	-	٣٦	اغسطس ٢٠١٣	بنك البحرين الوطني	٢٩.١٩٠	شركة النايفات للتمويل
١٧.٥٠٠	٥٢.٥٠٠	٤٨	مارس ٢٠١٦	بنك البحرين الوطني	٧٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٦.٨٠٣	٩.٤٦٨	٤٨	سبتمبر ٢٠١٤	البنك الأهلي التجاري	٢٢.٦١٧	شركة النايفات للتمويل
١٥.٠٠٥	٢٦.٤٦١	٤٨	نوفمبر ٢٠١٤	البنك الأهلي التجاري	٥٨.٢٧٢	شركة النايفات للتمويل
٣٧٣	-	٤٨	فبراير ٢٠١٢	البنك الأول	٩.١٦٨	شركة النايفات للتمويل
١٤.٠٠٤	١.٣٠٤	٤٨	ابريل ٢٠١٣	البنك الأول	٦٣.١٣٧	شركة النايفات للتمويل
٣١.١٢٧	٢.٢١١	٣٦	ديسمبر ٢٠١٣	البنك الأول	١٠٤.٥١٢	شركة النايفات للتمويل
٩.١٢٨	٩.٥٢٧	٣٦	ديسمبر ٢٠١٣	البنك الأول	٣٨.٥١٩	شركة النايفات للتمويل
٧.٠٠٩	٢٢.٢٣٣	٤٨	ابريل ٢٠١٤	البنك الأول	٦٧.٤٥٧	شركة النايفات للتمويل
٦.٦٤٠	٨.٩٢٢	٤٨	يوليو ٢٠١٤	البنك الأول	٢٤.٢٤٧	شركة النايفات للتمويل
١٧.٤٠٩	٣٦.٠٦٤	٤٨	يناير ٢٠١٥	البنك الأول	٦٩.٤٣٢	شركة النايفات للتمويل
٥.٧٣٧	١٣.٣٧٧	٤٨	ابريل ٢٠١٥	البنك الأول	٢٢.٩٣٩	شركة النايفات للتمويل
٢٧.١٨٩	٦٣.٣٦١	٤٨	ابريل ٢٠١٥	البنك الأول	١٠٨.٦٧٩	شركة النايفات للتمويل
١٣.٣٢٨	٣٣.٣١٥	٤٨	مايو ٢٠١٥	البنك الأول	٥٣.٣٠٨	شركة النايفات للتمويل
١٢.٥٥٩	٣٣.٦٢٠	٤٨	سبتمبر ٢٠١٥	البنك الأول	٤٩.٣٢٩	شركة النايفات للتمويل
١٢.٣٤٥	٣٧.٦٥٤	٤٨	فبراير ٢٠١٦	البنك الأول	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٦.٤٠٥	٤٣.٥٩٤	٤٨	يونيو ٢٠١٦	البنك الأول	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٤.٣٢٥	٤٥.٦٧٤	٤٨	اغسطس ٢٠١٦	البنك الأول	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٣.٢٨٥	٤٦.٧١٤	٤٨	سبتمبر ٢٠١٦	البنك الأول	٥٠.٠٠٠	شركة النايفات للتمويل
٥.٢٠٠	٢.٦٠٠	٦٠	مايو ٢٠١٢	البنك السعودي الفرنسي	٢٦.٠٠٠	شركة الأمتل
٢٠.٦٤٣	-	٣	ديسمبر ٢٠١٥	إدارة الأصول	٢٠.٦٤٣	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٤٤٢	-	٣	ديسمبر ٢٠١٥	إدارة الأصول	٢٠.٤٤٢	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٠٩٦	-	٣	ديسمبر ٢٠١٥	إدارة الأصول	٢٠.٠٩٦	فالكم للخدمات المالية
١٢.٠٥٧	-	٣	ديسمبر ٢٠١٥	إدارة الأصول	١٢.٠٥٧	فالكم للخدمات المالية
٢٨.٠٠٠	-	٣	يناير ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٨.٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
٣٠.٠٠٠	-	٣	يناير ٢٠١٦	إدارة الأصول	٣٠.٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٠٠٠	-	٣	يناير ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.٠٠٠	فالكم للخدمات المالية

المسدد خلال ٢٠١٦ (بالآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المتبقي من القرض (بالآلاف الريالات السعودية)	مدة القر ض (بالشهور)	تاريخ الاتفاقية	اسم الجهة المانحة	مبلغ القرض الأصلي (بالآلاف الريالات السعودية)	الشركة/الشركة التابعة
٢٠.٥٩٩	-	٣	مارس ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.٥٩٩	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٨١٢	-	٣	مارس ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.٨١٢	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٢٥٦	-	٣	مارس ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.٢٥٦	فالكم للخدمات المالية
١٢.١٥٣	-	٣	مارس ٢٠١٦	إدارة الأصول	١٢.١٥٣	فالكم للخدمات المالية
١٨.٢٢٠	-	٣	ابريل ٢٠١٦	إدارة الأصول	١٨.٢٢٠	فالكم للخدمات المالية
٢٠.١٥٤	-	٣	ابريل ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.١٥٤	فالكم للخدمات المالية
٣٠.٢٤٦	-	٣	ابريل ٢٠١٦	إدارة الأصول	٣٠.٢٤٦	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٧٧٩	-	٣	مايو ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.٧٧٩	فالكم للخدمات المالية
٢١.٠٠٩	-	٣	مايو ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢١.٠٠٩	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٤٥٣	-	٣	يونيو ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.٤٥٣	فالكم للخدمات المالية
١٢.٢٧١	-	٣	يونيو ٢٠١٦	إدارة الأصول	١٢.٢٧١	فالكم للخدمات المالية
٢٥.٤٨٥	-	٣	يونيو ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٥.٤٨٥	فالكم للخدمات المالية
٢١.٠٢٨	-	٣	اغسطس ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢١.٠٢٨	فالكم للخدمات المالية
٢١.٢٦٦	-	٣	اغسطس ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢١.٢٦٦	فالكم للخدمات المالية
٢٠.٧٢٤	-	٣	اغسطس ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٠.٧٢٤	فالكم للخدمات المالية
١٢.٤٥٩	-	٣	سبتمبر ٢٠١٦	إدارة الأصول	١٢.٤٥٩	فالكم للخدمات المالية
٢٥.٨٩٤	-	٣	اكتوبر ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٥.٨٩٤	فالكم للخدمات المالية
٢١.٣٠٧	-	٣	نوفمبر ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢١.٣٠٧	فالكم للخدمات المالية
٢١.٥٤٨	-	٣	نوفمبر ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢١.٥٤٨	فالكم للخدمات المالية
٢١.٠٤٥	-	٣	ديسمبر ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢١.٠٤٥	فالكم للخدمات المالية
-	٢٥.٠٠٠	٣	ديسمبر ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٥.٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	٢٦.١٥٧	٣	ديسمبر ٢٠١٦	إدارة الأصول	٢٦.١٥٧	فالكم للخدمات المالية

### العقوبات والجزاءات

تعرضت الشركة للعقوبات والجزاءات التالية خلال عام ٢٠١٦م وهي مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري، وفيما يلي ملخص بها:

المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	العقوبة أو الجزاء	التاريخ	الجهة
٢٠	غرامات مالية	٢٠١٦/٠٨/٢١	هيئة السوق المالية
٨٠	غرامات مالية	٢٠١٦/٠٦/١٦	هيئة السوق المالية
٢٠	غرامات مالية	٢٠١٦/٠٥/٢٣	هيئة السوق المالية

### القيود على الشركة

المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	القيود	التاريخ	الجهة
٥٢٠	إحتياطي نظامي *	منذ بداية إنشاء الشركة	فالكم للخدمات المالية

\* طبقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام نظام الشركات السعودي، فإن على الشركة أن تحتجب (تخصيص) ١٠٪ من صافي الدخل، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.

## الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح و المعاملات مع أطراف ذات علاقة

عملاً بأحكام المادة رقم (٧١) الفقرة رقم (١) من نظام الشركات والمادة ٢٤ من النظام الأساسي للشركة التي تنص على أنه " لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص مسبق من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة. وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع. ولا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرافق التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي"

لم تبرم الشركة أي صفقات هامة فيها مصالح جوهرية مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو علاقة بالشركة عدا عما ورد في الإيضاح أدناه:

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة المخازن والخدمات المساندة لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (٣٣٩.٩٠٠ ريال سعودي) ثلاثمائة و تسعة وثلاثون ألف و تسعمائة ريال سعودي تخص إيجار ٦٤٥ م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال القابضة لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (٥٥٦.٠٠٠ ريال سعودي) خمسمائة وستة وخمسون ألف ريال سعودي تخص إيجار ٦٩٥ م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (١٨٨.٠٠٠ ريال سعودي) مائة وثمان وثمانون ألف ريال سعودي تخص إيجار ٢٣٥ م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (٦٠.٠٠٠ ريال سعودي) ستون ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن ٢١٧ م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة وأطراف أخرى ذوي علاقة بتوقيع اتفاقية مع شركة مدينة فال الصناعية المحدودة (الشركة المطوّرة وشركة زميلة)، لتطوير مدينة صناعية خاصة على أرض مملوكة من قبل الشركة والأطراف الأخرى ذوي العلاقة على أن تقوم الشركة المطوّرة بتحميل كافة النفقات والتكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بتطوير المدينة الصناعية الخاصة مضافاً إليها أتعاب إدارة بنسبة ٧.٥٪ على ملاك الأرض بحسب نسبة ملكيتهم في الأرض التي تمتلك فيها شركة فالكم للخدمات المالية ما نسبته ١٢.٥٣٪.
- بلغت الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والبالغ (٤١.٨٢٧ ألف ريال سعودي) ويمثل هذا المبلغ حصة الشركة من النفقات والتكاليف المحملة من قبل الشركة المطوّرة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. تظهر الأرض التي يتم تطويرها تحت حساب الاستثمار ضمن بند استثمار عقاري بمبلغ ١٤٥ مليون ريال سعودي.

- استثمار عقاري يتمثل في ارض مقتناة بهدف تحقيق ايراد او ربح رأسمالي و تبلغ قيمتها ١٤٥.٦٠٠.٠٠٠ ريال سعودي: إن هذه الأرض مملوكة ملكية مشتركة بين الشركة وطرف ذو علاقة. علماً بأن حصة الشركة مسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة والذي قدّم للشركة إقراراً بملكية الشركة لهذه



الحصة ولم يتم الانتهاء من الإجراءات النظامية الخاصة بنقل ملكية الأرض باسم الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

– قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (٥٠٠.٠٠٠ ريال سعودي) خمسمائة ألف ريال سعودي تخص إيجار الجزء الشرقي من مبنى فرع شركة النايفات للتمويل بطريق الملك عبد الله.

– قامت الشركة بالتعاقد مع مؤسسة فال للحراسات الأمنية لمدة سنة للقيام بأعمال الحراسات الأمنية لشركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ (١.٣٣٤ ألف ريال سعودي).

– قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال ميديا للقيام بأعمال الدعاية والإعلان و طباعة البروشورات لشركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ (١٩٧ ألف ريال سعودي).

كما تقوم الشركة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة.

#### أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة من العمليات الاعتيادية

تتمثل الإيرادات (المصرفيات) المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بما يلي:

٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)	
١٥.٠٧٦	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
١٥٦	اشتراكات صناديق الاستثمارات
١.٧٨٥	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٥.٧٩٦	نفقات تمويل *
٢٢.٥٣٣	تعويض الإدارة العليا

(\*) خلال عام ٢٠١٦م قام صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة، برطب مرابحات لدى الشركة مقابل متوسط عمولة بنسبة ٥% .

#### ب) أرصدة أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ المتعلقة بالمعاملات أعلاه والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة بما يلي:

٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٣.١٢٤	أتعاب إدارة صناديق و اشتراكات
٧.٧٩٦	ذمم مدينة من شركات شقيقة

تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م بما يلي:

٢٠١٦م (بالآلاف الريالات السعودية)	
١.٥١٢	قروض الموظفين التنفيذيين
١.٥٥٦	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، المستحقة

موظفو الإدارة التنفيذيون، هم المدراء الذين تقع عليهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

### إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة وفقاً للمعلومات المتاحة له وحسب معرفته التامة بما يلي:

- أنه تم إعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح لعام ٢٠١٦م.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد وفقاً لأسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أدنى شك بقدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد ضمن هذا التقرير وفي الإيضاح رقم (٨) في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

----- نهاية التقرير -----



فهد بن محمد بن صالح العذل  
رئيس مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية