

شركة فالكم للخدمات المالية

شركة مساهمة مقفلة

تقرير مجلس الإدارة

للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019م



## جدول المحتويات

2	النشاطات الرئيسية للشركة .....
4	الأداء والنتائج المالية .....
6	استراتيجية الشركة والخطط المستقبلية .....
7	سياسة توزيع الأرباح .....
7	المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها .....
14	مجلس الإدارة .....
17	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى .....
18	لجان مجلس الإدارة .....
22	تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكوم خلال عام 2019م .....
22	نظام الرقابة الداخلية في الشركة .....
23	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة .....
23	الجمعيات العامة .....
23	مصالح أعضاء مجلس الإدارة .....
24	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين .....
24	المدفوعات النظامية للجهات الحكومية .....
24	المرابحات على الشركة .....
25	الغرامات المفروضة على الشركة خلال العام 2019 .....
25	القيود على الشركة .....
26	الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح والمعاملات مع أطراف ذات علاقة .....

## السادة/ مساهمو 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") للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2019م.

## النشاطات الرئيسية للشركة

تُعد 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 أنها في مركز متقدم بين شركات الوساطة في السوق حيث حازت الشركة على عدة جوائز في الأعوام الماضية وذلك لحرصها الشديد على تقديم الخدمات المالية وفقاً لأعلى المعايير.

إدارة الأصول - تعد 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 الملاء المالية العالية سواء كانوا مؤسسات أو أفراداً، 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.

حققت صناديق فالكوم للخدمات المالية أداءً متميزاً في عام 2019م، حيث حقق صندوق فالكوم للأسهم السعودية المركز الأول بين صناديق الأسهم السعودية المتوافقة مع أحكام الشريعة بتحقيقه عائداً إيجابياً قدره 29.46% في حين حقق المؤشر الاسترشادي للصندوق عائداً إيجابياً قدره 6.51%. أيضاً حقق صندوق فالكوم للمرابحة بالريال المركز الأول بين الصناديق التي يتجاوز حجمها 500 مليون ريال سعودي وأكثر بتحقيقه لعائد إيجابي قدره 2.94% في عام 2019م مقابل عائد إيجابي قدره 2.63% من قبل المؤشر الاسترشادي للصندوق. في المقابل حقق صندوق فالكوم للطروحات الأولية المركز الثالث بين صناديق الطروحات الأولية المنافسة في عام 2019 حيث حقق عائد إيجابي قدره 18.17% مقارنة بعائد إيجابي قدره 1.73% من قبل المؤشر الاسترشادي للصندوق.

تسعى فالكوم لطرح صندوق فالكوم للذهب وهو أول صندوق عام مفتوح من نوعه يتم طرحه في السوق السعودي، ويهدف إلى تحقيق نمو ومكاسب رأسمالية على المدى الطويل من خلال الاستثمار بشكل غير نشط في سلعة الذهب. يتميز الصندوق بالتكلفة المنخفضة والسيولة والشفافية العالية وأنه متوافق مع المعايير الشرعية.

مجموعة الاستثمار المصرفي - تعد فالكوم من أبرز الشركات المالية المرخصة من هيئة السوق المالية في مجال الاستشارات المالية وترتيب الصفقات وتقديم الحلول الاستثمارية، حيث تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات يأتي في مقدمتها الطروحات العامة والخاصة وحقوق الأولوية، بالإضافة إلى الاستشارات المالية وإعادة الهيكلة وعمليات تخفيض رأس المال وتقييم الفرص الاستثمارية، كما تقدم المجموعة كذلك خدمات الاندماج والاستحواذ وخدمات الاستثمارات الخاصة/ المباشرة من خلال اقتناص الفرص الاستثمارية المجدية.

حققت الشركة في عام 2019م بفضل الله عدداً من الإنجازات لمجموعة الاستثمار المصرفي، وما ذلك إلا استكمالاً للسمعة الجيدة التي حظيت بها فالكوم ممثلة في إدارة الاستثمار المصرفي في السنوات السابقة ومنذ تأسيسها، وفيما يلي أهم ما حققته مجموعة الاستثمار المصرفي:

1. تم تعيين فالكوم مستشاراً مالياً لتخفيض رأس مال الشركة الأهلية للتأمين التعاوني وتم إنجاز المهمة في الربع الثالث من عام 2019م.
  2. تم تعيين فالكوم مستشاراً مالياً لشركة الأحساء للتنمية (Buy side Advisor) للاستحواذ على شركتي طوارثيات ومستشفى السلام، وقد تم الانتهاء من العملية الأولى بالاستحواذ على حصة في شركة طوارثيات في الربع الأول من العام، بينما تم الحصول على موافقة الهيئة على عملية الاستحواذ على مستشفى السلام في الربع الرابع، ويتوقع الانتهاء من العملية في الربع الأول من عام 2020م.
  3. تم تعيين فالكوم مستشاراً مالياً لشركة الجزيرة تكافل تعاوني (Acquirer) للاستحواذ على شركة سوليدرتي السعودية (Target).
  4. تم تعيين فالكوم مستشاراً مالياً ومديراً للاكتتاب وتمتعهاً بالتغطية لزيادة رأس المال عن طريق إصدار أسهم حقوق أولوية لكل من الشركات التالية: شركة الكابلات السعودية، الشركة السعودية للأسماك، شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة، الشركة الوطنية للتسويق الزراعي (ثمار)، الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني، شركة الكثيري القابضة، وقد تم الحصول على موافقة الهيئة على طرح أسهم حقوق الأولوية لشركة الكابلات السعودية بتاريخ 02 ديسمبر 2019م.
  5. تم تقديم طلبات إدراج مباشر في السوق الموازية للهيئة وتداول لعدد (6) شركات .
  6. تم تقديم ملف للطرح العام الأولي في السوق الرئيسية للهيئة وتداول لواحدة من الشركات باعتبار فالكوم مستشاراً مالياً ومديراً للاكتتاب وتمتعهاً بالتغطية، وجاري العمل للحصول على الموافقات اللازمة.
  7. تم الانتهاء من إطلاق صندوق تلال عرعر (عرعر هيلز) لتطوير مشروع مساهمة عقارية متعثرة، ويعد هذا الصندوق الأول من نوعه بالتعاون مع لجنة المساهمات العقارية (تصفية) وهيئة السوق المالية.
  8. تم الحصول على تصريح تجربة التقنية المالية من الهيئة لإنشاء منصة تمويل الملكية الجماعية، وجاري العمل على الانتهاء من الأمور التقنية لإطلاق المنصة وطرح الفرص الاستثمارية الجيدة.
- هذا بالإضافة إلى توقيع عدد من العقود لتقديم خدمات استشارات مالية لعدد من الشركات السعودية ولأغراض مختلفة، وغالباً ما تستمر تلك العقود لفترات قد تطول قليلاً.
- ويتوقع أن تجني فالكوم خلال عام 2020م ثمار تلك العمليات المشار إليها أعلاه، مع استكمال المسيرة والسعي للحصول على مزيد من العمليات والعمل على تحقيق الاستفادة القصوى من خبراتنا المتراكمة، مع استمرار تبني السوق الموازية بهدف دعم ومساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة، يشار إلى أن 3 شركات من أصل 4 شركات قامت فالكوم بطرحها في السوق الموازية تم انتقالها إلى السوق الرئيسية وهي: شركة أبو معطي للمكتبات، وشركة ثوب الأصيل، وشركة الكثيري القابضة.

## الأداء والنتائج المالية

فيما يلي تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م و2018م.

## (1) المركز المالي

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	الموجودات
		<b>موجودات متداولة</b>
81.305	57,555	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	22.667	أرصدة لدى مؤسسة مالية
144.161	83,896	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
14.972	13,572	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3.484	5,627	مطلوب من أطراف ذات علاقة
9.429	11,508	موجودات أخرى
<u>253.351</u>	<u>194,825</u>	
		<b>موجودات غير متداولة</b>
34.879	2,035	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
64.906	66,806	ممتلكات ومعدات، صافي
99,785	68,841	
<u>353.136</u>	<u>263,666</u>	
		<b>مجموع الموجودات</b>
		<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
		<b>مطلوبات متداولة</b>
5.453	8,906	ذمم دائنة ومستحقات
181.193	86,784	مطلوب إلى طرف ذي علاقة
1.369	3,105	مخصص الزكاة
188,015	98,795	
		<b>مطلوبات غير متداولة</b>
7.648	9,342	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
7.648	9,342	
195.663	108,137	
		<b>مجموع المطلوبات</b>
		<b>حقوق المساهمين</b>
150.000	150,000	رأس المال
25.119	25,119	احتياطي نظامي
(12.589)	35	احتياطيات أخرى
(5.057)	(19,625)	خسائر متراكمة
157.473	155,529	مجموع حقوق المساهمين
<u>353.136</u>	<u>263,666</u>	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

## (2) نتائج الأعمال

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر		
2018	2019	
		<b>الإيرادات:</b>
15.144	<b>14,606</b>	عمولات على خدمات الوساطة
10.311	<b>21,212</b>	أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
1.110	<b>10,605</b>	إيرادات خدمات استشارية
7.717	<b>2,941</b>	ربح من استثمارات، بالصافي
<b>34.282</b>	<b>49,364</b>	
		<b>المصاريف:</b>
(27.651)	<b>(24,656)</b>	رواتب ومكافآت ذات علاقة
(8.543)	<b>(6,639)</b>	تكلفة التمويل
(14.580)	<b>(8,808)</b>	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<b>(50.774)</b>	<b>(40,103)</b>	
(16.492)	<b>9,261</b>	الدخل / (الخسارة) من العمليات
		إيرادات أخرى
2.481	<b>3,084</b>	
(14.011)	<b>12,345</b>	الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(1.369)	<b>(3,147)</b>	زكاة
(15.380)	<b>9,198</b>	الدخل / (الخسارة) للسنة
		الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) الأخرى
		تغييرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال
(4.339)	<b>33</b>	الدخل الشامل الأخر
(19.719)	<b>9,231</b>	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للسنة
		ربح / (خسارة) للسهم:
(0.66)	<b>0.61</b>	ربح / (خسارة) للسهم بالريال السعودي

**(3) المؤشرات والنسب المالية**

2018م	2019م	
1.35	1.97	نسبة السيولة
(%4)	%3	نسبة العائد على الموجودات (ROA)
(%10)	%6	نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)
(0.66)	0.61	الربح للحصة الواحدة (EPS) – (ريال سعودي)

**(4) المؤشرات لأخر خمس سنوات**

2019	2018	2017	2016	2015	البند
263.666	353,136	380,075	2,558,938	2,663,749	الأصول
108.137	195,663	116,001	1,171,842	1,336,401	المطلوبات
49.364	34,282	38,361	363,236	356,545	الإيرادات
9.198	(15,380)	1,589	5,195	42,294	صافي الدخل

**تقرير مراجع الحسابات (PWC)**

أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة فالكم للخدمات المالية ("الشركة") كما في 31 ديسمبر 2019م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية.

مقارنة بأعمال الشركة لعام 2018م ، يتبين من تحليل المركز المالي ونتائج أعمال الشركة أن موجودات الشركة انخفضت حيث بلغت ما يقارب 89 مليون ريال سعودي ما نسبته 25% بسبب انخفاض استثمارات الشركة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل بنسب 93% بسبب بيع الشركة استثمارها في الشركة السعودية لصناعة الورق بالإضافة الى الانخفاض في التمويل على الهامش وتمويل مريحة بنسبة 42% نتيجة لانخفاض الطلب. كما تم تخفيض مبلغ القرض المطلوب إلى طرف ذي علاقة بنسبة 52%. خلال عام 2019م حصلت الشركة على أرباح بلغت 9.198 مليون ريال سعودي بعد الزكاة والتي ترجع بشكل رئيسي للارتفاع في إيرادات الخدمات الإستشارية خلال عام 2019م نتيجة للعقود والفرص التي حصلت عليها في السوق الرئيسي أوفي السوق الموازي، بالإضافة الى ارتفاع الإيرادات الناتجة من إدارة الأصول والأنعاب الإدارية ورسوم الأداء. كما أنه لا يوجد اي ملاحظات جوهرية من المحاسب القانوني للشركة على قوائمها المالية.

**استراتيجية الشركة والخطط المستقبلية**

استراتيجية الشركة تقوم على العديد من المبادرات والتركيز على تطوير الأعمال الحالية من خلال البحث عن فرص استثمارية جديدة واستقطاب عملاء جدد للإستثمار وتقديم أعلى مستويات الخدمة لهم من خلال الخدمات المقدمة من قبل الشركة.

منذ تأسيس الشركة وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الاستثمار والأوراق المالية تحت إشراف ومتابعة هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول).

تواصل شركة فالكم للخدمات المالية المحافظة على مركزها الريادي في السوق السعودي عن طريق زيادة حصتها السوقية في كافة الأنشطة الاستثمارية التي تزاولها وتقديم خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات جودة عالية وقيمة مضافة ومبتكرة لعملائها لتلبية حاجات المستثمرين من خلال قنوات التداول والمنتجات المتنوعة وذلك عبر تطبيقات الهواتف الذكية وتطوير شاشات التداول الحالية.

في نشاط التعامل تخطط الشركة في التوسع في الأعمال باضافة الوساطة في الاسهم الدولية والعملات الاجنبية الفوركس.

وفي نشاط خدمات الترتيب والمشورة، تخطط الشركة للمساهمة في زيادة تطوير أعمال الدمج والاستحواذ والاكتتابات الأولية وترتيب تمويل الشركات والخدمات الإستشارية المتعلقة بذلك.

أما في نشاط إدارة الأصول، فستسعى الشركة لزيادة حجم الأصول المدارة من خلال تحقيق عوائد متفوقة حسب المخاطر وتقديم منتجات إستثمارية جديدة. مثل الصندوق الجديد (صندوق فالكم للذهب) الذي قامت الشركة بتأسيسه والذي يعد الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية والذي يهدف الى تحقيق عائد مطلق ومكاسب رأس مالية على المدى البعيد بالإستثمار في الذهب لدى مدير الصندوق مع التقيد بضوابط الشريعة الإسلامية.

### سياسة توزيع الأرباح

توزع الشركة الأرباح السنوية وفقاً لما يلي:

- يتم تجنيب (تخصيص) 10% من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب (التخصيص) متى بلغ الاحتياطي المذكور 30% من رأس المال، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.
- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للشركة وكفاية رأسمالها والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقدم مجلس الإدارة مقترحاً إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، للجميع الحق بقرار التوزيع حسب تفويض الجمعية العمومية علماً بأن الحد الأدنى لتوزيعات الأرباح حسب النظام الأساس للشركة هو 5%.
- خلال عام 2019م، لم يتم اصدار أي قرار عن أي توزيعات أرباح من قبل مجلس الإدارة والمساهمين.
- لا يوجد أية ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد المساهمين عن حقوقه في الأرباح.

الجدول التالي ملخص للخسائر المتراكمة لعام 2019م:

بألاف الريالات السعودية	المبلغ
صافي الربح عام 2019م	9.198
تحويل احتياطي القيمة العادلة من استثمارات المستبعدة المحتفظ بها في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(23.766)
المجموع	(14.568)
توزع كما يلي:	
خسائر متراكمة	(14.568)

### المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها

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

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة فيما يلي:

#### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر تتعرض لها الشركة في حال أخفق عميل لأداة 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 الفئات التالية:



## تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل الائتمان للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	غير درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
				<b>31 ديسمبر 2019</b>
				<b>الموجودات المالية</b>
80,222	-	-	80,222	نقد و أرصدة لدى البنوك
83,896	83,896	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
13,572	-	-	13,572	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
2,035	-	-	2,035	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
9,171	9,171	-	-	موجودات أخرى
<b>188,896</b>	<b>93,067</b>	<b>-</b>	<b>95,829</b>	<b>المجموع</b>

## تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي تحليل الائتمان للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	غير درجة الاستثمار	درجة الاستثمار	
				<b>31 ديسمبر 2018</b>
				<b>الموجودات المالية</b>
81,305	-	-	81,305	نقد و أرصدة لدى البنوك
144,161	144,161	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
14,972	-	-	14,972	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
34,879	-	-	34,879	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
7,951	7,951	-	-	الموجودات الأخرى
<b>283,268</b>	<b>152,112</b>	<b>-</b>	<b>131,156</b>	<b>المجموع</b>

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	
144,161	83,896	المملكة العربية السعودية

في ٣١ ديسمبر، كان التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب نوع العميل تتمثل في عملاء أفراد فقط.

**نقد وأرصدة لدى البنك وذمم مدينة أخرى**

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

**مخاطر أسعار العملات**

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التأثير على الإيرادات المستقبلية للمجموعة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة / العمولة في الاسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. إن أهم مصدر لهذه المخاطر يتمثل في الذمم المدينة للتمويل الإسلامي للمجموعة والاقتراضات البنكية. يكون سعر العمولة ثابتا لتمويل الذمم المدينة والمطلوبات المالية ولذلك لا توجد مخاطر لأسعار عمولة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

مخاطر أسعار العمولة	في غضون أشهر	12-3 شهور	أكثر من سنة	لا تحمل عمولة	المجموع
<b>31 ديسمبر 2019</b>					
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك	47,000	-	-	33,222	80,222
تمويل على الهامش وتمويل مربحة	-	83,896	-	-	83,896
موجودات أخرى	-	-	-	9,171	9,171
الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	13,572	13,572
الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	2,035	2,035
<b>مجموع الموجودات المالية</b>	<b>47,000</b>	<b>83,896</b>	<b>-</b>	<b>58,000</b>	<b>188,896</b>

مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	في غضون أشهر	12-3 شهور	أكثر من سنة	لا تحمل عمولة	المجموع
مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى	-	-	-	8,906	8,906
تمويل مربحة قصير الأجل	-	86,784	-	-	86,784
مجموع المطلوبات المالية	-	95,690	-	8,906	95,690
عدم التطابق التراكمي كنسبة مؤبة من إجمالي المطلوبات					144%

مخاطر أسعار العمولة	في غضون أشهر	12-3 شهور	أكثر من سنة	لا تحمل عمولة	المجموع
<b>31 ديسمبر 2018</b>					
<b>الموجودات</b>					
نقد وأرصدة لدى البنوك	47,000	-	-	34,305	81,305
تمويل على الهامش وتمويل مربحة	-	144,161	-	-	144,161
موجودات أخرى	-	-	-	7,951	7,951

14,972	14,972	-	-	-	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
34,879	34,879	-	-	-	الاستثمارات محتفظ بها على القيمة العادلة خلال الدخل الشامل الآخر
<u>283,268</u>	<u>92,107</u>	<u>-</u>	<u>144,161</u>	<u>47,000</u>	مجموع الموجودات المالية

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	12-3 شهور	في غضون أشهر	
5,453	5,453	-	-	-	مستحقات و مطلوبات متدوالة أخرى
181,193	-	-	181,193	-	تمويل مرابحة قصير الأجل
186,646	-	-	186,646	-	مجموع المطلوبات المالية
<u>%80</u>					عدم التطابق التراكمي كنسبة مؤية من مجموع المطلوبات

#### مخاطر السيولة

هي مخاطر تنشأ عن وجود صعوبات في تأمين السيولة اللازمة لمقابلة الارتباطات المتعلقة بالمطلوب المالي. قد تنتج مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على بيع أحد الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

تدار مخاطر السيولة عن طريق التأكد بشكل دوري من توفر سيولة كافية للوفاء بأي ارتباطات مستقبلية للشركة.

الاجمالي	أقل من سنة	31 ديسمبر 2019
8,906	8,906	المستحقات و المطلوبات المتدوالة الأخرى
86,784	86,784	تمويل مرابحة قصير الأجل
<u>95,690</u>	<u>95,690</u>	

		31 ديسمبر 2018
5,453	5,453	مستحقات و مطلوبات متدوالة أخرى
181,193	181,193	تمويل مرابحة قصير الأجل
186,646	186,646	

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على التوازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة مع مستويات مرتفعة من التمويل والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس المال الخاص بالشركة، تقوم الإدارة بمراقبة الالتزام باللوائح وضمانات التمويل عن كثب وكانت ملتزمة بالمتطلبات المنصوص عليها بتاريخ هذه القوائم المالية. كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	
157.473	155,529	حقوق المساهمين
181.193	86,784	مستحق لأطراف ذو علاقة
338.666	242,313	إجمالي هيكل رأس المال
753.50	35.81%	نسبة المديونية

### مخاطر العملة

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

### مخاطر الأسعار

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

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

### مخاطر تشغيلية

تتمثل المخاطر التشغيلية في مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة داخليا أو خارجيا لدى مزود خدمة الشركة ومن عوامل خارجية غير الائتمان والسيولة والعملية ومخاطر السوق مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

تعد مخاطر التشغيل فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر تشغيلية سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. إدارة المخاطر التشغيلية لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل إلى أدنى حد من تأثير الخسائر التي تكبدتها في سياق العمل العادي (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة).

### القيمة العادلة

كما في 31 ديسمبر 2019 و 2018، تم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية للشركة وقد كانت مقارنة لقيمتها الدفترية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه نتيجة لبيع أحد الأصول أو دفعه لتحويل التزام معاملة عادية بين مشاركين في السوق في تاريخ قياس الأساس أو في حالة غيابه، السوق الأكثر فائدة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

تقوم الإدارة بانتظام بمراجعة المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا تم استخدام معلومات الطرف الثالث، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، فإن الإدارة تقوم بتقييم الأدلة التي تم الحصول عليها من الطرف الثالث لدعم الاستنتاج من هذه التقييمات تفي بمتطلبات معايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يجب أن تصنف هذه التقييمات. عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن

ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن. يتم تصنيف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استنادا إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للأصول أو المطلوبات المماثلة.
- المستوى الثاني: المدخلات بخلاف أسعار السوق المدرجة في المستوى ١ والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).
- المستوى الثالث: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فسيتم تصنيف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال وهو مهم للقياس بأكمله. تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والالتزامات المالية بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة				
القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
31 ديسمبر 2019				
موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة				
نقد و أرصدة لدى البنوك	80,222	-	80,222	80,222
تمويل على الهامش وتمويل مرابحة	83,896	-	83,896	83,896
موجودات أخرى	9,171	-	9,171	9,171
موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة	-	-	-	-
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	13,572	-	-	13,572
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-
الشامل	2,035	2,035	-	2,035
	<u>188,896</u>	<u>2,035</u>	<u>173,289</u>	<u>188,896</u>
مطلوبات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة				
مستحقات و مطلوبات متداولة أخرى	8,906	-	8,906	8,906
تمويل مرابحة قصير الأجل	86,784	-	86,784	86,784
	<u>95,690</u>	<u>-</u>	<u>95,690</u>	<u>95,690</u>

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					31 ديسمبر 2018
					موجودات مالية تقاس بالتكلفة المطفأة
					نقد و أرصدة لدى البنوك
81,305	81,305	-	-	81,305	
					تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
144,161	144,161	-	-	144,161	
7,951	7,951	-	-	7,951	موجودات أخرى
					موجودات مالية تقاس بالقيمة العادلة
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
					من خلال قائمة الدخل
14,972	-	-	14,972	14,972	
					استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة
					من خلال قائمة الدخل الشامل
34,879	-	1,001	33,878	34,879	
<u>283,286</u>	<u>233,417</u>	<u>1,001</u>	<u>48,850</u>	<u>283,286</u>	
					مطلوبات مالية مستحقات ومطلوبات متداولة أخرى
5,453	5,453		-	5,453	
					تمويل مرابحة قصير الأجل
181,193	181,193		-	181,193	
<u>186,646</u>	<u>186,646</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>186,646</u>	

تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة من المستوى الثالث.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. لا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى الشركة، وتمويل بالهامش، والأصول الأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، اختلافا كبيرا عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظرا لأن معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات المالية المماثلة هي لا تختلف كثيرا عن الأسعار المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتم الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

**أساليب التقييم العادل**

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة من المستوى الثاني

النوع	أساليب التقييم	المدخلات غير ملحوظة
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - صندوق مريحة للتمويل	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية
صندوق عرعر هيلز		

**مجلس الإدارة**

حسب النظام الأساس للشركة يتكون مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية من ستة 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 إدارة.

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

يتكون مجلس الإدارة من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

العضو	تنفيذي / غير تنفيذي	مستقل / غير مستقل
الأستاذ/ بدرين فهد العذل (الرئيس)	غير تنفيذي	غير مستقل
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	غير تنفيذي	غير مستقل
الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح	غير تنفيذي	مستقل
الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج	غير تنفيذي	مستقل
الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل	غير تنفيذي	غير مستقل
الأستاذ/ معاذ الخصاونة	تنفيذي	غير مستقل

فيما يلي نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة والوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	نائب أول للرئيس ونائب المدير التنفيذي - مجموعة شركات فال العربية القبضة المحدودة	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند بولاية أوريغان في تخصص الإدارة العامة عام (2007م)	يتمتع الأستاذ/ بدر العذل بخبرة تزيد عن أحد عشر عاماً في الإدارة والاستثمارات البنكية، شغل خلالها العديد من المناصب منها: • نائب أول للرئيس ونائب المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة فال العربية القابضة - المملكة العربية السعودية وخارجها • نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة فالكم القابضة - المملكة العربية السعودية • رئيس مجلس الإدارة بشركة الأمثل - المملكة العربية السعودية • عضو مجلس إدارة بشركة ديتكون السعودية المحدودة - المملكة العربية السعودية • رئيس مجلس إدارة شركة البلاد كتاليس • نائب رئيس مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) - المملكة العربية السعودية • عضو مجلس إدارة بشركة البلاد للأنايب الخرسانية المحدودة - المملكة العربية السعودية • عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية الخليجية الهيدروليكية المحدودة - المملكة العربية السعودية • عضو مجلس إدارة بشركة الكادر العربي لتطوير التعليم - عمان - الأردن • رئيس مجلس الإدارة بشركة المركز العربي للقلب والجراحة الخاصة (المركز العربي الطبي) - عمان - الأردن • عضو مجلس إدارة بشركة التصنيع وخدمات الطاقة - المملكة العربية السعودية • نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة المخازن والخدمات المساندة - المملكة العربية السعودية.
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة في شركة النافسات للتمول.	• مرخص من وزارة التجارة لمزاولة الاستشارات الادارية ترخيص رقم 245 منذ عام 2003م • مرخص من وزارة التجارة لمزاولة الاستشارات المالية ترخيص رقم 130 منذ عام 1997م • بكالوريوس في العلوم الإدارية جامعة الملك سعود 1992م	يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح، بما يزيد عن 25 عاماً من الخبرة في مجال الاستراتيجيات وتطوير الأعمال - الانتماء - التسويق قطاعات الطباعة + الاتصالات + المواد الغذائية الاعمال اللوجستية واستشارات تمويل - خدمات استثمارية. شغل خلالها العديد من المناصب منها: • عضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي • عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو) • عضو مجلس إدارة الشركة العربية للأنايب.
3	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو)	رئيس مجلس الإدارة ومالك شركة مصادر القبضة.	بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد، الولايات المتحدة الأمريكية.	يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح، بما يزيد عن خمسة وأربعون عاماً في الأعمال الحرة والاستثمار والاستشارات والإدارة شغل خلالها العديد من المناصب منها: • رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات • عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة. • رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)، عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية.



م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو)	العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف.	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك عبدالعزيز عام 1986م.</li> <li>برنامج السياسات النقدية والبنوك في الدول النامية – جامعة هارفرد.</li> <li>برنامج إدارة البنوك – معهد الإدارة الإيرلندي – دبلن إيرلندا.</li> <li>الرقابة على البنوك الدولية – البنك الاحتياطي الفيدرالي – نيويورك.</li> <li>الرقابة المصرفية – بنك الاحتياط الفيدرالي – واشنطن.</li> <li>التصايف المصرفية والتطورات الرقابية – معهد الاستقرار المالي – بازل سويسرا.</li> <li>أساسيات التحليل المالي والتطورات المصاحبة له – المركز الدولي للدراسات النقدية والمصرفية – جنيف سويسرا.</li> <li>الاندماج والاستحواذ – المركز الدولي للدراسات النقدية والمصرفية – جنيف سويسرا.</li> <li>السياسة النقدية والرقابة المصرفية – البنك المركزي الفرنسي – باريس فرنسا.</li> <li>الخدمات المصرفية الخاصة في الشرق الأوسط – أي. أي. ار هولنديج – ليمتد.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>يتمتع الأستاذ/ فهد، بما يزيد عن 30 عاماً من الخبرة في مجال الإدارة التنفيذية والرقابة البنكية والتدقيق والمراجعة. شغل خلالها العديد من المناصب منها:</li> <li>مدير إدارة الإشراف البنكي بمؤسسة النقد العربي السعودي حتى العام 2012م.</li> <li>عضو لجنة مجموعة العشرين (فريق عمل الإفصاح وضوابط السوق).</li> <li>عضو لجنة بازل للرقابة المصرفية 1997-2006م.</li> <li>عضو مجلس إدارة بنك التنمية الاجتماعية 2005-2010م.</li> <li>عضو مجلس إدارة مؤسسة البريد السعودي 2007-2012م.</li> <li>عضو مجلس إدارة الشركة السعودية المغربية للاستثمار الإنمائي 2006-2012م.</li> <li>عضو لجنة المراجعة – بنك التنمية الاجتماعية حتى 2010م.</li> <li>عضو لجنة المراجعة – مؤسسة البريد السعودي حتى 2010م.</li> <li>عضو لجنة الإشراف والرقابة بدول مجلس التعاون الخليجي لدول الخليج العربية 1988-2012م.</li> <li>عضو لجنة الإشراف والرقابة على المصارف في الدول العربية 1991-2012م.</li> <li>عضو فريق العمل المنبثق من لجنة الإشراف والرقابة العربية.</li> <li>عضو مجموعة التنسيق الدولية بازل 2006-2009م.</li> <li>عضو مجموعة تطبيق المعايير الدولية بازل 2009-2012م.</li> <li>عضو لجنة الشفافية وضوابط السوق – مجلس الخدمات المصرفية الإسلامية كوالالمبور – ماليزيا.</li> <li>عضو لجنة الريال – مؤسسة النقد العربي السعودي.</li> <li>عضو في اللجنة المشتركة المشكلة بين مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية.</li> <li>عضو لجنة الإشراف المصرفي – مؤسسة النقد العربي السعودي.</li> <li>العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف منذ ديسمبر ٢٠١٧ حتى الآن.</li> </ul>
5	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجيل (عضو)	رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القباضة	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تزيد عن سبعة عشر عاماً في المجال المالي والرقابة والاستشارات المالية شغل خلالها العديد من المناصب منها:</li> <li>رئيس الدائرة المالية بشركة فالكم للقباضة</li> <li>رئيس الدائرة المالية بشركة فالكم للخدمات المالية</li> <li>مدير المحاسبة المالية بشركة فالكم للخدمات المالية</li> <li>رئيس فريق تدقيق بمكتب برايسواتر هاوس كوبرز في قطر والمملكة العربية السعودية</li> <li>مدقق خارجي بمكتب ارنست ويونغ</li> </ul>
6	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)	الرئيس التنفيذي – شركة فالكم للخدمات المالية	<ul style="list-style-type: none"> <li>ماجستير إدارة أعمال (MBA) من جامعة دالهاوزي.</li> <li>بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة سانت ماري.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>لديه خبرة واسعة في مجال الاستشارات المالية والاستثمار المصرفي. انضم لفريق العمل في شركة فالكم سنة 2008م بعد أن كان يعمل كمستشار لدى ديلويت كندا، وهو حالياً يقوم بالإشراف على أعمال شركة فالكم في مجال تقديم خدمات الاستثمار المصرفي، إدارة الأصول، الاستثمارات الخاصة، وتداول الأوراق المالية. كما أنه عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات.</li> </ul>

وقد عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات خلال العام 2019م، على النحو التالي (سجل الحضور):

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	الأستاذ/ عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الأستاذ/ المحسن الصالح	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج	الأستاذ/ محمد إبراهيم جبل	الأستاذ/ معاذ الخصاونة
الأول	24 مارس 2019م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الثاني	14 إبريل 2019م	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الثالث	29 أغسطس 2019م	X	✓	✓	✓	✓	✓
الرابع	27 أكتوبر 2019م	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ : حاضر

X : لم يحضر

سكرتير المجلس الأستاذ/ تركي العروان.

#### عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى

فيما يلي، تفاصيل عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى أو من مديريها كما في 31 ديسمبر 2019م:

م	الاسم	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة .. إلخ..).
1	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	نائب أول للرئيس ونائب المدير التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة فال العربية القابضة - المملكة العربية السعودية وخارجها	داخل	ذات مسؤولية محدودة
		رئيس مجلس الإدارة بشركة الأمثل - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة غير مدرجة
		نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة فالكم القابضة - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة بشركة ديتكون السعودية المحدودة - المملكة العربية السعودية	داخل	ذات مسؤولية محدودة
		رئيس مجلس إدارة شركة البلاد كاتاليس	داخل	ذات مسؤولية محدودة
		نائب رئيس مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة بشركة البلاد للأنايب الخرسانية المحدودة - المملكة العربية السعودية	داخل	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية الخليجية الهيدروليكية المحدودة - المملكة العربية السعودية	داخل	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة بشركة الكادر العربي لتطوير التعليم - عمان - الأردن	الأردن	ذات مسؤولية محدودة
		رئيس مجلس الإدارة بشركة المركز العربي للقلب والجراحة الخاصة (المركز العربي الطبي) - عمان - الأردن	الأردن	ذات مسؤولية محدودة
		عضو مجلس إدارة بشركة التصنيع وخدمات الطاقة - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة غير مدرجة
		نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة المخازن والخدمات المساندة - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة غير مدرجة

م	الاسم	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة .. إلخ..).
		عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة.	داخل	مساهمة غير مدرجة
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل.	داخل	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة.	داخل	مساهمة غير مدرجة
3	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو)	عضو مجلس إدارة الشركة التكاملية الخليجية للصناعة	داخل	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني.	داخل	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة.
4	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو)	عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية.	داخل	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للطباعة والتغليف.	داخل	مساهمة مدرجة
5	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجبل (عضو)	عضو مجلس إدارة شركة الأمتل للتمويل.	داخل	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة المركز العربي للطبي.	الأردن	مساهمة غير مدرجة
6	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)	عضو مجلس إدارة شركة الأمتل للتمويل.	داخل	مساهمة غير مدرجة

#### لجان مجلس الإدارة

عدد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أربع لجان، وأدناه تفصيل باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واختصاصاتها ومهامها وأعضائها:

#### ■ 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 أن تقوم اللجنة بناء على طلب المجلس بعمل الدراسات والتوصيات اللازمة في الأمور الاستراتيجية.

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بموجب قرار من مجلس الإدارة، وتتكون اللجنة من رئيس وثلاثة أعضاء، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)			تم ذكرها في السابق
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (عضو)			تم ذكرها في السابق
3	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو)			تم ذكرها في السابق
4	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)			تم ذكرها في السابق

وقد عقدت اللجنة التنفيذية أربعة اجتماعات خلال العام 2019م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ بدر العذل	الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم	الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح	الأستاذ/ معاذ الخصاونة
الأول	24 مارس 2019م	✓	✓	✓	✓
الثاني	14 إبريل 2019م	✓	✓	✓	✓
الثالث	29 أغسطس 2019م	✓	✓	✓	✓
الرابع	19 نوفمبر 2019م	✓	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : لم يحضر

**■ لجنة المراجعة**

تختص لجنة المراجعة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين، كما 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.

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

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (الرئيس)		تم ذكرها في السابق	
2	الأستاذ/ سليمان أبو تايه (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس المجموعة المالية - شركة فسال القابضة - المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس المحاسبة من الجامعة الأردنية - المملكة الأردنية الهاشمية، 1998.</li> <li>شهادة المحاسب القانوني المعتمد CPA من الولايات المتحدة الأمريكية، 2004.</li> <li>شهادة CME-1 المملكة العربية السعودية 2009</li> <li>المستوى الأول للمحلل المالي المعتمد من معهد المحللين الماليين الأمريكي 2010.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2012م - 2019م: رئيس المالية والخزينة - المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتماء الصادات - عضو مجموعة البنك الإسلامي للتنمية</li> <li>2006-2012م: مدير الإدارة المالية - في شركة فالكم للخدمات المالية</li> <li>2004-2006م مدير وحدة المحاسبة الإدارية - بنك البلاد</li> <li>2003-2004م خدمات مخاطر الأعمال - ارنست ويونغ.</li> </ul>
3	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جيل (عضو)		تم ذكرها في السابق	

وقد عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات خلال العام 2019م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ / فهد المفرج	الأستاذ/ سليمان أبو تايه	الأستاذ/ محمد أبو جيل
الأول	12 مارس 2019م	✓	✓	✓
الثاني	12 مايو 2019م	✓	✓	✓
الثالث	22 مايو 2019م	✓	✓	✓
الرابع	04 يوليو 2019م	✓	✓	✓
الخامس	25 سبتمبر 2019م	✓	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر.

**■ لجنة الترشيحات والمكافآت**

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الإطلاع والتوصية بتوزيع المكافآت السنوية للشركة واعتماد آلية التوزيع من عدمها.

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

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (الرئيس)		تم ذكرها في السابق	
2	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (عضو)		تم ذكرها في السابق	
3	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجبل (عضو)		تم ذكرها في السابق	

وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعين خلال العام 2019م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم	الأستاذ/ بدر العذل	الأستاذ/ محمد أبو جبل
الأول	21 فبراير 2019م	✓	✓	✓
الثاني	18 ديسمبر 2019م	✓	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر

**■ لجنة المخاطر**

تتكون لجنة المخاطر من اثنين من أعضاء مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى رئيس الالتزام والعمليات، وتكون مهمة الإشراف على الوحدة الإدارية المعنية بإدارة المخاطر بشركة فالكم مناصرة بـمدير إدارة الإلتزام وإدارة المخاطر . وتتبع ادارة الإلتزام وإدارة المخاطر فنياً وإدارياً برئيس الإلتزام والعمليات للشركة وترفع الإدارة تقارير دورية للجنة المخاطر المنبثقة من مجلس إدارة الشركة.

ويتم اختيار أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (رئيس)		تم ذكرها في السابق	
2	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المرفج (عضو)		تم ذكرها في السابق	
3	الأستاذ/ بدر بن سليمان الصليح (عضو)	رئيس الإلتزام والعمليات بشركة فالكم للخدمات المالية.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>• حاصل على درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة اليمامة.</li> <li>• حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية.(HFU)</li> </ul>	يتمتع الأستاذ/ بدر، بما يزيد عن 17 عاماً من الخبرة في مجال المطابقة والإلتزام وإدارة المخاطر، شغل خلالها العديد من المناصب واللجان.

وقد عقدت لجنة المخاطر اجتماعين خلال العام 2019م، وكان الحضور على النحو التالي:

الأستاذ/ بدر الصليح	الأستاذ/ فهد المفرج	الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح	التاريخ	الاجتماع
✓	✓	✓	20 مارس 2019م	الأول
x	✓	✓	23 مايو 2019م	الثاني

✓ : حاضر

x : لم يحضر

#### ■ الهيئة الشرعية الشرعية

تختص الهيئة الشرعية بوضع الضوابط الشرعية والنظرفي جميع الأنشطة التي تزاو لها الشركة على كافة المستويات والإجابة على التساؤلات الشرعية.

تتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات
1	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مستشار بالديوان الملكي</li> <li>• رئيس وعضو العديد من الهيئات الشرعية داخل وخارج السعودية</li> </ul>	ماجستير فقه.
2	الدكتور/ محمد بن علي القرني (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو العديد من الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية</li> <li>• وعضو خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي</li> </ul>	دكتوراه في الاقتصاد.
3	الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (أمين وعضو الهيئة الشرعية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو الهيئة الشرعية بعدد من الشركات ومدير الإدارة الشرعية بشركة فالكم القابضة.</li> </ul>	دكتوراه اقتصاد إسلامي.

وقد عقدت الهيئة الشرعية عشرة اجتماعات خلال العام 2019م، على النحو التالي (سجل الحضور):

الاجتماع	التاريخ	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)	الدكتور/ محمد بن علي القرني	الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة
الأول	07 مارس 2019م	✓	✓	✓
الثاني	01 إبريل 2019م	✓	✓	✓
الثالث	07 إبريل 2019م	✓	✓	✓
الرابع	13 مايو 2019م	✓	✓	✓
الخامس	25 يونيو 2019م	✓	✓	✓
السادس	24 يوليو 2019م	✓	✓	✓
السابع	19 سبتمبر 2019م	✓	✓	✓
الثامن	24 أكتوبر 2019م	✓	✓	✓
التاسع	27 أكتوبر 2019م	✓	✓	✓
العاشر	19 ديسمبر 2019م	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : لم يحضر

تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكم خلال عام 2019م

■ التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

عملاً بالمادة (76) من نظام الشركات والمادتين (20) و (44) من النظام الأساس للشركة و بناءً على قرار مجلس الإدارة يتم صرف مبلغ 3.000 ريال سعودي للأعضاء عن حضور كل إجتماع.

البيان (بالآلاف الريالات السعودية)	أعضاء المجلس التنفيذيين/ غير مستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ غير مستقلين	خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا من ضمنهم
الرواتب والتعويضات	-	-	3,852
البدلات	-	-	905
المكافآت الدورية والسنوية	121	888	1,108
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

\* لا يوجد أية ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة عن حقوقه.

#### نظام الرقابة الداخلية في الشركة

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

قامت الشركة بالتعاقد مع إحدى الشركات العالمية والمرخص لها بالعمل في المملكة العربية السعودية والمختصة في مجال المراجعة لتقوم بأعمال المراجعة الداخلية، حيث تلخص مهام المراجعة الداخلية بتقديم تقرير المراجعة الداخلي للجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة ورفع التقارير لها 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 الإدارات 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 الشركة، 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 إدارة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر، والتي تخضع لمراجعة دورية مستقلة من قبل المراجع الداخلي، بأداء مهامها ومسؤولياتها حسب برنامج الالتزام الذي يحدد خطط عملها مثل تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات المحددة وتقييم مخاطر واختبارات الالتزام وإحاطة الموظفين بذلك.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية في الشركة لتقديم فنانة معقولة لمجلس الإدارة حول إدارة المخاطر لتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية. إن نظام الرقابة الداخلية، مهما كان تصميمه جيداً، 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 المراجع الداخلي 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

تراجع 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 إدارة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر والاجتماع بالمسؤولين في الإدارات المعنية ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء إداراتهم، فقد أبدت لجنة المراجعة قناعتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة. كما أنها في تطور مستمر بما يلي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. وترى اللجنة أنه لا يوجد أية ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة يستوجب الإفصاح عنه.

#### الجمعيات العامة

تم عقد اجتماع واحد للجمعية العامة خلال عام 2019م وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة كالاتي:

الأستاذ/ معاذ الخصاونة	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جيل	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	الجمعيات العامة
✓	✓	✓	✓	✓	✓	الجمعية العامة العادية الثانية عشر بتاريخ 2019/05/14م.

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر

#### مصالح أعضاء مجلس الإدارة

##### أعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذو علاقة بهم

- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال عام 2019م.
- لا يوجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم (حسب تعريف تعميم الهيئة رقم ص/6/3/ 18/6970 بتاريخ 2018/10/31م) في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال عام 2019م.
- لا يوجد أي شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.



التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو 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.

لا يوجد أي أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

المدفوعات النظامية للجهات الحكومية

بلغت المدفوعات للجهات الحكومية خلال العام 2019م كما يلي:

البيان	المبلغ (آلاف الريالات السعودية)
الزكاة والضريبة	2,595
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,068
التأشيرات والاقامات	95
المجموع	4,758

المرابحات على الشركة

ضمن نشاط الشركة الاعتيادي، يتم إبرام عقود مرابحة مع المؤسسات المالية وعادة يكون عن طريق إدارة الأصول في الشركة وأدناه كشف بجميع المرابحة على الشركة:

الشركة	مبلغ المرابحة الأصلي (بالآلاف الريالات السعودية)	إسم الجهة المانحة	تاريخ الإتفاقية	مدة المرابحة (بالشهور)	المبلغ المتبقي من المرابحة (بالآلاف الريالات السعودية)	المسدد خلال 2019م (بالآلاف الريالات السعودية)
فالكم للخدمات المالية	13,343	إدارة الأصول	يناير 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	16,460	إدارة الأصول	يناير 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	41,135	إدارة الأصول	مارس 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	31,087	إدارة الأصول	مارس 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	24,139	إدارة الأصول	مارس 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	14,380	إدارة الأصول	أبريل 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	26,111	إدارة الأصول	أبريل 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	7,255	إدارة الأصول	أبريل 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	7,283	إدارة الأصول	مايو 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	13,577	إدارة الأصول	أبريل 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	26,947	إدارة الأصول	أغسطس 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	31,752	إدارة الأصول	يونيو 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	20,000	إدارة الأصول	يونيو 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	24,648	إدارة الأصول	يوليه 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	6,673	إدارة الأصول	يوليه 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	13,748	إدارة الأصول	يوليه 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	26,644	إدارة الأصول	يوليه 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	7,389	إدارة الأصول	أغسطس 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	2,410	إدارة الأصول	أغسطس 2019	3	-	-
فالكم للخدمات المالية	35,000	إدارة الأصول	سبتمبر 2019	3	-	-

المسدد خلال 2019م (بالآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المتبقي من المراجعة (بالآلاف الريالات السعودية)	مدة المراجعة (بالشهور)	تاريخ الإتفاقية	إسم الجهة المانحة	مبلغ المراجعة الأصلي (بالآلاف الريالات السعودية)	الشركة
-	-	3	أكتوبر 2019	إدارة الأصول	20,259	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	أكتوبر 2019	إدارة الأصول	24,991	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	أكتوبر 2019	إدارة الأصول	13,936	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	أكتوبر 2019	إدارة الأصول	6,000	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	نوفمبر 2019	إدارة الأصول	27,523	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	نوفمبر 2019	إدارة الأصول	2,448	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	سبتمبر 2019	إدارة الأصول	35,429	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	ديسمبر 2019	إدارة الأصول	10,000	فالكم للخدمات المالية
-	-	3	ديسمبر 2019	إدارة الأصول	5,000	فالكم للخدمات المالية
-	15,291	3	يناير 2020	إدارة الأصول	15,291	فالكم للخدمات المالية
-	20,537	3	يناير 2020	إدارة الأصول	20,537	فالكم للخدمات المالية
-	14,103	3	يناير 2020	إدارة الأصول	14,103	فالكم للخدمات المالية
-	27,853	3	فبراير 2020	إدارة الأصول	27,853	فالكم للخدمات المالية
-	5,000	3	مارس 2020	إدارة الأصول	5,000	فالكم للخدمات المالية
-	4,000	3	مارس 2020	إدارة الأصول	4,000	فالكم للخدمات المالية

**الغرامات المفروضة على الشركة خلال العام 2019**

تزاوّل الشركة أنشطتها وفقاً لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذيّة الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية وفي عام 2019، لم تفرض هيئة السوق المالية غرامات على شركة فالكم للخدمات المالية أو أي جهة رقابية أخرى.

**القيود على الشركة**

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

\*طبقاً للنظام الأساس للشركة وأحكام نظام الشركات السعودي، فإن على الشركة أن تجنب (تخصيص) 10% من صافي الدخل، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30% من رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.

**الشركات التابعة**

اسم الشركة	رأس المال بالريال السعودي	نسبة الملكية	الغرض	المقر الرئيسي
شركة فالكم للإستثمارات الخاصة التجارية	50,000	99%	حفظ أصول صندوق فالكم للملكية الخاص	الرياض
شركة مساندة الناشئة التجارية	10,000	100%	حفظ أصول صندوق نساند	الرياض

الشركات التابعة هي شركات أنشأتها شركة فالكم للخدمات المالية لأغراض خاصة (SPVs) ولا تزاوّل أنشطة تجارية.

## الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

عملاً بأحكام المادة رقم (71) الفقرة رقم (1) من نظام الشركات التي تنص على أنه " لايجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية، ووفقاً للضوابط التي تضعها الجهة المختصة، 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 ما ورد في الإيضاح أدناه:

إن جميع العقود والصفقات التي أميرتها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس الشروط والأسس التي تتم بها الصفقات الأخرى.

– **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة المخازن والخدمات المساندة لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (339.900 ريال سعودي) ثلاثمائة وتسعة وثلاثون ألفاً وتسعمائة ريال سعودي تخص إيجار 645 م مربع في المبنى الرئيس لفالكوم.

العضو: الأستاذ/ بدر بن فهد العذل.

المصلحة: نائب رئيس مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة ورئيس مجلس إدارة فالكوم للخدمات المالية.

– **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال العربية القابضة لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (417.000 ريال سعودي) خمسمائة وستة وخمسون ألف ريال سعودي تخص إيجار 695 م مربع في المبنى الرئيس لفالكوم.

العضو: الأستاذ/ بدر بن فهد العذل.

المصلحة: نائب أول رئيس مجلس إدارة فال العربية القابضة ورئيس مجلس إدارة فالكوم للخدمات المالية.

– **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (188.000 ريال سعودي) مائة وثمان وثمانون ألف ريال سعودي تخص إيجار 800 م مربع في المبنى الرئيس لفالكوم.

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة فالكوم للخدمات المالية، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل.

– **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (60.000 ريال سعودي) ستون ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن 217 م مربع في المبنى الرئيس لفالكوم.

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة فالكوم للخدمات المالية، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل.

– **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (701.250 ريال سعودي) سبعمائة وواحد ألف ومائتان وخمسون ريال سعودي تخص إيجار 1275 م مربع في المبنى الرئيس لفالكوم.

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة فالكوم للخدمات المالية، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل.

- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة الأمتل للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (12.000 ريال سعودي) إثنا عشر ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن 4 م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.  
العضو: الأستاذ/ بدر بن فهد العذل.
- **المصلحة:** رئيس مجلس إدارة شركة الأمتل للتمويل ورئيس مجلس إدارة فالكم للخدمات المالية.
- قامت الشركة بالتعاقد مع مؤسسة فال الإعلامية للقيام ببعض أعمال الدعاية و الإعلان و طباعة البروشورات لشركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ (90 ألف ريال سعودي).
- قامت الشركة بالتعاقد مع هلا بنت فهد العذل، وتمويلها بالهامش للمتاجرة في الأسهم في السوق السعودي وقد بلغ إجمالي التعاقد (15.5 مليون ريال) بهامش ربح سنوي 4.75%.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال السعودية للحراسات الأمنية للقيام بالأعمال الأمنية لشركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ (420 ألف ريال سعودي) أربعمئة وعشرون ألف ريال سعودي.

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

( أ ) معاملات مع أطراف ذات علاقة من العمليات الاعتيادية

تتمثل الإيرادات (المصرفات) المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بما يلي:

2019م (بالآلاف الريالات السعودية)	
20,708	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
1,000	اشتراكات صناديق الاستثمارات
6.639	نفقات تمويل*
15.500	تمويل بالهامش – هلا العذل (مساهم في شركة فالكم القابضة)
7,451	تعويض الإدارة العليا
1.124	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منها
3.968	مصاريف تخص شركة فالكم القابضة
1.605	إيرادات إيجار
35	إعلانات ومجلات

(\*) خلال عام 2019م قام صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مرابحات لدى الشركة مقابل متوسط

عمولة بنسبة 4.5%

(ب) أرصدة أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة أطراف ذات علاقة في 31 ديسمبر 2019م المتعلقة بالمعاملات أعلاه والمتضمنة في القوائم المالية بما يلي:

2019م (بالآلاف الريالات السعودية)	
4,249	أنعاب إدارة صناديق و اشتراكات
5,627	ذمم مدينة من شركات شقيقة
86,784	قروض - ودائع المرابحة

تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين كما في 31 ديسمبر 2019م بما يلي:

2019م (بالآلاف الريالات السعودية)	
621	قروض الموظفين التنفيذيين
1,124	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، المستحقة

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

مجلس الإدارة

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

- أنه تم إعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح لعام 2019م.
- 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 (7) في القوائم المالية الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

----- نهاية التقرير -----



بدر بن فهد بن محمد العدل

رئيس مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية