

شركة فالكم للخدمات المالية
شركة مساهمة مقفلة
تقرير مجلس الإدارة
للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م



جدول المحتويات

٢	النشاطات الرئيسية للشركة
٤	الأداء والنتائج المالية
٩	استراتيجية الشركة والخطط المستقبلية
١٠	المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها
١٢	التحول الى المعايير المحاسبية الدولية وتسوية القوائم الرئيسية
١٥	مجلس الإدارة
١٨	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات أخرى
١٩	لجان مجلس الإدارة
٢٤	تعيينات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكوم خلال عام ٢٠١٨ م
٢٤	نظام الرقابة الداخلية في الشركة
٢٥	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة
٢٥	الجمعيات العمومية
٢٦	مصالح أعضاء مجلس الإدارة
٢٦	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين
٢٦	المدفوعات النظامية للجهات الحكومية
٢٦	المرايبات على الشركة
٢٨	العقوبات والجزاءات
٢٨	القيود على الشركة
٢٨	الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

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") للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

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 التمييز 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 لتفانيها في تقديم الخدمات المالية وفقاً لأعلى المعايير.

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.

قامت الشركة بتأسيس صندوق تمويل بالهامش خاص مفتوح (صندوق فالكوم للتمويل بالمرابحة) والذي يهدف إلى تحقيق عائد مطلق ومكاسب رأسمالية على المدى الطويل بالاستثمار في عمليات تمويل المرابحة بضمان أصول العملاء لدى مدير الصندوق، مع التقيد بضوابط الشريعة الإسلامية. تتلخص إستراتيجية استثمار الصندوق في تمويل عملاء التداول لدى شركة فالكوم على صيغة تمويل بالمرابحة بضمان أصول العملاء، حيث يتيح لعملاء التداول لدى فالكوم إمكانية الحصول على تمويل يتناسب مع محافظهم الاستثمارية و/أو الضمانات المتوفرة في الحساب الاستثماري الخاص بهم. يستهدف الصندوق تحقيق عائد مكافئ لمؤشر سايبور ٣ أشهر + ٢%

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.

خلال عام ٢٠١٨ م أتمت فالكم بنجاح من خلال مجموعة الاستثمار المصرفي عملها كمستشار مالي لتخفيض رأس المال لعدد من الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول)، وتم الانتهاء من عمليات تخفيض رأس المال لكل من الشركات التالية:

- الشركة السعودية لصناعة الورق
- الشركة السعودية للأسماك.
- شركة الشرق الأوسط للكايلات المتخصصة (مسك).

كذلك فقد تم توقيع اتفاقيتين مع شركة الأحساء للتنمية (شركة مساهمة عامة) للعمل بموجبهما كمستشار مالي للمشتري (Buy side Advisor)، ويتوقع الانتهاء من أحد المشروعين في الربع الأول من عام ٢٠١٩ م، في حين يتم الانتهاء من المشروع الآخر في الربع الرابع من نفس العام.

كما أن العمل مازال مستمراً لهيكله صندوق عقاري خاص عبارة عن مشروع مساهمة عقارية متعثرة، وسيعتبر هذا الصندوق عند إطلاقه الأول من نوعه بالتعاون مع لجنة المساهمات العقارية (تصفية) وهيئة السوق المالية.

وفي الوقت الذي تعمل فيه فالكم على مجاراة التطور في عالم الأعمال، فقد عملت فالكم ممثلة بمجموعة الاستثمار المصرفي من التقدم للحصول على تصريح تجربة التقنية المالية المقدم من شركة فالكم للخدمات المالية لإنشاء منصة تمويل الملكية الجماعية، وذلك سعياً منها لتوسيع قاعدة عملائها من خلال تنوع الخدمات التي تقدمها.

يضاف أيضاً أنه تم تعيين فالكم كمستشار مالي مشارك للطرح العام الأولى لواحدة من كبريات شركات التمويل، والتي يتوقع أن يتم إدراجها في الربع الثالث من عام ٢٠١٩ م.

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.

وفي سعي فالكم للمشاركة في تطوير القطاع المالي فقد شاركت ممثلة بمجموعة الاستثمار المصرفي في "ملتقى تحول الشركات العائلية إلى مساهمة" والتي تم تنظيمها من قبل غرفة الشرقية بالتعاون مع هيئة السوق المالية وتداول، وكانت المشاركة عبارة عن رعاية ماسية للملتقى بالإضافة إلى المشاركة كمتحدث في حلقات النقاش التي صاحبت فعاليات الملتقى.

أحداث جوهرية (إعادة هيكلية الشركة)

خلال ٢٠١٨ م، خفضت الشركة رأس مالها بمبلغ ١٠٠ مليون من خلال مقاصة الخسائر المتراكمة ورصيد شركة فالكم القابضة كما في ١ أكتوبر ٢٠١٨ بعد الحصول على الموافقات المطلوبة من المساهمين والجهات الرقابية. تم الحصول على السجل التجاري المحدث الذي يعكس رأس المال الحالي في ٢٥ ديسمبر ٢٠١٨ وذلك لتحسين نسبة الكفاءة المالية ومتطلبات هيئة سوق المالية.

فيما يلي قائمة المساهمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨:

أسماء المساهمين	النسبة المئوية	عدد الأسهم	رأس المال بالريال السعودي
شركة فالكم القابضة	٩٩,٩٩٪	١٤,٩٩٨,٥٠٠	١٤٩,٩٨٥,٠٠٠
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل	٠,٠١٪	١,٥٠٠	١٥,٠٠٠
	١٠٠٪	١٥,٠٠٠,٥٠٠	١٥٠,٠٠٠,٥٠٠

الأداء والنتائج المالية

فيما يلي تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م و ٢٠١٧ م و ١ يناير ٢٠١٧.

(١) المركز المالي

الموجودات	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١ يناير ٢٠١٧
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	٦٤,٩٠٦	٦٧,٠٠٢	١٠٦,٩٦٤
استثمارات عقارية	-	-	١٨٧,٤٢٧
موجودات غير ملموسة	-	-	١٢٥,٨٢٨
استثمارات يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية	-	-	٥١,٣٤٢
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	٣٤,٨٧٩	-	-
استثمارات متاحة للبيع	-	٥٤,٣١٨	٧٨,٤٠١
ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة	-	-	١,٠٦٤,٤٣٢
	٩٩,٧٨٥	١٢١,٣٢٠	١,٦١٤,٣٩٤
موجودات متداولة			
ذمم مدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة	-	-	٥٢٤,٤٥٤
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	١٤,٩٧٢	١,٣٧٨	٣٦٩
تمويل على الهامش وتمويل مرابحة	١٤٤,١٦١	٨٢,٤٩٩	١٢٣,٩٤٨
مطلوب من أطراف ذات علاقة	٣,٤٨٤	٤٩,٩٤٢	٧,٧٩٦
موجودات أخرى	٩,٩٢٩	٩,٤٢٨	٣٤,٩٢٥
نقد وأرصدة لدى البنوك	٨١,٣٠٥	١١٥,٥٠٨	٢٥٣,٠٥٢
	٢٥٣,٣٥١	٢٥٨,٧٥٥	٩٤٤,٥٤٤
	٣٥٣,١٣٦	٣٨٠,٠٧٥	٢,٥٥٨,٩٣٨
مجموع الموجودات			
المطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات غير متداولة			
مرايحات	-	-	٥٥٤,٥٦٦
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧,٦٤٨	٦,٨٨١	١٤,٨٤٧
	٧,٦٤٨	٦,٨٨١	٥٦٩,٤١٣
مطلوبات متداولة			
مرايحات	-	-	٤٢٥,٨١٢
ذمم دائنة ومستحقات	٥,٤٥٣	٣,٢٥٣	٣٢,١٣٧
مطلوب إلى طرف ذو علاقة	١٨١,١٩٣	١٠٥,٨٦٧	٥١,١٥٧
مخصص الزكاة	١,٣٦٩	-	٩٣,٣٢٣
	١٨٨,٠١٥	١٠٩,١٢٠	٦٠٢,٤٢٩
	١٩٥,٦٦٣	١١٦,٠٠١	١,١٧١,٨٤٢
مجموع المطلوبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١,٠٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٥,١١٩	٢٥,١١٩	٢٤,٩٦٠
احتياطيات أخرى	(١٢,٥٨٩)	(٨,٢٥٠)	(١٦,٢٤٥)
(خسائر متراكمة) / أرباح مبقاه	(٥٠,٠٥٧)	(٢,٧٩٥)	١٥٣,٢٧٥
مجموع حقوق المساهمين	١٥٧,٤٧٣	٢٦٤,٠٧٤	١,٢١١,٩٩٠
حصص غير مسيطرة	-	-	١٧٥,١٠٦
مجموع حقوق المساهمين والحصص غير المسيطرة	١٥٧,٤٧٣	٢٦٤,٠٧٤	١,٣٨٧,٠٩٦
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	٣٥٣,١٣٦	٣٨٠,٠٧٥	٢,٥٥٨,٩٣٨
التزامات مطلوبات عرضية وارتباطات رأسمالية			

(2) نتائج الأعمال

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر		
٢٠١٧	٢٠١٨	
		العمليات المستمرة
		الإيرادات
١٣,٨٧٦	١٥,١٤٤	عمولات على خدمات الوساطة
١١,٦٩٧	١٠,٣١١	أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١٣,٠٩٣	١,١١٠	إيرادات خدمات استشارية
(٣٠٥)	٧,٧١٧	ربح / (خسارة) من استثمارات، بالصافي
<u>٣٨,٣٦١</u>	<u>٣٤,٢٨٢</u>	
		المصاريف:
(٢٧,٧٧٧)	(٢٧,٦٥١)	رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٩,٠٠٩)	(٨,٥٤٣)	تكلفة التمويل
(١١,٠٦٤)	-	انخفاض في قيمة استثمارات متاحة للبيع
<u>(١١,٨٥١)</u>	<u>(١٤,٥٨٠)</u>	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(٥٩,٧٠١)	(٥٠,٧٧٤)	
(٢١,٣٤٠)	(١٦,٤٩٢)	الخسارة من العمليات
٣,٠٧٧	٢,٤٨١	إيرادات أخرى
(١٨,٢٦٣)	(١٤,٠١١)	الخسارة قبل الزكاة
-	(١,٣٦٩)	زكاة
<u>(١٨,٢٦٣)</u>	<u>(١٥,٣٨٠)</u>	صافي الخسارة للسنة من العمليات المستمرة
		عمليات متوقفة
١٩,٨٥٢	-	الحصة في صافي دخل الشركات الزميلة والتابعة
<u>١,٥٨٩</u>	<u>(١٥,٣٨٠)</u>	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
		الخسارة الشاملة الأخرى
(٢,٩٦٢)	(٤,٣٣٩)	تغييرات في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الخسارة الشاملة الأخرى
<u>(١,٣٧٣)</u>	<u>(١٩,٧١٩)</u>	مجموع الخسارة الشاملة للسنة
		(خسارة)/ ربح السهم:
(٠,٠٥)	(٠,٦٦)	الخسارة من العمليات - (ريال سعودي)
<u>٠,٠٦</u>	<u>(٠,٦٢)</u>	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة - (ريال سعودي)

(3) المؤشرات والنسب المالية

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٢,٣٧	١,٣٥	نسبة السيولة
٠,٤%	(٤%)	نسبة العائد على الموجودات (ROA)
٠,٦%	(١٠%)	نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)
٠,٠٦	(٠,٦٢)	الربح للحصة الواحدة (EPS) - (ريال سعودي)

(4) المؤشرات والرسم البياني لأخر خمس سنوات

٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٥	٢٠١٤	البند
٣٥٣,١٣٦	٣٨٠,٠٧٥	٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,٦٦٣,٧٤٩	٢,٠١٥,٥٨٩	الأصول
١٩٥,٦٦٣	١١٦,٠٠١	١,١٧١,٨٤٢	١,٣٣٦,٤٠١	٧٧٩,٧٨٣	المطلوبات
٣٤,٢٨٢	٣٨,٣٦١	٣٦٣,٢٣٦	٣٥٦,٥٤٥	٣٥٠,٥٩٧	الإيرادات
(١٥,٣٨٠)	١,٥٨٩	٥,١٩٥	٤٢,٢٩٤	١٢٣,٦٩٨	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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م وأدائها المالي وتدقيقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية.

العمليات غير المستمرة

بناء على قرار مساهمي الشركة بتحويل الاستثمارات طويلة الأجل وبعض الموجودات الأخرى إلى شركة فالكم القابضة كجزء من خطة إعادة الهيكلة. تم تحويل الأرصدة بصافي القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م كالتالي:

العمليات المتوقفة: الموجودات المحولة إلى شركة فالكم القابضة كما في ١ أبريل ٢٠١٧ م، قامت الشركة بتحويل الموجودات التالية إلى شركة فالكم القابضة:

بآلاف الريالات السعودية		١ أبريل ٢٠١٧ م	٢٠١٦ م
موجودات متداولة		٣,٠٦٣	-
مطلوب من أطراف ذوي علاقة			
<u>موجودات غير متداولة</u>			
استثمار في شركات تابعة		٦٩٤,١٥٣	٦٧٠,٥٣٤
شركة النايفات للتمويل (بما في ذلك شهرة بمبلغ ١٢٠,٥٧٣ مليون ريال سعودي).			
شركة فالكم للخدمات المالية وشركاؤهم		١٦,٤٨٣	١٦,٤٨٣
شركة ويغال العقارية (لم تبدأ عملياتها بعد)		٨	٨
شركة قهوة البورصة (لم تبدأ عملياتها بعد)		٤٥	٤٥
<u>استثمار في شركات زميلة:</u>			
شركة الأمثل للتمويل		٤٦,٨١٧	٥٠,٣٩٠
شركة مدينة فال الصناعية		٨٩٩	٨٩٩
استثمارات عقارية		١٤٥,٦٠٠	١٤٥,٦٠٠
أعمال رأسمالية قيد التنفيذ		٤١,٨٢٧	٤١,٨٢٧
المجموع		٩٤٨,٨٩٥	٩٢٥,٩٨٦

تم تحليل المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م من قبل الإدارة كما يلي:

المجموع	عمليات متوقفة	عمليات مستمرة	الموجودات
١٠٦,٩٦٤	٣٧,٨١٤	٦٩,١٥٠	موجودات غير متداولة
١٨٧,٤٢٧	١٨٧,٤٢٧	-	ممتلكات ومعدات
١٢٥,٨٢٨	١٢٥,٨٢٨	-	استثمارات عقارية
			موجودات غير ملموسة
٥٢,٠٢٠	٥٢,٠٢٠	-	استثمارات يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية
٧٧,٧٢٣	-	٧٧,٧٢٣	استثمارات - متاحة للبيع
١,٠٦٤,٤٣٢	١,٠٦٤,٤٣٢	-	الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة
١,٦١٤,٣٩٤	١,٤٦٧,٥٢١	١٤٦,٨٧٣	
			موجودات متداولة
٢٥٣,٠٥٢	١٧٣,٦١٠	٧٩,٤٤٢	النقد وما في حكمه
			استثمارات - محتفظ بها لغرض المتاجرة في أسهم متداولة
٣٦٩	٣٦٩	-	الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة
٥٢٤,٤٥٤	٥٢٤,٤٥٤	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
١٢٣,٩٤٨	-	١٢٣,٩٤٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٧,٧٩٦	٦,٢٤٨	١,٥٤٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة
٢٨,١٢٦	٢٣,١٢٢	٥,٠٠٤	ذمم مدينة أخرى
٦,٧٩٩	٣,٣٣٣	٣,٤٦٦	
٩٤٤,٥٤٤	٧٣١,١٣٦	٢١٣,٤٠٨	مجموع الموجودات
٢,٥٥٨,٩٣٨	٢,١٩٨,٦٥٧	٣٦٠,٢٨١	المطلوبات
			مطلوبات غير متداولة
٥٥٤,٥٦٦	٥٥٤,٥٦٦	-	تمويل بنكي
١٤,٨٤٧	٤,١٠٥	١٠,٧٤٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٦٩,٤١٣	٥٥٨,٦٧١	١٠,٧٤٢	
			مطلوبات متداولة
٤٧٦,٩٦٩	٤٢٥,٦٩٣	٥١,٢٧٦	تمويل بنكي
٣٢,١٣٧	٢٥,٦٣٩	٦,٤٩٨	ذمم دائنة ومستحقات
٩٣,٣٢٣	٨٧,٥٦٧	٥,٧٥٦	مخصص الزكاة
٦٠٢,٤٢٩	٥٣٨,٨٩٩	٦٣,٥٣٠	
١,١٧١,٨٤٢	١,٠٩٧,٥٧٠	٧٤,٢٧٢	مجموع المطلوبات
١٧٥,١٠٦	١٧٥,١٠٦	-	حصص غير مسيطرة
١,٣٤٦,٩٤٨	١,٢٧٢,٦٧٦	٧٤,٢٧٢	مجموع المطلوبات والحصص غير المسيطرة
١,٢١١,٩٩٠	٩٢٥,٩٨١	٢٨٦,٠٠٩	صافي الموجودات

تم تحليل الأداء المالي للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م من قبل الإدارة كما يلي:

المجموع	عمليات متوقفة	عمليات مستمرة	
			الإيرادات:
٣٣٩,٠٤٦	٣٣٩,٠٤٦	-	الدخل من التمويل المتوافق مع الشريعة
٢١,٧٩٥	٧٢٨	٢١,٠٦٧	عمولات على خدمات الوساطة
١٥,٢٣٢	-	١٥,٢٣٢	أتعاب إدارية ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية
١,٤١٦	-	١,٤١٦	دخل من خدمات استشارية
(٧,٦٤٧)	٨٥٩	(٨,٥٠٦)	(خسارة) / دخل من استثمارات، بالصافي
(٦,٦٠٦)	(٦,٦٠٦)	-	الحصة في صافي خسائر شركات زميلة
<u>٣٦٣,٢٣٦</u>	<u>٣٣٤,٠٢٧</u>	<u>٢٩,٢٠٩</u>	
			المصاريف:
(١٠٢,٦٩٨)	(٦٧,١٦٧)	(٣٥,٥٣١)	رواتب ومكافآت ذات علاقة
(٧٥,٨١٥)	(٧٠,٠١٩)	(٥,٧٩٦)	تكلفة التمويل
(٧٩,٤٦٤)	(٣٠,٧٦٥)	(٤٨,٦٩٩)	مخصص انخفاض القيمة، بالصافي
(٤٥,١٦٠)	(٢٤,١٧٣)	(٢٠,٩٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
<u>(٣٠٣,١٣٧)</u>	<u>(١٩٢,١٢٤)</u>	<u>(١١١,٠١٣)</u>	
٦٠,٠٩٩	١٤١,٩٠٣	(٨١,٨٠٤)	الدخل من العمليات
٣,٧٩٨	٢٤	٣,٧٧٤	إيرادات أخرى
٦٣,٨٩٧	١٤١,٩٢٧	(٧٨,٠٣٠)	الدخل قبل الزكاة والحصص غير المسيطرة
(٢٧,٩٢٤)	(٢١,٣٩٦)	(٦,٥٢٨)	زكاة
٣٥,٩٧٣	١٢٠,٥٣١	(٨٤,٥٥٨)	الدخل قبل الحصص غير المسيطرة
(٣٠,٧٧٨)	(٣٠,٧٧٨)	-	حصص غير مسيطرة
<u>٥,١٩٥</u>	<u>٨٩,٧٥٣</u>	<u>(٨٤,٥٥٨)</u>	صافي الدخل للسنة

تم تحليل التدفقات النقدية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م من قبل الإدارة كما يلي:

المجموع	العمليات المتوقفة	العمليات المستمرة	
٣١٢,٦٩١	٢٩٢,٥٥٦	٢٠,١٣٥	التدفقات النقدية من العمليات
(١٩,٣٧٢)	(٣١,٣١٠)	١١,٩٣٨	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٩٣,٣٢٣)	(١٨١,٤١٥)	(١١,٩٠٨)	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

مع المقارنة بأعمال الشركة لعام ٢٠١٧ م ، يتبين من تحليل المركز المالي ونتائج أعمال الشركة أن موجودات الشركة انخفضت حيث بلغت ما يقارب ٢٢ مليون ريال سعودي ما نسبته ٨% بسبب انخفاض رصيد المدين لشركة فالكم القابضة بنسب ٩٠% بسبب تخفيض رأس المال بالإضافة الى زيادة في التمويل على الهامش وتمويل مرابحة بنسبة ٧٥% نتيجة لزيادة الطلب. تكبدت الشركة خلال عام ٢٠١٨ م خسائر بلغت ١٥,٣٨٠ مليون ريال سعودي بعد الزكاة والتي ترجع بشكل رئيسي لانخفاض في إيرادات الخدمات الإستشارية خلال عام ٢٠١٨ م نتيجة لقلّة توفر الفرص أو الاكتتابات في السوق الرئيسي أو في السوق الموازي، بالإضافة الى الدخل الناتج من العمليات المتوقفة الموضحة في قائمة الدخل لعام ٢٠١٧ م والبالغة ١٩ مليون ريال سعودي. 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 للاستثمار 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 الإستثمار 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.

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

أما في مجال إدارة الأصول، فستسعى الشركة لزيادة حجم الأصول المدارة من خلال تحقيق عوائد متفوقة حسب المخاطر وتقديم منتجات استثمارية جديدة. كما قامت الشركة بتأسيس صندوق جديد (صندوق فالكم للتمويل بالمراجحة) والذي يهدف تحقيق عائد مطلق ومكاسب رأس مالية على المدى المتوسط بالإستثمار في عمليات تمويل المراجحة بضمان أصول العملاء لدى مدير الصندوق مع التقيد بظوابط الشريعة الإسلامية.

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 التجنيب (التخصيص) متى بلغ الاحتياطي المذكور ٣٠% من رأس المال، إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.
- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للشركة وكفاية رأسمالها والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقدم مجلس الإدارة مقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، للجمعية الحق بقرار التوزيع حسب تفويض الجمعية العمومية علماً بأن الحد الأدنى لتوزيعات الأرباح حسب النظام الأساس للشركة هو ٥%.
- خلال عام ٢٠١٨ م، لم يتم إصدار 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 ٢٠١٨ م:

المبلغ	بالآلاف الريالات السعودية	
(١٥,٣٨٠)		صافي الخسارة عام ٢٠١٨ م
١٣,١١٨		الانخفاض في رأس المال
(٢,٢٦٢)		المجموع
		توزع كما يلي:
(٢,٢٦٢)		خسائر متراكمة

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

هي عبارة عن 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:

1. الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة

تتعرض الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة لمخاطر الائتمان الجوهرية. وقد وضعت الشركة إجراءات لإدارة التعرض لمخاطر الائتمان بما في ذلك تقييم مدى الجدارة الائتمانية والاعتمادات الرسمية للائتمان وتخصيص الحدود الائتمانية والحصول على الضمانات: مثل الضمانات الشخصية. يعتمد قرار شركة النايفات عند منح تمويل لعملائها على المؤشرات الرئيسية التالية:

- نقاط درجة الائتمان المزدوجة مثل الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة") ونظام تقييم الطلبات.
- الحد الأدنى للدخل والحد الأقصى لعبء الديون للمقترض.
- تاريخ سداد القرض مع مؤسسات مالية أخرى مصدرها الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية ("سمة").
- شهادة الراتب من صاحب العمل وكشف حساب البنك لآخر ثلاثة أشهر الذي يتم إيداع راتب العميل الشهري به.

يقدم جميع العملاء تعليمات دائمة للحساب الائتماني لشركة النايفات للتمويل على أقساط شهرية. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم العملاء أيضا بتحويل الخصم المباشر كاحتياطي لوضع السداد. كما تستلم المجموعة تسديدات من خلال "سداد". لدى المجموعة سياسة تحصيل معتمدة ودليل اجراءات للمتابعة مع العملاء المتعثرين.

إن مخاطر التركيز هي المخاطر التي تتعرض لها المجموعة إذا استثمرت جميع موجوداتها في قطاع واحد أو صناعة واحدة. وتتمثل استراتيجية المجموعة في تمويل المواطنين السعوديين وفقاً للفئات التالية:

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

يتم تنفيذ عمليات الشركة بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية وتقوم شركة النايفات للتمويل بتقديم تمويل للأفراد من الحكومة والقطاع الخاص. وتدير الشركة حالات التعرض لمخاطر الائتمان من خلال تنوع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيزات للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

يتضمن الاعتبار الرئيسي لتقييم الانخفاض في القيمة ما إذا كانت أية مدفوعات تعاقدية شهرية متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوماً أو إذا كانت هناك أية صعوبات معروفة في التدفقات النقدية للأطراف المقابلة أو تخفيض التصنيف الائتماني أو خرق الشروط الأصلية للعقد. تستند منهجية المخصصات الجماعية للمجموعة إلى الاحتمال الافتراضي المحتسب على أساس معدلات التدفق الأجل الفعلية لأربعة وعشرين شهراً الماضية. تعتقد الإدارة أنه تم احتساب مخصص كاف، عند الاقتضاء لمعالجة مخاطر الائتمان.

2. 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 أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التأثير على الإيرادات المستقبلية للشركة نتيجة للزيادة في أسعار الفائدة في الأسواق. 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 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 للشركة.

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 للشركة، 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:

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
٢٦٤,٠٧٤	١٥٧,٤٧٣	حقوق الملكية
١٠٥,٨٦٧	١٨١,١٩٣	مستحق لطرف ذي علاقة
٣٦٩,٩٤١	٣٣٨,٦٦٦	إجمالي هيكل رأس المال
٪٢٨,٦٢	%٥٣,٥٠	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 بالاستثمارات. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السعر عن طريق تنوع محفظة الاستثمارات 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.

القيمة العادلة

هي القيمة التي يتم بها تبادل أصل أو تسوية التزام بين أطراف ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك وتتم وفق شروط اعتيادية. وحيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية لكل من الشركة 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.

التحول الى المعايير المحاسبية الدولية وتسوية القوائم الرئيسية

لم يكن للتحول من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقارير المالية تأثير جوهري على قائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين. وبالتالي، لم تكن متطلبات التسوية ملائمة. بالإضافة لا يوجد أثر على المركز المالي المقارن للمجموعة. ولذلك لم يتم الإفصاح عن التسوية في هذه القوائم المالية.

فيما يلي تفاصيل تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧:

(أ) تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧			
الموجودات	إعادة التصنيف	إعادة القياس	المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين
موجودات غير متداولة			
ممتلكات ومعدات	-	-	١٠٦,٩٦٤
استثمارات عقارية	-	١٨٧,٤٢٧	-
موجودات غير ملموسة	-	١٢٠,٥٧٣	٥,٢٥٥
استثمارات	-	(٢٧٥,٣٤٣)	٢٧٥,٣٤٣
استثمارات يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة حقوق الملكية	-	٧٨,٤٠١	-
استثمارات متاحة للبيع	-	٥١,٣٤٢	-
الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة	-	-	١,٠٦٤,٤٣٢
أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	-	(٤١,٨٢٧)	٤١,٨٢٧
شهرة	-	(١٢٠,٥٧٣)	١٢٠,٥٧٣
مجموع الموجودات غير المتداولة	-	-	١,٦١٤,٣٩٤

موجودات متداولة

٥٢٤,٤٥٤	-	-	٥٢٤,٤٥٤	الذمم المدينة للتمويل المتوافق مع الشريعة
٣٦٩	-	-	٣٦٩	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
١٢٣,٩٤٨	-	-	١٢٣,٩٤٨	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
٧,٧٩٦	-	-	٧,٧٩٦	مطلوب من أطراف ذات علاقة
-	-	(٢٨,١٢٦)	٢٨,١٢٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وإيرادات مستحقة
٣٤,٩٢٥	-	٢٨,١٢٦	٦,٧٩٩	موجودات أخرى
٢٥٣,٠٥٢	-	-	٢٥٣,٠٥٢	نقد وأرصدة لدى البنوك
٩٤٤,٥٤٤	-	-	٩٤٤,٥٤٤	مجموع الموجودات المتداولة
٢,٥٥٨,٩٣٨	-	-	٢,٥٥٨,٩٣٨	مجموع الموجودات

(أ) تسوية قائمة المركز المالي كما في ١ يناير ٢٠١٧

إعادة القياس	إعادة التصنيف	المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين	المطلوبات وحقوق المساهمين
٥٥٤,٥٦٦	-	٥٥٤,٥٦٦	مطلوبات غير متداولة
١٤,٨٤٧	-	١٤,٨٤٧	تمويل بنكي
٥٦٩,٤١٣	-	٥٦٩,٤١٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٤٢٥,٨١٢	(٥١,١٥٧)	٤٧٦,٩٦٩	مجموع المطلوبات غير المتداولة
٣٢,١٣٧	-	٣٢,١٣٧	مطلوبات متداولة
٥١,١٥٧	٥١,١٥٧	-	تمويل بنكي
٩٣,٣٢٣	-	٩٣,٣٢٣	ذمم دائنة ومستحقات
٦٠٢,٤٢٩	-	٦٠٢,٤٢٩	مطلوب إلى أطراف ذات علاقة
١,١٧١,٨٤٢	-	١,١٧١,٨٤٢	مخصص الزكاة
١,٠٥٠,٠٠٠	-	١,٠٥٠,٠٠٠	مجموع المطلوبات المتداولة
٢٤,٩٦٠	-	٢٤,٩٦٠	مجموع المطلوبات
(١٦,٢٤٥)	-	(١٦,٢٤٥)	حقوق المساهمين
١٥٣,٢٧٥	-	١٥٣,٢٧٥	رأس المال
١,٢١١,٩٩٠	-	١,٢١١,٩٩٠	احتياطي نظامي
١٧٥,١٠٦	-	١٧٥,١٠٦	احتياطيات أخرى
١,٣٨٧,٠٩٦	-	١,٣٨٧,٠٩٦	أرباح مبقاه
٢,٥٥٨,٩٣٨	-	٢,٥٥٨,٩٣٨	حقوق المساهمين
			حصص غير مسيطرة
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

(ب) عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، قامت الشركة بتطبيق التصنيفات التالية لموجوداتها ومطلوباتها المالية:

١ يناير ٢٠١٨	تصنيف المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التصنيف السابق بموجب مبادئ المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الحالية	فئات الموجودات والمطلوبات المالية
١١٥,٥٠٨	التكلفة المطفأة	قروض ودمم مدينة	النقد والبنوك
٨٢,٤٩٩	التكلفة المطفأة	قروض ودمم مدينة	قروض هامشية وتمويل مرابحة
٢,٥٧١	التكلفة المطفأة	قروض ودمم مدينة	دفعات مقدمة ومبالغ مدفوعة مقدماً ودمم مدينة أخرى
٥٤,٣١٨	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	متاحة للبيع	استثمارات
١,٣٧٨	القيمة العادلة من خلال الريح أو الخسارة	محتفظ بها لغرض المتاجرة	استثمارات
٤,٧٧٥	التكلفة المطفأة	قروض ودمم مدينة	ايرادات مستحقة
٢,٠٨٢	التكلفة المطفأة	قروض ودمم مدينة	قروض موظفين
٣,٢٥٣	التكلفة المطفأة	التكلفة المطفأة	ذمم دائنة أخرى ومستحقات
٤٩,٩٤٢	التكلفة المطفأة	قروض ودمم مدينة	مطلوب من أطراف ذات علاقة

لم يكن هناك تغيير في القيم المستحقة لإعادة التصنيف والقياس أعلاه.

(ج) إيضاحات حول التسوية

كجزء من التحول من المعايير الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقارير المالية، تمت إعادة التصنيفات التالية لغرض عرض القوائم المالية بشكل أفضل، ولم يكن لذلك أي تأثير على حقوق الملكية كما في ١ يناير ٢٠١٨.

(أ) إعادة تصنيف الاستثمارات إلى الاستثمارات العقارية واستثمارات بطريقة حقوق الملكية واستثمارات متاحة للبيع:

١٤٥,٦٠٠	الزيادة في الاستثمارات العقارية
٧٨,٤٠١	الزيادة في استثمارات بطريقة حقوق الملكية
٥١,٣٤٢	الزيادة في استثمارات متاحة للبيع
(٢٧٥,٣٤٣)	الانخفاض في الاستثمارات

(ب) إعادة تصنيف الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ إلى الاستثمارات العقارية

٤١,٨٢٧	الزيادة في الاستثمارات العقارية
(٤١,٨٢٧)	الانخفاض في الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ

(ج) إعادة تصنيف الشهرة إلى موجودات غير ملموسة

١٢٠,٥٧٣	الزيادة في موجودات غير ملموسة
(١٢٠,٥٧٣)	الانخفاض في الشهرة

(د) إعادة تصنيف المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة إلى موجودات أخرى

٢٨,١٢٦	الزيادة في موجودات أخرى
(٢٨,١٢٦)	الانخفاض في المصاريف المدفوعة مقدماً والإيرادات المستحقة

(هـ) إعادة تصنيف التمويل البنكي إلى الأطراف ذات العلاقة

٥١,١٥٧	الزيادة في المطلوب إلى أطراف ذات علاقة
(٥١,١٥٧)	الانخفاض في التمويل البنكي

مجلس الإدارة

حسب النظام الأساس للشركة يتكون مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية من سبعة أعضاء وقد تم تعديل النظام الأساس للشركة بموجب موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ٢٥/٠٦/٢٠١٨ م ليصبح عدد أعضاء مجلس الإدارة 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 والزهافة 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 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/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	غير تنفيذي	غير مستقل
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	غير تنفيذي	غير مستقل
الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس*	غير تنفيذي	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

*تقدم الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس، باستقالته من المجلس بتاريخ ١٥/٠٥/٢٠١٨ م.

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

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	نائب أول للرئيس ونائب المدير التنفيذي - مجموعة شركات فال العربية القابضة المحدودة	بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة بورتلاند بولاية أوريغان في تخصص الإدارة العامة عام (٢٠٠٧ م)	يتمتع الأستاذ/ بدر العذل بخبرة تزيد عن عشر سنوات 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 • نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة الأمثل - المملكة العربية السعودية • عضو مجلس إدارة شركة ديتكون السعودية المحدودة - المملكة العربية السعودية • رئيس مجلس إدارة شركة البلاد كتاليس • نائب رئيس مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) - المملكة العربية السعودية

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
				<ul style="list-style-type: none"> • عضو مجلس إدارة بشركة البلاد للأنايبب 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.
٢	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (نائب الرئيس)	<ul style="list-style-type: none"> • الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة في شركة الفايفات للتمويل. 	<ul style="list-style-type: none"> • مرخص من وزارة التجارة لمزاولة الاستشارات الادارية ترخيص رقم ٢٤٥ منذ عام ٢٠٠٣ م • مرخص من وزارة التجارة لمزاولة الاستشارات المالية ترخيص رقم ١٣٠ منذ عام ١٩٩٧ م • بكالوريوس في العلوم الادارية جامعة الملك سعود ١٩٩٢ م 	<ul style="list-style-type: none"> • يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن، بما يزيد عن ٢٥ عاماً من الخبرة في مجال الاستراتيجيات وتطوير الأعمال - الائتمان-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 للأنايبب.
٣	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> • رئيس مجلس الإدارة ومالك شركة مصادر القابضة. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد، الولايات المتحدة الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> • يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح، بما يزيد عن خمسة وأربعين عاماً في الأعمال الحرة والاستثمار والاستشارات والإدارة شغل خلالها العديد من المناصب منها: • رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصادرات الصناعية. • عضو مجلس إدارة شركة المخازن والخدمات المساندة. • رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)، عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية.
٤	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> • العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف. 	<ul style="list-style-type: none"> • بكالوريوس علوم إدارة من جامعة الملك عبدالعزيز عام ١٩٨٦ م. • برنامج السياسات النقدية والبنوك في الدول النامية - جامعة هارفرد. • برنامج إدارة البنوك - معهد الإدارة الإيرلندي - دبلن إيرلندا. • الرقابة على البنوك الدولية - البنك الاحتياطي الفيدرالي - نيويورك. 	<ul style="list-style-type: none"> • يتمتع الأستاذ/ فهد، بما يزيد عن ٣٠ عاماً من الخبرة في مجال الإدارة التنفيذية والرقابة البنكية والتدقيق والمراجعة، شغل خلالها العديد من المناصب منها: • مدير إدارة الإشراف البنكي بمؤسسة النقد العربي السعودي حتى العام ٢٠١٢ م. • عضو لجنة مجموعة العشرين (فريق عمل الإفصاح وضوابط السوق). • عضو لجنة بازل للرقابة المصرفية ١٩٩٧-٢٠٠٦ م. • عضو مجلس إدارة بنك التنمية الاجتماعية ٢٠٠٥-٢٠١٠ م. • عضو مجلس إدارة مؤسسة البريد السعودي ٢٠٠٧-٢٠١٢ م. • عضو مجلس إدارة الشركة السعودية المغربية للاستثمار

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
			<ul style="list-style-type: none"> • الرقابة المصرفية - بنك الاحتياط الفيدرالي - واشنطن. • التراخيص المصرفية والتطورات الرقابية - معهد الاستقرار المالي - بازل سويسرا. • أساسيات التحليل المالي والتطورات المصاحبة له - المركز الدولي للدراسات النقدية والمصرفية - جنيف سويسرا. • الاندماج والاستحواذ - المركز الدولي للدراسات النقدية والمصرفية - جنيف سويسرا. • السياسة النقدية والرقابة المصرفية - البنك المركزي الفرنسي - باريس فرنسا. • الخدمات المصرفية الخاصة في الشرق الأوسط - أي. أي. ار هولدينج ليمتد. 	<ul style="list-style-type: none"> • الإنمائي ٢٠٠٦-٢٠١٢ م. • عضو لجنة المراجعة - بنك التنمية الاجتماعية حتى ٢٠١٠ م. • عضو لجنة المراجعة - مؤسسة البريد السعودي حتى ٢٠١٠ م. • عضو لجنة الإشراف والرقابة بدول مجلس التعاون الخليجي لدول الخليج العربية ١٩٨٨-٢٠١٢ م. • عضو لجنة الإشراف والرقابة على المصارف في الدول العربية ١٩٩١-٢٠١٢ م. • عضو فريق العمل المنبثق من لجنة الإشراف والرقابة العربية. • عضو مجموعة التنسيق الدولية بازل ٢٠٠٦-٢٠٠٩ م. • عضو مجموعة تطبيق المعايير الدولية بازل ٢٠٠٩-٢٠١٢ م. • عضو لجنة الشفافية وضوابط السوق - مجلس الخدمات المصرفية الإسلامية كوالالمبور - ماليزيا. • عضو لجنة الريال - مؤسسة النقد العربي السعودي. • عضو في اللجنة المشتركة المشكلة بين مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية. • عضو لجنة الإشراف المصرفي - مؤسسة النقد العربي السعودي. • العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف منذ ديسمبر ٢٠١٧ حتى الآن.
٥	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجيل (عضو)	رئيس الدائرة المالية يشركة فالكم القابضة	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية. 	<p>خبرة تزيد عن ستة عشر عاماً في المجال المالي والرقابة والاستشارات المالية شغل خلالها العديد من المناصب منها:</p> <ul style="list-style-type: none"> • رئيس الدائرة المالية بشركة فالكم القابضة • رئيس الدائرة المالية بشركة فالكم للخدمات المالية • مدير المحاسبة المالية بشركة فالكم للخدمات المالية • رئيس فريق تدقيق بمكتب برايسواتر هاوس كوبرز في قطر والمملكة العربية السعودية • مدقق خارجي بمكتب أرنست وبنغ
٦	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)	الرئيس التنفيذي - شركة فالكم للخدمات المالية	<ul style="list-style-type: none"> • ماجستير إدارة أعمال (MBA) من جامعة دالهاوزي. • بكالوريوس في العلوم المالية والمصرفية من جامعة سانت ماري. 	<p>لديه خبرة واسعة في مجال الاستشارات المالية والاستثمار المصرفي. انضم لفريق العمل في شركة فالكم سنة ٢٠٠٨ م بعد أن كان يعمل كمستشار لدى ديلويت كندا، وهو حالياً يقوم بالإشراف على أعمال شركة فالكم في مجال تقديم خدمات الاستثمار المصرفي، إدارة الأصول، الإستثمارات الخاصة، وتداول الأوراق المالية. كما أنه عضو مجلس إدارة في عدد من الشركات.</p>

وقد عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ م، على النحو التالي (سجل الحضور):

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس*	الأستاذ/ عبد المحسن الصالح	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جيل	الأستاذ/ معاذ الخصاونة
الأول	٢٢ مارس ٢٠١٨ م	✓	✓	✗	✓	✓	✓	✓
الثاني	٢٤ يونيو ٢٠١٨ م	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
الثالث	١٥ يوليو ٢٠١٨ م	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
الرابع	٢٩ يوليو ٢٠١٨ م	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
الخامس	١٤ أكتوبر ٢٠١٨ م	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
السادس	١١ نوفمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓
السابع	٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	-	✓	✓	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر

*تقدم الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس، باستقالته من المجلس بتاريخ ١٥/٠٥/٢٠١٨ م.

سكرتير المجلس الأستاذ/ تركي العروان.

عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات أخرى

فيما يلي، تفاصيل عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى أو من مديريها كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م:

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..).
١	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
		نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة فالكم القابضة - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة غير مدرجة
		نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة الأمثل - 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 كاتاليت	داخل	ذات مسؤولية محدودة
		نائب رئيس مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية) - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة بشركة البلاد للأنايبب 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 -	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..).
		المملكة العربية السعودية		
		نائب رئيس مجلس الإدارة بشركة المخازن والخدمات المساندة - المملكة العربية السعودية	داخل	مساهمة غير مدرجة
		عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة.	داخل	مساهمة غير مدرجة
٢	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
		عضو مجلس إدارة الشركة التكاملية الخليجية للصناعة	داخل	مساهمة مدرجة
٣	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو)	عضو مجلس إدارة شركة ملاذ للتأمين التعاوني. رئيس مجلس الإدارة ومالك شركة مصادر القابضة.	داخل	مساهمة مدرجة ذات مسؤولية محدودة.
		عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية.	داخل	مساهمة مدرجة
		عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للطباعة والتغليف.	داخل	مساهمة مدرجة
		العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف.	داخل	مساهمة مدرجة
٥	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جيل (عضو)	عضو مجلس إدارة شركة الامتل للتمويل. عضو مجلس إدارة شركة المركز العربي الطبي.	داخل الأردن	مساهمة غير مدرجة مساهمة غير مدرجة
		شركة الأمل للتمويل - عضو مجلس إدارة	داخل	مساهمة غير مدرجة
٦	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)	المركز العربي الطبي - نائب رئيس مجلس الإدارة - الأردن	الأردن	ذات مسؤولية محدودة

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 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
١	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)		تم ذكرها في السابق	
٢	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (عضو)*		تم ذكرها في السابق	
٣	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو)		تم ذكرها في السابق	
٤	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)		تم ذكرها في السابق	

*تم تعيين سعادة الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم، عضواً في اللجنة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤/٦/٢٠١٨ م.

وقد عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعين خلال العام ٢٠١٨ م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ بدر العذل	الأستاذ/ عبدالمحسن السولم*	الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح	الأستاذ/ معاذ الخصاونة
الأول	١٧ مايو ٢٠١٨ م	✓	✗	✓	✓
الثاني	٢٦ سبتمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : 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.

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

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
١	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (الرئيس)		تم ذكرها في السابق	
٢	الأستاذ/ سليمان أبو تايه (عضو)	مدير إدارة المالية والامستثمار فسي المؤسسة الإسلامية لتأمين الامستثمار وانتمسان الصادرات التابعة للبنك الإسلامي للتنمية	<ul style="list-style-type: none"> بكالوريوس محاسبة الجامعة الاردنية ١٩٩٨ م شهادة المحاسب القانوني CPA الأمريكية. 	<ul style="list-style-type: none"> مستشار لدى الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين لمشروع التحول لمعايير المحاسبة الدولية. عضو لجان مراجعة لشركات مدرجة ومالية.
٣	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل (عضو)*		تم ذكرها في السابق	

*تم تعيين سعادة الأستاذ/ محمد أبو جبل، عضواً في اللجنة بموجب قرار الجمعية العامة بتاريخ ٢٦/٠٦/٢٠١٨ م.

وقد عقدت لجنة المراجعة ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ / فهد المفرج	الأستاذ/ سليمان أبو تايه	الأستاذ/ محمد أبو جبل*
الأول	١٩ مارس ٢٠١٨ م	✓	✓	✗
الثاني	٦ يونيو ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
الثالث	٢٦ يوليو ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
الرابع	٠٤ نوفمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
الخامس	٠٤ ديسمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
السادس	٢٠ ديسمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	✓

✓ : 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 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
١	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (الرئيس)		تم ذكرها في السابق	
٢	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (عضو)		تم ذكرها في السابق	
٣	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجبل (عضو)		تم ذكرها في السابق	

وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت أربعة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم	الأستاذ/ بدر العذل	الأستاذ/ محمد أبو جبل
الأول	٠٢ إبريل ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
الثاني	٠٥ يوليو ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
الثالث	٠١ أغسطس ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
الرابع	٠٧ أكتوبر ٢٠١٨ م	✓	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر

■ لجنة المخاطر

تم تشكيل لجنة المخاطر بموجب قرار المجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٥ م، وتتكون لجنة إدارة المخاطر من اثنين من أعضاء مجلس إدارة الشركة بالإضافة الي رئيس الالتزام والعمليات، وتكون مهمة الإشراف على الوحدة الإدارية المعنية بادارة المخاطر بشركة فالكم مناطة بمدير إدارة الالتزام وإدارة المخاطر . وتتبع ادارة الالتزام وإدارة المخاطر فنياً وإدارياً برئيس الالتزام والعمليات للشركة وترفع الادارة تقارير دورية للجنة إدارة المخاطر المنبثقة/التابعة لمجلس 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
١	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح. (رئيس)		تم ذكرها في السابق	
٢	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو)		تم ذكرها في السابق	
٣	الأستاذ/ بدر بن سليمان الصليح (عضو)	رئيس العمليات والالتزام بشركة فالكم للخدمات المالية.	<ul style="list-style-type: none"> • حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. • حاصل على درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة اليمامة. • حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية.(HFU) 	يتمتع الأستاذ/ بدر، بمايزيد عن ١٥ عاماً من الخبرة في مجال المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر، شغل خلالها العديد من المناصب واللجان.

وقد عقدت لجنة المخاطر اجتماعين خلال العام ٢٠١٨ م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح	الأستاذ/ فهد المفرج	الأستاذ/ بدر الصليح
الأول	٢٤ نوفمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	✓
الثاني	٢٣ ديسمبر ٢٠١٨ م	✓	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر

• الهيئة الشرعية الشرعية

تختص الهيئة الشرعية بوضع 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:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات
١	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)	<ul style="list-style-type: none"> • مستشار بالديوان الملكي • رئيس وعضو العديد من الهيئات الشرعية داخل وخارج السعودية 	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)
٢	الدكتور/ محمد بن علي القرني (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> • عضو العديد من الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية • وعضو خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي 	الدكتور/ محمد بن علي القرني (عضو)
٣	الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (أمين وعضو الهيئة الشرعية)	<ul style="list-style-type: none"> • عضو الهيئة الشرعية بعدد من الشركات ومدير الإدارة الشرعية بشركة فالكم القابضة • محاضر متعاون بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 	الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (أمين وعضو الهيئة الشرعية)

وقد عقدت الهيئة الشرعية ستة اجتماعات خلال العام ٢٠١٨ م، 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	٦ فبراير ٢٠١٨	✓	✓	✓
الثاني	٢١ فبراير ٢٠١٨	✓	✓	✓
الثالث	١٠ أبريل ٢٠١٨	✓	✓	✓
الرابع	٢٩ يونيو ٢٠١٨	✓	✓	✓
الخامس	٤ يوليو ٢٠١٨	✓	✓	✓
السادس	٢٧ سبتمبر ٢٠١٨	✓	✓	✓
السابع	١٣ نوفمبر ٢٠١٨	✓	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر

تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكم خلال عام ٢٠١٨ م
■ التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

عملاً بالمادة (٧٦) من نظام الشركات والمادة (٤٤) من النظام الأساس للشركة و بناءً على قرار مجلس الإدارة يتم صرف مبلغ ٣,٠٠٠ ريال سعودي للأعضاء عن حضور كل إجتماع.

البيان (بالآلاف الريالات السعودية)	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 إن لم يكونوا من ضمنهم
الرواتب والتعويضات	١,١٣٧	-	٣,٣٢١
البدلات	٣٣٥	٦٣	١,١١٣
المكافآت الدورية والسنوية	٣٩٧	-	٤٨٠
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

* لا يوجد أية ترتيبات أو إتفاق 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.

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 إدارة 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 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.

تتلقي 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

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 شركة 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 يلبي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. وترى اللجنة أنه لا يوجد أية ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة يستوجب الإفصاح عنه.

كما أن مجلس الإدارة أخذ بتوصية لجنة المراجعة بتعيين (PWC) كمراجع حسابات للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م نظراً لكفاءة الشركة وسمعتها كشركة عالمية وتاريخها مع فالكم في السنوات السابقة.

الجمعيات العمومية

تم عقد ثلاثة اجتماعات للجمعية العمومية غير العادية خلال عام ٢٠١٨ م وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة كالآتي:

الأستاذ/ معاذ الخصاونة	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح	الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس*	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (الرئيس)	الجمعيات العمومية
✓	x	x	✓	x	x	✓	الجمعية العامة غير العادية الثالثة بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/١٤ م.
✓	✓	x	✓	-	✓	✓	الجمعية العامة غير العادية الرابعة بتاريخ ٢٠١٨/٠٦/٢٦ م.
✓	✓	✓	✓	-	✓	✓	الجمعية العامة غير العادية الخامسة بتاريخ ٢٠١٨/١٢/٠٥ م.

✓ : حاضر

x : لم يحضر

*تقدم الأستاذ/ سلمان بن فارس الفارس، باستقالته من المجلس بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/١٥ م.

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

- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق بموجب المادة الخامسة والأربعين من قواعد التسجيل والإدراج، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال عام ٢٠١٨ م.
- لا يوجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال عام ٢٠١٨ م عدا ما ذكر في الجدول أعلاه.
- 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 بموجها 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 الخزينة المحتفظ بها من قبل الشركة

المدفوعات النظامية للجهات الحكومية

بلغت المدفوعات للجهات الحكومية خلال العام ٢٠١٨ م كما يلي:

البيان	المبلغ (آلاف الريالات السعودية)
الزكاة والضريبة	٤,٣١١
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢,٣٠٧
التأشيرات والاقامات	١٨٥
المجموع	٦,٨٠٣

المربحات على الشركة

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

الشركة	مبلغ المربحة الأصلي (بالآلاف الريالات السعودية)	إسم الجهة المانحة	تاريخ الإتفاقية	مدة المربحة (بالشهور)	المبلغ المتبقي من المربحة (بالآلاف الريالات السعودية)	المسدد خلال ٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)
فالكم للخدمات المالية	١٥,٦٧٧	إدارة الأصول	أكتوبر - ١٧	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	١٥,٦٦٧	إدارة الأصول	أكتوبر - ١٧	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	١٠,٤٤٥	إدارة الأصول	أكتوبر - ١٧	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	١٠,٤٤٥	إدارة الأصول	أكتوبر - ١٧	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	٥٢,٤٩٤	إدارة الأصول	نوفمبر - ١٧	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	١٥,٩٠٧	إدارة الأصول	يناير - ١٨	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	٢٥,٠٠٠	إدارة الأصول	يناير - ١٨	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	١٠,٦٠٠	إدارة الأصول	يناير - ١٨	٣	-	-
فالكم للخدمات المالية	١٥,٨٩٩	إدارة الأصول	يناير - ١٨	٣	-	-

المسدد خلال م ٢٠١٨ (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
-	-	٣	يناير - ١٨	إدارة الأصول	١٠,٦٠١	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	فبراير - ١٨	إدارة الأصول	٣٠,٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	فبراير - ١٨	إدارة الأصول	٢٣,٢٧٢	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	فبراير - ١٨	إدارة الأصول	١٥,٩٨٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	فبراير - ١٨	إدارة الأصول	٢٥,١٣٩	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مارس - ١٨	إدارة الأصول	١٣,٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مارس - ١٨	إدارة الأصول	٧,٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مارس - ١٨	إدارة الأصول	١٦,٠٣٢	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مارس - ١٨	إدارة الأصول	٣٠,٢٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مارس - ١٨	إدارة الأصول	٤٠,٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مارس - ١٨	إدارة الأصول	٢٣,٤٥٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	أبريل - ١٨	إدارة الأصول	٧,٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مايو - ١٨	إدارة الأصول	١٤,٠٠٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مايو - ١٨	إدارة الأصول	٢٥,٤٠٨	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مايو - ١٨	إدارة الأصول	٧,٠٤١	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مايو - ١٨	إدارة الأصول	١٣,١٣٠	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	مايو - ١٨	إدارة الأصول	٧,٠٧٥	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	يونيو - ١٨	إدارة الأصول	١٦,٢٠٣	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	يونيو - ١٨	إدارة الأصول	٤٠,٤٢٨	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	يونيو - ١٨	إدارة الأصول	٣٠,٥٨٢	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	يونيو - ١٨	إدارة الأصول	٢٣,٧٤٦	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	يوليو - ١٨	إدارة الأصول	١٤,١٦٣	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	أغسطس - ١٨	إدارة الأصول	٢٥,٧١١	فالكم للخدمات المالية
-	-	٣	أغسطس - ١٨	إدارة الأصول	٧,١٤٤	فالكم للخدمات المالية
-	١٣,٣٤٣	٣	سبتمبر - ١٨	إدارة الأصول	١٣,٣٤٣	فالكم للخدمات المالية
٧,١٨٥	-	٣	سبتمبر - ١٨	إدارة الأصول	٧,١٨٥	فالكم للخدمات المالية
-	١٦,٤٦٠	٣	سبتمبر - ١٨	إدارة الأصول	١٦,٤٦٠	فالكم للخدمات المالية
-	٤١,١٣٥	٣	أكتوبر - ١٨	إدارة الأصول	٤١,١٣٥	فالكم للخدمات المالية
-	٣١,٠٨٧	٣	أكتوبر - ١٨	إدارة الأصول	٣١,٠٨٧	فالكم للخدمات المالية
-	٢٤,١٣٩	٣	أكتوبر - ١٨	إدارة الأصول	٢٤,١٣٩	فالكم للخدمات المالية
-	١٤,٣٨٠	٣	نوفمبر - ١٨	إدارة الأصول	١٤,٣٨٠	فالكم للخدمات المالية
-	٢٦,١١١	٣	نوفمبر - ١٨	إدارة الأصول	٢٦,١١١	فالكم للخدمات المالية
-	٧,٢٥٥	٣	ديسمبر - ١٨	إدارة الأصول	٧,٢٥٥	فالكم للخدمات المالية
-	٧,٢٨٣	٣	ديسمبر - ١٨	إدارة الأصول	٧,٢٨٣	فالكم للخدمات المالية

العقوبات والجزاءات

تعرضت الشركة للعقوبات والجزاءات التالية خلال عام ٢٠١٨ م وهي مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري، وفيما يلي ملخص بها:

الجهة	التاريخ	العقوبة أو الجزاء	أسباب المخالفة	المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	سبل علاجها وتفادي وقوعها في المستقبل
هيئة السوق المالية	٢٣/١٠/٢٠١٨ م	غرامات مالية	لمخالفتها الفقرة (٨) من المادة الثامنة من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية، وذلك لعدم قيام الشركة عند إقامة علاقة عمل مع العميل بسؤاله أهو يعمل لحسابه الخاص أم لحساب طرف آخر أو أطراف أخرى	٤٠	تمت إضافة استفسار خطي وذلك بنموذج فتح الحساب الاستثماري وتحديث البيانات يؤكد فيه العميل بأنه المالك الحقيقي والمستفيد النهائي للحساب الاستثماري، كما سيتم توقيع العملاء القائمين على الإقرار عند تحديث الحساب.
هيئة السوق المالية	٢٣/١٠/٢٠١٨ م	غرامات مالية	لمخالفتها الفقرة (٣) من المادة الثانية والعشرين من قواعد مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، استناداً إلى الفقرة (ب) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية، وذلك لعدم قيام الشركة بالتأكد من اسم العميل المحتمل قبل فتح حساب جديد له بتاريخ ١٢/٩/٢٠١٤ م، ومقارنته بقائمة الأشخاص المدرجة أسماؤهم على قائمة الإرهاب الصادرة عن مجلس الأمن	٤٠	لا يتم تفعيل أي حساب قبل مراجعة وموافقة وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عليه بشكل خطي وفق نموذج معتمد، وقد تم اعتماد هذا الإجراء فعلياً من عام يناير ٢٠١٣ م.

القيود على الشركة

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

* طبقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام نظام الشركات السعودي، فإن على الشركة أن تجنب (تخصيص) ١٠ % من صافي الدخل، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي ٣٠ % من مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.

الصفات الجوهرية وتضارب المصالح والمعاملات 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 ما ورد في الإيضاح أدناه:

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

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة المخازن والخدمات المساندة لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (٣٣٩,٩٠٠ ريال سعودي) ثلاثمائة وتسعة وثلاثون ألف و تسعمائة ريال سعودي تخص إيجار ٦٤٥ م مربع في المبنى الرئيس لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال القابضة لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (٤١٧,٠٠٠ ريال سعودي) خمسمائة وستة وخمسون ألف ريال سعودي تخص إيجار ٦٩٥ م مربع في المبنى الرئيس 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 الرئيس 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 الرئيس لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة الأمثل للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (١٢,٠٠٠ ريال سعودي) إثنا عشر ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن ٤ م مربع في المبنى الرئيس لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال السعودية للحراسات الأمنية لمدة سنة للقيام بأعمال الحراسات الأمنية لشركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ (٧٠ ألف ريال سعودي).
- قامت الشركة بالتعاقد مع مؤسسة فال الإعلامية للقيام بأعمال الدعاية والإعلان وطباعة البروشورات لشركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ (٩٧ 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 (المصروفات) المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بما يلي:

٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٨,٨٢٩	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
١٦,٠٠٠	اشتراكات صناديق الاستثمارات
-	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٨,٥٤٣	نفقات تمويل*
٥,٧٤٤	تعويض الإدارة العليا
٤٨٠	مزايا لموظفي الإدارة العليا
٣٥٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
٣,٩٣٤	رسوم اشتراكات صناديق الاستثمارات
١,٢٥٢	إيرادات إيجار
٧٠	حماية
٩٧	إعلانات ومجلات

(*) خلال عام ٢٠١٨ م قام صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مرابحات لدى الشركة مقابل متوسط عمولة بنسبة ٥%

(ب) أرصدة أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة أطراف ذات علاقة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م المتعلقة بالمعاملات أعلاه والمتضمنة في القوائم المالية بما يلي:

٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٣,١٥٥	أتعاب إدارة صناديق و اشتراكات
٣,٤٨٢	ذمم مدينة من شركات شقيقة
١٨١,١٩٣	قروض - ودائع المرابحة

تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م بما يلي:

٢٠١٨ م (بالآلاف الريالات السعودية)	
٦٦٠	قروض الموظفين التنفيذيين
٨٧٥	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.

مجلس الإدارة

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

- أنه تم إعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح لعام ٢٠١٨ م.
- 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 (٩) في القوائم المالية الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

----- نهاية التقرير -----



بدر بن فهد بن محمد العذل

رئيس مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية