

**تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م**

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31م

**الأنشطة الرئيسية :**

- الأيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (أ5) ش(12/2013) وتاريخ 1435/02/28هـ

**مجلس الإدارة و اجتماعاته :**

يبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم الرئيس ( 9 ) أعضاء . منهم عضو تنفيذي واحد والباقي أعضاء غير تنفيذيين.

الاسم	المنصب
سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً
صالح بن عبد الله الحناكي	عضواً
فهد بن صالح المسبحي	عضواً
اديب بن عبد الرحمن السويلم	عضواً
عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً (العضو المنتدب)
عبد العزيز بن سعود البلهد	عضواً
محمد بن علي الحوقل	عضواً
بندر بن محمد البيز	عضواً
ثامر بن محمد بن معمر	عضواً

وقد عقد مجلس الإدارة خلال السنة أربع اجتماعات

**العضو المنتدب والرئيس التنفيذي :**

ينوه مجلس الإدارة بأنه تم قبول استقالة الأستاذ / وليد يوسف الغملاس بصفته المدير العام للشركة المقدمة بتاريخ 02 - 12 - 2014 م وإنهاء فترة عمله بنهاية يوم 31 - 12 - 2014 م كما يتقدم مجلس الإدارة بجزيل الشكر والتقدير للمدير العام المستقيل على ما بذله من جهود طيلة عمله في إدارة شركة النايفات. كما تم تعيين الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم من قبل مجلس الإدارة كعضواً منتدباً والرئيس التنفيذي وقد استلم مهام العمل بتاريخ 16 - 12 - 2014 م والذي يتمنى مجلس الإدارة له التوفيق والنجاح في مهام عمله الجديد.

4

### لجان مجلس الإدارة :

ينبثق عن مجلس الإدارة ( 7 ) لجان و هي :-

- لجنة المراجعة .
  - اللجنة الشرعية .
  - اللجنة التنفيذية .
  - لجنة الترشيحات و المكافآت
  - لجنة الأئتمان .
  - لجنة المخاطر .
  - لجنة الأصول والخصوم
- يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة .

### 1. لجنة المراجعة :

تتكون من ( 3 ) أعضاء و تختص هذه اللجنة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة و مصالح المساهمين و يحق لها الاطلاع على كافة المعلومات و كذلك دراسة القوائم المالية الأولية و السنوية و السياسات المحاسبية و اقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي و بعد اطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الانظمة المعتمدة فإنها تؤكد على سلامة و فاعلية نظام الرقابة في الشركة و المنشآت التابعة لها. و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم اعتماد اسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة على توصيات مجلس الإدارة.

الاسم	المنصب
عطا بن حمد النيوك	رئيساً
محمد بن علي الحوقل	عضواً
محمد ابو جبل	عضواً

### 2. اللجنة الشرعية :

تتكون من ( 3 ) أعضاء و تم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة ، وتتكون اللجنة حالياً من عضوين بالإضافة الى الرئيس وهي تختص بمراجعة بالتالي :-

1. دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها للمعايير الشرعية.
2. مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
3. إصدار القرارات والفتاوى لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
4. المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق الرقابة الشرعية الداخلية.
5. تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.
6. تلتزم إدارة الشركة بالتوجيهات والضوابط والقرارات التي تصدر من الهيئة الشرعية وتضمن مراعاة تطبيقها في كافة أعمال الشركة.

الاسم	المنصب
الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً
الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيسة	عضواً
الدكتور/ محمد بن علي القري	عضواً

### 3. اللجنة التنفيذية :

تتكون من ( 5 ) أعضاء و لقد تم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة ، وتتكون اللجنة حالياً من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة بالإضافة للرئيس (رئيس مجلس الادارة) الهدف من اللجنة التنفيذية هي مساعدة المدير العام في أداء الأنشطة والمهام كما فوضت اليه من رئيس الحقبة من أجل تسهيل العمليات التنفيذية في الشركة.

الاسم	المنصب
سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً
عبد المحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضواً
اديب بن عبد الرحمن السويلم	عضواً
عبد العزيز بن سعود البليهد	عضواً
فهد بن صالح المسبحي	عضواً

### 4. لجنة الترشيحات و المكافآت :

تتكون من ( 3 ) أعضاء وتتولى اللجنة مهام تحديد حجم و كفاءة المجلس و رفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس و كذلك الاطلاع و اعتماد المكافآت السنوية للشركة و آلية التوزيع.و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الادارة في حين يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة على توصيات مجلس الادارة.كما تتولى اللجنة كل مامن شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء.

الاسم	المنصب
عبد العزيز بن سعود البليهد	رئيساً
ثامر بن محمد بن معمر	عضواً
فهد بن صالح المسبحي	عضواً

### 5. لجنة الأنتمان :

تتكون لجنة الأنتمان من ( 3 ) أعضاء يتم تعيينهم من مجلس الإدارة لتتولى هذه لجنة الإشراف ومراجعة عمليات الأنتمان بالإضافة الى اهداف الأنتمان, مخاطر الأنتمان, سياسات الأنتمان, ضوابط الأنتمان, ومراجعة الإجراءات الأنتمانية وتطبيقها .

الاسم	المنصب
سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً
محمد بن علي الحوقل	عضواً
فهد بن صالح المسبحي	عضواً

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية لهذا العام :

الدفعات المسددة للجهات الحكومية (بآلاف الريالات السعودية )	2014 (بآلاف الريالات السعودية )	2013(بآلاف الريالات السعودية )
الزكاة والضريبة	2,719	6,484
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2,253	1,508
تكاليف التأشيرات والإقامات	315	688
<b>المجموع</b>	<b>5,287</b>	<b>8,680</b>

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين أو المساهمين:

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

تعاملات الشركة مع أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام المادة ( 69 ) من نظام الشركات :

تنص المادة ( 69 ) من نظام الشركات التي تحكم التعاملات والعقود التي يكون لعضو مجلس إدارة الشركة المساهمة مصلحة فيها ونصت على مايلي:-

- "لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أية مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية يجدد كل سنة ويستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة إذا كان عضو مجلس الإدارة صاحب العرض الأفضل. وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة شخصية في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع ولا يجوز للعضو ذي المصلحة الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة شخصية فيها ويرفق بهذا التبليغ تقرير خاص من مراقب الحسابات"

- 1- قامت الشركة بدفع مبلغ ثلاثمائة ألف ريال لشركة فالكم مقابل استشارات مالية ( 300 الف ريال سعودي ) .
- 2- قامت الشركة بدفع مبلغ ثلاثة مليون وسبعمائة الف ريال للاستاذ / سعود بن هويلم الدوسري (3,700 الف ريال سعودي). وذلك مقابل خدمات مهنية متعلقة برئاسته للجنة التنفيذية.

• تتلخص المكافآت كما في 31 ديسمبر بما يلي:

نوع المكافأة	2014(بآلاف الريالات السعودية )
مكافأة أعضاء مجلس الادارة ( المستحقة )	1,800 ريال ( ● )
رواتب و مزايا الاداره	3,442 ريال

• ( كل عضو مجلس الإدارة 200,000 ريال )

**المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياساتها المتعلقة بتوزيع الأرباح :**

**المركز المالي للشركة :**

بلغ إجمالي موجودات الشركة مليار ومائتان وثمانية وعشرون مليون وتسعمائة وأربعة وثمانون ألف ريال سعودي ( 1,228,900 ) ريال ، كما بلغ إجمالي مطلوباتها سبعمائة وثمانية وثلاثون مليون وستمائة وستة الف ريال سعودي ( 738,606,000 ) ريال ، كما في 2014/12/31م و بهذا يكون صافي الموجودات ( الأموال المستثمرة ) اربعمائة وتسعون مليون وثلاثمائة وثمانية وسبعون الف ريال سعودي ( 490,378 ) ريال ، ممثلة في حقوق المساهمين التالي :

البند	2014 (بآلاف الريالات السعودية )	2013 (بآلاف الريالات السعودية )
رأس المال	400,000	250,000
احتياطي نظامي	28,736	20,568
احتياطيات أخرى	0	0
أرباح(خسائر) مبقاة	61,642	138,130
المجموع	490,378	408,698

**نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :**

بلغ صافي أرباح الشركة لهذه السنة واحد وثمانون مليون وستمائة وثمانون ألف ريال سعودي ( 81,680,000 ) ريال بعد خصم الزكاة البالغ مقدارها خمسة عشر مليون ريال سعودي ( 15,000,000 ) ريال ، وبلغ نصيب الربح 2.04 ريال ، للسهم الواحد.

علما بأن الأرباح لهذا العام ستدور لحساب الأرباح (الخسائر) المبقاة ليصبح رصيد الأرباح (الخسائر) المبقاة يظهر بفائض مقداره واحد وستون مليون وستمائة واثنان واربعون الف ريال ( 61,642,000 ) ريال.

البند	2014 (بآلاف الريالات السعودية )	2013 (بآلاف الريالات السعودية )
الربح قبل الزكاة	96,680	95,068
الزكاة	15,000	16,958
صافي الربح (الخسارة)	81,680	78,110

**السجلات المحاسبية ونظام الرقابة الداخلية :**

يود أن يؤكد مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية ما يلي :-

- يوجد لدى الشركة دفاتر وسجلات محاسبية بالشكل النظامي ويتم استخدام السياسات المحاسبية المناسبة وفقاً لما تم الإفصاح عنه في الإيضاحات حول القوائم المالية .
- أن مجلس الإدارة لديه القناعة بأن شركة النايفات تمتلك الموارد اللازمة لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور .
- تستخدم الشركة أحد مكاتب المحاسبة القانونية للقيام بمهام أعمال المراجعة الداخلية في الشركة ويرفع المكتب تقاريره للجنة المراجعة وقد حرصت لجنة المراجعة على التأكد من أن نظام الرقابة الداخلية في الشركة أعد على أسس سليمة
- تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي **IFRS** ابتداء من بداية العام 2014م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية .

قرارات وتوصيات مجلس الإدارة :

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م.
2. المصادقة على القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م.
3. المصادقة على ماتم اقراره من عدم توزيع ارباح عام 2014 بناءً على قرار مجلس الإدارة .
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2014 م.
5. الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2014 م ومقدارها (200) الف ريال للعضو الواحد باجمالي مقداره (1,8) مليون وثمانمائة ألف ريال .
6. الموافقة على تعيين مراقبي حسابات الشركة للعام المالي 2015م من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة وتحديد أتعابهم.

الخاتمة:

يود مجلس الإدارة أن يشكر الشركاء على دعمهم المستمر وثقتهم التي تدفع الى المزيد من البذل والعطاء، وكذلك يتقدم مجلس الإدارة بالشكر والتقدير الى موظفي الشركة على جهودهم المبدولة متمنين المزيد من التقدم والانجاز .

والله الموفق،،،

٤

----- نهاية التقرير -----