

النايفات Nayifat

تقرير مجلس الادارة للسنة
المالية المنتهية في 2015/12/31 م

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م

حضرات المساهمين الكرام :

يسر مجلس الإدارة ان يتقدم إليكم بتقريره السنوي مشفوعاً بالقوائم المالية عن نتائج العام 2015م والتي تتضمن قائمة المركز المالي للشركة كما هي في 31 - 12 - 2015 م وكذلك قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين والإيضاحات المبينة عليها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

الأنشطة الرئيسية :

- الاجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (5 \ أ ش \ 201312\) وتاريخ 1435/02/28هـ.

نتائج أعمال الشركة :

فيما يلي مقارنة لنتائج اعمال الشركة لعام 2015م مع نتائج اعمالها عن عام 2014م.

عام 2014م (الف ريال)	عام 2015م (الف ريال)	
96,680	125,367	مجمل الربح
81,680	107,487	صافي الربح
1.63	2.15	ربح السهم بالريال

- يعود السبب الرئيسي لارتفاع مجمل الربح والربح التشغيلي لهذا العام 2015م مقارنة بالعام الماضي 2014م إلى الزيادة في المبيعات والتوسع في الفروع .

التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة :

- المنطقة الوسطى (45%) من مبيعات الشركة
- المنطقة الغربية (28%) من مبيعات الشركة
- المنطقة الشرقية (19%) من مبيعات الشركة
- المنطقة الجنوبية (8%) من مبيعات الشركة

المبيعات :

على الرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد بشكل عام إلا أن حجم المبيعات لعام 2015م ارتفع بنسبة 52% مقارنة بحجم مبيعات عام 2014م حيث حققت المبيعات رقماً قياسياً جديداً مبلغ (1,704,930 مليون ريال) ، وفيما يلي مبيعات للعملاء المنصرمين :

المبيعات بالآلاف الريالات

السنة

1,120,574
1,704,930

2014م
2015م



رأس المال :

2015م

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصة
فالكلم للخدمات المالية	75,85 %	37,923,280	379,233
أفراد سعوديون وشركات أخرى	24,15 %	12,076,720	120,767
المجموع	100 %	50,000,000	500,000

2014م

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصة
فالكلم للخدمات المالية	75,86 %	30,343,424	303,434
أفراد سعوديون وشركات أخرى	24,14 %	9,656,576	96,566
المجموع	100 %	40,000,000	400,000

مجلس الإدارة :

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم تعيين أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (3) سنوات وقد تم تعيين أعضاء المجلس الحالي من قبل الجمعية العامة المنعقدة في 25 - 08 - 2013م لمدة (3) سنوات ، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة بما فيهم الرئيس (9) أعضاء ، ومنهم عضو تنفيذي (1) والباقي أعضاء غير تنفيذيين . ومن مهام مجلس الإدارة اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها . وقد عقد مجلس الإدارة خلال العام 2015م (6) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحالي والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات						المجموع	نسبة الحضور
			25/11	7/10	05/09	14/07	05/05	04/02		
1	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	√	√	6	100%
2	صالح بن عبد الله الحناكي	عضواً	√	√	√	√	√	×	5	83%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
4	اديب بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
5	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
6	عبد العزيز بن سعود البلهد	عضواً	×	√	√	√	√	√	5	83%
7	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
8	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
9	ثامر بن محمد بن معمر	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
المجموع			8	9	9	9	9	8		

لجان مجلس الإدارة :

ينبثق عن مجلس الإدارة (6) لجان و هي :-

- لجنة المراجعة .
- اللجنة التنفيذية .
- لجنة الترشيحات و المكافآت .
- لجنة الأتتمان .
- لجنة المخاطر .
- لجنة الأصول والخصوم .

تم تعيينها من قبل مجلس الإدارة.

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم الرئيس يعينهم مجلس الإدارة من غير الأعضاء التنفيذيين على أن يكون أغلبهم من خارج مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة . وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة . 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 يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الادارة في حين يتم اعتماد اسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة، و عقدت اللجنة (8) إجتماعات خلال العام 2015م .

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات							المجموع		
			23/12	16/11	19/10	26/08	15/07	04/03	24/02		06/01	
1	محمد بن صالح الوابل	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	8	100%
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	8	100%
3	سليمان أبو تاية	عضواً	√	×	√	√	√	√	√	√	7	88%
			3	2	3	3	3	3	3	3		

2. اللجنة التنفيذية :

تتكون هذه اللجنة من (5) أعضاء بما فيهم الرئيس يعينهم مجلس الإدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء عضوية مجلس الإدارة . تشمل مهمات اللجنة تطبيق سياسات الشركة ومراقبة الأداء واعتماد المشاريع والمصروفات في حدود صلاحياتهم ومسؤولياتهم التي يحددها مجلس الإدارة و مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء الأنشطة والمهام المفوضة إليه و تسهيل العمليات التنفيذية في الشركة. و يحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، و عقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2015م

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات					المجموع		
			28/12	17/11	10/06	15/04	15/03		15/02	
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	√	√	6	100%
2	أديب بن عبدالرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
3	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
4	عبد العزيز بن سعود البلبيد	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
5	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
			5	5	5	5	5	5		

3. لجنة الترشيحات و المكافآت :

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم الرئيس يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى 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 الإدارة في حين يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة ، كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس و وضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2015م .

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات				المجموع	نسبة الحضور
			15/10	01/06	22/03	11/01		
1	عبد العزيز بن سعود البلهد	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	4	100%
المجموع			3	3	3	3		

4. لجنة الأئتمان :

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم الرئيس يعينهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف و مراجعة عمليات الائتمان بالإضافة الى اهداف الائتمان ، سياسات الائتمان ، ضوابط الائتمان ، و مراجعة الإجراءات الائتمانية وتطبيقها ، وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2015م .

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات				المجموع	نسبة الحضور
			25/11	08/07	25/11	16/04		
1	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	4	100%
المجموع			3	3	3	3		

5. لجنة المخاطر :

تتكون هذه اللجنة من (4) أعضاء بما فيهم الرئيس يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاث (3) ولا تقل عن (1) ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. لتتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان ، تحقيق سياسات المخاطر ، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات المخاطر و آلية تطبيقها ، ولم تعقد اللجنة أي اجتماع لها خلال عام 2015م حيث أن اعتماد اللجنة كان في شهر يناير / 2016 م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

م	الاسم	العضوية
1	عبدالعزیز بن سعود البلیهد	رئيساً
2	ثامر بن محمد بن معمر	عضواً
3	بندر بن محمد البیز	عضواً
4	بدر بن سليمان الصليح	عضواً

إدارة المخاطر :

تمارس الشركة نشاطها في مجال التمويل بشقيه (للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة) والذي قد يجعلها تتعرض لمخاطر ذات طابع اقتصادي وذلك من خلال المنافسة في مجال التمويل و تتأثر بالظروف الاقتصادية والسياسية وتعمل ادارة الشركة على تلافيتها مسبقاً والتعامل معها في حال حدوثها ، كما لا بد من الأخذ بعين الإعتبار تحديات متابعة اعمال التحصيل والتي تتطلب متابعة دائمة .

أما المخاطر الناتجة عن العمليات المالية وهي مخاطر تذبذب العمولات وأرباح التمويل والتسهيلات البنكية ومخاطر توفير السيولة النقدية والأنتمان المقدم لعملاء الشركة ومخاطر تذبذب الأسعار العالمية والتي تنعكس على التسهيلات البنكية المحلية فقد اتخذت الشركة جميع الإجراءات حسب ماتراه مناسباً .

وقامت الشركة من خلال مراقبتها للتذبذبات المحتملة في معدلات سعر الفائدة بإبرام اتفاقيات مع البنوك لتثبيت معدل الفائدة .

كما تعمل إدارة الشركة على التأكد من توفر السيولة الكافية لمقابلة أية التزامات عند استحقاقها وذلك عن طريق اجراء موائمه بين فترات تحصيل أقساط العملاء الشهرية وفترات سداد مبالغ الموردين.

وتنفادى الشركة مخاطر الائتمان عن طريق الاحتفاظ برصيد كافي من النقد في البنوك المانحة للتسهيلات قبل الإستحقاق بوقت كاف.

6. لجنة الأصول والخصوم :

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم الرئيس يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ، ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بإنتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة ومتابعة ووضع آلية متابعة نسبة الربح ، والسيولة والمخاطر المتعلقة بالقوائم المالية ومراجعة سياسيات وحدود وكفاية راس المال ، وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال عام 2015م

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات				المجموع	نسبة الحضور
			16/11	5/11	22/10	08/07		
1	صالح بن عبدالله الحناكي	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	4	100%
المجموع			3	3	3	3		

اللجنة الشرعية :

وهي لجنة تشرف على أعمال الشركة وقد تم تشكيلها بموجب قرار من الجمعية العمومية ، وتتكون اللجنة حالياً من (3) أعضاء بما فيهم الرئيس وهي تختص بمراجعة التالي :

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، وعقدت اللجنة (5) إجتماعات خلال العام 2015م

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات					المجموع	نسبة الحضور
			16/11	14/09	25/08	05/06	20/05		
1	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	5	100%
2	الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضواً	√	√	√	√	√	5	100%
3	الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيسة	عضواً	√	√	√	√	√	5	100%
المجموع			3	3	3	3	3		

- وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2015م " إدارة الرقابة الشرعية " وقد التزمت الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية . طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية .

قروض بنوك محلية (طويلة وقصيرة الأجل) :

حصلت الشركة على قروض طويلة الأجل بطريقة المرابحة الإسلامية من قبل بنوك تجارية محلية لتمويل عملياتها وبضمان سند لأمر لصالح البنوك ، ويتم سداد هذه القروض على أقساط شهرية غير متساوية القيمة . وكانت حركة القروض البنكية المحلية خلال عام 2015م كالتالي :

2014م	2015م	
401,716	517,817	متداول
276,510	643,993	غير متداول
678,226	1,161,810	
9,225	(10,237)	نفقات مؤجلة غير مطفاة
669,001	1,151,573	

حرصت الشركة على الحصول على تسهيلات تمويلية طويلة الأجل من البنوك لتمويل احتياجاتها الحالية والمستقبلية وبشكل أساسي للذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة 1,25 مليار ريال سعودي ، حيث تم استغلال 1,16 مليار ريال سعودي منها كما في 31 ديسمبر 2015 م (2014م : 0,67 مليار ريال سعودي) . وهذه التمويلات واجبة السداد على (36) إلى (48) قسطاً شهرياً ، وتحمل هذه التمويلات نسبة ارباح بمعدلات السوق السائدة . قامت الشركة بالتنازل عن ذمم مدينة للتمويل الإسلامي بمبلغ (1,46 مليار سعودي) (31 ديسمبر 2014م : 0,87 مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية للحصول على قروض مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. ومن أهم الضمانات المقدمة من قبل الشركة للبنوك فيما يخص التمويل الإسلامي الاحتفاظ بنسب معينة في نسبة المديونية ونسبة التمويل الإسلامي إلى الأرصدة المدينة، بالإضافة إلى قيود على توزيع الأرباح ، وعليه قامت الشركة بالالتزام بتلك الضمانات .

المبالغ المدفوعة للجهات الحكومية لهذا العام :

2014 (بآلاف الريالات السعودية)	2015 (بآلاف الريالات السعودية)	الدفعات المسددة للجهات الحكومية (بآلاف الريالات السعودية)
2,719	2,886	الزكاة والضريبة
2,253	3,869	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
315	410	تكاليف التأشيرات والإقامات
5,287	7,165	المجموع

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية السنوية حتى عام 2015م وحصلت على شهادة الزكاة المبدئية للسنة المالية 2014م حيث سددت مبلغ 2,886 مليون ريال. وبلغ مخصص الزكاة عن عام 2015م والمحمل على قائمة الدخل مبلغ 17,880 مليون ريال وكان رصيد المخصص في 31 - 12 - 2015 م مبلغ 69,405 مليون ريال .

تأكيدات مجلس الإدارة :

يؤكد مجلس الإدارة :

- 1 أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- 2 أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- 3 أنه لا يوجد أي شك بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها .

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"

وتم إتباع الإجراءات النظامية والالتزام بها في التعاملات ولم يكن للطرف ذو العلاقة حق في التصويت على القرار.

تتلخص المكافآت كما في 31 ديسمبر بما يلي:

نوع المكافأة	2015 (بآلاف الريالات السعودية)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترحه)	1,800 ريال (●)
رواتب و مزايا الاداره (**)	4,343 ريال

● لكل عضو مجلس الإدارة (200,000 ريال)

** اكبر (5) من التنفيذيين بما فيها الرئيس التنفيذي والمدير المالي

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياساتها المتعلقة بتوزيع الأرباح :

المركز المالي للشركة :

بلغ إجمالي موجودات الشركة 1,835,904,000 ريال (مليار وثمانمائة وخمسة وثلاثون مليون وتسعمائة وأربعة آلاف ريال سعودي) ، كما بلغ إجمالي مطلوباتها 1,238,039,000 ريال ، (مليار ومئتين وثمانية وثلاثون مليون وتسعة وثلاثون ألف ريال سعودي) ، كما في 2015/12/31م ، وبهذا يكون إجمالي (حقوق المساهمين) 597,865,000 ريال (خمسمائة وسبعة وتسعون مليون وثمانمائة وخمسة وستون ألف ريال سعودي) ، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي :

البند	2015 (بالآلاف الريالات السعودية)	2014 (بالآلاف الريالات السعودية)
رأس المال	500,000	400,000
احتياطي نظامي	13,910	28,736
احتياطيات أخرى	0	0
أرباح (خسائر) مبقاة	83,955	61,642
المجموع	597,865	490,378

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :

بلغ صافي أرباح الشركة لهذه السنة ، 107,487,000 ريال ، (مائة وسبعة مليون وأربعمائة وسبعة وثمانون ألف ريال سعودي) بعد خصم الزكاة البالغ مقدارها 17,880,000 ريال (سبعة عشر مليون وثمانمائة وثمانون ألف ريال سعودي) ، وبلغ نصيب السهم من الأرباح 2.15 ريال ، للسهم الواحد عدد الأسهم 50 مليون سهم. علماً بأن الأرباح لهذا العام ستدور لحساب الأرباح (الخسائر) المبقاة ليصبح رصيد الأرباح (الخسائر) المبقاة 83,955,000 ريال، (ثلاثة وثمانون مليون وتسعمائة وخمسة وخمسون ألف ريال سعودي) تم زيادة رأس مال الشركة من 400 مليون ريال إلى 500 مليون ريال بتاريخ 05 - 05 - 2015 م

البند	2015 (بالآلاف الريالات السعودية)	2014 (بالآلاف الريالات السعودية)
الربح قبل الزكاة	125,367	96,680
الزكاة	17,880	15,000
صافي الربح (الخسارة)	107,487	81,680

أدوات الدين ، حقوق خيار ، حقوق تمويل :

لا توجد لدى الشركة أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات الدين قابلة للتحويل إلى أسهم أو حقوق خيار أو مذكرات حق اكتتاب أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو منحتها خلال عام 2015م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

السياسات المحاسبية المستخدمة بالشركة :

- تستخدم الشركة السياسات المحاسبية التي تتفق مع معايير المراجعة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين كما 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 .

إدارة رأس المال :

إن أهداف الشركة من إدارة رأس المال هي الحفاظ على قدرة الشركة على الاستمرار في أعمالها من أجل تحقيق عوائد للشركاء وكذلك الاحتفاظ بهيكل رأس المال المثالي لتخفيض تكلفة رأس المال . يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على توازن بين العوائد العالية من التمويل الإسلامي والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال . وتقوم الإدارة بمراقبة لوائح الالتزام عن كثب وتقوم بمراقبة الضمانات المقدمة للبنوك وهي ملتزمة بذلك كما في تاريخ المركز المالي والالتزام بنسبة المديونية كما في تاريخ المركز المالي التالي :

2014م	2015م	
490,378	597,865	حقوق المساهمين
669,001	1,151,573	التمويل البنكي الإسلامي
1,159,379	1,749,438	إجمالي هيكل رأس المال
% 57,70	% 65,82	نسبة المديونية

توزيع الأرباح

- لم يوصى مجلس الإدارة بتوزيع ارباح للمساهمين عن اعمال الشركة في 2015م ، وانما الاستمرار في سياسة الشركة بتكوين الاحتياطات ، ورسملة الارباح المبقاة متى كان ذلك مناسباً ويخدم نشاط الشركة.

قرارات وتوصيات مجلس الادارة :

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 م.
2. المصادقة على القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 م.
3. المصادقة على توصية مجلس الإدارة عدم توزيع ارباح عن أعمال الشركة لعام 2015.
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن إدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 م.
5. الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الادارة لعام 2015 م ومقدارها (200) الف ريال للعضو الواحد باجمالي مقداره (1,8) مليون وثمانمائة ألف ريال .
6. الموافقة على إستمرار (PWC) كمراقب حسابات الشركة للعام المالي 2016 م من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ومجلس الادارة وتحديد أتعابه.

الخاتمة:

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