النايفات
Nayifat

النايفات
Nayifat

تقرير مجلس الادارة للسنة
المالية المنتهية في 2016/12/31 م

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59

ISO 9001
www.nayifat.com

شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2016/12/31م

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في **2016/12/31م**

المساهمين الكرام :

يسر مجلس الأدارة ان يتقدم إليكم بتقريره السنوي مشفوعاً بالقوائم المالية عن نتائج العام 2016م والتي تتضمن قائمة المركز المالي للشركة كما هي في 31 – 12 – 2016 م وكذلك قوائم الدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق المساهمين والإيضاحات المبنية عليها عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ .

الأنشطة الرئيسية :

- الايجار 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 2016م مع نتائج اعمالها عن عام 2014م.

	عام 2016م (الف ريال)	عام 2015م (الف ريال)
مجمل الربح	148,594	125,367
صافي الربح	127,198	107,487
ربح السهم بالريال	2.12	1.79

يعود السبب الرئيسي لارتفاع مجمل الربح والربح التشغيلي لهذا العام 2016م مقارنة بالعام الماضي 2015م :

- زيادة معدل الربح السنوي
- تخفيض المصاريف العامة والتشغيل

التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة :

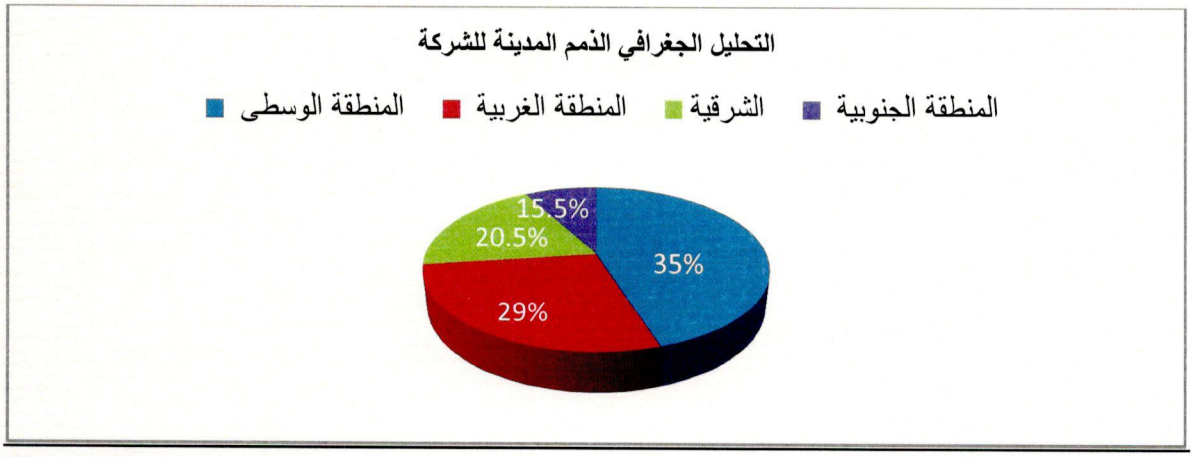
- المنطقة الوسطى (35 %) من مبيعات الشركة
- المنطقة الغربية (29 %) من مبيعات الشركة
- المنطقة الشرقية (20.5 %) من مبيعات الشركة
- المنطقة الجنوبية (15.5 %) من مبيعات الشركة

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

الذمم المدينة :

على الرغم من التحديات التي يواجهها الاقتصاد بشكل عام إلا أن حجم الذمم المدينة لعام 2016م انخفض بنسبة 7.3% مقارنة بحجم الذمم لعام 2015م حيث بلغت الذمم المدينة مبلغ (1,588,886 مليون ريال) ، وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين :

السنة	الذمم المدينة بالآف الريالات
2015م	1,704,930
2016م	1,588,886



رأس المال :

2016م

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصة
فالكم للخدمات المالية	% 75,09	45,515,136	455,151,360
أفراد سعوديون وشركات أخرى	% 24,01	14,484,864	144,848,640
المجموع	**% 100**	**60,000,000**	**600,000,000**

2015م

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصة
فالكم للخدمات المالية	% 75,09	37,923,280	379,233
أفراد سعوديون وشركات أخرى	% 24,01	12,076,720	120,767
المجموع	**% 100**	**50,000,000**	**500,000,000**

تم زيادة رأس مال الشركة في 04 – 04 – 2016 م من 500 مليون ريال إلى 600 مليون ريال منها رسملة من الأرباح المبقاة كما في القوائم المالية لعام 2015م ، منها مبلغ 93 مليون ريال ومبلغ 7 مليون ريال من الإحتياطي النظامي حتى نهاية شهر يناير – 2016 م

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

مجلس الإدارة :

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم تعيين أعضاء مجلس الأدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (3) سنوات وقد تم تعيين أعضاء المجلس للدورة السابقة المنتهي من قبل الجمعية العامة المنعقدة في 25 – 09 - 2013م لمدة (3) سنوات ، وقد تم انتخاب اعضاء المجلس للدورة الثالثة الحالي ولمدة (3) سنوات ابتداءً من تاريخ 25 – 09 – 2016 م ، ويبلغ عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي بما فيهم الرئيس (9) أعضاء ، ومنهم عضو تنفيذي (1) والباقي أعضاء غير تنفيذيين.

ومن مهام مجلس الأدارة اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها .

وقد عقد مجلس الأدارة للدورة السابقة والدورة الحالية خلال العام 2016م (6) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الأدارة السابق والحالي والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات لدورة المجلس السابق لعام 2016				المجموع	نسبة الحضور
			02/17	04/20	06/14	09/20		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
2	عبد العزيز بن سعود البليهد	عضواً غير مستقل	×	√	√	√	3	75%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً مستقل	√	√	√	√	4	100%
4	اديب بن عبد الرحمن السويلم	عضواً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
5	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً تنفيذياً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
6	صالح بن عبد الله الحناكي	عضواً غير مستقل	×	√	√	√	3	75%
7	محمد بن علي الحوقل	عضواً مستقل	√	√	√	√	4	100%
8	بندر بن محمد البيز	عضواً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
9	ثامر بن محمد بن معمر	عضواً غير مستقل	×	√	√	×	2	50%

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات لدورة المجلس الحالية لعام 2016		المجموع	نسبة الحضور
			09/25	11/22		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً غير مستقل	√	√	2	100%
2	عبد العزيز بن سعود البليهد	نائباً غير مستقل	√	√	2	100%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً مستقل	√	√	2	100%
4	عطا بن حمد البيوك	عضواً غير مستقل	√	√	2	100%
5	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً تنفيذي / غير مستقل	√	√	2	100%
6	صالح بن ناصر العمير	عضواً مستقل	√	√	2	100%
7	محمد بن علي الحوقل	عضواً مستقل	√	√	2	100%
8	بندر بن محمد البيز	عضواً غير مستقل	√	√	2	100%
9	نواف عبدالله الفوزان	عضواً مستقل	×	√	1	50%

لجان مجلس الادارة :

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

- اللجنة التنفيذية .
- لجنة المراجعة.
- لجنة الترشيحات و المكافات
- لجنة الأئتمان .
- لجنة المخاطر .
- لجنة الأصول والخصوم

تم تعيينها من قبل مجلس الادارة.

1. **اللجنة التنفيذية :**

تتكون هذه اللجنة من (5) أعضاء بما فيهم الرئيس يعينهم مجلس الأدارة من بين أعضائه لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة ، وتنتهي عضوية اللجنة بإنتهاء عضوية مجلس الإدارة .

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

تشمل مهمات اللجنة تطبيق سياسات الشركة ومراقبة الأداء واعتماد المشاريع والمصروفات في حدود صلاحياتهم ومسؤولياتهم التي يحددها مجلس الأدارة و مساعدة الرئيس التنفيذي في أداء الأنشطة والمهام المفوضة إليه و تسهيل العمليات التنفيذية في الشركة.

ويحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، وعقدت اللجنة (5) إجتماعات خلال العام 2016م للدورة السابقة والحالية:-

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة التنفيذية لدورة المجلس السابق لعام 2016				المجموع	نسبة الحضور
			02/16	06/07	04/20	09/20		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	أديب بن عبدالرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	4	100%
4	عبد العزيز بن سعود البليهد	عضواً	√	√	√	√	4	100%
5	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	4	100%

م	الاسم	العضوية	تواريخ واجتماعات اللجنة التنفيذية لدورة المجلس الحالية لعام 2016	المجموع	نسبة الحضور
			11/22		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	1	100%
2	عبد العزيز بن سعود البليهد	عضواً	√	1	100%
3	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	1	100%
4	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	1	100%
5	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	1	100%

2. لجنة المراجعة :

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 بإنتهاء 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 إعتماد اسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة، وعقدت اللجنة (7) إجتماعات خلال العام 2016م للدورة السابقة والحالية:

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات واعضاء لجنة المراجعة للدورة السابقة لعام 2016م				المجموع	نسبة الحضور
			02/16	04/28	07/31	09/19		
1	محمد بن صالح الوابل	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	سليمان أبو تاية	عضواً	√	√	√	√	4	100%

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات واعضاء لجنة المراجعة للدورة الحالية لعام 2016م			المجموع	نسبة الحضور
			10/19	11/08	12/13		
1	محمد بن علي الحوقل	رئيساً	√	√	√	3	100%
2	محمد بن صالح الوابل	عضواً	√	√	√	3	100%
3	سليمان أبو تاية	عضواً	√	√	√	3	100%

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 بإنتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

تتولى اللجنة مهام تحديد حجم و كفاءة المجلس و رفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس و كذلك الاطلاع و إعتماد المكافآت السنوية للشركة و آلية التوزيع . و يتم اختيار أعضاء اللجنة و مدة عضويتهم من قبل مجلس الادارة في حين يتم إعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة ، كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2016م للدورة السابقة والحالية ولم يطرأ على هذه اللجنة اي تعديل فيما يخص الأعضاء :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات واعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2016م			المجموع	نسبة الحضور
			02/09	03/24	06/14		
1	عبد العزيز بن سعود البليهد	رئيساً	√	√	√	3	100%
2	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	3	100%
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	3	100%

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

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 بإنتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات الائتمان بالاضافة الى اهداف الائتمان ، سياسات الائتمان ، ضوابط الإئتمان ، ومراجعة الإجراءات الأئتمانية وتطبيقها ، وقد عقدت اللجنة (6) اجتماعات خلال العام 2016م للجنة السابقة والحالية :-

م	الاسم	العضوية	تواريخ و إجتماعات أعضاء لجنة الإئتمان السابقة لعام 2016م				المجموع	نسبة الحضور
			02/16	06/12	08/16	09/20		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	4	100%

م	الاسم	العضوية	تواريخ و إجتماعات أعضاء لجنة الإئتمان السابقة لعام 2016م		المجموع	نسبة الحضور
			09/27	10/05		
1	سعود بن هويمل الدوسري	رئيساً	√	√	2	100%
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	2	100%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	2	100%

5. لجنة المخاطر :

تتكون هذه اللجنة من (3) 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 بإنتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة.

لتتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالاضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان ، تحقيق سياسات المخاطر ، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات المخاطر و آلية تطبيقها ، وقد تم اعتماد اللجنة في شهر يناير / 2016 م بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي .

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اعضاء لجنة المخاطر السابقة لعام 2016م		المجموع	نسبة الحضور
			02/16	06/16		
1	عبدالعزيز بن سعود البليهد	رئيساً	√	√	2	100%
2	ثامر بن محمد بن معمر	عضواً	√	√	2	100%
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	×	√	1	50%

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اعضاء لجنة المخاطر الحالية لعام 2016م		المجموع	نسبة الحضور
			11/21	11/28		
1	عطا بن حمد البيوك	رئيساً	√	√	2	100%
2	نواف عبدالله الفوزان	عضواً	×	√	1	50 %
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	×	1	50 %

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 تلافيها مسبقاً والتعامل معها في حال حدوثها ، كما لابد 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 والأئتمان 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.

وتتفادى 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 (5) إجتماعات خلال عام 2016م .

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اعضاء لجنة الأصول والخصوم السابقة لعام 2016م				المجموع	نسبة الحضور
			02/15	03/24	06/12	09/20		
1	صالح بن عبدالله الحناكي	رئيساً	√	√	√	√	4	%100
2	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	√	√	√	4	%100
3	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	4	%100
4	عارف احمد	عضواً	√	√	√	√	4	%100

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

م	الاسم	العضوية	تواريخ إجتماعات اعضاء لجنة الأصول والخصوم الحالية لعام 2016م	المجموع	نسبة الحضور
			11/03		
1	صالح بن ناصر العمير	رئيساً	√	1	%100
2	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضواً	√	1	%100
3	محمد بن علي الحوقل	عضواً	√	1	%100
4	عارف احمد	عضواً	√	1	%100

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 2016م

م	الاسم	العضوية	تواريخ الإجتماعات					المجموع	نسبة الحضور
			20/09	03/09	03/21	10/10	11/15		
1	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	5	100%
2	الدكتور/ محمد بن علي القري	عضواً	√	√	√	√	√	5	100%
3	الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيسة	عضواً	√	√	√	√	√	5	100%

- وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2016م " إدارة الرقابة الشرعية " وقد التزمت الشركة بأحكام ومبادئ الشريعة الأسلامية . طبقاً للفتاوي والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية .

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

قروض بنوك محلية (طويلة وقصيرة الآجل) :

حصلت الشركة على قروض طويلة الأجل بطريقة المرابحة الأسلامية من قبل بنوك تجارية محلية لتمويل عملياتها وبضمان سند لأمر لصالح البنوك ، ويتم سداد هذه القروض على اقساط شهرية غير متساوية القيمة .

وكانت حركة القروض البنكية المحلية خلال عام 2016م كالتالي :

	2016م (000 ريال)	2015م (000 ريال)
متداول	429,647	517,817
غير متداول	558,899	643,993
	988,546	1,161,810
نفقات مؤجلة غير مطفأة	(8,287)	(10,237)
	980,259	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 989 مليار ريال سعودي منها كما في 31 ديسمبر 2016 م (2015م : 1,16 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 الأسلامي بمبلغ (1,25 مليار سعودي) (31 ديسمبر 2015م :1,46 مليار ريال سعودي) إلى البنوك التجارية للحصول على قروض مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الأسلامية.

ومن أهم الضمانات المقدمة من قبل الشركة للبنوك فيما يخص التمويل الأسلامي 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 :

الدفعات المسددة للجهات الحكومية (بآلاف الريالات السعودية)	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2015 (بآلاف الريالات السعودية)
الزكاة والضريبة	3,234	2,886
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	3,556	3,400
تكاليف التأشيرات والإقامات	182	410
المجموع	**6,972**	**7,165**

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

- قدمت الشركة الإقرارات الزكوية السنوية حتى عام 2016م وحصلت على شهادة الزكاة المبدئية للسنة المالية 2014م حيث سددت مبلغ 2,886 مليون ريال. وبلغ مخصص الزكاة عن عام 2016م والمحمل على قائمة الدخل مبلغ 21,396 مليون ريال وكان رصيد المخصص في 31 – 12 – 2016 م مبلغ 69,405 مليون ريال .

تأكيدات مجلس الأدارة :

يؤكد مجلس الأدارة :

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 او 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 وفقا 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"

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

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

طرف ذي علاقة	نوع العلاقة	المبلغ
شركة فالكم للخدمات المالية *	صندوق فالكم المتداول للأسهم السعودية (سلع وسيطة)	283,944
شركة فال لوساطة التأمين *	لتنسيق التأمين لجميع منتجات الشركة وكان حجم تكاليف التأمين للبوالص المختلفة مع شركات تأمين مختلفة	7,235,325
مكتب عطا البيوك للمحاسبة *	مراجعة الزكاة والدخل	180,000
عمر بن عبدالعزيز البليهد	شراء المقر الرئيسي للشركة	31,512,000
شركة فالكم للخدمات المالية *	إيجار فرع طريق الملك عبدالله من شركة النايفات	500,000
شركة فالكم للخدمات المالية *	إيجار فرع العليا والمستودعات من شركة فالكم للخدمات المالية	452,540

*ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2017م

تتلخص الاستشارات والرواتب والمزايا كما في 31 ديسمبر بما يلي:

نوع المكافأة	2016 (بآلاف الريالات السعودية)
استشارات أعضاء مجلس الادارة (المقترحه)	1,800 ريال (●)
رواتب و مزايا الادارة (**)	11,639,511 ريال

- لكل عضو مجلس الأدارة (200,000 ريال)

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

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياستها المتعلقة بتوزيع الأرباح :

المركز المالي للشركة :

بلغ إجمالي موجودات الشركة 1,822,495,000 ريال (مليار وثمانمائة واثنين وعشرون مليون وأربعمائة وخمسة وتسعون ألف ريال سعودي) ، كما بلغ إجمالي مطلوباتها 1,097,432,000 ريال ، (مليار وسبعة وتسعون مليون وأربعمائة واثنين وثلاثون ألف ريال سعودي)، كما في 2016/12/31م ، وبهذا يكون إجمالي (حقوق المساهمين) 725,063,000 ريال (سبعمائة وخمسة وعشرون مليون وثلاثة وستون ألف ريال سعودي)، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي :

البند	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2015 (بآلاف الريالات السعودية)
رأس المال	600,000	500,000
احتياطي نظامي	19,630	13,910
احتياطيات أخرى	0	0
أرباح(خسائر) مبقاة	105,433	83,955
المجموع	725,063	597,865

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :

بلغ صافي أرباح الشركة لهذه السنة ، 127,198,000 ريال ، (مائة وسبعة وعشرون مليون ومائة وثمانية وتسعون ألف ريال سعودي) بعد خصم الزكاة البالغ مقدارها 21,396,000 ريال (واحد وعشرون مليون وثلاثمائة وستة وتسعون ألف ريال سعودي) ، وبلغ نصيب السهم من الأرباح 2.12 ريال ، للسهم الواحد عدد الأسهم 60 مليون سهم.

علما بأن الأرباح لهذا العام ستدور لحساب الأرباح (الخسائر) المبقاة ليصبح رصيد الأرباح (الخسائر) المبقاة 105,433,000 ريال، (مائة وخمسة مليون وأربعمائة وثلاثة وثلاثون ألف ريال سعودي) تم زيادة راس مال الشركه من 500 مليون ريال إلى 600 مليون ريال بتاريخ 04 – 04 – 2016 م

البند	2016 (بآلاف الريالات السعودية)	2015 (بآلاف الريالات السعودية)
الربح قبل الزكاة	148,594	125,367
الزكاة	21,396	17,880
صافي الربح (الخسارة)	**127,198**	**107,487**

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 2016م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للأسترداد.

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 سليمه
- تبنت الشركة استخدام المعيار المحاسبي **IFRS** ابتداء من بداية العام 2014م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية .ويسعى للتحول إلى المعيار المحاسبي**IFRS9** خلال العام 2017م.

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩

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 الأسلامي 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:

	2016م	2015م
حقوق المساهمين	725,063	597,865
التمويل البنكي الأسلامي	980,259	1,151,573
إجمالي هيكل رأس المال	1,705,322	1,749,438
نسبة المديونية	% 57,48	% 65,82

توزيع الأرباح

- لم يوصى مجلس الإدارة بتوزيع ارباح للمساهمين عن اعمال الشركة في 2016م ، 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 **2016** م.
2. المصادقة على القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في **31** ديسمبر **2016** م.
3. المصادقة على توصية مجلس الأدارة عدم توزيع ارباح عن أعمال الشركة لعام **2016**.
4. إبراء ذمة أعضاء مجلس الادارة عن إدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في **31** ديسمبر **2016** م.
5. الموافقة على صرف مبلغ استشارات لاعضاء مجلس الادارة لعام **2016** 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 **2017** م من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ومجلس الادارة بنفس المزايا ونطاق العمل.
7. ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2017م

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 .

سعود بن هويمل الدوسري
رئيس مجلس الأدارة

NAYIFAT FINANCE COMPANY, Paid-up Capital: SR 600 Million
P.O. Box 27389 Riyadh 11417 T: 92 000 1131 F: 08 111 021 361
Closed Joint Stock Company, CR 101 017 6451, CC. No. 12 17 59
ISO 9001
www.nayifat.com
شركة النايفات للتمويل، رأس المال ٦٠٠ مليون ريال
ص.ب ٢٧٣٨٩ الرياض ١١٤١٧ هاتف: ٩٢٠٠٠١١٣١ فاكس: ٠٨ ١١١ ٠٢١ ٣٦١
شركة مساهمة مقفلة، س.ت ١٠١٠١٧٦٤٥١ عضوية ١٢١٧٥٩