



تقرير مجلس الإدارة للسنة
المالية المنتهية في 2017/12/31 م

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م

فيما يلي تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة ومركزها المالي للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م

المساهمين الكرام :

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة النايفات والمقدم إلى جمعيتكم الموقرة لمناقشته ومن ثم التصويت عليه، وقد تضمن هذا التقرير إستعراض أداء الشركة التشغيلي والمالي والقوائم المالية وإيضاحاتها ، كما تضمن هذا التقرير معلومات تفصيلية عن أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس، ومن الجدير بالذكر أنه تم إعداد هذا التقرير وفقاً لمتطلبات نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار ، وقد روعي عند إعداد التقرير تبني درجة عالية من الشفافية والإفصاح بما يضمن تزويد السادة المساهمين والمستثمرين وأصحاب المصالح في النايفات بكل ما يساعدهم في اتخاذ قراراتهم .

الأنشطة الرئيسية :

- الإيجار 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 أعمال الشركة لعام 2017م مع نتائج أعمالها عن عام 2016م.

عام 2017م (الف ريال)	عام 2016م (الف ريال)	
169,578	148,594	مجمّل الربح
145,678	127,198	صافي الربح
2.82	2.48	ربح السهم بالريال

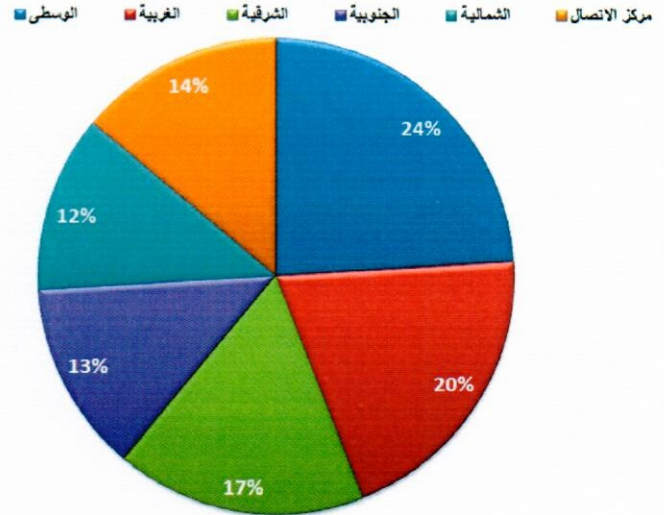
- يعود السبب الرئيسي لارتفاع مجمل الربح والربح التشغيلي لهذا العام 2017م مقارنة بالعام الماضي 2016م :
- تحسن الأداء الإئتماني للمحفظة
 - زيادة الإيرادات

المبيعات :

حققت الشركة مبيعات لعام 2017م مبلغ وقدره (567,720,922 ريال) مقارنة بمبيعات عام 2016 م (495,726,500 ريال) ، أي بنسبة نمو (14.5 %) وذلك حسب الجدول التالي :

التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة :

التحليل الجغرافي لمبيعات الشركة 2017		
المنطقة	2017	%
الوسطى	135,008,680	24%
الغربية	116,960,100	20%
الشرقية	94,591,552	17%
الجنوبية	73,027,000	13%
الشمالية	70,225,720	12%
مركز الاتصال	77,907,870	14%
المجموع	567,720,922	100%



الذمم المدينة :

إن حجم الذمم المدينة لعام 2017م بمبلغ (1,517,562,000 ريال سعودي) انخفض بنسبة 4.5% مقارنة بحجم الذمم المدينة لعام 2016م حيث بلغت الذمم المدينة لعام 2016م مبلغ وقدره (1,588,886,000 ريال سعودي) ، وفيما يلي الذمم المدينة للعامين المنصرمين :

الذمم المدينة بالريالات

1,517,562,000
1,588,886,000

السنة

2017م
2016م

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصص (بالريال)
فالكلم للخدمات المالية	75.9 %	45,515,136	455,151,360
أفراد سعوديون وشركات أخرى	24.1 %	14,484,864	144,848,640
المجموع	100 %	60,000,000	600,000,000

تم زيادة رأس مال الشركة في 12 - 12 - 2017 م من 600 مليون ريال إلى 635 مليون ريال وذلك عن طريق منح اسهم للموظفين بما فيهم الرئيس التنفيذي ورئيس اللجنة التنفيذية عبر البرنامج التحفيزي الموصى به من قبل " لجنة الترشيحات والمكافآت " وتوصية مجلس الإدارة والذي تم الحصول على عدم ممانعة كل من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية و التصويت عليه من قبل الجمعية العمومية الغير عادية للشركة واعتماده.

المساهمين	نسبة الملكية	عدد الحصص	قيمة الحصص (بالريال)
شركة فالكلم القابضة	71.68 %	45,515,136	455,151,360
صندوق فالكلم لحقوق الملكية الخاصة	2.95 %	1,872,000	18,720,000
أفراد سعوديون وشركات أخرى	25.37 %	16,112,864	161,128,640
المجموع	100 %	63,500,000	635,000,000

زيادة مقترحة في رأس المال بمبلغ 215 مليون ريال سعودي في 25 ديسمبر 2017 م:-

أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ 25 - 12 - 2017 م ، بزيادة رأس مال الشركة من 635 مليون ريال إلى 850 مليون ريال سعودي من خلال رسملة الأرباح المبقاة والاحتياطات، تخضع توصية مجلس الإدارة المذكورة لموافقة المساهمين والجهات التنظيمية الأخرى.

تمتلك الشركة شبكة من الفروع تصل إلى (22) فرع موزعه على المدن الرئيسية وباقي مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية وذلك لتغطية وتلبية متطلبات و إحتياجات عملاء الشركة وتقديم الخدمات من خلال هذه الفروع .



مجلس الإدارة :

وفقاً للنظام الأساسي للشركة يتم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من قبل الجمعية العامة لمساهمي الشركة لمدة (3) سنوات، وقد تم انتخاب أعضاء المجلس للدورة الثالثة الحالية من قبل الجمعية العمومية ، 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 الإدارة اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسة للشركة والإشراف على تنفيذها .

وقد عقد مجلس الإدارة للدورة الحالية خلال العام 2017م (4) إجتماعات وفيما يلي بياناً بأسماء أعضاء مجلس الإدارة والحضور حسب الجدول التالي :

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماع مجلس الإدارة لعام 2017				المجموع	نسبة الحضور
			12/25	10/10	07/25	02/20		
1	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
2	عبد العزيز بن سعود البلهد	عضواً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
4	عطا حمد البيوك	عضواً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
5	عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً تنفيذياً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
6	صالح بن ناصر العمير	عضواً مستقل	√	√	√	√	4	100%
7	محمد بن علي الحوقل	عضواً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
8	بندر بن محمد البيز	عضواً غير مستقل	√	√	√	√	4	100%
9	نواف بن عبدالله الفوزان	عضواً مستقل	√	√	√	√	4	100%

لجان مجلس الإدارة :

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

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

1. اللجنة التنفيذية :

تتكون هذه اللجنة من (5) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة 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 بانتهاء 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.

ويحرر بإجتماعات اللجنة محاضر منتظمة وتوقع من أعضاء اللجنة وتعرض هذه المحاضر على مجلس الإدارة في أقرب اجتماع يعقده المجلس ، وعقدت اللجنة (6) إجتماعات خلال العام 2017م:-

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2017م						المجموع	نسبة الحضور
			12/25	11/06	10/12	10/09	07/25	02/20		
1	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	√	√	6	100%
2	عبدالمحسن بن عبد الرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
3	عبد العزيز بن سعود البليهد	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
4	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
5	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يرشحون من قبل مجلس الإدارة ويتم التصويت عليهم من قبل الجمعية العمومية ، 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 بانتهاء 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 وقد اتخذت اللجنة في تقريرها سلامة نظام الرقابة الداخلية في الشركة ، وعقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2017م :

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماعات لجنة المراجعة لعام 2017م				المجموع	نسبة الحضور
			01/31	03/14	09/21	10/24		
1	محمد بن علي الحوقل	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	محمد بن صالح الوابل	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	سليمان أبو تاية	عضواً	√	√	√	√	4	100%

3. لجنة الترشيحات و المكافآت :

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة 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 ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء، وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال العام 2017م ولم يطرأ على هذه اللجنة اي تعديل فيما يخص الأعضاء :-

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماعات لجنة الترشيحات و المكافآت لعام 2017م								المجموع	نسبة الحضور
			01/23	04/23	07/05	08/03	09/14	10/10	11/16	12/13		
1	عبد العزيز بن سعود البلهد	رئيساً	√	√	√	√	√	√	√	√	8	100%
2	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	8	100%
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	√	√	√	√	8	100%

4. لجنة الائتمان :

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة 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 ومراجعة عمليات الائتمان بالإضافة الى أهداف الائتمان ، سياسات الائتمان ، ضوابط الائتمان ، ومراجعة الإجراءات الائتمانية وتطبيقها ، وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2017م :-

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماعات لجنة الائتمان لعام 2017م				المجموع	نسبة الحضور
			07/25	08/09	10/10	10/23		
1	سعود بن هويلم الدوسري	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	محمد بن علي الحوئل	عضواً	√	√	×	√	3	75%
3	فهد بن صالح المسبحي	عضواً	√	√	√	√	4	100%

5. لجنة المخاطر :

تتكون هذه اللجنة من (3) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن ثلاث (3) ولا تقل عن (1) ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بانتهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة عمليات المخاطر بالإضافة الى مراقبة مخاطر الائتمان ، تحقيق سياسات المخاطر ، وضع ضوابط المخاطر ومراجعة إجراءات المخاطر و آلية تطبيقها ، وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات لعام 2017م :-

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماعات لجنة المخاطر لعام 2017م				المجموع	نسبة الحضور
			02/02	04/12	07/05	10/06		
1	عطا حمد البيوك	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	نواف بن عبدالله الفوزان	عضواً	√	√	×	√	3	75%
3	بندر بن محمد البيز	عضواً	√	√	√	√	4	100%

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 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 والائتمان المقدم لعملاء الشركة ومخاطر تذبذب الأسعار العالمية والتي تنعكس على التسهيلات البنكية المحلية فقد اتخذت الشركة جميع الإجراءات حسب مآثره مناسباً . وقامت الشركة من خلال مراقبتها للتذبذبات المحتملة في معدلات سعر الفائدة بإبرام اتفاقيات مع البنوك لتثبيت هامش الربح، لتغطية جزء كبير من مخاطر المحفظة .

كما تعمل إدارة الشركة على التأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند استحقاقها وذلك عن طريق اجراء موائمه بين فترات تحصيل أقساط العملاء الشهرية وفترات سداد مبالغ الممولين. 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 (4) أعضاء بما فيهم رئيس اللجنة يختارهم مجلس الإدارة لمدة لا تزيد عن (3) سنوات ولا تقل عن (1) سنة ، ويجوز إعادة تعيينهم لمدد مماثلة وتنتهي عضوية اللجنة بإنهاء مدة عضوية مجلس الإدارة. تتولى هذه اللجنة الإشراف ومراجعة ومتابعة ووضع آلية متابعة نسبة الربح ، والسيولة والمخاطر المتعلقة بالقوائم المالية ومراجعة سياسات وحدود وكفاية راس المال ، وقد عقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال عام 2017م:-

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماعات لجنة الأصول والخصوم				المجموع	نسبة الحضور
			04/24	07/25	10/10	12/25		
1	محمد بن علي الحوقل	رئيساً	√	√	√	√	4	100%
2	عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضواً	√	√	√	√	4	100%
3	صالح بن سليمان العمير	عضواً	√	√	√	√	4	100%
4	عارف احمد	عضواً	√	√	√	√	4	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 رئيس اللجنة وهي تختص بمراجعة التالي :-

1. دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة الاستثمارية للتأكد من مطابقتها لأحكام 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 (6) إجتماعات خلال العام 2017م :-

م	الاسم	العضوية	تاريخ إجتماعات اللجنة الشرعية لعام 2017م						المجموع	نسبة الحضور
			19/01	21/02	25/04	17/05	17/07	08/10		
1	الشيخ/ عبدالله بن سليمان المنيع	رئيساً	√	√	√	√	√	√	6	100%
2	الدكتور/ محمد بن علي القرني	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%
3	الشيخ/ عبد الرحمن بن عبد العزيز النفيسة	عضواً	√	√	√	√	√	√	6	100%

- وقد قدمت اللجنة الشرعية التقرير السنوي للفترة المنتهية لعام 2017م أكدت فيه ان الشركة التزمت بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية . طبقاً للفتاوى والتوجيهات الصادرة من قبل اللجنة الشرعية .

ضوابط (الرقابة الداخلية) :

إن إدارة شركة النايفات مسئولة عن مراجعة النص بإطار رقابة داخلية كاف وفعال يشمل السياسات والإجراءات / العمليات وأنظمة المعلومات حسب ما يوافق عليه مجلس الإدارة بما يسهل تحقيق عمليات ذات كفاءة وفعالية عالية . ويضمن نظام الرقابة الداخلية نوعية التقارير الخارجية والداخلية ، والحفاظ على السجلات والإجراءات الملائمة ، الالتزام بالقواعد والأنظمة النافذة والسياسات الداخلية فيما يخص سير العمل. إلا أن المسؤولية عن أي نظام رقابة داخلية تقع على عاتق مجلس الإدارة ، كما أن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإدارة الإجراءات والضوابط ، وليس لتقليل مخاطر الإخفاق في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة .

وفي عام 2017م بذلت الشركة كافة جهودها لكي تضمن استمرار عمل نظام الرقابة الداخلية طبقاً للتعليمات المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي ، والذي يمثل إجراءات متواصلة لتحديد وتقييم إدارة المخاطر الكبيرة التي تواجهها الشركة . وقد تمت مراجعة ملاحظات المراجع الخارجي وفريق تفتيش مؤسسة النقد أثناء زيارتهم التفتيشية على الفور ومن ثم اتخاذ الإجراءات اللازمة من قبل مجلس الإدارة ولجنة المراجعة وأيضاً إدارة الشركة لتصحيح تلك الملاحظات بما يحمي مصالح الشركة . وكجزء من تقييم الشركة . فإن نظام الرقابة الداخلي المعتمد يوفر تأكيداً معقولاً بالنسبة لنزاهة وموثوقية ضوابط الرقابة الموسوعة والتقارير التي تصدرها الإدارة .

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية :

إن مجلس الإدارة مسئول عن الرقابة الداخلية في الشركة وعن مراجعة فعاليتها . وقد صمم إطار المعايير والسياسات والإجراءات الرئيسية التي وضعها مجلس الإدارة من أجل تحقيق رقابة داخلية فعالة بالشركة بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقبل المخاطر المعتمد لديه ، حماية الموجودات والأصول من الاستخدام أو التصرف غير المفوض ، الحفاظ على السجلات المحاسبية الصحيحة ، وموثوقية المعلومات المالية المستخدمة ضمن العمل أو للنشر . وهذه الإجراءات مصممة لإدارة وتخفيف مخاطر الإخفاق في تحقيق أهداف العمل ، والخسائر أو الإحتيال . وكان قد تم اعتماد العمل بالأنظمة والإجراءات المتعلقة باستمرار تحديد وتقييم وإدارة المخاطر الرئيسية التي تواجه الشركة خلال السنة .

تهتم الشركة برأس المال البشري من حيث التطوير والتدريب ، ويتم تدريب جميع الموظفين بشكل دوري بالدورات التطويرية التخصصية والإلزامية كالدورات في مجال غسيل الأموال ومكافحة الإرهاب ، وكذلك إهتمام الشركة بتوطين الوظائف والإحلال قصير وطويل المدى ، إضافة إلى التعاون مع الجهات الأكاديمية لتدريب الطلاب واستقطاب المتميزين منهم ، ومن ضمن برنامج وظيفتك بعثتك المبرم بين مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التعليم ، والتعاون في التدريب التعاوني مع جامعات الملك سعود وجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية والغرفة التجارية بالرياض .

تمويل من بنوك محلية (طويلة وقصيرة الأجل) :

حصلت الشركة على تمويل طويل الأجل بطريقة المراجعة الإسلامية من قبل بنوك تجارية محلية بمبلغ (914.2 مليون ريال سعودي) لتمويل عملياتها وبضمان سند لأمر والتنازل عن جزء من المحفظة لصالح البنوك ، ويتم سداد هذه القروض على أقساط شهرية لمدد تصل إلى (48) شهر ، وبذلك يصبح إجمالي مجموع التمويل من البنوك المحلية كالتالي :

2016م (الف ريال)	2017م (الف ريال)	
429,647	487,622	متداول
558,899	423,489	غير متداول
988,546	911,111	
2,963	1,753	تكلفة التمويل المستحقة
(8,287)	(6,582)	نفقات مؤجلة غير مطفاة
-	7,939	خسارة غير محققة عند تقييم المشتقات
983,222	914,221	

لدى الشركة تسهيلات تمويلية متوسطة وطويلة الأجل لدى بنوك لتمويل احتياجاتها الحالية ، وبشكل أساسي لتمويل الذمم المدينة للتمويل الإسلامي بقيمة 1.08 مليار ريال سعودي . تم استغلال مبلغ 911 مليون ريال سعودي منها كما في 31 ديسمبر 2017 (31 ديسمبر 2016 : 988 مليون ريال سعودي) وهذه التمويلات واجبة السداد خلال 36 إلى 48 قسطا شهريا . أما التعهدات الرئيسية المتعلقة بالتمويل البنكي فهي الحفاظ على معدل مديونية معين، وتقديم التمويل حتى بلوغ معدل الذمم المدينة، وقيود معينة على توزيعات الأرباح . و الشركة ملتزمة بهذه التعهدات كما في 31 ديسمبر 2017 .

الدفعات المسددة للجهات الحكومية (بآلاف الريالات السعودية)	2017 (الف ريال)	2016 (الف ريال)
الزكاة والضريبة	4,517	3,234
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	4,152	3,556
تكاليف التأشيرات والإقامات	463	182
المجموع	9,132	6,972

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية الى الهيئة العامة للزكاة والدخل "الهيئة" حتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 وحصلت على الربوط الزكوية عن السنوات من 2002 إلى 2007 في السنوات السابقة. وفي تلك الربوط، قامت الهيئة بإعادة الأرصدة الائتمانية التي أتمت عاما هجريًا كاملاً ونتيجة لذلك، نشأة مطلوبات زكوية إضافية والتي قامت الشركة بتسجيل مخصصات لملاقاتها . ومع ذلك، فإن هناك تعرضاً يبلغ حوالي 64 مليون ريال سعودي للسنوات من 2008 إلى 2017 نتيجة عدم إضافة الجزء غير المتداول من "التمويل" إلى حساب الزكاة لأن الإدارة ترى بأنها لا تحتاج إلى إضافته مجدداً بناءً على تفسير لجنة التظلمات بالفتوى ذات الصلة .

الاحتياطي النظامي :

- حالياً ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، فإن الحد الأدنى المطلوب من الاحتياطي النظامي هو 30 % وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية والشركة ملتزمة بتطبيقه.

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.

المبلغ (الف ريال)	نوع العلاقة	طرف ذي علاقة
441	صندوق فالك المتداول للأسهم السعودية (سلع وسيطة)	شركة فالك للخدمات المالية *
413	للتسويق التأمين لجميع منتجات الشركة وكان حجم تكاليف التأمين وثائق التأمين المختلفة مع شركات تأمين مختلفة	شركة فال لوساطة التأمين إحدى شركات فالك للخدمات المالية *
180	تقديم خدمات واستشارات زكوية وضريبة للشركة ومتابعة القرارات الزكوية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل	مكتب عطا البيوك للمحاسبة والذي تعود ملكيته لأحد الأعضاء *
229	إيجار فرع العليا والمستودعات من شركة فالك للخدمات المالية	شركة فالك للخدمات المالية *
1,298	شركة تقدم خدمات اربط الإلكتروني	شركة الحلول المتكاملة لتقنية المعلومات والذي تعود ملكيته لأحد الأعضاء *
2,561	الإجمالي	

*ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالإستمرار به للعام القادم 2018م

تتلخص المكافآت كما في 31 ديسمبر 2017م بما يلي:

نوع المكافأة	2017 (الف ريال)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة (المقترحه) (*)	2,700
رواتب و مزايا الاداره (**)	17,194
مكافآت حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة واللجان	372

• لكل عضو مجلس الإدارة (300,000 ريال)

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

المركز المالي للشركة ونتائج نشاطها وسياساتها المتعلقة بتوزيع الأرباح :

المركز المالي للشركة :

بلغ إجمالي موجودات الشركة 1,904,764,000 ريال (مليار وتسعمائة وأربعة مليون وسبعمائة وأربعة وستون ألف ريال سعودي)، كما بلغ إجمالي مطلوباتها 1,048,577,000 ريال، (مليار وثمانية وأربعون مليون وخمسمائة وسبعة وسبعون ألف ريال سعودي)، كما في 2017/12/31 م ، وبهذا يكون إجمالي (حقوق المساهمين) 856,187,000 ريال (ثمانمائة وستة وخمسون مليون ومائة وسبعة وثمانون ألف ريال سعودي)، ممثلة في حقوق المساهمين كالتالي :

البند	2016 (الف ريال)	2017 (الف ريال)
رأس المال	600,000	635,000
احتياطي نظامي	19,630	1,024
احتياطيات أخرى	0	0
أرباح مبقاة	105,433	5,163
زيادة رأس المال المقترحة لعام 2018م	0	215,000
المجموع	725,063	856,187

نتيجة نشاط الشركة وتوزيع الأرباح :

بلغ صافي أرباح الشركة لهذه السنة ، 145,678,000 ريال سعودي ، (مائة وخمسة وأربعون مليون وستمائة وثمانية وسبعون ألف ريال سعودي) بعد خصم الزكاة البالغ مقدارها 23,900,000 ريال سعودي (ثلاثة وعشرون مليون وتسعمائة ألف ريال سعودي) ، وبلغ نصيب السهم من الأرباح 2.82 ريال سعودي ، للسهم الواحد (عدد الأسهم 63,500,000 سهم).

علما بأن الأرباح لهذا العام ستدور لحساب الأرباح المبقاة ليصبح رصيد الأرباح المبقاة 5,163,000 ريال سعودي (خمسة مليون ومائة وثلاثة وستون ألف ريال سعودي) ومبلغ 215 مليون ريال سعودي (مائتي وخمسة عشر مليون ريال سعودي) موصى به لزيادة رأس المال .

البند	2016 (الف ريال)	2017 (الف ريال)
الربح قبل الزكاة	148,594	169,578
الزكاة	21,396	23,900
صافي الربح (الخسارة)	127,198	145,678

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 منحها خلال عام 2017م كما لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.
ماعدا قيام الشركة بزيادة رأس المال عن طريق منح اسهم للموظفين المميزين في الشركة بمبلغ 35 مليون ريال سعودي (خمسة وثلاثون مليون ريال سعودي) بشروط وضوابط موثقة .

- تستخدم الشركة السياسات المحاسبية التي تتفق مع معايير المحاسبة 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 **IFRS9** ابتداء من بداية العام 2017م ويتم تطبيقه بفاعلية ويؤكد مجلس الإدارة صحة إجراءات الرقابة الداخلية . وقامت الشركة بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من 01 - 01 - 2017 م قبل موعد التطبيق الإلزامي بتاريخ 01 - 01 - 2018 م .

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 التوازن 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 هي ملتزمة بنسبة المديونية كما في تاريخ المركز المالي التالي :

2016 (الف ريال)	2017 (الف ريال)	
725,063	856,187	حقوق المساهمين
983,222	914,221	التمويل البنكي الإسلامي
1,708,285	1,770,408	إجمالي هيكل رأس المال
% 57.56	%51.64	نسبة المديونية

- لم يوصى مجلس الإدارة بتوزيع ارباح للمساهمين عن اعمال الشركة في 2017 م ، وانما الاستثمار في سياسة الشركة بتكوين الاحتياطات ، ورسملة الارباح المبقة متى كان ذلك مناسباً ويخدم نشاط الشركة.

قرارات وتوصيات مجلس الإدارة :

1. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م.
2. المصادقة على القوائم المالية المدققة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م.
3. الموافقة على تقرير المراجع الخارجي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م.
4. المصادقة على توصية مجلس الإدارة عدم توزيع ارباح عن أعمال الشركة لعام 2017.
5. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن إدارتهم خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017 م.
6. الموافقة على صرف مكافآت أعضاء مجلس الإدارة لعام 2017 م ، ومقدارها (300) ألف ريال للعضو الواحد باجمالي مقداره 2.7 مليون ريال (مليونين وسبعمائة ألف ريال) .
7. الموافقة على استثمار (PWC) كمراقب حسابات الشركة للعام المالي 2018 م من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة ومجلس الإدارة وتحديد أتعابه والتصويت عليه من قبل الجمعية العمومية .
8. ويطلب المجلس الموافقة واعتماد ما تم من اعمال وعقود مع اطراف ذوي علاقة والاستمرار في ما تم التوصية بالاستمرار به للعام القادم 2018م

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 المبذولة متمنين المزيد من التقدم والانجاز . كما يشكر مجلس الإدارة مقام مؤسسة النقد العربي السعودي على جهودها في دعم هذا القطاع من خلال تقوية الاسس النظامية والرقابية وزيادة الشفافية بما يخدم شرائح العملاء ويزيد من متانة الاقتصاد السعودي