

شركة فالكم للخدمات المالية
شركة مساهمة مغلقة
تقرير مجلس الإدارة
للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2015م



جدول المحتويات

1	النشاطات الرئيسية للشركة
3	الأداء والنتائج المالية
6	سياسة توزيع الأرباح
7	خطط إعادة الهيكلة والتوسع ووقف العمليات
7	المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها
9	خطة التحول إلى معايير المحاسبة الدولية
10	الشركات التابعة
10	مجلس الإدارة
11	عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات أخرى
12	لجان مجلس الإدارة
16	تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكم خلال عام 2015م
16	نظام الرقابة الداخلية في الشركة
17	مصالح أعضاء مجلس الإدارة
19	التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة او كبار التنفيذيين أو المساهمين
19	المدفوعات النظامية للجهات الحكومية
20	القروض على الشركة والشركات التابعة
22	العقوبات والجزاءات
22	القيود على الشركة
22	الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح و المعاملات مع أطراف ذات علاقة
25	إقرارات مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي شركة فالكوم للخدمات المالية المحترمين

يسر مجلس إدارة شركة فالكوم للخدمات المالية أن يقدم لكم التقرير السنوي والحسابات الختامية ونتائج أعمال الشركة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2015م.

النشاطات الرئيسية للشركة

تعد 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 وتتمثل 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 التميز بين البنوك الاستثمارية في السوق السعودي خلال فترة وجيزة كما انها في مركز متقدم بين شركات الوساطة في السوق حيث حازت الشركة على عدة جوائز في الأعوام الماضية وذلك لتفانيها في تقديم أجود الخدمات المالية.

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.

مجموعة الاستثمار المصرفي – تعد فالكوم من أبرز الشركات المالية المرخصة من هيئة السوق المالية في مجال الاستشارات المالية وترتيب الصفقات، حيث تقوم مجموعة الاستثمار المصرفي بتقديم خدمات ترتيب الصفقات وتقديم الحلول الاستثمارية من خلال مجموعة من الخدمات يأتي في مقدمتها الطروحات العامة والخاصة وحقوق الأولوية، بالإضافة إلى الاستشارات المالية وإعادة الهيكلة وتقييم الفرص الاستثمارية، كما تقدم المجموعة كذلك خدمات الاندماج والاستحواذ وخدمات الاستثمارات الخاصة/المباشرة من خلال تقصي الفرص الاستثمارية المجدية.

وخلال عام 2015م أنمت فالكوم من خلال مجموعة الاستثمار المصرفي مجموعة من الأعمال تتلخص في الانتهاء من طرح أسهم حقوق أولوية بزيادة رأس مال كل من: شركة تبوك للتنمية الزراعية (تادكو) وشركة بروج للتأمين التعاوني والشركة السعودية الهندية للتأمين التعاوني (وفا للتأمين) بصفتها مستشاراً مالياً ومديراً

للاكتتاب ومتعهداً للتغطية، كما أنه قد تم تعيين فالكوم مستشاراً مالياً لزيادة رأس مال الشركة السعودية للأسماك (الأسماك).

كما أتمت إعداد تقرير الدراسة التشخيصية لمدى جاهزية الاكتتاب لإحدى الشركات التي تعمل في مجال حماية البيئة، من أجل تأهيل الشركة للطرح العام والإدراج وتقديم ملف الطرح إلى هيئة السوق المالية والمتوقع أن يكون ذلك بنهاية عام 2016م، كذلك قيام مجموعة الاستثمار المصرفي بتقديم الاستشارات المالية لعدد من الشركات الخاصة، مثل شركة متخصصة في الاستثمار العقاري بهدف دراسة مدى جاهزية الشركة للطرح العام ، بالإضافة إلى أنه تم التعاقد مع إحدى الشركات التي تعمل في قطاع العود والعطور بصفتها مستشاراً مالياً.

كما تمت دراسة عدد من الفرص الاستثمارية في عدد من الشركات بهدف الاستثمار المباشر أو تأسيس صناديق الملكية الخاصة، وجاري العمل للتواصل مع مجموعة أخرى من الشركات سواءً تلك المدرجة في السوق المالية أو غيرها من الشركات والمؤسسات العائلية ذات السمعة الجيدة لغرض تقديم خدمات مجموعة الإستثمار المصرفي.

الأداء والنتائج المالية

فيما يلي تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 و2014.

(1) المركز المالي للشركة

2014	2015	بآلاف الريالات السعودية
102,827	107,139	نقد وما يعادله
3,655	3,393	استثمارات
368,330	444,057	ذمم مدينة للتمويل الإسلامي
164,354	122,957	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
1,697	7,431	مطلوب من أطراف ذات علاقة
14,810	21,750	مصاريف مدفوعة مقدما وإيراد مستحق
52,266	82,389	ذمم مدينة أخرى
707,939	789,116	مجموع الموجودات المتداولة
325,178	371,706	استثمارات
758,330	1,260,873	ذمم مدينة للتمويل إسلامي
89,082	77,139	ممتلكات ومعدات، بالصافي
12,688	41,715	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ
616	2,627	موجودات غير ملموسة
121,756	120,573	شهرة
2,015,589	2,663,749	مجموع الموجودات
403,863	584,935	التمويل الإسلامي
33,245	23,255	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
59,732	73,496	مخصص زكاة
496,840	681,686	مجموع المطلوبات المتداولة
271,251	639,923	التمويل الإسلامي
11,692	14,792	مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
779,783	1,336,401	مجموع المطلوبات
1,050,000	1,050,000	رأس المال
20,211	24,440	احتياطي نظامي
(63,317)	(40,020)	احتياطيات أخرى
110,535	148,600	أرباح مبقاة
1,117,429	1,183,020	صافي حقوق المساهمين
118,377	144,328	حقوق الأقلية
2,015,589	2,663,749	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

(2) نتائج أعمال لشركة

2014	2015	بالآلاف الريالات السعودية
208,121	295,212	الدخل من التمويل الإسلامي
53,466	32,317	عمولات على خدمات وساطة، صافي
25,369	24,476	اتعاب إدارية من صناديق استثمارية
10,623	10,773	دخل من خدمات استشارية
54,756	2,561	الدخل من استثمارات، صافي
(1,738)	(8,794)	حصة الشركة في صافي خسائر من شركات زميلة
350,597	356,545	مجموع الإيرادات
(77,568)	(105,405)	مصارييف رواتب ومزايا موظفين
(29,543)	(79,081)	مخصص الانخفاض الدائم في القيمة، بالصافي
(49,040)	(60,728)	تكلفة التمويل
(33,649)	(49,226)	مصارييف عمومية وإدارية
(189,800)	(294,440)	مجموع المصارييف
160,797	62,105	الدخل من العمليات
3,214	28,101	إيرادات أخرى
164,011	90,206	الدخل قبل الزكاة وحقوق الأقلية
(20,596)	(21,961)	الزكاة
143,415	68,245	الدخل قبل حقوق الأقلية
(19,717)	(25,951)	حقوق الأقلية
123,698	42,294	صافي الدخل للسنة

(3) المؤشرات والنسب المالية

2014	2015	
1.42	1.16	نسبة السيولة
6.1%	1.6%	نسبة العائد على الأصول (ROA)
11.1%	3.6%	نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)
1.18	0.4	الربح للحصة الواحدة (EPS) – (ريال سعودي)

مع المقارنة بأعمال الشركة لعام 2014م ، يتبين من تحليل المركز المالي ونتائج أعمال الشركة أن موجودات الشركة في ازدياد حيث بلغت ما يقارب 2.7 مليار ريال سعودي بزيادة ما نسبته 32% ، وزادت حقوق المساهمين بما يقارب 66 مليون ريال لتبلغ 1.2 مليار ريال سعودي بزيادة ما نسبته 6% . انخفضت أرباح عام 2015م لتبلغ 42 مليون ريال سعودي بعد الزكاة وبما يقارب 81 مليون ريال سعودي بانخفاض ما نسبته 66% والتي ترجع بشكل رئيس لزيادة مخصص التدني في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ، و الانخفاض في عمولات الوساطة خلال عام 2015م والزيادة في تكلفة التمويل، وقد بلغ نصيب الحصة الواحدة من الأرباح 0.4 ريال سعودي، كما أنه لا يوجد اي ملاحظات جوهرية من المحاسب القانوني للشركة على قوائمها المالية الموحدة .

التحليل القطاعي للأعمال والتوزيع الجغرافي

فيما يلي تحليل لأنشطة الشركة وشركاتها التابعة وفقاً لقطاعات الأعمال والتوزيع الجغرافي للعامين 2015 و 2014.

المجموع	استثمارات وأخرى	تمويل إسلامي	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمارات البنكية	الوساطة	بالآلاف الريالات السعودية
						2015
356,545	(6,233)	295,212	24,476	10,773	32,317	الإيرادات
28,101	28,101	-	-	-	-	إيرادات أخرى
316,401	102,326	187,725	4,876	3,494	17,980	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
68,245	(80,458)	107,487	19,600	7,279	14,337	صافي الدخل/(الخسارة) قبل حقوق الأقلية

المجموع	استثمارات وأخرى	تمويل إسلامي	إدارة الأصول	مجموعة الاستثمارات البنكية	الوساطة	بالآلاف الريالات السعودية
						2014
350,597	53,018	208,121	25,369	10,623	53,466	الإيرادات
3,214	2,908	306	-	-	-	إيرادات أخرى
210,396	50,759	126,749	3,951	3,349	25,588	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
143,415	5,167	81,678	21,418	7,274	27,878	صافي الدخل/(الخسارة) قبل حقوق الأقلية

المجموع	سلطنة عُمان	المملكة العربية السعودية	بالآلاف الريالات السعودية
			2015
356,545	1,338	355,207	الإيرادات
28,101	3,898	24,203	إيرادات أخرى
316,401	3,022	313,379	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
68,245	2,215	66,031	صافي الدخل/(الخسارة) قبل حقوق الأقلية
2,663,749	18,733	2,645,016	مجموع الموجودات
1,336,401	2,010	1,334,391	مجموع المطلوبات

المجموع	سلطنة عُمان	المملكة العربية السعودية	بالآلاف الريالات السعودية 2014
350,597	(610)	351,207	الإيرادات
3,214	-	3,214	إيرادات أخرى
210,396	5,578	204,818	المصاريف (بما في ذلك الزكاة)
143,415	(6,188)	149,603	صافي الدخل/(الخسارة) قبل حقوق الأقلية
2,015,589	17,961	1,997,628	مجموع الموجودات
779,783	3,487	776,296	مجموع المطلوبات

سياسة توزيع الأرباح

توزع الشركة الأرباح السنوية وفقاً لما يلي:

- يتم تجنب (تخصيص) (10%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب (التخصيص) متى بلغ الاحتياطي المذكور نصف 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، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.

فيما يتعلق بقرار توزيع الأرباح عن العام المالي 2015م من عدمه ، فإن هذا القرار سيعلن عنه بشكل منفصل في وقت لاحق ، وسيأخذ بعين الاعتبار مدى الحاجة لتمويل النمو المستقبلي لأعمال الشركة.

الجدول التالي ملخص للأرباح المبقاة لعام 2015م:-

المبلغ	بالآلاف الريالات السعودية
42,294	صافي الربح عام 2015
110,535	الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة
152,829	المجموع
	توزع كما يلي:
4,229	المحول الى الاحتياطي النظامي
148,600	صافي الأرباح المبقاة

خطط إعادة الهيكلة والتوسع ووقف العمليات

استراتيجية الشركة تقوم على العديد من المبادرات وعلى التوسع بفتح فروع جديدة وكان مجلس الإدارة قد وافق على توصية اللجنة التنفيذية بالاكتمال بفتح فرع واحد فقط للشركة في مدينة الاحساء وتأجيل خطة التوسع بالفروع الأخرى لوقت لاحق آخذين بالاعتبار وضع السوق السعودي. كما وافق مجلس الإدارة على اغلاق شركة فالكم للخدمات المالية في سلطنة عُمان.

وقد تم استحداث إدارة جديدة تحت مسمى إدارة الإستثمارات الخاصة بغرض الاستثمار في أسهم الشركات التي تملك فرص واعدة بالنمو بإستثمارات طويلة الاجل وبشكل متوافق مع الضوابط الشرعية وسوف تكون تلك الإستثمارات في مختلف القطاعات و الاسواق الإقليمية.

اما فيما يخص خطط التوسع للشركات التابعة فقد قامت شركة النايفات للتمويل بزيادة فروعها من 11 فرع الى 22 فرع خلال عام 2015م لتغطي معظم مناطق المملكة.

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 مخاطر عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالالتزامات المالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. إن المجموعة معرضة لمخاطر الائتمان المتعلقة بموجوداتها المالية مثل النقد وما يعادله والذمم المدينة للتمويل الإسلامي. يتم إيداع النقد وما يعادله لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني مرتفع

وضعت المجموعة إجراءات لإدارة مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة لعقود التقسيط بما في ذلك تقييم الملاءة الائتمانية للعملاء والموافقات الائتمانية وتحويل الحدود الائتمانية والحصول على ضمانات مثل الودائع الائتمانية والضمانات الشخصية ومراقبة أداء التسهيلات الممنوحة. تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عند اشتراك عدد من العملاء في أنشطة تجارية مماثلة، أو أنشطة في نفس الموقع الجغرافي، أو لمن يكون لديهم نفس السمات الاقتصادية مما يؤدي إلى تأثير مقدر هؤلأء العملاء على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية بشكل متشابه بفعل التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تشير تركيزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين.

تقوم المجموعة بإدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال محاولة تنويع نشاطاتها الرئيسية للتأكد من عدم وجود تركيزات للمخاطر لدى أفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة.

■ مخاطر تشغيلية

هي المخاطر التي تنشأ عن عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو إخفاؤها أو عدم كفاية الموارد البشرية أو الأنظمة وكذلك أي مخاطر ناتجة من أحداث خارجية. تقوم الشركة بمراقبة المخاطر التشغيلية والتقييم الذاتي لتحديد المخاطر التشغيلية الرئيسية و الضوابط للتقليل من احتمال حدوثها.

■ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلبات القيمة العادلة للاستثمارات، والتي قد تحدث بسبب انخفاض أسعار الأسهم مما يؤثر بالانخفاض في قيمة أصول الشركة أو التدفقات النقدية المستقبلية للاستثمارات كما تتمثل أيضاً في تعليق تداول أسهم الشركات المدرجة .

تنشأ مخاطر أسعار العمولات من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العمولات إلى التأثير على القيم العادلة والتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات بشكل منتظم.

مخاطر الأسعار هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأداة المالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل خاصة بالأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن **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 للمجموعة.

إن **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.

إن المجموعة معرضة لمخاطر السعر فيما يتعلق بالاستثمارات. تقوم المجموعة بالحد من مخاطر السعر عن طريق تنويع 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 وتم وفق شروط اعتيادية. وحيث أنه يتم تجميع الأدوات المالية لكل من المجموعة وشركاتها التابعة على أساس طريقة التكلفة التاريخية – فيما عدا الاستثمارات، التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

خطة التحول إلى معايير المحاسبة الدولية

قامت إدارة الشركة بإعداد خطة تحول إعداد الحسابات و القوائم المالية من معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى معايير المحاسبة الدولية، والتي تهدف إلى التأكد من أن عملية التحول هذه تتم بكفاءة ويسر بحيث تضمن التحول الكامل من الإطار المحاسبي الحالي الذي تحكمه معايير المحاسبة السعودية إلى معايير المحاسبة الدولية (IFRS) طبقاً لنسختها المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وذلك عند إعداد القوائم المالية للشركة عن الفترات المالية التي تبدأ من أول يناير 2017م.

تتضمن خطة التحول الإجراءات الرئيسية الآتية:

- إعداد مقترح لخطة تحول إعداد الحسابات و القوائم المالية وعرضه على الرئيس التنفيذي و لجنة المراجعة لدراسته واعتماده، ومن ثم رفعه للاعتماد النهائي من قبل مجلس الإدارة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتنفيذ عناصر خطة التحول وتوثيق ما يتم من إجراءات.
- الحصول على تفهُّم شامل وتصور كامل للمعايير الدولية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وكذلك المعايير الدولية من خلال إجراء العديد من الجلسات النقاشية والاستعانة بالمصادر الفنية والتفسيرات والارشادات التطبيقية من المصادر المعتمدة وبالاستشاريين إذا لزم الأمر.
- تحديد المعايير المرتبطة بنشاط الشركة والحصول على فهم أكبر بمتطلبات القياس والإفصاح.
- عند اختيار السياسات المحاسبية من بين البدائل المتاحة يتم الأخذ في الاعتبار تقييم أثر هذه السياسات المحاسبية الجديدة على القوائم المالية والمؤشرات المالية.
- مقارنة السياسات والمعالجات المحاسبية المُطبقة بالشركة مع متطلبات القياس والإفصاح طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية وتحديد الفجوة والاختلافات وتحديد متطلبات الالتزام بالسياسات الجديدة.
- تحديد أي تعديلات قد تكون مطلوبة في الأنظمة المحاسبية بالشركة للوفاء بمتطلبات القياس والإفصاح.
- تحليل البدائل والاستثناءات المتاحة في معايير المحاسبة الدولية وتفسيراتها واختيار الأنسب بما يتماشى مع طبيعة نشاط الشركة وأنظمتها المحاسبية وبما يكفل عرض أفضل للمعلومات المالية.
- التواصل مع مراجع الحسابات أو المكاتب الاستشارية لإبداء الرأي حول النتائج التي تم التوصل إليها بما في ذلك اختيارات البدائل وأساليب التطبيق وفهم فريق العمل لمتطلبات القياس والإفصاح.
- تحديد العناصر التي تتطلب قياس القيمة العادلة واتخاذ الترتيبات اللازمة للحصول على تقييم القيمة العادلة من مُقَيِّمٍ مُعتمد طبقاً لمتطلبات الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والاحتفاظ بالتوثيق اللازم لتقارير القيمة العادلة.
- إعداد قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2015م طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية (مركز مالي افتتاحي في تاريخ التحول وإدراجه فيما بعد كمعلومات مقارنة مع أول قوائم مالية في عام 2017م واستشارة مراجع الحسابات في أسس الإعداد وأساليب تطبيق معايير المحاسبة الدولية.
- إعداد إصدار من القوائم المالية الربع سنوية خلال عام 2016م طبقاً لمعايير المحاسبة الدولية (بالتوازي مع القوائم الربع سنوية المُعدة طبقاً لمعايير المحاسبة السعودية) لاستخدامها فيما بعد كأرقام للمقارنة للقوائم المالية خلال 2017م واستشارة مراجع الحسابات في أسس الإعداد وأساليب تطبيق معايير المحاسبة الدولية.
- عرض التطورات الجوهرية أول بأول على الرئيس التنفيذي و لجنة المراجعة وإبلاغهم بأي صعوبات أو اختلافات في وجهات النظر بين أعضاء فريق العمل أو فريق العمل مع مراجع الحسابات.

سيتم تعيين استشاري قبل تاريخ 30 سبتمبر 2016م لتنفيذ خطة التحول لتطبيق معايير المحاسبة الدولية على الفترات المالية التي تبدأ من أول يناير 2017م. إضافة إلى العمل على تحديد الآثار المرتبطة بعملية التحول للمعايير الدولية (Impact Assessment).

كذلك ستقوم شركة فالكوم بالاستثمار في تطوير مواردها الذاتية و البشرية، حيث تتضمن خطة التنفيذ تدريب موظفي الشركة من ذوي العلاقة وتطوير نظم المعلومات والبنية التحتية للنظام المالي بالشركة وشركاتها الفرعية لتنماشى مع متطلبات هذا التغيير.

الشركات التابعة

اسم الشركة	رأس المال (بالآلاف الريالات السعودية)	نسبة ملكية فالكوم %	النشاط الرئيس	المقر الرئيس	الدولة محل التأسيس
شركة فالكوم للخدمات المالية - عُمان	21,399	99.98%	إستثمار وخدمات مالية	مسقط	سلطنة عُمان
شركة النايفات للتمويل	500,000	75.86%	التمويل	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة الأمتل للتمويل	200,000	20%	التمويل	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة فال الصناعية	3,000	37.50%	تطوير عقاري	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة ويفال العقارية	50	15%	عقارات	الرياض	المملكة العربية السعودية
شركة قهوة البورصة	50	90%	خدمات وتشغيل المقاهي	الرياض	المملكة العربية السعودية

مجلس الإدارة

حسب النظام الأساسي للشركة يتكون مجلس إدارة شركة فالكوم للخدمات المالية من سبعة 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 والنزاهة 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 هذه الموضوعات الموافقة على استراتيجية الشركة والميزانيات التقديرية والسياسات التي تحكم عمليات الشركة واهدافها وسياسات إدارة المخاطر ومراجعتها ومراقبتها. وتشمل اختصاصات المجلس التأكد من وجود هيكل تنظيمي واضح في الشركة يستطيع من خلاله إدارة أعمال الشركة، وتفويض الصلاحيات بالشكل الملائم والمسؤوليات بحدود مستويات المخاطر المقبولة للشركة.

يتكون مجلس الإدارة من السادة الأعضاء التالية أسمائهم:

الاسم	مستقل/غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العذل (عضو)	مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)	مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	غير مستقل	تنفيذي
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (عضو)	غير مستقل	غير تنفيذي
الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)	مستقل	غير تنفيذي

سكرتير المجلس الأستاذ/ عدنان بن عبدالله الفوزان.

و قد عقد المجلس 4 اجتماعات دورية خلال العام 2015، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العذل (عضو)	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)	الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (عضو)	الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)
الأول	5 يناير 2015	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الثاني	25 فبراير 2015	✓	✓	✓	✓	✓	x	✓
الثالث	1 مارس 2015	✓	x	✓	✓	✓	✓	x
الرابع	24 ديسمبر 2015	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : غائب

عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات أخرى

فيما يلي، تفاصيل عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى كما في 31 ديسمبر 2015:

الاسم	اسم الشركة	العضوية
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	شركة فال العربية القابضة	رئيس مجلس إدارة
	شركة المخازن والخدمات المساندة	رئيس مجلس إدارة
	شركة الأمثل للتمويل والتأجير المحدودة	رئيس مجلس إدارة
	شركة ديكتون السعودية المحدودة	رئيس مجلس إدارة
	شركة الكادر العربي لتطوير التعليم	رئيس مجلس إدارة

الاسم	اسم الشركة	العضوية
الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العذل (عضو)	شركة شهية للأطعمة	رئيس مجلس إدارة
	الشركة العربية لخدمات النقل المؤتمن	رئيس مجلس إدارة
	شركة القسي العالمية للمقاولات	رئيس مجلس إدارة
الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)	الشركة السعودية للصادرات الصناعية	رئيس مجلس الإدارة
	شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)	رئيس مجلس الإدارة
	شركة ملاذ للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	عضو مجلس الإدارة
	شركة المخازن والخدمات المساندة	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)	عضو مجلس الإدارة
	شركة النايفات للتمويل	عضو مجلس الإدارة
	الشركة السعودية لصناعة الورق	عضو مجلس الإدارة
	الشركة الوطنية للرعاية الطبية	عضو مجلس الإدارة
	شركة اتحاد مصانع الأسلاك	عضو مجلس الإدارة
	شركة المخازن والخدمات المساندة	عضو مجلس الإدارة
	شركة الخزف السعودية	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)	عضو مجلس الإدارة
	شركة النايفات للتمويل	عضو مجلس الإدارة
	شركة فال العربية القابضة	عضو مجلس الإدارة
	شركة ديكتون السعودية المحدودة	عضو مجلس الإدارة
	شركة الكادر العربي لتطوير التعليم	عضو مجلس الإدارة
	شركة الأمثل للتمويل والتأجير	عضو مجلس الإدارة
	شركة البلاد كاتلست	عضو مجلس الإدارة
	شركة المخازن والخدمات المساندة	عضو مجلس الإدارة
	الشركة الوطنية للرعاية الطبية (رعاية)	عضو مجلس الإدارة
	شركة المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)	الشركة السعودية للمختبرات الخاصة (مطابقة)	عضو مجلس الإدارة
	شركة اليمامة للطوب الأحمر	عضو مجلس الإدارة
	شركة اليمامة للعزل الصخري	عضو مجلس الإدارة
	شركة الاحماض الحيوية السعودية	عضو مجلس الإدارة

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 ان تقوم اللجنة ببناء على طلب المجلس بعمل الدراسات والتوصيات اللازمة في الأمور الاستراتيجية.

لقد تم تشكيل اللجنة بموجب قرار من مجلس الإدارة طبقاً لأحكام القرار الصادر من الجمعية العامة للشركة المادة (25)، وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

الاسم
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)
الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)
الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)

وعقدت اللجنة اجتماعين خلال العام 2015، وفيما يلي سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)
الأول	1 مارس 2015	✓	✓	✓
الثاني	21 أكتوبر 2015	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : غائب

■ لجنة المراجعة

وتختص لجنة المراجعة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين، 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.

يتم اختيار أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم من قبل مجلس إدارة الشركة في حين يتم اعتماد آلية عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة على توصيات مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

الاسم
الأستاذ/ عطا حمد البيوك (رئيس)
الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (عضو)
الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)

وقد عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال العام 2015م، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عطا البيوك (رئيس)	الأستاذ / بدر بن فهد العذل (عضو)	الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)
الأول	7 يناير 2015	✓	✓	✓
الثاني	22 فبراير 2015	✓	✓	✓
الثالث	6 مايو 2015	✓	✓	✓
الرابع	26 نوفمبر 2015	✓	✓	✓
الخامس	1 ديسمبر 2015	✓	x	✓
السادس	7 ديسمبر 2015	✓	✓	✓
السابع	20 ديسمبر 2015	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : غائب

■ لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الإطلاع و توصية المكافأة السنوية للشركة وإعتماد آلية التوزيع.

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 ثلاثة أعضاء، التالية أسماؤهم:

الاسم
الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (رئيس)
الأستاذ/ فهد المسيحي (عضو)
الأستاذ/ عدنان الفوزان (عضو)

وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال العام 2015م، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (رئيس)	الأستاذ/ فهد المسيحي (عضو)	الأستاذ/ عدنان الفوزان (عضو)
الأول	19 فبراير 2015	✓	✓	✓
الثاني	15 مارس 2015	✓	✓	✓
الثالث	21 ديسمبر 2015	✓	✓	✓

✓ : حاضر

x : غائب

■ اللجنة الشرعية

وتختص اللجنة الشرعية في وضع 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:

الاسم
معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)
الدكتور/ محمد بن علي القري (عضو)
الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (عضو) #

اعتباراً من ابريل 2015، تم تعيين العضو الأستاذ/عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة بدلاً من الدكتور/ حمد بن عبدالرحمن الجنيدل

وقد عقدت اللجنة ثمان اجتماعات خلال العام 2015م، وتالياً سجل الحضور للاجتماعات:

الاجتماع	التاريخ	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)	الدكتور/ محمد بن علي القري (عضو)	الدكتور/ حمد بن عبد الرحمن الجنيدل (عضو)	الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (عضو)
الأول	11 فبراير 2015	✓	✓	✓	--
الثاني	26 فبراير 2015	✓	✓	✓	--
الثالث	15 أبريل 2015	✓	✓	--	✓
الرابع	20 مايو 2015	✓	✓	--	✓
الخامس	8 يونيو 2015	✓	✓	--	✓
السادس	25 أغسطس 2015	✓	✓	--	✓
السابع	14 سبتمبر 2015	✓	✓	--	✓
الثامن	16 نوفمبر 2015	✓	✓	--	✓

✓ : حاضر

x : غائب

تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة فالكوم خلال عام 2015م

■ التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

(بالآلاف الريالات السعودية)

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين/ غير مستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ غير مستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونوا من ضمنهم
الرواتب والتعويضات	1,500	-	4,450
البدلات	903	57	1,781
المكافآت الدورية والسنوية	1,085	-	2,452
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	800	600	-

نظام الرقابة الداخلية في الشركة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن وضع وصيانة 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 مجموعة 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 واحاطة الموظفين بذلك.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية في الشركة لتقديم قناعة معقولة لمجلس الإدارة حول إدارة المخاطر لتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية. إن نظام الرقابة الداخلية، مهما كان تصميمه جيدا، 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.

تتلقى 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

ترجع 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 مجموعة 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 إنها 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.

مصالح أعضاء مجلس الإدارة

■ أعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذو علاقة بهم

الاسم	الأسهم في 1 يناير 2015	نسبة التملك %	التغير في الأسهم	نسبة التغير %	الأسهم في 31 ديسمبر 2015	نسبة التملك %	إيضاحات
الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل (رئيس)	-	-	5,000,000	100	5,000,000	4.76	بعد انتقال جزء من ملكية شركة فال العربية القابضة المحدودة بتاريخ 2015/02/02م
الأستاذة/ بدرية بنت حسين بن منصور العساف	-	-	4,750,000	100	4,750,000	4.35	بعد انتقال جزء من ملكية شركة فال العربية القابضة المحدودة بتاريخ 2015/02/02م إلى زوجة رئيس المجلس الشيخ / فهد العذل
الأستاذة/ رابعه بنت فهد	-	-	4,750,000	100	4,750,000	4.35	بعد انتقال جزء من ملكية شركة

الإيضاحات	نسبة التملك %	الأسهم في 31 ديسمبر 2015	نسبة التغير %	التغير في الأسهم	نسبة التملك %	الأسهم في 1 يناير 2015	الاسم
فال العربية القابضة المحدودة بتاريخ 2015/02/02م إلى ابنة رئيس المجلس الشيخ/ فهد العذل							بن محمد العذل
بعد انتقال جزء من ملكية شركة فال العربية القابضة المحدودة بتاريخ 2015/02/02م إلى ابنة رئيس المجلس الشيخ/ فهد العذل	4.35	4,750,000	100	4,750,000	-	-	الأستاذة/ هلا بنت فهد بن محمد العذل
بعد انتقال جزء من ملكية شركة فال العربية القابضة المحدودة بتاريخ 2015/02/02م إلى ابنة رئيس المجلس الشيخ/ فهد العذل	4.35	4,750,000	100	4,750,000	-	-	الأستاذة/ منيره بنت فهد بن محمد العذل
بعد انتقال جزء من ملكية شركة فال العربية القابضة المحدودة بتاريخ 2015/02/02م إلى ابنة رئيس المجلس الشيخ/ فهد العذل	4.35	4,750,000	100	4,750,000	-	-	الأستاذة/ صيته بنت فهد بن محمد العذل
-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عبد العزيز بن محمد العذل (عضو)
يشغل منصب العضو المنتدب وعضو مجلس ادارة	3.28	3,445,000	-	-	3.28	3,445,000	الأستاذ/ أديب بن عبد الرحمن السويلم (عضو)
-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ بدر بن فهد العذل (عضو)
يشغل عضو مجلس ادارة	1.95	2,050,000	-	-	1.95	2,050,000	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (عضو)
-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (عضو)
-	-	-	-	-	-	-	الأستاذ/ علي بن عبد الله النعيم (عضو)

وبالإشارة الى اعضاء مجلس إدارة شركة فالكم للخدمات المالية لا يوجد اي ملكية للاعضاء في أسهم شركة النايفات للتمويل.

■ المساهمون الرئيسيون وأي شخص ذو علاقة بهم

الإيضاحات	نسبة التملك %	الأسهام في 31 ديسمبر 2015	نسبة التغير %	التغير في الأسهام	نسبة التملك %	الأسهام في 1 يناير 2015	الاسم
انتقلت الملكية لكل من: - الشيخ/ فهد بن محمد بن صالح العذل، عدد 5,000,000 سهم - الأستاذة/ بدرية بنت حسين بن منصور العساف، عدد 4,570,000 سهم الأستاذة/ رابعه بنت فهد بن محمد العذل، عدد 4,570,000 سهم - الأستاذة/ هلا بنت فهد بن محمد العذل، عدد 4,570,000 سهم - الأستاذة/ منيره بنت فهد بن محمد العذل، عدد 4,570,000 سهم - الأستاذة/ صيته بنت فهد بن محمد العذل، عدد 4,570,000 سهم	-	-	100	27,850,000	26.52	27,850,000	شركة فال العربية القابضة

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

لا يوجد لدى الشركة علم عن أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها 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.

المدفوعات النظامية للجهات الحكومية

بلغت المدفوعات للجهات الحكومية خلال العام 2015 كما يلي:

البيان	المبلغ (آلاف الريالات السعودية)
الزكاة والضريبة	8,333
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	5,660
التأشيرات والإقامات	456
المجموع	14,449

القروض على الشركة والشركات التابعة

ضمن نشاط الشركة والشركات التابعة الاعتيادي، يتم الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية وأدناه كشف بجميع القروض على الشركة والشركات التابعة:

المسدد خلال 2015 (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المتبقي من القرض (بآلاف الريالات السعودية)	مدة القرض	تاريخ الاتفاقية	اسم الجهة المانحة	مبلغ القرض الأصلي (بآلاف الريالات السعودية)	الشركة/الشركة التابعة
6,270	-	36	Apr/2012	مصرف الراجحي	627	شركة النايفات للتمويل
32,724	-	36	Jul/2012	مصرف الراجحي	3,272	شركة النايفات للتمويل
30,902	526	36	Feb/2013	مصرف الراجحي	8,997	شركة النايفات للتمويل
177,229	17,000	36	Nov/2013	مصرف الراجحي	52,998	شركة النايفات للتمويل
96,603	32,540	48	Dec/2014	مصرف الراجحي	42,200	شركة النايفات للتمويل
39,394	19,061	48	Mar/2015	مصرف الراجحي	23,000	شركة النايفات للتمويل
11,300	8,870	48	Jun/2015	مصرف الراجحي	10,000	شركة النايفات للتمويل
41,645	51,833	48	Aug/2015	مصرف الراجحي	55,997	شركة النايفات للتمويل
64,918	16,559	48	Aug/2014	بنك البلاد	25,000	شركة النايفات للتمويل
64,215	18,082	48	Nov/2014	بنك البلاد	25,000	شركة النايفات للتمويل
123,797	40,020	48	Dec/2014	بنك البلاد	52,400	شركة النايفات للتمويل
82,230	51,777	48	May/2015	بنك البلاد	60,000	شركة النايفات للتمويل
5,867	9,413	48	Sep/2015	بنك البلاد	10,000	شركة النايفات للتمويل
28,969	47,103	48	Oct/2015	بنك البلاد	50,000	شركة النايفات للتمويل
100,000	1,667	36	Feb/2013	بنك الامارات دبي الوطني	30,000	شركة النايفات للتمويل
62,500	68,750	36	Sep/2015	بنك الامارات دبي الوطني	75,000	شركة النايفات للتمويل
125,000	8,333	48	Aug/2012	بنك الخليج الدولي	50,000	شركة النايفات للتمويل
125,000	10,417	48	Nov/2012	بنك الخليج الدولي	50,000	شركة النايفات للتمويل
114,583	38,542	48	Jan/2015	بنك الخليج الدولي	50,000	شركة النايفات للتمويل
156,250	134,375	48	Jul/2015	بنك الخليج الدولي	150,000	شركة النايفات للتمويل
103,650	-	36	May/2012	بنك البحرين الوطني	10,365	شركة النايفات للتمويل
97,300	6,487	36	Aug/2013	بنك البحرين الوطني	29,190	شركة النايفات للتمويل
87,288	16,271	48	Sep/2014	البنك الأهلي التجاري	22,618	شركة النايفات للتمويل
168,053	41,467	48	Nov/2014	البنك الأهلي التجاري	58,273	شركة النايفات للتمويل
22,823	373	48	Feb/2012	البنك السعودي الهولندي	9,168	شركة النايفات للتمويل
181,042	15,310	48	Apr/2013	البنك السعودي الهولندي	63,138	شركة النايفات للتمويل
365,789	33,339	36	Dec/2013	البنك السعودي الهولندي	104,513	شركة النايفات للتمويل
99,733	18,656	36	Dec/2013	البنك السعودي الهولندي	38,519	شركة النايفات للتمويل
176,979	39,243	48	Apr/2014	البنك السعودي الهولندي	67,458	شركة النايفات للتمويل

المسدد خلال 2015 (بـآلاف الريـالات السعودية)	المبلغ المتبقي من القرض (بـآلاف الريـالات السعودية)	مدة القرض	تاريخ الاتفاقية	اسم الجهة المانحة	مبلغ القرض الأصلي (بـآلاف الريـالات السعودية)	الشركة/الشركة التابعة
61,299	15,563	48	Jul/2014	البنك السعودي الهولندي	24,247	شركة النايفات للتمويل
159,585	53,474	48	Jan/2015	البنك السعودي الهولندي	69,432	شركة النايفات للتمويل
38,249	19,115	48	Apr/2015	البنك السعودي الهولندي	22,939	شركة النايفات للتمويل
181,280	90,551	48	Apr/2015	البنك السعودي الهولندي	108,679	شركة النايفات للتمويل
66,644	46,644	48	May/2015	البنك السعودي الهولندي	53,309	شركة النايفات للتمويل
31,492	46,180	48	Sep/2015	البنك السعودي الهولندي	49,329	شركة النايفات للتمويل
12,500	1,979	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	5,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
25,000	3,958	48	Jul/2013	البنك العربي الوطني	10,000	شركة النايفات للتمويل
75,000	18,125	48	May/2014	البنك العربي الوطني	30,000	شركة النايفات للتمويل
112,500	30,000	48	Aug/2014	البنك العربي الوطني	45,000	شركة النايفات للتمويل
43,750	30,625	48	Jun/2015	البنك العربي الوطني	35,000	شركة النايفات للتمويل
41,667	35,833	48	Jul/2015	البنك العربي الوطني	40,000	شركة النايفات للتمويل
-	2,000	سحب على المكشوف	May/2012	البنك السعودي الفرنسي	2,000	شركة الأمثل
-	10,000	تمويل قصير الاجل	May/2012	البنك السعودي الفرنسي	10,000	شركة الأمثل
5,200	7,800	60	May/2012	البنك السعودي الفرنسي	26,000	شركة الأمثل
-	20,658	3 شهور	Dec/2015	صندوق فالك للمرابحة بالريال السعودي	20,643	فالك للخدمات المالية
-	20,456	3 شهور	Dec/2015	صندوق فالك للمرابحة بالريال السعودي	20,442	فالك للخدمات المالية
-	20,110	3 شهور	Dec/2015	صندوق فالك للمرابحة بالريال السعودي	20,096	فالك للخدمات المالية
-	12,061	3 شهور	Dec/2015	صندوق فالك للمرابحة بالريال السعودي	12,058	فالك للخدمات المالية

العقوبات والجزاءات

تعرضت الشركة للعقوبات والجزاءات التالية خلال عام 2015م وهي مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري، وفيما يلي ملخص بها:

المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	العقوبة أو الجزاء	التاريخ	الجهة
80	غرامات مالية	2015/11/14	هيئة السوق المالية
20	غرامات مالية	2015/02/17	هيئة السوق المالية
160	غرامات مالية	2015/2/17	هيئة السوق المالية
400	غرامات مالية	2015/3/22	هيئة السوق المالية
20	غرامات مالية	2015/5/6	هيئة السوق المالية
120	غرامات مالية	2015/07/01	هيئة السوق المالية
500	حكم قضائي	2015/05/20	الهيئة العليا لتسوية الخلافات العمالية

القيود على الشركة

المبلغ (بالآلاف الريالات السعودية)	القيود	التاريخ	الجهة
4,229	إحتياطي نظامي *	منذ بداية إنشاء الشركة	فالكوم للخدمات المالية

* طبقاً للنظام الأساسي للشركة وأحكام نظام الشركات السعودي، فإن على الشركة أن تجنب (تخصيص) 10% من صافي الدخل، بعد تغطية الخسائر المترتبة، لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.

الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح و المعاملات مع أطراف ذات علاقة

عملاً بأحكام المادة رقم (71) الفقرة رقم (1) من نظام الشركات والمادة 24 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 جوهريّة مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو علاقة بالشركة عدا عما ورد في الإيضاح أدناه:

- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة المخازن والخدمات المساندة لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (516,000 ريال سعودي) خمسمائة وستة عشر ألف ريال سعودي تخص إيجار 645 م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فال القابضة لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (556,000 ريال سعودي) خمسمائة وستة وخمسون ألف ريال سعودي تخص إيجار 695 م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (720,000 ريال سعودي) سبعمائة وعشرون ألف ريال سعودي تخص إيجار 1200 م مربع في فرع فالكم بطريق الملك عبد الله.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (188,000 ريال سعودي) مائة وثمان وثمانون ألف ريال سعودي تخص إيجار 235 م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل لمدة سنة وقد بلغ اجمالي التعاقد (60,000 ريال سعودي) ستون ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن 217 م مربع في المبنى الرئيسي لفالكم.
- قامت الشركة وأطراف أخرى ذوي علاقة بتوقيع اتفاقية مع شركة مدينة فال الصناعية المحدودة (الشركة المطورة وشركة زميلة)، لتطوير مدينة صناعية خاصة على أرض مملوكة من قبل الشركة والأطراف الأخرى ذوي العلاقة على أن تقوم الشركة المطورة بتحميل كافة النفقات والتكاليف المباشرة وغير المباشرة المتعلقة بتطوير المدينة الصناعية الخاصة مضافاً إليها أتعاب إدارة بنسبة 7.5% على ملاك الأرض بحسب نسبة ملكيتهم في الأرض التي تمتلك فيها شركة فالكم للخدمات المالية ما نسبته 12.53%.
- بلغت الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ كما في 31 ديسمبر 2015 والبالغ (41,715 ألف ريال سعودي) ويمثل هذا المبلغ حصة الشركة من النفقات والتكاليف المحملة من قبل الشركة المطورة حتى 31 ديسمبر 2015. تظهر الأرض التي يتم تطويرها تحت حساب الاستثمار ضمن بند استثمار عقاري بمبلغ 145 مليون ريال سعودي.
- استثمار عقاري يتمثل في أرض مقنتاة بهدف تحقيق إيراد او ربح رأسمالي و تبلغ قيمتها 145,600,000 ريال سعودي: إن هذه الأرض مملوكة ملكية مشتركة بين الشركة وطرف ذو علاقة. علماً بأن حصة الشركة مسجلة باسم رئيس مجلس الإدارة والذي قدّم للشركة إقراراً بملكية الشركة لهذه الحصة ولم يتم الانتهاء من الإجراءات النظامية الخاصة بنقل ملكية الأرض باسم الشركة كما في 31 ديسمبر 2015.
- قامت الشركة بالتعاقد مع مؤسسة فال للحراسات الأمنية لمدة سنة للقيام بأعمال الحراسات الأمنية للشركة فالكم للخدمات المالية بمبلغ (1,021 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 (المصرفيات) المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015 بما يلي:

2015 (بالآلاف الريالات السعودية)	
22,535	أتعاب إدارة الصناديق الاستثمارية
1,941	اشتراقات صناديق الاستثمارات
2,098	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
3,728	نفقات تمويل *
25,804	تعويض الإدارة العليا

(*) خلال عام 2015 قام صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مرابحات لدى الشركة مقابل متوسط عمولة بنسبة 3% .

(ب) أرصدة أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة أطراف ذات علاقة في 31 ديسمبر 2015 المتعلقة بالمعاملات أعلاه والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة بما يلي:

2015 (بالآلاف الريالات السعودية)	
4,455	أتعاب إدارة صناديق واشتراقات
7,431	ذمم مدينة من شركات شقيقة

تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين كما في 31 ديسمبر 2015 بما يلي:

2015 (بالآلاف الريالات السعودية)	
1,842	قروض الموظفين التنفيذيين
1,870	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة منه، المستحقة

موظفو الإدارة التنفيذيون ، هم المدراء الذين تقع عليهم مسؤولية التخطيط وتوجيه ومراقبة أنشطة الشركة سواءً بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

إقرارات مجلس الإدارة

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

- أنه تم إعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح.
- 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 جوهريّة 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 (8) في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

----- نهاية التقرير -----



فهد بن محمد بن صالح العذل

رئيس مجلس إدارة شركة فالكوم للخدمات المالية