



الأخصائيون في حلول التمويل السكني
Specialists in Home Financing Solutions

تقرير مجلس الإدارة لعام 2016م

الفهرس	
4	1.0 مقدمة
4	2.0 قطاعات العمل
4	3.0 الإستراتيجية
4	4.0 إدارة المخاطر
5	(1) مخاطر تغير تكلفة التمويل
5	(2) مخاطر السيولة
5	(3) مخاطر الائتمان
5	(4) مخاطر أسعار السوق
6	5.0 لمحة عن الجوانب المالية
6	(1) تفاصيل البيانات المالية
6	(2) إدارة المحافظ للغير
7	6.0 معايير التقارير المالية و مراجعة الحسابات
7	7.0 القروض
7	8.0 سياسة توزيع الأرباح
7	(1) الهدف
7	(2) مبادئ توجيهية
7	(2.1) أهمية توزيع الأرباح
7	(2.2) نمو الشركة
8	9.0 توزيع الأرباح النقدية
8	10.0 المساهمين
8	11.0 التعاملات مع أطراف ذات علاقة
9	12.0 مجلس الإدارة
10	(1) حضور أعضاء مجلس الإدارة للاجتماعات
10	(2) لجان المجلس
10	(2.1) اللجنة التنفيذية
10	(2.2) لجنة المراجعة
11	(2.3) لجنة الترشيحات و المكافآت
11	(2.4) لجنة إدارة المخاطر و الائتمان
11	(2.5) حضور أعضاء لجان المجلس

11	(2.5.1) اللجنة التنفيذية
11	(2.5.2) لجنة المراجعة
12	(2.5.3) لجنة الترشيحات و المكافآت
12	(2.5.4) لجنة إدارة المخاطر و الإئتمان
12	13.0 تعويضات أعضاء مجلس الإدارة
12	14.0 المراجعون الخارجيون
13	15.0 الزكاة و التأمينات الإجتماعية
13	16.0 خاتمة

يسر مجلس إدارة شركة دار التمليك أن يقدم لكم التقرير السنوي الخامس للشركة مع القوائم المالية المراجعة للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

1.0 مقدمة

شركة دار التمليك شركة مساهمة سعودية مغلقة تم تأسيسها بموجب القرار الوزاري رقم 155 و تاريخ 5 جمادى الأولى 1429 هـ (الموافق 11 مايو 2008 م). الشركة مملوكة بالكامل لمساهمين سعوديين.

كما تم الترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التمويل العقاري في 2014/01/01 م.

و تمارس نشاط شراء و بيع و إنشاء و تملك العقارات و الأراضي و استثمارها بالبيع نقدا و بالتقسيط و التأجير لمصلحة الشركة فيما عدا مدينتي مكة المكرمة و المدينة المنورة، بالإضافة الى إدارة برامج التمويل للغير مثل برنامج مساكن الخاص بالمؤسسة العامة للتقاعد.

2.0 قطاعات العمل

تعتبر دار التمليك الشركة الرائدة في مجال التمويل العقاري وذلك من خلال توفير منتجات تمويل عقاري متعددة لتلائم إحتياجات كافة شرائح السوق و أيضا عبر عقد إتفاقيات شراكة مع أبرز مؤسسات القطاع الحكومي و الخاص. تقدم شركة دار التمليك حلول تمويل عقارية متعددة تحت صيغتي المرابحة و الإجارة.

3.0 الإستراتيجية

أكملت الشركة في عام 2016م عامها المالي الثامن. و قد حققت الشركة صافي ربح بمقدار 31.13 مليون ريال سعودي على الرغم من التحديات و التغييرات الهيكلية لسوق التمويل العقاري في المملكة، و أبرزها كانت التحديات المتعلقة بالسيولة و ارتفاع تكلفة الإقتراض إضافةً الى حركة الركود التي شهدتها السوق. تركز إستراتيجية الشركة على توفير حلول تمويل عقاري منافسة و في نفس الوقت الحرص على أن تكون المحافظ الإستثمارية ذات جودة عالية من الناحية الإئتمانية، مما يعود بنتائج مرضية لمساهمي الشركة و يحافظ على مكانة الشركة في السوق.

4.0 إدارة المخاطر

تلتزم إدارة و موظفي دار التمليك بممارسة عملية تمويل عادلة و متحفظة. تتمحور سياستنا حول جعل منتجات التمويل العقاري للمسكن متوفرة لجميع المتقدمين بالطلبات و الذين استوفوا الشروط بطريقة عادلة و ملائمة - ضمن حدود الممارسات المصرفية الآمنة و السليمة. نحن نعمل ذلك فقط عند تمويل العقود التي تتوافق شروطها مع مؤهلات كل عميل و عندما يكون لديه القدرة على سداد الإلتزامات المالية. و تبذل دار التمليك العناية الفائقة قبل الشروع في تمويل شراء منزل في محاولة التأكد من قدرة المستفيد المالية على تملك المنزل بنهاية فترة التمويل.

خلال مراحل نمو شركتنا منذ عام 2008، التزمت دار التمليك بالفلسفة القائلة بأن إدارة المخاطر أساسية من أجل بناء القيمة و الحفاظ عليها. نحن لا نسعى فقط إلى تحقيق العوائد الربحية، بل نحن نركز على عوائد بأقل قدر ممكن من المخاطر، و يظهر هذا في أداء المحافظ الإستثمارية. ففي نهاية عام 2016م، كانت نسبة التعثر لمحفظة الشركة %0.48 و هي أقل بكثير من نسبة التعثر التراكمية في المملكة و التي تقدر بـ %1.54 (كما في 31 ديسمبر 2016م). فيما يلي ملخص للمخاطر الرئيسية:

(1) مخاطر تغير تكلفة التمويل

مخاطر تغير تكلفة التمويل هي المخاطر التي تمثلها تذبذب تكلفة التمويل على القيمة العادلة أو التدفقات المالية المستقبلية بسبب تقلبات تكلفة التمويل في السوق. كانت الشركة كما في 31 ديسمبر 2016م معرضة لمخاطر تكلفة التمويل على موجوداتها و مطلوباتها بما في ذلك صافي الاستثمارات في عقود الإيجار التمويلي و الاقتراض قصير الأجل. تعمل الشركة على الحد من مخاطر تغير تكلفة التمويل عن طريق مراقبة التقلبات في السوق وتخفيف التعرض لهذه المخاطر الى الحدود الدنيا.

(2) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي مخاطر مواجهة منشأة ما صعوبة في الحصول على الأموال لمقابلة ارتباطاتها المتصلة بالأدوات المالية. تتم مراقبة احتياجات الشركة من السيولة بصفة منتظمة و تعمل الشركة على الحد من مخاطر السيولة عن طريق التأكد من توفر مصدر تمويل مناسب لمقابلة أي التزامات حال نشوئها.

تتكون المطلوبات المالية للشركة بصفة أساسية من ذمم دائنة و المستحق عن عقارات للشراء بموجب عقود إيجار و دفعات مقدمة و ذمم دائنة أخرى. من المتوقع سداد جزء كبير من هذه المطلوبات المالية خلال 12 شهر من تاريخ قائمة المركز المالي و تتوقع الشركة أن يكون لديها أموال سائلة كافية للقيام بذلك.

(3) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر إخفاق طرف في أداة مالية في سداد التزام ما و التسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان التي تتعرض لها فيما يتعلق بعملاء الإيجار عن طريق وضع حدود ائتمان لكل عميل على حدى و مراقبة الذمم المدينة القائمة. إضافة الى ذلك تحتفظ الشركة بملكية الموجودات المؤجرة كضمان حتى يتم سداد المبالغ كاملة من قبل العملاء.

فيما يتعلق بمخاطر الائتمان الناشئة عن الموجودات المالية الأخرى للشركة بما في ذلك الأرصدة لدى البنوك و النقد و الذمم المدينة و قروض الموظفين و إيرادات الوكالة المستحقة القبض فإن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان ينشأ عن تعثر الجهات التي يتم التعامل معها، علما بأن أقصى تعرض يعادل القيمة الدفترية لهذه الأدوات.

(4) مخاطر أسعار السوق

الشركة معرضة لمخاطر أسعار السوق على استثماراتها في الأوراق المالية التجارية الناشئة عن عدم التأكد من القيم المستقبلية للأوراق المالية التجارية. تعمل الشركة على إدارة مخاطر أسعار السوق عن طريق وضع حدود لكل استثمار ومن ثم حدود على الاستثمارات ككل.

5.0 لمحة عن الجوانب المالية

سجلت الشركة صافي دخل قدره 31.13 مليون ريال سعودي للعام 2016م. و قد بلغ إجمالي الإيرادات (بالإضافة الى الإيرادات الأخرى) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م مبلغا و قدره 123.82 مليون ريال سعودي. كما حققت الشركة نمو بنحو 9.2% في الإيرادات في عام 2016م مقارنة مع السنة الماضية.

(1) تفاصيل البيانات المالية

فيما يلي تفاصيل البيانات المالية للشركة خلال السنوات الخمس الماضية:

ريال سعودي بالمليون	2016م	2015م	2014م	2013م	2012م
صافي الاستثمار في التأجير التمويلي	779.85	561.32	557.98	434.28	462.85
إجمالي الأصول	1,221.80	1,149.78	917.73	929.80	943.42
إجمالي القروض قصيرة و طويلة الأجل	449.15	364.77	125.56	90.52	65.53
حقوق المساهمين	591.34	585.23	576.15	573.84	550.78
إجمالي الإيرادات	122.65	110.12	100.00	121.25	113.17
إيرادات أخرى	1.17	3.26	1.76	1.77	3.03
مصاريف البيع و التسويق	32.39	31.51	25.91	30.19	30.93
صافي الدخل	31.13	34.08	30.31	48.06	45.15
الربح لكل سهم - بالريال السعودي	0.31	0.34	0.30	0.48	0.45
متوسط العائد على الملكية (%)	5.29%	5.87%	5.27%	8.55%	8.55%
متوسط العائد على الأصول (%)	2.63%	3.30%	3.28%	5.13%	5.49%

(2) إدارة المحافظ للغير

تقوم الشركة ببيع و إدارة المحافظ للغير. كما في 31 ديسمبر 2016م، تدير الشركة برنامج مساكن لصالح المؤسسة العامة للتقاعد. تقوم الشركة أيضا ببيع المحافظ لبعض من البنوك السعودية.

فيما يلي تفاصيل معاملات بيع و إدارة المحافظ بين عامي 2016م و 2015م:

ريال سعودي	2016م	2015م
قيمة العقود المبرمة لبرنامج مساكن في السنة	228,190,294	106,954,854
إجمالي القيمة الحالية لعقود برنامج مساكن منذ التأسيس	3,253,858,072	3,182,222,949
قيمة المحافظ المباعة للبنوك في السنة	191,474,700	350,661,354
إجمالي القيمة الحالية للمحافظ المباعة للبنوك منذ التأسيس	1,872,588,724	1,705,070,119

6.0 معايير التقارير المالية و مراجعة الحسابات

تعد دار التمليك قوائمها المالية المدققة وفقاً للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية.

و يوجد لدى الشركة حالياً إدارة مراجعة داخلية مرتبطة بشكل مباشر بلجنة المراجعة التي تتبع بدورها إلى مجلس الإدارة. و تحدد هذه اللجنة الوظائف الملائمة و خطة العمل لإدارة المراجعة الداخلية. و تعقد اللجنة إجتماعات دورية لمناقشة نتائج المراجعة الداخلية المقررة للسنة، كما تناقش الأمور التي تؤثر في القوائم المالية والرقابة الداخلية. تقدم لجنة المراجعة مرئياتها لمجلس الإدارة في الأمور التي تقع ضمن مسؤولياتها، و يقرر المجلس ما يراه مناسباً بخصوص هذه التوصيات حرصاً منه على الحفاظ على سلامة نظام الرقابة الداخلية.

7.0 القروض

فيما يلي تفاصيل القروض الخاصة بدار التمليك:

ريال سعودي	2016م	2015م
الرصيد الافتتاحي للقروض	364,765,240	125,556,810
قروض مستلمة	1,274,388,215	919,000,000
قروض مسددة	(1,190,000,751)	(679,791,570)
الرصيد الختامي للقروض	449,152,704	364,765,240

8.0 سياسة توزيع الأرباح

(1) الهدف

يتمثل الهدف الرئيسي لسياسة توزيع الأرباح في تقديم عوائد للمساهمين بما يتوافق مع توقعاتهم الإستثمارية مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات رأس المال و النمو لدى الشركة بالإضافة الى متطلبات السيولة و المخصصات المتنوعة. تدفع توزيعات الأرباح نقداً للمساهمين.

(2) مبادئ توجيهية

يعمل المجلس و الإدارة وفقاً للمبادئ التالية لتوزيع الأرباح:

(2.1) أهمية توزيع الأرباح

لبناء القيمة للمساهمين على المدى الطويل، و تعزيز ثقة السوق بمستقبل الشركة، فإنه يجب تقييم مبلغ الأرباح الموزعة و تكرارها بناء على قدرة الشركة على الاستمرار في دفع مستويات متساوية أو متزايدة من الأرباح على المدى المنظور.

(2.2) نمو الشركة

يجب الا يؤدي مبلغ و تكرار و نوع الأرباح الموزعة إلى التأثير سلبياً على قدرة الشركة على تحقيق خططها الاستراتيجية للنمو.

9.0 توزيع الأرباح النقدية

سيتم الإعلان عن التوصية المتعلقة بالأرباح الخاصة بالعام 2016م في جدول أعمال الجمعية العمومية بعد التباحث مع الجهات المختصة بهذا الشأن.

10.0 المساهمين

خلال العام المنقضي، استحوذت شركة محمد عبدالعزيز الراجحي و أولاده للاستثمار على جزء من الأسهم المملوكة للشركة المتقدمة للاستثمار العقاري المحدودة ليصبح المساهم الجديد مالكاً لما يساوي 5.3% من إجمالي ملكية الشركة. يوضح الجدول التالي حصص جميع مساهمي الشركة:

المساهم	عدد الأسهم المملوكة	نسبة الملكية
المؤسسة العامة للتقاعد	14,340,660	14.3%
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	10,000,000	10.0%
الشركة العقارية السعودية	9,340,660	9.3%
شركة عمران محمد عمران و شركاه المحدودة	9,340,655	9.3%
الشركة المتقدمة للاستثمار العقاري المحدودة	7,162,417	7.2%
شركة النهلة للتجارة و المقاولات المحدودة	6,225,550	6.2%
شركة تمار التطوير المحدودة	5,604,396	5.6%
شركة محمد عبدالعزيز الراجحي و أولاده للاستثمار	5,293,352	5.3%
شركة كنان الدولية للتطوير العقاري	4,670,330	4.7%
شركة الطوق القابضة	4,670,330	4.7%
شركة بن القابضة المحدودة	4,670,330	4.7%
شركة مجموعة صافولا	4,670,330	4.7%
شركة اليسر للاستثمار	4,670,330	4.7%
شركة المقاولات و الخدمات الفنية و التجارية (تسرى)	4,670,330	4.7%
شركة مجموعة الفضل المحدودة	2,335,165	2.3%
شركة نسما القابضة المحدودة	2,335,165	2.3%
	100,000,000	

11.0 التعاملات مع أطراف ذات علاقة

استمراراً لتنفيذ العقود التي أبرمت مع أطراف ذات علاقة ، فإنه خلال هذه السنة تم ما يلي:

1. صافي العقود والمعاملات بين الشركة والمؤسسة العامة للتقاعد بإجمالي مبلغ 241.242.646 ريال لإدارة ووكالة برنامج مساكن ولمدة خمس سنوات قابلة للتجديد بدأت من عام 2010م والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ تركي حمد الروبيع ، باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.
2. العقود والمعاملات بين الشركة وشركة ديار المشرق للتطوير العقاري (مشروع مشارف) التابعة لشركة كنان الدولية للتطوير العقاري والخاص بشراء وحدات سكنية على الخارطة مدتها 24 شهر تنتهي بتسليم الوحدات السكنية بإجمالي مبلغ 6.196.035 ريال والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ نضال جمجوم، باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة والترخيص بها للعام القادم.

تقرير مجلس الإدارة لعام 2016م

3. الاتعاب الاستشارية الفنية بمبلغ 5.975.876 ريال للمستشار الفني السابق للشركة (شركة جايندس ادفايزري ليمتد) بموجب اتفاقية الخدمات والاستشارات الفنية ومدتها ثمان سنوات انتهت في 31 ديسمبر 2016م والتي يمثلها عضو مجلس الإدارة السابق الأستاذ/ محمد لطفي حمور المنتهية عضويته بتاريخ 12 مايو 2016م باعتبارها معاملات مع أطراف ذات علاقة.

12.0 مجلس الإدارة

بدأ مجلس الإدارة دورته الجديدة و مدتها ثلاث سنوات بعد انعقاد الجمعية العمومية يوم الأربعاء الموافق 04 مايو 2016م و انتخاب أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة. يوضح الجدول التالي أعضاء مجلس الإدارة للدورة الجديدة:

الإسم	حالة العضوية	العضوية في شركات أخرى في المملكة العربية السعودية
السيد/ عبدالرحمن المفضي	غير تنفيذي	شركة السوق المالية السعودية البنك التجاري الأهلي الشركة العقارية السعودية الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري
السيد/ عبدالمحسن الطوق	غير تنفيذي	المجموعة الامريكية الدولية و البنك العربي الوطني للتأمين التعاوني الشركة السعودية للعدد والأدوات (ساكو) الشركة السعودية لتغليف المعادن المحدودة (سامكو) شركة المنتجات الفولاذية المحدودة (ستبكو) شركة نت وركرس السعودية للخدمات المحدوده الشركة السعودية لاجهزة الاتصالات
السيد/عبدالرحمن العمران	غير تنفيذي	لا يوجد
السيد/ علي الفليج	غير تنفيذي	بيت الإستثمار العالمي السعودية الإمتيازات الخليجية الكويت
السيد/ محمد بن داود	غير تنفيذي	شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار
السيد/ حسن الجابري	غير تنفيذي	الخطوط السعودية للتأمين بنك الإبداع فرص السعودية للإستثمار أحمد محمد سالم باعشن و شركاه الجزور العربية صناديق سدكو كابيتال العالمية سدكو لوكسمبورغ
السيد/ نضال مجوم	غير تنفيذي	لا يوجد
السيد/ سلطان التركي	غير تنفيذي	شركة إتحاد عذيب للإتصالات شركة جدة القابضة للتطوير شركة سمايل للإتصالات
السيد/ محمد الباهسين	غير تنفيذي	لا يوجد
السيد/ صالح بن لادن	غير تنفيذي	شركة محمد بن لادن شركة مكة للإنشاء و التعمير شركة السهم العالمية للمواد الاستهلاكية مدينة المعرفة الاقتصادية شركة الخبير للاستشارات المالية شركة مواد الاعمار القابضة الشركة الخليجية العامة للتأمين التعاوني شركة البحر الأحمر للإسكان
السيد/ تركي الرويتع	غير تنفيذي	لا يوجد

(1) حضور أعضاء مجلس الإدارة للاجتماعات

الإسم	عدد الجلسات التي حضرها العضو	22 مارس 2016م	12 مايو 2016م	04 أكتوبر 2016م	14 ديسمبر 2016م
السيد/ عبدالرحمن المفضي	1	*	✓	*	*
السيد/ عبدالمحسن الطوق	4	✓	✓	✓	✓
السيد/عبدالرحمن العمران	3	✓	✓	✓	*
السيد/ صالح بن لادن	2	✓	✓	*	*
السيد/ تركي الرويع	4	✓	✓	✓	✓
السيد/ حسن الجابري	4	✓	✓	✓	✓
السيد/ علي الفليج*	2		✓	✓	*
السيد/ محمد بن داوود*	3		✓	✓	✓
السيد/ نضال جديوم*	3		✓	✓	✓
السيد/ سلطان التركي*	2		*	✓	✓
السيد/ محمد الباحسين*	3		✓	✓	✓
السيدة/ مها النعيم**	0	*			
السيد/ هاني الجهني**	1	✓			
السيد/ طاهر النباغ**	1	✓			
السيد/ محمد الفضل**	1	✓			
السيد/ محمد حمور**	1	✓			

* تم الالتحاق بمجلس إدارة الشركة في الدورة الجديدة
** انتهاء العضوية في مايو 2016م

(2) لجان المجلس

هناك أربعة لجان منبثقة عن المجلس و هي: اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الكافئات و الترشيحات، و لجنة إدارة المخاطر و الإلتزام.

(2.1) اللجنة التنفيذية

من ضمن مسؤوليات اللجنة المساهمة في تطوير إستراتيجية و خطة عمل الشركة، كما تساهم في تقييم أداء و نشاطات الشركة. تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كما هو مبين فيما يلي:

اللجنة التنفيذية
السيد/ عبدالمحسن الطوق
السيد/ محمد بن داوود
السيد/ محمد الباحسين

(2.2) لجنة المراجعة

من ضمن مسؤوليات اللجنة إعداد و تحسين عملية المراجعة الداخلية و الإلتزام، بالإضافة إلى مراجعة التقارير المالية. تم تعيين أعضاء لجنة المراجعة من قبل الجمعية العامة الغير عادية في 13 فبراير 2017م. تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كما هو مبين فيما يلي:

لجنة المراجعة
السيد/عبدالرحمن العمران
السيد/ ابراهيم المغصيب
السيد/ هاني الجهني

(2.3) لجنة الترشيحات و المكافآت

من ضمن مسؤوليات اللجنة المساهمة في إيجاد الأشخاص ذو الكفاءات اللازمة لعضوية مجلس الإدارة و لجان مجلس الإدارة متى لزم، بالإضافة إلى تحديد التعويضات المناسبة لأعضاء المجلس و الإدارة. تتكون لجنة الموارد البشرية من ثلاثة أعضاء كما هو مبين فيما يلي:

لجنة الترشيحات و المكافآت
السيد/ تركي الرويتغ
السيد/ نضال جمجوم
السيد/ عبدالرحمن العمران

(2.4) لجنة إدارة المخاطر و الإنتمان

من ضمن مسؤوليات اللجنة المساهمة في إدارة مختلف أنواع المخاطر و تحديد حدود التعرض، بالإضافة إلى مراجعة المنتجات الجديدة و أي أمور أخرى تتعلق بالمخاطر و الإنتمان. تتكون لجنة إدارة المخاطر و الإنتمان من ثلاثة أعضاء كما هو مبين فيما يلي:

لجنة إدارة المخاطر و الإنتمان
السيد/ حسن الجابري
السيد/ سلطان التركي
السيد/ محمد الباحسين

(2.5) حضور أعضاء لجان المجلس

(2.5.1) اللجنة التنفيذية

اللجنة	اسم العضو	16 فبراير 2016م	04 أكتوبر 2016م	30 نوفمبر 2016م
اللجنة التنفيذية	السيد/ عبدالمحسن الطوق		✓	✓
	السيد/ محمد بن داوود		✓	✓
	السيد/ محمد الباحسين		✓	✓
	السيد/ محمد الفضل*	x		
	السيد/ حسن الجابري*	✓		
	السيد/ محمد حمور*	✓		

* انتهاء العضوية في مايو 2016م

(2.5.2) لجنة المراجعة

اللجنة	اسم العضو	08 مارس 2016م
لجنة المراجعة	السيد/ ابراهيم المقصيب	
	السيد/ هاني الجهني	✓
	السيد/ عبدالرحمن العمران	✓
	السيد/ خالد السهلي*	x
	السيد/ طاهر الدباغ*	✓

* انتهاء العضوية في مايو 2016م

(2.5.3) لجنة الترشيحات و المكافآت

اللجنة	اسم العضو	16 فبراير 2016م	04 أبريل 2016م	14 ديسمبر 2016م
لجنة الترشيحات و المكافآت	السيد/ تركي الرويع	✓	✓	✓
	السيد/ نضال جمجوم			✓
	السيد/ عبدالرحمن العمران			✓
	السيد/ محمد الفضل*	x	✓	
	السيد/ محمد حمور*	✓	x	
	السيد/ حسن الجابري*	✓	✓	

* انتهاء العضوية في مايو 2016م

(2.5.4) لجنة إدارة المخاطر و الإنتمان

اللجنة	اسم العضو	13 مارس 2016م	5 سبتمبر 2016م	14 ديسمبر 2016م	19 ديسمبر 2016م
لجنة إدارة المخاطر و الإنتمان	السيد/ حسن الجابري	✓	✓	✓	✓
	السيد/ سلطان التركي		✓	✓	✓
	السيد/ محمد الجاحسين		✓	✓	✓
	السيد/ محمد الفضل*	✓			
	السيد/ محمد حمور*	✓			
	السيد/ هاني الجهني*	✓			

* انتهاء العضوية في مايو 2016م

13.0 تعويضات أعضاء مجلس الإدارة

يبين الجدول التالي تفاصيل تعويضات أعضاء مجلس الإدارة و لجانها لعام 2016م:

التفاصيل	الأعضاء التنفيذيين	الأعضاء الغير التنفيذيين
المكافآت السنوية	لا يوجد	1,550,000
بدلات الإنتداب	لا يوجد	185,000
بدلات السفر	لا يوجد	57,000
مكافأة خاصة *	لا يوجد	200,000

* مكافأة خاصة لعضو مجلس الإدارة الأستاذ طاهر الدباغ المنتهية عضويته بتاريخ 12 مايو 2016م نظير إتمامه للمهام الخارجية الموكلة له من قبل مجلس الإدارة

14.0 المراجعون الخارجيون

تم تعيين السادة/ كي بي إم جي الفوزان و السدحان كمراجعين خارجيين للشركة أثناء الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي عقد في 1437/07/27هـ (الموافق 2016/05/04م) عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م. و ذلك مقابل أتعاب تبلغ 125.000 ريال سعودي عن المراجعة السنوية، و مبلغ 30.000 ريال سعودي مقابل فحص القوائم المالية لكل ربع سنة.

15.0 الزكاة و التأمينات الإجتماعية

يقدر مخصص الزكاة عن عام 2016م بمبلغ 835.028 ريال سعودي (2015م: 971.560 ريال سعودي). يوضح الجدول التالي المبالغ الرئيسية المقدرة للجهات الحكومية خلال العام:

الجهات الحكومية	2016م	2015م
مصلحة الزكاة و ضريبة الدخل	835,028	971,560
المؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية	2,320,050	2,865,754

16.0 خاتمة

على الرغم من التحديات والصعوبات وتغيير اتجاه السوق، نجحت "دار التمليك" في المحافظة على نهج الجودة و الإنتاجية في التمويل وتحقيق عائد مجز للمساهمين، وأضحت في موقع يسمح لها بالاستجابة لتغيرات السوق و احتياجاته بما يتلائم مع أهدافها.

تواصل دار التمليك التركيز على هدف أساسي واحد وهو زيادة نسبة ملكية المواطنين لمساكنهم. فقد ساهمت الشركة في مساعدة قرابة 7,000 عائلة في تملك منزل منذ تأسيسها. إن سعينا الحثيث للتميز قد رفع من مستوى دار التمليك لتصبح أكبر شركة للتمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

لقد تبنت دار التمليك الرؤية والرسالة التي من شأنها ان توجه استراتيجيات الشركة في تقديم خدمات تمويل المسكن للمواطنين في المملكة العربية السعودية .

وفي الختام نود انتهاز هذه المناسبة لتقديم الشكر والتقدير لكافة مساهمي الشركة والمؤسسات الحكومية لما تلقاه الشركة من تعاون ومساندة مؤكدين على عزم مجلس الإدارة الإعداد لإنطلاقة مستقبلية نحو تحقيق أهداف الشركة وقيادتها الى مراكز متميزة، والله الموفق.