الشركة السعودية للتمويل

Saudi Finance Company

شركة مساهمة سعودية مقفلة

تقرير مجلس الإدارة السنوي للجمعية العمومية والقوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في2018/12/31م

مجلس الادارة

الرئيس

سعد عبدالله الخريف

الأعضاء

عبدالله عقيدة المهيري

عبدالله زيد الشحي

فريد أحمد اللينى

فهد إبراهيم الخريف

ظافر فاروق لقمان

سيف حمدان الزعابي

السادة / مساهمي الشركة السعودية للتمويل المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

1) **مقدمة:**

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي لعام 2018 الذي يستعرض فيه أداء الشركة السعودية للتمويل، وكافة نشاطاتها وملخصاً عن الوضع العام للشركة خلال السنة المالية الرابعة للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تحول الشركة الى مساهمة بتاريخ 4 محرم 1436هـ، الموافق 28 اكتوبر 2014م.

كما يتضمن التقرير السنوي على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م بما في ذالك تقرير مراقب الحسابات السادة/ شركة البسام وشركاه (المحاسبون المتحالفون)، وقوائم المركز المالي والدخل والتغييرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والملاحظات على هذه القوائم للعام المنصرم.

2) **الرؤية والرسالة والقيم الأساسية للشركة:**

رؤيتنا: أن تكون الشركة السعودية للتمويل الخيار الأول للعميل ضمن قطاع شركات التمويل.

رسالتنا: كسب ثقة عملاء الشركة من خلال تقديم الحلول التمويلية الميسرة للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

قيمنا الأساسية:

النزاهة: نؤمن أن المكانة والسمعة المتميزة هما ركيزتان اساسيتان لنجاح أعمالنا. لذا نسعى للتمسك بأخلاقيات العمل والأصول المهنية على أعلى مستوى.

السرعة: نسعى دائماً لتوفير الحلول التمويلية لعملائنا وفقاً لما تتطلبه مصلحة العملاء من سرعة في توفير التمويل اللازم وفقاً لخبرتنا والخبرات العالمية من أجل تحقيق الرضاء والثقة لعملائنا وتنمية أعمال الشركة وفقاً لطموحاتنا.

الريادة: نعمل على تنمية المواهب وخلق القدرات القيادية في قطاع التمويل لإيجاد حلول عمل فاعلة تهدف الى تلبية احتياجات عملائنا على أفضل وجه، وتطوير منتجاتنا والارتقاء بمستوى موظفي الشركة وتحقيق الفائدة المنشودة للمساهمين، وذلك عن طريق الاستغلال الأمثل للموارد والتقنيات بما يؤدي إلى تنمية مفهوم الريادة في الشركة.

3) **وصف لنشاط الشركة:**

الشركة السعودية للتمويل هي شركة مساهمة سعودية تأسست بموجب السجل التجاري رقم 1010078374 وبتاريخ 23 محرم 1411 هجري الموافق لـ 15 اغسطس 1991م وهي مملوكة بنسبة 51% لشركة أديب تو فينانشيل انفست – شركة ذ.م.م امارتية و 49% لشركة أبناء عبدالله ابراهيم الخريف، يقع مركزها الرئيس في مدينة الرياض في المملكة العربية السعودية وتمتلك شبكة من الفروع تتوزع على مختلف مناطق المملكة، ويتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي وذلك بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (351000071328) وتاريخ 1435/6/3هـ.وبموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم 291/ق بتاريخ 4 محرم 1436هـ، الموافق 28 اكتوبر 2014م، تمت الموافقة على اعلان تحول الشركة من ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية (مقفلة) وتغيير المسمى من شركة بيت التقسيط السعودي الى الشركة السعودية للتمويل. وكان هذا التغيير بالنسبة للشكل القانوني للشركة دون تغيير ملكية الشركة أو عملياتها التجارية العادية أو أصولها الأساسية.

4) النتائج المالية:

أ- الاصول والخصوم ونتائج الاعمال:

1. ارتفاع الإيرادات من 60,764 مليون في عام 2017م إلى 77,657 مليون في عام 2018م بنسبة 28%. كما أن الارباح الصافية التي حققتها الشركة بعد خصم مخصص الزكاة الشرعية خلال هذا العام ارتفعت إلى 16,562 مليون مقابل 6,083 مليون ريال للعام السابق بنسبة 172%.
2. زادت موجودات الشركة من 396,224 مليون ريال في عام 2017م إلى 517,621 مليون ريال في عام 2018م.
3. ارتفع اجمالي المطلوبات الى 350,677 مليون مقارنة ب 259,063 مليون في العام الماضي.
4. حقوق المساهمين ارتفعت من 137,160 مليون إلى 166,944 مليون بنسبة 22%.

ب- مقارنة الاداء خلال الثلاث سنوات الاخيرة:

الجدول التالي يوضح ملخص الموقف المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للسنوات الثلاث السابقة:

أ- قائمة الدخل:

البيان	2018	2017	2016
دخل عمولات خاصة من عقود المرابحة	77,657	60,764	68,899
تكلفة التمويلات(مصاريف عمولات خاصة)	(11,008)	(8,112)	(10,128)
صافي الدخل من المرابحة	**66,649**	**52,652**	**58,771**
الإيرادات التشغيلية الأخرى			
أتعاب الإدارة	-	-	1,849
إيرادات أخرى	1,368	1,104	1,818
	68,017	**53,756**	**62,438**
المصاريف التشغيلية			
مصاريف عمومية و إدارية	(36,530)	(30,644)	(29,589)
مصاريف بيع وتسويق	(10,316)	(6,945)	(6,817)
خسائر انخفاض في قيمة مديني عقود المرابحة	(2,315)	(6,014)	(9,080)
أرباح غير محققة من مقايضات معدل الربح	(77)	183	(333)
خسائر انخفاض قيمة الأصول المكتسبة من المطالبات	(642)	-	-
الربح للسنة	**18,136**	**10,336**	**16,619**
عناصر لم يتم تصنيفها على قائمة الربح أو الخسارة	240	(44)	-
صافي الأرباح قبل الزكاة	**18,376**	**10,292**	**16,619**
الزكاة	(1,814)	(4,209)	(4,609)
صافي الدخل	**16,562**	**6,083**	**12,010**

ب- قائمة المركز المالي:

البيان	2018	2017	2016
النقد وما في حكمه	50,298	12,374	20,258
ودائع لآجل - مقيدة	6,278	3,526	5,484
صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي	442,835	360,573	364,094
مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصده مدينة أخرى	3,593	2,699	3,870
مستحق من أطراف ذات علاقة	199	-	428
الموجودات المستحوذ عليها - المحتفظ بها للبيع	5,445	6,087	6,087
ممتلكات ومعدات	5,018	5,676	5,869
موجودات غير ملموسة	3,062	4,396	2,324
الاستثمارات- المتاحة للبيع	893	893	-
إجمالي الموجودات	**517,621**	**396,224**	**408,415**
تسهيلات بنكية, صافي	327,956	217,541	251,400
مخصص الزكاة	10,017	20,768	16,839
دائنون ومبالغ مستحقة الدفع و أخرى	10,256	17,969	6,724
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	2,337	2,766	2,279
مستحق إلى أطراف ذات علاقة	112	20	95
إجمالي المطلوبات	**350,677**	**259,063**	**277,337**
رأس المال	100,000	100,000	100,000
احتياطي نظامي	6,148	4,335	3,301
أرباح مبقاة	60,796	32,826	27,777
إجمالي حقوق المساهمين	**166,944**	**137,161**	**131,078**
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	**517,621**	**396,224**	**408,415**

ج- المعلومات المتعلقة بتمويل و قروض الشركة

مصادر التمويل:

2018- 31 ديسمبر الاف الريالات	2017- 31 ديسمبر الاف الريالات	
327,956	217,541	القروض البنكية
166,944	137,161	حقوق المساهمين

5) اجتماعات مجلس الإدارة:

تم انتخاب اعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية لعام 2018 والمنعقدة بتاريخ 2018/07/30م لدورة المجلس الثانية والتي ابتدأت بتاريخ 30 يوليو 2018 ولمدة ثلاث سنوات، وقد عقد المجلس أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2018م والجدول التالي يوضح حضور اعضاء المجلس لاجتماعات المجلس من تاريخ انعقاد الجمعية التحويلية للشركة:

م	اسم العضو	صفة العضو	اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2018م					
			الاجتماع الأول بتاريخ 2018/03/01	الاجتماع الثاني بتاريخ 2018/05/13	الاجتماع الثالث بتاريخ 2018/09/20	الاجتماع الرابع بتاريخ 2018/12/9	عدد الجلسات للعضو	نسبة الحضور %
1	سعد عبد الله إبراهيم الخريف	رئيس المجلس	√	√	√	√	4	100%
2	عبدالله عقيدة المهيري	نائب الرئيس	√	√	√	√	4	100%
3	عبدالله زيد الشحي	عضو	√	√	√	√	4	100%
4	فريد أحمد اللينى	عضو	√	√	√	√	4	100%
5	فهد إبراهيم الخريف	عضو	√	√	√	√	4	100%
6	ظافر فاروق لقمان	عضو	X	√	√	√	3	75%
7	سيف حمدان الزعابي	عضو	X	√	√	√	3	75%
	عدد الحضور		5	7	7	7		

6) الايضاحات المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

7) إقرارات مجلس الادارة:

يقر مجلس الادارة بالآتي:

- انه تم اعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح.
- ان نظام الرقابة الداخلية اعد على أساس سليم وتم تنفيذه بفعالية.
- انه لا يوجد اي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

8) تقرير مراجع الحسابات و القوائم المالية:

يظهر تقرير مراجع الحسابات الخارجي ان القوائم المالية الموحدة خالية من أي أخطاء جوهرية وليست هناك أي تحفظات جوهرية تجاهها.

9) الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة:

لا يوجد هناك عقوبة او جزاء او قيد احتياطي مفروض على الشركة من اي جهة إشرافية او تنظيمية او قضائية.

10) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية واجراءات نظام الرقابة الداخلية:

خضعت عمليات الشركة خلال عام 2018م لعمليات مراجعة داخلية دورية من إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلية في حماية اصول الشركة وتقويم مخاطر العمل وقياس مدي كفاءة الاداء كما قام مراقب الحسابات الخارجي بمراجعة النظام ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة ولم تظهر عمليات المراجعة المشار اليها ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة الداخلي للشركة مما يعكس القناعة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

11) الخاتمة:

يتقدم مجلس إدارة الشركة السعودية للتمويل بالشكر والتقدير لإدارة ومنسوبي الشركة السعودية للتمويل على جهودهم وعطائهم ويدعوهم لمواصلة البذل والعطاء لتحقيق طموحات واهداف الشركة، وكذألك يتوجه بالشكر لعملاء الشركة السعودية للتمويل على ثقتهم بالشركة والخدمات التي تقدمها، ونسأل الله العلي القدير أن يوفقنا ويوفق العاملين في الشركة لتحقيق المزيد من النجاحات وتحقيق الاهداف.

والله ولي التوفيق.

رئيس مجلس الإدارة	الرئيس التنفيذي	الرئيس المالي
سعد بن عبدالله الخريف	عماد محمد الشريع	سرفراز حسين