

الشركة السعودية للتمويل

Saudi Finance Company

شركة مساهمة سعودية مقفلة

تقرير مجلس الإدارة السنوي للجمعية العمومية والقوائم
المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م

مجلس الإدارة

الرئيس

سعد عبدالله الخريف

الأعضاء

عبدالله عقيدة المهيري

عبدالله زيد الشحي

فريد أحمد الليني

فهد إبراهيم الخريف

ظافر فاروق لقمان

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

(1) مقدمة:

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي لعام 2017 الذي يستعرض فيه أداء الشركة السعودية للتمويل، وكافة نشاطاتها وملخصاً عن الوضع العام خلال السنة المالية الثالثة للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تحول الشركة الى مساهمة بتاريخ 4 محرم 1436هـ، الموافق 28 أكتوبر 2014م. كما يتضمن التقرير السنوي على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م بما في ذلك تقرير مراقب الحسابات السادة/ شركة البسام والنمر محاسبون قانونيون واستشاريون، 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 أساسيتان 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 انفسست – 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 تنتوزع 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 أكتوبر 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- الأصول والخصوم ونتائج الاعمال:

1. صافي الإيرادات انخفضت من 68,898 في عام 2016م إلى 60,764 في عام 2017م الانخفاض حوالي 12%. كما أن الأرباح الصافية التي حققتها الشركة بعد خصم مخصص الزكاة الشرعية خلال هذا العام انخفض إلى 6,127 مليون مقابل 12,010 مليون ريال للعام السابق، انخفاض بنسبة 49%. وهذا الانخفاض نتيجة قيام الشركة بالاستثمار والتوسع في مجال البنية التحتية المتماشية مع الاستراتيجية المعتمدة.
2. نقصت موجودات الشركة من 408,414,725 مليون ريال في عام 2016م إلى 396,224,033 مليون ريال في عام 2017م .
3. مثلت إجمالي المطلوبات 259,063,236 مقارنة ب 277,337,187 في العام الماضي.
4. حقوق المساهمين ارتفعت من 131,077,538 مليون إلى 137,160,797 مليون.

ب- مقارنة الاداء خلال الثلاث سنوات الاخيرة:

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

أ- قائمة الدخل:

| البيان | 2015 | 2016 | 2017 |
|------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|
| دخل عمليات خاصة من عقود المراجعة | 60,938 | 68,899 | 60,764 |
| تكلفة التمويلات (مصاريف عمليات خاصة) | (5,132) | (10,128) | (8,112) |
| صافي الدخل من المراجعة | 55,806 | 58,771 | 52,652 |
| الإيرادات التشغيلية الأخرى | | | |
| أتعاب إدارة | 3,037 | 1,849 | - |
| إيرادات أخرى | 236 | 1,818 | 4,710 |
| المصاريف التشغيلية | 59,079 | 62,438 | 57,362 |
| مصاريف عمومية وإدارية | (28,512) | (29,589) | (30,644) |
| مصاريف بيع وتسويق | (7,438) | (6,817) | (6,945) |
| خسائر انخفاض في قيمة مديني عقود المراجعة | (7,799) | (9,080) | (9,620) |
| أرباح غير محققة من مقايضات معدل ربح | 18 | (333) | 183 |
| صافي الأرباح قبل الزكاة | 15,348 | 16,619 | 10,336 |
| الزكاة | (4,356) | (4,609) | (4,209) |
| صافي الدخل | 10,992 | 12,010 | 6,127 |

ب- قائمة المركز المالي:

| 2015 | 2016 | 2017 | البيان |
|----------------|----------------|----------------|---------------------------------------------|
| 12,726 | 20,258 | 12,374 | نقدية وشبه نقدية |
| 8,959 | 5,484 | 3,526 | ودائع نقدية مقيدة |
| 371,392 | 364,094 | 360,573 | مدينو عقود المراجعة، صافي |
| | | 893 | الاستثمارات - المتاحة للبيع |
| 6,158 | 4,297 | 2,699 | مصاريف مدفوعة مقدما وإيرادات مستحقة ومدينون |
| - | 6,087 | 6,087 | أصول مكتسبة من المطالبات |
| 7,716 | 5,870 | 5,676 | ممتلكات ومعدات |
| 2,795 | 2,324 | 4,396 | موجودات غير ملموسة |
| 409,746 | 408,415 | 396,224 | إجمالي الموجودات |
| | | | |
| 264,508 | 251,400 | 214,896 | تمويل من مؤسسات مالية |
| 12,826 | 16,839 | 20,768 | مخصص زكاة |
| 11,311 | 6,819 | 20,633 | دائتوت ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى |
| 2,034 | 2,279 | 2,766 | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |
| 290,679 | 277,337 | 259,063 | إجمالي المطلوبات |
| | | | |
| 100,000 | 100,000 | 100,000 | رأس المال |
| 1,639 | 3,301 | 4,335 | احتياطي نظامي |
| 17,428 | 27,777 | 32,826 | أرباح مبقاة |
| 119,067 | 131,078 | 137,161 | إجمالي حقوق المساهمين |
| 409,746 | 408,415 | 396,224 | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

ج- المعلومات المتعلقة بتمويل وقروض الشركة

مصادر التمويل:

| | 2016 - 31 ديسمبر | 2017 - 31 ديسمبر |
|----------------|------------------|------------------|
| | الاف الريالات | الاف الريالات |
| القروض البنكية | 251,400 | 214,896 |
| حقوق المساهمين | 131,078 | 137,161 |

(5) اجتماعات مجلس الإدارة:

تم انتخاب اعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية لعام والمنعقدة بتاريخ 2017/12/10م لدورة المجلس الثانية والتي ابتدأت بتاريخ 10 ديسمبر 2017 ولمدة ثلاث سنوات، وقد عقد المجلس خمسة اجتماعات خلال العام المالي 2017م والجدول التالي يوضح حضور اعضاء المجلس لاجتماعات المجلس من تاريخ انعقاد الجمعية التحولية للشركة:

| م | اسم العضو | صفة العضو | اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2017م | | | | | | |
|---|-----------------------------|----------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------|---------------------|
| | | | الاجتماع الأول بتاريخ 2017/02/28 | الاجتماع الثاني بتاريخ 2017/05/28 | الاجتماع الثالث بتاريخ 2017/06/20 | الاجتماع الرابع بتاريخ 2017/10/5 | الاجتماع الخامس بتاريخ 2017/11/29 | عدد الجلسات للعضو | نسبة الحضور % |
| 1 | سعد عبد الله إبراهيم الخريف | رئيس المجلس | √ | √ | √ | √ | √ | (5) | 100% |
| 2 | عبدالله عقيدة المهيري | عضو | √ | √ | √ | √ | √ | (5) | 100% |
| 3 | عبدالله زيد الشحي | عضو | √ | X | √ | √ | √ | (4) | 80 % |
| 4 | فريد أحمد الليني | عضو | √ | √ | √ | √ | √ | (5) | 100% |
| 5 | نهاد كلیم صليبا | عضو | X | √ | √ | √ | √ | (4) | 80% |
| 6 | عبدالله حمد الخريف | عضو | √ | X | √ | X | X | (2) | 40 % |
| 7 | وليد منصف قوبعة | عضو | √ | √ | √ | √ | √ | (4) | 100 % |
| | عدد الحضور | | 6/7 | 5/7 | 7/7 | 6/7 | 6/7 | | |

(6) الإيضاحات المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2017م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

(7) إقرارات مجلس الإدارة:

يقر مجلس الإدارة 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.
- لم يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مبالغ أو مكافآت مقابل عضويتهم في مجلس الإدارة.

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 2017م 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 الأنظمة والإجراءات ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة ولم تظهر عمليات المراجعة المشار اليها ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة الداخلي للشركة مما يعكس القناعة بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

12) 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، وكذلك يتوجه بالشكر لعملاء الشركة السعودية للتمويل على ثققتهم بالشركة والخدمات التي تقدمها، ونسأل الله العلي القدير أن يوفقنا ويوفق العاملين في الشركة لتحقيق المزيد من النجاحات وتحقيق الاهداف والله ولي التوفيق.

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

سرفراز حسين

عماد محمد الشريع

سعد بن عبدالله الخريف