

Saudi
Finance
Company



الشركة
السعودية
للتمويل

الشركة السعودية للتمويل

Saudi Finance Company

شركة مساهمة سعودية مقفلة

تقرير مجلس الإدارة السنوي للجمعية العمومية والقوائم المالية الموحدة
للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م

الشركة السعودية للتمويل - شركة مساهمة مقفلة رأس المال ١٠٠٠٠٠٠٠٠ ريال
المركز الرئيسي الرياض - الرقم الموحد / ٩٢٠٠١٨٥٠ - ص.ب. / ١٨٣٣١ الرياض ١١٤١٥ - هاتف / ١١٤٣٧٦٨٠٠
العنوان الوطني / ٢٧٥١ شارع الأمير سلطان بن عبدالعزيز - حي المعذر - رقم الوحدة ٨٧٧٧ الرياض ٦٧٦٩ - ١٢٣١٢
رقم الترخيص (٢٦/أش/٢٠١٤١١) - خاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي



أعضاء مجلس الإدارة	
رئيس المجلس	الشيخ سعد الخريف
نائب رئيس المجلس	الأستاذ عبد الله الشحي
عضو	الأستاذ فريد الليني
عضو	الأستاذ ظافر لقمان
عضو	الأستاذ فهد الخريف
عضو	الأستاذ سيف العلكيم
عضو	الأستاذ هيثم المعاريجي



المحترمين

السادة / مساهمي الشركة السعودية للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

(1) مقدمة:

يسر مجلس الإدارة أن يقدم التقرير السنوي لعام 2020م الذي يستعرض فيه أداء الشركة السعودية للتمويل، وكافة نشاطاتها وملخصاً عن الوضع العام للشركة خلال السنة المالية السادسة للشركة من تاريخ صدور القرار الوزاري بإعلان تحول الشركة إلى مساهمة بتاريخ 4 محرم 1436هـ، الموافق 28 أكتوبر 2014م. كما يتضمن التقرير السنوي على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م بما في ذلك تقرير مراقب الحسابات السادة/ شركة البسام وشركاه (المحاسبون المتحالفون)، وقوائم المركز المالي والدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والملاحظات على هذه القوائم للعام المنصرم.

(2) الرؤية والرسالة والقيم الأساسية للشركة:

رؤيتنا: أن نكون الخيار الأول للعملاء الأفراد وأصحاب الأعمال الصغيرة والمتوسطة في سوق التمويل السعودي.
رسالتنا: التعزيز المستمر لمركزنا كمقدم للحلول التمويلية الرائدة لكل من قطاعي الأفراد والأعمال الصغيرة والمتوسطة.
قيمتنا الأساسية:

- **الثقة:** نؤمن أن الثقة هي أساس جميع التعاملات في الحياة، ولذلك نسعى لبناء جسر صلب من الثقة المتبادلة مع عملائنا وموظفينا
- **الجودة:** نترجم أخلاق الإسلام في تعاملاتنا (إن الله يحب إذا عمل أحدكم عملاً أن يتقنه). نؤمن أن العميل يستحق الحصول على الخدمة بأعلى جودة ممكنة، لذا، نستمر بتطوير موظفينا للوصول بهم إلى أعلى مستويات الاحترافية في العمل
- **التوازن:** نؤمن أن التوازن هو سر السعادة. نسعى لخلق التوازن بين متطلبات العميل والواقع الاقتصادي، كما نسعى لخلق التوازن بين حقوق الموظف واجباته
- **الاهتمام:** نؤمن أن عملائنا وموظفينا هم أهم أصولنا على الإطلاق. لذلك نهتم بتعزيز التواصل معهم والإصغاء لهم بشكل مستمر
- **الاستدامة:** نتبنى مفهوم الاستدامة بمعناه الشمولي. ونعمل على تطبيق جميع النظم الحيوية المتنوعة التي تؤدي إلى الحفاظ على جودة الحياة بيئياً واجتماعياً واقتصادياً على المدى الطويل.

(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 فينانانشيل 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 تتوزع على مختلف مناطق المملكة، ويتمثل نشاط الشركة في الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي من خلال أدوات التمويل المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية وذلك بموجب ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (26/أش/201411) بتاريخ 1436/1/27هـ

السادة
٢٥



ب- قائمة المركز المالي:

2018	2019	2020	البيان
50,298	43,208	30,714	النقد وما في حكمه
6,278	5,460	5,764	ودائع لأجل - مقيمة
442,835	510,146	887,423	صافي الاستثمار في التمويل الإسلامي
3,593	1,821	2,364	مصاريف مدفوعة مقدماً وأرصده مدينة أخرى
199	-	-	مستحق من أطراف ذات علاقة
5,445	5,616	5,898	الموجودات المستحوذ عليها - المحتفظ بها للبيع
5,018	4,958	8,772	ممتلكات ومعدات
3,062	4,429	6,917	موجودات غير ملموسة
893	893	893	الاستثمارات - المتاحة للبيع
	5,126	9,555	أصول وحق إستخدام
517,621	581,658	958,299	إجمالي الموجودات
327,956	358,745	710,020	تسهيلات بنكية, صافي
10,017	10,668	8,976	مخصص الزكاة
10,256	21,807	39,035	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
2,337	2,765	3,179	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
112	-	-	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
350,677	393,985	761,210	إجمالي المطلوبات
100,000	100,000	100,000	رأس المال
6,148	8,400	9,352	احتياطي نظائي
60,796	79,118	87,686	أرباح مبقاة
	154	51	مكاسب أكتوارية على استحقاقات الموظفين بعد التوظيف
166,944	187,673	197,089	إجمالي حقوق المساهمين
517,621	581,658	958,299	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ت- المعلومات المتعلقة بتمويل وقروض الشركة:

مصادر التمويل:

12/31/2020	12/31/2019	
710,020	358,745	القروض البنكية
197,089	187,673	حقوق المساهمين



5) اجتماعات مجلس الإدارة:

تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة غير العادية لعام 2017 والمنعقدة بتاريخ 2017/12/10م لدورة المجلس الثانية والتي ابتدأت بتاريخ 10 ديسمبر 2017م ولمدة ثلاث سنوات، وقد عقد المجلس أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2020م والجدول التالي يوضح حضور أعضاء المجلس لاجتماعات المجلس:

اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2020م						اسم العضو	م
نسبة الحضور %	عدد الجلسات للعضو	الاجتماع الرابع بتاريخ 2020/12/10	الاجتماع الثالث بتاريخ 2020/09/21	الاجتماع الثاني بتاريخ 2020/06/30	الاجتماع الأول بتاريخ 2020/03/01		
100%	4	√	√	√	√	رئيس المجلس	1 سعد عبد الله إبراهيم الخريف
100%	4	√	√	√	√	نائب الرئيس	2 عبدالله زيد الشحي
100%	4	√	√	√	√	عضو	3 سيف حمدان الزعابي
50%	2	-	-	√	√	عضو	4 فريد احمد الليثي
100%	4	√	√	√	√	عضو	5 فهد إبراهيم الخريف
100%	4	√	√	√	√	عضو	6 ظافر فاروق لقمان
75%	3	-	√	√	√	عضو	7 هيثم عبدالمنعم المعاييرجي
		5	6	7	7		عدد الحضور

السيد



(6) الإيضاحات المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020م 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.

(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:

- قرارات البنك المركزي التنفيذية:

استلمت الشركة السعودية للمويل نسخة من قرار المؤسسة التنفيذي رقم (ت/20021) وتاريخ 1441/10/16هـ الصادر بخطاب رقم (41060169) وتاريخ 1441/10/18هـ بشأن مخالفة الشركة السعودية للمويل لتمويل لمبادئ التمويل المسؤول للأفراد. وكانت قرارات البنك كالتالي:

- إنذار الشركة بعدم تكرار المخالفة أو مخالفة أي من أنظمة التمويل ولوائحها التنفيذية والتعاميم والتعليمات السارية.
- إلزام الشركة بحصر العقود المخالفة لنسب التحصيل المنصوص عليها في مبادئ التمويل المسؤول للأفراد وتزويد البنك المركزي ببيانات العقود.
- إلزام الشركة بدفع غرامة مالية حسب الجدول التالي:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
220,000	4	0	0	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية

- في حال استمرار الشركة في مخالفة مبادئ التمويل المسؤول للأفراد، فللبنك المركزي فرض غرامة مالية تصل إلى 10,000 ريال عن كل يوم تستمر فيه المخالفة، وإيقاف الشركة عن مزاوله هذا المنتج، ومنعها من توزيع الأرباح لمدة يقدرها البنك، واتخاذ أي تدابير أو إجراءات ترى مناسبتها بموجب الصلاحيات الممنوحة لها وفق المواد النظامية المشار إليها في الخطاب المرسل.



10 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية واجراءات نظام الرقابة الداخلية:

خضعت عمليات الشركة خلال عام 2020م لعمليات مراجعة داخلية دورية من إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلية في حماية اصول الشركة وتقويم مخاطر العمل وقياس مدى 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 فعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

11 إدارة المخاطر:

لدى الشركة وحدة متخصصة لإدارة المخاطر وتحديدتها وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر. حيث أقر مجلس الإدارة إطار العمل والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر. وتم تعيين لجنة تابعة لمجلس الإدارة والتي تعنى بمتابعة تنفيذ البرنامج ومراقبة تطورات المخاطر المالية والتشغيلية.

12 الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

يؤمن مجلس الإدارة وإدارة الشركة ان الالتزام ومكافحة غسل الأموال جزء لا يتجزء من إطار الإدارة السليمة لذا قامت الشركة بتعيين رئيس للالتزام مستقل وفريق متخصص لمراقبة عمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومساائل عدم الالتزام ورفع التقارير بشكل دوري للجنة المراجعة وكذلك الإلتزام والإشراف على التدريب الخاص بمكافحة غسل الأموال.

13 تكنولوجيا المعلومات و الأمن السيبراني :

يدرك مجلس الإدارة ضرورة الاستعداد والجاهزية للحد من أي مخاطر تقنية أو سيبرانية محتملة . لذا سعى المجلس وإدارة الشركة لتنفيذ إطار العمل الخاص بالأمن السيبراني والصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي حيث اعتمد المجلس إطار العمل الخاص بالأمن السيبراني وأشرف على تنفيذه حيث وصلت الشركة لمرحلة الإلتزام الكامل.

14 الحوكمة:

يدرك مجلس الإدارة ان لتعزيز الحوكمة قيمة مؤسسية مما يساهم في تنظيم عمل الشركة المبني على الشفافية والمسؤولية حيث اعتمد المجلس إطار العمل الخاص بالحوكمة وعين لجان تابعة للمجلس ولجان إدارية.

15 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 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
سعد بن عبدالله الخريف

الرئيس التنفيذي
عماد بن محمد الشريع

الرئيس المالي المكلف
عبدالله بن إبراهيم السلطان