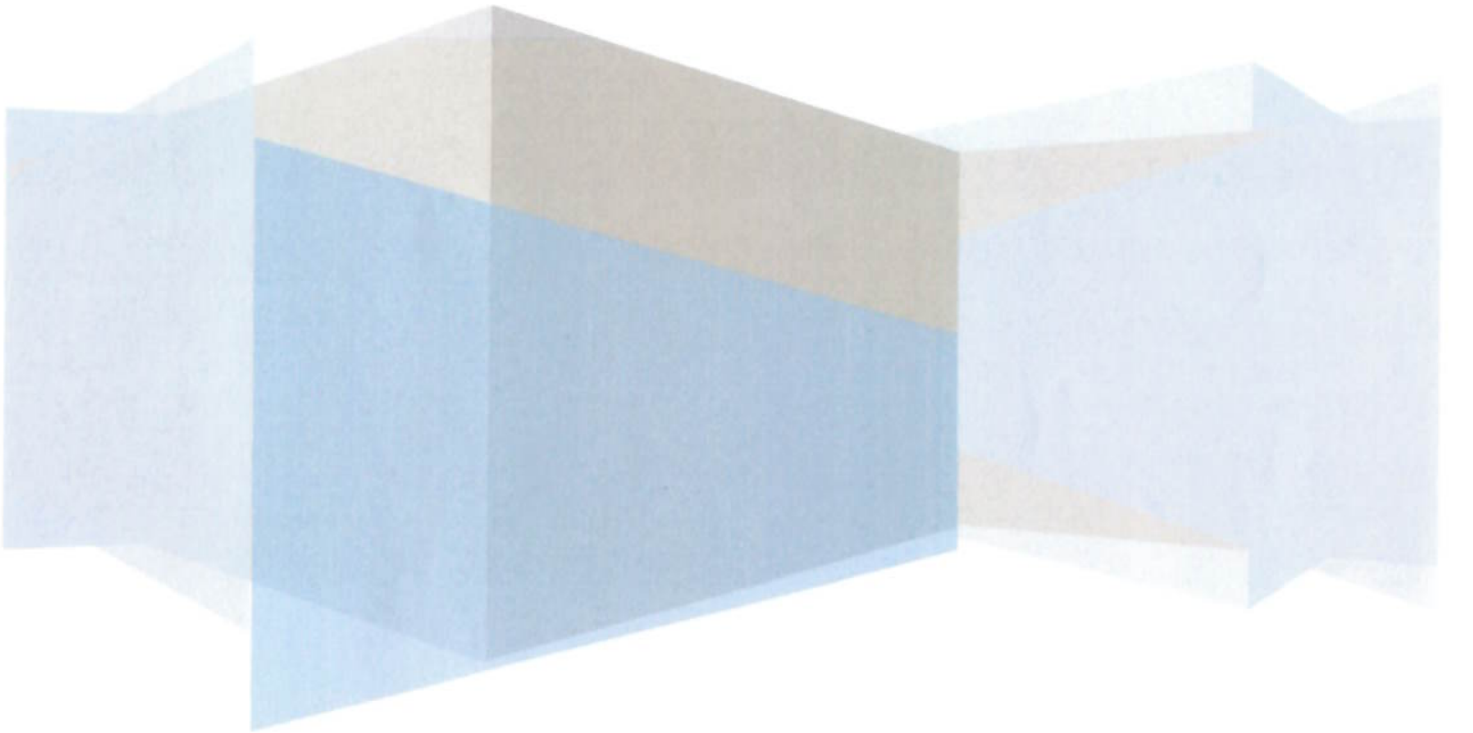



الشركة السعودية للتمويل
Saudi Finance Company

شركة مساهمة سعودية مقفلة

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م



Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

السادة / مساهمي الشركة السعودية للتمويل
المحترمين
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته..

1. مقدمة:

يسر مجلس إدارة الشركة السعودية للتمويل أن يقدم التقرير السنوي للعام 2022 م الذي يستعرض فيه أداء الشركة، وكافة نشاطاتها وملخصاً عن الوضع العام للشركة خلال السنة المالية 2022 م. كما يتضمن التقرير السنوي على القوائم المالية الموحدة المدققة للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م بما في ذلك تقرير مراقب الحسابات السادة/ شركة الدكتور محمد العمري وشركاه، وقوائم المركز المالي والدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية والملاحظات على هذه القوائم للعام 2022 م.


2. نظرة عامة عن الشركة:

الشركة السعودية للتمويل هي شركة :

- مساهمة مغلقة تأسست بموجب السجل التجاري رقم 1010078374 وتاريخ 23 محرم 1411 هجري الموافق لـ 15 اغسطس 1991م.
- مرخصة من البنك المركزي السعودي بموجب ترخيص رقم (26/أ ش/201411) وتاريخ 1436/1/27 هـ لتقديم خدمات الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي من خلال أدوات التمويل المتوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية.
- مملوكة بنسبة 51% لشركة أديب تو فينانانشيل انفسست - شركة ذ.م.م اماراتية و 49% لشركة أبناء عبدالله ابراهيم الخريف.
- يقع المركز الرئيس في مدينة الرياض وتمتلك شبكة من الفروع تتوزع على مختلف مناطق المملكة.
- موقع الشركة الإلكتروني : <https://sfco.com.sa>

3. الرؤية والرسالة والقيم الأساسية للشركة:




Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

4. مجلس الإدارة:

4.1 أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	العضوية (الشركة السعودية للتتمويل)	تصنيف العضوية	المؤهلات العلمية	الوظائف السابقة	الوظيفة / العضويات الحالية
1	أسعد عبد الله الخريف	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	بكالوريوس إدارة أعمال.	رئيس، المعهد التقني السعودي لخدمات البترول رئيس، المجموعة المتحدة للتتممية.	• رئيس مجلس الإدارة، مجموعة الخريف. • رئيس مجلس الإدارة، شركة مجموعة عبدالله الخريف وأبناؤه. • رئيس مجلس الإدارة، شركة الخريف للبترول.
2	عبدالله علي الأحبابي	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	درجة الماجستير في إدارة الأعمال، جامعة هال، المملكة المتحدة (1997).	• مساعد الأمين العام، المجلس التنفيذي لإمارة أبوظبي. • الوكيل بالإنابة، دائرة المالية أبوظبي. • رئيس مجلس الإدارة، هيئة مياه وكهرباء أبوظبي.	• عضو لجنة التدقيق، جهاز أبوظبي للإستثمار. • عضو مجلس إدارة، مصرف أبوظبي الإسلامي. • عضو مجلس إدارة، الشركة الوطنية للإستثمار.
3	أظافر فاروق لقمان*	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	دبلوم ما بعد التخرج في الإدارة (1989).	• عضو مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي، فرع المملكة المتحدة. • عضو مجلس إدارة شركة أبو ظبي للأوراق المالية. • عضو مجلس إدارة شركة MPM العقارية.	• عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتتمويل. • الرئيس الدولي للالتزامات وإدارة الثروات، مصرف أبو ظبي الإسلامي • رئيس التخطيط وإدارة المنتجات والمبيعات العالمية، مصرف أبو ظبي الإسلامي • عضو مجلس إدارة، أبو ظبي الوطنية للتكافل.
4	أفواز حمد الفواز	عضو مجلس الإدارة	مستقل	درجة الماجستير في الاقتصاد، جامعة بوليتكنك بولاية كاليفورنيا (1983).	• عضو مجلس إدارة، الجمعية السعودية لاقتصاديات الطاقة. • عضو مجلس إدارة، الجمعية المالية السعودية (صفا).	• عضو مجلس إدارة، شركة أسمنت أم القرى.
5	أبراهيم أحمد المنصوري	عضو مجلس الإدارة	مستقل	درجة ماجستير في الدراسات الاستراتيجية الأمنية وإدارة الموارد الوطنية، كلية الدفاع الوطني (2015).	• عضو لجنة المراجعة، شركة الإنشاءات البترولية الوطنية (NPCC). • عضو لجنة الإستثمار المصرفي والائتمان، مصرف أبوظبي الإسلامي.	• نائب رئيس مجلس الإدارة، الاتحاد لصناعة الأنايب. • عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية، Industrial Investor. • عضو في مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتتمويل. • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الشركة السعودية للتتمويل.

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	


<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت الشركة السعودية للتمويل. عضو في لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل. المدير المالي، مجموعة الخريف. 	<ul style="list-style-type: none"> المدير العام للتمويل وعلاقات البنوك، مجموعة الخريف. مدير تمويل التصدير والدولي الائتمان، مجموعة الخريف. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة البكالوريوس في المحاسبة والمراجعة، جامعة الكويت (1990). 	غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة	أ/عمار أحمد الزبيدي	6
<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل. رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت الشركة السعودية للتمويل. أستاذ مساعد، كلية العمارة والتخطيط، جامعة الملك سعود. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة، مشروع تحالف مشروع المترو الخط الأخضر العلوي وتحت الأرض - قطر. عضو مجلس الإدارة، تحالف شركة الديار القطرية ومجموعة بن لادن السعودية للمقاولات - قطر. 	<ul style="list-style-type: none"> درجة الدكتوراه في الهندسة المعمارية والتخطيط الحضري، جامعة إنديرة، المملكة المتحدة (1997). 	مستقل	عضو مجلس الإدارة	د/ عبدالرحمن محمد العنقري	7

• تاريخ الاستقالة: 14 يوليو 2022

4.2 ملخص اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022 م :

اجتماعات مجلس الإدارة خلال عام 2022م						صفة العضوية	اسم العضو	م
نسبة الحضور %	عدد الجلسات للعضو	الاجتماع الرابع 2022/12/15 م	الاجتماع الثالث 2022/09/29 م	الاجتماع الثاني 2022/06/29 م	الاجتماع الأول 2022/03/16 م			
100%	4	✓	✓	✓	✓	رئيس المجلس	أ/سعد عبد الله الخريف	1
100%	4	✓	✓	✓	✓	الرئيس نائب	أ/عبدالله علي الأحبابي	2
50%	2	استقالة*		✓	✓	عضو	أ/ظافر فاروق لقمان	3
100%	4	✓	✓	✓	✓	عضو	أ/فواز حمد الفواز	4
100%	4	✓	✓	✓	✓	عضو	أ/ابراهيم أحمد المنصوري	5
100%	4	✓	✓	✓	✓	عضو	أ/عمار أحمد الزبيدي	6
100%	4	✓	✓	✓	✓	عضو	د/عبدالرحمن محمد العنقري	7
		6	6	7	7	عدد الحضور		

• تاريخ الاستقالة: 14 يوليو 2022

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

5. الجمعيات العامة:
5.1 اجتماعات الجمعية العامة:


اجتماعات الجمعية العامة خلال عام 2022م							
م	اجتماع الجمعية العامة (الغير عادية) 28 أبريل 2022م	الحضور			الحضور		
		الاسم	صفة العضوية	نسبة الحضور	الاسم	صفة العضوية	نسبة الحضور
1		أ/سعد الخريف	رئيس مجلس الإدارة	100%	أ/سعد الخريف	عضو الجمعية العامة (العادية)	19 يونيو 2022م
2		أ/عبدالله الشحي	رئيس مجلس الإدارة	100%	أ/عماد الشريح	عضو الجمعية العامة (الغير عادية)	28 أبريل 2022م

6 لجان مجلس الإدارة:

• أعضاء اللجنة التنفيذية:

م	الاسم	العضوية (الشركة السعودية للتمويل)	تصنيف العضوية	المؤهلات العلمية	الوظائف السابقة	الوظيفة / العضويات الحالية
1	أ/عمار أحمد الزبيدي	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في المحاسبة والمراجعة، جامعة الكويت (1990).	• المدير العام للتمويل وعلاقات البنوك، مجموعة الخريف. • مدير تمويل التصدير والدولي الائتمان، مجموعة الخريف.	• عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل. • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت الشركة السعودية للتمويل. • عضو في لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل. • المدير المالي، مجموعة الخريف.
2	أ/ عماد الشريح	عضو	تنفيذي	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود (1995).	• مدير عام المبيعات، مجموعة سامبا المالية. • رئيس التمويل الشخصي، مجموعة سامبا المالية. • رئيس تمويل الأفراد، مجموعة سامبا المالية.	• الرئيس التنفيذي في الشركة السعودية للتمويل.
3	أ/ظافر فاروق لقمان*	عضو	غير تنفيذي	دبلوم ما بعد التخرج في الإدارة (1989).	• عضو مجلس إدارة مصرف أبو ظبي الإسلامي، فرع المملكة المتحدة. • عضو مجلس إدارة شركة أبوظبي للأوراق المالية. • عضو مجلس إدارة شركة MPM العقارية.	• عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل. • الرئيس الدولي للالتزامات وإدارة الثروات، مصرف أبو ظبي الإسلامي • رئيس التخطيط وإدارة المنتجات والمبيعات العالمية، مصرف أبو ظبي الإسلامي • عضو مجلس إدارة، أبوظبي الوطنية للتكافل.


• تاريخ الاستقالة: 14 يوليو 2022

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

• اجتماعات اللجنة التنفيذية:

اجتماعات اللجنة التنفيذية خلال عام 2022م								صفة العضوية	اسم العضو	م
نسبة الحضور %	عدد الجلسات للعضو	الاجتماع السادس م 2022/12/29	الاجتماع الخامس م 2022/12/22	الاجتماع الرابع م 2022/12/08	الاجتماع الثالث م 2022/09/29	الاجتماع الثاني م 2022/06/20	الاجتماع الأول م 2022/03/16			
100%	6	√	√	√	√	√	√	رئيس اللجنة	1	أ/ عمار الزبيدي
100%	6	√	√	√	√	√	√	عضو	2	أ/ عماد الشريح
15%	1			استقالة*			√	عضو	3	أ/ ظافر لقمان
		2	2	2	2	2	3	عدد الحضور		


• تاريخ الاستقالة: 14 يوليو 2022

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	 الشركة السعودية للتمويل
2022	تقرير مجلس الإدارة	

• لجنة المخاطر والائتمان:


أعضاء لجنة المخاطر والائتمان:

م	الاسم	العضوية (الشركة السعودية للتمويل)	تصنيف العضوية	المؤهلات العلمية	الوظائف السابقة	الوظيفة / العضويات الحالية
1	أ/ فيفيك بالي	رئيس اللجنة	غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في الاقتصاد، جامعة دنهي (1984).	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قسم ائتمان، بنك دبي التجاري. رئيس قسم ائتمان، بنك المشرق. رئيس قسم الائتمان والمخاطر، بنك سيتي - روسيا. 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل. رئيس قسم الائتمان، مصرف أبو ظبي الإسلامي.
2	أ/ عبد الله الخريف	عضو	غير تنفيذي	درجة الماجستير في المالية، جامعة جورج واشنطن واشنطن (2016).	<ul style="list-style-type: none"> مدير قسم تمويل التصدير، مجموعة الخريف. محلل مالي أول، مجموعة الخريف. مدير العلاقات، مجموعة سامبا المالية. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو في لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل. مدير قسم الاستثمار الأجنبي، مجموعة الخريف.
3	أ/ أعمار الزبيدي	عضو	غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في المحاسبة والمراجعة، جامعة الكويت (1990).	<ul style="list-style-type: none"> المدير العام للتمويل وعلاقات البنوك، مجموعة الخريف. مدير تمويل التصدير والدولي الائتمان، مجموعة الخريف. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت الشركة السعودية للتمويل. عضو في لجنة المخاطر والائتمان، الشركة السعودية للتمويل. المدير المالي، مجموعة الخريف.
4	أ/ إلياس كوليانكال	عضو	غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في التقنية، جامعة الهند (1994).	<ul style="list-style-type: none"> مدير تقنية المعلومات، إي دي إس سيكويريتيز. 	<ul style="list-style-type: none"> كبير موظفي تقنية المعلومات، مصرف أبو ظبي الإسلامي.

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

• اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان:

اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان خلال عام 2022م						صفة العضوية	اسم العضو	م
نسبة الحضور %	عدد الجلسات للعضو	الاجتماع الرابع م 2022/12/06	الاجتماع الثالث م 2022/09/26	الاجتماع الثاني م 2022/06/20	الاجتماع الأول م 2022/03/10			
100%	4	√	√	√	√	رئيس اللجنة	أ/ فيفك باني	1
100%	4	√	√	√	√	عضو	أ/ عمار أحمد الزبيدي	2
25%	1	X	√		X	عضو	أ/ إلياس كوليانكال	3
50%	2	√	X	X	√	عضو	أ/ عبد الله الخريف	4
		3	3	3	3	عدد الحضور		


Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

• لجنة المراجعة:

م	الاسم	العضوية (الشركة السعودية للتمويل)	تصنيف العضوية	المؤهلات العلمية	الوظائف السابقة	الوظيفة / العضويات الحالية
1	أ/ إبراهيم المنصوري	رئيس اللجنة	مستقل	درجة ماجستير في الدراسات الاستراتيجية الأمنية وإدارة الموارد الوطنية، كلية الدفاع الوطني (2015).	عضو لجنة المراجعة، شركة الإنشاءات البترولية الوطنية (NPCC). عضو لجنة الاستثمار المصرفي والائتمان، مصرف أبوظبي الإسلامي.	• نائب رئيس مجلس الإدارة، الاتحاد لصناعة الأنابيب. • عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية، Industrial Investor. • عضو في مجلس الإدارة، الشركة السعودية للتمويل. • عضو لجنة الترشيحات والمكافآت، الشركة السعودية للتمويل.
2	أ/ سليمان عبدالقادر	عضو	غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في المحاسبة، جامعة دمشق (1972).	عضو اللجنة التنفيذية، مجموعة الخريف. مدير التدقيق الداخلي للمجموعة، مجموعة الخريف.	• عضو مجلس إدارة، الشركة الامريكانيه للمعدات اماكو. • عضو مجلس إدارة، الشركة العربية لتسويق الزيوت.
3	أ/ وليد الشبيخة	عضو	غير تنفيذي	درجة البكالوريوس في المحاسبة، جامعة طنطا، مصر (1996).	مدير التدقيق، مصرف أبوظبي الإسلامي	• عضو في لجنة المراجعة، الشركة السعودية للتمويل. • رئيس الالتزام، مصرف أبو ظبي الإسلامي.

• اجتماعات لجنة المراجعة:

م	اسم العضو	صفة العضوية	اجتماعات لجنة المراجعة خلال عام 2022م			
			الاجتماع الأول 2022/03/17م	الاجتماع الثاني 2022/06/28م	الاجتماع الثالث 2022/09/28م	الاجتماع الرابع 2022/12/13م
1	أ/ إبراهيم المنصوري	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
2	أ/ سليمان عبدالقادر	عضو	✓	✓	✓	✓
3	أ/ وليد الشبيخة	عضو	✓	✓	✓	✓
عدد الحضور			4	4	4	4


Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

• اللجنة الشرعية:
• أعضاء اللجنة الشرعية:

م	الاسم	العضوية (الشركة السعودية للتتمويل)	تصنيف العضوية	المؤهلات العلمية	الوظائف السابقة	الوظيفة / العضويات الحالية
1	د. / محمد علي القرني	رئيس اللجنة	مستقل	دكتوراه	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ مشارك، كلية الاقتصاد والإدارة، جامعة الملك عبد العزيز، بجدة. مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، كلية الاقتصاد والإدارة، جامعة الملك عبد العزيز. 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة الشرعية في الأهلي السعودي. عضو الهيئة الشرعية، بنك الرياض.
2	أ. د. / يوسف عبد الله الشبيلي	عضو	مستقل	أستاذ دكتور	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ مشارك في المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ دكتور في المعهد العالي للقضاء عضو في الهيئة الشرعية لبنك البلاد شركة دويتشه الخليج للتمويل.
3	د. / عبد الله محمد العمراني	عضو	مستقل	أستاذ دكتور	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ مشارك في كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 	<ul style="list-style-type: none"> أستاذ دكتور في كلية الشريعة في الرياض. عضو في شركة راية للتمويل


• اجتماعات اللجنة الشرعية:

م	اسم العضو	صفة العضوية	اجتماعات اللجنة الشرعية خلال عام 2022م			
			الاجتماع الأول 2022/03/03م	الاجتماع الثاني 2022/06/23م	الاجتماع الثالث 2022/10/03م	عدد الجلسات للعضو
1	د. / محمد علي القرني	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	3
2	أ.د. / يوسف عبد الله الشبيلي	عضو	✓	✓	✓	3
3	أ.د. / عبد الله محمد العمراني	عضو	✓	✓	✓	3
	عدد الحضور		3	3	3	

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

الإدارة التنفيذية:

م	الاسم	العضوية (الشركة السعودية للتمويل)	تصنيف العضوية	المؤهلات العلمية	الوظائف السابقة	الوظيفة / العضويات الحالية
1	أ/ عماد الشريع	الرئيس التنفيذي	تنفيذي	درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال، جامعة الملك سعود (1995).	<ul style="list-style-type: none"> مدير عام المبيعات، بمجموعة سامبا المالية. رئيس التمويل الشخصي، بمجموعة سامبا المالية. رئيس تمويل الأفراد، مجموعة سامبا المالية. 	<ul style="list-style-type: none"> عضو اللجنة التنفيذية، الشركة السعودية للتمويل.

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

7 النتائج المالية:

أ- الاصول والخصوم ونتائج الاعمال:


1. ارتفاع الإيرادات من 135 مليون في عام 2021م إلى 141 مليون في عام 2022م بنسبة 5%. كما أن الأرباح الصافية التي حققتها الشركة قبل خصم مخصص الزكاة الشرعية خلال هذا العام ارتفعت إلى 54 مليون مقابل 48 مليون ريال للعام السابق بنسبة 13%.
2. انخفضت موجودات الشركة من 1,217 مليون ريال في عام 2021م إلى 1,098 مليون ريال في عام 2022م بنسبة 10%.
3. انخفض اجمالي المطلوبات الى 714 مليون مقارنة بـ 980 مليون في العام الماضي بنسبة 27%.
4. حقوق المساهمين ارتفعت من 237 مليون إلى 384 مليون بنسبة 62%.

ب- مقارنة الأداء خلال الثلاث سنوات الاخيرة:

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

أ- قائمة الدخل (بالآلاف الريالات):

2020	2021	2022	البيان
103,819	134,683	141,360	صافي الدخل من التمويل الإسلامي
(18,886)	1,250	6,240	إيرادات أخرى
84,933	135,933	147,600	المصاريف التشغيلية
(17,963)	(34,901)	(37,315)	تكلفة التمويل
(42,111)	(41,643)	(42,649)	مصاريف عمومية وإدارية
(10,133)	(12,365)	(11,689)	مصاريف بيع وتسويق
(2,768)	690	95	أرباح/(خسائر) انخفاض قيمة مديني عقود المرابحة
(246)	565	202	أرباح/(خسائر) غير محققة من مقايضات معدل الربح
281	-	5	أرباح/(خسائر) تغير قيمة الموجودات المستحوذ عليها - محتفظ بها للبيع
-	-	(1,860)	ديون معدومه
11,993	48,279	54,389	صافي الأرباح قبل الزكاة
(2,473)	(8,227)	(7,300)	الزكاة
9,520	40,052	47,089	صافي الدخل

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	


ب- قائمة المركز المالي (بالآلاف الريالات):

2020	2021	2022	البيان
30,714	37,761	31,928	النقد وما في حكمه
5,765	5,896	2,601	ودائع لأجل - مقيدة
887,423	1,144,883	1,036,370	صافي الاستثمار في التمويل الاسلامي
2,364	2,640	5,398	مصاريق مدفوعة مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
-	38	857	مستحق من أطراف ذات علاقة
5,898	5,898	5,903	الموجودات المستحوذ عليها - المحتفظ بها للبيع
-	-	34	بدائل شرعية لأدوات مالية مشتقة مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
8,772	7,440	5,975	ممتلكات ومعدات
6,916	5,633	4,888	موجودات غير ملموسة
893	893	893	الاستثمارات - المتاحة للبيع
9,554	6,252	3,507	أصول حق استخدام
958,299	1,217,334	1,098,354	إجمالي الموجودات
710,020	940,585	681,531	تسهيلات بنكية
8,976	14,201	12,677	مخصص الزكاة
39,035	21,977	15,887	دائون ومبالغ مستحقة الدفع وأخرى
3,179	3,638	4,206	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
-	30	87	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
761,210	980,431	714,388	إجمالي المطلوبات
100,000	100,000	200,000	رأس المال
9,352	13,358	18,066	احتياطي نظائي
87,686	123,733	166,114	أرباح مبقاة
51	(188)	(214)	مكاسب اكتوارية على استحقاقات الموظفين بعد التوظيف
197,089	236,903	383,966	إجمالي حقوق المساهمين
958,299	1,217,334	1,098,354	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ت- المعلومات المتعلقة بتمويل وقروض الشركة (بالآلاف الريالات):

مصادر التمويل:

31/12/2022	31/12/2021	
681,531	940,585	القروض البنكية
383,966	236,903	حقوق المساهمين

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

8 الإيضاحات المحاسبية:

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

9 المسؤولية الاجتماعية:

- ساهمت الشركة في عدة مبادرات منها على سبيل المثال:
- استضافة مستشفى الملك فيصل التخصصي -مبادرة التبرع بالدم.
 - تعزيز الوعي بالبيئة من خلال تنظيم حملة تنظيف المكاتب لمنسوبي الشركة.
 - المشاركة في تعزيز الانتماء للوطن في اليوم الوطني (إقامة مناسبة داخلية في يوم التأسيس).
 - تعزيز الوعي بأهمية التطوع من خلال النشر على منصات التواصل.
 - تعزيز التثقيف المالي والادخار من خلال النشر على منصات التواصل.
 - تعزيز الوعي بأهمية السياحة الداخلية من خلال النشر على منصات التواصل.
 - تعزيز الوعي ببرامج رؤية 2030 من خلال النشر على منصات التواصل.
 - تشجيع الرياضة السعودية (مساندة المنتخب السعودي في كأس العالم) من خلال إقامة فعالية لموظفي الشركة لتشجيع منتخبيهم الوطني في مبارياته المتزامنة مع أوقات الدوام.
 - الاحتفال باليوم الوطني 92.
 - التوعية باليوم العالمي للبيئة (داخلياً للموظفين) من خلال النشر على منصات التواصل.
 - المشاركة في مبادرة ضمان تمويل القطاع الرياضي.
 - المشاركة في فعالية الملتقى الصحي من تنظيم وزارة الصحة .


10 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.

11 تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية:

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

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

12 الجزاءات والعقوبات والمخالفات المفروضة على الشركة:

قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية:


- قام البنك المركزي السعودي بتنفيذ زيارة تفتيشية على الشركة السعودية للتمويل خلال الفترة من 1443/6/6 هـ حتى 1443/6/10 هـ الموافق 2022/1/9 م حتى 2022/1/13 م، والتي على إثرها تم رصد عدم التزام الشركة بأحكام اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، وعددٍ من التعليمات التنظيمية ذات الصلة.

وكانت قرارات البنك المركزي السعودي كالآتي:

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	
-	-	50,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

13 مخالفات التأمينات الاجتماعية:

لا يوجد.

Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

14 مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين:

تم تخصيص مبلغ وقدره 800,000 ريال سعودي كمكافأة سنوية لأعضاء المجلس وتم دفع بدل حضور الجلسات لأعضاء لجنة المراجعة بمبلغ وقدره 16,000 ريال سعودي، علماً بأنه قد تم دفع رواتب ومكافآت خمسة من كبار التنفيذيين من ضمنهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي بمبلغ 8,316,169 ريال سعودي عن العام المالي 2022.

15 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية:

خضعت الشركة خلال عام 2022 م لعمليات مراجعة داخلية دورية من إدارة المراجعة الداخلية في الشركة للتحقق من فعالية نظام الرقابة الداخلية في حماية أصول الشركة وتقويم مخاطر العمل وقياس مدى كفاءة الأداء كما قام مراقب الحسابات الخارجي بمراجعة النظام ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة ولم تظهر عمليات المراجعة المشار إليها ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة الداخلي للشركة مما يعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

16 المخاطر والائتمان:

لدى الشركة وحدة متخصصة لإدارة المخاطر والائتمان وتحديدها وقياسها ومراقبتها بشكل مستمر. حيث أقر مجلس الإدارة إطار العمل والسياسات الخاصة بإدارة المخاطر والائتمان ورفع التقارير إلى لجنة المخاطر والائتمان والتي تعنى بمتابعة تنفيذ البرنامج ومراقبة تطورات المخاطر المالية والتشغيلية.

17 الالتزام ومكافحة غسل الأموال:


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

18 تكنولوجيا المعلومات والأمن السيبراني:

يدرك مجلس الإدارة ضرورة الاستعداد والجاهزية للحد من أي مخاطر تقنية أو سيرانية محتملة. لذا سعى المجلس وإدارة الشركة لتنفيذ إطار العمل الخاص بالأمن السيبراني والصادر من البنك المركزي السعودي حيث اعتمد المجلس إطار العمل الخاص بالأمن السيبراني وأشرف على تنفيذه حيث وصلت الشركة لمرحلة الالتزام الكامل.

19 الحوكمة:

يدرك مجلس الإدارة أن 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.

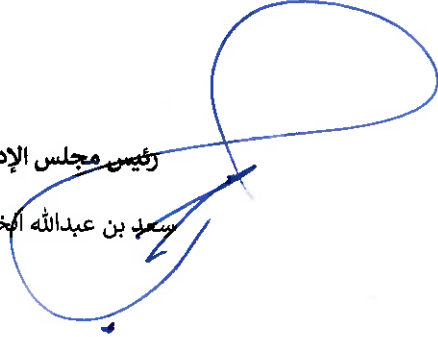
Saudi Finance Company	Classification: Confidential	
2022	تقرير مجلس الإدارة	

20 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
سعيد بن عبدالله الخريف



الرئيس التنفيذي
عماد بن محمد الشريع



الرئيس المالي المكلف

محمد تبريز

