

تقرير مجلس إدارة شركة المرابحة المرنة للتمويل حول نشاط الشركة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م

الرياض ، 27 فبراير 2018م

المحترمين

السادة مساهمي شركة المرابحة المرنة للتمويل

تحية طيبة وبعد،،،

يسر مجلس إدارة شركة المرابحة المرنة للتمويل أن يقدم لكم التقرير السنوي للشركة، عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

مقدمة :

بفضل الله ثم بثقة مساهمي الشركة تم زيادة رأس المال ليصبح 212 مليون ريال، ومنذ ذلك الحين وبتوفيق الله والشركة تواصل نموها وفق الخطط المرسومة، من خلال طرح منتجات جديدة، وتوسيع تغطيتها الجغرافية وزيادة حجم أعمالها التمويلية، مع الحفاظ في نفس الوقت على جودة محفظتها والحد قدر المستطاع من التعرض للقروض غير المنتجة، وتركز الشركة باستمرار على تطوير علاقتها بعملائها ومورديها وموظفيها، والمحافظة على هذه العلاقة وتنميتها.

1. الأحداث الهامة خلال العام

- 1) تم افتتاح فرعين جديدين في مدينة القريات و في مدينة بريدة وذلك حسب الخطط الموضوعه، مما يوسع التواجد الجغرافي للشركة والوصول الى شريحة أكبر من العملاء، ليصبح عدد فروع الشركة احد عشر فرع على مستوى المملكة.
- 2) زيادة رأس المال من خلال توزيع أسهم منحه بواقع 6% من خلال رسملة جزء من الأرباح ورفع رأس المال الى (212 مليون ريال).
- 3) موافقة مؤسسة النقد لشركة المرابحة المرنة للتمويل على إصدار صكوك ، لتصبح أول مؤسسة مالية مرخصة من مؤسسة النقد تقوم بطرح صكوك.
- 4) تم الانتهاء من المعايير المحاسبية الدولية IFRS-9

2. عقود التمويل

أ- النمو:

نمت عقود التمويل في عام 2016 م بشكل مطرد من 5,986 عقداً بنهاية عام 2016م الى 8,029 عقداً بنهاية عام 2017م بإجمالي مبيعات قدره 217 مليون ريال سعودي .

5

→

3. ملخص نتائج أعمال الشركة للسنتين الماضيتين:

(1) المركز المالي:

2016	2017	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
		الموجودات
27,685,485	35,404,043	النقد و ما في حكمه
1,873,624	1,873,624	ودائع نقدية مفيدة
1,010,449	3,148,355	مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
268,567,676	364,443,696	مدينو تمويل إسلامي ، صافي
5,049,396	4,329,586	ممتلكات و معدات ، صافي
3,920,137	3,578,401	موجودات غير ملموسة ، صافي
308,106,767	412,777,705	إجمالي الموجودات
		المطلوبات و حقوق المساهمين
5,714,804	4,948,486	دائنون و مبالغ مستحقة الدفع و أخرى
5,480,228	11,382,460	مخصص زكاة
56,847,413	64,535,284	قروض بنكية
24,300,000	95,410,000	قرض من المساهمين
718,184	1,059,786	مكافئة نهاية الخدمة
93,060,629	177,336,016	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
200,000,000	212,000,000	رأس المال
3,547,800	-	إحتياطي آخر
1,342,515	3,972,293	إحتياطي نظامي
10,155,823	19,469,396	أرباح مبقاه (خسائر متراكمة)
215,046,138	235,441,689	إجمالي حقوق المساهمين
308,106,767	412,777,705	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

للإدارة العامة - الرياض - حي الربيع ج طريق التخصصي
 رخصة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٢/أش/٢٠١٤٠
 رأس المال ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مدفوع بالكامل
 الفرع الرئيسي - الرياض - ٣٩٦٩ الطريق الدائري الغربي
 الفرعي - ظهرة نمار - وحدة رقم ١-الرياض ١٤٩٢٥ - ٨٠٥٥
 المملكة العربية السعودية - الرياض ١٠١٠٣٣٧٧٠٦

(2) قائمة الدخل :

2016	2017	
ريال سعودي	ريال سعودي	
46,601,506	68,671,511	دخل عمولة خاصة
(4,069,386)	(12,889,988)	مصروف عمولة خاصة
42,532,120	55,781,523	صافي دخل العمولة الخاصة
2,564,809	3,354,025	الإيرادات التشغيلية إيرادات أخرى
(24,265,756)	(25,410,836)	المصاريف التشغيلية
(5,360,322)	(7,426,929)	مصاريف عمومية وإدارية خسائر إنخفاض في قيمة مدني تمويل إسلامي
15,470,851	26,297,783	صافي ربح السنة
-	-	الدخل الشامل الآخر
15,470,851	26,297,783	إجمالي الدخل الشامل

4. مجلس الإدارة :

الصفة	الاسم	٢
رئيس مجلس الإدارة	عبدالرحمن بن محمد الغملاس	1
نائب رئيس مجلس الإدارة	عبدالله بن محمد الرئيس	2
عضو غير تنفيذي	سلطان بن معزي العصيمي	3
عضو غير تنفيذي	فهد بن محمد الفرعان	4
عضو غير تنفيذي	ابراهيم بن عبدالله الغملاس	5
عضو غير تنفيذي	مخالد بن محمد القصبي	6
عضو غير تنفيذي	عبدارحمٰن بن سلطان السلطان	7
عضو غير تنفيذي	عبدالله بن احمد الغدي	8
عضو غير تنفيذي	فيصل بن محمد الأشقر	9

اجتمع مجلس إدارة الشركة خلال عام 2017م ستة اجتماعات، ويؤكد المجلس للسادة المساهمين أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مكافآت أو أي أتعاب عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

لل

اجتماعات مجلس الإدارة 2017م

م	أعضاء مجلس الإدارة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس	الاجتماع السادس
		28 فبراير	24 أبريل	21 مايو	24 يونيو	22 أكتوبر	19 ديسمبر
1	عبدالرحمن الغملاس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	عبدالله الريس	✓	✓	✓	تفويض	✓	✓
3	فيصل الأشقر	✓	✓	✓	تفويض	تفويض	✓
4	ابراهيم الغملاس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
5	عبدالله الفدا	تفويض	✓	x	تفويض	✓	✓
6	خالد محمد القصبي	✓	✓	✓	تفويض	تفويض	✓
7	سلطان العصيمي	✓	✓	✓	✓	✓	✓
8	فهد الفرعان	✓	x	✓	✓	✓	✓
9	عبدالرحمن سلطان السلطان	✓	✓	✓	x	x	✓

5. اللجان :

اللجنة التنفيذية - اللجنة المراجعة - اللجنة الائتمانية - اللجنة الترشيحات والمكافآت

جميع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عاملة، وتجتمع حسب جدول أعمالها وتقدم المشورة والقرارات لمجلس الإدارة وإدارة الشركة، كل اللجنة حسب المهام المكلفه بها.

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت 2017م

م	أعضاء اللجنة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الرابع
		20 مايو	20 يونيو	11 نوفمبر
1	نعيم الشبانة	✓	✓	✓
2	سعد الحوشان	✓	x	✓
3	عبدالرحمن السلطان	✓	✓	✓

اجتماعات اللجنة التنفيذية 2017م

م	اجتماع اللجنة	اجتماع الربع الأول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث
		26 يناير	9 يوليو	22 نوفمبر
1	عبدالله الريس	✓	✓	✓
2	ابراهيم الغملاس	✓	✓	✓
3	محمد السماري*	تفويض	✓	تفويض

* استقال الاستاذ محمد السماري من اللجنة التنفيذية في تاريخ 23 نوفمبر 2017م

اجتماعات لجنة المراجعة 2017م

م	اجتماع اللجنة	اجتماع الربع الأول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		23 فبراير	20 ابريل	20 يوليو	18 اكتوبر
1	فيصل الاثقر	✓	✓	✓	✓
2	سعد الحوشان	✓	✓	✓	x
3	د. ناصر السعدون	✓	✓	✓	✓

اجتماع لجنة الائتمان والمخاطر 2017 م

م	اجتماع اللجنة	اجتماع الربع الأول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		14 يونيو	24 أغسطس	17 أكتوبر	17 ديسمبر
1	فهد العصيمي	✓	✓	x	✓
2	عبدالله الريس	✓	✓	✓	✓
3	وليد الغملاس	✓	✓	✓	✓

6. تمويل من البنوك

• تم الحصول على تمويل من بنك البلاد بمبلغ (30 مليون ريال).

7. عقود المضاربة الإسلامية

حصلت الشركة من خلال عقود المضاربة الاستثمارية الخاصة بمساهمي الشركة على مبلغ (146.7 مليون ريال)

للح

8. الأطراف ذو صلة

• طرحت الشركة برنامج عقود المضاربة الإسلامية والخاص بمساهمي الشركة فقط لا غير، والذي أتيح لجميع المساهمين على السواء، وقد اشترك بعض أعضاء مجلس الإدارة وبعض أعضاء اللجان في هذا البرنامج، ولم يتحصل أحد منهم على أي ميزة تفضيلية.

المبلغ	الصفة	الاسم
5,000,000	عضو مجلس إدارة	ابراهيم عبدالله الغملاس
1,700,000	عضو مجلس إدارة	عبدالرحمن سلطان السلطان
15,040,000	عضو مجلس إدارة	عبدالله أحمد الفدي
10,000,000	نائب رئيس مجلس إدارة	عبدالله محمد الرئيس
67,210,000	عضو مجلس إدارة	فهد محمد الفران
24,000,000	رئيس للجنة الترشيحات	نعيم عبدالعزيز الشهبانه

الختام :

وفي الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره بما قدمته الشركة من نمو ونتائج إيجابية خلال العام 2017م، ويتقدم المجلس بالشكر لإدارة الشركة وجميع العاملين بها، وأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة الشرعية، على جهودهم المخلصة ومساهماتهم البنائه في الأعمال والأنشطة التي تقدمها الشركة لعملائها، ونتوقع بإذن الله أن يتواصل النمو والتوسع في أنشطة الشركة وأعمالها خلال العام 2018م.

والشكر والتقدير موصول للأخوة المساهمين، على دعمهم وثقتهم وتعاونهم، الذي كان له الأثر الكبير في تحقيق مزيد من التقدم والنمو للشركة.

وتقبلوا فائق التقدير والإحترام،،،،

رئيس مجلس الإدارة

بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة

عبدالله الفدي
عبدالله الفدي



ل