

## تقرير مجلس إدارة شركة المراجعة المرنة للتمويل حول نشاط الشركة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م

الرياض ، 29 مارس 2017م

المحترمين

السادة مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل

تحية طيبة وبعد،،،

يسر مجلس إدارة شركة المراجعة المرنة للتمويل أن يقدم لكم التقرير السنوي للشركة، عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

مقدمة :

بفضل الله ثم بثقة مساهمي الشركة تم زيادة رأس المال ليصبح 200 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 خمسة فروع جديدة في كل من المدن التالية : (جازان - جدة - عرعر - سكاكا - حائل) وذلك حسب الخطط الموضوعه، مما يوسع التواجد الجغرافي للشركة والوصول الى شريحة أكبر من العملاء، ليصبح عدد فروع الشركة تسعة فروع على مستوى المملكة.

(2) زيادة رأس المال الى 200 مليون ريال.

(3) زيادة عدد الفروع إلى تسعة.

### 2. عقود التمويل

أ- النمو:

نمت عقود التمويل في عام 2016 م بشكل مطرد من 1396 عقداً بنهاية عام 2015م الى 5986 عقداً بنهاية عام 2016م بإجمالي مبيعات قدره 218 مليون ريال سعودي وبنسبة 98% تقريبا، بعد استبعاد المخصصات المطلوبة حسب الأنظمة.

ب- ذمم تمويل إسلامي مدينة - صافي:

تمثل الأقساط المدينة مبالغ مستحقة على عملاء الشركة الناتجة عن تمويل عمليات المراجعة، والتي تحتوي على قيمة الأقساط بالإضافة إلى هامش الربح المضاف (المراجعة). الرصيد كما في 31 ديسمبر 2015 م كالتالي:

البيان	31 ديسمبر 2016 م	31 ديسمبر 2015 م
ذمم تمويل إسلامي	382,946,906	195,959,701
إيرادات غير موقتة (أرباح آجلة)	(109,795,457)	(54,978,820)
صافي تمويل المراجعة	273,151,449	140,980,881
المخصصات	(5,275,654)	(2,497,336)
	267,875,795	138,483,545

نتائج الأعمال : إن نتائج أعمال الشركة كما هو موضح من قائمة الدخل تتمثل فيما يلي\*:

المبلغ (ريال سعودي)	البيان
46,601,506	إيرادات تشغيلية
(24,265,756)	تكاليف التشغيل
22,335,750	مجموع الدخل
2,564,809	إيراد استثمار قصير الاجل
24,900,559	صافي الدخل قبل الزكاة والمخصصات
(4,069,386)	تكاليف التمويل
(5,360,322)	إجمالي المخصصات
(2,992,088)	مخصص الزكاة
12,478,763	صافي الدخل (الخسارة)

\* النتائج أعلاه تمثل الفترة 2016م كاملة .

### 3. مجلس الإدارة :

الصفة	الاسم	م
رئيس مجلس الإدارة	عبدالرحمن بن محمد الغملاس	1
عضو غير تنفيذي	محمد بن عثمان القصبي	2
عضو غير تنفيذي	سلطان بن معزي العصيمي	3
عضو غير تنفيذي	فهد بن محمد الفريان	4
عضو غير تنفيذي	ابراهيم بن عبدالله الغملاس	5
عضو غير تنفيذي	عبدالله بن محمد الرئيس	6
عضو غير تنفيذي	عبدارحمن بن سلطان السلطان	7
عضو غير تنفيذي	عبدالله بن أحمد الفدي	8
عضو غير تنفيذي	فيصل بن محمد الأشقر	9

- وافق مجلس الإدارة على استقالة عضو مجلس الإدارة الأستاذ محمد بن عثمان القصبي (غير تنفيذي) بناءً على ظروفه الخاصة، ابتداءً من تاريخ 2016/07/28م.
- وافق مجلس الإدارة على تعيين الأستاذ خالد بن محمد القصبي عضو مجلس إدارة (غير تنفيذي) ابتداءً من تاريخ 2016/07/28م وتعتبر هذه الموافقة غير نهائية حيث سيتم عرض هذا التعيين على أول اجتماع للجمعية العامة للتصويت عليه.
- اجتمع مجلس إدارة الشركة خلال عام 2016م أربع اجتماعات، ويؤكد المجلس للسادة المساهمين أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مكافآت أو أي أتعاب عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.
- بلغ إجمالي مكافآت الإدارة التنفيذية 1,700,000 ريال لكامل العام 2016م.

دعا

## اجتماعات مجلس الادارة 2016

م	أعضاء مجلس الإدارة	اجتماع الربع الاول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		23 فبراير	21 ابريل	28 يوليو	23 اكتوبر
1	عبدالرحمن الغملاس	✓	✓	✓	✓
2	عبدالله الرئيس	✓	✓	تفويض	✓
3	فيصل الاشقر	✓	✓	✓	✓
4	ابراهيم الغملاس	✓	✓	✓	✓
5	عبدالله الفدا	✓	✓	✓	✓
6	محمد عثمان القصبي	×	✓	✓	×***
7	سلطان العصيمي	✓	✓	✓	✓
8	فهد الفريان	✓	✓	تفويض	✓
9	عبدالرحمن سلطان السلطان	✓	✓	×	✓

\*\*\* تم قبول إستقالة العضو محمد القصبي بهذا التاريخ وتعيين العضو خالد القصبي للمقعد الشاغر.

#### 4. اللجان :

اللجنة التنفيذية – اللجنة المراجعة – اللجنة الانتمائية – اللجنة الترشيحات والمكافآت

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

## اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت 2016

م	أعضاء اللجنة	اجتماع الربع الاول	اجتماع الربع الثاني
		21 فبراير	22 مايو
1	نعيم الشبانة	✓	✓
2	سلطان العصيمي	✓	✓
3	عبدالرحمن السلطان	✓	✓



# مراجعة مرنة

## اجتماعات اللجنة التنفيذية 2016

م	اعضاء اللجنة	اجتماع الربع الاول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع	اجتماع الربع الخامس	اجتماع الربع السادس
		12 يناير	30 مارس	17 مايو	2 أكتوبر	23 نوفمبر	20 ديسمبر
1	عبدالله الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	ابراهيم الغملاس	تفويض	تفويض	✓	✓	✓	✓
3	محمد السماري	✓	✓	✓	✓	✓	تفويض

## اجتماعات لجنة المراجعة 2016

م	اعضاء اللجنة	اجتماع الربع الاول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		21 فبراير	20 ابريل	26 يوليو	20 اكتوبر
1	فيصل الاشقر	✓	✓	✓	✓
2	سعد الحوشان	✓	✓	✓	✓
3	د. ناصر السعدون	✓	✓	✓	✓

## اجتماع لجنة الائتمان والمخاطر

م	اعضاء اللجنة	اجتماع الربع الاول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		11 يناير	2 مايو	13 يوليو	1 نوفمبر
1	فهد العصيمي	✓	✓	✓	✓
2	عبدالله الرئيس	✓	✓	✓	✓
3	وليد الغملاس	✓	✓	✓	✓

## 5. أنصبة أرباح موزعة

أوصى المجلس للجمعية العمومية بتوزيع أسهم منحه بواقع 6% من خلال رسملة جزء من الأرباح ورفع رأس المال الى (212 مليون ريال).

## 6. تمويل من البنوك

- تم الحصول على تمويل من بنك البلاد بمبلغ ( 23 مليون ريال ).
- تم الحصول على تمويل من الأول بمبلغ ( 20 مليون ريال ).

✓

## 7. عقود المضاربة الإسلامية

حصلت الشركة من خلال عقود المضاربة الأستثمارية الخاصة بمساهمي الشركة على مبلغ (24.3 مليون ريال)

## 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 يحصل أحد منهم على أي ميزة تفضيلية.

المبلغ	الصفة	الأسم
1,100,000	عضو اللجنة التنفيذية	محمد السماري
5,000,000	عضو مجلس إدارة	عبدالله الرئيس
3,000,000	عضو مجلس إدارة	ابراهيم الغملاس
1,500,000	رئيس للجنة الترشيحات	نعيم الشبانة
1,000,000	عضو مجلس إدارة	عبدالرحمن السلطان
3,000,000	عضو مجلس إدارة	فهد الفريان
4,000,000	عضو مجلس إدارة	عبدالله الفدا

## الختام :

وفي الختام يعزير مجلس الإدارة عن سروره بما قدمته الشركة من نمو ونتائج إيجابية خلال العام 2016م، 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 2017م.

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

