

تقرير مجلس إدارة شركة المراجعة المرنة للتمويل حول نشاط الشركة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

الرياض ، 24 فبراير 2019م

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 2018م.

مقدمة :

بفضل الله ثم بثقة مساهمي الشركة تم زيادة رأس المال ليصبح 228.96 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 علاقاتها بعملائها ومورديها وموظفيها، والمحافظة على هذه العلاقة وتنميتها.

1. الأحداث الهامة خلال العام

- 1) تم افتتاح ثلاثة فروع جديدة في جدة و في القطيف و ايضا في مدينة الرياض وذلك حسب الخطط الموضوعه، مما يوسع التواجد الجغرافي للشركة والوصول الى شريحة أكبر من العملاء، ليصبح عدد فروع الشركة أربعة عشر فرع على مستوى المملكة.
- 2) زيادة رأس المال من خلال توزيع أسهم منحه بواقع 8% من خلال رسملة جزء من الأرباح ورفع رأس المال الى (228.96 مليون ريال).
- 3) اطلاق برنامج الصكوك الاسلاميه ببلغ 400 مليون ريال و تم استلام الشريحة الاولى بمبلغ 178 مليون ريال سعودي.
- 4) اختيار شركة مراجعة مرنة ضمن مبادرة الاقراض الغير المباشر الخاص بالهيئة العامة للمنشآت الصغير و المتوسطة.

2. عقود التمويل

أ- النمو:

نمت عقود التمويل في عام 2018م من 8,209 عقداً بنهاية عام 2017م الى 9,299 عقداً بنهاية عام 2018م بإجمالي مبيعات قدره 342 مليون ريال سعودي .

Handwritten signature and initials in blue ink.

3. ملخص نتائج أعمال الشركة للسنتين الماضيتين:

(1) المركز المالي:

2017	2018	بيان
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الموجودات
35,404,043	84,191,164	النقد و ما في حكمه
1,873,624	1,873,624	ودائع نقدية مقيدة
3,148,355	6,183,805	مصاريف مدفوعة مقدماً و أصول أخرى
-	892,850	الإستثمار بالقيمة العادلة
364,443,696	487,858,326	مدينو تمويل إسلامي
4,329,586	5,181,877	ممتلكات ومعدات
3,578,401	3,754,025	موجودات غير ملموسة
412,777,705	589,935,671	إجمالي الموجودات
		المطلوبات وحقوق المساهمين
4,948,486	10,559,762	داننون و مبالغ مستحقة الدفع و أخرى
11,382,460	-	مخصص الزكاة
64,535,284	315,682,152	قروض بنكية
95,410,000	-	قرض من المساهمين
1,059,786	1,492,876	مكافئة نهاية الخدمة للموظفين
177,336,016	327,734,790	إجمالي المطلوبات
		حقوق المساهمين
212,000,000	228,960,000	رأس المال
3,972,293	6,882,184	احتياطي نظامي
19,469,396	26,358,697	أرباح مبقاه
235,441,689	262,200,881	إجمالي حقوق المساهمين
412,777,705	589,935,671	إجمالي المطلوبات و حقوق المساهمين

✓

✓

www.mmfcogroup.com

(2) قائمة الدخل :

بيان	2018 ريال سعودي	2017 ريال سعودي
دخل عمولة خاصة	93,233,460	68,671,511
مصروف عمولة خاصة	(25,623,826)	(12,889,988)
صافي دخل العمولة الخاصة	67,609,634	55,781,523
الإيرادات التشغيلية الأخرى	10,598,512	3,354,025
إيرادات أخرى		
المصاريف التشغيلية	(29,547,269)	(25,410,836)
مصاريف إدارية و عمومية	(19,561,968)	(7,426,929)
خسائر إنخفاض في قيمة مديني تمويل إسلامي		
صافي ربح السنة	29,098,909	26,297,783
الدخل الشامل	-	-
صافي الربح للسنة	29,098,909	26,297,783

4. مجلس الإدارة :

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

- وفقاً للمادة 20 من النظام الأساسي للشركة تم دفع بدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، إضافة إلى دفع رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم. هذا وقد بلغ إجمالي بدالات حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة مبلغ و قدره 124,000 سعودي. و تم تخصيص مبلغ و قدره 1,010,000 ريال سعودي كمكافئة لأعضاء مجلس الإدارة و سيتم صرفها بعد عرضها على الجمعية العمومية القادمة.

Handwritten signature and initials in blue ink.

اجتماعات مجلس الإدارة 2018م

م	أعضاء مجلس الإدارة	اجتماع الاول	اجتماع الثاني	اجتماع الثالث	اجتماع الرابع
		25 فبراير	30 ابريل	25 أكتوبر	25 أكتوبر
1	عبدالرحمن الغملاس	✓	✓	✓	✓
2	عبدالله الرئيس	✓	✓	✓	✓
3	ابراهيم الغملاس	✓	✓	✓	✓
4	عبدالله الفدا	×	✓	✓	✓
5	خالد محمد القصبي	✓	✓	✓	✓
6	سلطان العصيمي	✓	×	✓	✓
7	فهد الفريان	✓	✓	✓	✓
8	عبدالرحمن سلطان السلطان	✓	✓	✓	✓

5. 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 اللجنة حسب المهام المكلفه بها.

اجتماعات اللجنة الترشيحات والمكافآت 2018م

م	أعضاء اللجنة	الاجتماع الاول
		2 ديسمبر
1	نعيم الشبانة	✓
2	سعد الحوشان	✓
3	عبدالرحمن السلطان	✓

5

للجنة

Confidential

اجتماعات اللجنة التنفيذية 2018م

م	أعضاء اللجنة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع
		14 فبراير	29 أبريل	19 سبتمبر	23 أكتوبر
1	عبدالله الرئيس	✓	✓	✓	✓
2	ابراهيم الغملاس	✓	✓	✓	✓
3	عبدالرحمن السلطان	×	×	✓	✓

اجتماعات لجنة المراجعة 2018م

م	أعضاء اللجنة	اجتماع الربع الاول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		21 فبراير	29 ابريل	14 أغسطس	22 اكتوبر
1	ابراهيم الغملاس	×	×	✓	✓
2	سعد الحوشان	×	✓	✓	✓
3	د. ناصر السعدون	✓	✓	✓	✓
4	فيصل الأشقر	✓			تم اسقالته من اللجنة

اجتماع لجنة الائتمان والمخاطر 2018م

م	أعضاء اللجنة	اجتماع الربع الاول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		5 فبراير	26 أبريل	12 نوفمبر	27 نوفمبر
1	فهد العصيمي	✓	×	✓	✓
2	عبدالله الرئيس	✓	✓	✓	✓
3	وليد الغملاس	✓	✓	✓	✓

6. تمويل من البنوك

- تم الحصول على تمويل من بنك البلاد بمبلغ (25 مليون ريال سعودي).
- تم الحصول على تمويل من مصرف الراجحي بمبلغ (50 مليون ريال سعودي) .
- تم الحصول على تمويل من بنك التنمية الاجتماعي بمبلغ (56 مليون ريال سعودي) ضمن برنامج الاقراض الغير المباشر الخاص بالهيئة العامة للمنشآت الصغيرة و المتوسطة.

ك
ك

Confidential

الختام :

وفي الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره بما قدمته الشركة من نمو ونتائج إيجابية خلال العام 2018م، ويتقدم المجلس بالشكر لإدارة الشركة وجميع العاملين بها، وأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة الشرعية، على جهودهم المخلصة ومساهماتهم البنانه في الأعمال والأنشطة التي تقدمها الشركة لعملائها، ونتوقع بأذن الله أن يتواصل النمو والتوسع في أنشطة الشركة وأعمالها خلال العام 2019م.

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

Confidential