

تقرير مجلس إدارة شركة المراجعة المرنة للتمويل حول نشاط الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م

الرياض ، 23 فبراير 2016م

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 2015م.

مقدمة :

المراجعة المرنة للتمويل هي شركة سعودية مساهمة مغلقة تأسست كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، ويتاريخ 1435/08/27هـ وبناءً على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي صدر قرار وزير التجارة والصناعة بالموافقة على تحويل كيان الشركة من ذات مسؤولية محدودة الى شركة مساهمة مغلقة، كما تم الحصول على رخصة مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة نشاط التمويل، وتم زيادة رأس المال ليصبح 120 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) حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على افتتاح ثلاثة فروع جديدة في كل من المدن التالية : (جازان - جدة - عرعر) وذلك حسب الخطط الموضوعه، مما يوسع التواجد الجغرافي للشركة والوصول الى شريحة أكبر من العملاء، ومن المتوقع أن تبدأ الفروع الجديدة المذكورة مباشرة أعمالها في الربع الأول من عام 2016م.
- 2) الفروع العاملة حتى نهاية العام 2015م هي :  
الرياض ( المقر الرئيسي بالإضافة لفرع غرب الرياض) - نجران - الدوادمي - أبها .
- 3) تم استئجار مقر للإدارة العامة في حي الربيع شمال الرياض أمتداد طريق التخصصي، وقد تم تصميمه وتنفيذه بما يتناسب مع التوسعات الحالية والخطط المستقبلية للشركة.
- 4) تم الانتقال للمقر الجديد في نهاية شهر سبتمبر 2015م خلال فترة إجازة الحج، وقد كان الانتقال والله الحمد بشكل منظم ولم يؤثر على سير العمل.
- 5) تم تشغيل الأنظمة الآلية الجديدة :- ( نظام المنح الائتماني - نظام صيانة القروض - نظام التحصيل - نظام المحاسبية والمالية - نظام شنون الموظفين - نظام مركز الاتصال).
- 6) تم ترحيل بيانات العقود من النظام القديم إلى النظام الجديد بنجاح والله الحمد، والشركة الآن تستخدم جميع هذه الأنظمة المذكورة بسلاسة ويتم مراقبة العمليات ومراجعتها باستمرار.
- 7) تم طرح منتج التأجير المنتهي بالتمليك والمتوافق مع الشريعة الإسلامية، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة.
- 8) تم طرح منتج التورق باستخدام سلع غذائية والمتوافق مع الشريعة الإسلامية، وذلك بعد الحصول على الموافقات اللازمة.
- 9) وافقت الجمعية العمومية الغير عادية المنعقدة في 2015/08/31م على زيادة رأس مال الشركة الى 200 مليون ريال.

## 2. عقود التمويل

أ- النمو:

نمت عقود التمويل في عام 2015 م بشكل مطرد من 844 عقداً بنهاية عام 2014م الى 1396 عقداً بنهاية عام 2015م بإجمالي مبيعات قدره 110 مليون ريال سعودي وينسبة 65% تقريباً، بعد إستبعاد المخصصات المطلوبة حسب الأنظمة.

ب- ذم تمويل إسلامي مدينة - صافي:

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

ذم تمويل إسلامي (تمويل المرابحة)	31 ديسمبر 2015 م	31 ديسمبر 2014 م
61.811.250	195.959.701	
إيرادات غير مفوترة (أرباح آجلة)	(54.978.820)	(19.992.091)
صافي تمويل المرابحة	140.980.881	41.819.159
مخصص انخفاض -- محدد	( 2.120.543 )	( 802.339 )
مخصص انخفاض -- عام	( 376.793 )	( 617.782 )
إجمالي المخصصات	( 2.497.336 )	( 1.420.121 )
	138.483.545	40.399.038

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

المبلغ (ريال سعودي)	البيان
17,595,492	إيرادات تشغيلية
(12,926,538)	تكاليف التشغيل
4.668.954	مجمل الدخل
217.068	إيراد استثمار قصير الاجل
4.886.022	صافي الدخل قبل الزكاة والمخصصات
( 263.778 )	تكاليف التمويل
(1,077,215)	إجمالي المخصصات
(2,598,637)	مخصص الزكاة
946,392	صافي الدخل (الخسارة)

\* النتائج أعلاه تمثل الفترة 2015م كاملة .

### 3. مجلس الإدارة :

م	الاسم	الصفة
1	عبدالرحمن بن محمد الغملاس	رئيس مجلس الإدارة
2	محمد بن عثمان القصبي	عضو غير تنفيذي
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	عبدالله بن محمد الرئيس	عضو غير تنفيذي
7	عبدارحمن بن سلطان السلطان	عضو غير تنفيذي
8	عبدالله بن أحمد الفدي	عضو غير تنفيذي
9	فيصل بن محمد الأشقر	عضو غير تنفيذي

- أجمع مجلس إدارة الشركة خلال عام 2015م أربع إجتماعات، ويؤكد المجلس للسادة المساهمين أن أعضاء مجلس الإدارة لم يتقاضوا أي مكافآت أو أي أتعاب عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2015م.

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.

5. أنصبة أرباح موزعة

لا يوجد هذه السنة توزيع أرباح وذلك من أجل تدعيم مركز الشركة المالي.

6. تمويل من البنوك

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

الختام :

وفي الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره بما قدمته الشركة من نمو ونتائج إيجابية خلال العام 2015م، 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 2016م.

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

بالتأييد عن أعضاء مجلس الإدارة



