

التاريخ: 16 جمادى الثاني 1440 هـ

الموافق: 21 فبراير 2019 م

تقرير مجلس الادارة لشركة باب رزق جيميل للتمويل متناهي الصغر (مساهمة مقفلة) عن العام 2018م

1-مقدمة:

يسر مجلس إدارة شركة باب رزق جيميل للتمويل متناهي الصغر أن يقدم تقريره السنوي للمساهمين الكرام للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2018م.

شركة باب رزق جيميل للتمويل متناهي الصغر هي شركة سعودية مساهمة مقفلة (مملوكة بالكامل لشركاء سعوديين) مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030294117، الصادر في 7 رجب 1438 هـ الموافق 4 أبريل 2017 م.

بتاريخ 14 محرم 1439 هـ الموافق 4 أكتوبر 2017 م، حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي للقيام بأنشطة التمويل متناهي الصغر في المملكة العربية السعودية بموجب ترخيص رقم 49/م ش / 201710 لمدة خمس سنوات من تاريخ الإصدار.

مارست الشركة نشاط التمويل متناهي الصغر بتاريخ 10 ابريل 2018م

2-انشطة الشركة:

الغرض الأساسي للشركة وفقا للنظام الاساسي هو "القيام بأنشطة التمويل متناهي الصغر"،

3-رأس مال الشركة:

- يبلغ رأس مال الشركة 100,000,000 ريال سعودي (مائة مليون ريال سعودي) مقسمة على 10,000,000 سهم (عشرة مليون سهم) بقيمة عشرة ريال سعودي للسهم الواحد.
- لم تصدر الشركة اي أسهم او ادوات دين.
- لم تقم الشركة بالحصول على اي قروض.
- لم تصدر او تمنح الشركة اي ادوات دين قابلة للتحويل او اوراق مالية تعاقدية او مذكرات حق اكتتاب او حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2018.

- لم تصدر او تمنح الشركة اي حقوق تحويل او اكتتاب بموجب ادوات دين قابلة للتحويل او اوراق مالية تعاقدية او مذكرات حق اكتتاب او حقوق مشابهة خلال السنة المالية 2018.
- لم تقم الشركة باي استرداد او شراء لأي ادوات دين قابلة للاسترداد.

4- البيانات المالية الرئيسية للشركة:

* العمليات الرئيسية .

الفرع	عدد عقود التمويل	قيمة عقود التمويل (بالآلاف الريالات)	نسبة مساهمة الفرع
جدة	1616	20,999	29%
تبوك	1580	18,460	26%
الدمام	1192	17,545	25%
المدينة	1077	10,520	15%
الرياض	320	3,662	5%
المجموع	5785	71,186	100%

* ملخص نتائج أعمال الشركة .

2017	2018	مخلص الارباح والخسائر
0	1,427	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,239)	(6,573)	المصاريف التشغيلية
704	1,508	إيرادات اخرى
(535)	(3,638)	صافي الأرباح (الخسائر)

* (المبالغ بالآلاف الريالات)

* ملخص لأصول وخصوم الشركة .

2017	2018	الأصول والخصوم
100,198	79,593	الأصول المتداولة
418	20,921	الأصول الغير المتداولة
1,151	3,966	الخصوم المتداولة
0	2,089	الخصوم غير المتداولة
99,465	94,459	حقوق المساهمين

*(المبالغ بالآلاف الريالات)

* التوزيع الجغرافي لأرصدة محفظة التمويل.

2017	2018	الفرع
0	17,815	جدة
0	14,707	تبوك
0	15,166	الدمام
0	8,853	المدينة
0	3,409	الرياض
0	59,950	المجموع

*(المبالغ بالآلاف الريالات)

5 - معايير إعداد البيانات المالية والمراجعة:

- تقوم الشركة بإعداد البيانات المالية وفقاً لـ:
- المعايير الدولية للتقارير المالية وما تم عليها من تعديل من قِبَل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل
 - متطلبات نظام الشركات في المملكة العربية السعودية
 - النظام الأساسي للشركة
- تم إسناد أعمال إدارة المراجعة الداخلية لمكتب استشارات مالية "Crowe Horwath" كما وأنه تم تشكيل لجنة المراجعة والتي تقوم بدورها برفع التقارير إلى مجلس الإدارة الذي يشرف على نظام المراجعة الداخلية في الشركة. وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على صحة أداء واستقلالية إدارة المراجعة الداخلية والأخذ بتوصيتها. كذلك تقوم هذه اللجنة بإجراء مناقشات دورية مع الإدارة ومع المراجعين الداخليين والخارجيين عن المواضيع التي تؤثر على البيانات المالية الموحدة والرقابة الداخلية ومختلف مواضيع الحوكمة والرقابة. وتحظر مجلس الإدارة طبقاً لذلك. ويقر مجلس الإدارة بأنه أخذ علماً بذلك.

6 - سلامة منظومة الرقابة الداخلية في الشركة:

يقوم مجلس الإدارة بمتابعة مراقبة استقلالية وظائف المراجعة الداخلية، حيث يقوم بمراجعة ملاحظات إدارة المراجعة الداخلية وضمان حلول سريعة لها من قبل الإدارة. وتقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع ملاحظاتها لمجلس الإدارة بشكل منتظم. كما يراقب المجلس وباستمرار تطبيق نظام المراجعة الداخلية والتأكد من فعاليته.

7- سياسة توزيع الأرباح:

بموجب المادة (46) من النظام الأساسي للشركة: (توزيع الأرباح):

توزع الأرباح السنوية الصافية التي تحدد بعد خصم كل المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى وتكوين الاحتياطات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها، حيث يتم توزيع أرباح الشركة الصافية السنوية، بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، **على النحو التالي:**

- 1- يُجنب عشرة بالمائة (10%) من الأرباح الصافية لتكوين الاحتياطي النظامي ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور 30% من رأس المال المدفوع.
- 2- للجمعية العامة العادية، بناء على اقتراح مجلس الإدارة، أن تجنب نسبة من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي اتفاقي يخصص لغرض أو أغراض معينه تقررها الجمعية العامة.
- 3- للجمعية العامة العادية، أن تقرر تكوين احتياطات أخرى وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين.
- 4- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة تمثل (5%) من رأس المال المدفوع.
- 5- يوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقاة.

بموجب المادة (47) من النظام الأساسي للشركة: (سداد الأرباح):

يستحق المساهم حصته في الأرباح وفقا لقرار الجمعية العامة الصادر في هذا الشأن ويبين القرار تاريخ الاستحقاق وتاريخ التوزيع وتكون أحقية الأرباح لمالكي الأسهم المسجلين في سجلات المساهمين في نهاية اليوم المحدد للاستحقاق.

الأسس المعتمدة: عند مراجعة ووضع سياسة الأرباح السنوية سوف يتقيد مجلس الإدارة والإدارة العليا بالأسس التالية:

- 1- استدامة الأرباح: من أجل بناء قيمة طويلة الأجل للمساهم وثقة السوق في مستقبل الشركة، فإنه ينبغي تقييم فترات توزيع الأرباح على أساس قدرة الشركة في الاستمرار في دفعها في مستوى متكافئ أو مرتفع في المستقبل المتوقع. كما يجب تحديد وتقييم المخاطر التي قد تهدد قدرة الشركة في المحافظة على المستويات الحالية من الأرباح.
- 2- نمو الشركة: يجب ألا يعيق مبلغ ونوع وعدد مرات توزيع الأرباح من قدرة الشركة على تحقيق خطط نموها الاستراتيجية.
- 3- إدارة رأس المال: خلال المراجعة السنوية وعند وضع سياسة الأرباح للعام الحالي يجب أن يتأكد مجلس الإدارة والإدارة العليا من التالي:

1-3 أن تحافظ الشركة على مستويات كافية من رأس المال من أجل تحقيق الحد الأدنى للمتطلبات النظامية المحددة.

2-3 الإبقاء على المستويات الكافية لرأس المال لدعم أهداف النمو الاستراتيجية للشركة بالشكل المنصوص عليه في خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية.

3-3 الأخذ في الاعتبار أي تغييرات مقترحة للحد الأدنى لمستويات رأس المال وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية .

لم تحقق الشركة أرباح عن العام المنصرم 2018 م.

8 - كبار المساهمين:

فيما يلي كبار المساهمين الذين يملكون خمسة بالمائة وأكثر من رأسمال الشركة خلال عام 2018م.

31 ديسمبر 2018م		1 يناير 2018م			
الشركة	الأسهام المملوكة	%	الأسهام المملوكة	%	% التغير
الشركة المتحدة المميزة للتجارة المحدودة	9,600,000	96	9,600,000	96	0%

9 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

تتعامل الشركة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. وتتم هذه المعاملات بنفس شروط التعامل العادلة مع الأطراف الأخرى وتخضع للحدود المنصوص عليها في الأنظمة والتعليمات السارية المفعول. يرجى الاطلاع على الإيضاح الوارد في القوائم المالية المدققة والذي يلخص جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

لا توجد أعمال أو صفقات أبرمتها الشركة مع أطراف ذات علاقة مخالفة لاحكام نظام الشركات ونظام السوق المالي و لوائحه التنفيذية.

لا توجد اي اعمال او عقود كانت الشركة طرفا فيها، او كانت فيها مصلحة لاحد اعضاء مجلس ادارة الشركة او لاي شخص ذي علاقة باي منهم.

10 - مجلس الإدارة:

فيما يلي بيان عضوية أعضاء مجلس الإدارة خلال عام 2018م

الاسم
الدكتور/ إبراهيم محمد عمر با داود
المهندس/ محمد يحيى إبراهيم حكيم
الأستاذ/ عبد الرحمن عبد العزيز الفهيد
الأستاذ / محمود علي محمد الشيخ قاسم
الأستاذة/ مي عمر طيبة

11 - اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة:

لضمان الوصول الى أفضل اداء في ادارة الشركة، فقد كون مجلس الإدارة اللجان التالية

ويرأسها الدكتور/ إبراهيم محمد با داود	اللجنة التنفيذية
ويرأسها المهندس/ محمد حكيم	لجنة المخاطر والائتمان
ويرأسها الأستاذ/ محمود الشيخ قاسم	لجنة المراجعة

12 - المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	أعضاء المجلس التنفيذيين	البيان
لا يوجد	لا يوجد	الرواتب والتعويضات
لا يوجد	لا يوجد	البدلات
لا يوجد	لا يوجد	المكافآت الدورية والسنوية
لا يوجد	لا يوجد	الحوافز
لا يوجد	لا يوجد	أي تعويضات أو مزايا أخرى عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي

13 - المراجعون الخارجيون:

- قامت شركة ايرنست ويونج و شركاهم بمراجعة حسابات الشركة لعام 2018م.
- لم يتضمن تقرير المحاسب القانوني اي تحفظات على القوائم المالية السنوية.

14 - الزكاة وضريبة الدخل:

بلغ مخصص الزكاة المُحمل للعام المالي 2018 م مبلغ 894,533 ريال سعودي (ولم يتم تحميل أية مبالغ للفترة من 4 إبريل 2017م إلى نهاية 2017 لعدم اكتمال عام هجري على بداية الشركة) قدمت الشركة إقرارها الزكوي للفترة من 4 إبريل 2017م إلى 31 ديسمبر 2017 م، ولا يزال حالياً قيد المراجعة لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل، لدى الشركة شهادة عدم ممانعة صالحة حتى 30 إبريل 2019م

15-العقوبات او الجزاءات او قيد احتياطي مفروض على الشركة من الجهات الرقابية والتنظيمية والاشرفية والقضائية:

لم يتم فرض اي عقوبة او جزاء او قيد احتياطي على الشركة من الجهات الرقابية والتنظيمية والإشرافية والقضائية خلال العام المالي 2018.

16 - إقرارات:

يقر مجلس إدارة شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بما يلي:

1. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
2. أنه تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير المحاسبية الدولية للتقارير المالية.
3. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
4. لا يوجد لدى الشركة أي اتفاقيات تعتبر أحد أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة العليا أو المدير المالي أو أي من تابعيهم له مصلحة مادية فيها.
5. أنه لا يوجد أي شك بشأن مقدرة الشركة على مواصلة نشاطها التجاري.

خاتمة

يتشرف مجلس إدارة شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر بتوجيه أسى آيات الشكر والتقدير إلى حكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وإلى سمو ولي عهده الأمين وإلى معالي وزير التجارة والاستثمار ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي لما يقدمونه من دعم للشركات العاملة بالمملكة.

كما يتوجه المجلس بشكره وتقديره إلى جميع مساهمي الشركة وعمالئها على ثقتهم المستمرة ودعمهم المتواصل، وإلى إدارة الشركة وموظفيها على إخلاصهم وكفاءتهم وعملهم كفريق، والذين لولا جهودهم لما تمكنت الشركة من تحقيق هذه النتائج.

شركة باب رزق جميل للتمويل متناهي الصغر

(مساهمة مقفلة)