



شركة متاجر للتمويل

التقرير السنوي لعام ٢٠١٥



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله رب العالمين

المحتويات

الصفحة	
2	١- نبذة عن شركة متاجر للتمويل
3	٢- رسالة ورؤية الشركة
4	٣- مجلس الإدارة
5	٤- اللجان المنبثقة من مجلس الادارة
10	٥- كلمة رئيس مجلس الإدارة
12	٦- ملخص القوائم المالية
16	٧- تقرير مجلس الإدارة
20	٨- ختام



١- نبذة عن شركة متاجر للتمويل

المقدمة:

شركة متاجر للتمويل شركة مساهمة سعودية ("الشركة") تأسست بمدينة جدة في ١٠/٠٩/١٤١٣ هـ بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٠٩٤٠٧٩، وانتقلت الإدارة العامة للرياض بافتتاح فرع جديد للشركة في ٠٩/٠٨/١٤١٥ هـ الموافق ١٠/٠١/١٩٩٥ م. بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٣٢٥١٤ وحصلت الشركة على ترخيص بممارسة أنشطة التمويل من مؤسسة النقد العربي السعودي رقم (٢٥\أش\٢٠١٤١١) وتاريخ: ٢٣/٠١/١٤٣٦ هـ الموافق ١٦/١١/٢٠١٤ م وفقاً للسجل التجاري فإن نشاط الشركة يتضمن القيام التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة. يقع المقر الرئيسي للشركة في طريق الملك فهد مدينة الرياض المملكة العربية السعودية. حيث تتركز إيرادات الشركة في إيرادات بمزاولة أعمال التمويل (التمويل الاستهلاكي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة) المتعلقة بها والتي تقوم بها الشركة بذاتها أو من خلال فروعها.



٢- رسالة ورؤية الشركة

الرؤية

أن نكون قياديين في التمويل الإسلامي. ونكون شركة رائدة تعمل على إيجاد قيم متميزة للعمل والمجتمع

الرسالة

نسعى لأن نكون قياديين في التمويل الإسلامي محلياً. تحقيق النمو المربح والمستدام لشركتنا سيكون من خلال عملنا الدؤوب لاستشراف رؤيانا والانطلاق من القاعدة الصلبة والقوية التي وصلنا إليها. استقطاب الموارد البشرية المؤهلة وإيجاد البيئة المحفزة لتمكينه من القيام بتحقيق أهداف الشركة ورؤيتها معتمدين تعظيم العوائد المالية والمعنوية على الاستثمار وتحقيق المنفعة القصوى لحملة الأسهم كمعيار أساسي للمساءلة والمكافأة.

المساهمة في لعب دور فعال في المجتمع وذلك من خلال الالتزام بواجبنا نحو مجتمعنا وعاداتنا وتقاليدينا وتفعيل حس المسؤولية الاجتماعية واحترام الأنظمة والقوانين.

إن عملاءنا هم مصدر النمو الذي نصبو إلى تحقيقه ورضائهم هو هدف كل من ينتمي إلى شركتنا ولذلك فإن التعرف على احتياجاتهم لتقديم أفضل قيمة مضافة لهم هو من أساسيات عملنا.

سنعتمد على مواكبة التطور التقني وتطويع التكنولوجيا لتكون العمود الفقري للبنية التحتية لجميع أعمالنا ورفع كفاءة العمليات والأنظمة الإدارية والمالية والتشغيلية وكذلك التسويقية بصورة مستمرة.



٣- مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة الحالي للشركة من خمسة أعضاء من المساهمين بالشركة والمنتخبين من قبل المساهمين بالشركة بموجب الجمعية العمومية المنعقدة في تاريخ ٢٠/١٢/١٤٣٥ هـ الموافق ١٤/١٠/٢٠١٥ م ولهم حق إدارة الشركة حسب الصلاحيات المذكورة بالنظام الأساسي للشركة وهم:

الاسم	المنصب
أحمد محمد عبيد بانعيم	رئيس مجلس الإدارة
محمد أحمد محمد بانعيم	الرئيس التنفيذي
إبراهيم صالح محمد بانعيم	عضو مجلس الإدارة
نعيم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس الإدارة
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس الإدارة



- العمل على حل المشاكل التي قد يواجهها المحاسب القانوني أثناء تأديته لعملية المراجعة، والتأكد من أن المحاسب القانوني لديه إمكانية الإتصال برئيس لجنة المراجعة في أي وقت.
- دراسة التوصيات التي توصل اليها المحاسب القانوني ومتابعة درجة استجابة الإدارة لها واتخاذها للإجراءات التصحيحية بناء على تلك التوصيات.
- دراسة القوائم المالية الربع سنوية والحسابات الختامية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي وتوجيه التوصية بشأنها.
- دراسة نظام الرقابة الداخلية ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة بتلك التقارير.
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التأكد من قيامها بتنفيذ وتحقيق المهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- إعداد تقييم لأداء إدارة المراجعة الداخلية .
- مناقشة الانحرافات والأخطاء التي تتضمنها التقارير التي يعدها قسم المراجعة الداخلية والتأكد من قيام الإدارة من
- الاستلام من مدير ادارة الالتزام تقريراً ربع سنوي على الاقل عن الالتزام، ومن ثم إلى مجلس الادارة لمراجعته. يتضمن التقرير المخاطر الرئيسية المتعلقة بالالتزام التي تواجه شركة التمويل، وتقوم اللجنة بتحليل العمليات والاجراءات القائمة وقيم مدي فعاليتها، واقتراح أي تعديلات أو تغييرات دراسة
- اتخاذ الاجراءات التصحيحية المناسبة.

وقد اجتمعت لجنة المراجعة في ٢٠١٦/٠٢/١٥ م اجتماعها الرابع والسنوي بجميع أعضائها وقد

تمثلت أهم أعمالها خلال هذا الاجتماع في الآتي:

- اعتماد الحسابات الختامية والقوائم المالية للشركة عن عام ٢٠١٥ م.
- الاجتماع مع المراجع الداخلي للشركة.
- الاجتماع مع إدارة الائتمان والمخاطر



- الاجتماع مع إدارة الالتزام واستعراض تقريرها الربع سنوي
- مراجعة وإ اعتماد الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية.
- إستعراض التقرير السنوي لأعمال اللجنة خلال العام للعرض على مجلس الإدارة.

٢- لجنة المخاطر والائتمان

وتتكون من:

الاسم	المنصب
عثمان صالح محمد بانعيم	رئيس اللجنة
ياسر سعيد سالم برباع	نائب الرئيس
امين عبدالحفيظ حسن حسين	عضو

قرارات اللجنة.

- ١- اعتماد استراتيجية إدارة المخاطر والائتمان الجديدة لعام ٢٠١٦ م.
- ٢- الموافقة على اقتراح فصل مهام قسم الائتمان عن قسم المخاطر.
- ٣- تحديث الدليل الحالي الخاص بقسم الائتمان وآخر للمخاطر .
- ٤- التنسيق مع لجنة المراجعة ومكتب التدقيق الداخلي بشأن إعداد تقرير عن تقييم مدى كفاية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية في الشركة.
- ٥- طباعة ملخص بالمخاطر الخاصة بالشركة وتوزيعها على موظفي الشركة لرفع درجة الوعي لدى كافة منسوبي الشركة.



٣- اللجنة الشرعية

بتوفيق من الله تعالى أخذت شركة متاجر للتمويل على نفسها منذ بداية تأسيسها تطبيق الشرع المطهر في جميع معاملاتها. كما تحمل على عاتقها مراعاة مقاصد الشريعة وغايات الاقتصاد الإسلامي. ولتحقيق هذا الهدف السامي أوجدت لجنة شرعية مستقلة عن جميع إدارات الشركة، تعرض عليها الشركة جميع أعمالها؛ للتأكد من مدى موافقتها لأحكام الشريعة الإسلامية. وتتكون من:

الاسم	المنصب
فيصل طلع طابع المطيري	رئيس اللجنة
فهد بن صالح الناصر	نائب الرئيس
عبد الله سعيد الذيابي	عضو



٥- كلمة رئيس مجلس الإدارة

حضرات المساهمين الكرام،

يسرني نيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة متاجر للتمويل أن أقدم لكم التقرير السنوي للشركة وأدائها، وما تم إنجازه خلال السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م، وخططها المستقبلية.

سجلت الشركة في عام ٢٠١٥ م، أرباحاً صافية قدرها: (١٥,٤٢٩,٢٨٠) ريال سعودي مقارنة بالعام السابق كانت الأرباح الصافية (١٤,٤٧٤,٠٦٩) ريال سعودي، وكان الدخل والتكاليف الأساسية في انسجام مع الخطة الاستراتيجية للشركة. ومن هذا المنطلق أوصى مجلس إدارة الشركة بعدم توزيع أرباح للعام المنتهي ٢٠١٥ م.

ونود أن نشير أن الشركة تولى اهتماماً كبيراً بمسألة التقيد بقواعد ونظم إدارة شركات التمويل المطبقة من قبل مؤسسة النقد السعودي حسبما هو موضح في الجزء المرفق بهذا التقرير. وبهذا الخصوص فإن الشركة ملتزمة بالإرشادات الخاصة بالحوكمة ونحن ملتزمون بالأهداف المرجوة من تلك الإرشادات .

وخلال العام، وفي إطار نهجها التنظيمي، وبإشراف مباشر من قبل مجلس الإدارة، عملت الشركة على تنفيذ خططها الاستراتيجية الخمسية المقدمة لمؤسسة النقد التي تتضمن مجموعة من الأهداف الكمية والنوعية المحلية تتطلع الشركة لتحقيقها خلال هذه الفترة، وذلك تلبيةً لطموحاتها وتوجهاتها الاستثمارية والتنموية الاستراتيجية، ومن أجل توسيع وتنويع نشاطها الاستثماري في مجال الخدمات المالية. أتقدم اليكم بالشكر الجزيل على ثقتكم الكبيرة التي كانت ومازالت دافعاً ودعماً لمسيرتنا، كما تعودنا منكم دائماً لتعزيز وتطوير أداء الشركة وتلبية طموحاتكم، ونحيطكم علماً أعزائي المساهمين أن سياسة الباب المفتوح لإدارة الشركة والقائمين عليها هي إحدى شعاراتنا ومبادئنا وما يصاحب ذلك من الشفافية في طرح وعرض المعلومات. وفي الختام أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير من جميع الأخوة أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وكافة العاملين بالشركة على جهودهم المبذولة في تطوير وتنفيذ منهجية العمل لضمان استمرارية الشركة وتطوير الاداء وتحقيق العوائد المطلوبة وتجنب مخاطر السوق والائتمان والسيولة،



٦- ملخص القوائم المالية

قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (بالريال السعودي)

١ يناير ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاح	الموجودات
				موجودات متداولة
٩,٧٨٥,٢٣٣	٢٩,٣٦٨,٥٥٢	١٢,٢١٧,٨٧٣	٤	نقد و ارصدة لدى البنوك
٢٧١,٩٠١,٦٩٤	٢٣٣,٩١٥,٤٦٧	٢٩١,٧٥٩,١٨٢	٥	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
١,٩٠٤,٨٨٧	١,٩٥٥,٠٧٥	٢,٨٨٧,٤٨١	٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٢٦,٩٣٩,٩٠٩	٨	استثمارات في أراضي
<u>٣١٠,٥٣١,٧٢٣</u>	<u>٢٩٢,١٧٩,٠٠٣</u>	<u>٣٣٣,٨٠٤,٤٤٥</u>		مجموع الموجودات المتداولة
				موجودات غير متداولة
-	-	١٤,٠١٣,٤٠٠	١٠	ودائع لأجل - مقيدة
١٩٢,٨٣٩,٤٩٥	٢٤٥,٤٠٢,٢٩٣	٢٤٢,١٧١,٩٨١	٥	مدينون عن عقود التمويل، بالصافي
٢٩,٤٥٣,٣٣٨	٣٢,١٩٧,٩٧٥	٣٢,٣٦٣,٣٣٣	٧	استثمارات متاحة للبيع
١,١٦٤,٧٥٥	٩٧٩,٨٠٠	٧٢٤,٦٥١	٩	ممتلكات ومعدات، بالصافي
<u>٢٢٣,٤٥٧,٥٨٨</u>	<u>٢٧٨,٥٨٠,٠٦٨</u>	<u>٢٨٩,٢٧٣,٣٦٥</u>		مجموع الموجودات غير المتداولة
<u>٥٣٣,٩٨٩,٣١١</u>	<u>٥٧٠,٧٥٩,٠٧١</u>	<u>٦٢٣,٠٧٧,٨١٠</u>		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق المساهمين
				مطلوبات متداولة
١١,٥٦٨,٢٣٧	٦,٨١٦,٨٤١	٢٤,٦٩١,٣٩٥		دائنون تجاريون
١٠٧,٢٩٠,٩٧٩	١٣٠,٧٠٨,٠٢٤	١٤١,٥٠٤,٦٩٦	١٠	تسهيلات بنكية، بالصافي
٧٦,٦٢٠,٦٣٩	٥١,٩٢٨,٨٧٥	٦٥,٤٨٠,٣٣٨	١١	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٤,٣٢٤,٣٩١	٣,٩٠٤,٧١٩	٣,٥١٨,٤٢٨	١٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٦٢,٣٩٢	٧,٩٦٩,٤٥٩	١٣,٨٦٥,٥٩٩	١٣	مخصص الزكاة
<u>٢٠٤,٦٦٦,٦٣٨</u>	<u>٢٠١,٣٢٧,٩١٨</u>	<u>٢٤٩,٠٦٠,٤٥٦</u>		مجموع المطلوبات المتداولة
				مطلوبات غير متداولة
١٢٤,٠٥٠,٩١٩	١٤٠,٩٦٣,٦٧٠	١٢٩,٠٦٤,٠٠٠	١٠	تسهيلات بنكية، بالصافي
٤٧,٨٩١,٠١٣	٤٨,١٦٠,٢٢٨	٤٨,٨٩٧,٠٠١	١١	المستحق الى أطراف ذات علاقة
٣,٤٣٩,٦٦٩	٤,١٣٩,٧٢٧	٤,٢٩٤,١٨٧	١٤	تعويضات نهاية الخدمة
<u>١٧٥,٣٨١,٦٠١</u>	<u>١٩٣,٢٦٣,٦٢٥</u>	<u>١٨٢,٢٥٥,١٨٨</u>		مجموع المطلوبات غير المتداولة
<u>٣٨٠,٠٤٨,٢٣٩</u>	<u>٣٩٤,٥٩١,٥٤٣</u>	<u>٤٣١,٣١٥,٦٤٤</u>		مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
١٠٣,٥٥٨,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥	رأس المال
١١,٣٥٠,٣١٦	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٦	احتياطي نظامي
٣٨,٨٣٠,٢٠١	١٣,٠٢٦,٦٦٢	٢٦,٩١٣,٠١٤		أرباح مبقاة
٢٠٢,٥٥٥	٣٤٧,١٩٢	٥١٢,٥٥٠	٧	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
<u>١٥٣,٩٤١,٠٧٢</u>	<u>١٧٦,١٦٧,٥٢٨</u>	<u>١٩١,٧٦٢,١٦٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>٥٣٣,٩٨٩,٣١١</u>	<u>٥٧٠,٧٥٩,٠٧١</u>	<u>٦٢٣,٠٧٧,٨١٠</u>		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



شركة متاجر للتمويل

ويبقى لنا أن نجدد لكم وعودنا التي دأبنا على تحقيقها بأن تبقى إدارة الشركة مستمرة في العمل لما فيه المصلحة العامة للشركة ومساهميها الكرام.

رئيس مجلس الإدارة
بالوكالة
محمد أحمد بافيم





قائمة الدخل الشامل

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	إيضاحات
		الإيرادات
٧١,٦١٢,٩٨٠	٧٣,٣٧٣,٢٤٦	إيرادات التمويل
١,٤٩٧,٨٢٢	١,٧١١,٠٩٢	إيرادات الرسوم والعمولات
٧٣,١١٠,٨٠٢	٧٥,٠٨٤,٣٣٨	
		المصاريف
(١٩,٦٧٨,٩٨٩)	(٢١,٥٨٩,٦١١)	١٧ مصاريف عمومية وإدارية
(٣٣,٧٥٥,٣٣٩)	(٣٢,٥٩٩,٥٥٧)	١١,١٠ مصاريف تمويلية
(٥٣,٤٣٤,٣٢٨)	(٥٤,١٨٩,١٦٨)	
١٩,٦٧٦,٤٧٤	٢٠,٨٩٥,١٧٠	الربح من العمليات التشغيلية
-	٤٣٠,٢٥٠	إيرادات أخرى، صافي
١٩,٦٧٦,٤٧٤	٢١,٣٢٥,٤٢٠	الربح قبل الزكاة
(٥,٢٠٢,٤٠٥)	(٥,٨٩٦,١٤٠)	١٣ زكاة
١٤,٤٧٤,٠٦٩	١٥,٤٢٩,٢٨٠	الربح الصافي
		الدخل الشامل الآخر
١٤٤,٦٣٧	١٦٥,٣٥٨	٧
١٤,٦١٨,٧٠٦	١٥,٥٩٤,٦٣٨	إجمالي الدخل الشامل
٠,٩٩	١,٠٣	٢٠ ربح السهم الأساسي والمخفض



٤- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

بناء على المادة رقم (٣٠) من اللائحة التنفيذية لشركات التمويل بتشكيل لجان منبثقة من مجلس الإدارة وهي لجنة للمراجعة ولجنة الائتمان والمخاطر واللجنة الشرعية وهي كما يلي:

- لجنة المراجعة
- لجنة الائتمان والمخاطر
- اللجنة الشرعية

١- لجنة المراجعة

وتتكون اللجنة من:

الاسم	المنصب
نعيم احمد محمد بانعيم	رئيس اللجنة
امين عبدالحفيظ حسن حسين	نائب الرئيس
كمال الدين عبد الفتاح الشامي	عضو

تقوم لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة بدعم إرساء أفضل الممارسات في مجال الحوكمة والمساهمة في تعزيز واستقلالية المراجعين الداخليين والخارجيين والاهتمام بأي ملاحظات تبين للمراجعين والتأكد من التعامل معها بجدية والعمل على متابعة تصويبها بما يمكن من توفره تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فعاليته ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على تأكيدات معقولة عن سلامة تصميم وفعالية تطبيق نظام الرقابة الداخلية،

وتتمثل المهام الرئيسية لأعضاء لجنة المراجعة الداخلية فيما يلي:

- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم أو أجورهم ومتابعة أعمالهم



قائمة التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالريال السعودي)

٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
		الأنشطة التشغيلية
		الربح قبل الزكاة
١٩,٦٧٦,٤٧٤	٢١,٣٢٥,٤٢٠	تعديلات لتسوية الربح قبل الزكاة إلى صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية:
		استهلاكات
٣٤٣,١٧٤	٢٩٠,٠٧٩	تعويضات نهاية الخدمة
٧٧٠,٨٩٣	٨١٣,٨٦٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
		مدينون عن عقود التمويل
(١٤,٥٧٦,٥٧١)	(٥٤,٦١٣,٤٠٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٠,١٨٨)	(٩٣٢,٤٠٦)	دائنون تجاريون
(٤,٧٥١,٣٩٦)	١٧,٨٧٤,٥٥٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤١٩,٦٧٢)	(٣٨٦,٢٩١)	زكاة مسددة
(٤,٦٦١,٧٢٥)	-	تعويضات نهاية الخدمة المسددة
(٧٠,٨٣٥)	(٦٥٩,٤٠٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(٣,٧٣٩,٨٤٦)	(١٦,٢٨٧,٥٨٧)	
		الأنشطة الاستثمارية
		استثمارات متاحة للبيع
(٢,٦٠٠,٠٠٠)	-	شراء ممتلكات ومعدات
(١٥٨,٢١٩)	(٣٤,٩٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٥٨,٢١٩)	(٣٤,٩٣٠)	
		الأنشطة التمويلية
		الزيادة في رأس المال
٧,٦٠٧,٧٥٠	-	تسهيلات بنكية طويلة الأجل ، صافي
٤٠,٣٢٩,٧٩٦	(١,١٠٢,٩٩٨)	ودائع لأجل - مقيدة
-	(١٤,٠١٣,٤٠٠)	المستحق إلى أطراف ذات علاقة
(٢١,٨٥٦,١٦٢)	١٤,٢٨٨,٢٣٦	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
٢٦,٠٨١,٣٨٤	(٨٢٨,١٦٢)	
١٩,٥٨٣,٣١٩	(١٧,١٥٠,٦٧٩)	صافي التغير في النقد وأرصدة لدى البنوك
٩,٧٨٥,٢٣٣	٢٩,٣٦٨,٥٥٢	النقد و ارصدة لدى البنوك في بداية السنة
٢٩,٣٦٨,٥٥٢	١٢,٢١٧,٨٧٣	النقد و ارصدة لدى البنوك في نهاية السنة





شركة متاجر للتمويل

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

(بالريال السعودي)

المجموع	التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	أرباح مبقاه	احتياطي نظامي	رأس المال	ايضاح
١٥٣,٩٤١,٠٧٢	٢٠٢,٥٥٥	٣٨,٨٣٠,٢٠١	١١,٣٥٠,٣١٦	١٠٣,٥٥٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
-	-	(٣٨,٨٣٠,٢٠١)	-	٣٨,٨٣٠,٢٠١	١٥ المحول من الأرباح المبقاه إلى رأس المال
-	-	-	(٤,٠٤٩)	٤,٠٤٩	١٥ المحول من الاحتياطي النظامي إلى رأس المال
٧,٦٠٧,٧٥٠	-	-	-	٧,٦٠٧,٧٥٠	١٥ زيادة في رأس المال
١٤,٤٧٤,٠٦٩	-	١٤,٤٧٤,٠٦٩	-	-	الربح الصافي للسنة
-	-	(١,٤٤٧,٤٠٧)	١,٤٤٧,٤٠٧	-	١٦ المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٤٤,٦٣٧	١٤٤,٦٣٧	-	-	-	٧ الدخل الشامل الأخر
١٧٦,١٦٧,٥٢٨	٣٤٧,١٩٢	١٣,٠٢٦,٦٦٢	١٢,٧٩٣,٦٧٤	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤
١٥,٤٢٩,٢٨٠	-	١٥,٤٢٩,٢٨٠	-	-	الربح الصافي للسنة
-	-	(١,٥٤٢,٩٢٨)	١,٥٤٢,٩٢٨	-	١٦ المحول إلى الاحتياطي النظامي
١٦٥,٣٥٨	١٦٥,٣٥٨	-	-	-	٧ الدخل الشامل الأخر
١٩١,٧٦٢,١٦٦	٥١٢,٥٥٠	٢٦,٩١٣,٠١٤	١٤,٣٣٦,٦٠٢	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥



٧- تقرير مجلس الإدارة

١- مجال إدارة الشركة

واصلت الشركة العمل على تنفيذ أهدافها وبرامجها وفقاً للإطار الذي حدده عقد تأسيسها ونظامها الأساسي، حيث عقد مجلس إدارة الشركة أربعة اجتماعات خلال العام، كما اضطلعت اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة المتمثلة في لجنة المخاطر والائتمان، ولجنة المراجعة، بمهامها ومسؤولياتها. وقد مارس المجلس الدور المناط به، واطمأن على أداء الشركة والتزامها بتنفيذ قرارات الجمعية العامة ومجلس الإدارة.

وتؤمن شركة متاجر للتمويل ان ميثاق التنظيم والادارة يعد اداة فعالة لتطوير الاداء التشغيلي والمالي للشركة ويضمن المصدقية التي تؤدي الى الشفافية وضمان المعاملة العادلة بين كافة المستثمرين، الأمر الذي يقود في النهاية الى زيادة ثقة المساهمين الحاليين والمستثمرين الجدد.

وفي هذا الصدد تؤكد الشركة التزامها وتمسكها بأعلى المقاييس لتعزيز مكانتها كـ " شركة تمويل متميزة "

٢- قرارات مجلس الإدارة

- ١- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
- ٢- الموافقة على الميزانية وحساب الأرباح والخسائر للشركة عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م وتقرير مراقب الحسابات.
- ٣- ابراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
- ٤- الموافقة على اختيار السادة مكتب (البسام والنمر) لتدقيق الحسابات كمراقب الحسابات من بين المرشحين من قبل رئيس لجنة المراجعة لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠١٦ م وتحدد تعاقبه.
- ٥- الموافقة على صرف مكافأة رئيس مجلس الإدارة مبلغ (٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، كما تكون مكافأة كل عضو من أعضاء مجلس الإدارة مبلغ (٥٠,٠٠٠) ريال سعودي عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م.
- ٦- تم الاتفاق على تجديد التعاقد مع مكتب تدقيق لتولي اعمال المراجعة الداخلية للشركة لعام

٢٠١٦ م



*إقرارات بما يلي:-

١. أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
 ٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
 ٣. أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها
 ٤. كما يؤكد مجلس إدارة الشركة على ما يلي - :
- تم استخراج كافة المعلومات المالية المدرجة من القوائم المالية المدققة للشركة دون إجراء أي تعديل جوهري عليها، وأنه تم إعداد القوائم المالية ومراجعتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية.
- تم استخدام المعايير الدولية للمرة الأولى للشركة بداية من الربع الاولي للعام ٢٠١٥ م وحتى الربع الرابع واصدار مسودة القوائم المالية للشركة بالمعايير الدولية وهو تغير جوهري لم يؤثر سلبيا في الوضع المالي والتجاري للشركة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.
- ٣- إنجازات مجلس الإدارة في حوكمة الشركة واللائحة التنفيذية المنظمة لشركات التمويل كالاتي:**
- تعتبر الحوكمة جزءاً لا يتجزأ من القيم الأساسية لشركة (متاجر)، كما أنها تؤثر على الطريقة التي ندير بها شركتنا وعلى علاقتنا بالأطراف المعنية. نحن نؤمن بأن تطبيق أعلى المعايير في الحوكمة، أمر جوهري لنزاهة أعمالنا، وأدائنا، وغمونا المستدام لذلك عملنا خلال عام ٢٠١٥ على تطبيق واستكمال الحوكمة في الشركة وكان من اهم انجازاتنا هو الاتي:
- ١- التزاما بالباب السابع المادة (السابعة والثلاثون) من اللائحة التنفيذية قام باعتماد دليل السياسات والإجراءات الخاص بتنظيم إسناد المهام إلى مقدمي الخدمات الخارجيين.
 - ٢- التزم مجلس الإدارة بالمادة (الثالثة والسبعون) والخاصة بإنشاء موقعا الكترونيا خاص بنا على شبكة المعلومات الدولية (الانترنت) وتم نشر فيه القوائم المالية وتقرير مجلس الادارة.
 - ٣- التزم مجلس الإدارة بالمادة (السابعة والاربعون) حيث قمنا بعمل دليل خاص بسياسات واجراءات داخلية لمكافحة الجرائم المالية، وعلى وجه الخصوص جرائم غسل الاموال وتمويل الارهاب، تطبيق معايير (اعرف عميلك)
 - ٤- عمل لائحة الأخلاقيات والسلوكيات المهنية للعاملين وتوقيع الموظفين عليها



- ٥- عمل دليل مبادئ حماية عملاء شركات التمويل ونشره على الموقع الالكتروني الخاص بالشركة
- ٦- عمل سياسة الالتزام بسرية المعلومات
- ٧- اعتماد وثيقة إدارة الالتزام
- ٨- اعتماد وثيقة إدارة المراجعة الداخلية
- ٩- معالجة شكاوى العملاء
- ١٠- تفعيل وحدة العمليات وانشاء دليل سياسات وإجراءات خاصة بها.

٤- اجتماعات مجلس الإدارة

فيما يلي تشكيل مجلس الادارة وفئات الاعضاء وسجل حضورهم وعدد اجتماعات المجلس التي عقدت خلال السنة:

اسم عضو مجلس الادارة	تصنيف الاعضاء	عدد مرات اجتماع المجلس خلال العام	عدد مرات حضور العضو للاجتماعات خلال العام	حضوره اخر اجتماع لجمعية العامة
أحمد محمد عبيد بانعيم	رئيس مجلس الإدارة	٤	٤	نعم
محمد أحمد محمد بانعيم	الرئيس التنفيذي - العضو المنتدب	٤	٤	نعم
إبراهيم صالح محمد بانعيم	عضو مجلس الإدارة	٤	٤	نعم
نعيم احمد محمد بانعيم	عضو مجلس الإدارة	٤	٤	لا
عثمان صالح محمد بانعيم	عضو مجلس الإدارة	٤	٤	لا



٥- مكافأة مجلس الإدارة

بلغ ما يتقاضاه أعضاء مجلس الإدارة من رواتب ومكافأة ٢٠١٥ م

الاسم	رواتب وبدل سكن كموظف إداري	عمولات ومكافآت كموظف إداري	بدل حضور جلسات ومصروفات	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	نسبة في الأرباح كعضو مجلس إدارة	توزيع أرباح كشريك ومساهم
احمد محمد بانعيم رئيس مجلس الادارة	-	-		٥٠,٠٠٠		
محمد احمد محمد بانعيم المدير العام والعضو المنتدب	٣٠٠,٠٠٠	٣,٩٩٨,٥١٦	-	٥٠,٠٠٠	-	-
إبراهيم صالح محمد بانعيم نائب المدير وعضو مجلس إدارة	٣٠٠,٠٠٠	١,٣٣٢,٨٣٩	-	٥٠,٠٠٠	-	-
عثمان صالح محمد بانعيم	-	-		٥٠,٠٠٠	-	-
نعيم احمد محمد بانعيم	-	-		٥٠,٠٠٠	-	-

٨- ختاماً

وختاماً أود أن أتقدم بخالص الشكر والتقدير للأخوة أعضاء مجلس الإدارة والادارة التنفيذية وكافة العاملين بالشركة على جهودهم المبذولة في تطوير وتنفيذ منهجية العمل لضمان استمرارية الشركة وتطوير الاداء وتحقيق العوائد المطلوبة وتجنب مخاطر السوق والائتمان والسيولة. ويبقى لنا أن نجدد لكم وعودنا التي دأبنا على تحقيقها بأن تبقى إدارة الشركة مستمرة في العمل لما فيه المصلحة العامة للشركة ومساهمتها الكرام.

والله الموفق.....