

تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،،

يسر مجلس إدارة شركة أصول الحديثة للتمويل أن يقدم لكم تقريره السنوي متضمناً القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر لعام 2020 م

مقدمة .

شركة أصول الحديثة للتمويل هي شركة مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ، وتحمل السجل التجاري رقم 4030149475 الصادر من مدينة جدة بتاريخ 1425/04/06 هـ . تزاوّل الشركة نشاطها المتمثل في مزاولّة أعمال الإيجار التمويلي وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي بموجب الترخيص الصادر لها من مؤسسة النقد العربي السعودي والذي يحمل الرقم 32/أش/201503 بتاريخ 1436/06/02 هـ ، وتمارس الشركة أعمالها من خلال مقرها الرئيس بمدينة جدة وفرعها في كل من مدينة الرياض ومدينة الخبر.

نتائج العمليات .

حققت الشركة خلال عام 2020 م إيرادات إجمالية بلغت (14.40) مليون ريال مقارنة بإيرادات إجمالية بلغت (20.87) مليون ريال في العام 2019 م ، كما بلغ مجموع الخسارة الشاملة خلال العام 2020 م ما مقداره (5.80) مليون ريال مقارنة بإجمالي دخل شامل مقداره (14.68) مليون ريال خلال العام 2019 م .

ويعود سبب تحقيق مجموع الخسارة الشاملة لهذا العام مقارنة بإجمالي دخل شامل خلال العام الماضي الى التالي :

- 1- انخفاض الإيرادات الصافية في العام 2020 م بمبلغ (6.47) مليون ريال بنسبة 31% تقريبا مقارنة بإيرادات عام 2019 م .
- 2- كما قامت الشركة خلال العام 2020 م بتكوين مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة بمبلغ (6.66) مليون ريال بارتفاع مقداره 156% من قيمة المخصص المكون في العام 2019 م.
- 3- وكذلك تسجيل خسائر تعديل لعقود التمويل بمبلغ (4.77) مليون ريال نتيجة تأجيل الدفعات ضمن مبادرات الدولة لمواجهة جائحة كورونا ويمثل هذا المبلغ القيمة الحالية للدفعات المستقبلية للأقساط المؤجلة وفقا للمعيار الدولي IFRS9 .



شركة أصول الحديثة للتمويل
رأس المال المدفوع ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي

المركز المالي .

انخفضت موجودات الشركة بنسبة 1.73% لتبلغ (157.54) مليون ريال بنهاية العام 2020 م مقارنة مع مبلغ (160.31) مليون ريال للعام المالي المنتهي في ديسمبر 2019 م .

جائحة كورونا .

استجابة للمبادرات التي تم اطلاقها من حكومة المملكة العربية السعودية للحد من أثر جائحة كورونا على الاقتصاد فقد قامت الشركة بالمشاركة في مبادرة تأجيل الدفعات التي أطلقها البنك المركزي السعودي وكذلك مبادرة تأجيل الدفعات التي أطلقها بنك التنمية الاجتماعية وذلك بتأجيل الدفعات المستحقة للعملاء في قطاعات المنشآت المتناهية في الصغر والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتي تنطبق عليها شروط تلك المبادرات لمدة عام ابتداء من مارس 14 مارس 2020 م وحتى 31 مارس 2021 م ، وقد كان الاثر المالي لهذه المشاركة متمثل في تسجيل خسائر تعديل لعقود التمويل بمبلغ (4.77) مليون ريال قابلها تسجيل دخل منح حكومية نتيجة استفادة الشركة من هذه المبادرات أيضا بمبلغ (1.21) مليون ريال .

حوكمة الشركات .

يتم تطبيق اجراءات الحوكمة في أعمال الشركة وفقاً للأحكام والإرشادات المنظمة لذلك والشركة ملتزمة بشكل كامل بالعمل على تحقيق الاهداف المرجوة من تطبيق اجراءات الحوكمة بما يحقق مصالح مساهميها .

التوظيف .

استمرت الشركة أصول في دعم برامج التوظيف حيث وصلت نسبة التوظيف وفقاً لأنظمة وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية إلى 78% بنهاية عام 2020 م .

تعرضت الشركة لبعض الجزاءات التنظيمية وذلك على النحو التالي :

1. جزاءات وقرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية :

السنة المالية 2020		السنة المالية 2019		موضوع المخالفة
اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	اجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
75,000	1	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء
0	0	0	0	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب

2. تم فرض غرامة واحدة على الشركة من قبل وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بقيمة (10,000) ريال وذلك لمخالفة الشركة للمادة رقم 74 من نظام العمل .

اجتماعات مجلس الادارة في العام 2020 م

تاريخ الاجتماع					اجتماعات مجلس الادارة			
29 ديسمبر 2020	24 نوفمبر 2020	12 نوفمبر 2020	24 يونيو 2020	14 مايو 2020	نسبة الحضور	عدد مرات الحضور	عدد الاجتماعات	اسم العضو
√	√	√	√	√	100 %	5	5	عمر أحمد محمد بغلف
لم يكن عضواً	√	√	√	√	100 %	4	4	عبدالرحمن أحمد محمد بغلف
لم يكن عضواً	√	√	√	√	100 %	4	4	عبدالله أحمد محمد بغلف
√	√	√	√	√	100 %	5	5	سعيد أحمد محمد بغلف*
√	√	√	√	√	100 %	5	5	خالد علي عمر البيتي
√	لم يكن عضواً				100 %	1	1	ظيف الله عبدالله ظيف الله الشمراني*
√	لم يكن عضواً				100 %	1	1	محمد عدنان بن صالح بن حمد*

* تم انتخابهم كأعضاء في مجلس الادارة للدورة الجديدة التي تبدأ في 2020/12/29 لمدة ثلاث سنوات ميلادية

كما جاءت مكافآت مجلس الإدارة المحتسبة عن العام 2020 م وفقاً للجدول التالي :

شركة أصول الحديثة للتمويل

م	اسم العضو	عدد الاجتماعات	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور	المكافأة السنوية	مكافأة حضور الاجتماعات الدورية	مكافأة اضافية *	اجتماعات مجلس الادارة لعام 2020 م	
								أسس المال المدفوع ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي	اجمالي المكافآت
1	عمر أحمد محمد بغلف	5	5	100 %	60,000	10,000	40,000	110,000	
2	عبدالرحمن أحمد محمد بغلف	4	4	50 %	60,000	8,000	0	68,000	
3	عبدالله أحمد محمد بغلف	4	4	100 %	60,000	8,000	0	68,000	
4	سعيد أحمد محمد بغلف*	5	5	100 %	60,000	10,000	30,000	100,000	
5	خالد علي ناصر البيتي	5	5	100 %	60,000	10,000	0	70,000	
6	ظيف الله عبدالله الشمراني**	1	1	100%	0	2,000	0	2,000	
7	محمد عدنان بن صالح بن حمد**	1	1	100%	0	2,000	0	2,000	
					300,000	50,000	70,000	420,000	

* تتضمن المكافأة الانصافية للعضو المنتدب مكافأة أمين سر مجلس الادارة بمبلغ (5000 ريال)

** تم انتخابهم كأعضاء في مجلس الادارة للدورة الجديدة التي تبدأ في 2020/12/29 لمدة ثلاث سنوات ميلادية

كما جاءت مكافآت أعضاء مجلس الادارة اللذين لهم عضوية في اللجان المنبثقة عن مجلس الادارة عن العام 2020 م وفقاً للجدول التالي :

م	اسم العضو	اللجنة الممثل بها	عدد الاجتماعات	عدد مرات الحضور	نسبة الحضور	اجتماعات لجان الادارة لعام 2020 م	
						مكافأة حضور اجتماعات اللجان	مكافأة حضور اجتماعات اللجان
1	عمر أحمد بغلف	لجنة المخاطر والائتمان	4	4	100%	8,000	
2	سعيد أحمد بغلف	اللجنة التنفيذية	6	6	100%	12,000	
3	خالد علي البيتي	لجنة المخاطر والائتمان	4	4	100%	8,000	
4	خالد علي البيتي	اللجنة التنفيذية	6	6	100%	12,000	
						40,000	

تدقيق القوائم المالية :

يوافق ويقر مجلس الإدارة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م والتي تم تدقيقها من قبل شركة برايس ووتر هاوس (PWC) والتي أعدت وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية المعمول بها في المملكة العربية السعودية .

وفي الختام نود أن نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى الأخوة في اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة العاملين بالشركة على جهودهم المبذولة خلال عام 2020 م .

... والله الموفق ...

رئيس مجلس الادارة

عمر بن أحمد محمد بغلف

