



الفا العربية للتمويل
Alpha Arabia Finance

التقرير السنوي

شركة الفا العربية
للتمويل

التقرير السنوي 2023

1- كلمة رئيس مجلس الإدارة

- أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، أود أن أقدم لكم التقرير السنوي الأول لشركة الفا العربية للتمويل لعام 2023م والذي يعكس تفاصيل الأداء المالي للشركة خلال العام الماضي.

بحمد الله وتوفيقه، باشرت الشركة في التجهيز لأعمالها بعد حصولها على الموافقة الأولية من البنك المركزي السعودي بالترخيص للشركة بتاريخ 10/04/2023م، لممارسة أنشطة التمويل الاستهلاكي و التأجير التمويلي و تمويل المنشآت المتوسطة و الصغيرة.

وتم الاعداد و تجهيز البنية التحتية وتوفير الكوادر للبدء في أعمال الشركة حال الحصول على الترخيص النهائي للشركة وقد حرصنا على تصميم منتجاتنا التمويلية لتكون متوافقة مع الضوابط الشرعية، وتقديمها بشروط ميسرة لجميع المستفيدين بكل سهولة، وتعود هذه النتائج بفضل الله ثم الظروف، التي توفرها المملكة العربية السعودية لتعزيز تطور القطاع المالي.

و تم بحمد لله، في بداية عام 2024م 4 فبراير الموافق 23 رجب 1445هـ، حصول الشركة على الترخيص للبدء بأنشطة تمويل المنشآت الصغيرة و المتوسطة و التأجير التمويلي، و التمويل الاستهلاكي في المملكة.

و نتطلع في العام المقبل إلى النمو والتطور، وتعزيز مكانتنا كشركة تمويل رائدة في السوق السعودي و الإسهام في دفع عجلة التنمية من خلال تلبية تطلعات واحتياجات عملائنا المالية والتمكين المالي للأفراد وللشركات الصغيرة و لمتوسطة.

نتطلع إلى المستقبل بتفاؤل وثقة، ونعد بأننا سنواصل خدمة عملائنا بكفاءة وإحترافية وإلتزام بتحقيق أهدافنا إستراتيجية، وتعزيز قيمنا التي تقوم عليها شركة الفا العربية للتمويل.

مع خالص الشكر والتقدير

فهد بن صالح المسبحي
رئيس مجلس الإدارة

2- نبذة عن شركة الفا العربية للتمويل

- نظرة عامة:

كان عام 2023م بداية لانطلاق شركة الفا العربية للتمويل و إستكمال إجراءات التأسيس في مدينة الرياض برأس مال وقدره 100 مليون ريال سعودي، والعمل على الحصول على ترخيص البنك المركزي السعودي لتقديم حلول تمويلية للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية التالية:

- التمويل الإستهلاكي.
- تمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- التأجير التمويلي.

- الرؤية:

- أن نكون المقصد الأول لحلول التمويل المبتكرة.

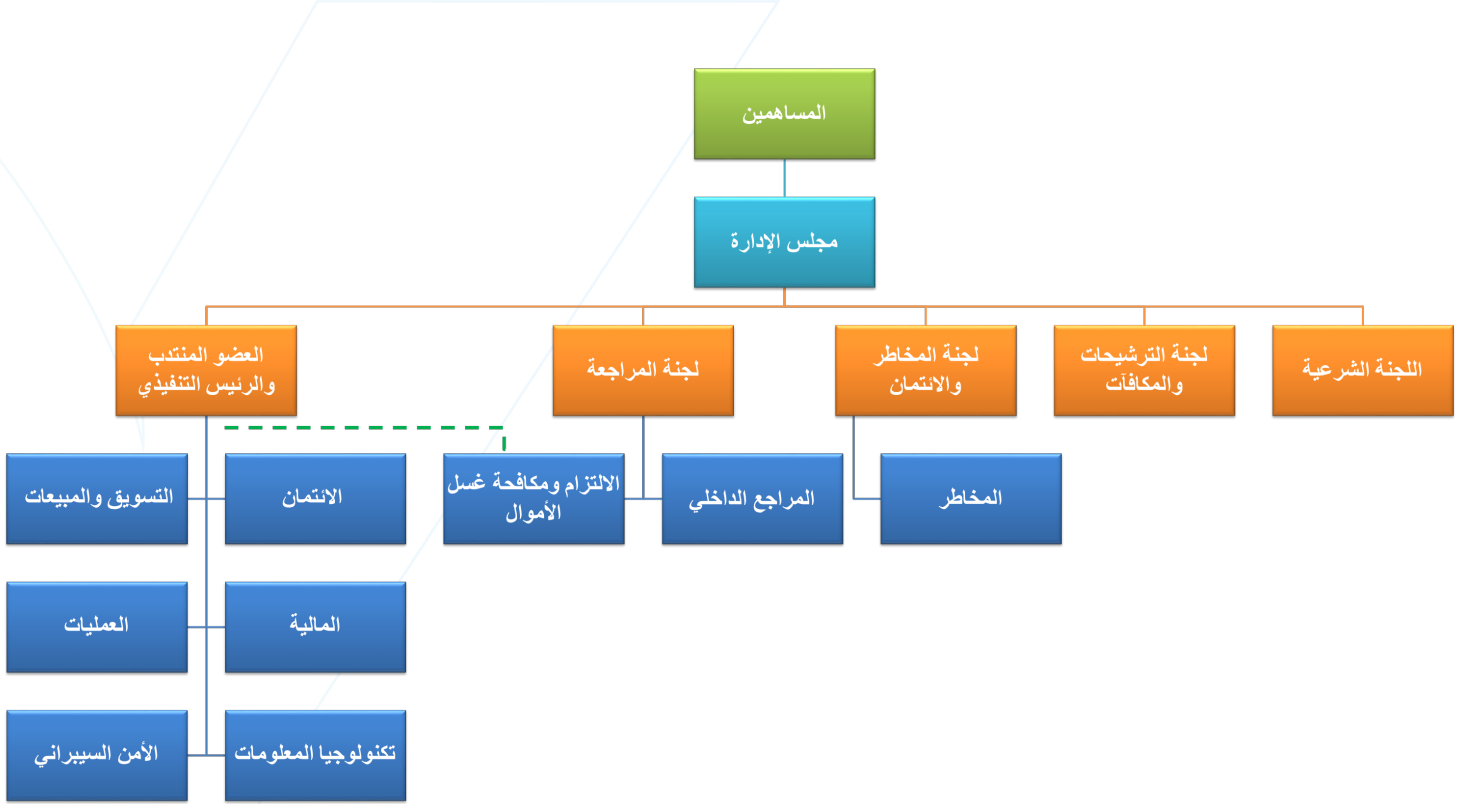
- مهمتنا:

- تقديم مجموعة من حلول التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بفاعلية وشفافية تلبي إحتياجات عملائنا وشركائنا والمجتمع.

- أهدافنا:

- المشاركة في أنشطة التمويل وفقاً لنظام الشركات ونظام مراقبة شركات التمويل واللوائح التنفيذية لمتابعة أنشطة التمويل المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

3- الهيكل التنظيمي للشركة



4- إجتماعات الجمعية العامة:

الإجمالي	إجتماع الجمعية العامة الغير العادية (الأول) 2023-11-05 م	إجتماع الجمعية العامة العادية (الأول) 2023-06-19 م	اسم المساهم
2	✓	✓	شركة الفا المتحدة للاستثمار
2	✓	✓	شركة الثقة الوطنية للاستثمار
2	✓	✓	عبدالمحسن بن عبدالرحمن بن مساعد السويلم
2	✓	✓	سلطان بن صالح بن محمد المسبحي
2	✓	✓	فهد بن صالح بن محمد المسبحي

5- مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة

- أعضاء مجلس الإدارة وتصنيف اعضائه

الاسم	المنصب	الصفة
الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي	رئيس مجلس الادارة	عضو غير مستقل
الأستاذ/ عبدالله بن أحمد بهوان	عضو مجلس الادارة (نائب رئيس المجلس)	عضو غير مستقل
الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضو مجلس الادارة (عضو منتدب)	تنفيذي
الأستاذ/ محمد بن سعد بهوان	عضو مجلس الادارة	عضو غير مستقل
الأستاذ/ عمر سهيل بيلاني	عضو مجلس الادارة	عضو مستقل
الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة	عضو مجلس الادارة	عضو مستقل

- إجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	الاجتماع الأول 2023-11-02 م	الاجتماع الثاني 2023-12-10 م	نسبة الحضور %
الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي	رئيس مجلس الادارة	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبدالله بن أحمد بهوان	عضو مجلس الادارة (نائب رئيس المجلس)	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضو مجلس الادارة (عضو منتدب)	✓	✓	100%
الأستاذ/ محمد بن سعد بهوان	عضو مجلس الادارة	✓	✓	100%
الأستاذ/ عمر سهيل بيلاني	عضو مجلس الادارة	✓	✓	100%
الاستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة	عضو مجلس الادارة	✓	✓	100%

• لجنة المراجعة

- يتمثل الدور الرئيسي للجنة المراجعة في مراقبة أعمال الشركة وشؤونها ومساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على:
 - سلامة ونزاهة القوائم و التقارير المالية للشركة وفعاليتها ودقتها.
 - إلتزام الشركة بالقواعد و المتطلبات القانونية والتنظيمية.
 - مؤهلات واستقلال وأداء مراجع حسابات الشركة الخارجي.
 - أداء نظم الرقابة والمراجعة الداخلية والتقارير المالية للشركة وسلامتها وفعاليتها.

• عضوية لجنة المراجعة:

- باشرت لجنة المراجعة اعمالها بتاريخ 26-10-2023م

الاسم	المنصب
الأستاذ/ عمر سهيل بيلاني	رئيس لجنة المراجعة
الأستاذ/ حسام عطا البيوك	عضو لجنة المراجعة
الأستاذ/ توم سيراك	عضو لجنة المراجعة

- تم عقد اجتماع لجنة المراجعة بتاريخ 11-12-2023م

الاسم	المنصب	الاجتماع الأول 2023-12-11م	نسبة الحضور %
الأستاذ/ عمر سهيل بيلاني	رئيس لجنة المراجعة	✓	100%
الأستاذ/ حسام عطا البيوك	عضو لجنة المراجعة	✓	100%
الأستاذ/ توم سيراك	عضو لجنة المراجعة	✓	100%

• لجنة المخاطر والائتمان:

يتمثل الدور الرئيسي للجنة المخاطر و الائتمان في التأكد من وجود مراقبة فعالة من الشركة لضمان الممارسة الحكيمة لنشاطات الائتمان وتجنب المخاطر المتخذة من قبل الشركة ومراجعة واعتماد السياسات والإجراءات المتعلقة بمنح الائتمان للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والتأجير التمويلي.

• عضوية لجنة المخاطر و الائتمان:

باشرت لجنة المخاطر و الائتمان أعمالها بتاريخ 2023-12-03م

الاسم	المنصب
الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي	رئيس لجنة المخاطر و الائتمان
الأستاذ/ عبدالله بن أحمد بهوان	عضو لجنة المخاطر و الائتمان
الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضو لجنة المخاطر و الائتمان
الأستاذ/ محمد فيصل دعيس	عضو لجنة المخاطر و الائتمان

• تم عقد اجتماع لجنة المخاطر و الائتمان بتاريخ 2023-12-06م

الاسم	المنصب	الاجتماع الأول 2023-12-6 م	نسبة الحضور %
الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي	رئيس لجنة المخاطر و الائتمان	✓	100%
الأستاذ/ عبدالله بن أحمد بهوان	عضو لجنة المخاطر الائتمان	✓	100%
الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم	عضو لجنة المخاطر الائتمان	✓	100%
الأستاذ/ محمد فيصل دعيس	عضو لجنة المخاطر الائتمان	✓	100%

• لجنة الترشيحات والمكافآت

- يتمثل الدور الرئيسي للجنة الترشيحات والمكافآت التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس أو اللجان لشغل المراكز الشاغرة وفقاً للسياسات والإجراءات المعتمدة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب الضعف والقوة ورفع التوصيات بذلك.
- وضع سياسات لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة ورفع التوصيات لمجلس الإدارة بالميزانية السنوية للمكافآت والحوافز.

عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت

باشرت لجنة الترشيحات والمكافآت اعمالها بتاريخ 03/12/2023م

الاسم	المنصب
الأستاذ/ عمر سهيل بيلاني	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت
الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
الأستاذ / محمد بن سعد بهوان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت

- تم عقد اجتماع لجنة الترشيحات و المكافآت بتاريخ 2023-12-04م

الاسم	المنصب	الاجتماع الأول 2023-12-04	نسبة الحضور %
الأستاذ/ عمر سهيل بيلاني	رئيس لجنة الترشيحات و المكافآت	✓	100%
الأستاذ/ فهد بن صالح المسبحي	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	✓	100%
الأستاذ / محمد بن سعد بهوان	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	✓	100%
الأستاذ/ أحمد بن ابراهيم الشبانة	عضو لجنة الترشيحات و المكافآت	✓	100%

• اللجنة الشرعية

- تتولى اللجنة الشرعية الإشراف على أعمال الشركة من ناحية شرعية وتختص بالتالي:
- دراسة ومراجعة أهداف وسياسات الشركة للتأكد من مطابقتها لأحكام الشريعة.
 - مراجعة المنتجات الجديدة والعقود والاتفاقيات التي تبرمها الشركة.
 - إصدار الفتاوى والقرارات لإدارة الشركة بخصوص المواضيع التي تتعلق بالعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية.
 - المراقبة الدورية لجميع أعمال الشركة عن طريق إدارة الرقابة الشرعية الداخلية.
 - تقديم تقرير شرعي سنوي عن أعمال الشركة ومدى التزامها بالضوابط الشرعية.

أعضاء اللجنة الشرعية

باشرت اللجنة الشرعية أعمالها بتاريخ 26-10-2023م

المنصب	الاسم
رئيس اللجنة الشرعية	الدكتور/ عبدالعزيز بن سعد النفيسة
عضو اللجنة الشرعية	الدكتور/ محمد حافظ ابو بكر

- تم عقد اجتماع اللجنة الشرعية بتاريخ 31-10-2023م

نسبة الحضور %	الاجتماع الأول 2023-10-31م	المنصب	الاسم
100%	✓	رئيس اللجنة الشرعية	الدكتور/ عبدالعزيز بن سعد النفيسة
100%	✓	عضو اللجنة الشرعية	الدكتور/ محمد حافظ ابو بكر

6- سجل المساهمين ونسبة التملك لكل واحد منهم في أسهم الشركة كما في 31 ديسمبر 2023م

اسم المساهم	عدد الاسهم	قيمة الاسهم	نسبة الملكية
شركة الفا المتحدة للاستثمار	3,000,000	30,000,000	30%
شركة الثقة الوطنية للاستثمار	3,000,000	30,000,000	30%
عبدالمحسن بن عبدالرحمن بن مساعد السويلم	3,000,000	30,000,000	30%
سلطان بن صالح بن محمد المسبحي	600,000	6,000,000	6%
فهد بن صالح بن محمد المسبحي	400,000	4,000,000	4%

7- وصف لأي صفقة بين الشركة وطرف ذي علاقة أو أي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها

#	Purpose	Related party	Vendor Name	Amount in SAR with VAT
1	Web site and corporate identity including 1- Design UI and UX 8 pages 2- Design landing page (Lead generation page) 3- Arabic and English content 4- Coding technology 5- Speed blogs for performance and integration 6- Support and updates for 3 months 7- Testing and launch 8- X official pages and verification for one year 9- Subscription of domain and name on IOS and Android for mobile application 10- Social Media Marketing for 6 months	الأستاذ/ فهد المسبحي الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم	Alpha Creative	1,500,000
2	Email hosting at Nour net Annually due to SAMA cyber-Security requirements. Additional MS 365 license, Calling center hosting on cloud, integration of CRM with Azentio, Oracle application license.	الأستاذ/ فهد المسبحي	Information Technology Integrated Solutions	4,030,000
3	Supply & Install Electronic Equipment	الأستاذ/ فهد المسبحي	Integrated International Power Co	11,000
4	إيجار المقر الرئيسي للشركة بإيجار سنوي بعقد لمدة أربع سنوات	شركة الفا المتحدة للإستثمار الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم		1,600,000

8- ملخص النتائج المالية وأداء الشركة

- ملخص المؤشرات المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م

- معايير التقارير المالية

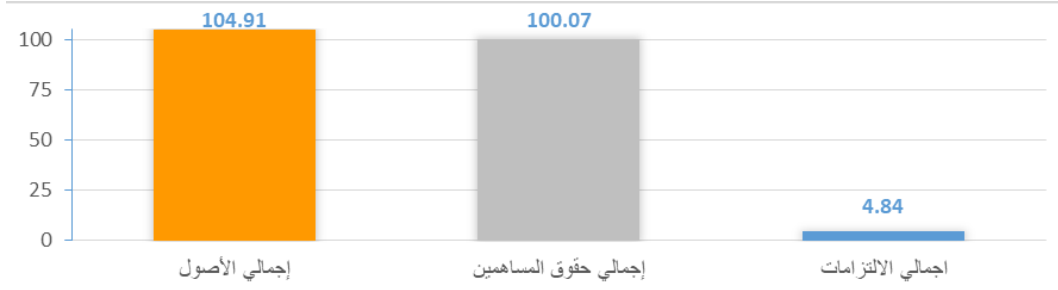
تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإعلانات الأخرى الموافق عليها من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمهنيين (SOCPA) والمتطلبات القابلة للتطبيق من قوانين الشركات ونظام الشركة.

القوائم المالية التالية للشركة هي للفترة من 8 يونيو 2023م (تاريخ إصدار السجل التجاري) إلى 31 ديسمبر 2023م، وتعتبر القوائم السنوية الأولى التي تصدرها إدارة الشركة وفقاً لنظام الأساس، والتي تمتد من 8 يونيو 2023م إلى 31 ديسمبر 2023م، وبالتالي لم يتم تقديم أرقام مقارنة.

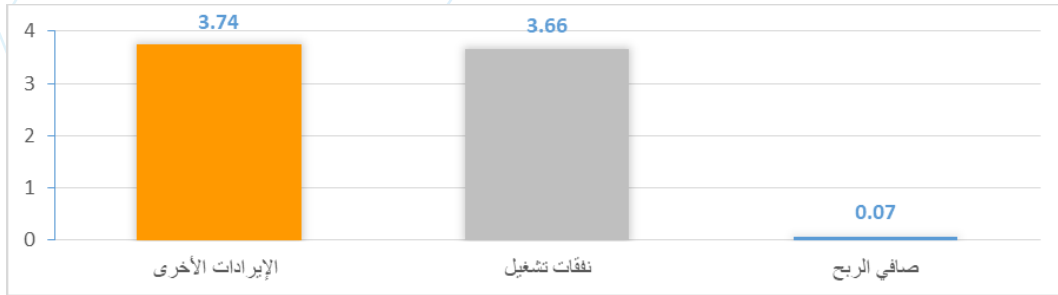
- التخصيص للزكاة

وفقاً لتعليمات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك (ZATCA)، يتم حساب التخصيص للزكاة في نهاية كل عام، حيث يتم تخصيص الزكاة في نهاية السنة المالية ضمن بنود الدخل الشامل ويتم التعرف على الاختلافات الناجمة عن التقييم النهائي ضمن نفس البند في السنة التي يتم فيها الموافقة على تقييم الزكاة، هذه القوائم المالية الأولى للشركة منذ إصدار السجل التجاري وبالتالي لا يوجد تقييم زكاة حتى نهاية الفترة.

الموقف المالي - المبالغ بالمليون ريال سعودي



الدخل الشامل - المبالغ بالمليون ريال سعودي



بيان تغيرات حقوق المساهمين - المبالغ بالمليون ريال سعودي



9- الجزاءات و العقوبات

م 2023	موضوع المخالفة
لا يوجد	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية والرقابية
لا يوجد	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
لا يوجد	مخالفات تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

10- الإفصاح عن المكافآت

- لم يتلقى أعضاء مجلس الإدارة واللجان مكافآت ولا تعويضات نظير عضويتهم في المجلس او اللجان خلال العام 2023م.
- بلغت مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين الحاصلين على أعلى مكافأة، بمن فيهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي مبلغ 1.6 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2023 م.

11- إقرارات

- إعتقاد جميع السياسات والجراءات الخاصة بشركة الفا العربية للتمويل.
- إعتقاد الهيكل التنظيمي للشركة.
- تعيين المراجع الخارجي (RSM) للقيام بفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية.
- إعتقاد تشكيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة.
- التعديل على النظام الأساس للشركة ليصبح عدد أعضاء مجلس الإدارة 6 أعضاء.
- التصويت على الأعمال والعقود التي تمت مع أطراف ذو علاقة.

12- الخاتمة

في ختام التقرير السنوي لعام 2023م، يود مجلس إدارة شركة الفا العربية للتمويل أن يعبر عن شكره العميق وإمتنانه لجميع موظفي الشركة و كل من ساهم في ما تم تحقيقه من إنجاز و نتطلع بتفاؤل إلى المستقبل، ونعد بأننا سنستمر في بذل الجهود المطلوبة بكفاءة واحترافية.