

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي 2015م

المحتويات

- الرسالة
- الرؤية
- القيم الجوهرية
- الاستراتيجية
- مجلس الإدارة
- التكوين والنشاط
- الحوكمة والمخاطر والالتزام
- المعلومات والبيانات المالية

يسر مجلس إدارة شركة ايجارة للتمويل أن يقدم تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال العام المالي المنتهي في 13 ديسمبر 2015م، والذي يعكس إنجازات الشركة، في إطار جهود الشركة الحثيثة للوصول الى أهدافها وتحقيق رؤيتها.

وبهذه المناسبة يتقدم مجلس الإدارة ببالغ الشكر والإمتنان إلى جميع المساهمين، وإلى موظفي " إيجارة " على أداءهم خلال العام المالي 2015م، متمنين النجاح الدائم للجميع.



الرؤية والرسالة والقيم الجوهرية

رؤيتنا

أن تكون إيجارة للتمويل من الرواد في مجال التمويل ومزوداً مثالياً وخياراً مفضلاً لحلول التأجير التمويلي المرنة والميسرة و متميزة في تقديم الخدمات وابتكار المنتجات التمويلية المناسبة للسوق السعودي.

الرسالة

ريادة التنمية لقطاع التمويل ليكون ركيزة ثابتة في القطاع المالي للمملكة العربية السعودية من خلال تطبيق أفضل الممارسات العالمية.

القيم الجوهرية

تعزير القيم الجوهرية لـ "إيجارة" وترسيخ ثقافة الشركة في المساهمة في تنمية قطاع التمويل، وترسيخ وتطوير مكانتها كأحدى شركات التمويل المتميزة والمربحة، وبناء سمعة ناجحة في بيئة العمل، والكفاءة التشغيلية، والمشاركة في التنمية المستدامة.

الاستراتيجية

الاستراتيجية

تلتزم "إيجارة" بكامل الشفافية، والمصداقية في التعامل مع المساهمين والموظفين والجهات الإشرافية والرقابية وذلك من خلال اطلاعهم على أهداف الشركة وغاياتها وأعمالها. وقامت إيجارة خلال عام 2015م بمواصلة التركيز على تنفيذ البرامج التشغيلية وتنفيذ هذه الاستراتيجية من خلال ثلاثة محاور عمل أساسية وهي:

- 1) التميز في العمليات التشغيلية : لتحقيق أعلى مستوى في تقديم الخدمات التمويلية وبأقل النفقات الممكنة.
- 2) تعزيز القدرات والكفاءات التسويقية: لتنفيذ الأنشطة التسويقية بصورة مستمرة والتوسع في استقطاب الشرائح المستهدفة.
- 3) توفير الموارد البشرية وتعزيز القدرات المهنية: من خلال المحافظة على بيئة عمل جاذبة، واستقطاب المتميزين والخبرات المناسبة والمحافظة على الكوادر المتميزة.

مجلس الإدارة

مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة إيجارة للتمويل من خمسة أعضاء منهم أعضاء مستقلين ومنهم التنفيذيين وغير التنفيذيين، ويتولى مجلس الإدارة القيام بمهامه ومسئولياته، ومن أبرزها:

- (1) الموافقة على الخطط الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة وآليات تطبيقها.
- (2) تقييم الأداء التشغيلي العام بما يتوافق مع الخطط والأهداف المعتمدة.
- (3) الموافقة على البيانات والقوائم المالية .
- (4) أنظمة الرقابة الداخلية والأشراف عليها، والموافقة على السياسات والإجراءات المتوافقة مع الأنظمة والتعليمات.

مجلس الإدارة

اسم العضو	تصنيف العضوية	المنصب
عبدالله الزيد	مستقل	رئيس مجلس الإدارة
سعود البليهد	غير مستقل	نائب رئيس مجلس الإدارة
عبدالعزیز العريفي	مستقل	عضو
تركي البيز	تنفيذي	الرئيس التنفيذي
فايز الفايز	تنفيذي	المدير المالي

مجلس الإدارة

وينبثق من مجلس الإدارة عدة لجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر والائتمان

وتتولى هذه اللجان المهام الموكلة لها لضمان الوصول إلى أفضل أداء في إدارة الشركة،
ومن أبرز مهامها:

- توافق عمل اللجان مع اللوائح المحددة لأدوارها ومسؤولياتها.
- إعداد محاضر الاجتماع للجان وفقاً لصلاحياتها والمصادقة عليها في اجتماع مجلس الإدارة.

التقويل والنشاط

التكوين والنشاط

شركة إيجارة للتمويل (سابقاً شركة إيجارة المحدودة) هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم 1010341079 الصادر بتاريخ 1433/07/15 هـ الموافق 2012/06/05 م. وتم تعديل اسم الشركة من (شركة إيجارة المحدودة) إلى شركة إيجارة للتمويل وتحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة سعودية مقفلة بتاريخ 1436/05/28 هـ الموافق 2015/03/19 م، وتم إعلان التحول بموجب القرار الوزاري رقم 517/ ق وتاريخ 1436/07/15 هـ الموافق 2015/05/04 م. وفي تاريخ 1436/11/16 هـ الموافق 2015/08/31 م حصلت إيجارة للتمويل على ترخيص مؤسسة النقد وذلك للممارسة نشاط الإيجار التمويلي في المملكة. ويعد الرياض المركز الرئيسي للشركة ويقوم نشاطها على تقديم خدمات التأجير التمويلي المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. وتستهدف الشركة بمنتجاتها شريحة قطاع الأفراد من الموظفين الحكوميين (مدنيين أو عسكريين) وكذلك شريحة الأفراد من منسوبي القطاعات شبه الحكومية والشركات المساهمة ، وقد تم تطوير هذه الخدمات وفق البرامج والمنتجات المتخصصة.

التكوين والنشاط

ويتمثل الشكل القانوني للشركة

شركة إيجارة للتمويل	الأسم القانوني
شركة مساهمة مقفلة	الصفة القانونية
100,000,000 ريال سعودي	رأس المال
الرياض، المملكة العربية السعودية	المقر الرئيسي

الحوكمة والمخاطر والالتزام

الحوكمة

تعمل إيجارة على الالتزام بمعايير الحوكمة وبذل كافة الجهود في سبيل التزام جميع الإدارات التنفيذية بالمعايير المعتمدة وتعزيز مفهوم الشفافية والنزاهة.

الإفصاح

يقر مجلس إدارة الشركة الآتي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة.
- أن لدى الشركة القدرة على مواصلة نشاطها.

المعايير المحاسبية

تقر إجازة تطبيق معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية.

وقد أوصى مجلس الإدارة في تاريخ 22 مارس 2016م على ما يلي:

- اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.
- الموافقة على تقرير مرجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

المخاطر

هناك مخاطر متعلقة بعمليات التشغيل، من أبرزها:

- عدم توفر رؤوس الأموال لتمويل خطط أعمال واستثمارات الشركة، ومخاطر تقلبات أسعار الفائدة.
- إخلال الاطراف المتعاقدة مع الشركة بالتزاماتها التعاقدية.
- المحافظة على أعضاء الإدارة العليا واستقطاب الموظفين المؤهلين.
- نجاح الضوابط الداخلية في مكافحة إساءة الأمانة والسرقة والاحتيال.

وهناك مخاطر متعلقة بالسوق، من أبرزها:

- التغيرات في سوق السلع عامة.
- المخاطر المتعلقة بالاقتصاد السعودي .
- المنافسة المحلية في التسويق.

الالتزام

تعد إدارة الالتزام جزءاً لا يتجزأ من إطار الحوكمة في إيجارة وتعمل إدارة الالتزام على متابعة كل ما يستجد من أنظمة أو تعديلات تطرأ عليها وترجمة تلك التغييرات والمستجدات على اللوائح الداخلية للشركة وذلك لضمان الالتزام التام بالأنظمة، حيث جرى خلال العام 2015م عدداً من التعديلات على لوائح الموارد البشرية الداخلية امتثالاً للتغييرات التي طرأت على نظام العمل.

كما اعتمدت الشركة نسخة جديدة من "قواعد السلوك المهني" لتكون الوثيقة الرئيسية للشركة والتي يمكن الرجوع إليها كمصدر أولي لمعرفة حقوق وواجبات الموظفين.

وإيماناً كذلك من الشركة بضرورة التأكد من إيصال محتوى "قواعد السلوك المهني" إلى جميع الموظفين والأقرار والتعهد بما ورد فيها والذي بدوره أثر بشكل إيجابي في تعزيز ثقافة الالتزام بين الموظفين.

ولم تفرض عقوبات أو جزاءات على الشركة من الجهات الرقابية والتنظيمية والقضائية خلال العام المالي 2015م.

المعلومات والبيانات المالية

المعلومات والبيانات المالية

قائمة المركز المالي*
كما في 31 ديسمبر 2015م.

1 يناير 2014 ريال سعودي	31 ديسمبر 2014 ريال سعودي	31 ديسمبر 2015 ريال سعودي	المركز المالي
8,027,087	15,804,704	38,619,111	إجمالي الموجودات المتداولة
13,540,689	33,921,870	98,375,025	إجمالي الموجودات غير المتداولة
21,567,776	49,726,574	136,994,136	إجمالي الموجودات
1,504,448	32,320,346	65,104,618	إجمالي المطلوبات
20,063,328	17,406,228	71,889,518	إجمالي حقوق المساهمين
21,567,776	49,726,574	136,994,136	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

*المصدر: القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2014 و 2015م

المعلومات والبيانات المالية*

كما تضمنت قائمة الدخل الشامل المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015م على إجمالي إيرادات بلغت 11,004,807 ريال سعودي للسنة المالية 2015م مقابل 4,387,698 ريال سعودي للسنة المالية 2014م.

وبلغ صافي الإيرادات 10,247,499 ريال سعودي للسنة المالية 2015م مقابل 3,839,709 ريال سعودي للسنة المالية 2014م.

وبلغ إجمالي المصاريف التشغيلية (21,326,562) ريال سعودي للسنة المالية 2015م مقابل (14,362,657) ريال سعودي للسنة المالية 2014م.

وبلغ إجمالي الخسارة الشاملة (11,099,739) ريال سعودي للسنة المالية 2015م مقابل (10,657,100) ريال سعودي للسنة المالية 2014م.

وشكراً لكم