

تقرير مجلس إدارة إيجارة للتمويل للعام المالي 1438-1439هـ 2017م

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 31 ديسمبر 2017م، والذي يعكس إنجازات الشركة، في إطار جهود الشركة الحثيثة للوصول إلى أهدافها وتحقيق رؤيتها.

وبهذه المناسبة يتقدم مجلس الإدارة ببالغ الشكر والإمتنان إلى جميع المساهمين، وإلى موظفي " إيجارة " على أداءهم خلال العام المالي 2017م، 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

تعزز القيم الجوهرية لـ "إيجارة" وترسيخ ثقافة الشركة في المساهمة في تنمية قطاع التمويل، وترسيخ وتطوير مكانتها كأحدى شركات التمويل المتميزة والمربعة 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 2017م 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 ومسئوليته، 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

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

مجلس الإدارة

وينبثق من مجلس الإدارة عدة لجان

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المراجعة
- لجنة المخاطر الائتمانية

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.

اجتماعات مجلس الادارة

تم عقد (4) اجتماعات خلال العام 2017م

سجل الحضور :

#	الاسم	الصفة	26/03/2017	28/06/2017	28/09/2017	31/12/2017
1.	عبدالله الزيد	الرئيس	✓	✓	✓	✓
2.	سعود البليهد	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓
3.	عبدالعزیز العريفي	عضو	✓	✓	✓	✓
4.	تركي البيز	عضو	✓	✓	✓	✓
5.	فايز الفايز	عضو	✓	✓	✓	✓

التكوين والنشاط

التكوين والنشاط

شركة إيجارة للتمويل (سابقاً شركة إيجارة المحدودة) هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة بموجب السجل التجاري رقم 1010341079 الصادر بتاريخ 1433/07/15هـ الموافق 2012/06/05م، 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 1436/05/28هـ الموافق 2015/03/19م، وتم إعلان التحول بموجب القرار الوزاري رقم 517/ق وتاريخ 1436/07/15هـ الموافق 2015/05/04م، وفي تاريخ 1436/11/16هـ الموافق 2015/08/31م حصلت إيجارة للتمويل على ترخيص مؤسسة النقد وذلك للممارسة نشاط الإيجار التمويلي في المملكة.

ويعد الرياض المركز الرئيسي للشركة و في عام 2017 تم افتتاح فرع للشركة في المنطقة الشرقية 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

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

الحوكمة والمخاطر

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 إيجارة 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 06 مارس 2018م على ما يلي:

- اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.
- الموافقة على تقرير مرجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.

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.

المعلومات والبيانات المالية

المعلومات والبيانات المالية

قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2017م.

31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي	
1,260,865.00	1,397,345.00	أرصدة لدى البنوك
73,264,869.00	86,159,497.00	مدينو عقود الايجار التمويلي
47,387,898.00	94,580,974.00	مدينو عقود الايجار التمويلي المباعة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
6,324,012.00	5,174,511.00	ممتلكات ومعدات، صافي
128,237,644.00	187,312,327.00	اجمالي الموجودات

*المصدر القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2016 و 2017

المعلومات والبيانات المالية

كما تضمنت قائمة الدخل الشامل المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م على إجمالي إيرادات بلغت 33,725,643 ريال سعودي للسنة المالية 2017م مقابل 27,024,003 ريال سعودي للسنة المالية 2016م.

وبلغ إجمالي المصاريف التشغيلية (27,851,260.00) ريال سعودي للسنة المالية 2017م مقابل (25,553,841.00) ريال سعودي للسنة المالية 2016م.

وبلغ إجمالي الربح الشامل 4,515,745.00 ريال سعودي للسنة المالية 2017م مقابل 47,463.00 ريال سعودي للسنة المالية 2016م.

*المصدر القوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 2016 و 2017

وشكراً لكم