

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية
في 31 / 12 / 2019م

المحتويات

عن إيجارة للتمويل	3
أعضاء مجلس الادارة	4
كلمة رئيس مجلس الادارة	5
كلمة الرئيس التنفيذي	6
الرؤية	7
الرسالة	7
القيم الجوهرية	7
فلسفتنا	7
الاهداف الاستراتيجية للشركة	8
مكافأة أعضاء مجلس الادارة و سياسة توزيع الارباح	10
التكوين و النشاط	12
الحوكمة و المخاطر	14
جمعيات المساهمين	18
المعلومات و البيانات المالية	20

عن إيجارة للتمويل

تأسست شركة إيجارة للتمويل في عام 2012م بموجب سجل تجاري رقم 1010341079 كشركة سعودية مساهمة مقفلة برأس مال يبلغ 100 مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل ، ويقع مقرها الرئيسي بمدينة الرياض حيث بدأت بممارسة أعمالها في نفس العام و حصلت على ترخيص مزاولة نشاط الإيجار التمويلي من مؤسسة النقد العربي السعودي في عام 2015م.

كما تم تحويل الكيان القانوني للشركة إيجارة للتمويل من شركة مساهمة مقفلة إلى (شركة شخص واحد مساهمة مقفلة) في عام 2019م ، وذلك بعد حصولها على عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي ، حيث تقدم لعملائها خدمات التأجير التمويلي المتكاملة وفق أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

أعضاء مجلس الإدارة

سعود بن عمر البليهد
(نائب رئيس مجلس الإدارة)

عبدالله بن عبدالعزيز الزيد
(رئيس مجلس الإدارة)

تركي بن محمد البيز
(عضو مجلس الإدارة)

عبدالعزیز بن عبدالرحمن العريفي
(عضو مجلس الإدارة)

فايز بن عبدالله الفايز
(عضو مجلس الإدارة)

كلمة رئيس مجلس الإدارة

يسرني و بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة ايجارة للتمويل أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة لنتائج أعمال العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2019م، والذي يعكس إنجازات الشركة، في إطار جهود الشركة الحثيثة للوصول إلى أهدافها وتحقيق رؤيتها. وقد تضمن هذا التقرير استعراض أداء الشركة التشغيلي و المالي و القوائم المالية و إضاحتها.

وبهذه المناسبة يتقدم مجلس الإدارة ببالح الشكر والإمتنان إلى جميع المساهمين، وإلى منسوبي “إيجارة” على أداءهم خلال العام المالي 2019م،
متمنين النجاح الدائم للجميع.

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن عبدالعزيز الزيد

كلمة الرئيس التنفيذي

اصالة عن نفسي و نيابة عن زملائي منسوبي شركة ايجارة للتمويل يسرني ان التقي بكم من خلال هذا التقرير لإلقاء الضوء عن أهم إنجازات الشركة عن العام المنصرم 2019م والتي تكللت بتحقيق نتائج متميزة انعكست على نمو وتطوير وضع الشركة و ادائها وذلك بفضل الله ثم الاستراتيجيات الناجحة التي حرصت الشركة على اعتمادها ومقارنة ادائها الفعلي بما هو مخطط، حيث يتم متابعة اداء الشركة حسب معايير ومستهدفات مالية وغير مالية لضمان الاداء المتوازن على المدى الطويل. وقد حرصت الشركة على تحقيق افضل النتائج الممكنة على الرغم مما يسود الاسواق العالمية والمحلية من اضطراب وعدم وضوح بالرؤية.

و لا يسعني في الختام إلا أن أتقدم بالشكر الجزيل لرئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة ايجارة للتمويل على دعمهم اللامحدود، كما يسعدني أن أتوجه بكل الشكر والتقدير إلى المساهمين في «إيجارة» وكافة شركائنا في النجاح،

تركي بن محمد البيز
الرئيس التنفيذي

الرؤية

الرسالة

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

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.

القيم الجوهرية

تعزيز 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.

فلسفتنا

ضمن بيئة عمل إيجارة، لا يقتصر الأمر على مجرد الالتزام، بل نسعى إلى أن نكون رواداً في مجال تقديم خدمات التأجير التمويلي التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وتطوير منتجات وخدمات تمويلية مبتكرة تحقق الريادة في السوق وتساعد عملاءنا على تلبية احتياجاتهم وتحقيق أهدافهم. نحن نبذل قصارى جهدنا لتقديم أعلى مستويات الخدمة للعميل ونركز على تعزيز قيمة عملائنا من خلال إيلائهم الأولوية المطلقة ضمن اهتماماتنا وسعينا الدائم إلى تلبية احتياجاتهم ونيل رضاهم. فنحن في إيجارة نحرض دوماً على أن يتحلى كل عناصر فريق عملنا بأعلى المعايير المهنية التي تعكس روح الالتزام بتقديم أفضل الخدمات وأكثرها سهولة، عندما يتعلق الأمر بتأجير السيارات المنتهي بالتملك، فإن إيجارة هي الحل الأمثل الذي يلبي تطلعات واحتياجات العملاء كافة ويحوز على ثقتهم المطلقة لأسباب كثيرة نذكر منها:

- ✓ إيجارة هي أسرع وسيلة لامتلاك سيارتك دون إجراءات تستغرق وقتاً طويلاً.
- ✓ تتيح إيجارة الحفاظ على رأس مالك لتكون قادراً على الاستفادة لأغراض تجارية منتجة أخرى.
- ✓ تتيح إيجارة برامج التأجير التمويلي بعدة خيارات بهدف منح المرونة والتيسير.

الأهداف الاستراتيجية للشركة

الأهداف الاستراتيجية

تهدف "إيجارة" بكامل الشفافية، والمصداقية في التعامل مع المساهمين والموظفين والجهات الإشرافية والرقابية وذلك من خلال اطلاعهم على أهداف الشركة وغاياتها وأعمالها. كما قامت إيجارة خلال عام 2019 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.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
و سياسة توزيع الأرباح

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

إستناداً إلى أنظمة وزارة التجارة و الاستثمار ونظام مراقبة شركات التمويل و النظام الاساسي للشركة ، توزع مكافأة سنوية لرئيس و أعضاء مجلس الإدارة بالإضافة إلى صرف مبلغ لكل أعضاء اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة لكل اجتماع يتم حضوره

حيث تتلخص المكافآت كما في 31 ديسمبر 2019م بما يلي:

نوع المكافأة	المبلغ
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	لم يتم صرف مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2019م ، حيث يبلغ مستحقات مكافأة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المنصرم 2019 180 الف ريال سعودي
مكافأة بدل حضور جلسات أعضاء مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عن المجلس	لم يتم صرف بدل حضور جلسات خلال العام 2019م حيث يبلغ مستحقات مكافأة بدل حضور جلسات عن العام المنصرم 2019م 12 الف ريال سعودي

سياسة توزيع الارباح

نصت المادة الثالثة و الاربعون من النظام الاساسي للشركة على أن توزع أرباح الشركة الصافية السنوية على الوجه الآتي:

- 1- يجنب 10% من صافي الأرباح لتكوين الإحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب متى بلغ الإحتياطي المذكور 30% من رأس المال المدفوع.
 - 2- للجمعية العامة العادية بناء على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة من صافي الأرباح لتكوين إحتياطي إتفاقي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة تقررها الجمعية العامة.
 - 3- للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين إحتياطيات أخرى ، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان لمالك رأس المال.
 - 4- يوزع الباقي بعد ذلك على مالك رأس المال كحصة في الأرباح أو يحول إلى حساب الأرباح المبقة.
 - 5- يجوز بقرار من مجلس الإدارة توزيع أرباح دورية تخصم من الأرباح السنوية وفقاً للقواعد المنظمة لذلك و الصادرة من الجهات المختصة.
- فيها يخص توزيع الارباح للعام 2019م ، فلم يتم توزيع أي ارباح خلال العام 2019م.

التكوين والنشاط

التكوين والنشاط

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

كما تم تحويل كيائها القانوني من شركة مساهمة مقفلة إلى شركة شخص واحد مساهمة مقفلة بتاريخ 22/04/1441 هـ الموافق 12/19/2019م

وبعد الرياض المركز الرئيسي للشركة بالرياض و في عام 2017 تم افتتاح فرع للشركة في المنطقة الشرقية وفي عام 2018م تم افتتاح فرع للشركة في المنطقة الغربية (جدة) كما تم افتتاح فرع بمنطقة (المدينة المنورة) ويقوم نشاطها على تقديم خدمات التأجير التقويلي 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.

وبتمثل الشكل القانوني للشركة كالاتي:

شركة إيجارة للتقويل	الاسم القانوني
شركة شخص واحد مساهمة مقفلة	الصفة القانونية
100,000,000 ريال سعودي	رأس المال
الرياض ، المملكة العربية السعودية	المقر الرئيسي
(6) ستة افرع	عدد الفروع حتى العام المالي المنتهي في 2019م

الحوكمة والمخاطر

الحوكمة

تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يتناسب مع نظام الشركات الجديد و تم اعتماده من الجمعية العامة غير العادية، و حيث تعمل إيجارة على الالتزام بمعايير الحوكمة وبذل كافة الجهود في سبيل التزام جميع الإدارات التنفيذية بالمعايير المعتمدة وتعزيز مفهوم الشفافية والنزاهة، كما تعمل إيجارة على وضع ضوابط وقواعد يتم من خلالها توجية الشركة و السيطرة عليها.

الإفصاح

يقر مجلس إدارة الشركة الآتي:

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

المعايير المحاسبية

تقر إيجارة بتطبيق معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ووفقا للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية. حيث تستخدم الشركة مكتب البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون للقيام بأعمال المراجعة الداخلية في الشركة ويرفع المكتب تقاريره للجنة المراجعة وقد حرصت لجنة المراجعة بأن التقارير و المعايير المحاسبية أعدت على اسس سليمة وقد أوصى مجلس الإدارة في تاريخ 04 مارس 2020م على ما يلي:

- اعتماد القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
- الموافقة على تقرير مرجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2019/12/31م.

المخاطر

إدارة المخاطر بشركة إيجارة هي عبارة عن إدارة مستقلة تندرج تحت لجنة المخاطر و الائتمان حيث تقوم إدارة المخاطر بقياس ومراقبة مخاطر السيولة و مخاطر السوق و المخاطر الائتمانية بالشركة ورفع تقاريرها للجنة المخاطر و الائتمان، بالإضافة إلى مراقبة جميع المخاطر التي يتم التنويه عليها بإصدار تعاميم من مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث تقوم إدارة المخاطر برفع تقرير ربع سنوي لمؤسسة النقد العربي السعودي وذلك بعد اعتمادة من لجنة المخاطر و الائتمان بالشركة، كما ان إدارة المخاطر تقوم بإعداد وتطوير سياسات وإجراءات داخلية لقياس و تقييم مدى قابلية الشركة لتحمل المخاطر ومراقبة حدود المخاطر المقبولة و رفع تقرير بالتجاوزات عن هذه الحدود و الاجراءات المتخذة لمعالجتها.

مخاطر الائتمان

يتمثل هذه النوع من المخاطر في عدم وفاء عملاء الشركة بالتزاماتهم عند استحقاقها حيث تطبق الشركة سياسة ائتمانية معتمدة من مجلس الادارة تتضمن ارشادات و استراتيجيات حول إدارة المخاطر حيث تهدف هذه السياسة لتحقيق اقصى عائد مع تخفيض المخاطر إلى ادنى حد ممكن، حيث ينص على الالتزام بتطبيق جميع القوانين الصارمة ذات الصلة.

المخاطر التشغيلية

تعتبر المخاطر التشغيلية بالشركة هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية العمليات الداخلية او اي خلل او اخطاء بشرية او الاحداث الخارجية و من امثلتها الاحتيال الداخلي او الخارجي وعدم توثيق الموظفين للمعاملات الداخلية او عدم الالتزام بالمتطلبات النظامية و اتباع افضل الممارسات بالشركة او عدم اتباع السياسات و الاجراءات. حيث يتم مراقبة هذه المخاطر بشكل مستمر وتتخذ الاجراءات التصحيحية المناسبة بشأنها.

كما ان هناك مخاطر متعلقة بعمليات التشغيل من ابرزها:

- عدم توفر رؤوس الأموال لتمويل خطط او 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.

مخاطر السوق

هي المخاطر الناتجة عن التغييرات في سوق السلع العامة او التغييرات في اسعار المركبات او المخاطر المتعلقة بالاقتصاد السعودي، كما لا يخفى ان سوق التمويل بالمملكة في توسع حيث تواجه الشركة بعض المخاطر المتعلقة بالمنافسة المحلية في التسويق.

جمعيات المساهمين

الجمعية العامة العادية

خلال العام 2019م تم عقد الجمعية العامة العادية وذلك بتاريخ 03/07/2019م وقد اسفرت نتائج الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 03 يوليو 2019م عن التصويت بالموافقة على جميع البنود المطروحة وهي كالآتي:

- ❖ الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م و السنة المنتهية في 31/12/2018م.
- ❖ الموافقة على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م و السنة المنتهية في 31/12/2018م.
- ❖ الموافقة على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2017م و السنة المنتهية في 31/12/2018م و السنة المنتهية في 31/12/2018م.
- ❖ الموافقة على تعيين السادة شركة البسام وشركة المحاسبون المتحالفون كمراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين ، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات للسنة المالية 2018م و 2019م .
- ❖ الموافقة على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31/12/2017م و السنة المنتهية في 31/12/2018م.
- ❖ الموافقة على إجازة أعمال أعضاء مجلس الإدارة من تاريخ انتهاء الدورة الحالية .
- ❖ الموافقة على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات من تاريخ عقد الجمعية من بين المرشحين وهم كالآتي:

- عبدالله عبدالعزيز الزيد
- سعود عمر سعود البلهد
- عبدالعزيز عبدالرحمن العريفي
- تركي محمد البيز
- فايز عبدالله الفايز

الجمعية العامة غير العادية

تم عقد الجمعية العامة غير عادية لشركة ايجارة للتقويل وذلك بتاريخ 09/12/2019م وقد اسفرت نتائج الجمعية العامة غير العادية عن التصويت بالموافقة على جميع البنود المطروحة وهي كالآتي:

- ❖ التصويت على إضافة وتعديل مواد النظام الأساسي بناء على مسودة النظام الأساسي المعروضة على الجمعية
- ❖ التصويت على إعادة ترقيم مواد النظام الأساسي و إضافة عناوين للمواد.
- ❖ تصويت على تعديل النظام الأساسي للشركة ليتفق مع نظام الشركات الجديد.

المعلومات والبيانات المالية

المعلومات والبيانات المالية

قائمة المركز المالي

كما في 31 ديسمبر 2019م.

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	الموجودات
ريال سعودي	ريال سعودي	
10,890,537.00	23,170,133.00	أرصدة لدى البنوك
108,105,111.00	171,975,310.00	مدينو عقود الايجار التمويلي
145,334,077.00	175,532,162.00	مدينو عقود الايجار التمويلي المباعة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى
6,494,974.00	7,581,875.00	ممتلكات ومعدات، صافي
270,824,699.00	378,259,480.00	اجمالي الموجودات

كما تضمنت قائمة الدخل الشامل المالي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م على إجمالي إيرادات بلغت (46,871,151.00) ريال سعودي للسنة

المالية 2019م مقابل (41,735,555) ريال سعودي للسنة المالية 2018م.

وبلغ إجمالي المصاريف التشغيلية (53,736,538) ريال سعودي للسنة المالية 2019م مقابل (38,266,136.00) ريال سعودي للسنة المالية 2018م.

وبلغ إجمالي الربح الشامل (6,891,938.00) ريال سعودي للسنة المالية 2019م مقابل (8,524,093.00) ريال سعودي للسنة المالية 2018م.

إيجارة

IJARAH

للتمويل Finance

وشكراً لكم

المقر الرئيسي للشركة

حي الملك عبدالعزيز ، 7361 ابن كثير ، الرياض 12233-4280 المملكة العربية السعودية ، هاتف

920033933

الموقع الإلكتروني: www.ijarah.sa