



تقرير مجلس الادارة

للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

يسر مجلس إدارة شركة تأجير للتمويل التمويلي تقديم التقرير السنوي الثاني مع القوائم المالية المراجعة للشركة عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017

المقدمة

شركة تأجير للتمويل التمويلي (هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030289565، الصادر بتاريخ 17 شعبان 1437 هـ الموافق 24 مايو 2016)

يقع المقر الرئيسي للشركة في جدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للشركة في الانشطة التجارية التالية في المملكة العربية السعود

(أ) التأجير التمويلي للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة

(ب) تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة

في 29 صفر 1438 هـ الموافق 29 نوفمبر 2016 حصلت الشركة على ترخيص من هيئة النقد العربي السعودي بمزاولة الايجار التمويلي وتمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم: 46/ش/201611.

يعد العام 2017م هي الفترة المالية التجارية التشغيلية الأولى للشركة.

التركيز الجغرافي

تعمل الشركة في المملكة العربية السعودية من خلال مكتبها الرئيسي في جدة وسبعة فروع في الرياض والدمام والقطيف والاحساء ومكة المكرمة وجدة وأبها. كما حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لهذه الفروع وذلك لتوفير خدمات سريعة وتأكيد جودة العمل، تمتلك الشركة ثلاثون نقطة بيع منتشرة من خلال مراكز عمل المبيعات وصلات العرض الخاصة وكالات السيارات في جميع المناطق الرئيسية مثل مكة والطائف والباحة وأبها وجيزان والدمام والجبيل، القطيف، الأحساء، جدة، ينبع، المدينة المنورة، بريدة والرياض.



### قطاعات الأعمال

تقدم الشركة منتجات مرنة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية للشركات الصغيرة والمتوسطة في القطاعين الخاص والعام داخل المملكة العربية السعودية. وتشمل المنتجات التي تقدمها الشركة أساساً مركبات الركاب والمركبات التجارية والخفيفة التجارية.

وتمول الشركة بيع المركبات لعملائها من خلال عقود الايجار التمويلي وعقد المراجعة، يتم الاحتفاظ بالملكية القانونية للمركبة من قبل الشركة عن طريق عقد الايجار التمويلي، بينما يتم نقل ملكية الملكية القانونية إلى العميل تحت بند البيع.

إن القطاع المستهدف الذي تغطيه الشركة بشكل واسع يشمل التصنيع، الإنشاءات والمقاولات، الضيافة، الطيران والاتصالات، النقل البري. وقد أقامت الشركة شراكات استراتيجية مع العديد من الموزعين المعتمدين والموزعين المحليين لتلبية احتياجات العملاء من المركبات (اليابانية والصينية والكورية والأمريكية والعلامات التجارية الأوروبية).

### أسس ومعايير التقارير المالية

- تم إعداد البيانات المالية باستخدام أساس مبدأ الاستحقاق المحاسبي. كما تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وتم عرضها بالريال السعودي وهي العملة المتداولة والمقدمة كعملة للشركة.
- قامت إدارة الشركة بتقييم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة على أساس مبدأ الاستمرارية، وقد كانت النتائج مرضية بأن لدى الشركة الموارد اللازمة للاستمرار بتقديم أعمالها في المستقبل المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تثير شكوكاً كبيرة حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة. كما تم إعداد البيانات المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المحاسبية (IFRSs) وتوجهات مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة على الزكاة والضريبة.

• نظرة عامة "أعمال 2017"

حققت الشركة خسارة صافية قدرها 13.095.784 ريال سعودي للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وهي أول فترة مالية تجارية تشغيلية للشركة. يلخص الجدول أدناه توقعات الأعمال الرئيسية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2017:

271,517,967	إجمالي الموجودات
192,184,395	مجموع المطلوبات
100,000,000	رأس المال
20,666,428	الخسائر المتراكمة
419,850,384	إجمالي المبلغ الممول
264,258,415	صافي المبلغ الممول
397,699,902	ذمم مدينة مستحقة
63,280	صافي المبلغ الممول للوحدة
%.10.4	متوسط الدفعة المقدمة
%.18.6	متوسط الدفعة المؤجلة
%.6.4	متوسط هامش الربح
97% إيجار تمويلي	مؤشر تقسيم الأعمال كنسبة مئوية من الذمم المدينة المستحقة
3% أقساط	
93% (افراد)	
2% التمويل الصغير	
2% التمويل الأصغر	
3% التمويل المتوسط	
93% التمويل السعودي	
7% التمويل للغير سعودي	
52% القطاع الخاص	
48% القطاع العام	
3.2	كفاية رأس المال الرافعة المالية صافي الاستثمار في التأجير التمويلي مقسم على حسب المساهمين ملاحظة: وفقا للمادة 54 (2) من اللائحة التنفيذية لقانون مراقبة الشركات التمويل، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال الخطاب المؤرخ بتاريخ 17 يناير 2018 برفع الحد الاقصى لمجموع مبلغ التمويل المسموح به إلى 3.5 مرات من حقوق المساهمين بالشركة



### هيكل المساهمين:

تم تقسيم رأس مال الشركة إلى 10,000,000 سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. كما في 31 ديسمبر 2017 م مملوكا كما يلي:

المبلغ	عدد الاسهم	
1,000,000	100,000	شركة تأجير العالمية المحدودة
1,000,000	100,000	شركة تأجير الخليجية المحدودة
1,000,000	100,000	شركة تأجير الدولية المحدودة
1,000,000	100,000	شركة تأجير الوطنية لصيانة السيارات والخدمات المتكاملة المحدودة
96,000,000	9,600,000	شركة الأهداف المميزة المحدودة
100,000,000	10,000,000	الاجمالي

### الزكاة:

تخضع الشركة للاتحة الهيئة العامة للزكاة والضريبة في المملكة العربية السعودية. تكبدت الشركة خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 والفترة من 24 مايو 2016 إلى 31 ديسمبر 2016 خسائر مالية، ولها قاعدة زكاة سلبية، وطبقاً لذلك لا يكون عليها أي زكاة مستحقة كما في 31 ديسمبر 2017 و31 ديسمبر 2016. لذا لم يتم إدراج الزكاة في هذه البيانات المالية. وقد قامت الشركة بالإفصاح عن الزكاة للفترة من 24 مايو 2016 إلى 31 ديسمبر 2016 وهي قيد المراجعة.

### حوكمة الشركات:

يقوم مجلس إدارة الشركة، بدعم من اللجان ذات الصلة (لجنة الائتمان والمخاطر، واللجنة التنفيذية، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة التدقيق) بالإشراف على استراتيجية الشركة، وإدارة المخاطر، وإعداد التقارير، والسياسات والإجراءات، ونظام الرقابة الداخلية.

ويضم مجلس إدارة الشركة عدداً من رجال الأعمال والخبراء المتخصصين في مجالات التجارة والاقتصاد والذي لا تنعكس إنجازاته فقط على النجاح والتطور الملحوظين الذي حققته الشركة بل وبحسب معايير الجودة العالية. وقد أتاحت هذه الإنجازات لهم احترام رؤيتهم، وتصميمهم الحقيقي على دعم تنمية المجتمع والبلد، وجميع ما تقاضاه أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه مبلغ (204,000) فقط مئتان وأربعة آلاف ريال لا غير خلال الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

*(Handwritten signature)*



• مجلس الإدارة:

الاجتماع الرابع 14/12/2017	الاجتماع الثالث 13/12/2017	الاجتماع الثاني 17/10/2017	الاجتماع الأول 19/04/2017	مسمى العضوية	اسم العضو
✓	✓	✓	✓	رئيس مجلس الادارة	د. صالح جميل ملائكة
✓	✓	✓	✓	نائب رئيس مجلس الادارة	د. راشد عبد الله السويكت
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. عبد الحميد محي الدين ناظر
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. فاروق فؤاد غلام
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. عمر محمد علي هندي
X	X	X	✓	عضو	أ. تركي سعيد باديب
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. فيصل صالح ملائكة

• اللجنة التنفيذية:

الاجتماع الرابع 17/10/2017	الاجتماع الثالث 14/06/2017	الاجتماع الثاني 18/04/2017	الاجتماع الأول 07/02/2017	مسمى العضوية	اسم العضو
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	د. صالح جميل ملائكة
✓	✓	✓	✓	عضو	د. راشد عبد الله السويكت
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. عمر محمد علي هندي
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. عباس محمد النهدي

*(Handwritten signature)*



• لجنة الائتمان والمخاطر:

الاجتماع الرابع 06/02/2018	الاجتماع الثالث 17/10/2017	الاجتماع الثاني 20/07/2017	الاجتماع الأول 18/04/2017	مسمى العضوية	اسم العضو
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	د. صالح جميل ملائكة
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. فاروق فؤاد غلام
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. عمر محمد علي هندي
✓	X	✓	✓	عضو	أ. تركي باديب

• لجنة المراجعة:

الاجتماع الرابع 14/12/2017	الاجتماع الثالث 27/11/2017	الاجتماع الثاني 16/10/2017	الاجتماع الأول 17/04/2017	مسمى العضوية	اسم العضو
✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة	أ. عبد الحميد معي الدين ناظر
✓	✓	✓	✓	عضو	أ. وليد تميرك
✓	✓	✓	✓	عضو	د. ناديا باعشن

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين، من أجل إضفاء الطابع المؤسسي على عملية التدقيق وبيئة الرقابة وتحسينها. وتساعد اللجنة مجلس الإدارة على ضمان نزاهة القوائم المالية الدورية وفعالية ووظيفة التدقيق الداخلي المستقلة، ونظام الرقابة الداخلية، وتعيين المدققين الخارجيين.

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



## الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب:

يؤمن مجلس الادارة بأن وجود وظائف المطابقة للالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب جزء لا يتجزأ من إطار الادارة السليمة، ولذلك فقد تم إنشاء وظيفة تقوم بتحديد وتقييم مخاطر الالتزام ومراقبتها واعداد تقاريرها عن القضايا المتعلقة بعدم الالتزام والمخاطر التي حوله. وترتكز أساسا على توطيد العلاقات مع السلطات التنظيمية، وإنشاء آليات وأطر لضمان منع الجرائم وحماية القيم والممارسات المهنية.

### المخاطر

#### فعالية نظام الرقابة الداخلية

إن الادارة مسؤولة عن التصميم والتنفيذ الملئم لدائرة الرقابة وإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي والالتزام من أجل عمليات المراقبة والتقييم المستمر للنظام. ويعتبر جميع الموظفين هم المسؤولون في نهاية المطاف عن فعالية تشغيل وصيانة نظام الرقابة الداخلية على مستوى كل منهم. كما أن مدققي الحسابات الخارجيين هم المسؤولون عن تحديد مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية لتحديد مستوى الاعتمادية الذي يمكن أن يضعوه على الضوابط الداخلية للشركة، وتصميم إجراءات التدقيق الخاصة بهم وفقا لذلك

يخضع نظام الرقابة الداخلية للشركة للتقييمات والتحسينات المستمرة للسماح بتحديد أي ثغرات وتلبية المستوى المطلوب من الفعالية، وتشمل الضوابط الرئيسية ما يلي:

- I. وجود سلسلة من السياسات والإجراءات التي تخضع لتحديثات واستعراضات منتظمة للتحقق من كفاءتها وكفاءتها.
- II. يتم تشغيل عمليات الشركة تلقائيا باستخدام أحدث أنظمة (أوراكل و سيبييل) متطورة والتي تساعد على تعزيز الكفاءة والرقابة على البيئة.
- III. يتم مراقبة جميع الاعمال ذات الصلة والقرارات الهامة الرئيسية من قبل الادارة لحماية مصالح الشركة.
- IV. وجود الإدارات المتخصصة في مجالات التدقيق كالمخاطر والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

إن إدارة المخاطر هي عامل حيوي لأنشطة الشركة. تقوم الشركة بإدارة عملية تحديد المخاطر المستمرة وقياسها من خلال استخدام ضوابط فعالة وعدد من اللجان والادارات التي تم إنشاؤها لتنسيق وإدارة المخاطر اليومية.

## إدارة رأس المال:

إن أهداف إدارة رأس مال الشركة هي ضمان قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة وتوفير عائد مرضي للمساهمين من خلال تحسين هيكل رأس المال. تقوم الشركة بإدارة هيكل رأس المال وإجراء التعديلات على ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر للموجودات الأساسية. ومن أجل المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إعادة هيكل رأس المال نقداً أو إصدار أسهم جديدة. على نرجو ان نفيد بانة لم يتم إجراء أي تغييرات في أهداف أو سياسات أو عمليات إدارة رأس المال خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017.

تقوم الشركة بمراقبة رأس المال على أساس المتطلبات التنظيمية للوائح الشركات ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي الدنيا لرأس مال لشركات التمويل.

بلغ الحد الأعلى لمجموع التمويل مقسماً على رأس المال 3.2 مرة كما في 31 ديسمبر 2017، التي تمثل ثلاثة أضعاف صافي الاستثمار في إيجار التمويل مقسوماً على حقوق المساهمين حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً للمادة 54 الفقرة (2) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل، كما قامت مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال رسالة مؤرخة 17 يناير 2018 برفع الحد الأقصى للمبلغ الإجمالي للتمويل المسموح به إلى 3.5 مرات من حقوق المساهمين في الشركة.

## الإدارة التنفيذية:

الرئيس التنفيذي	الأستاذ/ عباس محمد النهدي
مدير إدارة الائتمان والمخاطر	الأستاذ/ علاء عيد رستم
مدير إدارة المبيعات والتسويق	الأستاذ/ أحمد عبد الملك محسن
مدير إدارة العمليات	الأستاذ/ فهد علي الواحدي
مدير إدارة المطابقة والالتزام	الأستاذ/ سعد منصور عبد العاطي
مدير إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	الأستاذ/ خالد يحيى الشريف
مدير الإدارة المالية	الأستاذ/ محمد جافيد مغل
مدير إدارة المراجعة الداخلية	الأستاذ/ معاوية العوض احمد





## المسؤولية الاجتماعية

وكجزء من المجتمع نعتبر استثماراتنا فيه ذات أهمية مثل أي من الاستثمارات الأخرى. وتستمد الشركة أنشطتها المتعلقة بمسؤوليتها الاجتماعية من التزامها بالمساهمة نحو مستقبل أفضل من خلال رعاية المجتمع المحلي.

## الإفصاح

ويؤكد مجلس الإدارة بموجبه أنه

1. تم الاحتفاظ بالوثائق والمستندات بصورة سليمة.
2. تم إعداد القوائم المالية وفقا لأحكام قانون الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.
3. تم إعداد القوائم المالية وفقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المحاسبية المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ومصالحة الزكاة وضريبة الدخل.
4. تم تنفيذ عمليات الرقابة الداخلية بشكل صحيح وفعال.
5. لا يوجد أي شك حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة عاملة.

وأخيراً يغتنم مجلس الإدارة هذه الفرصة ليعرب عن تقديره لحكومة المملكة العربية السعودية، وعلى وجه التحديد مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار لدعمهم المستمر لهذه الصناعة. ويشكر مجلس الإدارة جميع الشركاء التجاريين للشركة بما في ذلك العملاء الكرام والموزعون والمساهمون والمصرفيون على دعمهم القيم خلال العام. كما يقدر المجلس ويعترف بالجهود والمساهمات التي يقدمها الموظفون على كافة المستويات.

والله ولي التوفيق.

د. صالح جميل ملائكة

رئيس مجلس الإدارة