

2016

شركة دار الائتمان السعودي
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)

[تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2016م]

جدة - المملكة العربية السعودية ابريل /2017م

التاريخ : 2017/04/24

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية بتاريخ 31 ديسمبر 2016م

يسر مجلس إدارة شركة دار الائتمان السعودي تقديم التقرير السنوي التاسع مع القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 م.

مقدمة :

تأسست شركة دار الائتمان السعودي في العام 2007 كشركة ذات مسؤولية محدودة في مجال تمويل الافراد (كأدارة تعمل تحت مظلة شركة التوكيلات العالمية للسيارات) و التي تعتبر واحدة من أكبر وكلاء السيارات (جي إم سي وشفروليه) في المملكة العربية السعودية
خلال العام 2015م تم تحويل شركة دار الائتمان السعودي إلى شركة مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع قدره 100 مليون ريال سعودي و استطاعت الحصول على ترخيص مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة نشاط التمويل التاجيري في يوليو من العام 2015 (ترخيص رقم 201505/33 / اش).
ويقع مقر المكتب الرئيسي في جدة مع تواجد مكاتب إقليمية في المناطق الوسطى والشرقية والجنوبية، بالإضافة إلى ما يزيد على 23 من نقاط البيع المتوفرة في فروع شركة التوكيلات العالمية للسيارات المنتشرة في مختلف مناطق المملكة.

➤ قطاعات الأعمال

تقوم دار الائتمان السعودي حاليا على تقديم منتج تمويلي واحد فقط وهو منتج الايجار المنتهي بالتمليك لسيارات جي ام سي و شفروليه لمختلف قطاعات الاعمال في المملكة العربية السعودية و الافراد.

➤ الاستراتيجية

مع اكمال الشركة لعامها التاسع منذ إنشائها عملت الشركة على وضع استراتيجية طويلة المدى تتمثل في تعزيز مصادر دخلها وتنوع المحفظة التمويلية مع الحفاظ على محفظة تمويلية عالية الجودة وتعزيز إدارة المخاطر للقدرة على الحد من المخاطر المحتملة .

علاوة على ذلك، كان تركيز الشركة دائما على تطوير علاقات قوية طويلة الاجل مع العملاء والموردين والمقرضين. بالإضافة الى الاستثمار في العنصر البشري الوطني كدور اساسي للشركة في خدمة المجتمع المحلي ورفد الاقتصاد الوطني بكوادر وطنية مؤهلة .

➤ ادارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عاملا حيويا لأنشطة الشركة بحيث تقوم الشركة بإدارة عملية تحديد المخاطر وقياسها بشكل مستمر من خلال استخدام حدود المخاطر والضوابط الأخرى وعدد من اللجان و الإدارات التي تم إنشاؤها لضبط و إدارة المخاطر اليومية. و فيما يلي اهم المخاطر الرئيسية :

➤ مخاطر الائتمان:

إن مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية إذا لم يتمكن العميل من الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تنشأ مخاطر الائتمان في الشركة بشكل أساسي من أنشطة التأجير التمويلي. وتتم مراقبة وتقييم هذه المخاطر بشكل منتظم وتخضع لمراجعة ربع سنوية أو أكثر. و للحد من مخاطر الائتمان يجري اتخاذ القرار الائتماني في الشركة من خلال نظام متسلسل للموافقات الائتمانية يراعي اولويات و حاجات العمل اليومي و قطاعات الاعمال في المملكة .

➤ مخاطر العناية الواجبة:

تمثل العناية الواجبة أحد العناصر الرئيسية في إجراءات الموافقة الائتمانية على أي طلب تمويل مقدم. تقوم شركة دارالائتمان السعودي باتباع إجراءات تفصيلية لتقييم تلك المخاطر تهدف إلى الحد من المخاطر الكامنة في الدخول في معاملات تاجير تمويلي تتمثل الاجراءات الرئيسية للعناية الواجبة بمايلي:
-التأكد من طبيعة و مشروعية النشاط التجاري.
- التحقق من قوائم المطلوبين لدى الجهات الرسمية و قوائم الامم المتحدة للمشتبه بهم.
-تطبيق المعايير الدولية لمكافحة غسيل الاموال و الارهاب (توصيات مجموعة العمل المالي)

➤ مخاطر السيولة:

هي احتمال عدم قدرة المنشأ على الإيفاء بالتزاماتها عند استحقاقها بسبب عدم القدرة على توفير التمويل اللازم . وكذلك عدم القدرة على تمويل الزيادة في جانب الموجودات دون الاضطرار إلى تسيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر تمويل ذات تكلفة عالية .

- تمتلك الشركة سياسة شاملة للسيولة تبدأ بوجود أكثر من 14.5 مليون ريال سعودي كاحتياطي نظامي وأرباح وخطة تمويل للطوارئ التي تدعم تنوع مصادر التمويل وتحافظ على وجود مخزون سيولة كافي من الشركاء الملاك مع مجموعة من الأصول الثابتة.
ولقياس ومراقبة السيولة تستخدم الشركة نسب التحليل المالي المعتمدة والمعروفة وقد أعطت نتائج ايجابية بشكل عام.

وللتعامل مع مخاطر السيولة تقوم الشركة بتحليل الاستحقاقات التعاقدية وتوقعات التدفقات النقدية . كما تسعى الشركة إلى إنشاء محفظة تمويلية متنوعة يمكن التحكم فيها بين الاصول والمطلوبات ومتوسط فترة إيجار مدتها اربع سنوات.

➤ مخاطر التشغيل

قامت الشركة بتنفيذ معظم السياسات والإجراءات التي تمكن من رفع سوية العمل اليومي و قياس الأداء بما يضمن أداء الموظفين للمهام الموكلة لهم بالشكل المطلوب و الذي يحقق أهداف و رؤية الشركة من خلال:

- سجلت عمليات التحصيل تحسناً ملحوظاً خلال الربع الاخير من العام 2016 م على مستوى إجمالي مبالغ المتأخرات بإنخفاض مقداره حوالي 6 مليون ريال.

- قامت الشركة خلال الربع الثالث من العام 2016 بالتعاقد مع مجموعة من مكاتب المحاماة المرخصة لتعزيز أنشطة التحصيل و التقاضي في مختلف مناطق المملكة.
- رفع كفاءة الاقسام المختلفه من خلال مراجعة و مناقشة التقارير الصادره من كل قسم وتأثيره على الاقسام الاخرى
- تفعيل نظام الرقابة الداخلية بشكل اكبر.
- إنشاء لجان فرعية فنية متخصصة تجتمع بشكل دوري ومنتظم مثل : لجنة متابعة التحصيل و لجنة تطوير الاعمال

➤ النتائج المالية :

- خلال العام المالي 2016 حققت الشركة خسائر صافية وصلت الى 5.45 مليون ريال سعودي علماً بان الشركة و خلال العام 2015 كانت قد حققت خسائر صافية بلغت 9.47 مليون ريال .
- بنهاية العام 2016 قامت الشركة باعدام مجموعة من عقود التمويل المشكوك في تحصيلها بلغت اكثر من 13 مليون ريال مع اضافة مخصص خسائر اضافي بواقع 4.8 مليون ريال.
- فيما يلي جدول يوضح اهم بنود الميزانية العمومية و قائمة الدخل و التي توضح اهم التغيرات التي حدثت على خلال الاعوام 2014 و 2015 و 2016م.

1. الميزانية العمومية

2015	2016	البنود
215.73	202.78	صافي عقود التمويل
338.27	335.25	اجمالي الاصول
214.48	216.9	اجمالي المطلوبات
123.79	118.35	حقوق الشركاء
-9.47	-5.45	صافي الربح (الخسارة)
-7.70%	-4.60%	ارباح مبقاة
-2.80%	-1.60%	نسبة العائد على الاصول

2. قائمة الدخل

2015	2016	البنود
33.1	47.47	اجمالي الايرادات
38.74	49.42	اجمالي مصاريف التشغيل
3.83	3.49	مخصص الزكاة
-9.47	-5.45	صافي الربح (الخسارة)

➤ عمليات التسديد:

خلال العام 2016 قامت الشركة بإبرام اتفاقية تسديد مع مجموعة سامبا المالية لمحفظة تمويلة بلغت 164.8 مليون ريال و كذلك حصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لتسديد محفظ تمويلية ثانية بقيمة 104 مليون ريال سعودي الا ان بنك ساب تراجع عن اتمام الاتفاق نظراً للظروف الاقتصادية الحالية.

➤ التقارير المالية ومعايير التدقيق

تحتفظ دار الائتمان السعودي بسجلات محاسبية منتظمة، وطبقاً للوائح التنفيذية لقانون مراقبة شركات التمويل، تم إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 لشركة دار الائتمان السعودية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IFRS)

ولدى الشركة قسم تدقيق داخلي يقوم بعمليات التدقيق وفقاً للخطة السنوية المعتمدة ويقدم تقاريره إلى لجنة التدقيق التي أنشأها مجلس الإدارة. وتتولى لجنة التدقيق مسؤوليات مساعدة مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته في تطوير نظام الرقابة الداخلية والحفاظ عليه، وعمليات الشركة لمراقبة الممثل للقوانين واللوائح ومدونة قواعد السلوك. كما أن اللجنة مسؤولة عن توصية مراجعي الحسابات الخارجيين وتناوبهم ومراجعة القوائم المالية قبل الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة ومناقشة المدققين الخارجيين حول القوائم المالية المدققة وإجراءات التدقيق.

➤ فعالية نظام الرقابة الداخلية

تعمل ادارة الشركة على ضمان ان يكون نظام الرقابة الداخلية من خلال جميع الجهات ذات العلاقة (المراجع الخارجي ، التدقيق الداخلي , إدارة المخاطر و ادارة الالتزام) مسؤولاً عن التصميم والتنفيذ لنظام الرقابة الداخلية من أجل المتابعة والتقييم المستمرين للنظام. كما تعمل الشركة على خلق روح المسؤولية لدى جميع الموظفين على اعتبار انهم المسؤولون في نهاية المطاف عن تشغيل نظام رقابة داخلية فعال على مستوى كل منهم. كما إن المدققين الخارجيين مسؤولون عن تحديد مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية لتحديد مستوى الاعتماد الذي يمكن أن يضعوه على الضوابط الداخلية للشركة، وتصميم إجراءات التدقيق الخاصة بهم وفقاً لذلك.

يخضع نظام الرقابة الداخلية للشركة للتقييم و التطوير بصورة مستمرة للسماح بتحديد أي ثغرات و تلبية المستوى المطلوب من الفعالية، وتشمل الضوابط الرئيسية ما يلي:

- وجود سلسلة من السياسات و الاجراءات التي تخضع لتحديث ومراجعة منتظمة للتحقق من كفايتها وكفاءتها.
- الاعتماد في تشغيل معظم عمليات الشركة على نظام الكتروني متطور، مما يقلل من الاخطاء البشرية وفرص الاحتيال.
- يتم الاشراف على جميع انشطة الشركة والقرارات الهامة الرئيسية من خلال اللجان التابعة لمجلس الادارة و التي تم إنشاؤها لهذا الغرض ..
- وجود إدارات متخصصة في مجالات التدقيق ومراقبة الالتزام وإدارة المخاطر.

يرى مجلس الإدارة بأن أداء نظام الرقابة الداخلية خلال العام 2016 كان مناسباً وأن اجراءات الرقابة الداخلية قد نفذت بشكل سليم وفعال .

➤ المساهمين

لم يشهد العام المالي 2016م اية تغييرات على المساهمين او نسبهم في الشركة و التي كانت كمايلي:

النسبة	الجنسية	المساهمين
60.00%	سعودية	شركة اجواد الحديثة للتجارة و الاستثمار المحدودة
37.50%	سعودية	شركة تواد للتجارة و الاستثمار المحدودة
1.00%	سعودية	الشركة السعودية لمعدات الديزل المحدودة
1.00%	سعودية	الشركة العربية للخدمات الفنية المحدودة
0.50%	سعودية	ذالشركة العربية للمباني المحدودة
100%		الاجمالي

➤ الاطراف ذات العلاقة

خلال الفترة المالية 2016 م قامت الشركة بمجموعة من التعاملات مع اطراف ذات علاقة (التوكيلات العالمية للسيارات) و التي كانت في الغالب مرتبطة بنشاط الشركة الرئيسي (التاجير التمويلي للسيارات المنتهي بالتملك) والتي كانت على النحو التالي:

التعاملات	2016/مليون ريال
شراء سيارات	219.44
تكاليف تمويل	5.64

➤ اعضاء مجلس الإدارة

الاسم	
السيد / محمد صلاح الدين عبد الجواد	رئيس المجلس
السيد / زياد صلاح الدين عبد الجواد	
السيد / رعد صلاح الدين	
السيد / عمرو عبدالمجيد زاهد	

➤ مكافأة اعضاء مجلس الادارة :

خلال الربع الاول من العام 2017م و حسب ما ورد في المادة (20) من عقد التأسيس لشركة دار الائتمان (شركة مساهمة سعودية مقفلة) تم صرف مبلغ خمسمائة و اربعون الف ريال سعودي كمكافأة لاعضاء مجلس الادارة عن العام 2016 .

الجان المنبثقة عن مجلس الادارة :

1. لجنة الائتمان و المخاطر
2. لجنة التدقيق

➤ المراجع الخارجي

تم اعتماد السادة / برايس وترهاوس كوبرز لاعمال المراجعة الخارجية للعام 2016 بعد الحصول على عدم ممانعة مؤسسة النقد..

➤ سداد التزامات الشركة الحكومية (الزكاة و التامينات الاجتماعية):

خلال العام 2016م قامت الشركة بسداد الزكاة الشرعية المستحقة على الشركة عن العام المالي 2015م و الحصول على شهادة الزكاة حسب الاصول . كما قامت بسداد كامل الالتزامات المتعلقة بالتامينات الاجتماعية .

2016 / مليون ريال	الالتزامات
3.78	الزكاة
2.05	التامينات الاجتماعية
5.83	الاجمالي

➤ المسؤولية الاجتماعية :

تولي ادارة الشركة العنصر البشري اهمية كبرى و تبذل جهودا مستمرة من اجل تطوير الموارد البشرية من خلال الاستثمار طويل الاجل في العنصر البشري الوطني الشاب والذي يعتبر صمام الامان لاستمرار عمليات التشغيل في الشركة بشكل خاص و المملكة بشكل عام من خلال تفعيل سياسة توظيف الوظائف و التدريب للموظفين الجدد و الموظفين على راس العمل و تحسين بيئة العمل لتكون بيئة جاذبة للشباب السعودي.

بلغت نسبة الموظفين السعوديين بنهاية الربع الرابع من العام 2016 م ، 78% من إجمالي عدد الموظفين في الشركة . علما بأنه وبمقارنة النسب لنفس الفترة من العام الماضي 2015 نجد أن نسبة التوطين قد ارتفعت من 75% إلى 78% كما حافظت الشركة على مستوى البلايني في نظام نطاقات.

➤ الأنظمة واللوائح المعمول بها

تلتزم شركة دار الائتمان السعودي بأحكام قانون الشركات السعودي و اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي .

➤ إقرار

- يؤكد مجلس الإدارة على مايلي :
- تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية حسب الاصول.
- تقوم الشركة بإعداد بياناتها المالية وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية و وفقا لقوانين ولوائح الايجار التمويلي.
- تم تطبيق التدقيق الداخلي بشكل صحيح وفعال.
- لا يوجد أي شك حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستقلة.

➤ التطلعات المستقبلية

وتدرك الشركة تماما الفرص المتاحة في السوق في المملكة العربية السعودية خاصة في قطاع التاجير التمويلي بعد تطبيق أنظمة الترخيص الجديدة التي تشرف عليها مؤسسة النقد العربي السعودي، و تتطلع الشركة إلى توسيع نطاق وصولها إلى الأسواق ضمن منتجاتها الحالية بالإضافة الى طرح منتجات اضافية تناسب السوق السعودي بعد اخذ الموافقات النظامية عليها.

رئيس مجلس الادارة


محمد صلاح الدين عبد الجواد