شركة آجل للخدمات التمويلية
AJIL FINANCIAL SERVICES COMPANY

تقرير مجلس الإدارة

31 ديسمبر 2018

2018

المحتوى

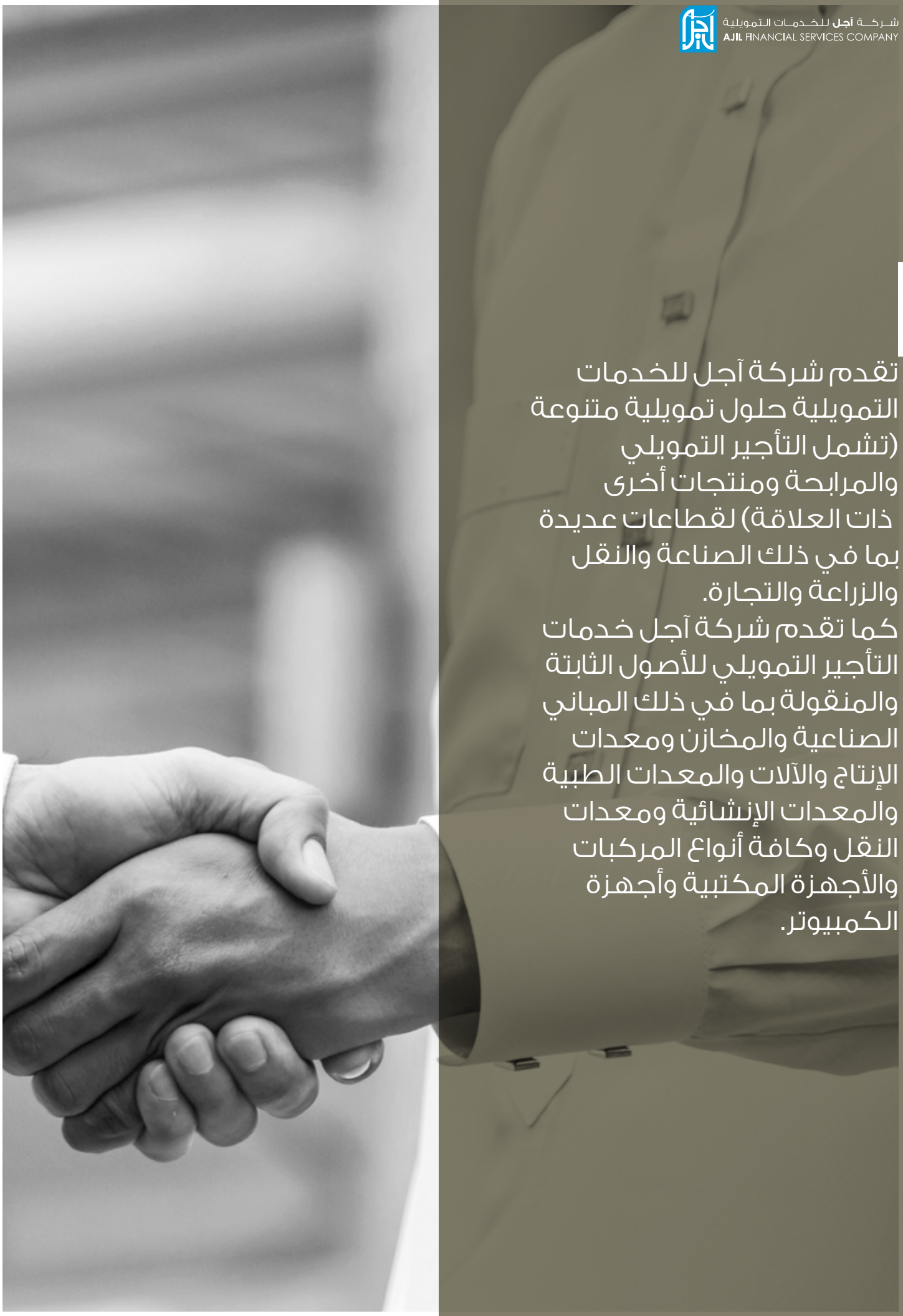
	صفحة رقم
الاستراتيجية	4
إدارة المخاطر	4
التواجد الجغرافي	6
أبرز النتائج المالية	7
معايير التقارير المالية	7
إدارة المراجعة الداخلية	8
إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	8
فاعلية الرقابة الداخلية	9
المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المهني	9
سياسة توزيع الأرباح	9
القروض قصيرة الأجل	10
هيكل المساهمين	10
معاملات مع أطراف ذات العلاقة	10
مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية	11
مصالح المديرين وكبار المسئولين التنفيذين	13
المراجعين الخارجيين	13
سداد الزكاة وضريبة الدخل	13
مكافآت الموظفين	13
الأنظمة المعمول بها	13
الغرامات والعقوبات	14
الإقرارات	14

يسر مجلس إدارة شركة آجل للخدمات التمويلية أن يقدم لكم التقرير السنوي والقوائم المالية المدققة للشركة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018.

في 30 رجب 1418 هجري (30 نوفمبر 1997) استلمت شركة آجل سجلها التجاري (رقم 4030122889) لمزاولة أعمالها في المملكة العربية السعودية.

في 21 رجب 1435 هجري (20 مايو 2014) استلمت شركة آجل ترخيصها من مؤسسة النقد العربي السعودي لتقديم خدمات الإيجار التمويلي لعملاءها.

في 1 محرم 1439 هجري (21 سبتمبر 2017) استلمت شركة آجل خطاب عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي لتمكينها من تقديم منتجات المرابحة لعملاءها.



تقدم شركة آجل للخدمات التمويلية حلول تمويلية متنوعة (تشمل التأجير التمويلي والمرابحة ومنتجات أخرى ذات العلاقة) لقطاعات عديدة بما في ذلك الصناعة والنقل والزراعة والتجارة.

كما تقدم شركة آجل خدمات التأجير التمويلي للأصول الثابتة والمنقولة بما في ذلك المباني الصناعية والمخازن ومعدات الإنتاج والآلات والمعدات الطبية والمعدات الإنشائية ومعدات النقل وكافة أنواع المركبات والأجهزة المكتبية وأجهزة الكمبيوتر.

الاستراتيجية

- المحافظة على محفظة ائتمانية قوية ومتنوعة تعكس القطاعات المتنوعة في السوق وتتضمن عملاء ذوي سجل ائتماني قوي.
- ترسيخ وضع الشركة كشركة رائدة في قطاع التأجير التمويلي.
- المساهمة في تنمية الشركات الصغيرة والمتوسطة في المملكة من خلال تقديم حلول تمويلية مبتكرة وعملية.
- المشاركة الفعالة في المبادرات والمشاريع الحكومية للمساهمة في تحقيق رؤية 2030.

رؤيـــة VISION 2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA

إدارة المخاطر

قامت الشركة بإنشاء إدارة مستقلة لإدارة المخاطر تحت إشراف لجنة إدارة المخاطر والائتمان كجزء من استراتيجيتها لإدارة المخاطر ومجهوداتها المستمرة لتحديد وإدارة وتحليل ومتابعة وإعداد التقارير عن كافة المخاطر المحتملة.

تنقسم المخاطر المحتملة التي قد تواجه الشركة إلى ثلاثة أنواع: مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل. وسوف تتم مناقشة تلك المخاطر في الصفحات التالية.

إدارة المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر حدوث خسائر مالية قد تنتج عن اخفاق الطرف الآخر في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

تتبع الشركة سياسة محددة لإدارة مخاطر الائتمان تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة الشركة. وتشمل هذه السياسة التقييم الائتماني للعميل قبل الموافقة على التمويل بالإضافة إلى إدارة ومراقبة الائتمان بعد الموافقة على منح التمويل. وتدار تلك العملية من خلال تقييم ائتماني شامل يقوم على أساس تحليل كل عملية ائتمانية بما في ذلك الموقف المالي للعميل، تاريخه الائتماني، أنشطة العميل التجارية، إلخ.

كما تقوم الشركة من خلال عملية التقييم الائتماني بالتركيز على كفاية الضمانات المقدمة من العميل بالإضافة إلى كفاءة وجودة الأصول المؤجرة لحماية مصالح الشركة في حال استردادها أو الإنهاء المبكر لعقد الإيجار التمويلي.

لقد قامت شركة آجل مؤخراً باستحداث نظام لتصنيف المخاطر الائتمانية للعملاء لتعزيز عملية اتخاذ القرارات الائتمانية.

مخاطر السوق

مخاطر قد تنتج عن تركيز التعرض الائتماني على مجموعة معينة من العملاء أو في قطاعات أو منتجات معينة.

تحتفظ شركة آجل بقاعدة كبيرة ومتنوعة من العملاء يتمتع غالبيتهم بعلاقة طويلة الأجل مع الشركة وتاريخ ائتماني مستقر.

وتسعى شركة آجل دوماً لمزيد من التنوع في قاعدة عملاءها من خلال تمويل عملاء يعملون في قطاعات اقتصادية مختلفة بالإضافة إلى تمويل أصول مختلفة حيث قامت الشركة باعتماد حدود للتعرض لقطاعات معينة تماشياً مع استراتيجيتها لتقبل المخاطر.

وفي عام 2017، قامت شركة آجل بتقديم منتج تمويل من خلال عقود مرابحة لتعزيز التنويع في محفظة منتجاتها.

التواجد الجغرافي

تعمل شركة آجل في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية من خلال مركزها الرئيسي في جدة وفروعها الإقليمية في كلاً من الرياض والدمام وأبها.

مخاطر التشغيل

مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو قصور الاجراءات أو العمليات أو النظم أو السياسات أو الأشخاص.

تعمل شركة آجل وفقاً لمجموعة من السياسات والإجراءات وممارسات العمل الموحدة. كما تحرص على وجود ضوابط داخلية بما في ذلك الفصل الكافي بين المهام ومراقبة حقوق الدخول لأنظمة الشركة المختلفة، وحدود الصلاحية/المسئولية وإجراءات المطابقة. وتعمل كلاً من إدارات الالتزام والمخاطر والمراجعة الداخلية على تعزيز فعالية بيئة الرقابة الداخلية للشركة.

كما قامت شركة آجل بإنشاء إدارة للأصول وذلك لإدارة الدورة الكاملة للأصول المؤجرة، ابتداءً بتسجيل الأصل المؤجر وحتى نقل الملكية للعميل في نهاية العقد وذلك لتعزيز الضوابط الداخلية.

أبرز النتائج المالية

حافظت شركة آجل على أداء متميز خلال عام 2018 من خلال قيامها بعمليات تمويل جديدة، و تحسين كفاءاتها التشغيلية، وتخفيض التكاليف المالية، مع الاحتفاظ بمخصصات كافية. كما أثمرت إجمالي الإيرادات وصافي الأرباح عن تطور إيجابي ونسب مالية جيدة ومعززة بقاعدة قوية للأصول وحقوق الملكية.

أدناه ملخص عن مؤشرات الأداء الرئيسية خلال عامي 2018 و2017:

(ملايين الريالات)	2018	2017
الإيرادات	181	172
مصاريف عامة وإدارية	60	59
صافي الربح	48	39
صافي هامش الربح	26.5%	22.6%
العائد على رأس المال	9.6%	7.8%
نسبة الدين إلى حقوق الملكية	0.7	1.07

معايير التقارير المالية

تحتفظ شركة آجل بدفاتر حسابات منتظمة (التزامًا بالإجراءات المطبقة الخاصة بنظام مراقبة شركات التمويل). لقد تم إعداد القوائم المالية السنوية المدققة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018 وفقاً للمعايير الدولية للقوائم المالية (IFRS)، كما أصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

إدارة الالتـزام ومكـافحـة غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب

قامت شركة آجل بتأسيس إدارة مستقلة تحت إشراف لجنة المراجعة وتكون مسؤولة عن الالتزام ومكافحة غسل الاموال وتمويل الإرهاب. وتعد الأهداف الرئيسية للإدارة ما يلي:

- التأكد من قيام الشركة بإدارة أعمالها من خلال الالتزام الكامل بالأنظمة واللوائح ذات الصلة بالإضافة إلى ممارسات تمويلية ومعايير داخلية سليمة.
- تطبيق سياسات وإجراءات فعالة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تماشياً مع الأنظمة واللوائح ذات الصلة.

إدارة المراجـعة الـداخـلـيـة

ترفع إدارة المراجعة الداخلية تقاريرها بشكل مستقل للجنة المراجعة لتؤكد فاعلية أداء الشركة فيما يخص إدارة المخاطر والرقابة الداخلية والحوكمة. **تكمن الأهداف الرئيسية للمراجعة الداخلية في ضمان ما يلي:**

- التأكد من وجود هيكل تنظيمي قوي للحوكمة والمحافظة عليه.
- فاعلية وكفاءة عمليات الشركة.
- كفاءة الرقابة الداخلية على عمليات الشركة.
- كفاءة الأنظمة التقنية للمعلومات.
- توفر الرقابة المناسبة على الأصول الثابتة المملوكة للشركة.

تباشر إدارة المراجعة الداخلية مهامها وفقاً لخطة المراجعة السنوية التي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة المراجعة. كما أنها تتبع منهج قائم على أساس تقييم المخاطر لتنفيذ هذه الخطة، مع التركيز على المهام والعمليات الرئيسية للشركة.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية برفع تقاريرها بشكل مباشر للجنة المراجعة فيما يخص نتائج تقييم المراجعة الداخلية. كما تتم مناقشة النتائج من قبل لجنة المراجعة بشكل ربع سنوي أو حسب الحاجة. كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بمتابعة تنفيذ التوصيات للتأكد من أن كافة إجراءات المخاطر والرقابة الرئيسية التي تم تحديدها تم التعامل معها من قبل الإدارة المعنية بشكل فعال وخلال الوقت المحدد.

فاعلية الرقابة الداخلية

إن إدارة الشركة مسئولة عن وضع وتنفيذ نظام الرقابة الداخلية في الشركة، وبالتالي يكون جميع الموظفين مسؤولين عن العمل والالتزام بنظام رقابة داخلية فعال كلٌ حسب وظيفته وإدارته.

إن إدارات المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية مسئولة عن الرقابة والتقييم المستمر لفاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية، ويتحقق ذلك من خلال تحديد المخاطر الرئيسية وتقييم مستوى الالتزام بالرقابة الحالية، ورفع توصيات فيما يتعلق بالإجراءات التصحيحية وسبل التعزيز المقترحة للرقابة والعمليات.

كذلك فإن المراجعين الخارجيين مسؤولين عن كفاءة نظام الرقابة الداخلية لتحديد نسبة الاعتماد على نظام الرقابة الداخلية للشركة عند وضع إجراءات المراجعة الخارجية الخاصة بهم.

ونود الإشارة إلى أنه لم يرد لمجلس إدارة شركة آجل ما يشير إلى عدم ملائمة أو عدم تطبيق نظام الرقابة الداخلية الخاص بها. وبحسب رأينا حافظت الشركة خلال عام 2018 على نظام ذو فعالية وكفاءة وشفافية عالية.

المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المهني

شركة آجل ملتزمة بتعزيز الثقافة المهنية من خلال قواعد السلوك المهني الخاصة بها والتي تستند على مبادئ أساسية للنزاهة والسرية والمهنية. وتطبق هذه المبادئ على الإدارة والموظفين وأي شخص آخر يمثل الشركة على حد سواء. تعمل شركة آجل بموجب السلطة المخولة لمجلس إدارتها والذي يقوم بدوره بالإشراف على تطبيق وقياس فعالية المعايير الأخلاقية وقواعد السلوك المهني الخاص بالشركة.

سياسة توزيع الأرباح

الهدف الأساسي من سياسة توزيع الأرباح هو تقديم عائد مالي للمساهمين يمكنهم من تحقيق أهدافهم الاستثمارية مع الأخذ في الاعتبار إدارة رأس المال ومتطلبات النمو الخاصة بالشركة. كما تهدف سياسة توزيع الأرباح إلى بناء قيمة طويلة الأجل للمساهمين وتعزيز ثقة السوق في الشركة وقدرة الشركة على تحقيق خطط التنمية الاستراتيجية من خلال إعادة استثمار الأرباح المكتسبة.

القروض قصيرة الأجل

فيما يلي ملخص بأنشطة الاقتراض:

(ملايين الريالات)	31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2017
الرصيد الإفتتاحي للقروض	968	1,430
العائد من القروض	1,460	2,429
إعادة سداد القروض	(1,816)	(2,891)
الرصيد الختامي للقروض	612	968

معاملات مع أطراف ذات العلاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين والجهات التي تتم إدارتها أو التأثير عليها بشكل كبير من قبلهم. وتتعامل الشركة من خلال السياق المعتاد لأنشطتها مع الأطراف ذات العلاقة، والتي تم تلخيصها في الملحوظة ١٨ من القوائم المالية المدققة. تدار كافة المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس العمل بشكل استقلالي.

هيكل المساهمين

فيما يلي هيكل المساهمين حتى 31 ديسمبر 2018:

(ملايين الريالات)	نسبة المساهمة	عدد الحصص
بنك الرياض	35%	17,500,000
شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة	25%	12,500,000
إم سي نيدرلاند ليزنج آند فينانس بي في	20%	10,000,000
شركة الوسيلة لتأجير السيارات المحدودة	5%	2,500,000
شركة خالد أحمد الجفالي	5%	2,500,000
شركة اليمني للسيارات المحدودة	5%	2,500,000
شركة ميتسوبيشى يو إف جي ليز آند فاينانس ليمتد	5%	2,500,000
الإجمالي	100%	50,000,000

ولقد قامت شركتي إم سي نيدرلاند ليزنج آند فينانس بي في وشركة ميتسوبيشي يو إف جي ليز آند فاينانس ليمتد في 28 يناير 2019 بعرض أسهمها للبيع. ولقد وافق كل من بنك الرياض وشركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة وشركة اليمني للسيارات المحدودة على شراء تلك الأسهم بواقع النسب التالية:

(ملايين الريالات)	الشراء بالنسبة والتناسب	عدد الحصص
بنك الرياض	13.46%	6,730,769
شركة مجموعة الزاهد القابضة المحدودة	9.62%	4,807,692
شركة اليمني للسيارات المحدودة	1.92%	961,539
الإجمالي	25%	12,500,000

لقد تم الحصول على كافة الموافقات اللازمة ومن المرجح أن تنتهي عملية نقل الأسهم في موعد أقصاه 31 مارس 2019.

مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

أعضاء مجلس الإدارة والحضور في اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	نوع العضوية	12 أبريل 2018	12 يوليو 2018	11 أكتوبر 2018	20 ديسمبر 2018
السيد/ وليد يوسف زاهد	رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ أسامة بخاري	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ عثمان محمود	عضو مجلس الإدارة وسكرتير المجلس	عضو غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ محمد عبد العزيز أبو النجا	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	نعم	لا	نعم	لا
السيد/ طارق عبد الله الغزيري	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ شينيا سوجي يوكا	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	نعم	نعم	نعم	نعم
السيد/ تابي شيميزو	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	نعم	نعم	مستقيل	مستقيل
السيد/ هيروشي ناكانيشي	عضو مجلس الإدارة	عضو غير تنفيذي	غير معين	غير معين	غير معين	نعم

أعضاء الإدارة التنفيذية

الاسم	المنصب الحالي
السيد/ مطر محمد الخطيب	المدير العام
السيد/ نايف نهاد عرب	مدير العمليات التنفيذي
السيد/ محمد خوروم شيخ	المدير المالي التنفيذي
السيدة/ كوثر إلاهي	مديرة إدارة الالتزام
السيد/ هتان الحمدان	مدير إدارة المخاطر
السيد/ عبده المسعري	مدير إدارة الموارد البشرية
السيد/ جوزيف روفين روشانثا باثمابيرما	مدير إدارة الإيجار التمويلي للشركات
السيد/ نضال الكفراوي	مدير إدارة المراجعة الداخلية
السيد/ عبد العزيز العنقري	مدير إدارة تقنية المعلومات

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية

لم يتم صرف مكافآت لأعضاء مجلس إدارة الشركة خلال عام 2018. تم صرف مكافأة لسكرتير مجلس الإدارة بمبلغ قدره خمسمائة ألف ريال سعودي. بلغت مكافآت المسؤولين التنفيذين الأساسيين التي صُرفت في العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018 مبلغ 6.82 مليون ريال سعودي (6.13 مليون ريال سعودي في عام 2017).

لجان مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بإنشاء اللجنتين المشار إليهما أدناه:

(١) لجنة إدارة المخاطر والائتمان

المسؤوليات الرئيسية لهذه اللجنة هي (١) مساعدة المجلس في مراجعة المخاطر التي قد تواجهها الشركة والتوصل إلى سبل تفادي تلك المخاطر (٢) تقييم ومراجعة مخاطر العمليات وغيرها وسبل التخفيف الخاصة بها.

أعضاء لجنة إدارة المخاطر والائتمان هم السادة:

١. الأستاذ/ عبد اللّه الزندان - الرئيس
٢. الأستاذ/ محمود كامل - عضو
٣. الأستاذ/ مطر الخطيب - عضو
٤. الأستاذ/ نايف عرب - عضو

(٢) لجنة المراجعة

الدور الأساسي للجنة المراجعة هو مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسئوليته الرقابية فيما يخص الآتي:
(١)التقارير المحاسبية والمالية.
(٢)تقييم وإدارة المخاطر وبيئة الرقابة الداخلية الخاصة بها.
(٣)الالتزام بالأنظمة واللوائح.
(٤)عمليات المراجعة الداخلية والخارجية.

أعضاء لجنة المراجعة هم السادة:

١. الأستاذ/ علاء الدين سامي - الرئيس
٢. الأستاذ/ هاني عسيري - عضو
٣. الأستاذ/ طارق منصور - عضو

مصالح المديرين وكبار المسئولين التنفيذيين

(بما في ذلك زوجاتهم وأولادهم القصر)

أعضاء مجلس الإدارة:
تم انتخاب أعضاء مجلس الإدارة لمدة 3 سنوات خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في ١٥ مايو ٢٠١٧. تلواً لذلك تم تعيين أعضاء في المناصب الشاغرة المؤقتة وفقاً للمادة ١٩ من اللوائح الداخلية للشركة. لا يملك أعضاء مجلس الإدارة أو أي أشخاص ذوي علاقة مباشرة بهم أسهم في الشركة كما ليس لديهم أية مصالح فيها.

الإدارة العليا:
لا يملك أي من موظفي الإدارة العليا أسهم في الشركة. كما أن المدير العام والمدير المالي التنفيذي والأشخاص ذوي العلاقة المباشرة بهم لا يملكون أي أسهم في الشركة كما ليس لديهم أية مصالح فيها تتجاوز المكافآت التي يحصلون عليها.

المراجعين الخارجيين

تم تعيين السادة أرنست ويونج كمراجعين خارجيين للشركة للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018 وذلك خلال اجتماع الجمعية العامة العادية المنعقد في 27 مايو 2018.

سداد الزكاة وضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب الزكاة والضرائب وفقاً للأنظمة والإجراءات المتبعة في المملكة العربية السعودية.

تم الانتهاء من تقييمات الزكاة والضرائب حتى عام 2008 وللأعوام من 2014 حتى 2017. كما قامت الشركة بتقديم تقرير خاص بعائدات الزكاة والضرائب للأعوام من 2009 حتى 2013. كما تقوم الشركة حالياً بالتفاوض مع الهيئة العامة للزكاة والدخل للانتهاء من تقييمات تلك السنوات. سوف يتم تقديم تقرير بعائدات الزكاة والضرائب لعام 2018 قبل تاريخ الاستحقاق في 30 إبريل 2019.

مكافآت الموظفين

يتم صرف مكافآت نهاية الخدمة (وفقاً لنظام العمل السعودي) على أساس مدة خدمة الموظف. بلغ إجمالي مخصص نهاية الخدمة 13.98 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018.

الأنظمة المعمول بها

تلتزم شركة آجل بجميع المواد المتعلقة بنظام الشركات السعودي ونظام الرقابة على شركات التمويل وكافة الأنظمة واللوائح الأخرى ذات العلاقة.

الغرامات والعقوبات

لم يتم فرض أي غرامات أو تدابير أو قيود احترازية على الشركة من قبل أي وزارة أو جهة رقابية أو نظامية أو قضائية خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018.

الإقرارات:

يؤكد مجلس الإدارة (فيما يخص العام المنتهي في 31 ديسمبر 2018) على ما يلي:

- توفر دفاتر محسابية منتظمة.
- قيام الشركة بإعداد قوائمها المالية وفقاً لمعيار القوائم المالية الدولي بناءً على متطلبات أنظمة ولوائح الإيجار التمويلي.
- تم تطبيق كافة توصيات المراجعة الداخلية بشكل صحيح وبكفاءة.
- ليس لدى شركة آجل أي عقود مع جهات حيث يكون فيها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو المدير العام أو المدير المالي التنفيذي أو أي من أقاربهم المباشرين مصلحة مادية.
- لا يوجد مجال للشك بأن شركة آجل قادرة على الاستمرار في عملها.

يغتنم مجلس الإدارة هذه الفرصة لكي يعبر عن امتنانه لحكومة المملكة العربية السعودية وعلى وجه الخصوص مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة العامة للاستثمار ووزارة التجارة والاستثمار لمساندتهم المستمرة لشركة آجل.

كما يود المجلس أن يعبر عن خالص تقديره للمساهمين لثقتهم ومساندتهم ولفريق عمل شركة آجل لمجهوداتهم الدؤوبة وحرفيتهم.

اللهم وفقنا وسدد خطانا.

بالنيابة عن مجلس الإدارة

وليد يوسف زاهد
رئيس مجلس الإدارة

شـركـة **آجل** للخـدمـات التمويلية
AJIL FINANCIAL SERVICES COMPANY

2018

الدور العاشر، مبنى جدة 101
شارع صاري – الخالدية
ص.ب. 13624 – جدة 21414
المملكة العربية السعودية

هاتف: 8996 275 12 (966)
فاكس: 2923 691 12 (966)

www.ajil.com