

## تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016

يسر مجلس إدارة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري أن يقدم لكم التقرير السنوي بالإضافة إلى القوائم المالية المدققة للشركة للفترة من شهر نوفمبر (تشرين الثاني) 2015 حتى شهر ديسمبر (كانون الأول) 2016. تم تحويل شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة في 1 نوفمبر 2015 وبالتالي فإن التقرير المالي الأول للشركة كشركة مساهمة مغلقة لمدة 14 شهراً.

### مقدمة

شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري هي شركة مساهمة مغلقة تأسست وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، وتزاول الشركة عملها بموجب السجل التجاري رقم 1010320273 الصادر في الرياض يوم 24 ذي الحجة من عام 1432هـ (الموافق 20 نوفمبر 2011) وترخيص شركة التمويل رقم 83/أ س ش/ 201511 بتاريخ 6 صفر 1437هـ (الموافق 18 نوفمبر 2015) الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي. تدير شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري أعمالها من خلال مكتبها الرئيسي الكائن في الرياض واثنين من فروعها الإقليمية في كل من جدة والدمام.

أهداف الشركة تتمثل في تقديم التمويل التأجيري للأصول (السيارات، الدراجات النارية، الشاحنات، المركبات الثقيلة، معدات البناء) لعملائها من الأفراد والشركات الصغيرة، الكبيرة ومتوسطة الحجم ولجميع القطاعات الاقتصادية الانتاجية.

### 1. قطاع الأعمال

تقدم السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري منتج التمويل التأجيري لعملائها من الأفراد والشركات والمؤسسات الفردية.

الأصول المؤجرة من قبل الشركة تشتمل على السيارات والمركبات التجارية والمركبات الثقيلة ومعدات البناء. وتغطي شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري شرائح العملاء بشكل واسع لتشمل كل من موظفي القطاع الحكومي وشبه الحكومي و القطاع الخاص فيما يخص تمويل الأفراد، أما فيما يخص الشركات والمؤسسات الفردية فإن القطاعات الاقتصادية المشمولة هي البناء والتشييد والتصنيع والتجارة (جملة - تجزئة) والنقل والاتصالات والكهرباء والمياه والغاز وشركات الخدمات الصحية في جميع أنحاء المملكة.

### 2. الاستراتيجية

أكملت الشركة في هذا العام 2016م عامها المالي الخامس منذ بدء نشاطها، وقد نمت ربحية الشركة بمعدل مركب بلغ 191% على مدى الأربع سنوات الماضية، تخطط الشركة لتعزيز أعمالها لعام 2017م وذلك بتعزيز إدارة المخاطر بالإضافة الى زيادة حجم أعمالها التمويلية مع الحفاظ في نفس الوقت على جودة محفظتها والحد (إلى أقصى درجة) من التعرض للتعثر، إضافة الى ذلك؛ قد كان تركيز الشركة ينصب دائماً على تطوير علاقات متميزة طويلة المدى مع عملائها وذلك من خلال توفير سبل الراحة للعملاء، الاستجابة السريعة والعمل على تجهيز خدمات ما بعد البيع لتقديم أفضل الخدمات للعملاء.

### 3. إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر من العوامل الأساسية لنشاطات شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجيري، وتقوم الشركة بعملية تحديد و قياس مستمرة للمخاطر من خلال استخدام معايير صارمة و ضوابط أخرى، حيث أوجدت الشركة عدداً من اللجان والإدارات التي تم تأسيسها لتنسيق إدارة المخاطر بشكل دوري.



## ملخص للمخاطر الرئيسية:

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان وتتمثل في خطر الخسارة المالية في حال فشل العميل/ة في تلبية الالتزامات التعاقدية. و ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان لدى السعودي الفرنسي للتمويل التأجير عادة من نشاطات التمويل التأجيري. ويتم مراقبة هذه المخاطر بشكل منتظم ومراجعة متكررة.

### مخاطر العناية اللازمة

من العناصر الأساسية للموافقة على أي ملف ائتماني أو طلب هو التحقق المبدئي و المراجعة الأولية والذي يتم تنفيذه على أي عميل محتمل، و يوجد لدى شركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجير إجراءات و معايير تقييم تفصيلية للمخاطر مصممة لضمان خفض المخاطر المتعلقة بعمليات التمويل التأجيري.

### المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة بسبب عدم كفاية الإجراءات الداخلية بما في ذلك الأعطال أو المعلومات الناشئة إما عن خطأ بشري أو تقني .

وتدار العملية التشغيلية لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجير من خلال نظام حيث يتم تضمين جميع الضوابط كقواعد تحقق في النظام ما يقلل من احتمالية حدوث خطأ بشري، و من النشاطات الأخرى لتقليل المخاطر التشغيلية الفصل في: المهام و الواجبات، الصلاحيات، إجراءات التسوية، تعليم وتدريب الموظفين وإجراءات التقييم.

## 4-ملحة عن الجوانب المالية:

تفاصيل المؤشرات المالية للشركة خلال السنوات الخمس الأخيرة

الوصف	(ر.س بالآلاف)	2016 14 شهر	2015 10 اشهر	2014	2013	2012
صافي الاستثمار في التمويل التأجيري	2,138,743	1,009,093	351,018	112,752	21,270	
إجمالي الأصول	2,197,391	1,039,577	366,107	135,062	101,699	
إجمالي القروض قصيرة وطويلة الأجل	1,550,000	877,500	250,000	30,000	-	
حقوق المساهمين	557,531	121,137	99,271	96,274	95,732	
إجمالي الإيرادات (إيرادات التمويل التأجيري)	109,286	34,540	11,978	4,217	550	
مصاريف العمولات الخاصة	42,750	8,081	1,172	31	-	
إيرادات تشغيلية أخرى	44,752	12,862	5,300	2,169	951	
مصاريف تشغيلية	61,856	21,302	12,636	5,667	4,662	
صافي الدخل / (صافي الخسارة) قبل الزكاة والضريبة	49,432	18,019	3,469	687	(3,161)	

الربح لكل سهم- بالريال السعودي	0.99	-	-	-	-	-
--------------------------------	------	---	---	---	---	---

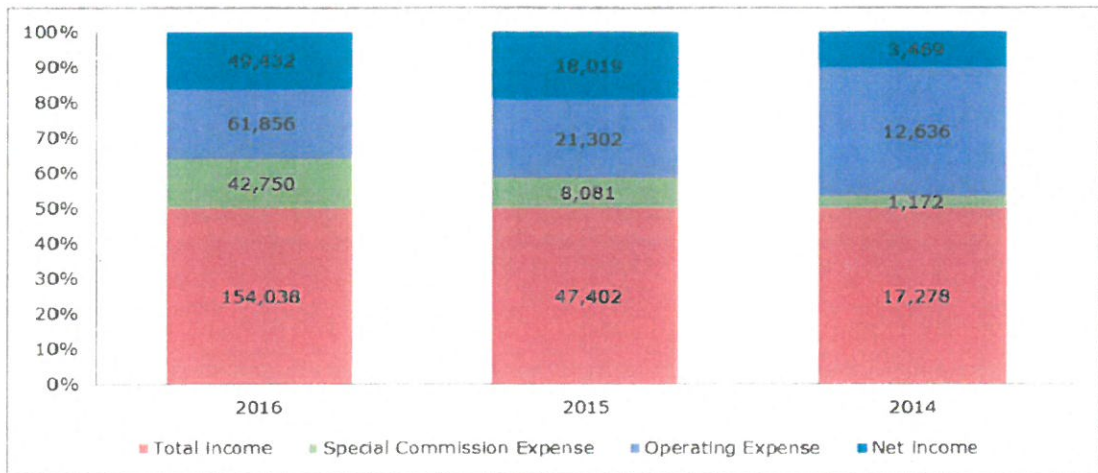


-	-	274	5,372	44,647	تمويلات التأجير المتعثرة
-	-	0.10%	0.50%	2%	تمويلات التأجير المتعثرة %
-	23.2	4.0	3.2	2.2	تغطية الفائدة ( عدة مرات)
- 3.30%	0.72%	3.55%	16.35%	14.57%	متوسط العائد من حقوق الملكية
- 3.11%	0.58%	1.38%	2.56%	3.05%	متوسط العائد على الأصول

حققت السعودي الفرنسي لتمويل التأجير صافي دخل مقداره 49.4 مليون ريال سعودي لعام 2016م (لمدة 14 شهر) بالمقارنة مع 18 مليون ريال سعودي في السنة الماضية، بلغ إجمالي الإيرادات (إيرادات التمويل التأجير) للسنة المنتهية في ديسمبر 2016م مبلغاً وقدره 109 مليون ريال سعودي بالمقارنة مع إجمالي إيرادات بقيمة 34.5 مليون ريال سعودي في أكتوبر عام 2015م وارتفعت المصاريف التشغيلية إلى 61.8 مليون ريال سعودي مقابل 21.3 مليون ريال سعودي في أكتوبر لعام 2015م، وارتفعت مصاريف العمولات الخاصة نتيجة زيادة التمويل إلى 42.7 مليون ريال سعودي مقابل 8 مليون ريال سعودي في أكتوبر عام 2015م وحققت الشركة مخصصات خسائر التأجير بقيمة 32.7 مليون ريال سعودي خلال العام مما رفع المخصصات التراكمية لتصل إلى 44.6 مليون ريال سعودي في نهاية العام، أي ما يعادل 2.0% من إجمالي مجموع المحفظة وقفت إجمالي المحفظة عند قيمة 2,187 مليون ريال سعودي بالمقارنة مع 1,258 مليون ريال سعودي في العام الماضي.

5. البنود الرئيسية لقائمة الدخل كنسبة من إجمالي الدخل  
يوضح الجدول أدناه التغييرات التي طرأت على بنود قائمة الدخل بين عامي 2014م و 2016م

الوصف (ر.س بالألاف)	2016 14 شهراً	2015 10 أشهر	2014
إجمالي الدخل	154,038	47,402	17,278
مصروفات العمولات الخاصة	42,750	8,081	1,172
مصاريف تشغيلية	61,856	21,302	12,636
صافي الدخل	49,432	18,019	3,469



Saudi

## 6. القروض

وفيما يلي تفاصيل القروض الخاصة بالسعودي الفرنسي للتمويل التأجير:

الوصف (ر.س بالآلاف)	31 ديسمبر 2016	30 أكتوبر 2016	31 ديسمبر 2014
الرصيد الافتتاحي للقروض	877,500	250,000	30,000
قروض مستلمة	990,000	680,000	220,000
قروض مسددة	317,500	52,500	-
الرصيد الختامي للقروض	1,550,000	877,500	250,000

## 7. معايير التقارير المالية و مراجعة الحسابات

امثالاً للوائح التنفيذية لقانون الإشراف على شركات التمويل التأجير، أعدت القوائم المالية المراجعة السنوية للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2016 لشركة السعودي الفرنسي للتمويل التأجير وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB).

## 8. نطاق الرقابة الداخلية

تتكون الرقابة الداخلية من :

أ. بيئة الرقابة : تحليل بيئة الرقابة من حيث النزاهة والأخلاق وكفاءة الموظفين والهيكل التنظيمي ومجلس الإدارة والإدارة العليا، وفلسفة الإدارة ونمط التشغيل و الاهتمام والتوجهات الصادرة عن مجلس الإدارة واللجان وخاصة لجنة المخاطر والمراجعة، كما تقوم بتحليل ممارسات وسياسات الموظفين وإدارة التأثيرات الخارجية التي تؤثر على العمليات والممارسات. الأنشطة الرئيسية لنظام الرقابة الداخلية يشمل: التقييم الذاتي للمخاطر والرقابة، اختبار فعالية الرقابة الداخلية للشركة وإعداد وإدارة نظام الرقابة الداخلي.

ب. تقييم المخاطر وإدارتها : تحديد وتقييم عوامل الخطر التي يمكن أن تؤثر سلباً على معلومات الأداء وأهداف الالتزام. وتشتمل الممارسات الأساسية على:

- أهداف واضحة من مجلس الإدارة فيما يتعلق بتحديد وتقييم المخاطر.
- تحدد لجنة المخاطر وإدارة المخاطر، المخاطر التي يمكن أن تعيق تحقيق أهداف العمل.
- تحديد وتقييم التغييرات التي يمكن أن تؤثر على نظام الرقابة الداخلية.
- إشراك كل من إدارة المخاطر، المراجعة وإدارة الالتزام في عملية تقييم المخاطر.

ج. أنظمة المحاسبة ونظام المعلومات والاتصالات تتأكد من:

- فعالية نظم المحاسبة في تجميع وتحليل وتصنيف وتسجيل وإعداد التقارير للعمليات بشكل ملائم.
- تصنف أنظمة المعلومات حسب النوع، والعدد وعمق التقارير للأنشطة التشغيلية والمالية والإدارية وأنشطة الالتزام ذات الصلة (ويشمل تحليل الأنظمة مراجعة وتقييم حسابات الموظفين).



د. التقييم الذاتي والمراقبة: يقوم مجلس الإدارة و الإدارة بالإشراف على الرقابة الداخلية، مراجعة نتائج المراجعة الداخلية، الإبلاغ عن الإخفاقات إلى المجلس والتوثيق الكافي والتأكد من استقلال المقيمين عن المنشأة التي يتم تقييمها.

#### 9. هيكل المساهمين :

وافق مساهمو شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في 5 أبريل 2016م، على زيادة رأس مال الشركة من 100 مليون ريال سعودي إلى 500 مليون ريال سعودي عن طريق ضخ أموال جديدة في الشركة.

نمط المساهمة في 31 ديسمبر 2016 كما يلي:

المساهمين	الأسهم	النسبة
البنك السعودي الفرنسي	50,000,000	%100

#### 10. التعاملات مع أطراف ذات علاقة:

تتعامل الشركة في أعمالها الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة، تشمل هذه المعاملات مصاريف الإيجار و أقساط التأمين ورسوم التمويل على القروض والقروض لأجل. وقد تم الكشف عن المعاملات والأرصدة المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة في المذكرة رقم 13 من القوائم المالية المراجعة.

#### 11. مجلس الإدارة :

حضور أعضاء مجلس الإدارة لاجتماعات المجلس:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	4 فبراير 2016	10 أبريل 2016	21 يوليو 2016	3 نوفمبر 2016
الأستاذ محمد عبد الهادي	√	√	√	1
الأستاذ مازن تميمي	√	√	√	√
الأستاذ عبدالعزيز الملحم	√	1	√	√
الأستاذ معتصم مفتي	1	√	√	√
الأستاذ عبدالعزيز العريفي	√	√	1	√
الأستاذ عبدالرحمن مطبقاني	√	√	√	لم يحضر

√ تشير إلى أن العضو حضر

1 تشير إلى أن أعضاء مجلس الإدارة المتغيبون تم تمثيلهم بالوكالة

#### لجان المجلس:

لمساعدة المجلس للقيام بواجباته، تم إنشاء ثلاث لجان على النحو التالي:

- 1- اللجنة التنفيذية.
- 2- لجنة المخاطر.
- 3- لجنة المراجعة والالتزام.

أ. اللجنة التنفيذية:

أعضاء اللجنة التنفيذية	
الرئيس	الأستاذ مازن تميمي
عضو	الأستاذ عبدالعزيز الملحم
عضو	الأستاذ معتصم مفتي
عضو	الأستاذ رياض الشارخ

عينت اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة. تساعد اللجنة التنفيذية المجلس في شؤون الشركة، وخاصة في مجال التخطيط الاستراتيجي والسياسات.

ب. لجنة المخاطر:

أعضاء لجنة المخاطر	
الرئيسي	الأستاذ مازن تميمي
عضو	الأستاذ عبدالعزيز الملحم
عضو	الأستاذ معتصم مفتي
عضو	الأستاذ عبدالرحمن مطبقاني
عضو	الأستاذ رياض الشارخ

تم تعيين لجنة المخاطر من قبل مجلس الإدارة وتساعد اللجنة المجلس في الإشراف على إطار إدارة المخاطر في الشركة بما في ذلك السياسات الهامة والممارسات المستخدمة في إدارة مخاطر الائتمان والسوق والعمليات والصفقات مع جميع المسائل التي يحيلها المجلس.

ج. لجنة المراجعة والالتزام:

أعضاء لجنة المراجعة والالتزام	
الرئيس	الأستاذ عبدالرحمن الصغير
عضو	الأستاذ صالح الرشيد
عضو	الأستاذ معتصم مفتي

تختص لجنة المراجعة والالتزام بإعداد وتحسين عملية المراجعة وبيئة الرقابة، كما تختص بتطوير عملية إعداد التقارير المالية.

12. فوائد أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين (يشمل ذلك أزواجهم وأطفالهم):

أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس إدارة الشركة هم من المرشحين من قبل الشركة المالكة للشركة، ولا يملك أي من أعضاء المجلس أو أي شخص ذي علاقة بهم أي أسهم أو أي مصالح أخرى في الشركة.

## الإدارة العليا

لا يملك أي من أعضاء الإدارة العليا أية أسهم في الشركة، كما أن الرئيس التنفيذي والمدير المالي (بصرف النظر عن مكافئاتهم الاعتيادية) بما في ذلك أي شخص ذي علاقة بهم ليس لديه أي مصالح أخرى في الشركة.

## 13. المراجعون الخارجيين

تم تعيين السادة / كي بي أم جي الفوزان ، والسدحان كمراجعين خارجيين للشركة أثناء اجتماع الجمعية العمومية (غير العادي) لمساهمي الشركة الذي عُقد في 5 ابريل 2016م وذلك عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016م.

## 14. الزكاة وضريبة الدخل

الدفعة	(ر.س بالآلاف)	2016 14 شهر	2015 10 أشهر
الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين		1,221	461
ضريبة الدخل المستحقة على المساهمين غير السعوديين		4,504	1,705
المجموع		5,725	2,166

تُقدر قيمة الزكاة المستحقة من حصة دخل المساهمين السعوديين للعام الحالي ما يقارب 1.2 مليون ريال سعودي (2015: 0.46 مليون ريال سعودي) وسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح.

قدمت الشركة إقرارات الزكاة الخاصة بها للسنوات المالية حتى عام 2015م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (GAZT). لم تنتهي بعد الهيئة العامة للزكاة والدخل من تقدير الزكاة للسنوات إلى 2015م وعليه فإن الشركة لن تتمكن من تحديد بثقة تأثير هذه التقييمات.

تُقدر قيمة ضريبة الدخل المستحقة على الحصة من الدخل التي يستحقها المساهمين غير السعوديين عن هذا العام بما يقارب 4.5 مليون ريال سعودي (2015: 1.7 مليون ريال سعودي) وسيتم خصمها من حصتهم في الأرباح.

## 15. القوانين واللوائح المعمول بها

التزمت شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري بأحكام نظام الشركات السعودية وغيرها من الأنظمة والقواعد واللوائح الأخرى التي تنطبق على أعمالها خلال فترة 14 شهرا من (نوفمبر 2015 إلى ديسمبر 2016). فرضت مؤسسة النقد العربي السعودي غرامة قدرها 300,000 ريال سعودي على الشركة وذلك للتأخر في تحويل الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة.

## 16. الإقرارات

يؤكد مجلس الإدارة على ما يلي:

1- تم إعداد سجلات ودفاتر حسابات الشركة بالشكل الصحيح.

2- تعد الشركة قوائمها المالية وفقا للمعايير التقارير المالية الدولية (IFRS)، كما هو مطلوب من قبل نظم و لوائح

التمويل التاجيري.

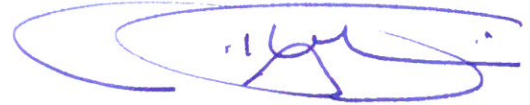
- 3- تم إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة و تم تنفيذه بفعالية.
- 4- لا يوجد للشركة أي عقود قائمة حالياً يكون فيها لأي عضو مجلس أو رئيس تنفيذي أو مدير مالي أو أي شخص ذي علاقة بهم مصالح مادية.
- 5- لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

#### 17. رؤية الشركة المستقبلية

تواصل شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري نجاحها في عامها الخامس من بدء تشغيلها، وتعتبر من أسرع شركات التمويل التاجيري الناشئة في المملكة العربية السعودية، وهي على دراية تامة بفرص السوق المتنامية و المتاحة بالنظر إلى النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة العربية السعودية.

في الختام، يتقدم مجلس الإدارة بخالص شكره إلى الله عز وجل أولاً ، ثم إلى مقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي العهد على دعمهم المستمر. كما يرفع مجلس الإدارة أسى آيات الشكر أيضاً إلى وزارة المالية والاقتصاد الوطني ومؤسسة النقد العربي السعودي و وزارة التجارة و الصناعة على دعمهم المستمر الرائد في تعزيز مستوى الخدمات المالية لجعلها في متناول الجميع، والشكر أيضاً موصول لعملاء شركة السعودي الفرنسي للتمويل التاجيري الفرنسي الكرام على ثقتهم المتنامية التي هي محل تقديرنا. ويمتد التقدير والامتنان أيضاً إلى زملائنا الذين ساهموا في هذه الإنجازات.

بالتأييد عن أعضاء مجلس الإدارة



الرئيس



السعودي