



تقرير مجلس إدارة شركة توكيلات للتمويل

حول أداء وأنشطة الشركة للعام المالي كما في 2017/12/31م

الموقرين

السادة/ مساهمي شركة توكيلات للتمويل - مساهمة مقفلة
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ... وبعد ،،،

نفيدكم بأن الشركة استطاعت والله الحمد من تحقيق إنجازها بالدخول والمنافسة بين شركات التمويل خلال العام المالي المنتهي في 2017/12/31م وذلك يعود لتكاتف الجهود بين كافة العاملين بها بالمضي قدماً وفق الخطط الاستراتيجية الموضوعة التي انتهجتها الشركة بالرغم من التحديات الكثيرة التي واجهت الشركة خلال هذا العام.
وبعد الانتهاء من إعداد القوائم المالية والمركز المالي وقائمة الدخل من قبل مراجع الحسابات الخارجي مكتب د. محمد العمري وشركاه (BDO) ، يسر مجلس الإدارة أن يقدم لكم تقريره السنوي عن أداء ونتائج أعمال الشركة للسنة المالية طبقاً لما ورد في حساباتها الختامية عن الفترة المنتهية في 2017/12/31م.

رئيس مجلس الإدارة
فيصل صالح القرشي



أعضاء مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة:

الأستاذ / فيصل صالح القرشي

أعضاء مجلس الإدارة:

الأستاذ / راشد صالح البكر

الأستاذ / محمد علي العيسائي

الأستاذ / طارق عمر العقاد

الأستاذ / أحمد علي القرشي

الأستاذ / بندر سعيد العيسائي

الرئيس التنفيذي

الأستاذ / فيصل سليمان الجمعان

أولاً: التكوين والنشاط

الشركة:-

هي شركة مساهمة مقفلة حسب القرار الوزاري رقم 461/ق وتاريخ 1437/05/21 هـ الصادر من وزير التجارة والصناعة القاضي بتحول الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم 1010188406 وتاريخ 1424/05/13 هـ.

نشاط الشركة :-

مزاولة أعمال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 361000009818 وتاريخ 1436/01/18 هـ.

ثانياً: المبيعات والتسويق

إدارة المبيعات والتسويق هي المعنية بالنشاط التسويقي لمنتجات الشركة (الإجارة والمرابحة) وقد تم عمل دراسة لأنشطة المنافسين من شركات التمويل والبنوك وتم وضع خطة تسويقية للمنافسة تم اعتمادها من الإدارة وتشتمل على ما يلي:-

1. خفض نسبة المرابحة إلى : (3.9 %) .

2. خفض نسبة التأمين إلى : (4 %) .



3. خفض نسبة الدفعة المقدمة لتصل ما نسبته صفر %.
4. زيادة نسبة الدفعة الأخيرة من 15% إلى 25% من قيمة السيارة حسب الشرائح المعتمدة.
5. زيادة عدد موظفي المبيعات.
6. توفير خدمات ما بعد البيع بالفروع المعتمدة.

ثالثاً: استراتيجية الشركة

أن تكون إحدى الشركات الرائدة في مجال التمويل مع العمل على المنافسة المباشرة بالأخص بالعروض المقدمة من البنوك.

رابعاً: الخطط والتوقعات المستقبلية

- تهدف الشركة إلى تنمية حقوق مساهميها، من خلال الاستغلال الأمثل لمواردها البشرية والمالية بما يلي: -
- 1- التوسع لتغطية كافة منافذ البيع لدى وكلاء السيارات.
 - 2- زيادة نسبة تمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

خامساً: المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة

مخاطر السوق: -

- نستعرض لكم المخاطر السوقية والتحديات التي تواجه الشركة والإجراءات التي تم اتخاذها كما ندرج لكم التوصيات المقترحة لتفادي هذه المخاطر: -
- 1- آلية احتساب الزكاة حيث أنها من أهم الإشكالات التي تواجهها شركات التمويل مع الهيئة العامة للزكاة والدخل.
التوصية: العمل مع اللجنة التنفيذية لشركات التمويل وبالتنسيق مع الجهات الحكومية باعتبار أن موضوع الزكاة من أهم تحديات قطاع التمويل.
 - 2- التباطؤ الاقتصادي الذي تشهده المنطقة وأثره سلباً على قدرة ورغبة العملاء على تمويل السيارات.
التوصية: التوسع في السوق وذلك من خلال تمويل سيارات أكبر عدد من الوكلاء والموزعين والمعارض.
 - 3- ارتفاع نسبة التأمين وعدم الاستقرار بها لفترات طويلة حيث أن بوليصة التأمين تصدر لمدة سنة ميلادية واحدة مع التزامنا أمام العميل منذ بداية الاتفاقية لمدة قد تصل إلى خمس سنوات بنفس قيمة التأمين دون القدرة على رفعها.
التوصية: مناقشة ذلك مع المؤسسة بحيث يتاح لشركات التأمين التغطية الموازية لعقود التمويل.
 - 4- الوكيل الشرعي للشركة غير قادر على الترافع لدى الجهات القضائية لأكثر من ثلاث قضايا مما اضطرنا للتعاقد مع مكاتب محاماة متخصصة.
التوصية: بانتظار رد مؤسسة النقد بالتنسيق مع وزارة العدل حسب ما تم في اجتماع رؤساء مجالس إدارات شركات التمويل مع المحافظ.
 - 5- عدم القدرة على منافسة البنوك.
التوصية: المراجعة المستمرة لبرامج التمويل لزيادة عناصر المنافسة مع البنوك.
 - 6- عدم القدرة على استرداد الأصول المؤجرة من العملاء المتعثرين مما يؤدي إلى ضعف في أداء التحصيل.
التوصية: مناقشة الموضوع مع مؤسسة النقد بحيث يكون هنالك نظام يحمي شركات التمويل في مثل هذه الحالات.



مخاطر السيولة:-

تتمثل مخاطر السيولة في مواجهة الشركة للصعوبة في توفير الأموال للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بالأدوات المالية، وتدير الشركة مخاطر السيولة بضمان توفير التدفقات النقدية الكافية وتسد عادة فواتيرها خلال فترة تتراوح من 90 إلى 120 يوم .

سادساً: الأداء المالي للشركة

الأداء خلال العام المالي المنتهي في 2017/12/31م كان جيداً ومتوافقاً مع تطلعات الأداء، حيث كانت المؤشرات المالية كما يلي: -

104,117,791	الأصول المتداولة
225,411,573	الأصول غير المتداولة
161,068,232	رأس المال وحقوق الملكية
117,305,571	الالتزامات القصيرة الأجل
51,155,561	الالتزامات طويلة الأجل
100,000,000	رأس المال
13,979,596	صافي الربح قبل الزكاة
5,100,000	المضاف للزكاة خلال الفترة
13,979,596	إجمالي الربح الشامل

وبناء على هذه المؤشرات تبين لنا قوة الأداء المالي للشركة عن هذه السنة ونتطلع إن شاء الله لعام قادم حافل بكثير من الإنجازات.

سابعاً: التوزيع الجغرافي للمبيعات

يبين الرسم البياني التالي نسب التوزيع الجغرافي لمبيعات الشركة خلال السنة المالية المنتهية بـ 2017/12/31م.

Region	TFC Sales	TFC Sales year to December 2017										Total Credit Sales	% TFC Sales of Total Credit Sales	% Third Party Credit Sales of Total Credit Sales	Total UMC Sales (New & Used)	% TFC Sales of Total UMC Sales	% Third Party Credit Sales of Total UMC Sales	% Total Credit Sales of Total UMC Sales
		UMC Third Party Credit Sales																
		NCB	Rajh	AMB	RYB	Emir.	Bhad	Tajeer	FRN	Total TP	(1+10=11)							
-1	-2	-3	-4	-5	-6	-7	-8	-9	(2 to 9=10)	11-Jan	11-Oct	-12	12-Jan	12-Oct	12-Nov			
Riyadh	480	296	441	19	25	73	22	11	261	1,148	1,638	30%	70%	5,468	9%	21%	30%	
Jeddah	462	547	260	25	49	14	33	11	186	1,125	1,587	29%	71%	3,472	13%	32%	46%	
Dammam	257	245	142	3	19	7	4	1	98	519	776	33%	67%	1,805	16%	32%	48%	
Abha	7	99	157	5	4	-	2	3	-	270	277	3%	97%	389	2%	69%	71%	
Medina	46	36	43	1	-	-	1	-	8	89	135	34%	66%	252	18%	35%	54%	
Qasim	5	31	41	-	1	-	2	3	5	83	88	6%	94%	165	3%	50%	53%	
Hafof	23	45	21	2	13	-	1	-	27	109	132	17%	83%	265	9%	41%	50%	
Tabuk	16	26	41	1	-	3	-	-	-	71	87	18%	82%	136	12%	52%	64%	
Yanbo	10	20	28	1	4	-	7	1	-	61	71	14%	86%	123	9%	50%	58%	
Najran	1	36	32	-	-	-	-	-	-	68	69	1%	99%	91	1%	75%	76%	
Hail	-	18	33	1	1	-	-	-	-	53	53	-	100%	74	-	72%	72%	
Jubail	35	44	27	2	4	-	3	7	27	114	149	23%	77%	224	16%	51%	67%	
Taif	9	97	80	1	2	-	4	-	8	192	201	4%	96%	263	3%	73%	76%	
Jizan	-	94	74	4	1	-	-	1	-	174	174	-	100%	210	-	83%	83%	
Total	1,361	1,634	1,420	65	123	97	79	38	620	4,076	5,437	26%	75%	12,737	11%	32%	43%	

Total UMC sales (New & Used) up to end of December 2017 is 13,876 vehicles after adding 1,132 vehicles were invoiced for Marketing, Employees & Government Sales.



ثامناً: الإيضاح لأي اختلاف عن معايير المحاسبة الدولية في إعداد الحسابات والقوائم المالية لا يوجد أي اختلاف عن معايير المحاسبة الولية وتم تطبيقها والعمل بها من شهر 5 لعام 2015م.

تاسعاً: تفاصيل الشركاء ونسبة ملكيتهم لأسهم الشركة

الشركاء ونسب ملكيتهم: -

- 1- 25% شركة العقاد للاستثمار
- 2- 25% شركة علي زيد القرشي و إخوانه المحدودة
- 3- 25% شركة سعيد عمر العيسائي و محمد علي العيسائي للسيارات المحدودة
- 4- 24% الشركة المتحدة للسيارات المحدودة
- 5- 1% الشركة الخليجية للسيارات المحدودة

رأس المال والأسهم:-

اكتتب المساهمون في جميع أسهم الشركة البالغة 10 مليون سهم بقيمة إجمالية 100 مليون ريال.

عاشر: سياسة توزيعات الأرباح

إن الموافقة على توزيع الأرباح هو من اختصاص الجمعية العامة العادية للشركة، وذلك بناء على اقتراح مجلس الإدارة، ويعتمد المجلس عند اقتراحه توزيعات الأرباح النقدية السنوية ومقدارها على سياسة الشركة بهذا الشأن، التي تستند على ربحية الشركة لنفس العام والأرباح المحتجزة عن الفترات السابقة على شكل احتياطات، وكذلك السيولة المتوفرة لديها، مع مراعاة المواد الواردة في النظام الأساسي للشركة، وأنظمة الجهات ذات الاختصاص، مع الأخذ بعين الاعتبار الإجراءات والسياسات التي تحكم عملية التوزيع.

الحادي عشر: المعلومات المتعلقة بقروض الشركة

القروض والتسهيلات البنكية التي حصلت عليها الشركة حتى نهاية شهر ديسمبر من عام 2017م هي كما يلي: -

اسم البنك	نوع القرض / التسهيلات	قيمه	تاريخ الحصول عليه	تاريخ آخر قسط
البنك السعودي الهولندي	رهن محفظة	150,000,000	2014/12/21م	2018/12/21م
البنك السعودي الهولندي	رهن محفظة	17,000,000	2015/06/25م	2019/06/25م
البنك السعودي الهولندي	رهن محفظة	42,008,000	2016/08/21م	2020/08/21م
البنك السعودي الهولندي	رهن محفظة	8,082,526	2017/01/10م	2021/01/10م
البنك السعودي الهولندي	رهن محفظة	10,000,000	2017/10/01م	2021/10/01م
البنك السعودي الهولندي	رهن محفظة	50,000,000	2017/10/19م	2021/10/19م
المجموع		269,008,000		



الثاني عشر: لائحة حوكمة الشركات

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات، وبما لا يتعارض مع النظام الأساسي للشركة، ونظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والاستثمار، خاصة فيما يتعلق بحقوق المساهمين والالتزام بالإجراءات المتعلقة بالإفصاح والشفافية على نحو يكفل تطبيق هذا المعيار بكل وضوح.

الثالث عشر: تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

يتكون مجلس الإدارة ستة أعضاء كما هو موضح أدناه:

التصنيف			اسم العضو للدورة الحالية
مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
	✓		الأستاذ / فيصل صالح القرشي
✓			الأستاذ / راشد صالح البكر
	✓		الأستاذ / محمد علي العيسائي
	✓		الأستاذ / طارق عمر العقاد
	✓		الأستاذ / أحمد علي القرشي
	✓		الأستاذ / بندر سعيد العيسائي

الرابع عشر: مصالحي أعضاء مجلس الإدارة

لم تبرم الشركة أية عقود مع أي عضو من أعضاء مجلس إدارتها، أو رئيسها التنفيذي، أو المدير المالي فيها، وليست هناك أية مصلحة جوهرية لأحدهم أو لأي شخص ذي علاقة بهم.

الخامس عشر: مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

بلغت مكافأة ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن العام 2017م مبلغ 1,494,750 ريال، ويشمل ذلك جميع ما تقاضاه الأعضاء من مكافآت وبدل حضور ومكافآت كبار التنفيذيين.

السادس عشر: التنازل عن الرواتب والتعويضات

لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

السابع عشر: التنازل عن الأرباح

لا يوجد أية ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن حقوقه في الأرباح.

الثامن عشر: لجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واختصاصاتها

شكل مجلس الإدارة أربع لجان وهي: لجنة المراجعة، لجنة الائتمان والمخاطر، اللجنة الشرعية، اللجنة التنفيذية، فيما يلي ملخص لمهام هذه اللجان:



لجنة المراجعة:

تتلخص مهامها بالآتي:

- 1- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة؛ من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- 2- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- 3- دراسة تقارير إدارة المراجعة الداخلية، ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- 4- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسب القانوني وإنهاء التعاقد معهم وتحديد أتعابهم، مع التأكد من استقلاليتهم عند التوصية بالتعيين.
- 5- متابعة أعمال المحاسب القانوني واعتماد أي عمل جديد خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- 6- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء أية ملاحظات عليها إن وجدت، بما يعزز من كفاءة وفعالية تنفيذ مهمة المراجعة.
- 7- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية للشركة، ومتابعة ما يتم بشأنها مع الإدارة التنفيذية.
- 8- دراسة القوائم والتقارير المالية الأولية، ربع السنوية، والسنوية ومناقشتها مع المحاسب القانوني وإدارة الشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي حيالها لمجلس الإدارة، مع مراعاة ملاءمتها لطبيعة أعمال الشركة.
- 9- مراجعة الميزانيات المتوقعة للسنة القادمة.
- 10- الاستعانة بالجهات الخارجية وبيوت الخبرة لتنفيذ بعض المهام، التي تقع في نطاق أعمالها وتتطلب خبرات ومهارات خاصة.

لجنة الائتمان والمخاطر:

هي مراجعة وإقرار السياسات والمبادئ الإرشادية الائتمانية بالإضافة إلى مراقبة وتقييم المخاطر الهامة والأساسية التي قد تتعرض لها الشركة وتعيين الخطوات المتخذة للحدّ من هذه المخاطر، وتشمل المهام التالية:-

- 1- تقييم ودراسة المخاطر الرئيسية التي قد تتعرض لها الشركة من جميع الجوانب سواء من الجانب السوقي/ المالي /الإداري.
- 2- تطوير الضوابط والسياسات الفعالة التي تمكن الشركة من معادلة وضبط نسبة المخاطرة ونسبة الربحية.
- 3- وضع نظام لإدارة الائتمان والمخاطر داخل الشركة والذي يضمن سلامة الشركة والحد من المخاطر.
- 4- مراجعة وإقرار السياسات وتعديل وإضافة البنود المتعلقة بالائتمان الخاص بالشركات والمؤسسات والأفراد والتأكد من تطبيقها والالتزام بها.
- 5- تستعرض اللجنة الإجراءات الائتمانية المتبعة بالشركة ولها الحق في اتخاذ قرار التعديل بشأن هذه الإجراءات لتوافق مع المتطلبات السوقية.
- 6- رفع المقترحات والدراسات إلى مجلس الإدارة لطرح منتجات ائتمانية جديدة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتي تلبي الاحتياجات السوقية.
- 7- إقرار نظام منح الائتمان على مستوى الأفراد والشركات والمؤسسات.
- 8- مسؤولية رفع تقارير المخاطر وتقارير الائتمان مباشرة إلى مجلس الإدارة.
- 9- مراجعة ومتابعة تقارير التحصيل وتصنيف الأصول المتعثرة واتخاذ القرارات المناسبة بشأن هذه الأصول حسب المستجدات.

اللجنة الشرعية:

اللجنة الشرعية تعني مراقبة نشاطات الشركة وتشمل المهام التالية:

- 1- المراجعة والحرص على التزام الشركة بكافة المعايير والقواعد الشرعية الإسلامية في معاملاتها.
- 2- المراجعة والتأكد من أن كافة الخدمات والمنتجات التمويلية (الحالية والمستقبلية) لا تتعارض مع المعايير والقواعد الشرعية الإسلامية والموافقة عليها.



- 3- مراجعة كافة العقود والمستندات القانونية الخاصة بالمنتجات التمويلية (الحالية والمستقبلية) والتأكد من أنها لا تتعارض مع المعايير والقواعد الشرعية الإسلامية والموافقة عليها.
- 4- تقديم المشورة والمساعدة لمجلس الإدارة في القضايا الشرعية.

اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية من رئيس / عضو مجلس الإدارة والمسؤولين التنفيذيين وغيرهم من كبار المدراء في الشركة أو خارجها، يعين مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية ويحدد عدد أعضائها ويعتمد تعيينهم بما يتفق مع الإرشادات والتوجيهات التي يقدمها مجلس الإدارة من حين لآخر، يمكن أن تمارس اللجنة التنفيذية جميع الصلاحيات التي يمنحها لها مجلس الإدارة لكن ليس من حق اللجنة التنفيذية أن تغير أو ترفض أي قرار يعتمده مجلس الإدارة، ولا يجوز أن تخالف القواعد المقررة من قبل المجلس وتتخلص أبرز مهام اللجنة في ما يلي :-

- 1- صياغة الاستراتيجيات والسياسات.
- 2- مناقشة المشاكل التي تواجه الإدارات في الشركة وإيجاد الحلول لهذه المشاكل.
- 3- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة.
- 4- تقديم الدعم إلى مجلس الإدارة للإشراف على الكفاءة.
- 5- تقييم إنتاجية الشركة على المدى البعيد.
- 6- مراجعة وإقرار الخطط والسياسات التشغيلية الاستراتيجية.
- 7- الموافقة على تعيين العاملين الرئيسيين.
- 8- مراجعة نشاطات تطوير الأداء والجهود الرامية إلى تعزيز العلاقة مع العملاء.
- 9- مراجعة توسع الشركة العامودي والأفقي وتقديم التوصيات اللازمة، وذلك ضمن نطاق المنطقة والبلد والبلدان الأخرى.
- 10- التوصية بالفرص الإيجابية التي من شأنها أن تحسن نتائج الشركة.
- 11- المراجعة والموافقة على أي تغيير في شروط التمويل.

التاسع عشر: نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية

خضعت أعمال الشركة خلال العام 2017م لعمليات مراجعة دورية، حيث قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ عمليات المراجعة المخطط لها في عام 2017م، والمعتمدة من قبل لجنة المراجعة، علماً بأن أعمال المراجعة تمت من قبل طرف ثالث وهو مكتب طلال أبو غزالة بعد أن تم أخذ عدم ممانعة مؤسسة النقد العربي السعودي على تعيينهم، حيث تم التحقق بشكل موضوعي ومستقل عن مدى كفاية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية في حماية أصول الشركة، وتقييم مدى مناسبة الأداء للسيطرة على المخاطر المحتملة.

نفذت إدارة المراجعة الداخلية خطتها المعتمدة بشكل كامل لعمليات الشركة وحسب إجراءات المراجعة الداخلية، قامت الإدارة بإجراء المتابعة المستمرة لتنفيذ توصياتها الواردة في تقارير المراجعة للتأكد من تنفيذها حسب الأوقات والإجراءات المحددة لضمان سلامة إجراءات الرقابة الداخلية.

قام مراقب الحسابات الخارجي المعني بمراجعة حسابات الشركة للعام المالي المنتهي كما في 2017/12/31م " شركة د. محمد العمري وشركاه "BDO" ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة، ولم تظهر عمليات المراجعة المشار إليها ضعفاً في نظام الضبط الداخلي لدى الشركة، ما يعكس الفعالية بفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.



وتعتمد الإدارة على التطوير المستمر لأفرادها، والاطلاع على أهم مستجدات المهنة، من أجل الرقي بمستوى قدرات موظفيها في مجالات عدة، مثل: الحوكمة، والمراجعة المعتمدة على المخاطر، والالتزام، وسياسة أخلاقيات المهنة، ومبدأ اعرف عميلك، إضافة إلى رفع مستوى المعرفة فيما يخص مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وكذلك الاحتيايل.

العشرون: إقرارات مجلس الإدارة

- 1- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- 2- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفعالية .
- 3- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

الحادي والعشرون: المخصصات النظامية المستحقة

الجدول التالي يبين المخصصات النظامية المستحقة على الشركة.

البند	الرصيد كما هو في 2017/12/31
مخصص الزكاة	13,405,591
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	74,497
المجموع	13,480,088

الثاني والعشرون: تقرير مراجع الحسابات والقوائم المالية

دون الإخلال بالمادة 74 من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل فالشركة لها مراجع حسابات وهو شركة د. محمد العمري وشركاه "BDO"، وقد ظهر تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية بـ 2017/12/31م، بأن القوائم المالية خالية من أية تحفظات جوهرية تجاهها، كما تنص المادة 41 من النظام الأساسي للشركة على أن يكون لها مراقب حسابات أو أكثر من المحاسبين القانونيين المصرح لهم بالعمل في المملكة العربية السعودية، تعيينهم الجمعية العامة العادية، وتحدد أتعابهم ومدة عملهم، ويجوز لها إعادة تعيينهم، لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية 2018م وربيع السنوية.

الثالث والعشرون: الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة

تم فرض مخالفة واحدة في عام 2017م بالقرار التنفيذي رقم 391000002225 وتاريخ 1439/01/08هـ بشأن التأخر في تسليم القوائم المالية الربعية وتقرير مراجع الحسابات للربع الثاني من عام 2017م والبالغة 20,000 ريال.

الرابع والعشرون: التواصل مع المساهمين

تولي شركة توكيلات مساهميتها أهمية بالغة، حيث تطلعهم على أدائها وأنشطتها خلال العام من خلال التقرير السنوي لمجلس إدارتها، وكذلك اطلاعهم بشكل مستمر على أية تطورات مهمة قد تطرأ ويكون لها تأثير على وضعها المالي، وأعمالها بما لا يؤثر على قدرتها التنافسية بين شركات التمويل وفقاً لسياسة الإفصاح والتي تحرص الشركة على إتباعها من خلال تطبيق تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وكافة الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.



الخامس والعشرون: الموارد البشرية

بلغ إجمالي عدد الموظفين في الشركة حتى نهاية شهر ديسمبر لعام 2017م (65) موظف مقارنة بـ (58) لعام 2016م وقد بلغت نسبة السعودة (84 %) تماشياً مع الخطة الموضوعة لتوطين الوظائف ومع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الشأن ماعدا في إدارتي المراجعة الداخلية وتقنية المعلومات، وتحرض الشركة على تحقيق النسبة المطلوبة في هاتين الإدارتين وكافة إدارات الشركة وكذلك تحرض إدارة الشركة على تأهيل كافة الموظفين من خلال عقد الدورات المتخصصة للكوادر البشرية كل في مجاله.

السادس والعشرون: التوصيات إلى الجمعية العمومية

- 1- التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2017/12/31م
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/12/31م.
- 3- التصويت على توصية لجنة المراجعة بشأن اختيار مراقب الحسابات الخارجي لمراجعة حسابات الشركة والقوائم المالية ربع السنوية والسنوية للعام المالي 2018م، وتحديد أتعابه.
- 4- تدوير صافي الربح حتى نهاية عام 2018م وعدم توزيع أي منها نظراً لحاجة الشركة الماسة للسيولة للتوسع بعملها ونشاطها.
- 5- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2017/12/31م
- 6- انتخاب رئيس وأعضاء مجلس الإدارة.

السابع والعشرون: الكلمة الختامية

بعد حمد الله وشكره، يتقدم مجلس الإدارة بشكره لكافة العاملين بالشركة على ما بذلوه من جهود فعالة طوال العام، مع الدعاء إلى الله جلّت قدرته أن يحقق لهذه الشركة الوطنية كل التقدم والازدهار.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة