

لوان للتمويل

تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2023م



“ثروتنا الأولى التي لا تعادلها ثروة مهما بلغت: شعبٌ
طموحٌ، معظمُه من الشباب، هو فخر بلادنا وضمأنُ
مستقبلها بعون الله.”

محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء



“هدفي الأول أن تكون بلادنا نموذجاً ناجحاً ورائداً
في العالم على كافة الأصعدة، وسأعمل معكم على
تحقيق ذلك.”

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

المحتوى

1
كلمة رئيس
مجلس
الإدارة

2
نبذة عن
الشركة

3
نشاط
الشركة

4
رؤية
الشركة

5
إنجازات
الشركة

6
التحديات

7
العلامة
التجارية

8
الهيكل
التنظيمي

9
الحوكمة

10
مجلس
الإدارة

11
اللجان
المنبثقة

12
الإدارات
التنفيذية

13
الآداء
المالي

14
تطوير
المنتجات
والخدمات

15
عروض
المنتجات

16
المسؤولية
الإجتماعية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السادة الكرام مساهمين شركة لون للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد،

يسرني نيابةً عن مجلس إدارة شركة لون للتمويل أن أرحب بكم وأشارككم الإنجازات التي حققتها الشركة من خلال تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2023 م والذي يسلط الضوء على نشاط الشركة الرئيسي والنتائج المالية.

بدايةً أود أن أعبر عن اعتزازي بالنتائج المحققة والإنجازات الموفقة التي لم تكن لتتحقق إلا بفضل من الله أولاً ثم بالجهود المبذولة من جميع زملائي منسوبي الشركة متطلعين إلى مزيد من النجاحات خلال عام 2024 م.

إننا في شركة لون للتمويل نتطلع لإستشراق المستقبل الواعد بخطى ثابتة وفق إستراتيجية مدروسة تبناها مجلس الإدارة والقائمين على الشركة والذين لديهم المقدرة المهنية على تحقيق أهداف وإستراتيجية الشركة.

عبد الرحمن بن محمد الحضيف

رئيس مجلس الإدارة

نبذة عن الشركة

شركة لون للتمويل هي شركة مساهمة مغلقة، تأسست بموجب السجل التجاري رقم : 1010756292 بتاريخ : 1443/04/05 هـ (2021/11/10 م) ومقرها في مدينة الرياض، وفقاً لأحكام نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم : 3/م بتاريخ : 1437/01/28 هـ (2015/11/10 م) ولوائحه التنفيذية.

نشاط الشركة

يتمثل نشاط الشركة بتقديم الحلول التمويلية المبتكرة لمنتجات التمويل الإستهلاكي المصغر بإستخدام التقنية المالية والمتوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية، ووفقاً لنظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم : 51/م بتاريخ : 1433/08/13 هـ (2012/07/03 م) ولائحته التنفيذية، وبموجب الترخيص رقم : 78 / أ ش / 202308 بتاريخ 19/01/1445 هـ الصادر عن البنك المركزي السعودي.

رؤية الشركة

أن تكون أحد الشركات الأكثر ابتكاراً وتخصصاً في خدمات التمويل الإستهلاكي المصغر بإستخدام التقنية المالية.

إنجازات الشركة

- الحصول على الترخيص النهائي من البنك المركزي السعودي بتاريخ: 19-01-1445 هـ، الموافق: 06-08-2023 م، .
- الالتزام بالمتطلبات من الجهات التشريعية على سبيل المثال لا الحصر هيئة الامن السيبراني والبنك المركزي السعودي.
- إطلاق تطبيق لون للتمويل للأجهزة الذكية.
- إنشاء لجنة امن سيبراني بقيادة الرئيس التنفيذي ويتم عقد اجتماعات ربع سنوية او عندما تدعو الحاجة لمناقشة التحديات واي أمور متعلقة بالأمن السيبراني.
- إنشاء خطة استراتيجية وخارطة طريق لأهداف ومشاريع الامن السيبراني للعامين ٢٠٢٤ و٢٠٢٥ بما يتناسب مع خطة الشركة.
- توفير نظام ادارة امن معلومات متكامل من سياسات ومعايير وعمليات.

التحديات التي واجهت الشركة

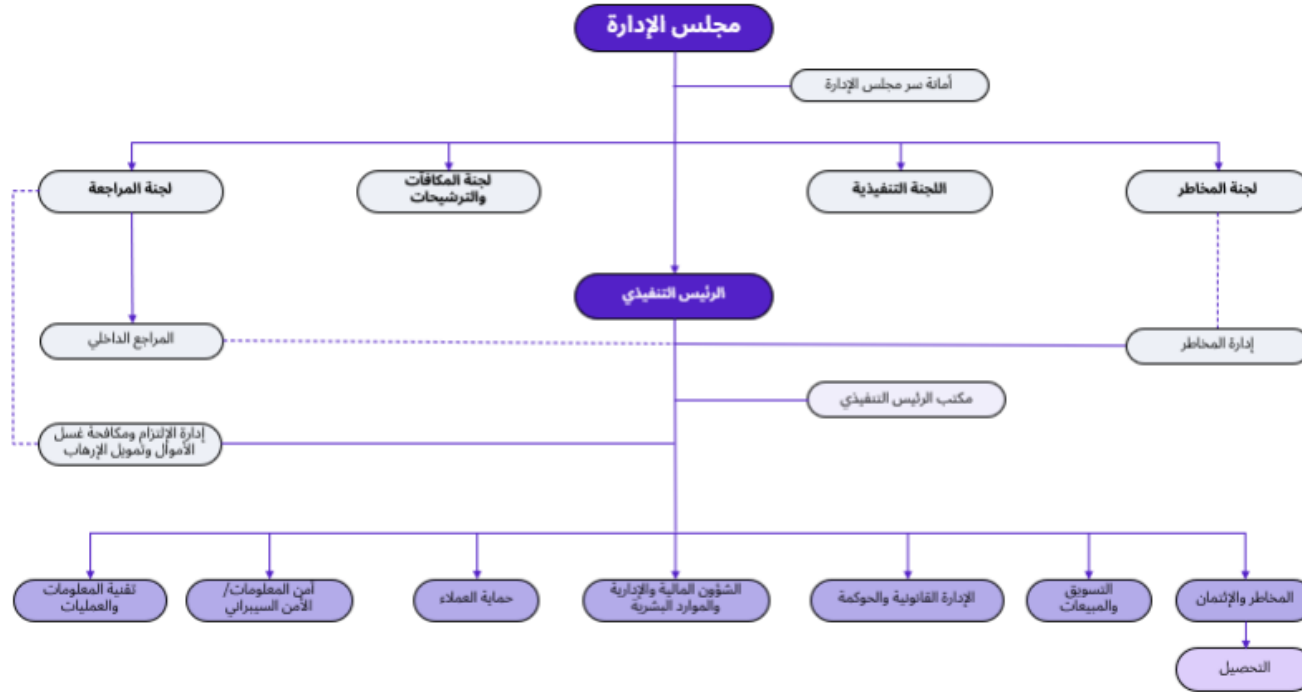
- المنافسة في السوق
- العمل على خطة المبيعات والتسويق.
- صعوبة اختيار موظفين مناسبين للقطاع التقني.
- فهم العملاء وكسب ثقتهم .
- تطوير المنتجات حسب ما يناسب السوق واحتياج العملاء والنمو السريع.
- ضمان الالتزام بالعمل على استراتيجية الشركة ونموذج العمل.
- الحرص على الاطلاع والمراقبة الدائمة حسب ما يواكب التطور.

العلامة التجارية

حظيت شركة لون للتمويل على العلامة التجارية. وتعتقد الشركة أنها تتمتع بمكانة رائدة في تقديم منتجات وخدمات التمويل الاستهلاكي المصغر الإسلامي بمجال التقنية المالية في المملكة العربية السعودية، كما تسعى على ترسيخ الشركة حضورها القوي وسمعتها الجيدة في القطاع المالي التقني في المملكة.

الهيكل التنظيمي

13. الهيكل التنظيمي:



الحوكمة

تحظى قاعدة المساهمين في شركة لون للتمويل بدعم من مجلس إدارتها، الذي يتمتع بخبرة كبيرة في الشؤون المالية والنظام التمويلي، ويضم مجلس الإدارة أغلبية من الأعضاء غير التنفيذيين بما في ذلك أعضاء مستقلين يتمتعون بمهارات كبيرة ومؤهلات وخبرات قوية. بدعم من لجان مجلس الإدارة المكونة من أعضاء ذو خبرة وكفاءة عالية، وفريق الإدارة العليا الذي يتمتع بخبرة ومعرفة واسعة بالقطاع المالي بالإضافة إلى فهم بيئة الأعمال والإطار التنظيمي للبنك المركزي السعودي.

مجلس إدارة الشركة

نائب رئيس مجلس الإدارة

إبراهيم بن محمد العواد

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن بن محمد الحضيف

عضو مجلس الإدارة

فهد بن صالح البراك

عضو مجلس الإدارة

أيمن بن عبد الله السويلمي

عضو مجلس الإدارة

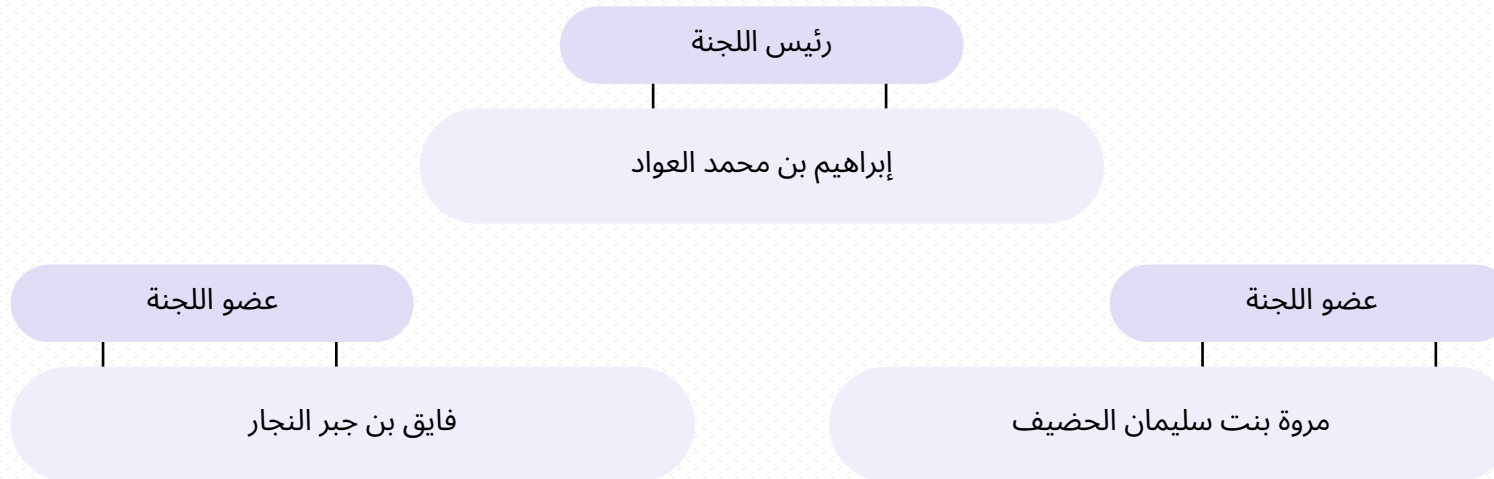
محمد بن عبد الرزاق الماء

اللجان المنبثقة
من مجلس الإدارة

لجنة المراجعة

دور لجنة المراجعة هو تقييم أنظمة الرقابة الداخلية والتحقق من مدى فاعليتها، والتأكد من التزام الشركة بالسياسات والإجراءات الداخلية، والقوانين واللوائح من البنك المركزي، والمحافظة على شفافية ومصداقية الشركة بالإضافة إلى تقييم أدائها عن طريق التحقق من صحة المعلومات المالية، وتقديم توصيات لمجلس الإدارة في اختيار المراجع الخارجي.

أعضاء لجنة المراجعة

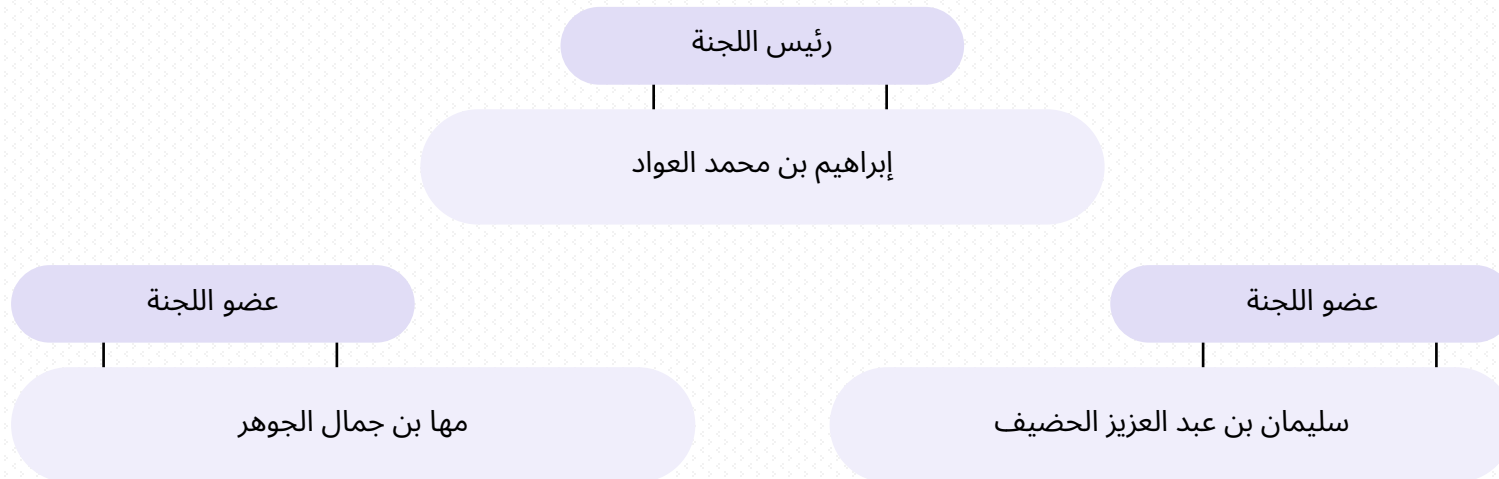


اللجان المنبثقة
من مجلس الإدارة

لجنة المخاطر والائتمان

لجنة المخاطر مسؤولة عن الإشراف على مخاطر الشركة والتحقق من فاعلية إدارة المخاطر، ووضع وتنفيذ استراتيجيات وحدود إدارة المخاطر، وتحديد الحد الأعلى لمستوى المخاطر الذي يمكن للشركة إستيعابه، والتحقق من امتثال إدارة المخاطر للأنظمة واللوائح.

أعضاء لجنة المخاطر والائتمان

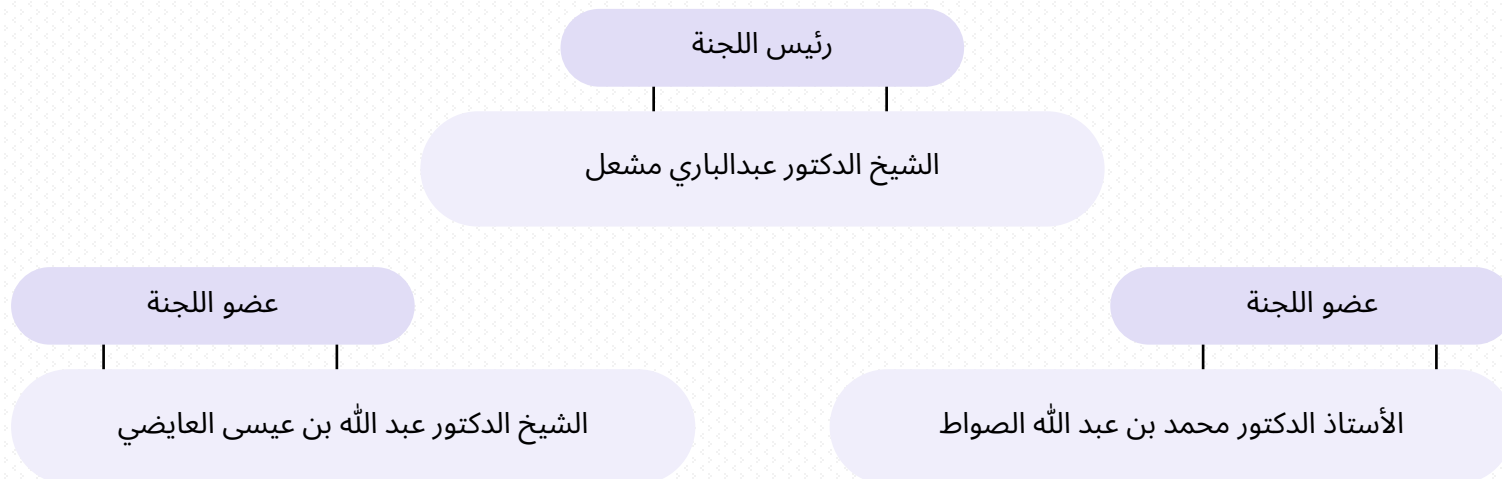


اللجان المنبثقة
من مجلس الإدارة

اللجنة الشرعية

هي لجنة داخلية في شركة لون للتمويل وتعتبر مركزاً للتميز وابتكار المنتجات الإسلامية. تتألف اللجنة من ثلاثة أعضاء من الخبراء في مجال الشريعة والمصرفية الإسلامية. ومن أهم الأدوار التي تقوم بها البحث في المسائل الشرعية وخاصة المتعلقة بتقديم الخدمات التمويلية وتقديم الاستشارات الشرعية وتطوير المنتجات والخدمات الإسلامية المبتكرة وضمان الرقابة الداخلية اللازمة للالتزام بضوابط الشريعة الإسلامية في كافة أعمال شركة لون

أعضاء اللجنة الشرعية



الإدارات التنفيذية

تضم شركة لون للتمويل عدة من الإدارات التنفيذية التي تعمل على تنفيذ الخطط والسياسات والبرامج التشغيلية التي يعتمدها مجلس الإدارة، بالتنسيق مع اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، لضمان أعلى متطلبات الكفاءة والجودة في جميع ممارساتها المهنية والتشغيلية والإدارية لتحقيق متطلبات وأهداف الشركة الاستراتيجية.

إدارة رأس المال البشري:

تتكون إدارة رأس المال البشري من فريق متكامل داخل الشركة، حيث يقدم الدعم والمساعدة للإدارات الأخرى لتلبية احتياجاتها المتعلقة بتحديد عدد الموظفين، وتدريبهم، وإدارة العلاقات معهم، وتعمل على توفير التدريب وتنمية القدرات من خلال التنسيق مع الإدارات الأخرى لضمان حصول كل الموظفين الجدد على التدريب المناسب، كما تقوم الإدارة بإعداد خطة تدريبية واضحة وفق أحدث نماذج التدريب المعتمدة.

إدارة المخاطر والائتمان:

تتطلب إدارة المخاطر نهج منظم ومتكامل يعمل على تحديد وتقييم وتحليل كافة المخاطر، واتخاذ إجراءات للوقاية منها والحد من اثارها واحتمالية حدوثها، بهدف توفير أعلى درجات الدقة والأمان في عملياتنا واجراءاتنا وانشطتنا. تعد عملية ادارة المخاطر امرا بالغ الأهمية الذي يظهر بدور بارز في الحد من الأنشطة التمويلية غير المشروعة. حيث من الممكن أن تتعرض الشركة لأنواع متعددة من المخاطر من خلال النشاط الذي تمارسه وتمثل على سبيل المثال لا الحصر بمخاطر الائتمان، مخاطر التركيز، مخاطر الامن السيبراني، مخاطر السيولة، والمخاطر التشغيلية. وقد تم تطوير استراتيجية متكاملة للتعامل مع أي مخاطر محتملة للحد من اثارها وزيادة الفرص الإيجابية للشركة ويمكن استعراضها على النحو التالي :

الإدارات التنفيذية

إدارة العناية بالعميل:

تتولى إدارة العناية بالعميل المسؤولية عن حماية المستهلك بما يتماشى مع لوائح البنك المركزي السعودي وضمان تلبية احتياجات العملاء وترتيبها حسب الأولوية، وتعمل على تلقي جميع أنواع الشكاوى (مشاكل العملاء ، والمسائل المتعلقة بالبنك المركزي السعودي، والشكاوى المقدمة على بوابة سمة وساما تهتم)، وتصنيف الشكاوى وفقاً لطريقة إدارتها ومعالجتها لضمان تقديم أفضل الخدمات للعملاء باستخدام أحدث التقنيات وبمساعدة موظفين سعوديين مؤهلين لقيادة هذه المهمة.

الإدارة القانونية والحوكمة:

تعمل الإدارة القانونية والحوكمة على تعزيز ممارسات الحوكمة الفعالة حسب ما يتماشى مع المتطلبات الإشرافية والتنظيمية مثل البنك المركزي السعودي، حيث تعمل على صياغة العقود والاتفاقيات مع العملاء والموردين لضمان حماية المصالح الشركة، ويتم تمثيل الشركة في القضايا القانونية والنزاعات مع العملاء أو الأطراف الأخرى والعمل على تسويتها بشكل ودي أو قضائي. ، وتقديم التدريب والتوعية للموظفين حول القوانين واللوائح للمؤسسات المالية وأي تغييرات قد تطرأ عليها، وتطوير وتطبيق السياسات والإجراءات لضمان الحوكمة التي تعزز الشفافية والمساءلة داخل الشركة والتواصل مع المساهمين حيث يتم التأكد من وجود قنوات تواصل فعالة مع المساهمين والمستثمرين، وتقديم تقارير دورية عن أداء الشركة.

إدارة المبيعات والتسويق:

تحظى بفريق مبيعات وتسويق مؤهل وذو كفاءة لوضع أهداف ومستهدفات المبيعات والتسويق وتطويرها، ووضع استراتيجيات لزيادة فاعلية تحقيق الأهداف، والإشراف على إعداد وتطوير خطة التسويق والمبيعات ومتابعة تنفيذها، استكمال كافة الإجراءات واستخدام أفضل الممارسات في المبيعات وخدمة العملاء.

الإدارات التنفيذية

إدارة تقنية المعلومات:

تؤدي إدارة تقنية المعلومات دور استراتيجي وأتمتة العمليات اليومية للشركة، ويعمل الفريق على توفير حلول تقنية تتسم بالمرونة مع ضمان التزام الأنظمة والمعايير الدولية للسلامة والأمن السيبراني. والاعتماد على نظام متكامل يربط الإدارات المعنية مع بعضها البعض لخدمة العملاء، حيث يوفر النظام مجموعة كبيرة من أدوات التحكم والحماية ضد إساءة استخدام الصلاحيات ويعطي بيانات واضحة وسريعة للإدارة.

إدارة أمن المعلومات (الأمن السيبراني):

تقوم الشركة باسناد المهام المراجعة الداخلية إلى جهة خارجية بما يتماشى مع تعليمات إسناد المهام إلى طرف ثالث الصادرة عن البنك المركزي السعودي. لتقديم خدمات الأمن السيبراني، حيث يتبنى سياسات شاملة لحماية الشركة من جميع النواحي بما في ذلك سياسة أمن المعلومات، وسياسة إدارة البيانات والتصنيف. ويعمل على تحليل التهديدات وأوجه الضعف، ووضع إجراءات، وخطط للاستجابة، والاسترداد. وإدارة المخاطر الشاملة لحماية بيانات العملاء والمعلومات المهمة بما يتماشى مع متطلبات الأعمال ومستوى المخاطر المناسب.

الإدارات التنفيذية

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

إدارة مستقلة تحدد سياسات وإجراءات الالتزام للوائح الجهات الرقابية والتنظيمية، وتقوم بمراقبة ممارسات الأعمال الحالية وتقييمها وإعداد تقارير دورية عن مخاطر عدم الالتزام لدى الشركة، فيما يتعلق بتعرضها لعقوبات نظامية أو تشريعية، أو غيرها من المسائل التي قد تؤدي إلى الإضرار بسمعة الشركة بسبب عدم الالتزام بلوائح أو معايير السلوك والممارسة المهنية السليمة.

الإدارة المالية:

تعمل الإدارة المالية بالتخطيط للأعمال المحاسبية للشركة وتنفيذها بما في ذلك التنبؤ بالإيرادات ومراقبة النفقات. وتتولى الإدارة المسؤولية عن إعداد التقارير المالية، كما تعد برنامج الميزانية السنوية، وتتولى الإدارة أيضاً مسؤولية استكمال العمليات التدقيق السنوية وتقديم التقارير إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة والمساهمين والجهات الرقابية.

إدارة المراجعة الداخلية:

تقوم الشركة باسناد المهام المراجعة الداخلية إلى جهة خارجية بما يتماشى مع تعليمات إسناد المهام إلى طرف ثالث الصادرة عن البنك المركزي السعودي. لتقديم خدمات المراجعة الداخلية، وإجراء المراجعة الداخلية والمتابعة ربع السنوية والسنوية، ومتابعة ملاحظات البنك المركزي السعودي.

الأداء المالي للشركة

تم إعداد القوائم المالية طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي IFRS المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، وتمت مراجعة القوائم المالية للشركة وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية من قبل المراجع الخارجي للشركة "مكتب البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون" للفترة المنتهية بتاريخ: 2023-12-31م. تكبدت شركة لون خسائر عام 2023م (خسائر تأسيس الشركة)، وذلك نتيجة أن حصول الشركة على الترخيص النهائي لمزاولة النشاط من البنك المركزي السعودي بتاريخ: 19-01-1445 هـ، الموافق: 2023-08-06 م، لمزاولة النشاط.

الأداء المالي للشركة

فيما يلي نتائج أعمال الشركة لعام 2022-2023م.

الاستمرارية ورأس المال:

في 31 ديسمبر 2023م، بلغت خسائر الشركة المتراكمة 5.6 مليون ريال سعودي بما يتجاوز 57% من رأس مال الشركة، واتخذت الشركة إجراءات لمعالجة الخسائر بأن يتم رفع رأس المال إلى 20 مليون رال سعودي.

الإيرادات:

تتضمن الإيرادات على ثلاثة أقسام (الأفراد ، الرسوم الإدارية ،رسوم شراء السلع).

الذمم المدينة:

تم تكوين مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة بمبلغ 55.137 ريال.

شركة لئون للتمويل
(شركة مساهمة سعودية مغلقة)
قائمة المركز المالي
كما في 31 ديسمبر 2023م
(جميع المبالغ بالريال السعودي ما لم يذكر خلاف ذلك)

| كما في 31 ديسمبر (معدلة - إيضاح 23) | كما في 31 ديسمبر م 2023 | إيضاح | |
|--|----------------------------|-------|--|
| | | | أصول |
| ٦,٨٥٩,٩٨١ | ٢,٤٩٧,٨٦٩ | ٦ | النقد لدى البنوك |
| - | ٩٥,٠٩٨ | ٧ | ذمم مدينة، صافي |
| ٤٨٦,٤٠٠ | ٦٦٦,٧٩٩ | ٨ | مصاريف مدفوعة مقدماً وارصدة مدينة أخرى |
| ٩١٧,٠٢٠ | - | ١١ | مشروعات تحت التنفيذ |
| ٢٦٣,٧٣٨ | ٢١٢,٦٦١ | ٩ | ممتلكات ومعدات |
| ٤٨,٧٣٢ | ١,٥٠٤,٠٨٨ | ١٠ | الأصول غير الملموسة |
| - | ٨٧٣,١٤٦ | ١٢ | موجودات حق استخدام |
| ٨,٥٧٥,٨٧١ | ٥,٨٤٩,٦٥٣ | | إجمالي الأصول |
| | | | حقوق الملكية والمطلوبات |
| | | | حقوق الملكية |
| ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٠,٠٠٠,٠٠٠ | ١٣ | رأس المال |
| ٢٥,٦١١ | ١٤,١٠١ | ١٦ | الأرباح الاحتياطية لتعويضات نهاية الخدمة |
| (١,٨٧١,٩٦٧) | (٥,٦٧١,٠٨٦) | | الخسائر المتراكمة |
| ٨,١٥٣,٦٤٤ | ٤,٣٤٣,٠١٥ | | إجمالي حقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| ١٩٨,٢٨٤ | ٥٥٨,٦٩٣ | ١٤ | الذمم الدائنة والمستحقات الأخرى |
| ٢١٠,٨٠٤ | ٧٦,٣٣٢ | ١٥ | مخصص الزكاة |
| - | ٧٩١,٧٧٧ | ١٢ | التزام عقود إيجار |
| ١٣,١٣٩ | ٧٩,٨٣٦ | ١٦ | التزامات منافع موظفين |
| ٤٢٢,٢٢٧ | ١,٥٠٦,٦٣٨ | | اجمالي المطلوبات |
| ٨,٥٧٥,٨٧١ | ٥,٨٤٩,٦٥٣ | | إجمالي حقوق الملكية والمطلوبات |
| | | | الاحتمالات والإلتزامات |

تطوير المنتجات والخدمات



عروض المنتجات

تقدم لون للتمويل حلول تمويلية عبر التقنية المالية باستخدام عقود متوافقة مع صيغ التمويل الإسلامي، حيث حصلت على شهادة " عدم ممانعة البنك المركزي السعودي " واللجنة الشرعية" ، قبل طرح أي منتج جديد ومن أبرز المنتجات :

التورق:

يعرف التورق بأنه عقد متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية يقوم بموجبه المشتري (العميل) بشراء سلعة من البائع (الشركة) على أساس الدفع المؤجل. ويتكون سعر البيع الذي تفرضه الشركة من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه. ويبيع المشتري نفس السلعة إلى طرف خارجي على أساس الدفع الفوري بالسعر السائد في السوق للحصول على السيولة المطلوبة. وتتم عملية التورق من خلال قيام العميل بتوكيل المورد ببيع السلعة إلى طرف ثالث غير الشركة والمورد، مما يسمح بسرعة تنفيذ الصفقات للسلع ومعالجة التمويلات بشكل أسرع.

المسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من قناعة شركة لون للتمويل بأهمية القطاعات المجتمعية الفعالة تدرك دور مسؤوليتها المجتمعية في النهوض بالمجتمع السعودي وخدمته عبر مشاريع فعالة وبناءة تساهم في تحقيق رؤية المملكة 2030 حيث أنشأت خطة من قبل ادارة التسويق والمسؤولية الاجتماعية مجموعة مبادرات تسهم بشكل مباشر وفعال في خدمة مجتمعنا السعودي ومن أبرزها:

- رعاية الجمعيات الخيرية
- المشاركة في الرسائل التوعوية لبعض القطاعات.
- تقديم العروض الخاصة والمجانية لخدمات مابعد البيع لذوي الاحتياجات الخاصة وأبطال الحد الجنوبي.

لقرن للتمويل

مع خالص الشكر
تقرير مجلس الإدارة لعام 2023م

