

تقرير مجلس إدارة شركة المراجعة المرنة للتمويل حول نشاط الشركة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

الرياض، 21 فبراير 2020م

المحترمين

السادة / مساهمي شركة المراجعة المرنة للتمويل

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

تحية طيبة وبعد،

يسر مجلس إدارة شركة المراجعة المرنة للتمويل أن يقدم لكم التقرير السنوي للشركة، عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 م.

مقدمة:

بفضل الله ثم بثقة مساهمي الشركة تم زيادة رأس المال ليصبح 280.5 مليون ريال، ومنذ ذلك الحين وبتوفيق الله والشركة تواصل نموها وفق الخطط المرسومة من خلال طرح منتجات جديدة، وتوسيع تغطيتها الجغرافية وزيادة حجم أعمالها التمويلية، مع الحفاظ في نفس الوقت على جودة محفظتها والحد قدر المستطاع من التعرض للقروض غير المنتجة، وتركز الشركة بالاستمرار على تطوير علاقتها بعملائها ومورديها وموظفيها، والمحافظة على هذه العلاقة وتنميتها.

الأحداث الهامة خلال العام:

- بلغت المبيعات 550 مليون ريال.
- تم الحصول على مبلغ 327 مليون كتسهيلات ائتمانية لدعم مبيعات الشركة. (البنك السعودي المركزي 177 مليون ريال + بنك تنمية الاجتماعية 150 مليون ريال)
- تدريب عدد 152 متدرب لبرنامج غسل الأموال ومكافحة الإرهاب.
- بلغ إجمالي عدد ساعات التدريب للموظفين 1488 ساعة.
- بلغ إجمالي الإيرادات من المحفظة 105.5 مليون ريال مقارنة بعام 2019 الذي بلغ 108.3 مليون ريال بانخفاض 3%.
- ارتفع الربح قبل الزكاة بنسبة 11%.
- بلغ صافي الربح 34 مليون ريال مقارنة بعام 2019 الذي بلغ 29.1 مليون ريال بزيادة قدرها 17%.
- بلغ إجمالي قيمة المحفظة 1,107 مليون ريال مقارنة بعام 2019 الذي بلغ 854.9 مليون ريال بزيادة قدرها 30%.
- بلغت صافي قيمة المحفظة 793.6 مليون ريال مقارنة بعام 2019 الذي بلغ 590.4 مليون ريال بزيادة قدرها 34%.

ع

عقود التمويل

انخفاض عقود التمويل من 10,378 عقداً بنهاية عام 2019م الى 9,171 عقداً مقارنة بنهاية عام 2020م بإجمالي مبيعات قدره 550 مليون ريال سعودي.

ملخص نتائج أعمال الشركة للسنتين الماضيتين:

• المركز المالي:

التغير %	ديسمبر - 2020	ديسمبر - 2019	الموجودات
-43%	89,064,757	156,581,003	التقديرات وما في حكمه
8%	2,023,184	1,873,624	ودائع نقدية متبقية
31%	13,002,576	9,949,969	مصاريف متوقعة مقدماً وموجودات أخرى
0%	892,850	892,850	استثمارات متدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
34%	793,636,024	590,418,446	مניות تمويل إسلامي
1482%	66,606,251	4,208,962	أصول محتفظ بها (مرهونة) للبيع
-2%	5,436,060	5,549,087	الحق في استخدام الأصول
5%	5,132,583	4,889,813	ممتلكات ومعدات
18%	4,957,212	4,199,607	موجودات غير منموسة
26%	980,751,497	778,563,363	إجمالي الأصول
			المطلوبات وحقوق الملكية
-8%	8,793,452	9,557,332	دائنون ومبالغ مستحقة الدفع وأرصدة دائنة أخرى
129%	7,188,728	3,137,744	مخصص الزكاة
35%	631,150,654	466,988,823	قروض
0%	5,177,403	5,182,133	دائنون - إيجار
31%	3,115,107	2,381,291	مكافأة نهاية الخدمة
35%	655,425,344	487,247,323	مجموع المطلوبات
10%	280,500,000	255,000,000	رأس المال
35%	13,194,711	9,793,700	احتياطي نظامي
19%	31,631,442	26,522,340	إرباح متبقية
12%	325,326,153	291,316,040	مجموع حقوق الملكية
26%	980,751,497	778,563,363	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

• قائمة الدخل:

التغير %	قائمة الدخل - 2020	قائمة الدخل - 2019	
46%	549,584,038	375,526,333	المبيعات
-3%	105,590,333	108,318,078	الإيرادات
-29%	24,700,254	34,671,494	مصاريف التمويل
10%	80,890,079	73,646,584	إجمالي الدخل
7%	17,412,492	16,283,676	الدخل - أخرى
4%	35,047,325	33,773,884	مصاريف إدارية وعمومية
16%	23,440,525	20,144,035	المخصصات
11%	39,814,721	36,012,341	الدخل قبل الزكاة
-11%	5,873,024	6,611,673	مخصص الزكاة
15%	33,941,697	29,400,668	صافي دخل الفترة
124%	(68,416)	285,510	خسائر (ارباح) إكتوارية من إعادة قياس إلتزام مكافآت نهاية الخدمة
17%	34,010,113	29,115,158	صافي الدخل الشامل

• منح التمويل لأطراف ذو علاقة:

تم منح التمويل من ضمن مبادرة البنك المركزي لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

المدة	تاريخ المنح	مبلغ التمويل	نوع العلاقة	
36	2020/12/13	4,000,000	عضو مجلس إدارة وعضو لجنة	1

• مجلس الإدارة:

يكمّن دور مجلس الإدارة في مراقبة الإدارة العليا للشركة وأن يعمل باعتباره مدافعاً عن المساهمين.

الاسم	الصفة	م
عبدالرحمن بن محمد الغملاس	رئيس المجلس - غير تنفيذي	1
خالد بن محمد العنيزان	نائب رئيس المجلس - عضو مستقل	2
عبدالله بن محمد الريس	عضو مستقل	3
وليد بن يوسف الغملاس	عضو تنفيذي	4
ابراهيم بن عبدالله الغملاس	عضو مستقل	5
فهيّد بن معزي العصبي	عضو غير تنفيذي	6
نايف بن طلال الميمان	عضو غير تنفيذي	7
سعد بن عبدالعزيز الحوشان	عضو غير تنفيذي	8

- وفقاً للمادة 20 من النظام الأساسي للشركة تم دفع بدل حضور الجلسات لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عنه، إضافة إلى دفع رواتب ومكافآت كبار التنفيذيين حسب العقود الموقعة معهم، وقد بلغ إجمالي بدل حضور الجلسات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من مجلس الإدارة مبلغ وقدره 240,000 ريال سعودي، وتم تخصيص مبلغ وقدره 1,010,000 ريال سعودي مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة وسيتم صرفها بعد عرضها على الجمعية العمومية القادمة.

• اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2020 م

م	أعضاء مجلس الإدارة	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس
1	عبدالرحمن الغملاس	20 فبراير	12 مايو	23 يوليو	22 أكتوبر	22 ديسمبر
2	خالد بن محمد العنيزان	✓	✓	✓	✓	✓
3	عبدالله بن محمد الريس	✓	✓	✓	✓	✓
4	وليد بن يوسف الغملاس	✓	✓	✓	✓	✓
5	ابراهيم بن عبدالله الغملاس	✓	✓	✓	✓	✓
6	فهد بن معزي العصبي	✓	✓	✓	✓	✓
7	نايف بن طلال الميمان	✓	✓	✓	✓	✓
8	سعد بن عبدالعزيز الجوشان	✓	✓	✓	✓	✓

• اللجان:

يقوم مجلس الإدارة بتكوين اللجان التالية من أجل الدعم في أداء مهام عمله ووظيفته بفاعلية ومن أجل البحث عن المساعدة في عملية صنع القرار، وهذه اللجان مثل:

(اللجنة التنفيذية – لجنة المراجعة – لجنة المخاطر والانتماء – لجنة الترشيحات والمكافآت)، وجميع اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة عاملة، وتجتمع حسب جدول أعمالها وتقدم المشورة والقرارات لمجلس الإدارة وإدارة الشركة، كل لجنة حسب المهام المكلفة بها.

أ. لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت تقوم بالتوصية للمرشحين لمجلس الإدارة لصالح أصحاب الأسهم وذلك بعد فحص مهاراتهم والصفات المطلوبة في كل مرشح.

- اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2020م

م	أعضاء اللجنة	الاجتماع الاول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث
1	فهد الفران	6 فبراير	6 ديسمبر	10 ديسمبر
2	خالد العنيزان	✓	✓	✓
3	عبدالرحمن السلطان	✓	✓	✓

الح

ب. اللجنة التنفيذية

اللجنة التنفيذية تتولى مسؤولية مراجعة السياسات والأهداف الاستراتيجية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعة أداء الشركة المالي ووضع الميزانيات وخطة العمل السنوية.

- اجتماعات اللجنة التنفيذية لعام 2020م

م	أعضاء اللجنة	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	الاجتماع الخامس
		19 فبراير	11 مايو	22 يوليو	21 أكتوبر	16 ديسمبر
1	عبدالله الرئيس	✓	✓	✓	✓	✓
2	ابراهيم الغملاس	✓	✓	✓	✓	✓
3	وليد الغملاس	✓	✓	✓	✓	✓

ت. لجنة المراجعة

تعمل لجنة المراجعة على مراقبة أعمال الشركة والتأكد من أنها متوافقة مع الأنظمة واللوائح من خلال الإشراف على أعمال وخطط المراجع الداخلي والخارجي.

- اجتماعات لجنة المراجعة لعام 2020م

م	أعضاء اللجنة	اجتماع الربع الأول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		17 فبراير	10 مايو	20 يوليو	20 أكتوبر
1	إبراهيم الغملاس	✓	✓	✓	✓
2	سعد الحوشان	✓	✓	✓	✓
3	د. ناصر السعدون	✓	✓	✓	✓

ث. لجنة المخاطر والائتمان

لجنة المخاطر والائتمان تقوم بمراجعة وظيفة المخاطر بفاعلية ولاسيما مخاطر الائتمان والمخاطر الأخرى.

- اجتماعات لجنة المخاطر والائتمان لعام 2020م

م	أعضاء اللجنة	اجتماع الربع الأول	اجتماع الربع الثاني	اجتماع الربع الثالث	اجتماع الربع الرابع
		15 مايو	18 يونيو	15 أكتوبر	10 ديسمبر
1	خالد العنيزان	✓	✓	✓	✓
2	فهد العصبي	✓	✓	✓	✓
3	نايف الميمان	✓	✓	✓	✓
4	فيصل القاضي	✓	✓	✓	✓

• القرارات التنفيذية للبنك السعودي المركزي

السنة المالية 2020		السنة المالية 2019		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	1	80,000	1	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	140,000	1	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

• الختام:

وفي الختام يعبر مجلس الإدارة عن سروره بما قدمته الشركة من نمو ونتائج إيجابية خلال العام 2020م، ويتقدم المجلس بالشكر لإدارة الشركة وجميع العاملين بها، وأعضاء اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة الشرعية، على جهودهم المخلصة ومساهماتهم الفعالة في الأعمال والأنشطة التي تقدمها الشركة لعملائها، ونتوقع بإذن الله أن يتواصل النمو والتوسع في أنشطة الشركة وأعمالها خلال العام 2021م.

والشكر والتقدير موصول للأخوة المساهمين، على دعمهم وثقتهم وتعاونهم، الذي كان له الأثر الكبير في تحقيق مزيد من التقدم والنمو للشركة.

وتقبلوا فائق التقدير والاحترام...

إعداد/

أمين سر وسكرتير مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة