



1442/8/11 هـ

2021/3/24 م

المكرمين / مساهمي شركة راية للتمويل
السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

الموضوع: تقرير مجلس الإدارة السنوي للجمعية العامة العادية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.

يسر مجلس إدارة شركة راية للتمويل أن يقدم لمساهمي التقرير السنوي الذي يستعرض فيه أداء الشركة ونتائجها والقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م وتقرير مراجع الحسابات المستقل.

مقدمة عن شركة راية للتمويل:

شركة راية للتمويل هي شركة مساهمة مغلقة مسجلة بمدينة الدمام بموجب السجل التجاري رقم 2050104609 وتاريخ 1436/4/8 هـ الموافق 2015/1/28م وبموجب ترخيص البنك المركزي السعودي رقم 44/أ ش/ 201603 وتاريخ 1437/6/14 هـ برأس مال مائة وخمسون مليون ريالاً مُقسمة على خمسة عشر مليون سهماً قيمة السهم الواحد عشرة ريالات سعودية وجميعها أسهم عادية نقدية.

إستراتيجية ونشاط الشركة:

يتلخص الغرض الأساسي للشركة في مزاولة أعمال تمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والإيجار التمويلي والتمويل الإستهلاكي في المملكة العربية السعودية وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التمويل الصادر بالمرسوم الملكي رقم م/51 وتاريخ 1433/8/13 هـ ولائحته التنفيذية الصادرة بقرار محافظ البنك المركزي السعودي رقم م/2 ش ت وتاريخ 1434/4/14 هـ وتعمل الشركة على إستغلال الفرص المتاحة في تمويل القطاعات المتوسطة والصغيرة تماشياً مع الدعم المقدم من الدولة لهذه القطاعات كما تعمل الشركة على تحديث جميع أنظمتها لإتمام عملية التحول الرقمي لتنظيم جميع عملياتها.





إنجازات الشركة:

حققت الشركة إنجازات هامة في العام المالي المنتهي بتاريخ 2020/12/31م في المجالات الفنية والإدارية والمالية يمكن تلخيصها في النقاط التالية:

- تم التعاقد مع شركة برايس ووتر هاوس لمراجعة القوائم المالية للشركة للعام 2020م بأتعاب يبلغ إجماليها مائة وستون ألف ريال بعد حصول الشركة على الموافقات اللازمة من البنك المركزي السعودي إستناداً لقواعد إسناد المهام.
- بالرغم من الظروف التي مر بها العالم نتيجة تأثير جائحة فايروس كورونا (Covid-19) وما نتج عنها من قرارات البنك المركزي السعودي وبرنامج منشآت المتعلقة بإيقاف الإستقطاع الشهري من المنشآت، فقد إستطاعت الشركة بتوفيق الله الإستمرار بتنفيذ أعمالها والحفاظ على مركزها المالي وجدارتها الإئتمانية.
- قامت الشركة بتقديم مبلغ وقدره ثلاثمائة ألف ريال لوزارة الصحة أثناء جائحة فايروس كورونا إيماناً منها بخدمة المجتمع.
- حافظت الشركة على منسوبها من خلال تطبيقها للإجراءات الاحترازية وتمكين موظفيها بالعمل عن بعد.
- الإستمرار في تطوير الأنظمة الآلية لخدمة عملاء الشركة من أفراد وشركات.
- الإستمرار في توطين الوظائف القيادية المشار إليها في نظام مراقبة شركات التمويل ولائحته التنفيذية.
- الإستمرار بتطوير موظفيها بتقديم برامج تدريبية تساعد في تنمية قدراتهم العملية.
- الإستمرار في تقديم خدمات التمويل للمنشآت المتوسطة والصغيرة.

الأصول والخصوم ونتائج الأعمال:

- إرتفاع الإيرادات من 48,204,817 ريال في عام 2019م إلى 70,424,099 ريال في عام 2020م بنسبة 46.1%، كما أن الأرباح الصافية التي حققتها الشركة قبل خصم مخصص الزكاة الشرعية خلال هذا العام بلغت 6,958,611 ريال مقابل خسائر بمبلغ (1,238,387) ريال للعام السابق بنسبة 661.9%
- زادت موجودات الشركة من 411,320,536 ريال في عام 2019م إلى 498,608,146 ريال عام 2020م
- إرتفع إجمالي المطلوبات في عام 2020م إلى 378,456,616 ريال مقارنة 296,941,256 ريال في العام 2019م
- حقوق المساهمين إرتفعت من 114,379,280 ريال إلى 120,151,530 ريال بنسبة 5.0%



مقارنة الأداء المالي:

البند	2019-12-31م	2020-12-31م
صافي الدخل	(1,286,041)	5,772,250
الإيرادات	48,204,817	70,424,099
الموجودات المتداولة	173,000,151	281,453,234
الإلتزامات قصيرة الأجل	134,959,780	161,514,342
صافي الأرباح (الخسائر) قبل الزكاة	(1,238,387)	6,958,611
الزكاة	218,129	(1,434,587)
العائد على ربحية السهم	0.09	0.380

معايير التقارير المالية والتدقيق:

إستناداً إلى اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التمويل الصادرة من البنك المركزي السعودي فقد تم إعداد جميع البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRS)

التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

اسم الشركة	العام 2019م	العام 2020م
مؤسسة المجدوعي التجارية		30,906
المجدوعي للسيارات المحدودة	55,876,672	51,373,238
المجدوعي للصناعات المحدودة	1,927,238	1,109
المجدوعي القابضة المحدودة	389,532	95,449
أجزاء للسفر والسياحة	44,270	3,185
شركة إرسال للصيانة والتشغيل المحدودة (شركة مجد للتنمية العقارية المحدودة سابقاً)	11,400	47,606
المجدوعي للوجستيات المحدودة		14,028
الإجمالي	56,321,874	51,565,521



الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب:

يؤمن مجلس الإدارة بأن الإلتزام ومكافحة غسل الأموال وجرائم تمويل الإرهاب جزء لا يتجزأ من إطار الإدارة السليمة لذلك فإن إدارة الإلتزام تعمل على وضع الآليات اللازمة لمنع التعامل مع الجهات المشبوهة ورفع ذلك للبنك المركزي السعودي عند الإشتباه بأي حالة وكذلك تقوم إدارة الإلتزام بتقديم تقارير دورية للجنة المراجعة الداخلية والتي بدورها تقوم بتزويد مجلس الإدارة بكافة التقارير المتضمنة تقييمها لعمل إدارة الإلتزام.

إجتماعات مجلس الإدارة:

تم إنتخاب أعضاء مجلس الإدارة في الجمعية العامة المنعقدة في شهر ديسمبر من العام 2018م لدورة المجلس الثانية والتي بدأت من شهر ديسمبر من العام 2018م لمدة ثلاث سنوات وقد عقد المجلس خمس إجتماعات خلال العام المالي 2020م والجدول التالي يوضح حضور أعضاء المجلس للإجتماعات:

#	اسم العضو	الصفة	الإجتماع الأول بتاريخ 2020/1/15م	الإجتماع الثاني بتاريخ 2020/3/23م	الإجتماع الثالث بتاريخ 2020/6/17م	الإجتماع الرابع بتاريخ 2020/8/24م	الإجتماع الخامس بتاريخ 2020/12/7م	نسبة الحضور
1	عبدالله بن علي المجدوعي	رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	100%
2	يوسف بن علي المجدوعي	نائب رئيس المجلس	X	✓	✓	✓	✓	80%
3	عمر بن علي المجدوعي	عضو	X	✓	✓	✓	✓	80%
4	ابراهيم بن علي المجدوعي	عضو	✓	✓	✓	X	X	60%
5	عادل بن صالح الحوار	عضو مستقل	✓	✓	✓	✓	✓	100%



مكافآت أعضاء المجلس:

لم يتحصل أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2020م على أي نصيب أو أرباح أو أي مزايا أخرى كما لم يتحصل أي من أعضاء مجلس الإدارة على مبالغ مالية بصفتهم موظفين أو إداريين نظير أعمال إدارية أو فنية أو إستشارية للشركة بإستثناء العضو المستقل الأستاذ عادل بن صالح الحواري الذي حصل على مبلغ وقدره 155,000 ريال (مائة وخمسة وخمسون الف ريال سعودي) تتمثل برسوم عضويته في المجلس وبدلات حضور إجتماعات المجلس ويأتي هذا الإفصاح بالإستناد إلى المادة السادسة والسبعون من نظام الشركات.

إجتماعات اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة خلال العام 2020م:

لجنة المراجعة الداخلية:

تقوم لجنة المراجعة الداخلية بالإشراف على إعداد التقارير المالية والعمل على ضمان قيام إدارة الشركة بالإلتزام بالسياسات والإجراءات المشار إليها في نظام مراقبة شركات التمويل ولأتحته التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي والأنظمة والسياسات الأخرى للبنك المركزي السعودي وإعتماد دليل عمل اللجنة ودليل عمل إدارة لجنة المراجعة الداخلية والعمليات مع الأطراف ذات العلاقة وعقدت لجنة المراجعة الداخلية أربعة إجتماعات في العام 2020م وفقاً لجدول الحضور أدناه:

#	الاسم	الصفة	الإجتماع الأول بتاريخ 2020/2/4م	الإجتماع الثاني بتاريخ 2020/5/21م	الإجتماع الثالث بتاريخ 2020/8/11م	الإجتماع الرابع بتاريخ 2020/10/25م	نسبة الحضور
1	الدكتور ياسر بن أحمد فلاتة	الرئيس	✓	✓	✓	✓	100%
2	محمد فرحان نياز	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	100%



اللجنة الشرعية:

تتمثل المهام الأساسية لعمل اللجنة الشرعية في تقديم الرأي الشرعي والإستشارات الشرعية فيما يخص العقود والمنتجات التي تقدمها الشركة وتزويد مجلس الإدارة بتقريرها السنوي وقد عقدت اللجنة الشرعية إجتماعين خلال العام الماضي 2020م وفقاً لجدول الحضور أدناه:

#	الاسم	الصفة	الإجتماع الأول بتاريخ 2020/4/21م	الإجتماع الثاني بتاريخ 2020/12/21م	نسبة الحضور
1	الدكتور عبدالله بن محمد العمراني	الرئيس	✓	✓	100%
2	محمد بن علي المجدوعي	نائب الرئيس	✓	✓	100%
3	حسن بن عبدالله الحمادي	عضو مقرر	✓	✓	100%



لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت من قبل مجلس إدارة الشركة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وتمثل أعمال اللجنة في ترشيح أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والمرشحين لتولي المناصب القيادية في الإدارة التنفيذية بالشركة وإعداد اللوائح والسياسات الخاصة بمكافآت أعضاء المجلس واللجان وسلم الرواتب والحوافز لموظفي الشركة وقد عقدت اللجنة عدد ثلاث إجتماعات خلال العام الماضي 2020م وفقاً لجدول الحضور أدناه:

#	الاسم	الصفة	الإجتماع الأول بتاريخ 2020/3/31م	الإجتماع الثاني بتاريخ 2020/4/23م	الإجتماع الثالث بتاريخ 2020/11/29م	نسبة الحضور
1	يوسف بن علي المجدوعي	الرئيس	✓	✓	✓	%100
2	عبدالله بن علي المجدوعي	نائب الرئيس	✓	✓	✓	%100
3	عبدالله بن سعيد الغامدي	عضو	✓	✓	✓	%100
4	إسحاق جابري	عضو	✓	✓	✓	%100



اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وتمثل أعمال هذه اللجنة في تقديم الدعم الكامل لمجلس إدارة الشركة من خلال تقديم المشورة اللازمة لدعم إتخاذ القرارات الخاصة بعمل الإدارة التنفيذية كما تهتم اللجنة بمناقشة تقارير أداء الشركة الخاصة بالعمليات والمالية وقد عقدت هذه اللجنة عدد أربع إجتماعات خلال العام الماضي 2020م وفقاً لجدول الحضور أدناه:

#	الاسم	الصفة	الإجتماع الأول بتاريخ 2020/1/1م	الإجتماع الثاني بتاريخ 2020/6/11م	الإجتماع الثالث بتاريخ 2020/10/12م	الإجتماع الرابع بتاريخ 2020/12/7م	نسبة الحضور
1	يوسف بن علي المجدوعي	الرئيس	✓	✓	✓	✓	%100
2	إسحاق جابري	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	%100
3	عمر شهبان	عضو	✓	✓	x	x	%50
4	عابد علي	عضو	x	x	✓	✓	%50





لجنة المخاطر والإئتمان:

يتمثل عمل لجنة المخاطر والإئتمان في الإشراف على إدارة المخاطر والإئتمان والعمل على التأكد من إلتزام هذه الإدارة بالصلاحيات فيما يتعلق بالطلبات الواردة للإدارة كما تولي هذه اللجنة الإهتمام بمخاطر الإئتمان ومخاطر عدم الإمثال ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل والمخاطر القانونية وغيرها من المخاطر الأخرى وقد تم تشكيل اللجنة من قبل مجلس الإدارة بعد الحصول على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي وقد عقدت اللجنة عدد أربع إجتماعات خلال العام 2020م وفقاً لجدول الحضور أدناه:

#	الاسم	الصفة	الإجتماع الأول بتاريخ 2020/2/17م	الإجتماع الثاني بتاريخ 2020/6/10م	الإجتماع الثالث بتاريخ 2020/8/23م	الإجتماع الرابع بتاريخ 2020/11/24م	نسبة الحضور
1	محمد فرحان نياز	الرئيس	✓	✓	✓	✓	100%
2	إبراهيم بن علي المجدوعي	نائب الرئيس	✓	✓	✓	✓	100%

لجنة تقنية المعلومات:

يؤمن مجلس الإدارة بضرورة العمل على تطوير الأدوات الخاصة بتقنية المعلومات لمواكبة التطور والتحول الرقمي الذي تشهده المملكة العربية السعودية وقد شكل المجلس لجنة خاصة بتقنية المعلومات برئاسة الأستاذ محمد بن عبدالله العمران وعضوية مدير إدارة تقنية المعلومات.

لجنة الأمن السيبراني:

يدرك مجلس الإدارة ضرورة الإستعداد لأي مخاطر سيبرانية محتملة وبناءً عليه قام المجلس بتطبيق لائحة الأمن السيبراني الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتم إعتقاد إطار عمل إدارة أمن المعلومات وتم تشكيل لجنة داخلية برئاسة الأستاذ محمد بن عبد الله العمران وعضوية مدير إدارة أمن المعلومات.



قرارات البنك المركزي: إستناداً إلى التعميم الصادر في هذا الشأن، فقد تلقت الشركة المخالفات التالية:

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
-	-	٨٠,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	-	٣٠,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
-	١	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية
٢٥,٠٠٠	١	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية والرقابية



ختاماً:

يتقدم مجلس الإدارة بالشكر الجزيل لمساهميته ومنسوبيه على جهودهم خلال السنة الماضية كما يأمل المجلس مواصلة البذل والعطاء لتحقيق طموحات وأهداف الشركة كما يتوجه المجلس بالشكر لعملاء الشركة على ثقتهم بها وبالخدمات المقدمة من قبلها كما أن مجلس الإدارة على أتم الإستعداد للإجابة على جميع أسئلة وإستفسارات المساهمين خلال الجمعية العامة العادية المقرر عقدها في منتصف العام 2021م والله ولي التوفيق.



عبدالله بن علي المجدوعي
رئيس مجلس الإدارة



مشعل بن عبدالعزيز الشيفي
أمين سر مجلس الإدارة

