



## تقرير مجلس إدارة شركة توكيلات للتمويل

حول أداء وأنشطة الشركة للعام المالي كما في 2020/12/31

الموقرين

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

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 2020/12/31.

نفيدكم بأن الشركة استطاعت والله الحمد من تحقيق نتائج مميزة خلال العام المالي المنتهي في 2020/12/31م 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 وبالأخص جائحة فايروس كورونا التي اجتاحت العالم أجمع و منافسة شركات التمويل لأعمال المنشآت المتوسطة والصغيرة في ظل الظروف الصعبة التي مرت بها البلاد.

توكيلات  
Tawkelat

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 / فيصل سليمان الجمعان

الأستاذ / أحمد علي القرشي

الأستاذ / بندر سعيد العيسائي

### الرئيس التنفيذي

الأستاذ / فيصل سليمان الجمعان

### أولاً: التكوين والنشاط

#### الشركة: -

هي شركة شخص واحد مساهمة مغلقة حسب القرار الوزاري رقم 461/ق وتاريخ 1437/05/21 هـ الصادر من وزير التجارة والصناعة القاضي بتحويل الشركة من شركة مساهمة مغلقة إلى شركة شخص واحد مساهمة مغلقة بموجب السجل التجاري رقم 1010188406 وتاريخ 1424/05/13 هـ والرقم الوطني الموحد 7001559785.

#### نشاط الشركة: -

مزولة أعمال الإيجار التمويلي وتمويل الأصول الإنتاجية وتمويل نشاط المنشآت الصغيرة والمتوسطة والتمويل الاستهلاكي بموجب موافقة البنك المركزي السعودي رقم 361000009818 وتاريخ 1436/01/18 هـ

#### المقر الرئيسي والفروع: -

تم الانتقال في عام 2020م إلى المقر الرئيسي الجديد للشركة في مدينة الرياض كما أنه جاري العمل على تجهيز الفرع الجديد للمنطقة الغربية وتوسعة فرع المنطقة الشرقية .

#### ثانياً : تفاصيل الشركاء ونسبة ملكيتهم لأسهم الشركة

#### الشركاء ونسب ملكيتهم: -

1-100% الشركة المتحدة للسيارات المحدودة

#### رأس المال والأسهم: -

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

#### ثالثاً: 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 التقديرية 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.

#### رابعاً: 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: (0.99%).
2. خفض نسبة الدفعة المقدمة لتصل ما نسبته صفر % حسب الشرائح المعتمدة.
3. طرح منتج المرابحة بالسلع (التورق).
4. زيادة نسبة الدفعة الأخيرة من 15% إلى 30% من قيمة السيارة حسب الشرائح المعتمدة.
5. عروض ترويجية وتسويقية بنسب منافسة مخفضة بدعم من الموردين حسب الطلب.
6. زيادة عدد موظفي المبيعات.
7. توفير خدمات ما بعد البيع بالفروع المعتمدة.
8. المشاركة الفعالة في كافة برامج البنك المركزي السعودي لدعم القطاع الخاص خلال فترة جائحة كورونا .

#### خامساً: استراتيجية الشركة

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

#### سادساً: الخطط والتوقعات المستقبلية

تهدف الشركة إلى تنمية حقوق مساهميها، من خلال الاستغلال الأمثل لمواردها البشرية والمالية بما يلي:-

1. التوسعة لتغطية كافة منافذ البيع لدى وكلاء السيارات.
2. زيادة نسبة تمويل الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ضمن برامج منشآت وكفالة.

#### سابعاً: المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة

##### مخاطر السوق:-

نتعرض لكم المخاطر السوقية والتحديات التي تواجه الشركة والإجراءات التي تم اتخاذها كما ندرج لكم التوصيات المقترحة لتفادي هذه المخاطر:-

- 1- 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 مع التوسع الجغرافي للشركة.
- 2- الوكيل الشرعي للشركة غير قادر على الترافع لدى الجهات القضائية لأكثر من ثلاث قضايا مما اضطرنا للتعاقد مع مكاتب محاماة متخصصة.  
التوصية: بانتظار رد البنك المركزي السعودي بالتنسيق مع وزارة العدل حسب ما تم في اجتماع رؤساء مجالس إدارات شركات التمويل مع المحافظ.
- 3- منافسة الجهات التمويلية.  
التوصية: المراجعة المستمرة لبرامج التمويل لزيادة عناصر المنافسة مع البنوك.



#### 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 وتسدد عادة فواتيرها خلال فترة تتراوح من 90 إلى 120 يوم وقد تم اختيار شركة توكيلات من ضمن الشركات التي تم دعمها من قبل هيئة منشآت لمنحها تسهيلات مالية. كما عملت إدارة الشركة على توازن التدفق النقدي نظراً لتوجيهات البنك المركزي السعودي بتأجيل التحصيل للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والذي تمت مقابله بتأجيل جميع سدادات التزامات الشركة للبنوك وهيئة منشآت.

#### ثامناً: الأداء المالي للشركة

الأداء خلال العام المالي المنتهي في 2020/12/31م كان جيداً ومتوافقاً مع تطلعات الأداء، حيث كانت المؤشرات المالية كما يلي: -

563,101,247	الأصول
156,256,017	رأس المال وحقوق الملكية
406,845,230	الخصوم
100,000,000	رأس المال
25,542,674	صافي الربح قبل الزكاة
2,633,638	المضاف للزكاة خلال الفترة
22,563,941	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.



تاسعاً: التوزيع الجغرافي للمبيعات:

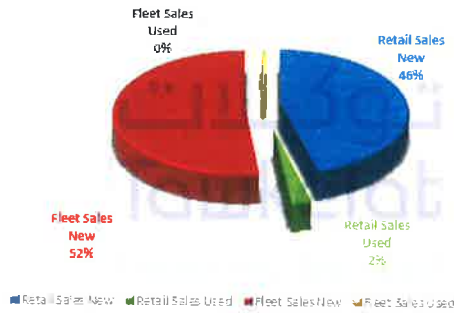
يبين الرسم البياني التالي نسب التوزيع الجغرافي لمبيعات الشركة خلال السنة المالية المنتهية بـ 2020/12/31م.

Up to end of December 2020 TFC Sales Report - Consolidated (Sales Mix)										
Region	Retail Sales (Units)				Fleet Sales (Units)				Total	
	New		Used		New		Used			
	Qty.	%Agv.	Qty.	%Agv.	Qty.	%Agv.	Qty.	%Agv.	Qty.	%Agv.
Central	487	21%	44	2%	797	34%	-	-	1,328	57%
Western	343	15%	2	0.1%	196	8%	1	0.04%	542	23%
Eastern	236	10%	4	0.2%	204	9%	7	0.30%	451	19%
<b>Total</b>	<b>1066</b>	<b>46%</b>	<b>50</b>	<b>2%</b>	<b>1197</b>	<b>52%</b>	<b>8</b>	<b>0.3%</b>	<b>2,321</b>	<b>100%</b>

Foot Notes :-

- 1- Total retail sales increase from 990 in 2019 to 1116 units in 2020 showing An increase of 13%.
- 2- Total fleet sales decreased from 1420 units in 2019 to 1205 units in 2020 showing a decreased of 15%.
- 3- Retail:Fleet combination in 2020 is 48:52 in terms of units vs 41:59 in 2019
- 4- Overall financing Used vehicle sales is very low at 2% VS 98% new vehicles sales.

UP TO END OF DECEMBER 2020 TFC SALES REPORT  
CONSOLIDATED (SALES MIX) FLEET TO RETAIL (USED & NEW)



UP TO END OF DECEMBER 2020 TFC SALES REPORT CONSOLIDATED  
(SALES MIX) BY REGION





عاشراً: المعلومات المتعلقة بقروض الشركة

القروض والتسهيلات البنكية التي حصلت عليها الشركة حتى نهاية شهر ديسمبر من عام 2020م هي كما يلي: -

TFC - LOANS DETAILS

Bank Name	Type	Loan Ini. Date	Loan Due Date	Loan Amount SR.	Bal. Dec. 31, 20
Awwal Bank – B3	Facility	21-08-16	20-02-21	42,008,000	1,655,001
Awwal Bank – B4	Facility	10-01-17	09-07-21	8,082,526	459,839
Awwal Bank – B5	Facility	01-10-17	01-04-22	10,000,000	1,949,457
Awwal Bank – B6	Facility	19-10-17	19-04-22	50,000,000	16,132,676
Awwal Bank – B7	Facility	10-04-18	19-04-22	10,790,970	2,459,434
Awwal Bank – B8	Facility	30-08-18	01-02-23	15,000,000	8,644,758
Awwal Bank – B9	Facility	04-10-18	30-04-23	40,000,000	23,858,984
Awwal Bank – B10	Facility	19-03-19	18-09-23	10,040,025	8,003,408
Awwal Bank – B11	Facility	01-07-19	30-12-23	10,000,000	7,383,725
Awwal Bank – B12	Facility	04-09-19	03-03-24	20,000,000	15,872,763
Monshaat-1	Facility	31-12-18	31-12-22	20,000,000	12,777,778
Monshaat-2	Facility	06-03-19	06-03-23	25,000,000	18,750,000
Monshaat-3	Facility	14-10-19	14-10-23	45,000,000	42,500,000
Monshaat-4	Facility	09-06-20	01-12-23	20,175,000	19,444,444
Riyad Bank	Facility	03-02-20	03-08-23	50,000,000	50,000,000
Saudi Fransi Bank	Tawarruq	10-03-20	10-09-25	75,000,000	75,000,000
SAMA SME Supp.	SAMA Support	05-04-20	03-10-23	16,185,598	15,286,398
SAMA FLP 1	Facility	13-08-20	13-07-23	15,180,000	15,180,000
SAMA FLP 2	Facility	26-08-20	26-07-23	11,490,658	11,490,658
SAMA FLP 3	Facility	15-09-20	15-08-23	13,641,053	13,641,053
SAMA FLP 4	Facility	08-10-20	08-10-23	12,500,000	12,500,000
<b>TOTAL OUTSTANDING LOANS</b>					<b>372,990,376</b>



#### الحادي 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.

#### الثاني 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 / فيصل سليمان الجمعان
	✓		الأستاذ / أحمد علي القرشي
	✓		الأستاذ / بندر سعيد العيسائي

#### الثالث عشر: مصالح 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.

#### الرابع عشر: مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

بلغت مكافأة ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين عن العام 2020م مبلغ 1,748,278 ريال، ويشمل ذلك جميع ما تقاضاه الأعضاء من مكافآت وبدل حضور ومكافآت كبار التنفيذيين.

#### الخامس 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.

#### السادس عشر: التنازل عن الأرباح

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

#### السابع 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:

تتخصص 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 للحد 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 تلبى 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 والأقفي 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.

#### الثامن عشر: نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية

خضعت أعمال الشركة خلال العام 2020م لعمليات مراجعة دورية، حيث قامت إدارة المراجعة الداخلية بتنفيذ عمليات المراجعة المخطط لها في عام 2020م، 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 البنك المركزي 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 المراجعة الداخلية خطتها المعتمدة بشكل كامل لعمليات الشركة وحسب إجراءات المراجعة الداخلية، وذلك بإجراء المتابعة المستمرة لتنفيذ توصياتها الواردة في تقارير المراجعة للتأكد من تنفيذها حسب الأوقات والإجراءات المحددة لضمان سلامة إجراءات الرقابة الداخلية.

#### التاسع عشر: 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.

#### العشرون: المخصصات النظامية المستحقة

الجدول التالي يبين المخصصات النظامية المستحقة على الشركة.

البند	الرصيد كما هو في 2020/12/31م
مخصص الزكاة	3,406,686
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	131,503
المجموع	<b>3,538,189</b>

#### الحادي 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 2020/12/31 ، 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، تعينهم الجمعية العامة العادية، وتحدد أتعابهم ومدة عملهم، ويجوز لها إعادة تعيينهم، لمراجعة حسابات الشركة للسنة المالية 2021 وربيع السنوية. وقد قام مراقب الحسابات الخارجي المعني بمراجعة حسابات الشركة للعام المالي المنتهي كما في 2020/12/31 " 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 القناعة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

#### الثاني والعشرون: قرارات البنك المركزي السعودي التنفيذية

في العام المالي المنتهي بـ2019/12/31م صدر ضد الشركة قرار تنفيذي واحد متضمن غرامة مالية وذلك يعود لمخالفة الشركة الفقرة (ب) من المادة الخامسة عشر من مبادئ التمويل المسئول للأفراد ، وفي العام المالي المنتهي بـ2020/12/31م صدر ضد الشركة عدد 2 قرارات تنفيذية واحد منهم فقط متضمن غرامة مالية وكانت لمخالفة مبادئ التمويل المسئول للأفراد أما القرار التنفيذي الآخر كان مجرد إنذار لمخالفة الشركة لمتطلبات أعمال المراجعة الداخلية وحسب تعميم البنك المركزي السعودي الجدول أدناه يوضح عدد القرارات التنفيذية الصادرة ضد الشركة وإجمالي مبالغها .

السنة المالية المنتهية بـ2020/12/31		السنة المالية المنتهية بـ 2019/12/31		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات التنفيذية	
250,000	2	100,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي الاشرافية والرقابية
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي المختصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب

#### الثالث والعشرون: التواصل مع المساهمين

تولي شركة توكيلات مساهمها 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 البنك المركزي السعودي وكافة الأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية.

#### الرابع والعشرون: الموارد البشرية

بلغ إجمالي عدد الموظفين في الشركة حتى نهاية شهر ديسمبر لعام 2020 (91) موظف مقارنة بـ (81) لعام 2019 وقد بلغت نسبة السعودة (87%) تماشياً مع الخطة الموضوعية لتوطين الوظائف ومع تعليمات البنك المركزي السعودي بهذا الشأن ماعدا في إدارتي المراجعة الداخلية وتقنية المعلومات، وتحرص 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.



#### الخامس والعشرون: المسؤولية الاجتماعية

تمت المساهمة بمبلغ وقدره 500.000 ريال سعودي للمشاركة في مبادرة شركات التمويل لدعم جهود وزارة الصحة لمواجهة جائحة فايروس كورونا من خلال التبرع لصندوق الوقف الصحي .

#### السادس والعشرون: التوصيات إلى الجمعية العمومية

- 1- التصويت على تقرير مراجعي حسابات الشركة، والحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م
- 2- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- 3- التصويت على تقرير لجنة المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- 4- التصويت على إعادة انتخاب أعضاء مجلس الإدارة .
- 5- التصويت على توصية لجنة المراجعة بشأن إعادة ترشيح مراقب الحسابات الخارجي مكتب الدكتور محمد العمري وشركاه BDO لمراجعة حسابات الشركة والقوائم المالية ربع السنوية والسنوية للعام المالي 2021م، وتحديد أتعابه.
- 6- التصويت على ما يخص صرف أرباح عن السنة المالية المنتهية في 2020/12/31م.
- 7- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية بتاريخ 2020/12/31م

#### 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

رئيس مجلس الإدارة

فيصل صالح القرشي