

تقرير مجلس الإدارة

2023

المحتويات

الانشطة والنتائج التشغيلية

الشركات التابعة لشركة ارش المالية

الخطط والقرارات المتخذة والتوقعات المستقبلية

ملخص النتائج عن اعمال الشركة منذ التأسيس

الفروقات الجوهرية في نتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة

رأي مراجع الحسابات

التحفظات في تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية

معلومات متعلقة بالقروض

حوكمة الشركة

تشكيل مجلس الإدارة وعضويتهم في مجالس الإدارات الأخرى

اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لعام 2022م

اتفاقات التنازل عن أي مكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار

التنفيذيين

المصالح التعاقدية والأوراق المالية وامتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس

الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية وأقاربهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين

الصادرة عنها

معلومات الصفقات مع الأشخاص ذو الصلة ومعلومات الأعمال والعقود مع

الاشخاص ذو العلاقة

الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر

المخاطر التي قد تواجهه الشركة

العقوبات والجزاءات

القوائم المالية الموحدة عن العام 2023م

التأسيس

ارش المالية شركة مساهمة مغلقة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية السعودية برقم 20214-32 بتاريخ 2020/11/11

فلسفتنا

نسخر شبكتنا التي تتكون من أفضل مقدمي الخدمة ونقدم المعرفة والخبرة لتوفير الحلول والخدمات المصممة خصيصاً لتلائم متطلبات العملاء وتساعدهم على تحقيق أهدافهم.

نؤمن بأن احتياجات العملاء يجب أن تكون المحور الرئيسي الذي ننطلق منه لتحقيق نجاح طويل الأمد.



هي شركة تابعة ومملوكة بنسبة 100% لشركة آرش المالية السعودية، FZE شركة آرش المالية التي تأسست وتمارس اعمالها في الامارات العربية المتحدة، امارة دبي ونشاطها الرئيسي هو

Multi-family Office.

أنشطة الشركة الرئيسية

بناء على الترخيص الممنوحة من هيئة السوق المالية رقم 20214-32 بتاريخ 11/11/2020 م وخطاب البدء بممارسة أعمال الأوراق المالية بتاريخ 26/08/2021 م تتلخص جميع نشاطاتنا في الآتي:

إدارة الثروات

- يتخصص فريق العمل في فهم الاحتياجات المالية للشركات بالاضافة الي توفير خدمات الاستعانة بمصادر خارجية (Treasury Outsourcing) لتقديم المهام والخدمات التخصصية بشكل أفضل من خلال مجموعة من الخبراء في مجال إدارة الودائع وتحوط أسعار الفائدة وتسعير القروض والاستفادة من الأصول. ومن خلال حرصنا على متابعة التوجهات المالية الإقليمية والدولية، فإننا نضمن أن تظل الخدمات المقدمة ذات صلة وفعالة بدعم من فريق متمرس بما يحقق أهداف الشركات ويلبي تطلعاتهم .
- يقدم فريق العمل لإدارة الثروات العائلية المشورة الاستراتيجية في تقديم حلول ذات قيمة مضافة. كما أنه يلتزم بحوكمة وشفافية عالية تضمن استمرارية نمو الثروات. وإلى جانب هذه الخدمات تعزز شركة آرش المالية بشراكاتها القوية مع البنوك العالمية الرائدة ، وهذا يضمن استفادة العملاء من خلال مزيج من الاستشارات المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية. كما يحرص ايضا فريق العمل بالحفاظ على مستوى الي الاحترافية في تقديم الخدمات لتعزيز القيمة .

إدارة الثروات

إدارة الأصول

تقدم إدارة الأصول للعملاء حلولاً متكاملة تلبي احتياجاتهم المتنوعة عبر إدارتها لعدد من المنتجات التي توفر فرص في الأسواق المحلية والعالمية من خلال مجموعة من الصناديق المتنوعة والتي تشمل صناديق خاصة وصناديق العوائد الثابتة والصناديق العقارية.

- صناديق الاستثمار العقاري: تقدم الإدارة خدمة إدارة صناديق الاستثمار العقاري الخاصة والعامة بمختلف أنواعها: صناديق البنية التحتية، صناديق التطوير الإنشائي، الصناديق العقارية المدرة للدخل.
- صناديق الملكية الخاصة: تقدم الإدارة خدمة إدارة صناديق الملكية الخاصة التي تستهدف الاستحواذ على أسهم شركات بمختلف القطاعات.
- إدارة المحافظ: وهي توزيع أصول المحفظة الاستثمارية حسب خطة العمل وتقديم استشارات تضمن استمرارية نمو الأرباح والمحافظة على رؤوس الأموال والوصول إلى هدف العميل.



المصرفية الاستثمارية

- تقدم إدارة المصرفية الاستثمارية خدمات المشورة المبنية على خطط واستراتيجيات مرنة تتجاوب مع التحديات بما يلائم الواقع الحالي لعالم الأعمال، وتهدف خدمات تقديم المشورة بشكل رئيسي على مساعدة العملاء على اتخاذ القرارات الصحيحة المتعلقة بتسيير نشاطات أعمالهم ونموها.
- وضع الاستراتيجيات التي تحدد وتقيم الأولويات والاحتياجات المتعلقة بعمليات الاندماج أو الاستحواذ أو بيع وشراء الشركات. بالإضافة الى عمليات الفحص النافي للجهالة **Due Diligence** من النواحي المالية والقانونية والفنية والإدارية، وإعداد الدراسات اللازمة للتقييم، والمفاوضات بالنيابة عن العملاء.
- تقوم الإدارة أيضا بكافة الأعمال اللازمة لعملية طرح الشركات للاكتتاب العام والادراج في السوق الرئيسية والموازية "نمو"، وذلك من خلال مساعدة الشركات في كافة مراحل العمل. حيث تتم مساعدة الشركات على التحول إلى شركات مساهمة عامة أو من خلال زيادة رأس مال أسهمها داعمة ذلك بتقديم منظومة متكاملة من الخدمات الاستشارية وخدمات طرح الأسهم للاكتتاب.
- تساعد الإدارة على ترتيب صفقات التمويل للشركات عبر البنوك المحلية/الدولية وتمثل خبرتها الممتدة في إعادة هيكلة التمويل للشركات وصناديق الاستثمار.



وبالنظر إلى المستقبل، تستعد الشركة لمزيد من التوسع والتنوع في منتجاتها بناءً على النجاحات التي حققناها في عام 2023، حيث أطلقنا صندوقاً للأسهم الخاصة وصندوقاً للتطوير العقاري، إلى جانب تقديم خدمات الاستشارة والترتيب، مما يجعل رؤيتنا لعام 2024 أكثر طموحاً وديناميكية.

في العام المقبل 2024 نهدف إلى إطلاق 3 صناديق إضافية للتطوير العقاري وصندوق للتمويل المباشر، مما يعزز مكانتنا في السوق. حيث تتوافق هذه المبادرة الإستراتيجية مع هدفنا المتمثل في تنمية الأصول المدارة وتوسيع خدماتنا المقدمة للعملاء لتقديم قيمة مضافة لهم. وسنحقق ذلك من خلال تفعيل خدمات إدارة الأصول، وتشغيل الصناديق، وتقديم المشورة، وترتيب الصفقات.

وتشير توقعاتنا إلى تجاوز الأصول تحت الإدارة إلى أكثر من 1.5 مليار ريال. علاوة على ذلك، نحن ملتزمون بتوسيع خدماتنا الاستشارية وترتيب الصفقات لمجموعة متنوعة من العملاء المحتملين طوال عام 2024.

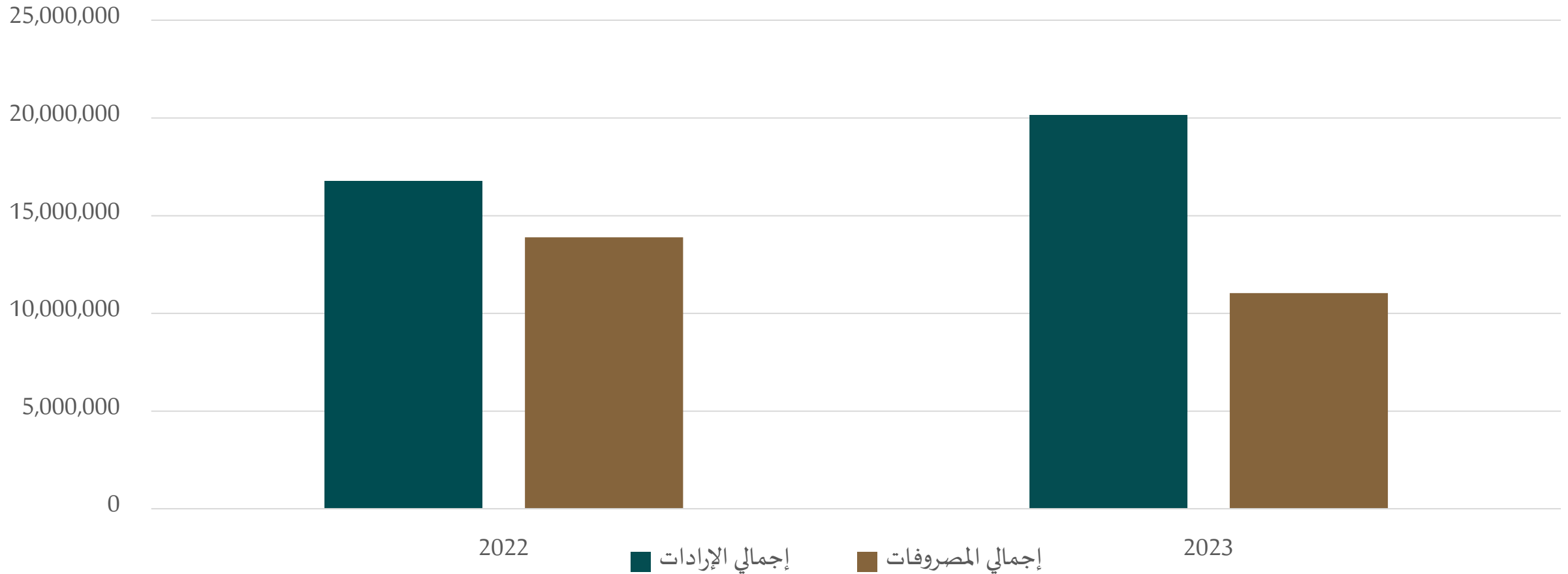
وكجزء من التزامنا المستمر بالاحترافية والتميز، نتوقع التعامل مع المعاملات المصرفية للشركات بحجم إجمالي يتجاوز مليار ريال سعودي في العام المقبل 2024. وتعكس هذه المساعي التزامنا بالنمو المستمر والابتكار وتقديم نتائج استثنائية لعملائنا ومالكي الشركة.

ملخص النتائج المالية

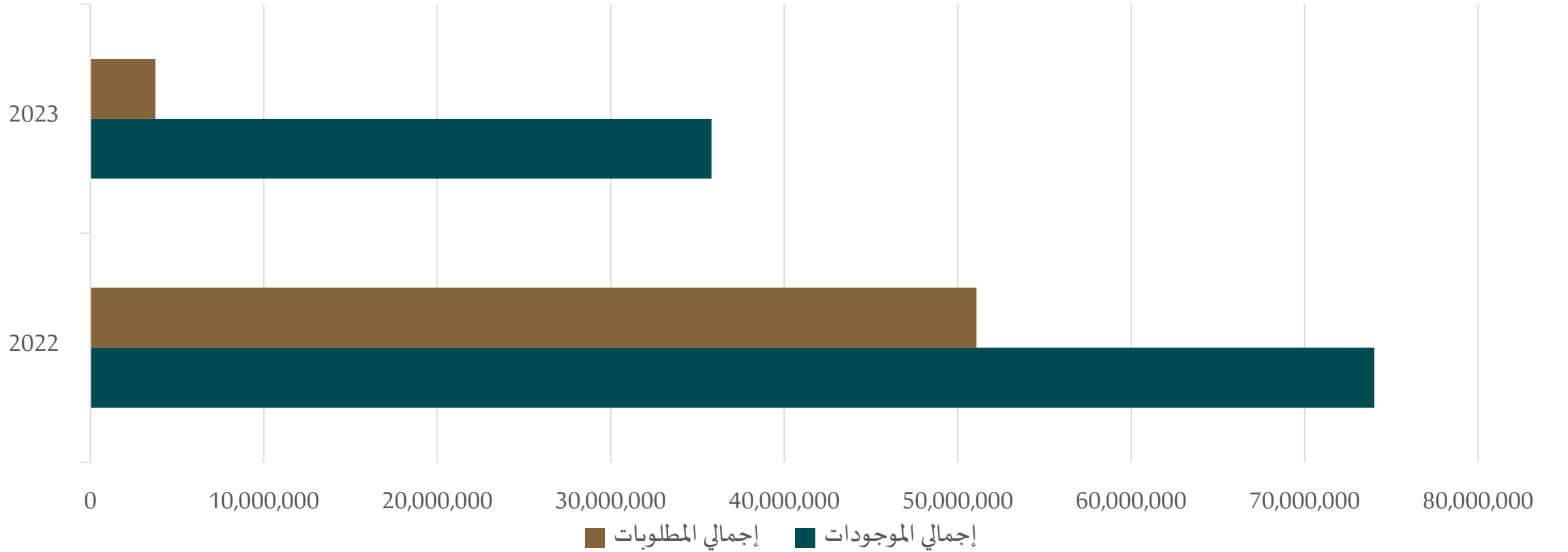
يوضح الجدول أدناه النتائج المالية لأعمال شركة ارش المالية منذ التأسيس:

| 2023 | 2022 | قائمة الأرباح والخسائر |
|--------------|--------------|---------------------------|
| 35,822,461 | 74,020,965 | إجمالي الموجودات |
| 3,763,554 | 51,072,075 | إجمالي المطلوبات |
| 32,058,907 | 22,948,890 | إجمالي حقوق الملكية |
| 20,146,523 | 16,783,196 | إجمالي الإيرادات |
| (11,036,506) | (13,888,885) | إجمالي المصروفات |
| 9,110,017 | 2,894,311 | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

ملخص النتائج عن اعمال الشركة منذ التأسيس



ملخص النتائج عن اعمال الشركة منذ التأسيس



النتائج التشغيلية السنة المالية السابقة

| التغير بالنسبة المئوية | 2023 | 2022 | البند |
|------------------------|------------|------------|---------------------------|
| 40% | 32,058,907 | 22,948,890 | إجمالي حقوق الملكية |
| 20% | 20,146,523 | 16,783,196 | إجمالي الإيرادات |
| 215% | 9,110,017 | 2,894,311 | إجمالي الدخل الشامل للسنة |

شهد إجمالي الدخل نمواً ملحوظاً خلال العام المالي 2023، حيث ارتفع بمبلغ 3.1 مليون ريال سعودي ما يمثل نسبة 19%. ويعود هذا النمو بشكل أساسي إلى زيادة قدرها 1.4 مليون ريال سعودي أو 10% في رسوم الخدمات وزيادة قدرها 1.9 مليون ريال سعودي في الدخل من الطروحات والودائع لأجل.

انخفضت المصاريف التشغيلية بمبلغ 3.5 مليون ريال سعودي أو 26% في العام المالي 2023. ويمكن أن يعزى هذا الانخفاض إلى عدة عوامل تتضمن انخفاض تكلفة الإيرادات. على مدار العام، كذلك توليد جميع إيرادات الخدمات داخلياً دون الحاجة للاستعانة بمزودي خدمات خارجيين. بالإضافة إلى ذلك، تم تخفيض مكافأة أعضاء مجلس الإدارة من 250 ألفاً إلى 150 ألفاً، مما أدى إلى انخفاض النفقات. كما انخفضت الرسوم المهنية والاستشارية بنسبة 29% لتبلغ 214 ألفاً.

كذلك شهد صافي الدخل التشغيلي ارتفاعاً ملحوظاً قدره 6.7 مليون ريال سعودي أو 209% نتيجة للعمليات المذكورة أعلاه. كما شهدت مصروفات الزكاة زيادة قدرها 308 ألف ريال سعودي أو 89% عن العام المالي 2023.

وكنتيجة صافية لهذه التحركات الكبيرة ارتفع ربح السنة بعد الزكاة والضريبة بمبلغ 6.4 مليون ريال سعودي في العام المالي 2023.

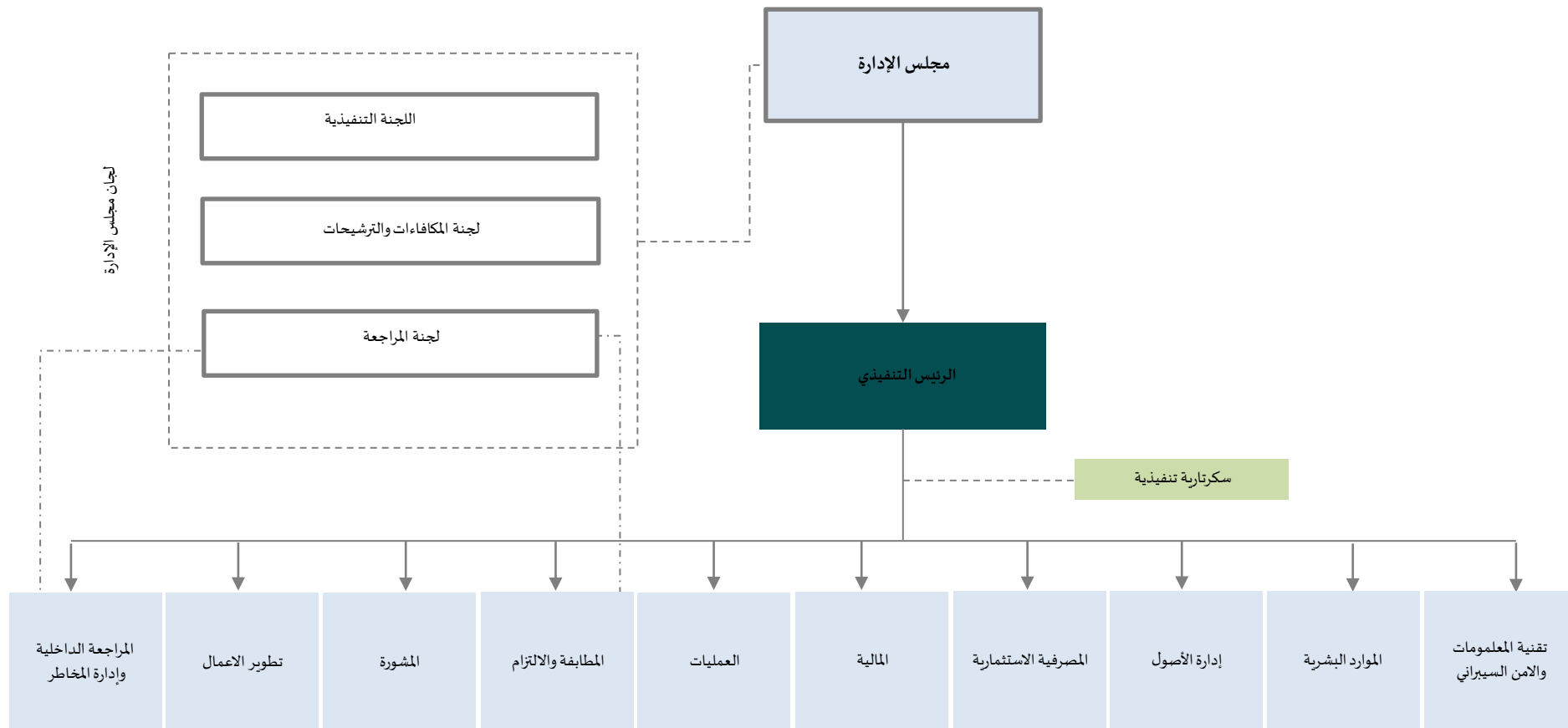
تُظهر مؤشرات الأداء المالي الموضحة التزام شركتنا بالكفاءة، وتحسين التكلفة، واتخاذ القرارات الإستراتيجية، مما يضعنا في موضع النمو المستمر والنجاح في المستقبل

الأسباب الجوهرية في ارتفاع الإيرادات التشغيلية للشركة بالإضافة إلى ارتفاع صافي الدخل خلال الفترة الحالية مقارنةً مع الفترة المماثلة من العام السابق

رأي مراجع الحسابات

إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تُعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2023م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ولا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية للعام 2023م.

حوكمة الشركة



مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة شركة ارش المالية مسؤول عن إيجاد وتقديم أداء مالي قوي مستدام وقيمة طويلة الأجل للمالكي وعملاء الشركة على حد سواء، كما يؤدي أعضاء مجلس الإدارة دورهم كفريق، وذلك لتقديم قيادة استراتيجية للإدارة التنفيذية للشركة ووضع القيم والمعايير الواجب اتباعها، إلى جانب ذلك يعمل مجلس الإدارة على ضمان توفر موارد مالية وبشرية كافية للتأكد من تحقيق الأهداف التي تساهم بتعزيز مكانة الشركة في السوق المالي المحلي والإقليمي والعالمي.

يتشكل مجلس إدارة شركة ارش المالية من خمسة أعضاء، جرى انتخابهم من قبل الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 2020/12/22م، لمدة خمسة سنوات كحد أقصى مع جواز إعادة انتخابهم.

أعضاء مجلس الإدارة

الاسم أحمد سالم بقشان

المنصب والتصنيف رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي

تاريخ التعيين 22 ديسمبر 2020

عضويات مجالس الإدارة الأخرى يتولى الأستاذ أحمد بقشان حالياً منصب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لصناعة المرطبات ورئيس مجلس الإدارة بشركة المصنع السعودي لتصنيع الأشكال الحديدية المدرفله ورئيس مجلس إدارة شركة الابتكار الترفيهية المحدودة ورئيس مجلس الإدارة بشركة أحمد سالم بقشان **KAS** وأولاده للتجارة المحدودة ورئيس مجلس الإدارة بشركة أحمد سالم بقشان للاستثمار ورئيس مجلس إدارة **Holdings Limited ، DIFCI ، Dubai.**



أعضاء مجلس الإدارة

الاسم أنس محمد صيرفي

المنصب والتصنيف نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل

تاريخ التعيين 22 ديسمبر 2020

عضويات مجالس الإدارة الأخرى يتولى الأستاذ أنس حالياً منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة طيبة للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة جرهيم للتطوير، وعضو مجلس إدارة شركة الصالحات للاستثمار، وعضو مجلس إدارة شركة سلوان إحدى شركات صندوق الاستثمارات العامة، ونائب رئيس مجلس إدارة شركة براق المالية المرخصة من البنك المركزي السعودي.



أعضاء مجلس الإدارة

الاسم باسل محمد بن جبر

المنصب والتصنيف عضو مجلس الإدارة وعضو مستقل

تاريخ التعيين 22 ديسمبر 2020

عضويات مجالس الإدارة الأخرى يتولى الأستاذ محمد حاليا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المخاطر بشركة الرياض المالية، وعضو مجلس الادارة وعضو اللجنة التنفيذية بشركة التيسير للتمويل، وعضو مجلس الادارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو اللجنة التنفيذية بشركة مجموعة المعجل، وعضو مجلس الادارة ورئيس لجنة المراجعة بشركة أليانز السعودي الفرنسي، وعضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت وعضو لجنة المراجعة بشركة أساسيات الغذاء، وعضو مجلس الإدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة مدينة المعرفة الاقتصادية



أعضاء مجلس الإدارة

الاسم صلاح ياسين علاف
المنصب والتصنيف العضو المنتدب والرئيس التنفيذي وعضو تنفيذي
تاريخ التعيين 22 ديسمبر 2020
عضويات مجالس الإدارة الأخرى لا يشغل أستاذ صلاح حالياً أي عضويات مجالس إدارة أخرى.



أعضاء مجلس الإدارة

الاسم محمد طلال النوري(1)

المنصب والتصنيف عضو مجلس الإدارة وعضو مستقل

تاريخ التعيين 28 أغسطس 2023

عضويات مجالس الإدارة الأخرى يتولى الأستاذ محمد حاليا منصب رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة DirrectFN، وعضو في لجنة المخاطر في السوق المالية السعودية (تداول) ، وعضو في لجنة المراجعة في مركز مقاصة الأوراق المالية (مقاصة)، وعضو في لجنة المخاطر في مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع).

(1) تم تعيينه عضو مجلس إدارة بديلا عن العضو الدكتور خالد بن حمزة نحاس



عقد مجلس إدارة شركة ارش المالية أربع اجتماعات خلال عام 2023م ويوضح الجدول أدناه بيانات وتواريخ هذه الاجتماعات وسجل حضورها

| # | الاسم | 16/ يناير | 1/ يونيو | 30/ اكتوبر | 26/ ديسمبر |
|---|-----------------|-----------|----------|------------|------------|
| 1 | أحمد سالم بقشان | حاضر | - | - | حاضر |
| 2 | خالد نحاس | حاضر | حاضر | - | - |
| 3 | صلاح علاف | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| 4 | باسل بن جبر | حاضر | حاضر | حاضر | - |
| 5 | أنس صيرفي | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| 6 | محمد النوري | - | - | حاضر | حاضر |

أعضاء مجلس الإدارة الذين استقالوا خلال العام 2023م

■ استقال الدكتور خالد بن حمزة نحاس عن عضوية مجلس الإدارة بتاريخ 2023/06/01م

اللجان المنبثقة من المجلس

لجنة المراجعة والمخاطر

لجنة المراجعة المخاطر:

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين مشار إليهم أدناه، ويتمتعون بخبرة في مجالي المحاسبة والمراجعة. وتم تعيين الأعضاء من قبل الجمعية العمومية وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة بشكل دوري ومنتظم، وتم إعادة تشكيل اللجنة بناء على قرار مجلس الإدارة خلال عام 2023م.

الأستاذ وليد بامعروف – رئيس اللجنة.

الأستاذ حسام باوارث - عضو اللجنة.

الأستاذ محمد النوري(1) -عضو اللجنة. (1) تم تعيينه بديلا عن الدكتور خالد نحاس

عقدت لجنة المراجعة والمخاطر 5 اجتماعات خلال عام 2023 م ويبين الجدول أدناه

بيانات تواريخ هذه الاجتماعات وسجل حضورها:

| # | الاسم | 23/مارس | 30/مارس | 14/مايو | 31/اغسطس | 4/ديسمبر |
|---|--------------|---------|---------|---------|----------|----------|
| 1 | وليد بامعروف | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| 2 | خالد نحاس | حاضر | حاضر | حاضر | - | - |
| 3 | حسام باوارد | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر | حاضر |
| 4 | محمد النوري | - | - | - | حاضر | حاضر |

اختصاصات ومهام لجنة المراجعة والمخاطر:

1. فحص وتقييم مؤهلات فريق المراجعة السنوية الخاص بمراجع الحسابات الخارجي والتحقق من مطابقتها للمعايير المطلوبة.
2. مناقشة خطة المراجعة السنوية للحسابات الهائية مع مراجع الحسابات الخارجي وإبداء الملاحظات حولها، والمتابعة مع الإدارة لتوفير متطلبات تنفيذها.
3. التحقق من عدم تقديم مراجع الحسابات الخارجي أعمالاً فنية وإدارية خارجة عن نطاق أعمال المراجعة وأخذ مرنيتهم بخصوص ذلك والتحقق من استقلاليتهم ومدى فاعلية أعمال المراجع مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
4. دراسة تقرير مراجع الحسابات الخارجي الخاص بنتائج مراجعة القوائم المالية السنوية والملاحظات الواردة فيه والمتابعة مع الإدارة لتصحيحها.
5. دراسة القوائم والبيانات المالية للشركة وإعلانها المتعلقة بأدائها المالي قبل عرضها على مجلس الإدارة لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها، وإبداء رأيها.
6. الإشراف على أنشطة وأعمال إدارة المطابقة والالتزام بالشركة للتأكد من استقلاليتها وصلاحياتها في تنفيذ عملها دون أي عوائق.
7. إجراء مراجعة مع مسؤول إدارة المطابقة والالتزام لخطة الالتزام ومراقبتها ومراقبة تطبيقها.
8. مراجعة تقارير إدارة المطابقة والالتزام وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.
9. الإشراف وتعزيز إطار الشركة لإدارة المخاطر.
10. تحديد ورصد مخاطر الشركة الرئيسية والعمل على تقييم إدارتها وموائمة أنشطة إدارة المخاطر مع أهداف السياسات العامة للشركة.
11. التأكد من أن تؤخذ المخاطر ضمن حدود الحكمة، مع الأخذ بعين الاعتبار أهداف وحجم الشركة، حجم العمل، المعدلات طويلة وقصيرة الأمد.
12. ضمان وضع سياسات وإجراءات خطية والإبقاء عليها لتحديد ورصد وقياس ومراقبة جميع المخاطر الرئيسية المرتبطة بعمليات الشركة وأهدافها.

اللجان المنبثقة من المجلس

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون اللجنة من ثلاث أعضاء غير تنفيذيين ومستقلين مشار إليهم أدناه، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة بشكل دوري ومنتظم.

اختصاصات ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

1. اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
2. فحص المرشحين للمراكز الشاغرة بمجلس الإدارة والتوصية بما هو مناسب وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة ما ورد في أنظمة هيئة السوق المالية وما تقرره هيئة السوق المالية من متطلبات.
3. مراجعة هيكل الإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
4. إقرار وصف وظيفي لكبار التنفيذيين، علماً بأن كبار التنفيذيين هم الأشخاص المنوط بهم إدارة عمليات الشركة اليومية، واقتراح القرارات الاستراتيجية وتنفيذها، كالرئيس التنفيذي ونوابه والمدير المالي.
5. إقرار الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
6. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
7. إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة.
8. المراجعة الدورية لسياسة المكافآت التي تخص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
9. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة، بعد التحقق من عدم وجود أي انحراف جوهري بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها.
10. الاستعانة بمن تراه من الخبراء والمختصين من خارج الشركة في حدود صلاحياتها، على أن يضمن ذلك في محضر اجتماع اللجنة، مع ذكر اسم الخبير أو المختص وعلاقته بالشركة أو بالإدارة التنفيذية.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت 3 اجتماعات خلال عام 2023 م ويبين الجدول أدناه

بيانات تواريخ هذه الاجتماعات وسجل حضورها:

| # | الاسم | 10/ابريل | 21/مايو | 16/اغسطس |
|---|-------------|----------|---------|----------|
| 1 | خالد نحاس | حضر | حضر | - |
| 2 | باسل بن جبر | حضر | حضر | حضر |
| 3 | أنس صيرفي | حضر | حضر | حضر |
| 4 | محمد النوري | - | - | - |

اللجان المنبثقة من المجلس

اللجنة التنفيذية

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة من ثلاثة اعضاء مشار إليهم أدناه، وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة بشكل دوري ومنتظم.

الأستاذ باسل بن جبر – رئيس اللجنة.

الأستاذ محمد الراشد- عضو اللجنة.

الأستاذ صلاح علاف- عضو اللجنة.

الأستاذ محمد النوري- عضو اللجنة

عقدت اللجنة التنفيذية اجتماعان خلال عام 2023 م وبين الجدول أدناه بيانات

تواريخ هذه الاجتماعات وسجل حضورها:

| # | الاسم | 21/مايو | 30/اغسطس | 14/ديسمبر |
|---|-------------|---------|----------|-------------------|
| 1 | باسل بن جبر | حضر | حضر | تم الغاء الاجتماع |
| 2 | محمد الراشد | حضر | حضر | بسبب عدم اكتمال |
| 3 | صلاح علاف | حضر | حضر | الحد الأدنى |
| 4 | محمد النوري | - | حضر | للحضور |

اختصاصات ومهام اللجنة التنفيذية:

الهدف الرئيس لتكوين اللجنة التنفيذية هو لمساعدة مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته من أجل تسهيل عمليات الشركة. مع مراعاة الاختصاصات المقررة لمجلس الإدارة في نظام الشركة الأساس وميثاق المجلس، يدخل ضمن مسؤوليات اللجنة واختصاصاتها ما يلي:

1. مناقشة وتقديم توصية لمجلس الإدارة فيما يتعلق بتحديد رؤية الشركة ورسالتها وأولوياتها الاستراتيجية و خطة العمل متعددة السنوات والأهداف السنوية.
2. الإشراف على كافة الأمور المتعلقة باستراتيجية الشركة والتأكد من تطبيق السياسات العامة بهدف تنفيذ هذه الاستراتيجيات بفعالية.
3. تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق بالهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة.
4. الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها.
5. مراجعة الخطط والدراسات المتعلقة بإعادة هيكلة أنشطة الشركة.
6. مراجعة الموازنة العامة (الرأسمالية والتشغيلية)، والمشاريع المقترحة من الإدارة التنفيذية وكذلك الدراسات، والخطط، والأساليب التمويلية المتعلقة بها.
7. المراجعة الدورية لإنجازات الشركة مقارنة بالموازنات المعتمدة.
8. مراقبة الأداء الشامل للشركة ومراقبة أداء أعضاء الإدارة التنفيذية فيما يتعلق بتنفيذ خطة العمل التي وضعها مجلس الإدارة.
9. مراجعة واعتماد المعاملات الجوهرية التي تقترح الشركة القيام بها والتي تقع ضمن حدود صلاحية اللجنة.
10. مراجعة وتقديم مقترحات إلى مجلس الإدارة بشأن قيام الشركة بأي استحواذ أو تصفية لحصص كبيرة في شركات أخرى.
11. التأكد من مراجعة جميع القرارات الاستثمارية الرئيسية، وذلك تماشياً مع استراتيجيات الشركة المعتمدة.
12. التأكد في وضع السياسات والإجراءات التنفيذية الواجب اتباعها أثناء تنفيذ العمليات اليومية في الشركة، ومراقبة الالتزام بها، وتحديد المعوقات التي تمنع الالتزام بها والعمل على التغلب عليها.
13. التأكد من فاعلية التنسيق وتبادل المعلومات والآراء بين كبار التنفيذيين ومديري الإدارات في الشركة.
14. النظر فيما يحيله إليها مجلس الإدارة من أمور تخص الشركة.
15. إعداد ورفع تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة اللجنة وتوصياتها.

هيئة الرقابة الشرعية

تشرف دارالمراجعة الشرعية على أعمال الاستشارات الشرعية بشركة "أرش المالية"، وتقدّم المشورة حول المنتجات والهيكل وإصدار شهادات المطابقة الشرعية (الفتاوى) والتدقيق الإشرافي الشرعي. ويعمل لدى دارالمراجعة الشرعية حوالي 33 عالماً من أبرز علماء الشريعة المعروفين في دول مختلفة منها المملكة العربية السعودية، وماليزيا، والجزائر، ومصر، والإمارات العربية المتحدة، والسودان، والبحرين. وتصدر الهيئة التوجيهات والموافقات الشرعية للشركة بخصوص المنتجات التي تطلب الشركة من الهيئة دراستها وإبداء الرأي الشرعي بشأنها وتقديم حلول استشارية متوافقة مع ضوابط الشريعة الإسلامية لتلبية الاحتياجات الاستراتيجية لأعمال الشركة.

تقرير المراجعة الشرعية

ب. متطلبات الحوكمة الشرعية الملزمة والصادرة عن الجهات التنظيمية (هيئة السوق المالية السعودية).

5. الاستقلالية والاعتبارات الأخلاقية:

تؤكد التزامنا بالاستقلالية وبجميع المتطلبات الأخلاقية خلال فترة التعاقد. وتشمل هذه المتطلبات تلك المحددة في معايير الحوكمة الصادرة عن الجهات التنظيمية وبالإضافة إلى المعايير الصادرة عن الأيوبي إضافة إلى قواعد أخلاقيات المهنيين في التمويل الإسلامي الصادرة عن نفس الجهة.

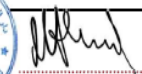
6. مسؤوليات مدير الصندوق:

يتحمل مدير الصندوق مسؤولية تنفيذ إطار الحوكمة الشرعية والتأكد من أن الالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية جزء لا يتجزأ من تنفيذ العمليات اليومية للمنتج، كما أن مدير الصندوق مسؤول عن ضمان أن الترتيبات المالية والعقود والمعاملات المالية ذات الأثر الشرعية والمبرمة مع العملاء والأطراف الأخرى والسياسات والإجراءات ذات الصلة، في جوهرها وفي شكلها القانوني، متوافقة مع مقتضيات المعايير والضوابط الشرعية. هنا وإن مدير الصندوق مسؤول أيضاً عن تصميم وتنفيذ ومتابعة إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة فيما يتعلق بالآليات المحاسبية ذات الصلة.

7. المصادقة:

تمت الموافقة على هذا التقرير وتوقيعه من قبل اللجنة الشرعية.

نسأل الله تعالى التوفيق والسداد...

| رقم | الاسم | المُنصب | التوقيع |
|-----|-----------------|---------------------|---|
| 1 | الشيخ محمد أحمد | رئيس اللجنة الشرعية |  |

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



3 رمضان 1445
13 مارس 2024

تقرير اللجنة الشرعية

تقرير اللجنة الشرعية إلى حاملي وحدات صندوق مساكن الأول للتطوير العقاري حول توافق أنشطة الصندوق مع الضوابط والمعايير الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

1. المقدمة:

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أكرم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين. أما بعد،

بصفتنا اللجنة الشرعية الخاصة بصندوق مساكن الأول للتطوير العقاري ("اللجنة") يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي الخاص باللجنة عن أعمال وأنشطة صندوق مساكن الأول للتطوير العقاري ("المنتج") عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وفق نطاق العمل المتفق عليه.

2. الرأي:

- الرأي العام:

هذا التقرير وما يتضمنه من رأي مستند على إشرافنا على أعمال المنتج المتعلقة بالالتزام بالضوابط والمعايير الشرعية أولاً، ومراجعة عملياته وأنشطته للفترة المحددة ثانياً، وعليه فإننا نؤكد على أن الترتيبات المالية الخاصة بالمنتج والعقود والمعاملات المنفذة مع عملائه والأطراف الأخرى التي أجريت في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 قد تمت وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة.

3. مسؤوليتنا:

تشمل مسؤوليتنا فيما يتعلق بالالتزام بالمنتج بالمعايير والضوابط الشرعية في الإشراف على تطبيق هذه المعايير والضوابط على منتجات وخدمات وعمليات المنتج، لا سيما فيما يتعلق بتصميم المعاملات (بما في ذلك الموافقة على العقود والوثائق ذات الصلة، إلخ.). كما أننا مسؤولون أيضاً عن الإشراف وتقديم آرائنا عند الحاجة حول كيفية تنفيذ مثل هذه المعاملات وتوضيح الإجراءات اللازمة لتنفيذ قراراتنا. ونحن مطالبون أيضاً بإجراء تدقيق دوري لحالة التزام المنتج بالمعايير والضوابط الشرعية.

4. المبادئ والمعايير الشرعية المطبقة:

التزم مدير الصندوق بالمعايير والضوابط الشرعية خلال تنفيذها للعقود والمعاملات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 لمبادئ والقرارات والمعايير، على النحو المحدد فيما يتماشى مع الترتيب المنصوص عليه أدناه (أو كما هو محدد من قبل الجهات التنظيمية المعنية):

أ. المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) والمتطلبات المالية ذات العلاقة الواردة في معايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن الأيوبي.

[1] مراجعة الشرعية: تقرير هيئة الرقابة الشرعية: صندوق مساكن الأول للتطوير العقاري

[2] مراجعة الشرعية: تقرير هيئة الرقابة الشرعية: صندوق مساكن الأول للتطوير العقاري

| أعضاء المجلس المستقلين | أعضاء المجلس غير التنفيذيين | أعضاء المجلس التنفيذيين | البيان |
|---------------------------|--------------------------------|----------------------------|---|
| 82000 | - | - | بدل حضور جلسات المجلس |
| 22000 | - | - | بدل حضور جلسات اللجان |
| 1,252,962 | - | - | المكافآت الدورية والسنوية |
| - | - | - | الخطط التحفيزية |
| - | - | - | أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي |
| 1,356,962 | - | - | المجموع |

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت
والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير
المالي إن لم يكونا ضمنهم

البيان

| | |
|-----------|--|
| 1,200,000 | الرواتب والأجور |
| 49,992 | البدلات |
| - | المكافآت الدورية والسنوية |
| - | الخطط التحفيزية |
| - | العمولات |
| 32,062 | أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي |
| 1,282,054 | المجموع |

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين لعام 2023 م
تعرض الجداول الوصف التفصيلي للمكافآت والتعويضات المدفوعة
لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة، ومن بينهم منصب
الرئيس التنفيذي والمدير المالي

لا يوجد اتفاقيات تنازل بموجب أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي

مكافآت بخلاف تنازل

- رئيس مجلس الإدارة الأستاذ/ أحمد بقشان
 - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب الأستاذ/ صلاح علاف
- عن بدلات حضور مجلس الإدارة ومكافئاتها للعام المالي 2023م.

اتفاقيات التنازل عن أي مكافآت وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

معلومات الصفقات مع الأشخاص ذو الصلة ومعلومات الأعمال والعقود مع الأشخاص ذو الصلة:

يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد صفقات مع اشخاص ذو صلة خلاف الصفقات ادناه:

| العلاقة | الاسم |
|--------------------------------------|---|
| رئيس مجلس الإدارة/ شريك | الأستاذ/ أحمد سالم بقشان |
| الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب/ شريك | الأستاذ/ صلاح ياسين علاف |
| ملكية مشتركة | شركة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لصناعة المرطبات |
| ملكية مشتركة | صندوق أرش للطاقة المتجددة |

مستحقات ومطلوبات:

| المعاملة مع | طبيعة المعاملة | القيمة | الرصيد |
|------------------------|-------------------------------------|--------|--------|
| السيد/ صلاح ياسين علاف | مصروفات مدفوعة بالنيابة عن المجموعة | 64,400 | 14,188 |

الذمم المدينة:

| المعاملة مع | طبيعة المعاملة | القيمة | الرصيد |
|-------------------|----------------|---------|---------|
| السيد/ أحمد بقشان | عقد خدمات | 873,077 | 966,176 |

المصالح التعاقدية والأوراق المالية وامتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية و أقاربهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها:

لا يوجد لدى الشركة خلال عام 2023 م مع أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أي مصالح تعاقدية وامتيازات الحقوق

| نسبة الملكية | عدد الأسهم | المبلغ |
|--------------|------------|------------|
| 60% | 1,200,000 | 12,000,000 |
| 20% | 400,000 | 4,000,000 |
| 20% | 400,000 | 4,000,000 |
| 100% | 2,000,000 | 20,000,000 |

السيد/ أحمد بقشان

السيد/ صلاح ياسين علاف

شركة نونفا السعودية للمقاولات

الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر
تتم مراجعة أنظمة إدارة المخاطر بانتظام من اللجنة التنفيذية لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة المجموعة.
تهدف المجموعة، من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة، إلى تطوير بيئة تحكم بناءة ومنضبطة والتي من خلالها يتفهم جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم. ترأب لجنة المراجعة التزام الإدارة بسياسات وإجراءات المجموعة في إدارة المخاطر، وتراجع مدي كفاية إطار إدارة المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر التي تتعرض لها المجموعة.

من المخاطر التي قد تواجهه الشركة التالي

المخاطر التشغيلية:

هي الخسائر الناتجة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلة والعنصر البشري والأنظمة لدى الشركة أو نتيجة أحداث خارجية تؤثر سلباً على أعمالها ، وتقوم شركة ارش المالية بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال تطبيق الكفاية المالية لمعالجة التكاليف الرأسمالية الناتجة عن مخاطر العمليات التشغيلية ، وكذلك تجنب مخاطر العنصر البشري من خلال عمل بوليصه تامين ضد الأخطار المهنية كما تخضع لتدقيق داخلي شامل ومستقل ، ويتم تطوير السياسات والعمليات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية بشكل دوري في جميع أنشطة وعمليات الشركة و أنظمتها ، وتقوم الشركة بالتأكد من انه تم أخذ المخاطر التشغيلية بالاعتبار عن طريق خطوات التقييم الملائمة وذلك قبل طرح أية منتجات وأنشطة وعمليات أو أنظمة جديدة ، ووضع خطط وسياسات للطوارئ وذلك لضمان استمرارية الأعمال.

مخاطر السوق:

هي المخاطر الحالية أو المستقبلية التي يمكن أن تؤثر على إيرادات الشركة ورأسمالها الناتجة عن التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية ويتم مراقبتها بصورة دورية عن طريق إدارة المخاطر بالشركة ورفع بالتجاوزات وتحديد الإجراءات الوقائية والتصحيحية والرقابية المستمرة.

نتائج تقرير المراجعة للمنظم والإجراءات الرقابية

قامت إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بتنفيذ خطتها المعتمدة من لجنة المراجعة بشكل كامل وذلك بما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية المعنية بهذا الخصوص، وقامت الإدارة بإجراء المتابعة المستمرة لتنفيذ توصياتها الواردة في تقارير الالتزام، للتأكد من تنفيذها حسب الأوقات والإجراءات المحددة لضمان سلامة إجراءات الرقابة الداخلية. كما قام مراجع الحسابات الخارجي السادة "إرنست ويونغ" المعين لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2023م بمراجعة النظام ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة ولم تظهر في نظام الرقابة الداخلي للشركة أمور جوهرية، ما يعكس القناعة بفعاليتها إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

بناءً على ما تم عرضه على اللجنة من تقارير مراجع الحسابات وإدارة المطابقة والالتزام وإدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، لا ترى لجنة المراجعة أي ملاحظات جوهرية على أعمال الشركة وان إجراءات الرقابة الداخلية تم إعدادها على أسس سليمة ويتم تنفيذها بفعالية.

العقوبات والجزاءات:

لا يوجد على شركة آرش المالية أي عقوبة او جزاءات .

الخاتمة

في الختام يتقدم مجلس الإدارة بالتعبير عن تقديره وامتنانه لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز وصاحب السمو الملكي ولي العهد محمد بن سلمان. ويمتد الشكر والامتنان الى مساهمي الشركة وأعضاء فريق العمل على دعمهم خلال عام 2023. كما يتقدم المجلس بالشكر الجزيل لهيئة السوق المالية على دعمها ومساهمتها في تطوير قطاع السوق المالية. وتفضلوا بقبول وافر التقدير،،،

