

٢٠٢١

التقرير السنوي

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



العربي للاستثمار
anb invest
Licensed by CMA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

قائمة المحتويات

القسم ١ الاستراتيجية وتقرير الأعمال الخاصة بنا	١٢
الأعمال التي تنال ثقة عملائنا	١٣
معلومات حول الشركة والهيكل التنظيمي	١٤
المبادرات الرئيسية وعمليات تطوير الأعمال في ٢٠٢١	١٥
الخطط والمبادرات لعام ٢٠٢٢	١٦
المعلومات المالية للسنوات الخمس الماضية وأبرز النقاط الرئيسية لعام ٢٠٢١	١٨
أنشطة الأعمال الرئيسية التي تنال ثقة عملائنا	٢١
شركائنا الزميلة	٢٥
القسم ٢ حوكمة الشركات	٢٦
مجلس الإدارة	٢٧
اللجان المتبقة عن مجلس الإدارة	٣٠
تقرير مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين	٣٦
حصص مجلس الإدارة والإدارة العليا	٣٧
إدارات الرقابة الداخلية والمخاطر والالتزام	٣٨
إدارة المخاطر	٤٠
بيان مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة بشأن القوائم المالية	٤١
القسم ٣ معلومات أخرى	٤٢
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	٤٣
قواعد السلوك وأخلاقيات العمل	٤٤
القوائم المالية المراجعة	٤٥

إن ثقة العملاء هي أساس تميزنا

أفضل شركة وساطة اهتمامًا بالعملاء في
منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا



كلمة رئيس مجلس الإدارة



لقد كان أداؤنا المالي خلال السنة قويًا، مع تحقيق نمو في صافي الدخل بنسبة ٧٪ حيث زاد من ١٠٩ مليون ريال سعودي إلى ١١٦ مليون ريال سعودي. وقد استند هذا النمو إلى أداء خدمات الوساطة والتمويل بالهامش وخدمات إدارة الأصول لدينا والتي حققت نموًا سنويًا قدره ٨٪ و ١٠٪، على التوالي.

وبلغ إجمالي موجودات الشركة ١,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقابل ١,٥٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، وذلك بزيادة قدرها ٨٪. كما ظل وضع السيولة وحقوق الملكية لدينا قويًا. وبلغت حقوق الملكية ١,٦١ مليار ريال سعودي في نهاية ديسمبر ٢٠٢١ بزيادة قدرها ١١٦ مليون ريال سعودي عن السنة السابقة. علاوة على ذلك، تمكنا من تحقيق صافي تدفقات نقدية إيجابية بقيمة ١٠٧ مليون ريال سعودي من أعمالنا، والتي أسهمت فيها بشكل رئيسي عائدات أنشطتنا الاستثمارية. إضافة إلى ذلك، كانت نسبة كفاية رأس المال ٣,٢٥ مرة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ محققة بذلك فائض في رأس المال قدره ١,١ مليار ريال سعودي، مما يدل على وجود قاعدة قوية للشركة لدعم أعمالها ونموها المستقبلي.

لقد زادت قاعدة عملائنا الآن إلى أكثر من ٣٠٠,٠٠٠ مستثمر ممن وضعوا ثقتهم في رؤيتنا ومعرفتنا والمهنية التي نتمتع بها. وبالتالي، حققت أيضًا حصة العربي للاستثمار في سوق خدمات الوساطة نموًا، مما نقلنا من المركز الثاني عشر في بداية السنة إلى المركز الثامن بحلول سبتمبر ٢٠٢١. علاوة على ذلك، قامت الشركة أيضًا بإطلاق صندوقين خاصين جديدين في ٢٠٢١. وقد شهد كلا الصندوقين مستويات عالية من الطلب، حيث تجاوزت طلبات الاشتراك في أحد الصناديق رأس المال الذي تم جمعه بنسبة ٤٠٠٪.

وفي ظل ظروف السوق المواتية، تخارجنا بشكل جزئي من أحد استثماراتنا العقارية وقمنا ببيع ٥٠٪ من حصتنا مسجلين متحصلات قدرها ١٤٥ مليون ريال سعودي، وربح قدره ٢٧ مليون ريال سعودي والذي يمثل عائدًا بنسبة ٣٠٪. وبعد بيع

جزء من هذه الاستثمارات، ما زلنا نحتفظ بحصص في شركاتنا العقارية الزميلة بقيمة ٣٥٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ (حوالي ٢١٪ من إجمالي الموجودات الخاصة بنا).

حصلت العربي للاستثمار أيضًا على العديد من العقود المصرفية الاستثمارية، بما في ذلك إصدار صكوك دولية بالدولار الأمريكي، وطرح عام أولي في السوق الرئيسية وآخر في السوق الموازية، وإصدار حقوق أولوية، وعمليات دمج واستحواذ. ونعتقد أن هذه العمليات، والتي سيتم الانتهاء منها خلال الأشهر المقبلة، ستظهر قوة سوق رأس المال لدينا لأصحاب المصلحة في الداخل والخارج.

المستجدات الاقتصادية على الصعيد العالمي والسعودي

لقد شهد الاقتصاد العالمي بحلول نهاية عام ٢٠٢١ عامًا آخر من التحديات التي أدت إلى تعطيل سلاسل الإمداد وضغوط الأسعار، كما ظهرت سلالات متحورة جديدة لكوفيد-١٩ مستمرة في التأثير على التعافي الاقتصادي. ووفقًا لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي الصادر عن صندوق النقد الدولي في أكتوبر ٢٠٢١، فإن التعافي الاقتصادي العالمي لا يزال متواصلًا، حتى مع ظهور موجة جديدة من الجائحة. ويبدو أن التصدمات التي أحدثها كوفيد-١٩ ستستمر لفترة أطول - فمن المتوقع أن تترك مظاهر التباعد قصيرة الأجل بصمات دائمة على الأداء متوسط الأجل. وتمثل إتاحة اللقاحات والدعم المبكر الذي تقدمه السياسات المحركين الأساسيين وراء الفجوات. كما أن التهديدات التي تشكلها السلالات الجديدة المتحورة أدت إلى زيادة عدم اليقين بشأن مدى سرعة التغلب على هذه الجائحة.

وكما أشار تقرير صندوق النقد الدولي الصادر في أكتوبر ٢٠٢١، فمن المتوقع أن يحقق الاقتصاد العالمي نموًا سنويًا قدره ٥,٩٪ في ٢٠٢١ و ٤,٩٪ في ٢٠٢٢. وفي معظم الحالات، يعكس ارتفاع التضخم حالات عدم الاتساق بين العرض والطلب بسبب الجائحة وارتفاع أسعار السلع الأساسية مقارنة بأساسها المنخفض منذ عام مضى. ومن المتوقع، في معظم الحالات، انحسار ضغوط الأسعار

في عام ٢٠٢٢. وفي بعض اقتصادات الأسواق الصاعدة والاقتصادات النامية، من المتوقع استمرار ضغوط الأسعار بسبب ارتفاع أسعار الأغذية، والآثار المتأخرة لارتفاع أسعار النفط، وانخفاض أسعار الصرف الذي أدى إلى ارتفاع أسعار السلع المستوردة. ومع ذلك، فإن آفاق التضخم يُخيم عليها حالة من عدم اليقين - تنبع في الأساس من مسار الجائحة، ومدة انقطاعات الإمداد، وكيفية تطور توقعات التضخم في هذه البيئة.

لقد شهد متوسط سعر النفط (خام برنت) ارتفاعًا بنسبة ٦٨٪ خلال السنة ليسجل نحو ٧٠,٦٨ دولارًا للبرميل مقارنة بـ ٤١,٩٦ دولارًا للبرميل خلال السنة السابقة. ويرجع الارتفاع الملحوظ في أسعار النفط خلال ٢٠٢١ إلى زيادة طرح اللقاحات حول العالم مما خفف من أثر الجائحة، وارتفاع الطلب العالمي على النقل، والجهود المبذولة من قبل الدول الأعضاء في منظمة أوبك منذ تفشي كوفيد-١٩ لإعادة التوازن في أسواق النفط.

ومن منظور المملكة العربية السعودية، فإن السياسات والتدابير الوقائية والمسؤولية التي اتخذتها حكومتنا الرشيدة للتعامل مع كوفيد-١٩ قد حدت من التداعيات الإنسانية والمالية والاقتصادية للجائحة. وقد هدفت جهود الحكومة إلى تقديم الدعم القوي للقطاعين الصحي والخاص مع الحفاظ على الاستدامة المالية على المدى المتوسط والطويل الأجل. ومن الجدير بالذكر أن المملكة العربية السعودية قد قدمت ما يزيد عن ٦١ مليون جرعة لقاح من لقاحات كوفيد-١٩ حتى كتابة هذا التقرير، وتم تحصين أكثر من ٧٠٪ من السكان بشكل كامل. ولهذا السبب، يشكل متحور أوميكرون الذي ظهر في أواخر ٢٠٢١ مخاطر محدودة على الاقتصاد السعودي.

وعلى الرغم من القفزة التي شهدتها الإنفاق الحكومي، فقد انخفض العجز الفعلي للمملكة لعام ٢٠٢١ إلى ٧٣,٤ مليار ريال سعودي مقارنة بالعجز المتوقع للسنة وقدره ٨٥ مليار ريال سعودي. وبلغت إيرادات المملكة للسنة ٩٣٠ مليار ريال سعودي، فيما بلغت النفقات نحو ١,٠٢ تريليون ريال سعودي. ويرجع تجاوز إجمالي النفقات موازنة السنة المالية ٢٠٢١ إلى عدة عوامل أهمها النفقات المتعلقة بكوفيد-١٩.

ووفقًا لتقديرات الهيئة العامة للإحصاء، زاد الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية بنسبة ٧,٠٪ بالقيمة الحقيقية في الربع الثالث لعام ٢٠٢١ مقارنة بالربع نفسه لعام ٢٠٢٠. ويُعزى النمو الاقتصادي بشكل أساسي إلى الأنشطة النفطية التي زادت بنسبة ٩,٣٪ على أساس سنوي (١٢,٧٪ على أساس ربع سنوي). كما حققت الأنشطة غير النفطية نموًا بنسبة ٦,٣٪ على أساس سنوي و ٢,٦٪ على أساس ربع سنوي، وشهدت أيضًا الأنشطة الحكومية نموًا بنسبة ٢,٧٪ على أساس سنوي و ١,١٪ على أساس ربع سنوي. وتشير التقديرات الأولية إلى أنه من المتوقع زيادة إجمالي الناتج المحلي الحقيقي بنسبة ٢,٩٪ في السنة المالية ٢٠٢١.

من المتوقع أن يحقق الاقتصاد السعودي نموًا كبيرًا بنسبة قدرها ٧,٤٪ في ٢٠٢٢ على خلفية تحسن أسعار النفط. وتواصل الحكومة التركيز على تنويع مصادر دخل المملكة، وتمكين القطاع الخاص، وتنفيذ تغييرات هيكلية واسعة النطاق من خلال مختلف برامج رؤية ٢٠٣٠. وتُظهر تقديرات الموازنة للسنة المالية ٢٠٢٢ إجمالي الإيرادات المتوقعة بمبلغ ١,٠٤٥ مليار ريال سعودي، ويُقدر إجمالي النفقات بنحو ٩٥٥ مليار ريال سعودي، مع فائض قدره ٩٠ مليار ريال سعودي (٢,٥٪ من إجمالي الناتج المحلي). وتعكس الموازنة للسنة المالية ٢٠٢٢ جهود الحكومة المستمرة لتنفيذ الإصلاحات التي تدعم تطوير إدارة المالية العامة، مع ممارسة الانضباط المالي في الوقت نفسه وتعزيز كفاءة الإنفاق للحفاظ على سقوف الإنفاق المعلن عنها سابقًا.

وفي ضوء استراتيجية النمو لدينا ومستهدف الحكومة للسنة المالية ٢٠٢٢ لدعم الانتعاش التدريجي المستمر في النشاط الاقتصادي، مع الحفاظ على المبادرات التي تم وضعها في السنوات الأخيرة، بالإضافة إلى دعم الالتزام بتحقيق أهداف رؤية السعودية ٢٠٣٠، فإننا متفائلون للغاية بشأن النمو المستدام لأعمالنا في المستقبل.

وختامًا، فإننا نغتنم هذه الفرصة لنعرب عن جزيل شكرنا وتقديرنا لجميع العاملين في شركة العربي للاستثمار على جهودهم الدؤوبة التي أسهمت في تحقيق إنجازاتنا، كما نعرب عن خالص شكرنا وامتناننا للسادة أعضاء مجلس الإدارة الموقرين

على دعمهم الكبير. كما نتوجه بوافر الشكر والامتنان للعلاء والمستثمرين وأصحاب المصالح لدينا، ونتقدم أيضًا بخالص الشكر إلى هيئة السوق المالية وتداول السعودية على دعمهم وتوجيهاتهم المستمرة.

ونياحة عن أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا، فإنني أرفع أسمى آيات الشكر والعرفان وخالص التمنيات والدعوات لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز حفظه الله وولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان حفظه الله لدعمهم المتواصل للقطاع المالي في المملكة.

سائلين العلي القدير أن يحفظ بلدنا وشعبنا والعالم أجمع من هذه الجائحة.

رائد السيف
رئيس مجلس الإدارة

الأعمال التي تنال ثقة عملائنا

إننا نزاول أعمالنا من خلال العديد من أنشطة الأعمال الرئيسية والتي توضح أيضاً كيفية تفاعلنا مع عملائنا. ومن خلال مجموعة متنوعة من أنشطة أعمالنا الرئيسية، والاستخدام الأمثل للتقنية والاستفادة من موظفينا المميزين، تقدم العربي للاستثمار الآن نظاماً كاملاً من القدرات الاستشارية والاستثمارية لصالح عملائنا.

خدمات الوساطة والتمول بالهامش



٩٩ مليون ريال سعودي

دخل عمولة - في الأسواق المحلية والعالمية والأسواق الخليجية، والأسواق الأخرى في الشرق الأوسط

إننا من أوائل الشركات الاستثمارية التي أطلقت خدمة شاملة لعمليات التداول وتنفيذها للمستثمرين في أسهم الشركات السعودية.

وتعتبر تداول العربي للاستثمار واحدة من أحدث الخدمات التي تضاف إلى مجموعة الخدمات التي يقدمها قسم الوساطة لدينا.

خدمات إدارة الأصول



٤٧ مليون ريال سعودي

إيرادات أتعاب هذه الخدمات

إن أعمالنا الرائدة في مجال إدارة الأصول في السوق إلى جانب خدمات إدارة المحافظ الخاصة تُدار داخلياً من قبل بعض مدراء الاستثمار الأكثر كفاءة في المملكة العربية السعودية بمساعدة فريق بحث محترف.

كما نسعى جاهدين لتزويد عملائنا بالمنتجات التي تلبي احتياجاتهم الحالية والمستقبلية.

خدمات المشورة والمصرفية الاستثمارية



١٨ مليون ريال سعودي

إيرادات أتعاب هذه الخدمات

يملك قسم خدمات المشورة والمصرفية الاستثمارية لدينا أفضل الخبرات المتاحة في السوق السعودي.

ويتمثل هدفنا دائماً في تقديم أفضل مشورة ممكنة لعملائنا بشأن متطلبات الهيكل وجمع الأموال الخاصة بهم. ويعتبر هذا الالتزام بتحقيق أفضل المصالح لعملائنا بمثابة القيمة الأساسية لأعمال المصرفية الاستثمارية لدينا.



٧,٤ مليار ريال سعودي
قيمة الأصول المدارة



٣٠٠,٠٠٠
عميل والعدد في ازدياد

القسم ١

الاستراتيجية وتقرير الأعمال الخاصة بنا

معلومات حول الشركة والهيكل التنظيمي

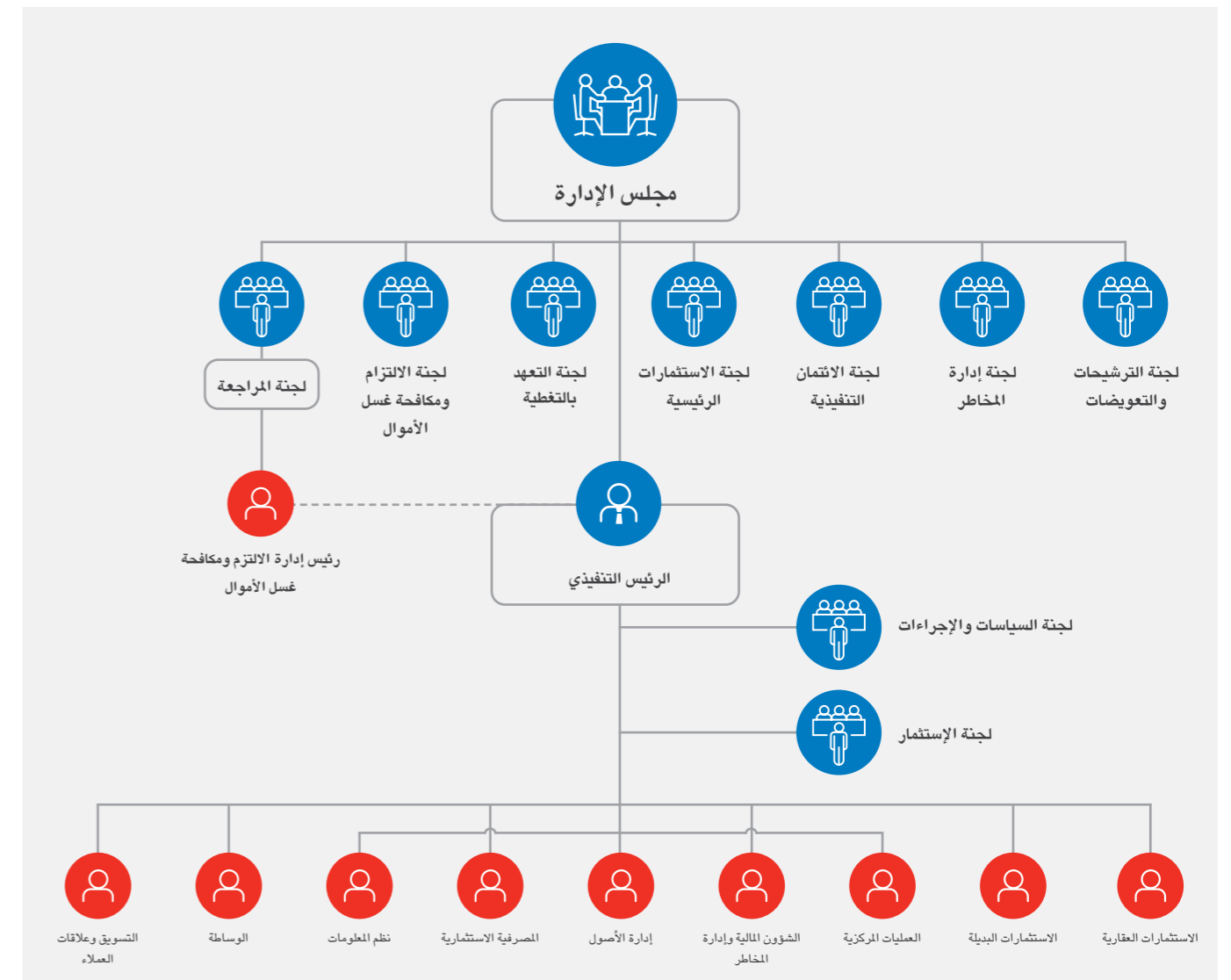
شركة العربي الوطني للاستثمار («العربي للاستثمار» أو «الشركة»)، شركة مساهمة سعودية مغلقة (الرقم الموحد ٧٠٠١٥٤٨٢٦٧)، هي مؤسسة سوق مالية متكاملة تخضع لتنظيم هيئة السوق المالية وفقاً للقرار رقم ٤-٣٦-٢٠٠٧ بتاريخ ١٩ جمادى الثاني ١٤٢٨هـ الموافق ٥ يوليو ٢٠٠٧. تتضمن أنشطة العربي للاستثمار التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية وإدارة الأصول والمحافظ التقديرية وتقديم خدمات المصرفية الاستثمارية والوساطة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية.

تشمل خدماتنا المقدمة العديد من الأنشطة الاستثمارية في الاستثمارات الإسلامية وغيرها من الاستثمارات ذات الصلة، مثل تأسيس وإدارة محافظ الأسهم العامة والاستثمارات المباشرة والصناديق العقارية.

بناءً على التوجيه الصادر عن هيئة السوق المالية في خطابها المؤرخ في ١٠ ربيع الأول ١٤٢٧هـ (الموافق ٢١ ديسمبر ٢٠١٥)، حصلت العربي للاستثمار على تسهيل قرض بهامش من البنك العربي الوطني («البنك») يبدأ اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٧. ولذلك، قامت العربي للاستثمار بتعديل خدماتها لتتضمن الإقراض بالهامش. كما أن العربي للاستثمار هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك العربي الوطني وتمثل الذراع الاستثماري للبنك.

بدأت العربي للاستثمار مزاولة عملياتها في يناير ٢٠٠٨ برأسمال قدره ٤٠٠ مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل، وتمت زيادة رأسمال الشركة في مارس ٢٠١٧ إلى ١,٠٠٠ مليون ريال سعودي مدفوع بالكامل.

وفيما يلي بيان الهيكل التنظيمي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:



المبادرات الرئيسية وعمليات تطوير الأعمال في ٢٠٢١

تمثل العربي للاستثمار الذراع الاستثماري للبنك وتقدم مجموعة من خدمات إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة والمشورة لعملائها والبنك في المملكة العربية السعودية وخارجها. وتشمل خدماتنا تقديم المشورة الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (إدارة الأصول، والاستشارات العقارية، والاستثمارات البديلة)، والوساطة، والتمويل بالهامش، وخدمات المصرفية الاستثمارية.

تهدف العربي للاستثمار إلى أن تصبح أحد المؤسسات المالية الاستثمارية الرائدة في المملكة العربية السعودية. وفي عام ٢٠٢١، وبدعم كامل من البنك، واصلت العربي للاستثمار تطوير خبراتها ومنتجاتها وأنظمتها من أجل تعزيز اتساع نطاق وجودة خدماتها.

وعلى مدى الاثني عشر شهراً الماضية، قدمت عودة الاقتصاد العالمي إلى الحالة الطبيعية والنمو خلفية إيجابية كبيرة لأنشطتنا الاستثمارية. وقد أدت بيئة النمو هذه، إلى جانب استمرار انخفاض العائدات من المنتجات المصرفية التقليدية، إلى زيادة نطاق وحجم أنشطتنا الاستثمارية.

وبحلول نهاية عام ٢٠٢١، زادت قاعدة عملائنا إلى أكثر من ٣٠٠,٠٠٠ مستثمر وضعوا ثقتهم في رؤيتنا ومعرفتنا والمهنية التي نتمتع بها. وبناءً على ذلك، حققت أيضاً حصة العربي للاستثمار في السوق نمواً في مجال خدمات الوساطة، مما نقلنا من المركز الثاني عشر في بداية السنة إلى المركز الثامن بحلول سبتمبر ٢٠٢١.

لقد أطلقت العربي للاستثمار أيضاً صندوقين خاصين جديدين في ٢٠٢١. وقد شهد كلا الصندوقين مستويات عالية من الطلب، حيث تجاوزت طلبات الاشتراك في أحد الصناديق رأس المال بواقع ٤٠٠٪. كما تخارجت العربي للاستثمار بشكل جزئي من أحد استثماراتها العقارية، محققة عائداً قوياً بنسبة ٣٠٪، وقدمت بذلك قيمة للمستثمرين والمساهمين.

حصلت العربي للاستثمار أيضاً على العديد من التفويضات المصرفية الاستثمارية، بما في ذلك إصدار صكوك دولية بالدولار الأمريكي، وطرح عام أولي في السوق الرئيسية وآخر في السوق الموازية، وإصدار حقوق أولوية، وعملياتي دمج واستحواذ. ونعتقد أن هذه العمليات، والتي سيتم الانتهاء منها خلال الأشهر المقبلة، ستدعم قوة سوق رأس المال لدينا لأصحاب المصلحة في الداخل والخارج.



وبحلول نهاية عام ٢٠٢١، زادت قاعدة عملائنا إلى أكثر من ٣٠٠,٠٠٠ مستثمر وضعوا ثقتهم في رؤيتنا ومعرفتنا والمهنية التي نتمتع بها.

الخطط والمبادرات لعام ٢٠٢٢

فيما يلي ملخصًا للخطط والمبادرات الرئيسية التي وضعتها الإدارة العليا للشركة:



خطط العمل والمبادرات

- توسيع نطاق خدمات إدارة الأصول
- توسيع نطاق الأصول المدارة بموجب الطرح الحالي
- تنويع عرض منتجاتنا
- زيادة خدمات إدارة المحافظ الخاصة
- إنشاء وإطلاق منصة إدارة الثروات الرقمية

التركيز على خدمات المصرفية
الاستثمارية

- مضاعفة أسواق رأس المال وعمليات الاندماج والاستحواذ
- تعزيز تواصلنا ورؤيتنا في السوق

مواصلة النمو العقاري

- توسيع نطاق الأصول المدارة بموجب الطرح الحالي
- توسيع نطاق خدمات المشورة
- زيادة الاستثمارات العقارية

تطوير خدمات الوساطة وزيادة
الحصة السوقية

- تحسين منصة التداول
- إعداد أبحاث جانب البيع
- توسيع نطاق الوصول إلى السوق
- تطوير الإقراض بالهامش

إيجاد مصادر جديدة للإيرادات

- إنشاء مشروع مشترك
- إطلاق العنان للطلب المكبوت من خلال زيادة رقمنة الخدمات
- تطوير منتجات وخدمات مبتكرة

تطوير استثمارات بديلة

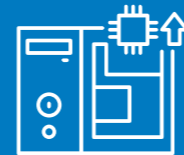
- إنشاء مشروع مشترك وشراكات مع الأطراف الفاعلة الرئيسية
- إنشاء صناديق للبيئة / الطاقة الخضراء

٢٠٢٢



المبادرات الخاصة بالموظفين

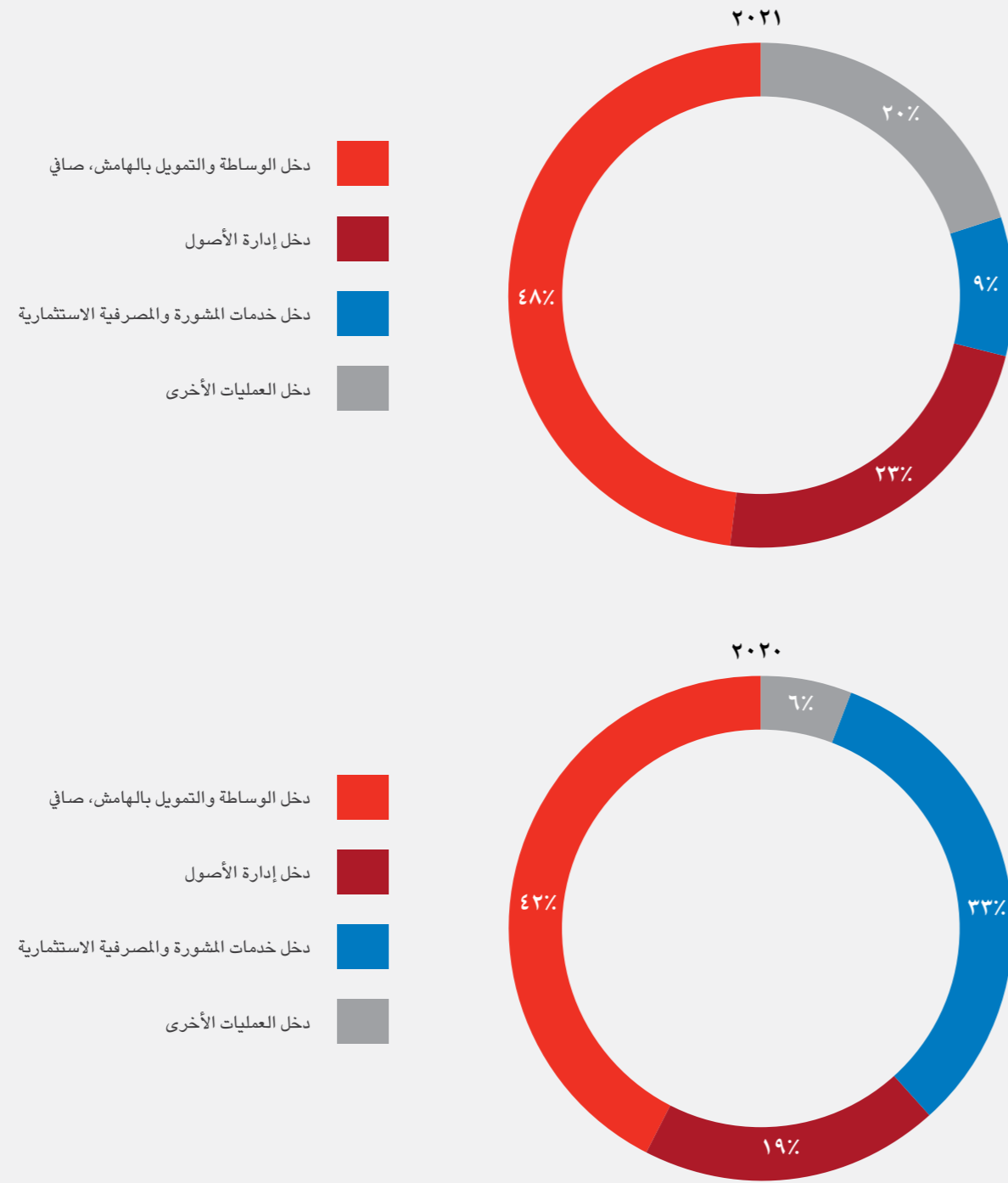
- تحسين عملية تقييم أداء الموظفين
- جعل العربي للاستثمار وجهة مميزة ومفضلة للعمل
- تحفيز الموظفين لتقديم أفضل ما لديهم



خطط تطوير الأنظمة

- سيتم إطلاق برنامج ما بعد التداول، والذي سيتم من خلاله تطوير دور مقاصة عمليات الاستثمار، وإنشاء ربط إلكتروني مع نظام الإيداع الجديد «الإيداع المركزي للأوراق المالية» ونظام المقاصة الجديد «المقاصة المركزية للطرف المقابل».
- ترقية منصات التداول (عبر الإنترنت والأجهزة الذكية) في السوق المحلي إلى منصات حديثة ومتطورة لتحسين تجربة العميل.
- تحسين منصة التداول في الأسواق الإقليمية والعالمية.
- إجراء ترقية كاملة للبنية التحتية للعربي للاستثمار بما في ذلك معدات وأجهزة الحاسب الآلي الخاصة بالموظفين.
- ترقية مختلف الأنظمة مثل نظام إدارة الأصول ونظام الاستجابة الصوتية التفاعلية وأنظمة المحاسبة.
- التطبيق الكامل لأحدث نظام لإدارة علاقات العملاء.
- تنفيذ المرحلة الثانية من نظام الفواتير الإلكترونية وفقاً لمتطلبات هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

سجلت العربي للاستثمار صافي دخل قدره ١١٦ مليون ريال سعودي لعام ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٧٪ عن صافي الدخل لعام ٢٠٢٠. وكما هو موضح في الرسم البياني أعلاه، شهد صافي دخل الشركة نمواً مطرداً خلال السنوات الخمس الماضية. وقد تحقق ذلك بفضل النمو في أنشطة أعمالنا الرئيسية مثل الدخل من خدمات الوساطة والتمويل بالهامش، والتي ساهمت بنسبة ٤٨٪ من إجمالي دخل عمليات الشركة (السنة المالية ٢٠٢٠: ٤٢٪)، وأيضاً الدخل من خدمات إدارة الأصول والتي ساهمت بنسبة ٢٣٪ من إجمالي دخل العمليات للسنة المالية ٢٠٢١ (السنة المالية ٢٠٢٠: ١٩٪) كما هو مبين في الرسوم البيانية أدناه.

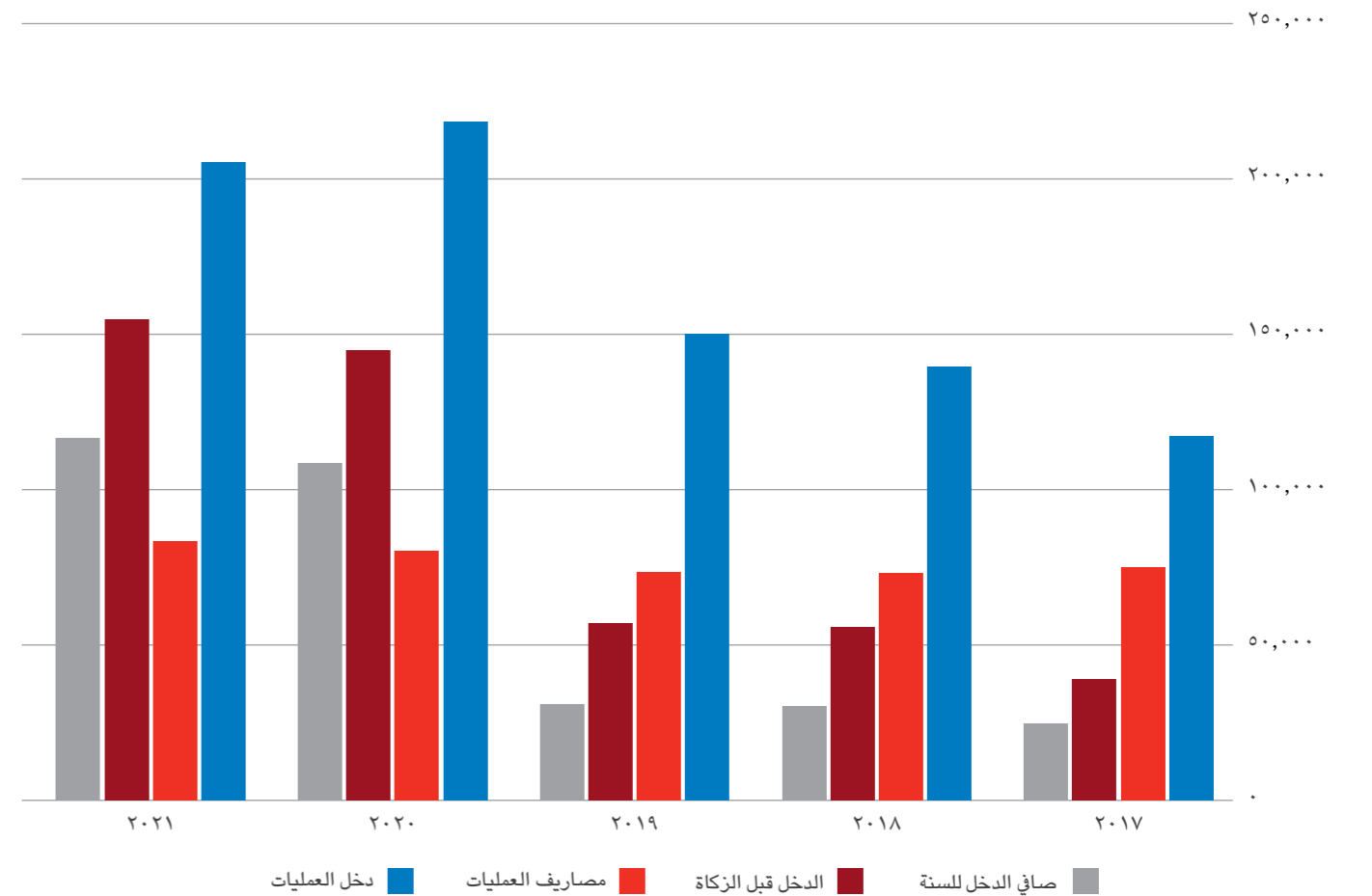


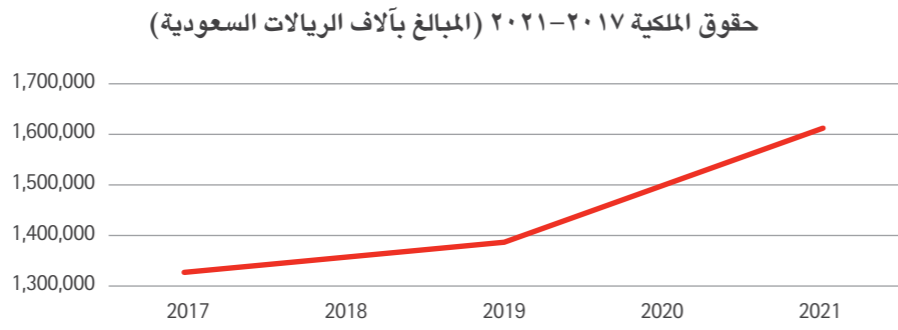
المعلومات المالية للسنوات الخمس الماضية وأبرز النقاط الرئيسية لعام ٢٠٢١

قائمة المركز المالي	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
الموجودات	١.٦٩٩.٧٥٧	١.٥٧٧.٠٣٥	٢.١٨٠.٣٨٩	٢.٠٤٦.٣٩٢	١.٩٤٠.٦٥١
المطلوبات	٨٩.٩١٧	٨٢.٧٨٣	٧٩٥.٩٦٨	٦٩٢.٤٠٤	٦١٣.٨٢٦
حقوق الملكية	١.٦٠٩.٨٣٩	١.٤٩٤.٢٥٢	١.٣٨٤.٤٢١	١.٣٥٣.٩٨٨	١.٣٢٦.٨٢٥

قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
دخل العمليات	٢٠٥.٤٠٠	٢١٨.٤٠١	١٥٠.١٤٤	١٤٠.١١٩	١١٦.٦٢٨
مصاريف العمليات	(٨٢.٨٨٩)	(٧٩.٩٦٤)	(٧٤.٣٩٠)	(٧٢.٣٨٨)	(٧٤.٩٢٧)
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٥٥.٠٧٠	١٤٤.٦١٦	٥٦.٨٤٩	٥٥.٤٩٤	٣٩.٦٩٩
الزكاة وضريبة الدخل	(٣٨.٦٩٨)	(٣٥.٨١٠)	(٢٥.٩٤٦)	(٢٤.٩٢٩)	(١٤.٦٠١)
صافي دخل السنة	١١٦.٣٧٢	١٠٨.٨٠٦	٣٠.٩٠٣	٣٠.٥٦٥	٢٥.٠٩٧

الأداء المالي السنوي - ٢٠١٧ - ٢٠٢١ (بآلاف الريالات السعودية)





١,٦١ مليار ريال سعودي

حقوق ملكية الشركة في عام ٢٠٢١

كما هو موضح في الرسم البياني أعلاه، شهدت حقوق ملكية الشركة ارتفاعاً تصاعدياً على مدى السنوات الخمس الماضية بفضل نتائج عملياتها الملحوظة. وفي عام ٢٠٢١، أغلقت حقوق ملكية الشركة عند ١,٦١ مليار ريال سعودي، مقابل ١,٤٩ مليار ريال سعودي لعام ٢٠٢٠. ولا يعتزم مجلس إدارة الشركة توزيع أرباح من صافي الدخل لعام ٢٠٢١. ومع ذلك، فإن هذا الموقف يخضع للحصول على الموافقة النهائية من قبل الجمعية العامة خلال اجتماعها المقبل.

أنشطة الأعمال الرئيسية التي تنال ثقة عملائنا

إننا نزاول أعمالنا عبر ثلاث خدمات أساسية تقدم لعملائنا منتجات تقليدية واخرى متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتشتمل قاعدة عملائنا على مستثمرين من القطاع الخاص والمؤسسات.

خدمات التداول: الوساطة والتمويل بالهامش

إن العربي للاستثمار هي شركة خدمات مالية سعودية رائدة تقدم خدمات الوساطة للأوراق المالية المدرجة في أسواق الأسهم المحلية والدولية، حيث أننا نقدم خدماتنا لأكثر من ٣٠٠,٠٠٠ حساب مسجل عبر قنوات مختلفة بما في ذلك طلبات الهاتف وتطبيقات الهاتف المحمول والمنصات الإلكترونية ونظام الاستجابة الصوتية التفاعلية. كما يتم تقديم خدمات الوساطة من خلال ثمانية مراكز استثمار تابعة للعربي للاستثمار منتشرة في جميع أنحاء المملكة.

إضافة إلى السوق المحلية، توفر العربي للاستثمار لعملائها فرصة للوصول إلى أسواق الأسهم العالمية مباشرة من المملكة العربية السعودية، حيث أننا نقدم خدمات التداول في سوق الأسهم الأمريكية، وسوق دبي المالي، وسوق أبو ظبي للأوراق المالية، وبورصة قطر، وبورصة الكويت، وسوق مسقط للأوراق المالية، وبورصة البحرين، والبورصة المصرية.

وكما هو موضح في قسم المبادرات الرئيسية وتطوير الأعمال آنفاً، تم خلال عام ٢٠٢١ الانتهاء من العديد من المشاريع المتعلقة بتحسينات الأنظمة حتى نتمكن من الاستمرار في تقديم أفضل الخدمات الممكنة للعدد المتزايد من عملائنا.

خلال عام ٢٠٢١، شهدت السوق المالية السعودية عاماً آخر من النمو القوي.

- في نهاية السنة، أغلق مؤشر تداول لجميع الأسهم («تاسي») عند ١١,٢٨١,٧١ نقطة مقابل ٨,٦٨٩,٥٣ نقطة في نهاية السنة السابقة، مرتفعاً بنحو ٢,٥٩٢,١٨ نقطة (٢٩,٨٣٪).
- سجل مؤشر تاسي خلال عام ٢٠٢١ أعلى مستوى له في ٢١ أكتوبر عند ١١,٩٢٩,٥٨ نقطة.
- بلغ إجمالي الرسملة السوقية ١٠,٠٠٩,١٥ مليار ريال سعودي خلال ٢٠٢١، بزيادة قدرها ٩,٩٧٪ عن السنة السابقة.

تُعزى الزيادة الإجمالية في صافي الدخل للسنة المالية ٢٠٢١ مقارنة بالسنة المالية ٢٠٢٠ إلى:

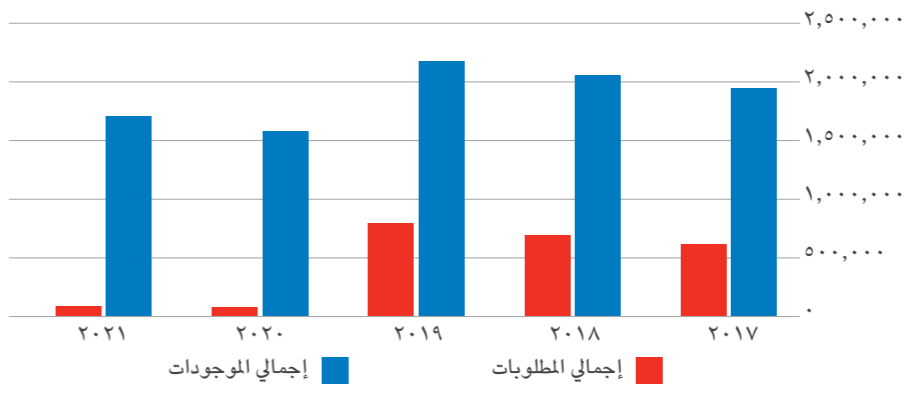
- زيادة دخل خدمات الوساطة والتمويل بالهامش بمبلغ ٨ مليون ريال سعودي (زيادة بنسبة ٨٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠٢٠)
- زيادة أتعاب إدارة الأصول بمبلغ ٤ مليون ريال سعودي (زيادة بنسبة ١٠٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠٢٠)
- زيادة في دخل العمليات الأخرى بمبلغ ٢٨ مليون ريال سعودي (زيادة بنسبة ٢٠٠٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠٢٠)، والتي تضمنت ٢٧ مليون ريال سعودي إيرادات محققة عن البيع الجزئي للاستثمار العقاري في شركة زميلة (صندوق أي. إن. بي. أي البوابة الاقتصادية). وقد شكل ذلك حوالي ٢٣٪ من صافي دخل السنة للشركة وحقق عائداً بنسبة ٣٠٪ لمساهمي الشركة.

علاوة على ذلك، تمكنت الشركة من تحقيق إيرادات قدرها ٣٣ مليون ريال سعودي من حصتها في إيرادات شركات زميلة (زيادة بنسبة ١٠٩٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠٢٠).

قوبلت الزيادات المذكورة أعلاه بانخفاض إلى حد ما في دخل خدمات المشورة والمصرفية الاستثمارية والتي حققت حوالي ١٨ مليون ريال سعودي في ٢٠٢١ مقارنة بمبلغ قدره ٥٢ مليون ريال سعودي في السنة الماضية.

وبلغ إجمالي مصاريف العمليات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حوالي ٨٣ مليون ريال سعودي، والتي كانت أعلى بشكل طفيف من السنة الماضية، ويرجع ذلك بصورة رئيسية إلى الزيادات في الرواتب والمزايا الأخرى ذات الصلة البالغ قدرها ١,٨ مليون ريال سعودي (زيادة بنسبة ٣٪ مقارنة بالسنة المالية ٢٠٢٠).

اجمالي الموجودات والمطلوبات – ٢٠١٧ – ٢٠٢١ (بآلاف الريالات السعودية)



٢٣٥ مليون ريال سعودي

نقدية وشبه نقدية

بلغ إجمالي القيمة الدفترية للأصول كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ حوالي ١,٧٠ مليار ريال سعودي، بزيادة عن المبلغ المصرح عنه في الأصول في نهاية ٢٠٢٠ والبالغ قدره ١,٥٨ مليار ريال سعودي). وتُعزى الزيادة في إجمالي الأصول بشكل رئيسي إلى زيادة الذمم المدينة المتعلقة بالتمويل بالهامش من ٦٧١ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية ٢٠٢٠ إلى ٩١٠ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية ٢٠٢١، مسجلة زيادة قدرها ٢٣٩ مليون ريال سعودي أي زيادة بنسبة ٣٦٪.

كما ارتفع النقد وما في حكمه بمبلغ ١٠٧ مليون ريال سعودي من ١٢٨ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إلى ٢٣٥ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وتُعزى هذه الزيادة بشكل رئيسي إلى التدفقات النقدية الإيجابية من الأنشطة الاستثمارية البالغ قدرها ٢٢٨ مليون ريال سعودي والناجمة بشكل أساسي من بيع الاستثمار في صندوق أي. إن. بي. أي البوابة الاقتصادية.

في ٢٠١٥، قامت العربي للاستثمار بالاستحواذ على ٢٥,٤٧٪ من وحدات صندوق أي. إن. بي. أي البوابة الاقتصادية (صندوق عقاري) لقاء مبلغ قدره ٢٤٢ مليون ريال سعودي. وفي ٢٠٢١، قام الصندوق بإعادة هيكلة رأسماله من خلال زيادة الرافعة المالية وتخفيض حقوق الملكية. وقد قامت العربي للاستثمار لاحقاً بتخفيض استثمارها إلى ٥٠ مليون ريال سعودي (حصّة قدرها ١٢,٧٤٪) محققة بذلك تدفقات نقدية إيجابية للسنة.

تحتفظ الشركة برصيد كبير من الأصول السائلة التي يتم استثمارها في أدوات عالية الجودة تدعم ملاءتها المالية. وخلال السنة، تم دعم السيولة في الشركة بشكل أساسي من خلال عملياتها والبيع الجزئي للاستثمار في شركة زميلة.

خدمات التداول: التعامل كأصيل في الاستثمارات الخاصة بها

تتعامل العربي للاستثمار أيضاً كأصيل في الاستثمارات الخاصة بها وقد استثمرت في العديد من الشركات الزميلة والصناديق وأدوات حقوق الملكية والتي حققت عائدات كبيرة للشركة خلال السنة الماضية. وخلال ٢٠٢١، قام صندوق أي. إن. بي. أي البوابة الاقتصادية (شركة زميلة) بتوزيع رأسمال قدره ٩٥,٥ مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، نتج عن البيع الجزئي لحصة قدرها ١٢,٧٤٪ في صندوق أي. إن. بي. أي البوابة الاقتصادية تسجيل ربح قدره ٢٧,١ مليون ريال سعودي. كما شهدت الشركة زيادة ملحوظة في حصتها من أرباح الشركات الزميلة والتي بلغت ٣٣ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢١ مقابل ١٦ مليون ريال سعودي خلال السنة السابقة.

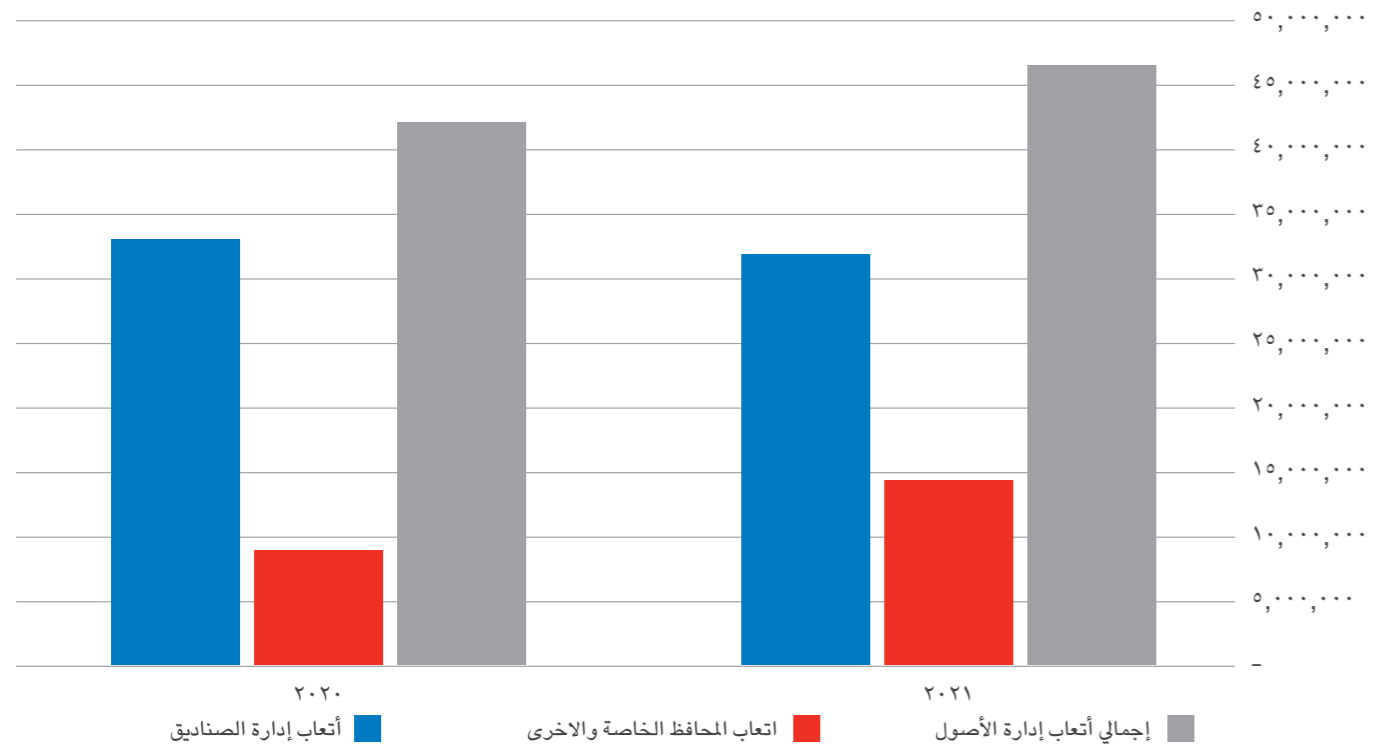
خدمات الإدارة: إدارة الأصول

يقدم قسم إدارة الأصول في العربي للاستثمار مجموعة كبيرة من الصناديق الاستثمارية بالإضافة إلى خدمات إدارة المحافظ الخاصة وفقاً لمستويات تقبل المخاطر واحتياجات السيولة لعملائها من الأفراد والمؤسسات.

تشمل الصناديق الاستثمارية لدينا الصناديق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والصناديق التقليدية. وتستثمر هذه الصناديق في الأسهم والسندات والصكوك والعقارات وأدوات أسواق المال والمراجحات. وتُدار الصناديق الاستثمارية الخاصة بالعربي للاستثمار داخلياً من قبل بعض مدراء الصناديق الأكثر كفاءة في المملكة العربية السعودية بمساعدة فريق تحليل مالي محترف.

توفر إدارة الأصول أيضاً حلولاً استثمارية مصممة خصيصاً لمحافظ الاستثمار الخاصة لعملائنا. ويتم استثمار أموال المحافظ الخاصة في الأسهم والصكوك وأدوات أسواق المال والمراجحات. وتتم هذه الاستثمارات محلياً وخليجياً وعالمياً، بما يتماشى مع أهداف العميل الاستثمارية ومستوى تقبل المخاطر والأفق الزمني للاستثمار.

إيرادات إدارة الأصول خلال ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)



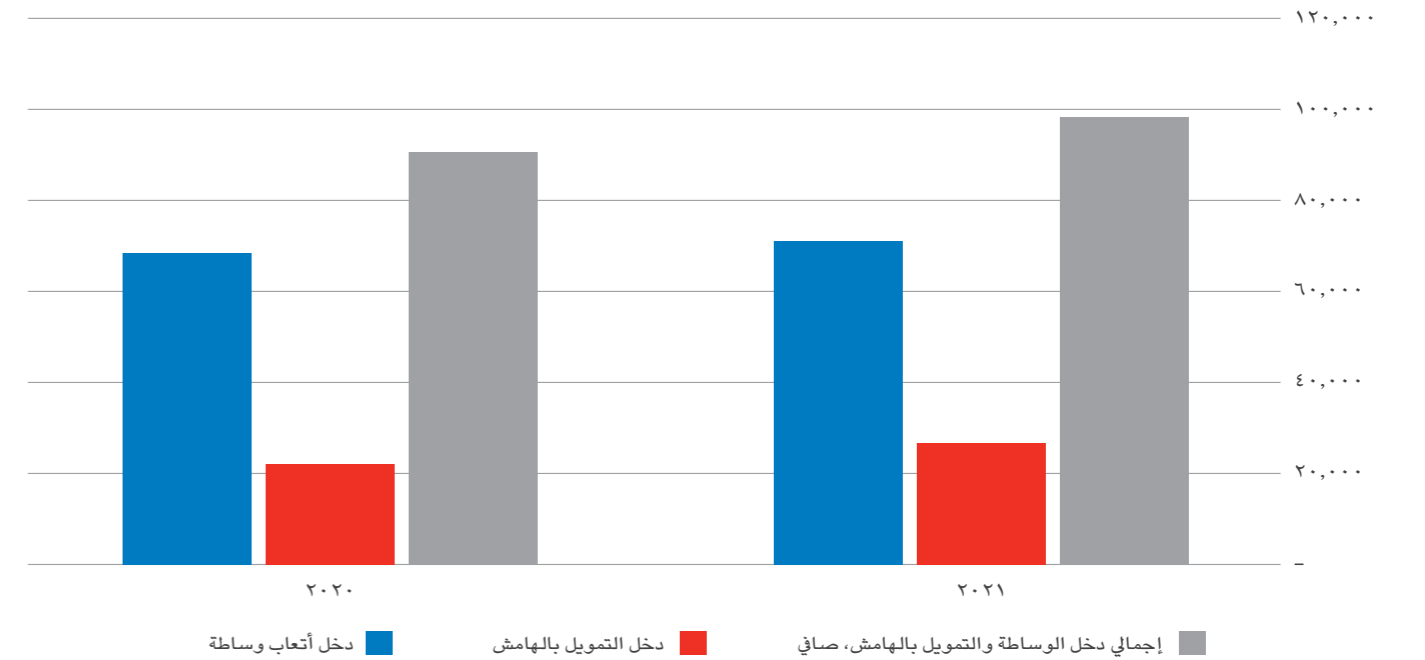
- بلغ إجمالي قيمة الأسهم المتداولة ٢,٢٣٥,٩٠ مليار ريال سعودي خلال ٢٠٢١ مقابل ٢,٠٨٧,٨٠ مليار ريال سعودي خلال السنة السابقة، بزيادة قدرها ٧,٠٩٪.
- بلغ إجمالي عدد الصفقات المنفذة ٩١,٨٧ مليون صفقة خلال ٢٠٢١ مقابل ٧٦,٦٩ مليون صفقة خلال السنة السابقة، بزيادة قدرها ١٩,٨٠٪.
- بلغ حجم الأسهم المتداولة ٦٧,٥٣ مليار سهم خلال ٢٠٢١ مقابل ٨٠,٠٣ مليار سهم تم تداولها خلال السنة السابقة، بانخفاض قدره ١٥,٦١٪.
- بلغ المتوسط اليومي لعدد الصفقات المنفذة ٣٦٧,٤٧ ألف صفقة خلال ٢٠٢١ مقابل ٣٠٥,٥٢ ألف صفقة خلال السنة السابقة، بزيادة قدرها ٢٠,٢٧٪.
- بلغ المتوسط اليومي لقيمة الأسهم المتداولة ٨,٩٤٣,٦٠ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢١ مقابل ٨,٣١٧,٩٣ مليون ريال سعودي خلال السنة السابقة، بزيادة قدرها ٧,٥٢٪.

٤٨٪ من دخل العمليات

محقق من خلال خدمات الوساطة والتمويل بالهامش

طرحت تسع شركات أسهمها لجمهور المستثمرين في المملكة العربية السعودية من خلال عمليات طرح عام أولي في ٢٠٢١. وخلال السنة، بلغ إجمالي عدد الشركات المدرجة ٢١٠ شركة. وبلغ إجمالي القيمة المطروحة ١٧,١٨ مليار ريال سعودي و٢٣٥,٥٩ مليون سهم / وحدة. وخلال ٢٠٢١، بلغت الرسملة السوقية لجميع عمليات طرح العام الأولي ١١٧,٦٠ مليار ريال سعودي ممثلة بذلك ١,١٧٪ من إجمالي الرسملة السوقية في ذلك التاريخ.

دخل الوساطة والتمويل بالهامش خلال ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠ (بآلاف الريالات السعودية)



من خلال الاستفادة من أنشطة التداول والطرح العام الأولي المتزايدة في سوق الأسهم السعودي، حققت العربي للاستثمار ٤٨٪ من دخل عملياتها لعام ٢٠٢١ من خلال خدمات الوساطة والتمويل بالهامش التي شهدت نمواً بنسبة ٨٪. وقد بلغ صافي دخل الوساطة والتمويل بالهامش المحقق خلال السنة المالية ٢٠٢١، ٩٩ مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ قدره ٩١ مليون ريال سعودي خلال السنة المالية ٢٠٢٠. وعلى الرغم من الطبيعة التنافسية العالية التي يتسم بها قطاع خدمات الوساطة المحلية، فقد زادت العربي للاستثمار دخلها من خلال تقديم تجربة سهلة للعملاء من خلال تطوير قنوات تداول وتحسين خدمات تداول العربي. ويمثل ذلك حلاً متقدماً يوفر منصة سهلة الاستخدام للتداول المتقدم ومراقبة السوق والتحليل الفني الأمر الذي يشجع العملاء على أن يصبحوا من أفضل المستثمرين.

٩٨ مليون ريال سعودي

صافي أتعاب خدمات الوساطة

٤٧ مليون ريال سعودي
إيرادات إدارة الأصول لعام ٢٠٢١

بلغت إيرادات إدارة الأصول لعام ٢٠٢١ حوالي ٤٧ مليون ريال سعودي وهو ما يمثل ٢٣٪ من دخل عمليات الشركة، مقابل ١٩٪ خلال السنة الماضية. ويمثل ذلك زيادة قدرها ٤ مليون ريال سعودي، بنمو قدره ١٠٪ عن عام ٢٠٢٠. وعلى الرغم من الانخفاض الطفيف في دخل أتعاب إدارة الصناديق بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي (بنسبة أقل من السنة الماضية بواقع ٣٪)، إلا أنه تم تعويض ذلك بزيادة الإيرادات من خدمات إدارة المحافظ الخاصة بحوالي ٥,٣ مليون ريال سعودي (بزيادة قدرها ٥٨٪ مقارنة بالسنة الماضية). وقد كانت هذه الزيادة في الدخل من المحافظ الخاصة نتيجة للنمو الطبيعي واستقطاب عملاء جدد.

خدمات الإدارة: إدارة الأصول

بلغ إجمالي قيمة الأصول المدارة من قبل الشركة ٧,٤ مليار ريال سعودي بنهاية ٢٠٢١، مقارنة بمبلغ قدره ٧,٥ مليار ريال سعودي بنهاية ٢٠٢٠. وتمثل صناديق الدخل الثابت وصناديق أسواق النقد ٣٦٪ من الأصول المدارة، بينما تمثل صناديق الأسهم المحلية ٩٪ من الأصول المدارة. كما تمثل صناديق الأصول المتعددة والمحافظ الاستثمارية الخاصة ٣٦٪ والصناديق العقارية الخاصة ١٩٪، على التوالي، من الأصول المدارة.

٧,٤ مليار ريال سعودي
قيمة الأصول المدارة بنهاية ٢٠٢١

خدمات الترتيب والمشورة: المشورة والمصرفية الاستثمارية

تقدم العربي للاستثمار مجموعة واسعة من خدمات المصرفية الاستثمارية المتكاملة عبر مختلف القطاعات. ويقدم قسم المصرفية الاستثمارية المشورة والحلول المبتكرة لإدارة عمليات الطرح العام الأولي، وإصدار حقوق الأولوية، ومبيعات الأسهم الخاصة، وطرح أدوات الدين. كما أن الوصول إلى شبكة عملاء الشركات الواسعة الخاصة بالعربي للاستثمار والبنك العربي الوطني يفيدنا في ممارسة الخدمات المصرفية الاستثمارية حيث يمكننا الوصول إلى هذه الموارد لإيجاد الأطراف المقابلة المحتملة لعملائنا.

لقد اكتسب فريق خدمات المصرفية الاستثمارية خبرة واسعة في شراء وبيع الأصول والشركات في مختلف القطاعات بما في ذلك المؤسسات المالية وقطاع الاتصالات. ويقدم الفريق تجارب قيمة في تقييم الأعمال وتحديد القيمة من أجل المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية لعملائنا الراغبين في صفقات الاندماج والاستحواذ.

تشمل خدمات المشورة التي تقدمها العربي للاستثمار والمتعلقة بطرح أدوات الدين، على سبيل المثال لا الحصر، الهيكل وتقديم المشورة بشأن طرح مختلف المنتجات مثل الأوراق التجارية والسندات الرئيسية والسندات الثانوية والصكوك وتمويل المشاريع.

وبالإضافة إلى خدمات الإدارة والمشورة الأساسية، برزت أيضًا العربي للاستثمار كشركة رائدة في تقديم خدمات المشورة للاستثمارات العقارية.

أبرمت العربي للاستثمار اتفاقية تقديم خدمة مع البنك العربي الوطني لتقديم خدمات الترتيب والمشورة للبنك. وتشمل الخدمات المقدمة (١) الاستشارات العقارية، (٢) ترتيب الدين، (٣) شراء الأصول في السوق الثانوية، و(٤) الدعم المستمر لعميات الهيكل والتكوين.

بلغت إيرادات خدمات المشورة والمصرفية الاستشارية والاستثمارية ١٨ مليون ريال سعودي خلال ٢٠٢١. ويشكل ذلك ٩٪ من إجمالي إيرادات الشركة لسنة ٢٠٢١ مقارنة بنسبة ٣٢٪ من إجمالي إيرادات السنة الماضية. وقد تمكنت الشركة من تحقيق إيرادات أعلى من ذلك بكثير خلال ٢٠٢٠ من خدمات المشورة والمصرفية الاستثمارية (٧١ مليون ريال سعودي) نتيجة تقديم استشارات عقارية غير متكررة لصناديق خاصة.

شركاتنا الزميلة

صندوق إي.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية العقاري

في ٢٠١٥، قامت الشركة بالاشتراك في ٢٥,٤٧٪ من الوحدات في صندوق إي.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية بمبلغ قدره ٢٤٢ ريال. وهو صندوق استثمار عقاري محدد المدة مطروح طرحاً خاصاً. يتمثل غرض الصندوق في شراء أصول - ممتلكات عقارية تحقق دخل، تقع في مدينة الرياض - والتي سيستلم منها الصندوق دخل عمليات الفنادق والإيجار على مدى فترة الصندوق.

وخلال مايو ٢٠٢١، قامت الشركة ببيع ٥٠٪ من حصتها في صندوق صندوق إي.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية، وتمتلك الآن حصة قدرها ١٢,٧٤٪ في الصندوق تبلغ قيمتها الدفترية حوالي ٥١ مليون ريال سعودي.

وتستمر الشركة في ممارسة تأثير هام على صندوق إي.إن.بي.آي. البوابة الاقتصادية حيث تقوم بإدارة الصندوق بموجب اتفاق بين الشركة كمدير للصندوق ومالكي الوحدات في الصندوق.

صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري

في ٢١ مايو ٢٠٢٠، قامت الشركة بالاشتراك في ٢٣,٧٦٪ من الوحدات في صندوق سارة الثاني للاستثمار العقاري بمبلغ قدره ٣٢٥ مليون ريال سعودي، وهو مدار من قبل شركة المزل المالية. إن هذا الصندوق هو صندوق استثمار عقاري محدد المدة مطروح طرحاً خاصاً. وقد بلغت القيمة الدفترية للصندوق ٣٠٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

نظرًا لأن الشركة تمارس تأثيرًا هامًا على الصندوقين المذكورين أعلاه بموجب حصتها فيهما، فقد تم تصنيف هذه الاستثمارات كاستثمار في شركات زميلة.



١٨ مليون ريال سعودي
إيرادات خدمات المشورة والمصرفية الاستثمارية لعام ٢٠٢١

مجلس الإدارة

تخضع أعمالنا للإشراف من قبل مجلس الإدارة. ويتكون مجلس إدارة الشركة من (٦) أعضاء، بما في ذلك عضوين مستقلين. وتتمثل سياسة مجلس الإدارة في تعيين أعضاء غير تنفيذيين والإبقاء عليهم ممن ينقلون الخبرات ذات الصلة والمنظور الشامل للشركة وإطار صنع القرار بها.



الأستاذ/ زهير بن سليمان الحريش
نائب رئيس مجلس الإدارة
عضو غير تنفيذي

خلفية عامة

تم تعيين الأستاذ / زهير الحريش لمنصب عضو مجلس الإدارة ورئيس مجلس الإدارة في ١٣ أغسطس ٢٠١١، ليتخلى عن رئاسة مجلس الإدارة في أكتوبر ٢٠١٥ مع احتفاظه بصفة عضو مجلس إدارة، وبتاريخ ٢٧ / ٠٤ / ٢٠١٧ تم تعيين الأستاذ / زهير لمنصب نائب رئيس المجلس. ومن الجدير بالذكر أن الأستاذ / زهير التحق بالبنك العربي الوطني في سبتمبر ١٩٩٥ وتم تعيينه رئيساً لإدارة الشؤون القانونية في سبتمبر ١٩٩٦، كما أنه يشارك بصفة عضو في لجنة الترشيحات والمكافآت المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وقبل ذلك، كان مستشاراً قانونياً لدى لجنة تسوية المنازعات المصرفية في البنك المركزي السعودي. والأستاذ / زهير حاصل على درجة البكالوريوس في القانون من جامعة الملك سعود بالرياض، ودرجة الماجستير في القانون من كلية واشنطن للقانون بالولايات المتحدة الأمريكية. وبالإضافة إلى ذلك، فهو محكم معتمد من وزارة العدل في المملكة العربية السعودية.

المناصب والعضويات الأخرى

- عضو في عدة لجان إدارات بالبنك العربي الوطني، مثل الالتزام، والاستناد الخارجي، والمنتجات والإجراءات، وإدارة الموارد البشرية وأمن المعلومات.
- لا يشغل منصب عضو مجلس إدارة في أي شركات أخرى.



الأستاذ/ رائد بن علي السيف
رئيس مجلس الإدارة
عضو مستقل

خلفية عامة

تم تعيين الأستاذ / رائد السيف رئيساً لمجلس الإدارة في ٠٧ أكتوبر ٢٠١٥. كما سبق له العمل كعضو في لجنة المراجعة المنبثقة عن المجلس.

وقبل ذلك، شغل الأستاذ / رائد منصب رئيس قسم بالبنك العربي الوطني حيث قاد فريق مديري العلاقات لمدة ٧ سنوات.

والأستاذ / رائد حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من كلية العلوم الإدارية من جامعة الملك سعود بالرياض.

المناصب والعضويات الأخرى

- الرئيس التنفيذي لشركة سلطان القابضة
- عضو مجلس إدارة في الشركات التالية:
- شركة الاتصالات المتنقلة السعودية (زين السعودية).
- شركة الدرع العربي للتأمين
- شركة أي بي سي
- شركة المصنع المثالي
- شركة النافورة للتموين الغذائي
- شركة أسماك النافورة
- شركة النافورة والمثالي المتحدة
- شركة مذاق الدبلوماسية للحلويات
- شركة مصنع دار السلال
- شركة مصنع دبلومات للحلويات والمعجنات
- شركة فن الدبلوماسية للتجارة



القسم ٢ حوكمة الشركات



الأستاذ / بسام بن راشد المبارك
عضو غير تنفيذي

خلفية عامة

تم تعيين الأستاذ / بسام المبارك عضواً بمجلس إدارة الشركة في ٢ مارس ٢٠١٥.

كما شغل الأستاذ / بسام منصب الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في الشركة من عام ٢٠١٤ حتى مايو ٢٠٢١، ثم انتقل بعدها إلى البنك العربي الوطني كرئيس لإدارة الاستثمارات الاستراتيجية ولا يزال عضواً في مجلس إدارة الشركة. والجدير بالذكر بأن الأستاذ / بسام التحق بالبنك العربي الوطني في يونيو ٢٠٠٧ وترأس إدارة الوساطة بشركة العربي الوطني للاستثمار قبل تعيينه رئيساً تنفيذياً للشركة في سبتمبر ٢٠١٤.

والأستاذ / بسام حاصل على شهادة في العلوم السياسية من جامعة الملك سعود في الرياض بالملكة العربية السعودية.

المناصب والعضويات الأخرى

- عضو مجلس إدارة في شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة.



الأستاذ / فهد بن عبدالعزيز القاضي
عضو غير تنفيذي
رئيس لجنة المراجعة

خلفية عامة

تم تعيين الأستاذ / فهد القاضي عضواً في مجلس إدارة الشركة منذ ٣٠ يوليو ٢٠١٣. ولديه خبرة تزيد عن ٣٨ عاماً في مجال التجزئة المصرفية، ويجلب الأستاذ / فهد ثروة من الخبرة والقيادة إلى الشركة.

كما شغل الأستاذ / فهد منصب رئيس التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني حتى تقاعده في يوليو ٢٠٢١، حيث قاد فريق العمل لتنفيذ استراتيجية تحسين جهود التسويق بالبنك مع تقديم منتجات جديدة وتحسين استراتيجية المحتوى وتوسيع قاعدة عملائه. وقبل التحاقه بالبنك العربي الوطني، بدأ الأستاذ / فهد حياته المهنية كرئيس لخدمات العملاء في الشركة السعودية للكهرباء.

والأستاذ / فهد حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة الملك سعود في الرياض، بالملكة العربية السعودية.

المناصب والعضويات الأخرى

- عضو مجلس إدارة في الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة (ساند)



الأستاذ / عبيد بن عبد الله الرشيد
عضو غير تنفيذي

خلفية عامة

تم تعيين الأستاذ / عبيد عضواً في مجلس الإدارة الشركة في ٢٠ فبراير ٢٠٢١.

ويشغل الأستاذ / عبيد منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني. ولديه أكثر من ٣٧ عاماً من الخبرة المصرفية، شغل خلالها عدة مناصب قيادية في البنك.

والأستاذ / عبيد حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة ولاية سان خوسيه، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

المناصب والعضويات الأخرى

- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)
- نائب رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية الكيماوية
- عضو مجلس إدارة في شركة مجموعة الدكتور سليمان الحبيب للخدمات الطبية القابضة.



الأستاذ / سامي بن عبدالله العمران
عضو مستقل

خلفية عامة

تم تعيين الأستاذ / سامي العمران عضواً مستقلاً بمجلس إدارة الشركة في ٣١ أكتوبر ٢٠١١.

كما التحق بالبنك العربي الوطني في عام ١٩٩٢ كمحلل ائتماني. وقد بنى حياته المهنية من خلال إدارة محافظ الشركات. وفي عام ٢٠٠٤، أنشأ وأدار شركته الخاصة - شركة سامي العمران للاستشارات المالية - في الرياض بالملكة العربية السعودية. وقبل التحاقه بالبنك العربي الوطني، عمل كمهندس زراعي في شركة المراعي في الرياض بالملكة العربية السعودية.

والأستاذ / سامي حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الزراعية من جامعة الملك سعود في الرياض بالملكة العربية السعودية.

المناصب والعضويات الأخرى

- لا يشغل منصب عضو مجلس إدارة في أي شركات أخرى.

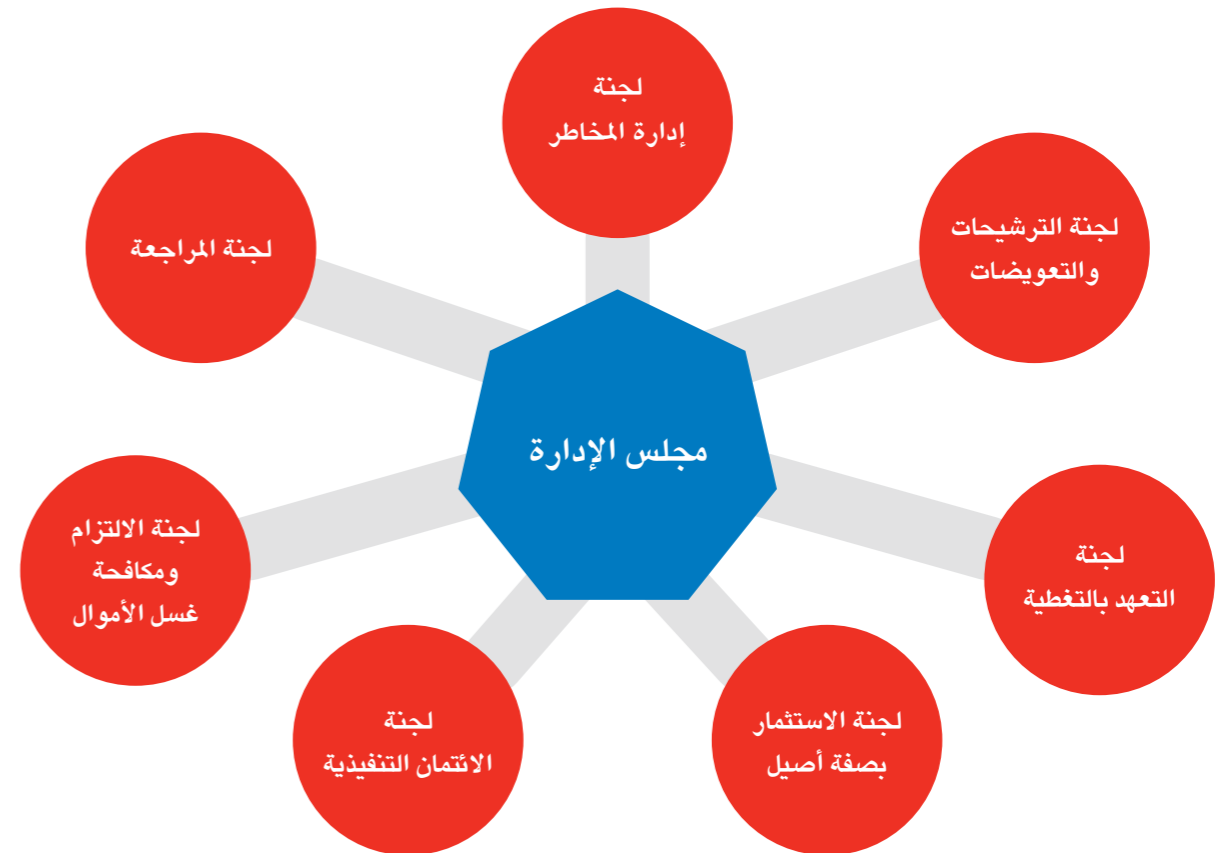
صلاحيات مجلس الإدارة

باستثناء الصلاحيات المختلفة المخولة إلى الجمعية العامة للمساهمين، يتمتع مجلس الإدارة بصلاحيات إدارة أعمال الشركة وتنظيم وتوجيه شؤونها وصياغة استراتيجياتها من أجل تحقيق أهداف الشركة. ويمارس مجلس الإدارة، عند أداء مهامه، جميع هذه الصلاحيات وينفذ جميع هذه الأعمال وفقاً للنظام الأساسي للشركة وكافة الأنظمة واللوائح ومعايير حوكمة الشركات ذات الصلة.

تفاصيل حضور اجتماعات مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	٦ إبريل ٢٠٢١	٢٧ يونيو ٢٠٢١	٢١ أكتوبر ٢٠٢١	١ يناير ٢٠٢٢
الأستاذ / رائد السيف	رئيس مجلس الإدارة	√	√	√	√
الأستاذ / زهير الحريش	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو غير تنفيذي	√	√	√	√
الأستاذ / سامي العمران	عضو مستقل	√	√	√	√
الأستاذ / عبيد الرشيد	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√
الأستاذ / فهد القاضي	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√
الأستاذ / بسام المبارك	عضو غير تنفيذي	√	√	√	√

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة



أنشأ مجلس الإدارة لجاناً مختلفة («اللجان») تشرف على الأمور المهمة المتعلقة بالسياسة والحوكمة وترفع التوصيات بشأنها إلى مجلس الإدارة. وتزاول اللجان عملها في إطار اختصاصات محددة معتمدة من قبل مجلس الإدارة.

وفيما يلي وصف للمهام الرئيسية وعضوية اللجان:

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، من بينهم عضوين غير تنفيذيين وعضو مستقل من مجلس الإدارة. وتقوم لجنة المراجعة بمساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته حول إعداد التقارير المالية والرقابة الداخلية والعلاقة مع المراجعين الخارجيين.

الاسم	المنصب	خلفية عامة
الأستاذ / فهد القاضي	رئيس اللجنة	شغل الأستاذ / فهد منصب رئيس مجموعة التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني و هو أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة.
الأستاذة / لطيفة السبهان	عضو	تشغل الأستاذة لطيفة منصب المدير المالي بالبنك العربي الوطني.
الدكتور / محمد المغيولي	عضو مستقل	أستاذ بقسم المحاسبة بجامعة الملك سعود - تخصص التحليل المالي والمراجعة.

* استقال الأستاذ / محمد المغيولي من عضوية لجنة المراجعة بتاريخ ٢٩ ديسمبر ٢٠٢١ وحلت محله الأستاذة / سمرا القويز.

تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

- الإشراف على عملية المراجعة الداخلية للشركة، التي تتم عن طريق المراجع الداخلي في الشركة أو من خلال الاستعانة بالمراجع الداخلي للبنك العربي الوطني، للتأكد من مدى فعاليتها.
- مراجعة برنامج عمل المراجعة الداخلية، ونتائج المراجعة الداخلية الرئيسية والتأكد من اتخاذ الإجراءات التصحيحية بشأن هذه النتائج.
- رفع التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن تعيين وفصل المراجعين الخارجيين وأتعابهم.
- الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين، والتأكد من التزامهم بمتطلبات الاستقلالية، واعتماد نطاق المراجعة والأعمال الأخرى ذات الصلة والأتعاب.
- مراجعة خطة المراجعة المعدة من قبل المراجع الخارجي ورفع التوصية بإدخال تغييرات عليها إذا لزم الأمر.
- مراجعة القوائم المالية السنوية والمرحلية (إن وجدت) ورفع التوصية بشأنها إلى مجلس الإدارة.
- مراجعة مدى ملاءمة السياسات المحاسبية.
- الاجتماع مع المراجعين الخارجيين والداخليين (بشكل منفصل) مرة واحدة على الأقل في السنة لمناقشة الأمور الناتجة عن عمليات المراجعة.
- مراجعة دليل الالتزام والسياسات والإجراءات الخاصة بإدارة الالتزام ومراقبة مدى فعالية أنشطة الالتزام بالشركة.
- مراجعة تقارير لجنة الالتزام وتلقي تحديث دوري عن الحالة من قسم الالتزام بشأن الأمور المتعلقة بالالتزام / مكافحة غسل الأموال.
- مراجعة تقارير الفحص الصادرة عن هيئة السوق المالية والجهات التنظيمية الأخرى.

تجتمع لجنة المراجعة كل ثلاثة أشهر أو أكثر إذا لزم الأمر. وقد عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢١.

الاسم	المنصب	٢٢ مارس ٢٠٢١	١٧ يونيو ٢٠٢١	١١ أكتوبر ٢٠٢١	٢١ ديسمبر ٢٠٢١
الأستاذ / فهد القاضي	رئيس لجنة المراجعة	√	√	√	√
الأستاذة / لطيفة السبهان	عضو	√	√	√	√
الأستاذ / محمد المغيولي	عضو مستقل	√	√	√	√

لجنة إدارة المخاطر

تتكون لجنة إدارة المخاطر من ٦ أعضاء يجتمعون مرتين في السنة أو أكثر، إذا لزم الأمر.

الإسم	المنصب	خلفية عامة
الأستاذ / خالد الغامدي رئيس اللجنة	رئيس اللجنة	يشغل الأستاذ / خالد الغامدي منصب الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذ / بلال راغب	عضو	يشغل الأستاذ / بلال منصب رئيس العمليات بشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذة /رندى الجربوع	عضو	تشغل الأستاذة / رندى منصب رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذ /لؤي السلمان	عضو	يشغل الأستاذ / لؤي منصب المدير المالي بشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذ / كاشف الحق خان	عضو	يشغل الأستاذ /كاشف الحق رئيس إدارة مخاطر العمليات بالبنك العربي الوطني.
الأستاذ / محمد ساجد	عضو	يشغل الأستاذ / محمد منصب رئيس مخاطر الائتمان بالبنك العربي الوطني.

تشمل المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة ما يلي:

- مراجعة عمليات إدارة المخاطر على أساس منتظم لتحديد وقياس ومراقبة المخاطر داخل الشركة ورفع تقارير سنوية إلى مجلس الإدارة حول مدى كفاية تلك العمليات.
- مراجعة واعتماد عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال الخاص بالشركة.
- مراجعة التقارير الشهرية بشأن نموذج كفاية رأس المال التي يتم تقديمها إلى هيئة السوق المالية.
- مراجعة مدى كفاية وفعالية أي تعاقدات خارجية جوهرية.

عقدت اللجنة اجتماعين خلال ٢٠٢١

الإسم	المنصب	٢٦ مارس ٢٠٢١	٢٩ ديسمبر ٢٠٢١
الأستاذ / خالد الغامدي	رئيس اللجنة	√	√
الأستاذ / بلال راغب	عضو	√	√
الأستاذة / رندى الجربوع	عضو	√	√
الأستاذ / لؤي السلمان	عضو	√	√
الأستاذ / كاشف الحق خان	عضو	√	√
الأستاذ / محمد ساجد	عضو	√	√

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ٣ أعضاء يجتمعون مرتين في السنة أو أكثر، إذا لزم الأمر.

الإسم	المنصب	خلفية عامة
الأستاذ / عبيد الرشيد	رئيس اللجنة	يشغل الأستاذ / عبيد منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني. ولديه أكثر من ٣٧ عامًا من الخبرة المصرفية، شغل خلالها عدة مناصب قيادية في البنك.
الأستاذ / زهير بن سليمان الحريش	عضو	يشغل الأستاذ / زهير منصب رئيس إدارة الشؤون القانونية بالبنك العربي الوطني.
الأستاذ / بدر العتيبي	عضو	يشغل الأستاذ / بدر منصب رئيس الموارد البشرية بالبنك العربي الوطني.

تشمل مهام ومسؤوليات اللجنة ما يلي:

- رفع التوصية إلى مجلس الإدارة بشأن ترشيحات عضوية المجلس وفقًا للسياسات والمعايير المعتمدة، وتتأكد اللجنة من عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بأي جريمة مخلة بالشرف أو الأمانة لتلك العضوية.
- المراجعة السنوية لمدى ملاءمة المهارات المتاحة لمجلس الإدارة، وتحديد مجموعة المهارات والقدرات المطلوبة، حيثما كان ذلك ملائمًا، لتعزيز أداء المجلس، بما في ذلك الوقت الذي يجب على عضو المجلس تخصيصه لهذه المسؤولية.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بإجراء تغييرات عليه، إذا دعت الحاجة لذلك.
- تقييم أداء مجلس الإدارة لتحديد نقاط القوة والضعف ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة وفقًا لذلك.
- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة شغل أحد أعضاء مجلس الإدارة أيضًا منصب عضو مجلس إدارة في شركة أخرى.
- اعتماد تعويضات كبار المسؤولين التنفيذيين.
- تحديد سياسات واضحة بشأن تعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين، ومراعاة اتباع المعايير المتعلقة بالأداء عند وضع هذه السياسات.
- الإشراف على تطوير سياسة التعويضات لعرضها على المجلس لاعتمادها.

عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية ٢٠٢١:

الإسم	المنصب	٢٧ أكتوبر ٢٠٢١	٢٦ ديسمبر ٢٠٢١
الأستاذ/ عبيد الرشيد	رئيس اللجنة	√	√
الأستاذ / زهير الحريش	عضو	√	√
الأستاذ / بدر العتيبي	عضو	√	√

لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

تتكون لجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال من ٨ أعضاء يجتمعون أربع مرات في السنة أو أكثر، إذا لزم الأمر.

الاسم	المنصب	خلفية عامة
الأستاذ / مازن مالكي	رئيس اللجنة	يشغل الأستاذ / مازن منصب رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالبنك العربي الوطني.
الأستاذ / خالد الغامدي	عضو	يشغل الأستاذ / خالد الغامدي منصب الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذ / ماجد العتيبي	عضو	يشغل الأستاذ / ماجد منصب رئيس إدارة الأصول بشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذ / بلال راغب	عضو	يشغل الأستاذ / بلال منصب رئيس العمليات بشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذة / رندى الجربوع	عضو	تشغل الأستاذة / رندى منصب رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذ / جورج عويجان	عضو	يشغل الأستاذ / جورج منصب رئيس إدارة تمويل الشركات بشركة العربي الوطني للاستثمار.
عضو من إدارة الالتزام بالبنك العربي الوطني – مكلف من مجلس الإدارة	عضو	الأستاذ / عبد الرحمن النعمي
ممثل من فريق المراجعة الداخلية بالبنك العربي الوطني	عضو	الأستاذ / وليد العمري رئيس ادارة التدقيق الداخلي لدى البنك العربي الوطني

عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال ٢٠٢١:

الاسم	المنصب	١٠ مارس ٢٠٢١	١٤ يونيو ٢٠٢١	٢٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٦ ديسمبر ٢٠٢١
الأستاذ / مازن المالكي	رئيس اللجنة	√	√	√	√
الأستاذ / بسام المبارك	عضو	√	-	-	-
الأستاذ / خالد الغامدي	عضو	-	√	√	√
الأستاذ / ماجد العتيبي	عضو	√	√	√	√
الأستاذ / بلال راغب	عضو	√	√	√	√
الأستاذة / رندى الجربوع	عضو	√	√	√	√
الأستاذ / جورج عويجان	عضو	√	√	√	√
الأستاذ / عبدالرحمن النعمي	عضو – عضو من إدارة الالتزام في البنك العربي الوطني	√	√	√	√
الأستاذ / وليد العمري	عضو – رئيس المراجعة الداخلية في البنك العربي الوطني	-	√	√	√

اسنقال الأستاذ / بسام المبارك من منصبه كرئيس تنفيذي للشركة وحل محله الأستاذ / خالد الغامدي.

تشمل المهام والمسؤوليات الرئيسية للجنة ما يلي:

- التأكد من تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة.
- الحفاظ على سمعة الشركة لدى العملاء والجهات التنظيمية، بما في ذلك هيئة السوق المالية وتداول.
- مراجعة وفهم التغييرات في متطلبات الالتزام والحوكمة والتأكد من تطبيقها.
- الإشراف على تنفيذ برنامج التزام رسمي وإجراء مراجعة سنوية لبرنامج الالتزام بالشركة.
- التأكد من الالتزام بقواعد السلوك الأخلاقي للشركة.
- التأكد من معالجة نتائج وملاحظات المراجعين الداخليين أو المراجعين الخارجيين أو فرق الفحص التابعة لهيئة السوق المالية وإنهاؤها في الوقت المناسب.
- التأكد من تسوية أي مخالفات للوائح هيئة السوق المالية.

لجنة التعهد بالتغطية

تضم عضوية اللجنة:

الاسم	المنصب	خلفية عامة
الأستاذ / عبيد الرشيد	رئيس اللجنة	يشغل الأستاذ / عبيد منصب العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني. ولديه أكثر من ٢٧ عامًا من الخبرة المصرفية، شغل خلالها عدة مناصب قيادية في البنك.
الأستاذ / فهد القاضي	عضو	شغل الأستاذ / فهد منصب رئيس مجموعة التجزئة المصرفية في البنك العربي الوطني و هو أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة .
الأستاذ / خالد الغامدي	عضو	يشغل الأستاذ / خالد الغامدي منصب الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار.

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال٢٠٢١ وتمت الموافقة على جميع عروض التعهد بالتغطية بشأن الطرح العام الأولي أو حقوق الأولوية بالتميرير. تشمل اختصاصات اللجنة ومسؤولياتها الرئيسية ما يلي:

<ul style="list-style-type: none">تقييم عروض التعهد بالتغطية الخاصة بعمليات إصدار حقوق الملكية أو الدين المقدمة إلى اللجنة من قبل إدارة المصرفية الاستثمارية واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها. مراجعة وإدارة الأصول المحتفظ بها في الدفاتر نتيجة لعمليات التعهد بالتغطية السابقة واتخاذ القرارات المناسبة، بما في ذلك تكوين المخصصات والتصرف الملائم فيما يتعلق بتلك الأصول.
--

لجنة الاستثمار بصفة أصيل

تضم عضوية اللجنة:

الاسم	المنصب	خلفية عامة
الأستاذ / رائد السيف	رئيس اللجنة	يشغل الأستاذ / رائد منصب رئيس مجلس الإدارة.
الأستاذ / خالد الغامدي	عضو	يشغل الأستاذ / خالد الغامدي منصب الرئيس التنفيذي لشركة العربي الوطني للاستثمار.
الأستاذ / كمال خضر	عضو	يشغل الأستاذ / كمال رئيس مجموعة إدارة المخاطر بالبنك العربي الوطني.

في ٢١ أكتوبر ٢٠٢١، عين مجلس الإدارة السيد كمال خضر، رئيس مجموعة إدارة المخاطر في البنك العربي الوطني كعضو في لجنة الاستثمار بصفة أصيل ليحل محل السيد ماجد العتيبي، رئيس إدارة الأصول في شركة العربي للاستثمار.

لم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال ٢٠٢١ وتمت الموافقة على جميع عروض الاستثمار بالتميرير. وفيما يلي ملخصًا للمسؤوليات والمهام الرئيسية للجنة:

<ul style="list-style-type: none">الموافقة أو عدم الموافقة على أي عرض تقدمه الإدارة للاستثمار أو الخروج من الاستثمار في أي أوراق مالية في المملكة العربية السعودية أو دول مجلس التعاون الخليجي. مراجعة أداء الشركة ونشاطها الاستثماري. رفع التوصية إلى مجلس الإدارة بأي تغييرات في حدود الاستثمار المقررة.
--

لجنة الائتمان التنفيذية

تضم عضوية لجنة الائتمان التنفيذية الأستاذ / رائد السيف (عضو مستقل ورئيس اللجنة)، والأستاذ / زهير الحربش، والأستاذ / بسام المبارك (عضو اللجنة غير التنفيذية)، والأستاذ / خالد الغامدي (عضو اللجنة).

وتعقد اللجنة اجتماعاتها بالتمرير وتم إحالة [٢٠] معاملة تمويل بالهامش للموافقة عليها خلال٢٠٢١. وفيما يلي ملخصًا للمسؤوليات والمهام الرئيسية للجنة:

<ul style="list-style-type: none">وضع الحدود الائتمانية للجان الأخرى. اتخاذ القرار بشأن شطب ديون العملاء. الموافقة على التعرض للأطراف ذات العلاقة على أساس مضمون بالكامل.	<ul style="list-style-type: none">الموافقة على منح تسهيلات متاجرة بالهامش للسياسيين (بما في ذلك الشخصيات السياسية البارزة) والمنظمات الخيرية. الموافقة على التعرض لمؤسسات السوق المالية والمؤسسات المالية.
---	---

تقرير مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المدراء التنفيذيين

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي*	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	-	-	٣٧٠,٠٠٠
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
مكافآت دورية و سنوية	-	-	-
خطط تحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	-	-	٣٧٠,٠٠٠

* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

١. وفقاً للوائح الشركة، لا يتلقى أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين (التنفيذيين وغير التنفيذيين) أي مكافآت مقابل عضويتهم في المجلس.
٢. تلقى أعضاء مجلس الإدارة المستقلين فقط مكافآت مقابل عضويتهم في المجلس.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

البيان	خمسة من كبار المدراء التنفيذيين ممن حصلوا على أعلى المكافآت والتعويضات إضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكونا من بينهم*
رواتب وأجور	٦,٧٦١,٨٨٦
بدلات	٢,٤٦٣,٧١٦
مكافآت دورية و سنوية	٤,٩٠٠,٠٠٠
خطط تحفيزية	-
عمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	١,٠٣٨,٣٨٥
الإجمالي	١٥,١٦٣,٩٨٧

* خمسة من كبار المدراء التنفيذيين ممن حصلوا على أعلى المكافآت والتعويضات (بما في ذلك الرئيس التنفيذي) والمدير المالي

لم تكن هناك أي ترتيبات تنازل بموجبها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية عن أي تعويضات أو مكافآت.

حصص مجلس الإدارة والإدارة العليا



أي حصص تعاقدية وأوراق مالية وسندات مملوكة بشكل فعلي من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وأسرههم في أي من الأسهم أو أدوات الدين الخاصة بالشركة

خلال ٢٠٢١، تم منح تسهيلات ائتمانية بالهامش للتداول بالاسهم المحلية لمدة ١٢ شهراً للأستاذ / بسام المبارك والأستاذ / فهد القاضي (كلاهما أعضاء غير تنفيذيين وغير مستقلين) بقيمة ١٠ مليون ريال سعودي و ٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. وبلغ متوسط استخدام التسهيلات الممنوحة للأستاذ / بسام المبارك والأستاذ / فهد القاضي ٦ مليون ريال سعودي و ٢,٦ مليون ريال سعودي، على التوالي، خلال السنة.

علاوة على ذلك، تم منح تسهيلات ائتمانية بهامش لتداول أسهم محلية لرئيس مجلس الإدارة الأستاذ / رائد علي السيف بقيمة ٥ مليون ريال سعودي. وبلغ متوسط استخدام التسهيلات الممنوحة ٢,٨ مليون ريال سعودي.

ويؤكد مجلس الإدارة على عدم وجود تسهيلات أخرى ممنوحة لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وأفراد أسرههم عدا التسهيلات المذكور أعلاه حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، وأن التسهيلات الممنوحة لهم تمت الموافقة عليها من قبل اللجنة التنفيذية بالشركة. تخضع هذه التسهيلات لنسبة تغطية قدرها ٢٠٠٪، وطلب تغطية هامش بواقع ١٧٥٪، وحد تصفية قدره ١٥٠٪، ولا توجد شروط تفضيلية بشأن عقود التسهيلات الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة المذكورين أعلاه.

أي أعمال أو عقود يكون الشخص المرخص له طرفاً فيها، ويكون لعضو مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو رئيس الشؤون المالية أو أي شخص ذو علاقة مصلحة فيها

يؤكد مجلس الإدارة على عدم امتلاك أي عضو من أعضائه أو الرئيس التنفيذي والمدير المالي أو أي شخص ذي صلة بالمجلس أي أعمال أو عقود تمثل العربي للاستثمار طرفاً فيها، كما لا يوجد أي اتفاق مبرم مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية وأسرههم بخلاف ما هو مذكور أعلاه.

إدارات الرقابة الداخلية والمخاطر والالتزام

أنظمة الرقابة الداخلية

يُضطلع أعضاء مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة والتأكد من مدى فعاليتها المستمرة لتحقيق الأهداف الإستراتيجية للشركة. وقد اعتمدت الشركة إطار عمل متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل هيئة السوق المالية. وتتولى الإدارة العليا المسؤولية عن تطوير وتطبيق إجراءات الرقابة الداخلية ومراجعة مدى كفايتها وفعاليتها.

تقوم لجنة المراجعة، بالتعاون مع لجان مجلس الإدارة المعنية الأخرى، بإحاطة مجلس الإدارة بشأن الفعالية المستمرة لأنظمة الرقابة الداخلية للشركة.

وعلى الرغم من أن أنظمة الرقابة الداخلية قد تم تصميمها بشكل فعال، إلا أن التطوير والتحسين المستمر للأنظمة لهو خير دليل على رغبة الإدارة في معالجة أي ثغرات في تلك الأنظمة.

إدارة المراجعة الداخلية

وفقًا لاتفاقية مستوى الخدمة، تقوم إدارة المراجعة الداخلية في البنك العربي الوطني بمراجعة دورية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية لجميع وحدات العمل والإدارات للتأكد من الالتزام بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات المعتمدة بالشركة.

يتم تنفيذ عمليات المراجعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وفقًا لمنهجية تقييم قائمة على المخاطر مع مراعاة المخاطر التنظيمية والمخاطر الأخرى ذات الصلة ضمن أنشطة وحدات العمل. ويتم إبراز جميع أوجه الضعف في إجراءات الرقابة بناءً على فئة المخاطر في تقرير المراجعة الداخلية بالإضافة إلى خطط التصحيح اللازمة، ويتم رفع النتائج إلى الإدارة العليا وإدارة الالتزام لاتخاذ الإجراءات اللازمة.

يتم رفع تقارير المراجعة الداخلية التي تتضمن نتائج جوهرية إلى لجنة المراجعة عبر تقارير نصف سنوية. وتبذل جميع وحدات العمل في الشركة جهودًا لتحسين بيئة الرقابة من خلال تنفيذ إجراءات لمعرفة أوجه القصور في الرقابة ومعالجتها. كما يتم تكليف كافة وحدات العمل، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا للشركة، بمهمة مراقبة الإجراءات التصحيحية المتخذة لمعالجة أوجه القصور في أنظمة الرقابة والتي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين.

تقوم لجنة المراجعة بمراقبة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للتأكد من معالجة المخاطر المحددة بصورة ملائمة وفي الوقت المناسب لحماية مصالح الشركة وأصحاب المصلحة لديها.

إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

تعمل إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشكل وثيق مع إدارة المخاطر وإدارة المراجعة الداخلية وإدارات الرقابة الأخرى لمراقبة أنشطة الشركة من أجل تحقيق نظام رقابة فعال. ويتم تقييم المخاطر من منظور شامل أو عام، ومن ثم تعمل جميع الإدارات ذات الصلة على مبادراتها الفردية بالتنسيق مع الجهود الأخرى، مما يضمن بذل جهد مشترك للحد من المخاطر المتعلقة بعدم الالتزام.

تخضع إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال لعمليات مراجعة دورية مستقلة من قبل إدارة المراجعة الداخلية للتأكد من قيامها بالمسؤوليات والمهام المخولة إليها بموجب برنامج الالتزام السنوي. ويحدد برنامج الالتزام السنوي خطة الالتزام ويتناول أمورًا عدة مثل تنفيذ ومراجعة السياسات والإجراءات، وتقييم مخاطر عدم الالتزام، وعمليات المراجعة المستقلة من قبل الإدارة، وتقييف الموظفين وتوعيتهم بأهمية الالتزام.

إدارة المخاطر

يتمثل دور إدارة المخاطر بالشركة في تصميم وتطوير وتقييم وإدارة المخاطر التنظيمية ومخاطر الأعمال ومراقبة تلك المخاطر، ورفع التقارير بشأنها إلى لجنة إدارة المخاطر والإدارة العليا. وتقوم وحدات العمل المعنية بتوثيق ومتابعة عملية التصميم، ومن ثم إدارة المخاطر وتحديد وتوثيق إجراءات الرقابة وتقييم مدى فعاليتها.

وتقوم وحدات العمل المعنية، بالتنسيق مع إدارة المخاطر، بتحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية الخاصة بها، بحيث يتم تقييم تلك المخاطر وتصنيفها إلى فئات عالية ومتوسطة ومنخفضة بناءً على معايير محددة مسبقًا. كما تقوم وحدات العمل المعنية بتحديد جميع المخاطر التي يتضمنها التقييم الذاتي للمخاطر الرقابية، من أجل إجراء تقييم ذاتي لتلك المخاطر. وفي النهاية، يتم إرسال التقييمات إلى لجنة المخاطر والإدارة العليا لمراجعتها وتقييمها.

استمرارية الأعمال

يتم تطبيق متطلبات استمرارية أعمال الشركة بموجب اتفاقية الخدمة المبرمة مع البنك العربي الوطني، والتي تتضمن بشكل عام تقديم الدعم المناسب للشركة كما هو موضح أدناه:

- تطوير السياسات والإجراءات الخاصة باستمرارية الأعمال في الشركة وفقًا لأفضل الممارسات المتبعة.
- إعداد الخطط لتمكين الشركة من الاستمرار ومزاولة عملياتها الأساسية والجوهرية في حالات الإخفاق.
- إجراء اختبارات مستمرة لخطة استمرارية الأعمال للتحقق من مدى فعاليتها التشغيلية فيما يتعلق بعمليات وأنشطة الشركة.
- تعزيز الوعي بمتطلبات استمرارية الأعمال وفهمها بين موظفي الشركة.

نتائج المراجعة السنوية بشأن فعالية إجراءات الرقابة

الداخلية بالشركة

تقوم لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر بالإشراف على أنظمة الرقابة الداخلية ومتابعتها ومراجعتها بشكل مستمر والعمل على إبلاغ مجلس الإدارة بالخطوات المتخذة في هذا الشأن، مما يساهم في تمكين المجلس من تقييم مدى فعالية أنظمة الرقابة الداخلية.

تقوم لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر بمراجعة التقارير المتعلقة بأنظمة الرقابة الداخلية في الشركة، ومن أهمها تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر وإدارة الالتزام. ومن خلال اجتماعاتها مع رؤساء هذه الإدارات، تقوم لجنة المراجعة ولجنة إدارة المخاطر بتقييم مدى فعالية الإجراءات المنفذة ومناقشة محتويات التقارير الدورية لتلك الإدارات. وتقوم اللجنتان بإبلاغ مجلس الإدارة بنتائج التقارير المعدة من قبل الإدارات المختلفة.

رأي لجنة المراجعة:

بناءً على التقارير الدورية المقدمة من قبل إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والمراجعين الخارجيين ولجنة الالتزام ومكافحة غسل الأموال خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، تؤكد لجنة المراجعة على فعالية وكفاءة أنظمة الرقابة الداخلية على مدار السنة وعدم ملاحظة أوجه قصور جوهرية فيها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

واستنادًا إلى نتائج التقييم المستمر لإجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة باستمرارية الأعمال التي أجرتها الشركة خلال ٢٠٢١، ترى الشركة أن إجراءات استمرارية أعمالها الحالية مصممة بصورة مناسبة وتعمل بشكل فعال. وجدير بالذكر أن إدارة الشركة تحرص باستمرار على تقوية وتطوير أنظمة الرقابة بالشركة.

فيما يتعلق بالسياسات المحاسبية، تقوم لجنة المراجعة بما يلي:

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المتبعة من قبل الشركة مع الأخذ بعين الاعتبار متطلبات هيئة السوق المالية والجهات التنظيمية الأخرى.
- مناقشة أي تغييرات في تلك السياسات أو المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، مع المسؤولين في الشركة والمراجعين الخارجيين للتأكد من التزامهم بمتطلبات المعايير والإصدارات ذات الصلة.

إدارة المخاطر

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة المخاطر في تحقيق المنفعة للمساهمين والحفاظ عليها. تتعرض أنشطة الشركة لمخاطر، ولكن يتم إدارتها من خلال التحديد والقياس والمراقبة المستمرة. وتعتبر عملية إدارة المخاطر ذات أهمية بالغة بالنسبة لاستمرار ربحية الشركة. تتعرض الشركة لمخاطر السوق (والتي تشتمل على مخاطر أسعار العمولات ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم) ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر فترة اقتناء الاستثمارات التي تنشأ عن الأدوات المالية التي تحتفظ بها.

هيكل إدارة المخاطر

إن مجلس إدارة الشركة هو المسؤول النهائي عن إدارة المخاطر الكلية للشركة.

نظام قياس المخاطر ورفع التقارير بشأنها

يتم قياس المخاطر التي تتعرض لها الشركة وفقاً لطريقة تعكس الخسارة المتوقعة التي من المحتمل وقوعها في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة التي تمثل تقديراً للخسارة الفعلية النهائية استناداً إلى النماذج الإحصائية، التي تستخدم الاحتمالات المستمدة من الخبرة السابقة، بعد تعديلها لتعكس التغيرات في البيئة الاقتصادية.

تتم بصورة رئيسية وضع إجراءات متابعة ومراقبة المخاطر ليطم تنفيذها على أساس الحدود المقررة من قبل مجلس الإدارة. وتعكس تلك الحدود استراتيجيّة العمل، بما في ذلك المخاطر التي ترغب الشركة في تحملها وبيئة السوق التي تعمل فيها الشركة. إضافة إلى ذلك، يقوم مجلس الإدارة بمراقبة وقياس المخاطر الكلية وذلك بالنسبة إلى إجمالي التعرض لكافة أنواع المخاطر وكافة الأنشطة.

التقليل من المخاطر

قامت الشركة بوضع إرشادات الاستثمار التي توضح استراتيجية العمل الشاملة الخاصة بها، ومدى تحملها للمخاطر، والطريقة العامة لإدارة المخاطر.

التركز المفرط للمخاطر

يشير التركيز إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة تجاه التطورات التي تؤثر على مجال معين أو منطقة جغرافية محددة. تنشأ تركّزات المخاطر عند إبرام عدد من الأدوات المالية أو العقود مع نفس الطرف أو عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تأثرت بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. قد تنشأ التركّزات في مخاطر السيولة عن شروط سداد المطلوبات المالية أو مصادر تسهيلات التمويل أو الاعتماد على سوق معين لبيع الموجودات السائلة. وقد تنشأ تركّزات مخاطر العملات الأجنبية إذا كان لدى الشركة صافي مركز مفتوح هامّ بعملة أجنبية واحدة أو إجمالي صافي مراكز مفتوحة بعملات مختلفة قد تتغير معاً.

مخاطر الائتمان

ولتجنب التركيز المفرط للمخاطر، تتضمن السياسات والإجراءات الخاصة بالشركة بعض الارشادات التي تركز على الإبقاء على محفظة متنوعة. ويتم توجيه مدير الاستثمار بالحد من التعرض للمخاطر أو استخدام أدوات مالية مشتقة لإدارة التركّزات المفرطة للمخاطر عند نشأتها.

تشير مخاطر الائتمان إلى مخاطر تعثر طرف ما في أداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، الأمر الذي يؤدي إلى خسارة مالية للشركة. تنتهج الشركة سياسة التعامل فقط مع أطراف أخرى ذات جدارة ائتمانية، تعتبر مخاطر الائتمان المتعلقة بها مخاطر منخفضة. تحاول الشركة السيطرة على مخاطر الائتمان وذلك بمراقبة التعرضات للمخاطر، والحد من المعاملات مع أطراف أخرى ليست ذات علاقة، وتقويم الجدارة الائتمانية بصورة مستمرة لهذه الأطراف الأخرى. تحتفظ الشركة بحسابات بنكية لدى مؤسسات مالية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

تنشأ تركّزات مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات عمل مماثلة أو نشاطات في نفس المنطقة الجغرافية أو وجود خصائص اقتصادية مماثلة لديهم قد تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية التي تتأثر بالتغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

لم يتم تحديد أي تركّزات هامة لمخاطر الائتمان من قبل الإدارة بنهاية ٢٠٢١.

تقوم الشركة أيضاً بمنح تسهيلات التمويل بالهامش لتداول الأسهم المحلية حيث يتم رهن الأسهم كضمان لتقليل التعرض لمخاطر الائتمان. وتخضع التسهيلات الممنوحة لنسبة تغطية قدرها ٢٠٠٪، ونسبة طلب قدرها ١٧٥٪، ونسبة تصفية قدرها ١٥٠٪.

مخاطر السوق

تمثل مخاطر السوق المخاطر الناتجة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة لمتغيرات السوق مثل معدلات العمولة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. إن الحد الأقصى الناتج عن الأدوات المالية يعادل قيمتها العادلة. إن هدف إدارة مخاطر السوق يتمثل في إدارة ومراقبة التعرضات إلى مخاطر السوق ضمن مستويات مقبولة والعمل على زيادة العائد.

مخاطر أسعار العمولات

تنشأ مخاطر أسعار العمولات عن احتمالية تأثير التغيرات في أسعار العمولات على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيمة العادلة للأدوات المالية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لفجوات العمولة للفترات المحددة.

مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم المخاطر المتعلقة بالتغيرات غير الإيجابية في القيمة العادلة لاستثمارات الأسهم نتيجة التغيرات في قيمة الأسهم الفردية. وتنشأ مخاطر أسعار الأسهم من استثمارات الشركة في سندات الأسهم. تتعرض استثمارات الشركة لمخاطر أسعار الأسهم التي تنشأ عن عدم التأكد من الأسعار المستقبلية. يقوم مجلس الإدارة بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع محفظة الاستثمار في ضوء التوزيع الجغرافي و / أو تركّز الصناعة.

المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن قصور أو إخفاق العمليات الداخلية أو الموظفين والأنظمة أو الناتجة من الأحداث الخارجية. وترتبط المخاطر التشغيلية بجميع الأنشطة والعمليات لوحداث العمل المعنية، وتقوم الشركة بالتأكد وضع السياسات والإجراءات والأنظمة المناسبة لإدارة الخسائر التشغيلية. وقد أصدرت الشركة بوليصة تأمين مناسبة ووضعت خطة استمرارية أعمال موثقة بصورة جيدة لإدارة الأزمات غير المتوقعة وضمان استمرارية العمليات بكفاءة.

المخاطر التنظيمية

تتعلق المخاطر التنظيمية بمخاطر الخسائر المباشرة أو غير المباشرة (بما في ذلك الغرامات المفروضة من الهيئات التنظيمية) الناتجة عن عدم الالتزام للوائح والإرشادات ذات الصلة. وتم إدارة المخاطر التنظيمية بشكل رئيسي من قبل الشركة من خلال إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وهي جهة مستقلة تم تكليفها بمهام مراجعة المخاطر التنظيمية التي تواجهها الشركة واتخاذ الخطوات اللازمة لإدارة هذه المخاطر والحد منها عبر برامج الالتزام.

مخاطر السيولة:

تمثل مخاطر السيولة الصعوبات التي تواجهها الشركة في توفير الأموال للوفاء بالتعهدات المتعلقة بالأدوات المالية. تنشأ مخاطر السيولة عن عدم القدرة على بيع أصل مالي ما بسرعة وبمبلغ يقارب القيمة العادلة له. تتم إدارة السيولة وذلك بالتأكد من توفر الأموال الكافية من المساهمين والجهات ذات العلاقة في جميع الأوقات للوفاء بأي التزامات مستقبلية والتأكد من توفر تسهيلات القروض.

لمزيد من المعلومات والتفاصيل بشأن المخاطر وسياسة إدارة ومراقبة هذه المخاطر، يمكنكم الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للشركة (www.anbinvest.com.sa) للاطلاع عليها ضمن إفصاحات الركيزة الثالثة.

بيان مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة بشأن القوائم المالية

يؤكد مجلس الإدارة، حسب معرفته التامة، على ما يلي:

- إعداد سجلات الحسابات بشكل صحيح.
- إعداد نظام الرقابة الداخلية على أسس سليمة وتطبيقه بشكل فعال.
- عدم وجود شك حول مقدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تم اعتماد هذه القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ شعبان ١٤٤٣ هـ و الموافق ٢٤ مارس ٢٠٢٢.

يرجى أيضاً الرجوع إلى الموقع الإلكتروني للشركة (www.anbinvest.com.sa) للاطلاع على تقرير المراجع المستقل والقوائم المالية المراجعة والإيضاحات حولها لعامي ٢٠٢١ و٢٠٢٠.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي بيان بمعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة:

الاسم	العلاقة
البنك العربي الوطني	مساهم
صناديق استثمارية	صناديق مدارة
موظفو الإدارة العليا	الإدارة العليا
مجلس الإدارة	مجلس الإدارة

فيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية:

البيان	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	المدة	طبيعة وشروط الأعمال
الموجودات				
تشمل النقدية وشبه النقدية والاستثمارات:				
حساب جاري	١٨.٢٨٤.٧٨٩	١٩.٨٣٩.٦٥٥	غير محددة	الحسابات الجارية للشركة لدى البنك العربي الوطني
ودائع تحت الطلب	٢١٦.٩٥٧.٧٩٥	١٠٨.١٢٧.٧٢٣	غير محددة	حسابات الادخار للشركة لدى البنك العربي الوطني
تشمل الأتعاب المستحقة القبض:				
أتعاب تمويل شركات مستحقة	١.٥٥٩.٠٦٣	٢.٤٢١.٥٦٣	غير محددة	استشارات ائتمانية واستراتيجية للبنك العربي الوطني بموجب اتفاقية مستوى خدمة واتفاقيات تقديم مشورة قابلة للإنهاء من قبل أحد الطرفين
أتعاب إدارة مستحقة	١٨.٨٩٦.٢٠٩	٢٤.١٤٧.٥٣٨	غير محددة	أتعاب إدارة صناديق مدارة من قبل الشركة
ذمم مدينة أخرى من الصناديق المدارة	١٧٧.٨٩٤	١٥.٥٩٠.٩٠٣	غير محددة	ذمم مدينة أخرى من الصناديق المدارة
دخل عمولة خاصة	٥٤٧.٩١٦	٤٢٣.٤٤٠	غير محددة	عمولة خاصة على الودائع تحت الطلب لدى البنك العربي الوطني

القسم ٣ معلومات أخرى

فيما يلي بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية:

البيان	٢٠٢١	٢٠٢٠	المدة	طبيعة وشروط الأعمال
دخل العمليات:				
تشمل الأتعاب:				
دخل من البنك	٦,٦٦٧,٠٣٨	٤,٧١٤,١٢٤	غير محددة	أتعاب مستلمة من قبل الشركة لقاء إدارة محافظ خاصة للبنك العربي الوطني بموجب عقد إدارة محفظة
دخل تمويل شركات من البنك العربي الوطني	٢,٥٥٠,٠٠٠	٤,٣٥٠,٠٠٠	غير محددة	استشارات ائتمانية واستراتيجية للبنك العربي الوطني بموجب اتفاقية مستوى خدمة واتفاقيات تقديم مشورة قابلة للإنهاء من قبل أحد الطرفين
دخل عمولة خاصة	١٠,٤٦٤,٦٢٥	١٣,٨٩٨,٧٠٠	غير محددة	عمولة خاصة على الودائع تحت الطلب لدى البنك العربي الوطني
أتعاب مشورة	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٣٠٠,٥٠٠	غير محددة	خدمات استشارية للمعاملات مع البنك العربي الوطني أو صناديق الاستثمار بموجب اتفاقية مستوى خدمة واتفاقيات تقديم مشورة قابلة للإنهاء من قبل أحد الطرفين
المصاريف				
تكلفة خدمات مشتركة موزعة من قبل البنك العربي الوطني	(٦,٤٢٢,٨٤٤)	(٦,٤٢٢,٨٤٤)	غير محددة	تكلفة الخدمات الإدارية وخدمات الدعم المقدمة إلى إدارات متعددة لدى البنك العربي الوطني بموجب اتفاقيات مستوى خدمة.
أتعاب أعضاء مجلس الإدارة المستقلين واللجان المنبثقة	(٣٧٠,٠٠٠)	(٣٧٠,٠٠٠)	حسب ما ينص عليه نظام الشركات	أتعاب اجتماعات وتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين واللجان المنبثقة
رواتب وما في حكمها للإدارة للإدارة العليا	(١٥,٨٩٣,٢٣٤)	(١٤,٨٦٥,٧٢٩)	غير محددة	رواتب كبار التنفيذيين في الشركة

اتفاقيات مستوى الخدمة:

أبرمت الشركة اتفاقية مستوى خدمة رئيسية مع البنك العربي الوطني (الشركة الأم)، والتي تغطي الجوانب المتعلقة بتقنية وأمن المعلومات، والموارد البشرية، والتمويل، والعمليات، واستمرارية الأعمال، والشؤون القانونية، والمراجعة الداخلية، وإدارة المخاطر، وإدارة الممتلكات، والاستشارات التسويقية، والمصرفية الإسلامية، وتحليل مخاطر الطرف المقابل، والأرشفة، وتطبيق متطلبات قانون الامتثال الضريبي وحفظ سياسات وإجراءات الشركة من خلال نظام (NetConsent). كما تم إبرام اتفاقيات مستوى خدمة مع عدد من الأطراف الأخرى بشأن خدمات الحفظ والدراسات النافية للجهالة واعرف عميلك وخدمات أخرى.

قواعد السلوك وأخلاقيات العمل

تقوم الشركة بالتأكد من تنفيذ أنشطتها وفقاً لمتطلبات المعايير الأخلاقية والمتطلبات النظامية واللوائح ذات الصلة الصادرة عن الجهات التنظيمية.

ويؤكد مجلس إدارة الشركة، من خلال إدارته العليا، على تطوير وتطبيق القيم والمعايير المهنية المطلوبة من خلال برامج التوعية الفعالة والمستمرة.

كما تؤكد الإدارة وجميع الموظفين على الوفاء بمسؤولياتهم الأخلاقية وفقا لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

الغرامات والعقوبات

تتارس الشركة أنشطتها وفقاً لنظام السوق المالية ولائحته التنفيذية. وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، لم يتم فرض أي غرامات أو عقوبات على الشركة من قبل هيئة السوق المالية.

القروض

ليس لدى الشركة أي قروض من أي بنك، غير أن الشركة تحتفظ بحد ائتمان مع البنك العربي الوطني بقيمة ١ مليار ريال سعودي لتمويل أي متطلبات ائتمانية لأغراض الإقراض بالهامش.

القوائم المالية المراجعة

المعايير المحاسبية

تقوم الشركة بإعداد قوائمها المالية وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وذلك للوفاء بمتطلبات نظام الشركات ولوائح وأنظمة هيئة السوق المالية والنظام الأساسي للشركة.

المدفوعات النظامية

البيان	بآلاف الريالات السعودية
رسوم وساطة تداول	٦٩,١٣٩
زكاة للمساهمين السعوديين	٢٤,٠١٠
ضريبة الدخل للمساهمين غير السعوديين	١٣,٧٤٣
مصاريف اشتراكات في المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٢,٤٦٢
رسوم ترخيص هيئة السوق المالية	٢٠٠
رسوم ترخيص تداول	٢٠٥
ضريبة استقطاع	٧٩
رسوم هيئة السوق المالية لتسجيل الموظفين	٤٠
رسوم تسجيل في وزارة التجارة	٢٦
الإجمالي	١٠٩,٩٠٤

الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تحويل ١٠٪ من صافي دخلها السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ مجموع هذا الاحتياطي ٣٠٪ من رأسمالها، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

إفصاحات الركيزة الثالثة

تم إعداد هذه الإفصاحات وفقاً لمتطلبات قواعد كفاية رأس المال، ووفقاً للصيغة المعتمدة التي نشرتها هيئة السوق المالية بشأن الإفصاحات الكمية والنوعية المتعلقة بالركيزة الثالثة. للاطلاع على الإفصاحات، يرجى زيارة رابط موقع الشركة على (www.anbinvest.com.sa).

المراجعون الخارجيون

خلال اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ (١٤٤٢ / ١١ / ١٧ هـ) الموافق (٢٠٢١ / ٠٦ / ٢٧)، وافقت الجمعية على تعيين السادة / إرنست ويونغ كمراجع خارجي للشركة للسنة المالية ٢٠٢١، علماً بأن تقرير المحاسب القانوني لم يتضمن أي تحفظ على القوائم المالية السنوية.





شركة العربي الوطني للاستثمار – الإدارة العامة
مبنى العربي للاستثمار
حي المربع، خلف مبنى الإدارة العامة للبنك العربي الوطني
ص. ب. ٢٢٠٠٩، الرياض ١١٣١١ المملكة العربية السعودية
+٩٦٦ (١١) ٤٠٦٢٥٤٨ | +٩٦٦ (١١) ٤٠٦٢٥٠٠
info@anbinvest.com.sa



العربي للاستثمار
anb invest
Licensed by CMA

www.anbinvest.com.sa