

## التقرير السنوي لشركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

### 1- مقدمة

شركة المستثمرون الخليجيون لإدارة الأصول (جيامكو) هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في مدينة جدة بالمملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 4030216333 صادر في 14 شوال 1432 هجرية الموافق 12 سبتمبر 2011م. ويبلغ رأس المال المصرح به للشركة 500 مليون ريال سعودي ورأس مالها المدفوع 125 مليون ريال سعودي.

منحت هيئة سوق المال "الهيئة" ترخيصاً للشركة للعمل كشركة استثمارية برقم (10146-37) بتاريخ 2010/6/12م وخولتها بمباشرة عملها إعتباراً من 23 يونيو 2012م للقيام بالأنشطة الرئيسية التالية:

- 1) التعامل بالتعهد في التغطية.
- 2) إدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ.
- 3) تقديم استشارات التمويل للشركات والقيام بالترتيب لتوفير التمويل لذلك.
- 4) تقديم الإستشارات المالية المتعلقة بنشاط الأوراق المالية.
- 5) توفير خدمات الحفظ المتعلقة بنشاط الأوراق المالية.

وتجدر الإشارة إلى انه بتاريخ 2019/01/17م وافقت هيئة السوق المالية على طلب الشركة بإلغاء الرخص الغير مستخدمة والإبقاء فقط على إدارة الصناديق الاستثمارية وتخفيض رأس المال المدفوع من مبلغ 125 مليون ريال الى مبلغ 50 مليون ريال.

### 2- انتهاء الوضع الزكوي للأعوام 2013، 2014، 2015، 2016م

تم بحمد الله انتهاء الوضع الزكوي والضريبي للشركة للأعوام 2013، 2014، 2015، 2016م وذلك بعد مداوات واعتراضات متتالية ومرافعات قامت بها الشركة بالاعتراض لدى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية على الفرروقات الزكوية بمبلغ 986,124 ريال نجمت عن إعادة ربط هيئة الزكاة والدخل للسنوات المذكورة حيث قررت اللجنة تخفيضها الى مبلغ 340,644 ريال وبفارق 645,480 ريال عن ربط هيئة الزكاة ، بناء عليه قامت الشركة في نهاية شهر فبراير 2024م بتسديد الفروقات المعدلة المعتمدة من قبل اللجنة البالغة 340,644 وبذلك تكون الشركة قد انتهت الوضع الزكوي لها لغاية عام 2019م .

أما بخصوص الوضع الزكوي للأعوام 2020 الى 2023م قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية والضريبية لها و بسداد الزكاة المستحقة عليها وحصلت على شهادات غير مقيدة لها ، علما بان هيئة الزكاة لم تصدر ربطها الزكوي والضريبي لها حتى تاريخه، بينما جاري الإعداد لتقديم اقرار عام 2024م في موعده

### 3 - خطة الشركة المستقبلية

لا يوجد قرارات ذات صلة بخطة مستقبلية للشركة ، فقط اقتصر النشاط في إطار تصفية الصناديق العقارية التي تديرها للشركة تمهيدا لتصفية أعمالها وهي على النحو التالي :

أولاً: صندوق ديم المدينة العقاري

(1) أهداف وفكرة الصندوق:

يهدف الصندوق إلى تحقيق مكاسب رأسمالية من خلال تطوير ارض خام غير مخططة تبلغ مساحتها 254,739.59 م<sup>2</sup> تقع في حي المزين بالمدينة المنورة بغرض تقسيمها إلى أراضي صغيرة وإدخال خدمات البنية التحتية ومن ثم بيعها للجمهور.

(2) الوضع الراهن

تم الانتهاء من تطوير مخطط الصندوق بالكامل وتقسيم المخطط إلى عدد 307 قطعة أرض صغيرة وتم تسليمه إلى امانة المدينة المنورة وإصدار قرارات الذرعة وتحويل المعاملة إلى المحكمة وتم استخراج واستلام كامل صكوك أراضي المخطط وعددها 307 صك محفوظة لدى مدير الصندوق. وافق اغلبية حملة الوحدات بتاريخ 19 مارس 2020م على خيار بيع المشروع بالتجزئة عن طريق شركة قواعد الانماء(مطور المشروع ) وقد تمت المباشرة في عملية البيع بداية شهر نوفمبر من عام 2020م ، بلغ مجموع القطع المباعة من الصندوق 218 قطعة لغاية 31 ديسمبر 2024م وما نسبته 70% من أصل 307 قطعة وما زالت عملية البيع متواصلة .

تم إعادة على ثلاثة دفعات في كل من شهر مارس 2021م و اكتوبر من نفس العام و يونية 2022م ما مجموعه 80.50 مليون ريال الى حملة الوحدات و ما نسبته 70% من رأس مال الصندوق المكتتب به والبالغ مئة وخمسة عشر مليون ريال .

• تقدم مشتري من خلال مطور المشروع بعرض شراء لعدد (24) قطعة تجارية صافية بمساحة اجمالية 15,264 متر مربع على سعر 1400 ريال سعودي للمتر المربع شامل ضريبة التصرفات 5% وعمولة السعي 2.5% صافي 1295 ريال علما بأن متوسط سعر تقييم المتر المربع لها كما في 2023/12/31م قد بلغ 1,939 ريال سعودي ، ولدى طرح ذلك على حملة الوحدات بالتصويت كانت النتيجة عدم الموافقة عليه

• الجهود متواصلة في عرض الأراض المتبقية للبيع .

## ملخص الصندوق

رأس مال الصندوق	34.500.000 ريال سعودي (رأس المال الأساسي 115.000.000 ريال - مبلغ الاسترداد 80.250.000 ريال)
نوع الطرح	طرح خاص -مغلق
مدة الصندوق	سنة ونصف قابلة للتمديد لمدة ستة أشهر، وتم تمديده ثلاث مرات
تاريخ بداية التشغيل	6 فبراير 2014 م
تاريخ نهاية التشغيل حسب اخر تمديد	6 مايو 2018 م (الصندوق تحت التصفية)
سعر الوحدة عند التأسيس	100.000 ريال سعودي (30,000 ريال بعد الاسترداد )
السعر الاسترشادي	49.807 ريال سعودي (حسب القوائم المالية للصندوق كما في 2024/12/31م)
معدل الاداء منذ بدء التشغيل	19.81 % (حسب السعر الاسترشادي)

## ثانياً: صندوق ديم للفرص العقارية 1

(1) أهداف وفكرة الصندوق:  
يهدف الصندوق إلى تحقيق مكاسب رأسمالية أو تشغيلية على المدى (المتوسط – الطويل) بالاستثمار في القطاع العقاري بالمملكة العربية السعودية وذلك من خلال البحث عن فرص عقارية مميزة ومن ثم تملكها والعمل على رفع القيمة الاستثمارية لها من خلال تأهيلها إما بإجراء الدراسات واستخراج التراخيص اللازمة أو بتطويرها، ومن ثم بيع العقارات عند تحقق أهداف الصندوق بهامش ربح جيد.

- (2) الوضع الراهن
- تم شراء ارض زراعية في المدينة المنورة تقع في حي شوران بالقرب من طريق قباء تبلغ مساحتها 148.993م<sup>2</sup> بقيمة 81 مليون ريال.
  - تم تحويل استخدامها من زراعي الى سكني وتم اعداد الرسومات والتصاميم وأعداد اختبارات التربة وتم اعتماد المخطط العام للأرض من قبل لجنة اعتماد المخططات بأمانة المدينة المنورة بمخطط رقم م/م/1126
  - طلب مالكي الوحدات في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 2018/09/12م تصفية الصندوق وذلك بإعادة النقد المتوفر حالياً في الصندوق وعرض ارض الصندوق للبيع في السوق وإعادة باقي حقوقهم بعد بيع أرض الصندوق وجاري العمل على ذلك.
  - في النصف الأول من عام 2019م تم إعادة مبلغ 36.082.500 ريال (فقط ستة وثلاثون مليون واثنتان وثمانون ألف وخمسمائة ريال) إلى مالكي الوحدات بواقع 2.83 ريال (فقط ريالين و83له) لكل وحدة، وتخفيض القيمة الاسمية للوحدة الى 7.17 ريال .
  - تم استكمال اجراءات طرح أرضي الصندوق بالمزاد مع مشغل المزاد شركة دار القياس وذلك بعد أن تم أخذ موافقة حملة الوحدات على تفاصيله من خلال التصويت بتاريخ 2023/10/19م .

و كذلك إعلام هيئة السوق المالية وقد تم تحديد موعد للمزاد لأرض الصندوق خلال الفترة من 14 شوال إلى 16 شوال 1445 هـ الموافق 23 ابريل الى 26 ابريل 2024م وجاءت نتيجة المزاد بأنه لم يتقدم أحد للشراء بالحد الأدنى للسعر المشروط البالغ البالغ 60,781,000 ريال .

- تم التعاقد مع وسيط " القمم للعقارات " بنهاية عام 2024م لتسويق أرض الصندوق لمدة ثلاثة شهور والجهود متواصلة في عرض أرض الصندوق للبيع

### (3) ملخص الصندوق

رأس مال الصندوق	91.417.500 ريال سعودي (رأس المال الأساسي 127.500.000 ريال - مبلغ الاسترداد 36.082.500 ريال)
نوع الطرح	طرح خاص مغلق
مدة الصندوق	ثلاث سنوات قابلة للتمديد لمدة سنتين وتم التمديد لمدة سنتين
تاريخ بداية التشغيل	1 مارس 2015 م
تاريخ نهاية التشغيل	1 مارس 2020 م (الصندوق تحت التصفية)
سعر الوحدة عند التأسيس	10 ريال سعودي (7.17 ريال بعد الاسترداد)
السعر الاسترشادي	4.81 ريال سعودي (حسب القوائم المالية للصندوق كما في 2024/12/31م)
معدل الاداء منذ بدء التشغيل	- 23.58% (حسب السعر الاسترشادي)

### ثالثاً: صندوق ديم الخبر السكني العقاري

#### (1) أهداف وفكرة الصندوق:

يهدف الصندوق إلى تحقيق مكاسب رأسمالية على المدى المتوسط من خلال شراء أرض في حي الاندلس بجوار الحزام الاخضر بمدينة الخبر تبلغ مساحتها 17.250 م2 واقامة مجمع سكني (كمباوند) راقي وتأثيثه ومن ثم بيعه لصندوق تشغيلي اخر أو بيعه للغير.

#### (2) الوضع الراهن

- تم شراء الأرض واعداد الرسوم والتصاميم الهندسية للمشروع وتم استخراج رخصة البناء.
- تم تأهيل استشاري المشروع وتمت الموافقة عليه من قبل مجلس إدارة الصندوق.
- تم تأهيل مقاولين المحتملين للمشروع وتم استلام العروض وتحليلها وتقييمها وتم ترشيح ثلاثة مقاولين من اجل عرضها على مجلس إدارة الصندوق للمناقشة واعتماد أحدهم.
- طلب مالكي الوحدات في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 2018/09/13م تصفية الصندوق ذلك بإعادة النقد المتوفر حالياً في الصندوق وعرض أرض الصندوق للبيع في السوق وإعادة باقي حقوقهم بعد بيع أرض الصندوق وجاري العمل على ذلك.
- في الربع الأول من عام 2019م تم إعادة مبلغ 42.640.000 ريال (فقط اثنين وأربعين مليون وستمائة وأربعون ألف ريال) إلى مالكي الوحدات بواقع 5.33 ريال (فقط خمسة ريال و33له) لكل وحدة، وتخفيض القيمة الاسمية للوحدة
- تم استكمال اجراءات طرح أرضي الصندوق بالمزاد مع مشغل المزاد شركة دار القياس وذلك بعد أن تم أخذ موافقة حملة الوحدات على تفاصيلية من خلال التصويت بتاريخ 2023/10/19م وكذلك إعلام هيئة السوق المالية وقد تم تحديد موعد للمزاد لأرض الصندوق خلال الفترة من 14 شوال إلى 16 شوال 1445 هـ الموافق 23 ابريل الى 26 ابريل 2024م وجاءت نتيجة المزاد بأنه لم يتقدم أحد للشراء بالحد الأدنى للسعر المشروط البالغ البالغ 33,638,000 ريال



✓				تحديد إجراءات وضوابط عضوية مجلس الإدارة ومسئوليته ووظائفه الأساسية	9
✓				تحديد صلاحيات عضوية مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية	10
✓				تطوير قواعد السلوك المهني	11
✓				تشكيل لجان رقابية	12

## 5- إدارة المخاطر في الشركة:

### **5-1 الإطار العام لإدارة المخاطر:**

يمكن تعريف المخاطر بشكل عام بأنها احتمال الخسارة سواء مباشرة من خلال فقدان الإيراد أو رأس المال أو الخسارة غير المباشرة من خلال عدم تمكن الشركة من الاستمرار في ممارسة أعمالها ونشاطها والمنافسة في ذلك نتيجة لمحددات داخلية أو خارجية.

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وجود سياسات لإدارة المخاطر في الشركة بحيث يتم ذلك بفاعلية وكفاءة، وتتم إدارة ذلك عبر مجموعة من اللجان الفرعية التابعة له أهمها اللجنة التنفيذية ولجنة الاستثمار ولجنة المخاطر والالتزام ولجنة المراجعة.

وتتحدد وتتركز مهام ومسؤوليات إدارة المخاطر الرئيسية وبوضوح داخل الإدارة المالية خاصة من خلال مراجعة التقرير السنوي لتقييم كفاية رأس المال للشركة والذي يغطي كافة أنواع المخاطر المتعلقة باستثمارات الشركة وفقا للسياسات المتعلقة بذلك وكذلك في إدارة الأصول من خلال الآلية المتبعة للموافقة على أية استثمارات أو صناديق جديدة، وذلك من خلال التقارير التي تعد للمخاطر المتعلقة بتلك الاستثمارات والصناديق وأساليب التحكم بها والتخفيف من تأثيرها ويتم عكس ذلك كله في الشروط والأحكام لصناديق الشركة المختلفة.

### **5-2 لجنة المخاطر والالتزام بالشركة:**

يرتكز عمل لجنة المخاطر والالتزام للشركة على مدى التزام الشركة بالأنظمة والمحافظة على أعلى درجة للمعايير المهنية ومراقبة طريقة إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة. إن التنوع المتزن في طرح الصناديق الاستثمارية والالتزام بمتطلبات التقارير الدورية لهيئة السوق المالية خاصة تلك المتعلقة بالملاءة المالية ومتابعة أداء الصناديق كلها أدوات تنتهجها اللجنة في إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة كما أن اللجنة تنسق أعمالها مع لجنة المراجعة وتتأكد باستمرار لحسن متابعة مجالس إدارة الصناديق لأعمالهم ومسئولياتهم.

### 3-5 المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة وطريقة إدارتها:

#### مخاطر الائتمان:

- مخاطر الائتمان هي عدم مقدرة طرف ما الوفاء بالتزامه المالي مما يؤدي إلى خسارة مالية للطرف الآخر، تتألف الموجودات والأصول المالية للشركة والخاضعة لمخاطر الائتمان بالأساس من نقد لدى البنوك ومرابحات منضبطة مع المتطلبات الشرعية واستثمارات تحتفظ الشركة بها لدى بنوك محلية وشركات استثمارية خاضعة لإشراف هيئة السوق المالية وهي كلها ذات تصنيف ائتماني جيد وبالتالي مخاطرها محدودة.

-

#### مخاطر العملات:

- أن كافة تعاملات الشركة بالريال السعودي وبالتالي لا يوجد تعرض لهذا النوع من المخاطر.

#### مخاطر السيولة:

- تمثل مخاطر السيولة مخاطر عدم التمكن من بيع أصل مالي عند الحاجة وبسرعة كافية لتفادي وتخفيض أية خسارة، تدار مخاطر السيولة وذلك بمراقبتها بانتظام للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بأية التزامات حالية ومستقبلية بالتنسيق المباشر بين إدارة الصناديق وإدارة العمليات والإدارة المالية.

#### مخاطر السوق:

- تتمثل مخاطر السوق في مخاطر تقلب القيمة العادلة للاستثمارات نتيجة للتغيرات الاقتصادية التي قد تطرأ على الاقتصاد العالمي وتأثيره على الاقتصاد المحلي.
- يتم التحكم بمخاطر السوق بمراقبتها بانتظام ووضع قواعد لتنويع الصناديق والأصول التابعة لها ويتم مراقبة ذلك بطريقة مباشرة من اللجنة التنفيذية للشركة بطلب تقارير دورية عن وضع السوق وتأثيرات أي تغيرات على أداء صناديق الشركة.

#### مخاطر العمليات:

- تعرف مخاطر العمليات بأنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق أنظمة وإجراءات الشركة الداخلية أو موظفيها من الوفاء بمتطلبات إدارة العمل وتشغيله وفقاً للوائح والتعليمات المنظمة للعمل.
- يتم عمل تقييم مستمر لمخاطر العمليات في كافة أقسام العمل و توجد خطة طوارئ مكتوبة في حالة تعرض نظام الشركة لأية مخاطر لا يسمح الله، كما يتم التأكد من وجود صف ثاني من الموظفين لإدارة العمل في حالة حدوث أية تغيرات غير متوقعة في الجهاز الوظيفي للشركة

## 6- أعضاء مجلس إدارة الشركة

الصفة التنفيذية	المنصب	أسماء أعضاء المجلس	
غير تنفيذي	رئيس مجلس الإدارة	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل آل سعود	1
غير تنفيذي	عضواً	الاستاذ /جمعة حسن أبل	2
غير تنفيذي	عضواً مستقلاً	الأستاذ/ عبد العزيز العيسى	3

### 1-6 عضوية أعضاء مجلس الإدارة لدى شركات أخرى:

1	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل آل سعود	رئيس مجلس الإدارة	* غير تنفيذي
م	إسم الشركة	الصفة الوظيفية في مجلس الإدارة	جنسية الشركة
		الكيان القانوني	شركة مسجلة في السعودية
			لا نعم
1	مكتب البحر الأحمر للاستشارات الهندسية	رئيس مجلس الإدارة	سعودية
2	شركة الدليل لنظم المعلومات	رئيس مجلس الإدارة	سعودية
3	شركة الدليل لنظم المعلومات	رئيس مجلس الإدارة	باكستانية
4	شركة الدليل لنظم المعلومات	رئيس مجلس الإدارة	سودانية
5	شركة الدليل لنظم المعلومات	رئيس مجلس الإدارة	تونسية
6	شركة المدينة المنورة للاستثمار التجاري والتنمية	رئيس مجلس الإدارة	سعودية
7	دار المال الاسلامي	رئيس مجلس الإدارة	سويسرية
8	إثمار القابضة	رئيس مجلس الإدارة	بحرينية
9	بنك فيصل الاسلامي السوداني	رئيس مجلس الإدارة	سودانية
10	بنك فيصل الاسلامي المصري	رئيس مجلس الإدارة	مصرية
11	شركة الوادي التجارية	رئيس مجلس الإدارة	سعودية
12	شركة الأعمال السعودية للتجارة	رئيس مجلس الإدارة	سعودية



* غير تنفيذي		عضو مجلس الإدارة		الأستاذ /جمعة أبل		2
شركة مسجلة في السعودية		الكيان القانوني	جنسية الشركة	الصفة الوظيفية في مجلس الإدارة	إسم الشركة	م
لا	نعم					
لا		مساهمة	باكستان	عضو مجلس ادارة	بنك فيصل المحدود	1
لا		مساهمة	هونج كونج	عضو مجلس ادارة	شركة سنك الدولية لإدارة الأصول	2
لا		مساهمة	مصر	رئيس مجلس ادارة	الشركة المصرية للاستثمارات	3
لا		مساهمة	البهامس	عضو مجلس ادارة	الشركة الإسلامية للاستثمار الخليجي (البهامس) المحدودة	4
لا		مساهمة	البحرين	عضو مجلس ادارة	بنك الاثمار	5
لا		مساهمة	البحرين	عضو مجلس ادارة	أي . ب . كابيتال	6
لا		مساهمة	البحرين	عضو مجلس ادارة	الاثمار القابضة	7
لا		مساهمة	لوكسمبرج	رئيس مجلس ادارة	فيصل المالية	8
لا		مساهمة	سويسرا	رئيس مجلس ادارة	د . م . أي . للخدمات الإدارية	9

*مستقل		عضو مجلس الإدارة		الاستاذ عبد العزيز العيسى		
* غير تنفيذي		الكيان القانوني	جنسية الشركة	الصفة الوظيفية في مجلس الإدارة	إسم الشركة	م
لا	نعم					
لا		مساهمة	سويسرا	عضو مجلس ادارة	دار المال الإسلامي القابضة	1

## 2-6 العلاقات التعاقدية مع الشركة لصالح أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	العلاقة التعاقدية	بيان
1	صاحب السمو الملكي الأمير عمرو محمد الفيصل آل سعود	مساهم في الشركة	يملك حصة من رأس مال الشركة وتمثل نسبة 4.45% و مبلغ 2,225,500 ريال.
2	السيد جمعة حسن أبل	لا توجد	
3	السيد /عبد العزيز بن عبد الرحمن العيسى	لا توجد	

## 3-6 عدد جلسات مجلس الإدارة خلال عام 2024م وأسماء الحاضرين بها:

عقد مجلس إدارة الشركة أربعة اجتماعات خلال عام 2024م وفيما يلي بيان بمواعيدها والحضور فيها: -

رقم الاجتماع	تاريخه	اسماء الحاضرين / أسماء غير الحاضرين
الأول	2024/03/21	جميع الأعضاء
الثاني	2024/07/18	جميع الأعضاء
الثالث	2024/11/24	جميع الأعضاء
الرابع	2024/12/23	جميع الأعضاء

## 7-جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات في تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 2024/12/31م :

كما يظهره الجدول ادناه فإنه لا توجد مكافآت أو تعويضات لأي من أعضاء مجلس الإدارة باستثناء بدل حضور اجتماعات للعضو المستقل في مجلس الإدارة، بينما بقية الأعضاء تنازلوا عن مقابل او بدلات حضورهم.

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذي/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات إضافي إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	-	-	942,000
البدلات	-	82,500	291,500
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
أي تعويضات او مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري او سنوي	-	-	-

## 8- اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة

### 1-8 لجنة المخاطر والالتزام:

الصفة التنفيذية	المنصب	أسماء أعضاء اللجنة	
عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	الرئيس	السيد/ محمد عبد الرحمن بوجيري	1
الرئيس التنفيذي للشركة	عضوا	السيد / محمد اليافعي	2
مسئول المطابقة والالتزام	عضواً	السيد/ صالح حامد	
المدير المالي للشركة	سكرتير اللجنة	السيد/ وليد أبو صالحية	4

يرتكز عمل لجنة المخاطر والالتزام على مدى التزام الشركة بالقوانين والمحافظة على أعلى درجة للمعايير المهنية ومراقبة إدارة كافة أنواع المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة.

إن التنوع المتزن في طرح الصناديق الاستثمارية والالتزام بمتطلبات التقارير الدورية لهيئة السوق المالية خاصة تلك المتعلقة بالملاءة المالية ومتابعة أداء الصناديق كلها أدوات تنتهجها الشركة وهذه اللجنة في إدارة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة كما أن اللجنة تنسق أعمالها مع لجنة المراجعة وتؤكد باستمرار لحسن متابعة مجالس إدارة الصناديق لأعمالهم وقد اجتمعت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2024م وذلك على النحو التالي:

اسماء الحاضرين / أسماء غير الحاضرين	تاريخه	رقم الاجتماع
جميع الأعضاء باستثناء مسئول المطابقة والالتزام	2024/03/27	الأول
جميع الأعضاء	2024/09/15	الثاني
جميع الأعضاء	2024/11/18	الثالث
جميع الأعضاء	2024/12/22	الرابع

### 2-8 لجنة المراجعة:

الصفة التنفيذية	المنصب	أسماء أعضاء اللجنة	
عضو مجلس إدارة مستقل	الرئيس	الأستاذ/ عبد العزيز العيسى	1
عضو مستقل	عضواً	الأستاذ/ أحمد المالكي	2
عضو مستقل	عضواً	الأستاذ محمد ناصر بركات	3
المدير المالي للشركة	سكرتير اللجنة	الأستاذ/ وليد أبو صالحية	4

تقوم لجنة المراجعة باستعراض وتقييم التقارير المالية عن الشركة لضمان ملاءمتها مع المعايير المهنية، ويترأس اللجنة عضو مجلس إدارة مستقل وغير تنفيذي ويرتكز عمل اللجنة في ضمان وجود نظام رقابة ومراجعة داخلي فاعلين وكذلك الإشراف على عمل المراجع الخارجي، وقد اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام 2024 وذلك على النحو التالي:

رقم الاجتماع	تاريخه	اسماء الحاضرين / أسماء غير الحاضرين
الأول	2024/03/25	جميع الأعضاء
الثاني	2024/07/16م	جميع الأعضاء
الثالث	2024/11/18	جميع الأعضاء
الرابع	2024/12/22	جميع الأعضاء باثثناء العضو محمد ناصر بركات

### 9- نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية في الشركة

الإجراءات الرقابية وفعاليتها في غاية الأهمية وتلعب دورا محوريا في تحقيق أهداف الشركة، وإدارة الشركة مسؤولة عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية.

يستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة الشركة لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية وغيرها من المخاطر الكامنة في أنشطة الشركة ويقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف وليس لتفاديها، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء الجوهرية والخصائر المتعلقة بها. الرقابة الداخلية في الشركة مدعومة من قبل إدارة المطابقة والالتزام والتي تقوم بتطبيق السياسات والإجراءات المناسبة ومراجعتها وتحديثها بشكل مستمر وتطبق الضوابط المناسبة بما يتوافق مع أنظمة هيئة السوق المالية وذلك من خلال اعتماد نهج قائم على تحديد المخاطر ويتم عرض جميع الملاحظات على كل من لجنة المراجعة ولجنة المخاطر والالتزام.

تطبق الشركة نظام حوكمة مناسب يتمثل في عدة لجان تابعة لمجلس الإدارة، المتمثلة في لجنة المخاطر والالتزام و لجنة المراجعة وهي لجنة مستقلة ترتبط مباشرة بمجلس الإدارة تتولى بصفة أساسية دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والإشراف على أعمال المراجعين الخارجيين، عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال العام المالي 2024م ، استنادا على التقارير التي عرضت على اللجنة في عام 2024م من قبل كل من الإدارة التنفيذية والمراجعين الخارجيين ولجنة المخاطر والالتزام.

وعلى الرغم من عدم تمديد عقد الجهة التي كانت تقوم في السنوات السابقة في اعمال المراجعة الداخلية للشركة بسبب تقليص اعمال الشركة ترى لجنة المراجعة بأن الشركة لديها نظام رقابة داخلية سليم وفعال بدرجة معقولة من حيث التصميم والتطبيق خلال عام 2024م ، ولم يكن هناك ملاحظات جوهرية تتعلق بفعالية نظام وإجراءات الرقابة الداخلية في الشركة تؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية للشركة.

### 10- ملخص أصول وخصوم وحقوق ملكية الشخص المرخص له ونتائج أعماله للسنوات الخمس الأخيرة.

بيان	2020	2021	2022	2023	2024
الأصول	42,789,270	41,692,617	40,064,793	38,612,741	35,337,576
الخصوم	3,993,691	3,993,691	2,617,330	2,635,125	720,161
حقوق الملكية	37,080,262	37,698,926	37,447,463	35,977,616	34,617,415
نتائج الأعمال (خسارة)	(1,485,949)	(867,285)	(251,463)	(1,360,201)	(1,469,847)

## 11- الإفصاح

- 11-1 لا توجد أي مصلحة وأوراق تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وأي شخص ذو علاقة بالمجلس (حسب التعريف في قائمة مصطلحات هيئة السوق المالية) في أسهم أو أدوات دين تخص الشركة أو أي من الشركات التابعة لها.
- 11-2 لا توجد قروض على الشركة، وتم الإفصاح عن ذلك في القوائم المالية للشركة لعام 2024م والتي تم مراجعتها من محاسب قانوني خارجي ومستقل كذلك.
- 11-3 تم الإفصاح عن كافة التعاملات بين الشركة والأشخاص ذوي علاقة (حسب التعريف في قائمة مصطلحات هيئة السوق المالية) في القوائم المالية وفقا للمعايير المهنية بهذا الخصوص.
- 11-4 لا توجد أعمال وعقود للشركة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو علاقة بأي منهم مصلحة فيها.
- 11-5 لم تسجل ضد الشركة خلال عام 2024م أي عقوبة أو جزاء أو قيد احتياطي مفروض عليها من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافيه أو تنظيمية أو قضائية.

## 12- القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وتقرير مراجعي الحسابات

### مرفقة

عمرو الفيصل  
رئيس مجلس الإدارة

5 مارس 2025م