



تقرير مجلس الإدارة

للفترة المنتهية من 1 مارس 2023 إلى 31 ديسمبر 2023م

المحتويات

1. مقدمة.....	3
2. معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية.....	3
3. الأهداف الاستراتيجية والخطط المستقبلية.....	3
4. أهم القرارات خلال العام.....	3
5. حوكمة الشركة.....	5
6. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال الفترة المالية 2023م.....	10
7. الترتيبات أو الاتفاقيات لتنازل عن المكافآت والتعويضات.....	11
8. الغرامات والعقوبات والقيود النظامية.....	11
9. إدارة المخاطر.....	11
10. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة بالشركة.....	12
11. تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية.....	14
12. مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الأوراق المالية للشركة.....	14
13. القروض المتعلقة بالشركة.....	14
14. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة.....	14

1. مقدمة

يسر مجلس إدارة شركة إجادة المالية ("الشركة") أن يقدم لكم التقرير السنوي عن أداء الشركة عن الفترة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، حيث يشمل هذا التقرير معلومات عن الاداء المالي والتشغيلي للشركة بالإضافة الى ملخص للأعمال والتطورات التي حدثت خلال تلك الفترة والاثار والتحديات والتي واجهتها الشركة.

2. معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية:

شركة إجادة المالية هي شركة استثمارية مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010865003 الصادر بتاريخ 1444/08/09هـ، برأس مال مدفوع قدره 23,000,000 (ثلاثة وعشرون مليون ريال سعودي) ريال سعودي ورأس مال مصرح به 40,000,000 (أربعون مليون ريال سعودي)، وترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم 102114307128073 الصادر بتاريخ 2022/02/24م، وتخضع لإشراف هيئة السوق المالية.

فيما يلي العنوان المسجل للشركة والذي يعد أيضا مكان عملها الرئيسي:

مكتب 20، الطابق 3

مبنى رادن التجاري، طريق العليا العام

الرياض، المملكة العربية السعودية

شركة إجادة المالية مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 12-22236 لتقديم الخدمات الاستثمارية المتمثلة في إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب في الأوراق المالية. يتم تقديم الخدمات والمنتجات لعملاء الشركة من أفراد وشركات ومؤسسات عامة، وذلك في سبيل تحقيق أهدافهم المالية المنشودة، ولإدراك الشركة بأهمية حاجات المستثمرين بالإضافة الى الامام التام بجميع متغيرات السوق، فعليه تقوم الشركة بتقديم خدمات استثمارية شاملة وفي أعلى درجات الاحترافية.

3. الأهداف الاستراتيجية والخطط المستقبلية للشركة:

- تتركز استراتيجية الشركة على العمل بمنهجية احترافية لتحقيق النمو وتعظيم العائدات للعملاء والمساهمين والشركاء.
- توفير حلول استثمارية مبتكرة ذات عوائد مجزية من خلال تعزيز الاستثمارات واقتناص الفرص الجاذبة.
- الاستحواذ والاستثمار المباشر في القطاعات الاقتصادية الواعدة والمؤهلة للاكتتاب العام.
- التوسع والتنوع في الصناديق والمحافظ الاستثمارية والعقارية والاستثمار الآمن والتوزيع المتوازن للأصول.
- توسيع قاعدة العملاء من أفراد ومؤسسات .
- الالتزام بأفضل المعايير المهنية في أداء الأعمال .
- توفير بيئة عمل متطورة جاذبة للكوادر المتميزة واستقطاب الكفاءات المؤهلة وتأهيلها من خلال برامج التدريب.
- الالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية وحكومة الأعمال وإتباع أعلى المعايير المهنية في الأداء.
- تقديم دور فعال في خدمة المسؤولية الاجتماعية.

4. أهم القرارات خلال الفترة

أولاً: قرارات الشركاء التأسيسية

تم اعتماد القرارات التالية من قبل المؤسسين في الفرع الرقعي لوزارة التجارة في تاريخ 2023/02/21م:

- إقرار المساهمين بالاكتتاب بكل أسهم الشركة المصدرة بقيمة المدفوع منها.
- تعيين أعضاء أول مجلس إدارة.
- تعيين أول مراجع لحسابات الشركة.
- الأعمال والنفقات المتوقعة لتأسيس الشركة.

ثانياً: اجتماعات الجمعية العامة الغير عادية

1. تم خلال الفترة انعقاد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية في يوم الاثنين 1444/08/28 هـ الموافق 2023/03/20 م عبر الاتصال المرئي بعد اكتمال النصاب القانوني لصحة عقد الاجتماع، حيث بلغت الأسهم الحاضرة (2,300,000) وتمثل نسبة 100% من أسهم رأس المال البالغ عددها (23,000,000)، وتم خلال الاجتماع التصويت والموافقة على تعديل المادة رقم (8) من النظام الأساسي للشركة وذلك بإضافة الفقرتين التاليتين بحسب طلب هيئة السوق المالية:

▪ لمجلس الهيئة إلزام الشركة طرح جزء من أسهمها للاكتتاب العام بالشروط والأوضاع التي يراها مناسبة وفقاً لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ.

▪ عدم إجراء تغيير أو تعديل في الملكية قبل الحصول على موافقة سابقة من الهيئة.

2. انعقد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية عبر الاتصال المرئي في تمام الساعة الثانية مساءً من يوم الأحد 1445-04-07 هـ الموافق 2023-10-22 م بعد اكتمال النصاب القانوني لصحة عقد الاجتماع، حيث بلغت الأسهم الحاضرة (2,300,000) وتمثل نسبة 100% من

أسهم رأس المال البالغ عددها (23,000,000)، وتم خلال الاجتماع التصويت على التالي:

- الموافقة على عزل الرئيس التنفيذي للشركة السيد / عصام بن عبدالمحسن البكر.
- الموافقة على تعيين ثلاثة أعضاء لمجلس الإدارة بمكان أعضاء مجلس الإدارة المستقلين وهم كتالي:
 - السيد/ نايف توفيق الرماح
 - السيد/ محمد إبراهيم البيبي
 - السيد/ ميتشل آلان باريت

ثالثاً: تعيين رئيس تنفيذي للشركة

تم موافقة مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ 2023/11/28 م على تعيين السيد/ حسن علي جمعة رئيساً تنفيذياً للشركة.

5. حوكمة الشركة

1.5: مجلس الإدارة:

أولاً: تشكيل مجلس الإدارة:

يتألف مجلس الإدارة الحالي من خمسة أعضاء تم تعيينهم من قبل المؤسسين لمدة ثلاث سنوات حسب ما نص عليه النظام الأساسي للشركة وبدأت عضويتهم في تاريخ 2023/02/21م ويكون نصاب حضور الاجتماعات 3 أعضاء على الأقل.

وأمثالاً لقرارات هيئة السوق المالية الوارد في لائحة الحوكمة، ولضمان استقلالية قرارات المجلس بأن يتم تشكيل المجلس بحيث تكون أغلبية الأعضاء غير تنفيذيين ولا يقل الأعضاء المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس، تم تعيين الأعضاء في المجلس حسب الجدول التالي:

العضو	تصنيف العضوية	حالة العضوية
السيد/ نايف توفيق الرماح	رئيس مجلس الإدارة - مستقل	مستمرة (تم استلام خطاب الموافقة من هيئة السوق المالية في 2023/11/21م)
السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	مستمرة
السيد/ محمد إبراهيم البيبي	عضو مجلس الإدارة - مستقل	مستمرة (تم استلام خطاب الموافقة من هيئة السوق المالية في 2023/11/21م)
السيد/ ميتشل آلان باريت	عضو مجلس الإدارة - مستقل	مستمرة (تم استلام خطاب الموافقة من هيئة السوق المالية في 2023/11/21م)
السيد/ عصام عبدالمحسن البكر	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	مستمرة
السيد/ عادل محمد ملاوي	رئيس مجلس الإدارة - مستقل	منتهية - استقال بتاريخ 2023/09/27م
السيد/ أسامة محمد السابق	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي	منتهية - استقال بتاريخ 2023/10/22م
السيد/ عبدالعزيز محمد الفاخري	عضو مجلس الإدارة - مستقل	منتهية - استقال بتاريخ 2023/09/28م

ثانياً: حضور اجتماعات المجلس:

عقد مجلس إدارة الشركة خمس اجتماعات خلال الفترة المالية 2023م كما هو موضح في الجدول أدناه:

العضو	2023/03/12م	2023/06/12م	2023/08/02م	2023/09/19م	2023/11/28م
السيد/ عادل محمد ملاوي*	✓	✓	✓	✓	-
السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي	✓	✓	✓	✓	✓
السيد/ أسامة محمد السابق*	✓	✓	✓	✓	-
السيد/ عبدالعزيز محمد الفاخري*	✓	✓	✓	✓	-
السيد/ عصام عبدالمحسن البكر	✓	✓	✓	✓	X
السيد/ نايف توفيق الرماح**	-	-	-	-	✓
السيد/ محمد إبراهيم البيبي**	-	-	-	-	✓
السيد/ ميتشل آلان باريت**	-	-	-	-	✓

* تم استقالة العضو من المجلس.

** تم موافقة الهيئة على تعيين العضو بتاريخ 2023/11/21م.

ثالثاً: عضويات أعضاء المجلس في الشركات الأخرى:

الجدول التالي يوضح الشركات الأخرى التي يقوم فيها أعضاء مجلس الإدارة بعضوية مجالس إدارتها بخلاف شركة إجادة المالية:

العضو	الشركات الأخرى	صفة التمثيل
السيد/ نايف توفيق الرماح	مركز التواصل الفكري للتدريب	عضو مجلس الإدارة
	مركز الثقة المشتركة للاستشارات الإدارية	عضو مجلس الإدارة
	شركة الرماح العالمية لخدمات الاتصالات ونظم المعلومات	عضو مجلس الإدارة
	شركة الرماح القابضة العالمية	عضو مجلس الإدارة
	AcuFin Corporate Limited	عضو مجلس الإدارة
	Alteia African Assets Ltd	عضو مجلس الإدارة
	Barak Property Ltd	عضو مجلس الإدارة
	Logistica Facilities Management Ltd	عضو مجلس الإدارة
	AcuFin Secretarial Limited	عضو مجلس الإدارة
	AGA Minerals Limited	عضو مجلس الإدارة
	Consolidated Resource and Minerals Limited	عضو مجلس الإدارة
	K1813 Limited	عضو مجلس الإدارة
	Barak Services Ltd	عضو مجلس الإدارة
	AcuCorp Ltd	عضو مجلس الإدارة
	Alteia Investment Holdings Ltd	عضو مجلس الإدارة
السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي	Alteia Advisory Ltd	عضو مجلس الإدارة
	Alteia Commodity Securitisation Ltd	عضو مجلس الإدارة
	Barak Fund Management Limited	عضو مجلس الإدارة
	Barak Assets Recovery Ltd	عضو مجلس الإدارة
	Asia Iron Concentrate Trading Ltd.	عضو مجلس الإدارة
	Alteia Fund Management Ltd	عضو مجلس الإدارة
	Malephant Holdings Limited	عضو مجلس الإدارة
	Seruji Limited	عضو مجلس الإدارة
	Barak Partners Limited	عضو مجلس الإدارة
	Impact Resources Group Ltd	عضو مجلس الإدارة
السيد/ محمد إبراهيم البيبي	Tempo (Mauritius) HoldCo	عضو مجلس الإدارة
	FinSight Ltd	عضو مجلس الإدارة
	الشركة السعودية للفحم المجلس	عضو مجلس الإدارة
	شركة يونيلوب	عضو مجلس الإدارة
السيد/ ميتشل آلان باريت	Barak Fund Management Limited	عضو مجلس الإدارة
السيد/ عصام عبد المحسن البكر	-	-

5.2 لجان مجلس الإدارة الرئيسية:

أولاً: لجنة المراجعة

تم تعيين لجنة المراجعة واعتماد أعضائها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2023/03/12م بعضوية كل من:

العضو	تصنيف العضوية
السيد/ عبدالعزيز محمد الفاخري	رئيس اللجنة - مستقل
السيد/ هائل عبدالمحسن الشعلان	عضو مستقل
السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي	عضو

وتم إعادة تشكيل اللجنة واعتماد أعضائها في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2023/11/28م لتصبح بعضوية كل من:

العضو	تصنيف العضوية
السيد/ ميتشل آلان باريت	رئيس اللجنة - مستقل
السيد/ محمد إبراهيم البيبي	عضو مستقل
السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي	عضو

وعقدت اللجنة اجتماعين خلال الفترة المالية 2023م كما هو موضح في الجدول أدناه:

العضو	2023/05/08م	2023/12/18م
السيد/ عبدالعزيز محمد الفاخري	✓	-
السيد/ هائل عبدالمحسن الشعلان	✓	-
السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي	✓	✓
السيد/ ميتشل آلان باريت	-	✓
السيد/ محمد إبراهيم البيبي	-	✓

وتختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها وإدارة المخاطر، وتشمل مهام اللجنة بصفة خاصة ما يلي:

1. التقارير المالية:

- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- إبداء الرأي الفني بناءً على طلب مجلس الإدارة فيما إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونمو عملها واستراتيجيتها.
- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية.
- البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي للشركة أو من يتولى مهام أو مسؤول الالتزام لدى الشركة أو مراجع الحسابات.
- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

2. المراجعة الداخلية:

- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية في الشركة.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية لدى الشركة، للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها لأداء الأعمال والمهام المنوطة بها. وإذا لم يكن للشركة مراجع داخلي، فعلى اللجنة تقديم توصيتها إلى المجلس بشأن الحاجة إلى تعيينه.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي واقتراح مكافآت.

3. إدارة المخاطر:

- التوصية لمجلس الإدارة بوضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- التوصية لمجلس الإدارة بتحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة لها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالتحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهراً القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة، وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري.
- إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.

4. مراجع الحسابات:

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أنعابهم وتقييم أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
- التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعماله، والتحقق من عدم تقديم أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء مرنيتها حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات والملاحظات على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

5. ضمان الالتزام:

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها.
- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- مراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن تجربها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مرنيتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تم تعيين لجنة الترشيحات والمكافآت واعتماد أعضائها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2023/03/12م بعضوية كل من:

العضو	تصنيف العضوية
السيد/ هایل عبدالمحسن الشعلان	رئيس اللجنة - مستقل
السيد/ عبدالعزيز محمد الفاخري	عضو مستقل
السيدة/ مهسانة هوسنيوكوس	عضو

وتم إعادة تشكيل اللجنة واعتماد أعضائها في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2023/11/28م لتصبح بعضوية كل من:

العضو	تصنيف العضوية
السيد/ هایل عبدالمحسن الشعلان	رئيس اللجنة - مستقل
السيد/ ميتشل آلان باريت	عضو مستقل
السيدة/ مهسانة هوسنيوكوس	عضو

وعقدت اللجنة ثلاث اجتماعات خلال الفترة المالية 2023م كما هو موضح في الجدول أدناه:

العضو	2023/03/23م	2023/09/27م	2023/12/13م
السيد/ هایل عبدالمحسن الشعلان	✓	✓	✓
السيد/ عبدالعزيز محمد الفاخري	✓	✓	-
السيدة/ مهسانة هوسنيوكوس	✓	✓	✓
السيد/ ميتشل آلان باريت	-	-	✓

وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة بشكل دوري ومنظم وتختص لجنة الترشيحات والمكافآت بالشركة بشكل عام على ما يلي:

- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- 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 تقررته هيئة السوق المالية من متطلبات.
- مراجعة هيكل الإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- 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.
- إقرار الإجراءات الخاصة في حال شعور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة.
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت التي تخص أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوقعة منها.
- 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.
- الاستعانة بمن تراه من الخبراء والمختصين من خارج الشركة في حدود صلاحياتها، على أن يُضمن ذلك في محضر اجتماع اللجنة، مع ذكر اسم الخبير أو المختص وعلاقته بالشركة أو بالإدارة التنفيذية.

ثالثاً: اللجنة التنفيذية:

تم تشكيل اللجنة التنفيذية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2023/03/12م بعضوية كل من:

العضو	تصنيف العضوية
السيد/ نايف توفيق الرماح	رئيس اللجنة - مستقل
السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي	عضو
السيد/ حسن علي جمعة	عضو

- وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة بشكل دوري ومنتظم وتختص اللجنة التنفيذية بالشركة بشكل عام على ما يلي:
- مراجعة ومراقبة أعمال الشركة بشكل منتظم وتقديم توصيات إلى المجلس عند الضرورة.
- دعم ومساندة الإدارة التنفيذية ومراجعة استراتيجيات الشركة، وإقرار مؤشرات الأداء، متابعة تنفيذ خطط أعمال الشركة.
- المشاركة والإشراف على وضع الخطة الاستراتيجية للشركة وتقييم المقترحات المقدمة من الإدارة التنفيذية المعنية برؤية ورسالة الشركة والمحاور الاستراتيجية والأهداف والمبادرات الاستراتيجية والمالية والرفع للمجلس للاعتماد.
- التأكد من تطبيق الاستراتيجية العامة للشركة ومدى فاعليتها في تحقيق الأهداف المرجوة.
- المصادقة على رؤية الشركة والرسالة والاستراتيجية والأهداف بما في ذلك الخطة المالية من 3 إلى 5 سنوات والمعدة من الإدارة التنفيذية.
- المصادقة على التوصيات المقدمة من الإدارة التنفيذية لتعديل الخطط الاستراتيجية و/أو المالية المتضمنة الأهداف الاستراتيجية و/أو المستهدفات المالية.

6. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال الفترة المالية 2023م

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة خلال الفترة 2023م (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)			
البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين*	أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين
بدل حضور جلسات المجلس	25	65	55
بدل حضور جلسات اللجان	-	45	30
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	150	-
المجموع	25	260	85

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين خلال الفترة 2023م (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)	
البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	2,099
البدلات	591
المكافآت الدورية والسنوية	-
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	2,690

7. الترتيبات أو الاتفاقيات لتنازل عن المكافآت والتعويضات

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.

8. لغرامات والجزاءات والقيود النظامية

لم تُفرض على الشركة أي عقوبات مالية خلال فترة 2023م.

9. إدارة المخاطر

يمكن أن تتأثر أعمال الشركة ووضعها المالي أو نتائج العمليات ماديا بأي من المخاطر التالي ذكرها. في حين أن القائمة ليست شاملة إلا أنها تشير إلى أبرز المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة. وتضع الشركة استراتيجية مجابهة المخاطر التي قد تتعرض لها في إطار ممارسة أعمال الشركة الاعتيادية والتي تشمل التعرف على المخاطر وتنفيذ الخطط للتخفيف من حدتها، وذلك بالنسبة لجميع المنتجات القائمة والجديدة مما يساعد على تحديد المستوى الأمثل لنسبة المخاطر وتقييمها ومراقبتها.

كما أن الشركة تتبع أسلوب تقييم فعال لتخطيط وإدارة رأسمال الشركة والذي يركز على تدعيم القاعدة الرأسمالية للشركة بحيث ينتج عنها القيمة المناسبة لرأس المال الذي يتم تخصيصه للمخاطر. كما استمرت الجهود التي تبذلها الشركة في إدارة المخاطر فيما يخص ضمان استمرارية الأعمال من خلال تحديد وتقييم المخاطر المحتمل حدوثها ووضع الخطط اللازمة للاستجابة لهذه المخاطر في حال حدوثها وتقليل المردود السلبي الذي قد ينجم واستعادة العمليات في أسرع وقت ممكن. هناك العديد من المخاطر المرتبطة بأنشطة الشركة من أهمها ما يلي:

مخاطر الائتمان

تتمثل في المخاطر المرتبطة بالأطراف النظيرة التي قد تنجم عن فشل الجهة المصدرة للمرابحة، الودائع أو الأدوات المالية الأخرى في الوفاء بالتزاماتها في الوقت المحدد. وتسعى إدارة الشركة لأن تكون مخاطر الائتمان متدنية من خلال التعامل فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بمركز مالي قوي، حسب ما تحدده أي من إحدى ثلاث وكالات للتصنيف الائتماني الدولية، والاستثمار في أوراق مالية عالية الجودة ومتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار.

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات

تتعلق المخاطر التي تواجهها الشركة بشأن التغيرات في أسعار العملات السائدة بالسوق بشكل أساسي بالودائع والمربحات. وتقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير أخطار القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها الشركة ليس جوهرياً.

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عند عدم مقدرة الشركة على الالتزام بصافي التمويل ويمكن أن تنشأ بسبب عدم القدرة على بيع أصل مالي اتفق عليه خلال مدة زمنية محددة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. ويتم إدارة مخاطر السيولة ومراقبتها بشكل منتظم للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة. إن الشركة غير معرضة في الوقت الراهن لمخاطر سيولة هامة.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن تعاملات الشركة تتم بصورة رئيسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، ولا تعتبر التعاملات الأخرى التي بالعملات الأجنبية جوهرياً (إن وجدت). وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات كبيرة.

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن نقص أو خطأ من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة التقنية للشركة، وكذلك التي قد تحدث نتيجة لأسباب خارجية. تتم إدارة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال تحليل الأسباب الجذرية ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وتخطيط استمرارية الأعمال. وتستخدم الشركة طريقة المؤشر الأساسي في تقييم كفاية رأس المال من المخاطر التشغيلية حيث يتم احتساب متطلب بنسبة 15% من متوسط الدخل التشغيلي للشركة لآخر 3 سنوات مدققة أو 25% من النفقات العامة وذلك طبقاً للمادة 104 والمادة 105 من قواعد الكفاية المالية.

المخاطر النظامية

هي المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام بالتشريعات واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات الحكومية والجهات ذات الاختصاص، على سبيل المثال وليس الحصر تعليمات هيئة السوق المالية وتعليمات وزارة التجارة والاستثمار ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للزكاة والدخل، وتقوم الشركة بصفة مستمرة بمراجعة كافة الالتزامات ومتطلباتها وتقديم ما يلزم للجهات المعنية. ويتم العمل على تبني ثقافة ومفاهيم عمل قوامها الالتزام بالقوانين، واجتناب المخالفات المهنية للحيلولة دون حدوث أية تداعيات.

10. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة بالشركة

يقر مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بدور المراجع الداخلي وفعالية الدور الرقابي بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرعة والسياسات والإجراءات المتبعة داخل الشركة، فقد قامت لجنة المراجعة ومجلس الإدارة بمناقشة التعاقد مع مراجع داخلي للعام القادم 2024م وذلك لمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية وتقييم نظم الرقابة لكافة إدارات الشركة والأنشطة المختلفة وفقاً لخطة مراجعة سنوية وبما يتفق مع أسلوب المخاطر المعتمدة من لجنة المراجعة والتي تتضمن تقييم مدى كفاية وفعالية نظم الرقابة لتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة وحماية موجوداتها هذا بالإضافة إلى مراجعة وتقييم كافة السياسات والممارسات والإجراءات لجميع إدارات الشركة مع التركيز على أعمال المراجعة الداخلية للأنشطة والوظائف ذات المخاطر الجوهرية، حيث ان الفترة الحالية كانت فترة تأسيسية للشركة ولا توجد أي عمليات تحتاج إلى مراجعة.

قام مراجع الحسابات الخارجي السادة "شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه)". المعين لمراجعة حسابات الشركة للفترة المالية 2023م بمراجعة النظام ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة.

تضمن تقرير مراجعي الحسابات رأياً مطلقاً بأن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة إجادة المالية كما في 31 ديسمبر 2023 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للفترة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أولاً: المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية	كما في نهاية الفترة المالية
2023	الموجودات
17,178	المطلوبات
7,826	حقوق المساهمين
9,352	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
17,178	

ثانياً: نتائج الأعمال منذ التأسيس:

يوضح الجدول أدناه الأداء المالي خلال 2023 مقارنة بالأعوام السابقة:

بآلاف الريالات السعودية	
2023	
-	إجمالي الإيرادات
(13,614)	إجمالي المصروفات
(34)	الزكاة
(13,648)	صافي الخسارة
-79.45%	الخسارة على إجمالي الأصول
-149.93%	الخسارة على حقوق المساهمين
2,300	عدد الأسهم المدفوعة (بآلاف)

ثالثاً: كفاية رأس المال:

استناداً للمادة 3 من قواعد الكفاية المالية والتي تنص على "يجب على مؤسسة السوق المالية المرخص لها ممارسة نشاط أو أكثر من أنشطة التعامل أو الحفظ أو إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق أن تستوفي متطلبات الحد الأدنى لكفاية رأس المال في جميع الأوقات"، حيث بلغ معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى وإجمالي قاعدة رأس المال 17.62% عن الفترة 2023 م وهو ما يعني أن الشركة تمتلك رأس مال كاف لمواجهة متطلبات الحد الأدنى لمعدل الشريحة الأولى لرأس المال والذي يقدر بمعدل 6% ومعدل كفاية إجمالي قاعدة رأس المال 8% وفقاً للمتطلبات القانونية لقواعد الكفاية المالية.

وتراعى الشركة دائماً الحفاظ على قاعدة رأس مال تقابل إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وذلك من خلال دراسة وتقييم كافة المخاطر وقياس أثرها على كفاية رأس المال قبل اتخاذ قرارات استثمارية أو الحصول على قروض والتزامات من شأنها أن تؤثر سلباً على معدل كفاية رأس المال ويوضح الجدول أدناه كفاية رأس المال للفترة 2023:

بآلاف الريالات السعودية	
2023	
9,352	الشريحة الأولى لرأس المال
-	الشريحة الثانية لرأس المال
9,352	إجمالي قاعدة رأس المال
16,026	مخاطر الائتمان
-	مخاطر السوق
37,037	مخاطر التشغيل
53,063	إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
17.62%	معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى
17.62%	معدل كفاية إجمالي قاعدة رأس المال
5,107	الفائض/ العجز

11. تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية

لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية في تقرير مراجع الحسابات للفترة 2023م.

12. مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الأوراق المالية للشركة

لا يوجد مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في الشركة ولم يحدث أي تغيير بذلك خلال الفترة المالية 2023م.

13. القروض المتعلقة بشركة إجادة المالية

يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد قروض على الشركة حتى تاريخ 203/12/31م.

14. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

لشركة تعاملات مستمرة خلال 2023م مع أطراف ذات علاقة من خلال صفقات وأعمال وعقود على النحو التالي:

المبلغ (آلاف الريالات السعودية)	نوع المعاملة	نوع العلاقة	الجهة ذات العلاقة
3,649	سلف ومصاريف شخصية مدينة	مساهم	السيد\ عصام بن عبدالمحسن البكر
(6,787)	مصاريف تأسيسية دائنة	مساهم	شركة باراك افريكان اسيتس ليميتد

وختاماً يسر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الإعراب عن بالغ الشكر والامتنان لحكومة خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهدة الأمين حفظهم الله، كما يقدم المجلس الشكر لهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل في سبيل تطوير قطاع الخدمات الاستثمارية. كما يسر أعضاء مجلس الإدارة الأعراب عن شكرهم وتقديرهم لأعضاء أسرة إجادة المالية بجميع الإدارات لجهودهم المخلصة والملموسة خلال الفترة 2023م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

مجلس الإدارة