

تقرير مجلس الإدارة السنوي عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م



2021

المحتويات

- 4 (1) عن الشركة
- 5 (2) وصف لأنواع الأنشطة والخدمات والمنتجات
- 8 (3) وصف لخطط الشركة القرارات المهمة
- 8 (4) مجلس الإدارة
- 10 (5) لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها
- 13 (6) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
- 13 (7) التنازلات عن الرواتب والتعويضات
- 13 (8) الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة
- 14 (9) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية
- 14 (10) المخاطر المتعلقة بالأعمال وإدارتها
- 15 (11) تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية
- 15 (12) نتائج السنوات الخمسة السابقة
- 16 (13) الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة
- 16 (14) مصلحة وحقوق أعضاء مجلس الإدارة في أسهم وأدوات دين الشركة
- 17 (15) المعلومات المتعلقة بقروض الشركة
- 17 (16) وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة
- 17 (17) مصالح أعضاء مجلس الإدارة والتعاملات مع أطراف ذات علاقة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا محمد بن عبد الله وعلى آله وصحبه اجمعين الأخوة الأفاضل مساهمو شركة بيت المال الخليجي السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي أن اعرض لكم التقرير السنوي للسنة المالية المنتهية 2021م مرفقا بالتقرير الميزانية النهائية للشركة وبها قائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين كما يتضمن التقرير عرضا شاملا لأداء العمل المحقق والإنجازات والقرارات طيلة العام المالي المنصرم.

وبمناسبة صدور هذا التقرير أتوجه بالشكر لأعضاء مجلس الادارة على ثقتهم الغالية ودعمهم المتواصل. كما أنتهز هذه الفرصة لأعرب عن خالص شكري وتقديري لكافة العاملين في إدارات الشركة لجهودهم المخلصة خلال العام 2021م، وإلى المزيد من الازدهار والتقدم في الأعوام القادمة.

رئيس مجلس الإدارة

عبد الرحمن بن فهد الحارثي

(1) عن الشركة

بيت المال الخليجي شركة مساهمة مقفلة بسجل تجاري رقم 7001599252 ووفقاً لترخيص هيئة السوق المالية السعودية (رقم -37-08123) لممارسة أنشطة التعامل في الأوراق المالية وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة وحفظ الأوراق المالية.

تهدف شركة بيت المال الخليجي إلى اغتنام الفرص الاستثمارية الملائمة في مختلف القطاعات في الأسواق المالية الخليجية، مرتكزةً على قاعدة مالية، وفريق استثماري متميز، بمبادئ أساسية عنوانها المعرفة، والابتكار، والمهنية، والنزاهة والبصيرة النافذة.

لقد تأسست شركة بيت المال الخليجي برأس مال قدره 80 مليون ريال سعودي من قبل نخبة من رجال الأعمال الشركات في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي. وتتضمن قائمة الملاك الحاليين كل من شركة الدمام للتعمير وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة وشركة المتكاملة كابيتال شركة اماراتية ذ.م.خ وكل من السيد خالد أحمد راشد الدوسري والسيد خليفة أحمد راشد الدوسري والسيد محمد أحمد راشد الدوسري.

وفي 6 مايو 2010، وافق مجلس هيئة السوق المالية السعودية على زيادة رأس مال شركة بيت المال الخليجي إلى 65 مليون ريال سعودي، كما وافق مجلس هيئة السوق المالية السعودية على زيادة رأس مال شركة بيت المال الخليجي إلى 80 مليون ريال سعودي في 09 ديسمبر عام 2012.

الرؤية

أن توفر للمجتمع حلولاً استثمارية بكفاءة واحتراف مما يضيف فائدة على محافظهم واختياراتهم الاستثمارية.

الرسالة الاستراتيجية

أن نقدم أكثر المنتجات الاستثمارية جودة من حيث المكان والزمان معتمدين على فريق محترف ورائد في خلق تلك المنتجات.

قيمتنا

نحن في بيت المال الخليجي نعتمد على قواعد راسخة للعمل الخلاق القائم على ابتكار أفضل المنتجات الاستثمارية، وحلول تمويل الشركات وتقديمها للنخبة من العملاء المميزين، حيث تلبي احتياجاتهم وتواكب تطلعاتهم نحو النمو والنجاح الدائم.

مساهمي شركة بيت المال الخليجي

اسم المساهم	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للسهم	القيمة بالريال السعودي	النسبة
شركة الدمام للتعمير	6,435,000	10	64,350,000	80,4375%
شركة المتكاملة كابيتال	1,300,000	10	13,000,000	16,25%
خالد أحمد راشد الدوسري	100,000	10	1,000,000	1,25%
خليفة أحمد راشد الدوسري	100,000	10	1,000,000	1,25%
محمد أحمد راشد الدوسري	65,000	10	650,000	0,8125%
المجموع	8,000,000		80,000,000	100%

(2) وصف لأنواع الأنشطة والخدمات والمنتجات

التعامل:

وذلك من خلال استثمار أسهم شركة بيت المال الخليجي بشكل مباشر في الاكتتابات أو الصناديق المدارة من قبل شركة بيت المال الخليجي أو أي فرص استثمارية مناسبة في أسواق الأسهم أو السندات أو غيرها من الفرص. إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق:

وذلك من خلال تأسيس وإدارة الصناديق الاستثمارية المتنوعة، كما وتضطلع الشركة في إدارة المحافظ الخاصة لكبار العملاء والمؤسسات في سوق الأسهم السعودية والخليجية والإقليمية. وتقدم إدارة محافظ العملاء المتعثرة في سوق الأسهم السعودية وتقديم الحلول الأمثل حيال تلك المحافظ.

الترتيب:

تشمل خدمات تمويل الشركات في بيت المال الخليجي على طرح أسهم الشركات للاكتتاب العام، عمليات الدمج والاستحواذ، زيادة رؤوس أموال شركات المساهمة، الطرح الخاص، إعادة الهيكلة المالية للشركات، تقييم وتحليل الشركات والفرص الاستثمارية.

خدمات الحفظ:

تقدم شركة بيت المال الخليجي خدمات الحفظ في المحافظة على الأصول، والأوراق المالية وإدارة جميع المهام الإدارية الضرورية بمسؤولية ومهنية عالية، وذلك في ظل وجود البنية الأساسية المتكاملة التي توفر التقارير اللازمة لجميع نشاطات الحفظ. كما تقوم الشركة بتقديم خدمات المتابعة وإجراء التسويات للأوراق المالية، ومتابعة الأرباح والتوزيعات.

البحوث والمشورة:

تتركز خدمات تقديم المشورة في الأوراق المالية في شركة بيت المال الخليجي على وضع دراسات وبحوث متخصصة في الأسواق والاقتصاديات المحلية والإقليمية، وكذلك الشركات المدرجة في هذه الأسواق.

منتجات الشركة:

صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية.

صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية هو صندوق أسهم استثماري عام مفتوح، يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية والصناديق العقارية المتداولة (ريت) والأسهم المدرجة في مؤشر السوق الرئيسية (تاسي) بما في ذلك حقوق الأولوية، والاستثمار في صناديق الاستثمار العامة ذات الاستراتيجية الاستثمارية المشابهة وصناديق الإصدارات الأولية وصناديق أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والمرخصة من هيئة السوق المالية. كما سيستثمر الصندوق بأدوات أسواق النقد المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية بشكل مباشر عن طريق الاستثمار في المراجحات وعقود تمويل التجارة والتي تتسم بسيولتها العالية ومخاطرها المنخفضة والصادرة من قبل طرف تنظمه مؤسسة النقد العربي السعودي أو هيئة تنظيمية مماثلة خارج المملكة، وسيتم اختيار تلك البنوك بناء على التصنيف الائتماني الصادر عن وكالة موديز وبعدها أقل فئة (A)

صندوق بيت المال الخليجي للإصدارات الأولية.

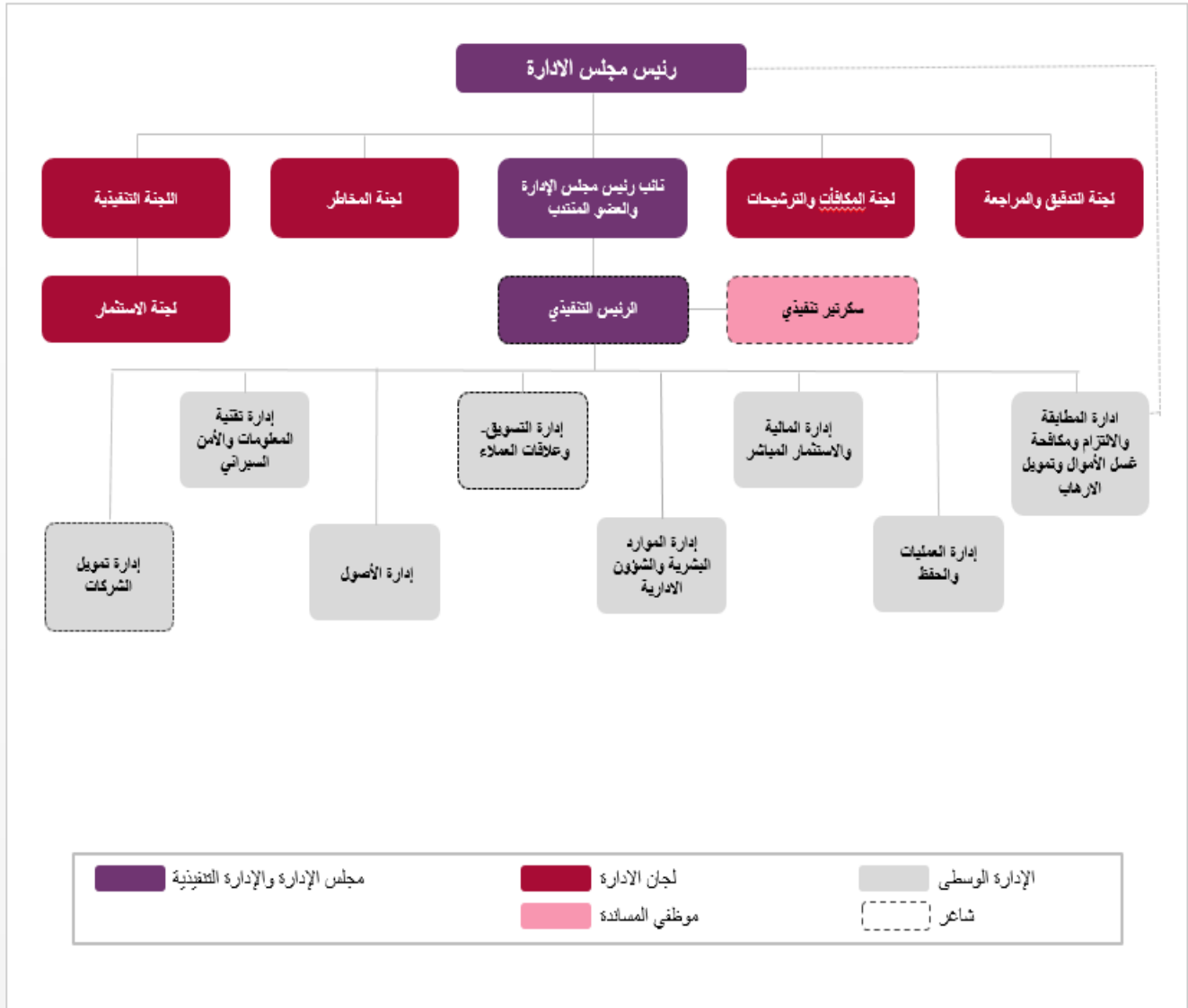
الصندوق هو من النوع المفتوح، وسوف يستثمر في أسهم الشركات السعودية المدرجة في السوق المالية السعودية، حيث تتمثل أهداف "الصندوق" في تحقيق نمو في رأس المال من خلال الاستثمار بشكل أساسي في الإصدارات الأولية وأسهم الشركات المدرجة حديثاً خلال أول خمس سنوات من إدراجها في السوق المالية السعودية "تداول" من خلال تحقيق عائد نسبي إيجابي مقارنة بالمؤشر الإرشادي وهو مؤشر بي ام كي وستاندرد أند بورز للإصدارات الأولية ويحق للصندوق استثمار السيولة النقدية المتوفرة له في أدوات وصناديق أسواق النقد وصناديق الإصدارات الأولية والمرخصة من هيئة السوق المالية السعودية.

صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية.

يهدف الصندوق، وهو صندوق استثماري مفتوح، إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية خلال فترة الطرح العام الأولي والأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية بما في ذلك حقوق الأولوية وتحقيق عوائد إيجابية مقارنة بالمؤشر الإرشادي وهو مؤشر سوق الأسهم السعودية، مع إمكانية توزيع أرباح نقدية مرة واحدة سنوياً وذلك بعد الحصول على موافقة مجلس إدارة الصندوق

صندوق بيت النخبة للأسهم الخليجية.

يهدف الصندوق (صندوق خاص مفتوح) إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار في أسهم الشركات الخليجية المدرجة في الأسواق المالية بما في ذلك حقوق الأولوية وصناديق الاستثمار المرخصة في دول مجلس التعاون الخليجي وتحقيق عوائد إيجابية مقارنة بالمؤشر الإرشادي.



(3) وصف لخطط الشركة والقرارات المهمة

نتطلع في بيت المال الخليجي للمضي قدماً في تقديم دور إيجابي مهما كانت التحديات كما ان انجازات الشركة خير دليل يجعلنا نؤمن بان ليس للنجاح حدود ، حيث نعمل حالياً أيضاً على تحديث استراتيجيتنا لمواكبة التغيرات والتحديات والاستفادة منها، واستقطاب الكفاءات لدعم ورفع أداء الأعمال في الشركة وتوسيع الشركة في تنوع وتطوير المنتجات الاستثمارية التي تلبي احتياجات المستثمرين في السوق السعودي بالإضافة إلى زيادة قاعدة عملائها على مستوى المملكة العربية السعودية ودول الخليج و التركيز على تحسين أداء المنتجات والصناديق الاستثمارية الحالية وزيادة حجم الأصول.

كما قامت الشركة باعتماد فتح فرع للشركة في مدينة الرياض نظرا لما تشهده مدينة الرياض من تطور وازدهار في شتى المجالات وعلى وجه الخصوص المجال الاقتصادي ورغبة الشركة بالتوسع في اعمالها وانتهاز الفرص وكسب حصة سوقية أكبر والاستفادة من الفرص المتاحة، كما تم في 2021 تعديل المادة رقم (3) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بأغراض الشركة لتكون بعد التعديل التعامل والترتيب وتقديم المشورة والحفظ وإدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق بحسب لوائح هيئة السوق المالية. وتعديل المادة رقم (15) من النظام الأساسي للشركة والمتعلقة بإدارة الشركة ليتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (7) أعضاء بدلا من (6) أعضاء.

(4) مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي من سبعة أعضاء كما في الجدول التالي:

الاسم	صفة العضوية	تصنيف العضوية
عبد الرحمن فهد الحارثي	رئيس مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي
عبد الرحمن علي الداود	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	غير مستقل/ تنفيذي
خالد أحمد الدوسري	عضو مجلس الإدارة	عضو غير مستقل / غير تنفيذي
محمد أحمد الدوسري	عضو مجلس الإدارة	غير مستقل / غير تنفيذي
طلال حمد الوابل	عضو مجلس الإدارة	مستقل/ غير تنفيذي
أحمد سعيد الدوسري	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي
فهد محمد أبونيان	عضو مجلس الإدارة	مستقل / غير تنفيذي

اعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يشغل فيها عضوية في مجلس الإدارة

الاسم	عضوية مجالس الإدارات الأخرى خلال العام 2021	موقعها
عبد الرحمن فهد الحارثي	رئيس مجلس إدارة بيت المال الخليجي	المملكة العربية السعودية
عبد الرحمن علي الداود	نائب رئيس مجلس الإدارة شركة بيت المال الخليجي والعضو المنتدب عضو مجلس إدارة شركة الدمام للتعمير نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الخليج للمراكز الطبية	المملكة العربية السعودية
خالد أحمد الدوسري	عضو مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي عضو مجلس إدارة شركة الدمام عضو مجلس إدارة شركة يوسف أحمد الدوسري وشركاه للعقارات عضو مجلس الإدارة شركة الخليج للمراكز الطبية عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين	المملكة العربية السعودية
محمد أحمد الدوسري	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الدمام للتعمير عضو مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي رئيس مجلس الإدارة شركة الخليج للمراكز الطبية	المملكة العربية السعودية
طلال حمد الوابل	نائب رئيس شركة الوابل القابضة عضو مجلس إدارة شركة الوابل للتجارة والصناعة عضو مجلس إدارة شركة الوابل العقارية عضو مجلس إدارة شركة مصنع القران للحديد عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للفحم البترولي المكلس عضو مجلس إدارة منارات العطاء التعاوني للدعوة والإرشاد	المملكة العربية السعودية
أحمد سعيد الدوسري	عضو مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي	المملكة العربية السعودية
فهد محمد أبونيان	عضو مجلس إدارة بيت المال الخليجي المدير التنفيذي شركة فهد بن محمد إبراهيم أبونيان المدير التنفيذي شركة فهد محمد أبونيان للنقل المدير التنفيذي الف وثلاثة للخدمات التجارية نائب الرئيس الاتحاد السعودي للبولو	المملكة العربية السعودية

اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور كل اجتماع

المجموع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو	
	2021/12/14	2021/05/31	2021/04/06		
1	✓	×	×	عبد الرحمن فهد الحارثي	1
3	✓	✓	✓	عبد الرحمن علي الداود	2
3	✓	✓	✓	خالد أحمد الدوسري	3
3	✓	✓	✓	محمد أحمد الدوسري	4
3	✓	✓	✓	طلال حمد الوابل	5
2	✓	×	✓	أحمد سعيد الدوسري	6
1	✓	×	×	فهد محمد أبو نيان	7

*تم إعادة تشكيل المجلس بعد موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ 2021/12/13م

(5) لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها

لمجلس الإدارة (5) لجان رئيسية مُنبثقة من مجلس الإدارة. ولهذه اللجان دورها المهم والحيوي في مساعدة مجلس الإدارة على القيام بواجباته النظامية المناطة به تحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضائه المتنوعة والإسهام في وضع السياسات والبرامج وتطبيق اللوائح ورفع التوصيات، وذلك على النحو التالي:

اللجنة التنفيذية

تقوم اللجنة التنفيذية بتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة حول مختلف المواضيع مثل الخطط الاستراتيجية وخطط العمل الشاملة والإشراف على تنفيذها. كما يفوض إليها دراسة ووضع الخطط والميزانيات التقديرية الخاصة بالشركة ورسم السياسة العامة للشركة ومتابعة الأداء والإنجازات بما يتوافق مع الخطط المرسومة مسبقاً. ورفع التقارير إلى المجلس عن الأمور التشغيلية والاستراتيجية.

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كالتالي:

المجموع	الاجتماع الأول	الصفة	اسم العضو	
	2021/04/06			
1	✓	رئيس	محمد أحمد الدوسري	1
1	✓	عضو	عبد الرحمن علي الداود	2
1	✓	عضو	خالد أحمد الدوسري	3

لجنة المراجعة

تشرف لجنة المراجعة على النواحي المالية والنواحي المتعلقة بالرقابة الداخلية على عمليات الشركة ومدى التزام الشركة بمتطلبات وتعاميم ولوائح هيئة السوق المالية. وتشمل مسؤولياتها الاطلاع على التقارير الدورية لإدارة المطابقة والالتزام، وتقارير المراجع الداخلي، ومراجعة ومناقشة القوائم المالية المؤقتة والسنوية للشركة. وتشرف لجنة المراجعة أيضاً على مراجعي الحسابات الخارجيين وتراجع فعالية المراجعات الخارجية والداخلية ولها الصلاحية في التعاقد مع هؤلاء الخبراء الخارجيين إذا رأت ذلك للقيام بمسؤولياتها. كما يقع على عاتقها مسؤولية مراجعة فعالية نظام المراجعة الداخلية الخاص بالشركة ونظم المعلومات المحاسبية والكفاية المالية في ضوء الالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية. تتألف لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء كالتالي:

المجموع	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	الصفة	اسم العضو	
	2021/12/29	2021/04/06			
2	✓	✓	رئيس	أحمد سعيد الدوسري	1
1	✓	×	عضو	محمد عبد الله البازعي	2
1	✓	×	عضو	وائل سليمان الوكيل	3

لجنة الترشيحات والمكافآت

تقرر لجنة الترشيحات والمكافآت كيفية تقييم أداء مجلس الإدارة وتقتراح معايير موضوعية لتقييم الأداء تعرض للموافقة على مجلس الإدارة، للتعامل مع الطريقة التي يمكن لمجلس الإدارة من خلالها زيادة قيمة المساهمين على المدى الطويل كما وإن اللجنة تختص بجميع الأمور المتعلقة بالموارد البشرية بما في ذلك مراجعة نظم إدارة الموارد البشرية والمخططات التنظيمية لتحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين. كما أن اللجنة مسؤولة عن مراجعة الالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية حول المناصب التي لا يمكن شغورها، كذلك ونسب سعودة الشركة لضمان الالتزام بالأنظمة القائمة. تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء كالتالي:

المجموع	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	الصفة	اسم العضو	
	2021/12/14	2021/05/19			
2	✓	✓	رئيس	محمد أحمد الدوسري	1
2	✓	✓	عضو	أحمد سعيد الدوسري	2
2	✓	✓	عضو	طلال حمد الوابل	3

لجنة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسؤولية مراجعة ومراقبة المخاطر التي تتعرض لها الشركة واستراتيجية ادارة المخاطر والضوابط الرقابية المتعلقة بها. كما تتولى اللجنة إدارة متطلبات رأس المال للشركة عن طريق التأكد من الاحتفاظ بمستوى مناسب من رأس المال والسيولة بما يتماشى مع أنشطتها بالإضافة إلى عملية التقييم الداخلية لكفاية رأس المال (ICAAP)؛ علاوة على ذلك، الإشراف على خطة التعافي من الكوارث وخطة استمرارية الأعمال وتقوم اللجنة بمراجعة العمليات المرتبطة بالمخاطر والامتثال وتقييم أثر التغييرات القانونية والتحقق من تطبيق اجراءات المسائلة على الادارة، والإفادة عن أي اجراءات/معاملات تنطوي على مخاطر مرتفعة وفقاً للسياسات الداخلية والقواعد الصادرة من الجهات الرقابية.
تتألف لجنة المخاطر من ثلاثة أعضاء كالتالي:

المجموع	الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول	الصفة	اسم العضو	
	2021/12/14	2021/06/14			
2	✓	✓	رئيس	محمد عبدالله البازعي	1
2	✓	✓	عضو	عبد الرحمن علي الداود	2
2	✓	✓	عضو	خالد أحمد الدوسري	3

لجنة الاستثمار

تتولى لجنة الاستثمار المسؤولية أمام مجلس الإدارة عن تطوير ومراقبة استراتيجية الاستثمار المباشر، فيما يخص الأداء العام للصناديق
تتألف لجنة الاستثمار من أربع أعضاء كالتالي:

المجموع	الاجتماع الاول	الصفة	اسم العضو	
	2021/11/28			
1	✓	رئيس	محمد أحمد الدوسري	1
1	✓	عضو	عبد الرحمن علي الداود	2
1	✓	عضو	خالد أحمد الدوسري	3

(6) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين (ريال سعودي)

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين *	البيان
20,000	30,000	15,000	بدل حضور جلسات المجلس
7,500	22,500	7,500	بدل حضور جلسات اللجان
0	0	0	المكافآت الدورية والسنوية
0	0	0	المخططات التحفيزية
0	0	780,000	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
27,500	52,000	802,500	المجموع

خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن لم يكونا ضمنهم	البيان
592,000	الرواتب والأجور
0	البدلات
0	المكافآت الدورية والسنوية
0	الخطط التحفيزية
0	العمولات
0	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
592,000	المجموع

(7) التنازلات عن الرواتب والتعويضات

لم يتنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات خلال السنة المالية.

(8) الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة

قامت الشركة بسداد غرامة 40 ألف ريال فرضتها هيئة السوق المالية بسبب مخالفة الفقرة الفرعية (6) من الفقرة (أ) من المادة السادسة عشرة من تعليمات الحسابات الاستثمارية.

(9) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية

تتأكد شركة بيت المال الخليجي دائماً من الإجراءات المالية والمحاسبية و المعايير المهنية ذات العلاقة المنظمة للممارسات المالية والمحاسبية واعداد التقارير بشكل دوري حيث قامت الشركة بالتعاقد مع طرف خارجي لمراجعة فاعلية الرقابة الداخلية لضمان موثوقية وسلامة المعلومات المالية والتشغيلية وتحديد الفرص المتاحة لتحسين الرقابة الداخلية حيث يتم رفع تقارير دورية إلى مجلس الإدارة بالملاحظات الخاصة بإجراءات الرقابة الداخلية وكذلك التوصيات الخاصة بكيفية التعامل مع هذه الملاحظات لرفع مستوى إجراءات الرقابة الداخلية وبعد فحص واختبار نظام الرقابة الداخلية وما يتطلبه ذلك من إجراء اختبار للإجراءات والمستندات وعناصر الرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق من كفاءة وفاعلية أنظمة الرقابة وفقاً لإطار العملية المتفق عليها والتي تهدف إلى فحص واختبار الرقابة للشركة، عليه فإن المراجعة الداخلية عن الفترة من 1 يناير 2021 وحتى 31 ديسمبر 2021م للبيانات التشغيلية والمالية تخلو من أي تحريف.

(10) المخاطر المتعلقة بالأعمال وإدارتها

المخاطر السياسية

إن حالات عدم اليقين التي تنتج عن التغييرات السياسية العالمية والإقليمية والمحلية قد تؤثر بشكل سلبي على الاقتصاد المحلي والعالمي وبالتالي من الممكن أن يكون لها أثر سلبي على أعمال شركة بيت المال الخليجي.

المخاطر الاقتصادية

إن التغيير في الأوضاع والسياسات الاقتصادية العامة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر التغيير في سياسة الإنفاق الحكومي، الاستثمار، حركة الاستيراد والتصدير، الاستهلاك، سعر الفائدة، التضخم، التغيير في سعر الصرف، تذبذبات الاسهم في سوق الأسهم السعودية، قد تؤثر بشكل سلبي على أعمال شركة بيت المال الخليجي.

مخاطر الاعتماد على موظفي مدير الصندوق

يعتمد مدير الصندوق على العنصر البشري بشكل أساسي، وبالتالي فإن الأعمال قد يتأثر سلباً بخسارة المدراء التنفيذيين والموظفين المتخصصين وصعوبة توفير بدائل على المستوى ذاته من الخبرة على المدى القصير ما قد يؤثر بشكل سلبي على أعمال شركة بيت المال الخليجي.

مخاطر التغيير في التشريعات

أعمال الشركة معرضة لمخاطر التغيير في التشريعات حيث ان شركة بيت المال الخليجي ستعمل وفقا للتشريعات والإجراءات الصادرة من قبل السلطات الرسمية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها وقد تتأثر أعمال الشركة سلبا وفقا لطبيعة التعديلات المفروضة على الشركة.

مخاطر تكنولوجيا المعلومات

أعمال الشركة معرضة لمخاطر تقنية المعلومات حيث إنه في بيئات التقنية الحديثة، تتواجد الكثير من التهديدات والثغرات الأمنية التي قد تُعرض المعلومات والبنية التحتية لتقنية المعلومات لمخاطر التعطل أو الاختراق ما قد يؤثر بشكل سلبي على سير أعمال الشركة.

(11) تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وأنه ليست هناك أي تحفظات حيالها.

(12) نتائج السنوات الخمسة السابقة (ريال سعودي)

البنء/ السنة	2017	2018	2019	2020	2021
اجمالي الإيرادات	6,689,127	5,134,745	9,512,788	7,406,114	5,316,972
اجمالي المصروفات	6,550,358	6,296,536	7,462,260	5,717,065	4,792,943
صافي الربح / الخسارة	138,769	(1,161,791)	2,050,528	1,689,049	524,029

البنء/ السنة	2017	2018	2019	2020	2021
اجمالي الأصول	47,653,886	46,886,456	61,653,446	63,694,646	58,218,269
اجمالي الالتزامات	891,954	1,303,206	14,019,668	14,371,818	8,371,413
صافي حقوق المساهمين	46,761,932	45,583,250	47,633,778	49,322,827	49,846,856

ملخص النتائج المالية لعام 2021 (ريال سعودي)

58,218,269	مجموع الأصول
8,371,413	مجموع الخصوم
49,846,856	مجموع حقوق المساهمين
5,316,972	مجموع الإيرادات
4,792,943	مجموع المصروفات

(13) الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة

عدم وجود فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة ولا يوجد أي توقعات.

(14) مصلحة وحقوق أعضاء مجلس الإدارة في أسهم وأدوات دين الشركة

النسبة	القيمة بالريال السعودي	القيمة الإسمية للسهم	عدد الأسهم	اسم المساهم
%80,4375	64,350,000	10	6,435,000	شركة الدمام للتعمير
%16,25	13,000,000	10	1,300,000	شركة المتكاملة كابيتال
%1,25	1,000,000	10	100,000	خالد أحمد راشد الدوسري
%1,25	1,000,000	10	100,000	خليفة أحمد راشد الدوسري
%0,8125	650,000	10	65,000	محمد أحمد راشد الدوسري
%100	80,000,000		8,000,000	المجموع

* توجد مصالح واوراق مالية في أسهم شركة بيت المال الخليجي لكل من السيد / محمد بن أحمد بن راشد الدوسري والسيد / خالد بن أحمد بن راشد الدوسري وهم أعضاء مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي كما هو موضح أعلاه.

(15) المعلومات المتعلقة بقروض الشركة

البنك السعودي للاستثمار	الجهة المانحة للقرض
3 سنوات	مدة القرض
6,320,435 ريال سعودي	قيمة القرض
0	المسدد من القرض
6,320,435 ريال سعودي	المتبقي من القرض

(16) وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة

لا يوجد صفقة أبرمت بين بيت المال الخليجي وشخص ذو صلة بخلاف ما ذكر في البند 17.

(17) مصالح أعضاء مجلس الإدارة والتعاملات مع أطراف ذات علاقة

القيمة بالريال السعودي	التاريخ والمدة	طبيعة العمل/العقد	الطرف ذي العلاقة
780,000 ريال سنويا	2021/4/20م لمدة سنة ميلادية	تقديم خدمات استشارية وفنية	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب
718,080 ريال سنويا 151,223 ريال لمدة سنتين	2021/1/1م ولمدة سنة ميلادية 2020/7/22م ولمدة سنة ميلادية	عقد ايجار المقر الرئيسي للشركة	شركة الدمام للتعمير*

* السيد/ محمد أحمد راشد الدوسري والسيد / خالد أحمد راشد الدوسري من ملاك شركة الدمام للتعمير وهم أعضاء مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي.

وبمناسبة صدور هذا التقرير فإنني نيابة عن مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي ليشرفني أن أرفع آيات الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود رئيس مجلس الوزراء وسمو ولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع حفظهم الله جميعاً على الدعم المتواصل لدفع مسيرة التنمية الاقتصادية وتشجيعهم المستمر للمؤسسات المالية الأمر الذي هيأ لنا البيئة المناسبة للعمل والانجاز والى اخواني أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وموظفي الشركة وإلى عملائنا وشركائنا لما قدموه من جهود.