

مارس 2020



تقرير مجلس الإدارة السنوي عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2019م

السادة: / مساهمي شركة بيت المال الخليجي المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،، وبعد،

يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة بيت المال الخليجي وحساباتها الختامية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

كان العام 2019م عاما مميزا للأسواق المال العالمية والمحلية، حيث حققت الأسواق الامريكية وعدد من الأسواق الاوربية اغلاقات قياسية خلال العام وذلك على الرغم من حالة عدم اليقين السياسي وتوترات الحرب التجارية بين الولايات المتحدة الامريكية وجمهورية الصين الشعبية.

وخلال العام 2019م اتخذت أسعار النفط مسارا تصاعدياً و اقل تذبذباً مقارنة بالعام السابق، حيث بدأ سعر تداول خام برنت عند 55 دولار للبرميل ووصل إلى أعلى مستوى لها على مدار العام عند 74 دولار للبرميل في نهاية شهر ابريل 2019م، وعاد الى نفس المستوى مرة أخرى بعد الهجمات الإرهابية على معامل النفط لشركة ارامكو السعودية في منتصف شهر سبتمبر حينها ارتفع سعر تداول خام برنت إلى 71 دولار للبرميل ليوم واحد ثم تراجع ليتم تداوله في نطاق ضيق للغاية بين سعر 60 و65 دولار للبرميل في غالبية العام.

أما على الصعيد المحلي فقد شهدت الميزانية العمومية لحكومة المملكة العربية السعودية زيادة ملحوظة في الإيرادات غير النفطية كأحد انجازات برامج رؤية 2030 التي تم تطبيقها مؤخراً كالمقابل المالي والإقامة المميزة، والتأشيرة الإلكترونية السياحية لأكثر من 50 دولة، التي جذبت آلاف السياح في الربع الرابع من هذا العام، ودعمت صناعة السياحة والترفيه الناتج المحلي الإجمالي بشكل مباشر. حيث ساهم ذلك في انخفاض العجز العام الى مستوى 131 مليار ريال، متراجعاً بنحو 43 مليار ريال عن عجز العام 2018م البالغ 174 مليار ريال، وعجز 2017 البالغ 230 مليار ريال.

أما في القطاع المالي فقد شهدت السوق المالية عدد من الأحداث البارزة والتي كان في مقدمتها الانضمام الفعلي للسوق المالية السعودية (تداول) لعدد من المؤشرات المالية العالمية للأسواق الناشئة، والتي ساهمت في تحسين البيئة الاستثمارية وجذب رؤوس الأموال. ونتج عن ذلك ارتفاع قيمة ملكية المستثمر الأجنبي (المستثمرون المؤهلون) الى 11 بالمئة من اجمالي قيمة أسهم الشركات المدرجة السعودية وكان ذلك بعد تطوير عدد من اللوائح التنظيمية الصادرة من هيئة السوق المالية، وتخفيض بعض القيود الاستثمارية على المستثمرين الأجانب.

وقد تلا ذلك، الطرح الأولي لأسهم شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو) في السوق المالية السعودية بعد ترقب واهتمام عالمي امتد لأكثر من ثلاثة أعوام، وقد كان لاختيار السوق المالية السعودية (تداول) للطرح الأولي لأسهم شركة أرامكو عظيم الأثر في المساهمة لتقدم السوق المالية السعودية لتكون ضمن أكبر عشر أسواق مالية عالمية من حيث القيمة السوقية.

لقد عملت شركة بيت المال الخليجي خلال العام 2019م على استغلال ما تملكه من خبرة وكفاءات لتنويع منتجاتها الاستثمارية، وقد تمثل ذلك في إطلاق صندوق استثماري جديد تحت اسم صندوق بيت المال الخليجي المرن للأسهم السعودية المتوافقة مع ضوابط اللجنة الشرعية والذي بدأ تشغيله خلال النصف الأول من العام

2019م، ونجح الصندوق في استقطاب أصول تحت الإدارة تجاوزت 34 مليون ريال سعودي خلال العام. وحقق الصندوق عائداً متميزاً لحملة الوحدات قارب العشرة بالمئة في سنة أشهر من إطلاق الصندوق.

كما حققت محفظة الشركة الاستثمارية في سوق الأوراق المالية عوائد إيجابية مميزة تجاوزت 19.50%. كما حقق صندوق بيت المال الخليجي للأسهم السعودية مركز متقدماً على جميع الصناديق العامة المرخصة من هيئة السوق المالية والتي تستثمر في المؤشر العام للسوق المالية السعودية وبلغت نسبة العائد 28.65%.

أما بالنسبة للنتائج المالية العامة لشركة بيت المال الخليجي للعام 2019م، فقد أظهرت قائمة الدخل تحقيق نمو في الإيرادات بنسبة 277% بالمئة مقارنة مع العام 2018م، وصاحب ذلك ارتفاع في النفقات بنحو 1,425,724 ريال سعودي وقد حققت الشركة صافي دخل بمقدار 2,050,528 ريال سعودي خلال العام.

وأظهرت قائمة المركز المالي اجمالي أصول الشركة بقيمة 61,653,446 ريال سعودي للعام 2019م ، مقارنة مع العام 2018م بقيمة 46,886,456 ريال سعودي ، اجمالي التزامات الشركة للعام 2019م بقيمة 14,019,668 ريال سعودي مقارنة مع العام 2018م بقيمة 1,303,206 ريال سعودي ، وتغير في حقوق المساهمين لعام 2019م حيث بلغت صافي قيمته 47,633,778 ريال ، مقارنة بعام 2018م بقيمة 45,583,250 ريال سعودي.

بينما أظهرت قائمة التدفقات النقدية للشركة صافي أصول نقدية بنهاية عام 2019م بقيمة 2,227,077 ريال سعودي مقارنة بعام 2018م بقيمة 10,471,501 ريال سعودي.

وبمناسبة صدور هذا التقرير فإنني نيابة عن مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي أتقدم بجزيل الشكر والعرفان لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي العهد الأمين حفظهم الله ، والى الإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان وفريق العمل في شركة بيت المال الخليجي، وإلى مساهمينا وعملائنا وشركائنا لما قدموه من جهود أسهمت في تكليل العام 2019م بنجاح.

والله ولي التوفيق،،،

عبدالرحمن بن علي الداود

رئيس مجلس الإدارة

التقرير السنوي لمجلس الإدارة لعام 2019

جدول المحتويات

5	أولاً: الرؤية
5	ثانياً: الرسالة الاستراتيجية
5	ثالثاً: وصف لأنواع الأنشطة والخدمات والمنتجات
6	رابعاً: القرارات المهمة
6	القرارات الهامة لمجلس الإدارة لعام 2019
7	خامساً: مجلس الإدارة
9	ج) لجان مجلس الإدارة
9	- اللجنة التنفيذية
10	- لجنة المراجعة
11	- لجنة الترشيحات والمكافآت
11	لجنة المخاطر
12	- لجنة الاستثمار
12	سادساً: تفاصيل المكافآت والتعويضات
13	سابعاً: تصريح مجلس الإدارة
13	ثامناً: العقود والأعمال مع الأطراف ذوي العلاقة
14	تاسعاً: المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية
14	عاشراً: المخاطر وإدارتها
15	أحد عشر: الإجراءات الجزائية
15	اثنا عشر: النتائج المالية وملاحظات المحاسب القانوني
16	ملخص الميزانية العمومية للأعوام من (2015 إلى 2019)
16	قائمة الدخل للأعوام من (2015 إلى 2019)

الملحق رقم "1" النتائج المالية للشركة للعام 2019م

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 (سابقا إنجاز مينا للاستثمار)	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%

أولاً: الرؤية

أن نوفر للمجتمع حلاً استثمارية بكفاءة واحتراف مما يضيف فائدة على محافظهم واختياراتهم الاستثمارية.

ثانياً: الرسالة الاستراتيجية

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

ثالثاً: وصف لأنواع الأنشطة والخدمات والمنتجات

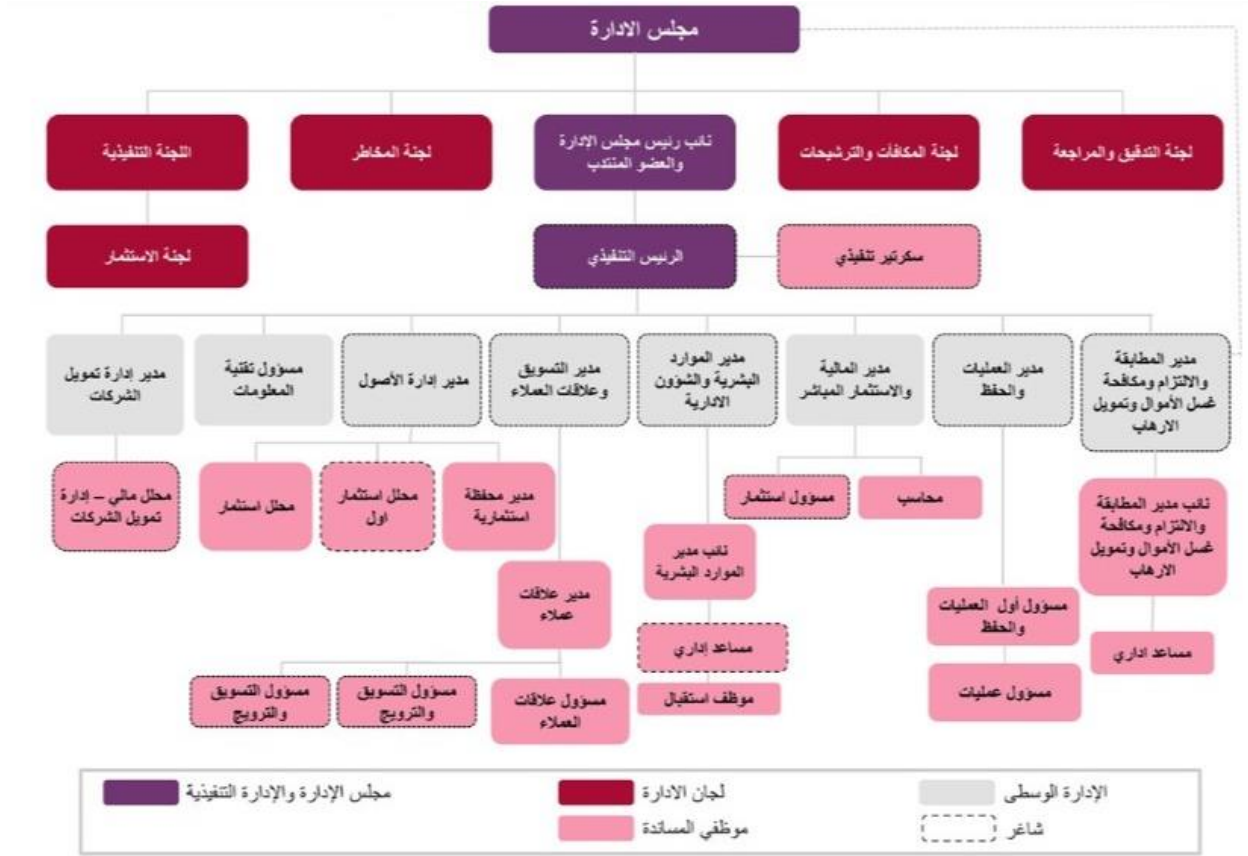
تقدم شركة بيت المال الخليجي خدمات استثمارية في الأوراق المالية في اربعة مجالات:

- التعامل بصفة أصيل: وذلك من خلال استثمار رأسمال 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.
- الإدارة: 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 وتديبر التمويل، تقييم وتحليل الشركات والفرص الاستثمارية.
- المشورة: تتركز خدمات تقديم المشورة في الأوراق المالية في شركة بيت المال الخليجي على وضع دراسات وبحوث متخصصة في الأسواق والاقتصاديات المحلية والاقليمية، وكذلك الشركات المدرجة في هذه الأسواق.
- 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.

رابعاً: القرارات المهمة

القرارات الهامة لمجلس الإدارة لعام 2019 :

- تقرر الاستثمار المباشر بشركة الزيت العربية السعودية (أرامكو).
- الاقتراض من البنك السعودي للاستثمار لتمويل جزء من صفقة الاستثمار بشركة الزيت العربية السعودية (أرامكو).
- توسيع مقر العمل وذلك باستئجار المبنى المكمل لمكاتب موظفي الشركة من شركة الدمام للتعمير.
- إعادة هيكلة شركة بيت المال الخليجي وذلك ينعكس على الهيكل التنظيمي كالتالي :



خامسا: مجلس الإدارة

أ) يتكون مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي من خمسة أعضاء، اثنان منهم مستقلين كما في الجدول التالي:

الاسم	العضوية	عدد الاجتماعات	تاريخ الاجتماعات
السيد/ عبدالرحمن بن علي الداود	رئيس مجلس الإدارة / غير مستقل	2	2019-3-6، 2019-11-26
السيد/ خالد بن أحمد الدوسري	نائب رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب / غير مستقل - تنفيذي	2	2019-3-6، 2019-11-26
السيد/ محمد بن أحمد الدوسري	عضو / غير مستقل	2	2019-3-6،

2019-11-26			
2019-11-26	1	عضو / مستقل	السيد/ طلال بن حمد الوابل
2019-11-26	2	عضو / مستقل	السيد/ أحمد بن سعيد الدوسري

اعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يشغل فيها عضوية في مجلس الإدارة.

(ج)

الاسم	عضوية مجالس الإدارات الأخرى خلال العام 2018م
السيد/ عبدالرحمن بن علي بن عبدالرحمن الداود	<ul style="list-style-type: none"> ➤ رئيس مجلس الإدارة شركة بيت المال الخليجي من 2017 حتى تاريخه. ➤ عضو مجلس إدارة شركة الدمام للتعمير 2014م حتى تاريخه. ➤ نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الخليج للمراكز الطبية من عام 2018 ولتاريخه.
السيد/ خالد بن أحمد بن راشد الدوسري	<ul style="list-style-type: none"> ➤ نائب رئيس مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي من 2017 حتى تاريخه. ➤ عضو مجلس إدارة شركة الدمام للتعمير من 2003م حتى تاريخه. ➤ عضو مجلس إدارة شركة يوسف أحمد الدوسري وشركاه للعقارات من 2007م حتى تاريخه. ➤ عضو مجلس الإدارة شركة الخليج للمراكز الطبية من عام 2018 ولتاريخه. ➤ عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للولاية على أموال القاصرين من 2018 وحتى تاريخه .

<ul style="list-style-type: none"> ➤ نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الدمام للتعمير من 2007م حتى تاريخه. ➤ عضو مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي من 2017م حتى تاريخه. ➤ عضو مجلس الإدارة شركة الخليج للمراكز الطبية من عام 2018 ولتاريخه. 	<p>السيد/ محمد بن أحمد بن راشد الدوسري</p>
<ul style="list-style-type: none"> ➤ نائب رئيس شركة الوابل القابضة ➤ عضو مجلس إدارة شركة الوابل للتجارة والصناعة. ➤ عضو مجلس إدارة شركة الوابل العقارية . ➤ عضو مجلس إدارة شركة مصنع القرين للحديد . ➤ عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للفحم البترولي المكلس . ➤ عضو مجلس إدارة منارات العطاء التعاوني للدعوة والإرشاد. 	<p>السيد/ طلال بن حمد بن صالح الوابل</p>
<p>عضو مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي .</p>	<p>السيد/ أحمد بن سعيد الدوسري</p>

ج) لجان مجلس الإدارة - 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 الى المجلس عن الأمور التشغيلية والاستراتيجية.

تتألف اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء كالتالي:

الاسم	العضوية	عدد الاجتماعات	تاريخ الاجتماعات
السيد/ محمد بن أحمد الدوسري	رئيس	3	2019-2-6 2019-7-16 2019-10-1
السيد/ عبدالرحمن بن علي الداود	عضو	3	2019-2-6 2019-7-16 2019-10-1

2019-2-6 2019-7-16 2019-10-1	3	عضو	السيد/ خالد بن أحمد الدوسري
------------------------------------	---	-----	-----------------------------

- 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:

تواريخها	عدد الاجتماعات	العضوية	الاسم
2019-7-16 2019-10-22 2019-12-24	3	رئيس	السيد/ أحمد بن سعيد الدوسري
2019-3-1 2019-7-16	2	عضو	السيد/ طلال بن حمد الوابل
2019-3-1 2019-7-16 2019-10-22 2019-12-24	4	عضو	السيد/ خالد بن أحمد الدوسري

- 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:

الاسم	العضوية	عدد الاجتماعات	تاريخ الاجتماعات
السيد/ عبدالرحمن بن علي الداود	رئيس	1	2019-7-16
السيد/ طلال بن حمد الوابل	عضو	0	-
السيد/ أحمد بن سعيد الدوسري	عضو	1	2019-7-16

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 والامثال 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:

الاسم	العضوية	عدد الاجتماعات	تواريخها
السيد/خالد بن أحمد الدوسري	رئيس	2	2019-6-18 2019-11-14
السيد/عبدالرحمن بن علي الداود	عضو	2	2019-6-18 2019-11-14

2019-6-18 2019-11-14	2	عضو	السيد /محمد بن أحمد الدوسري
-------------------------	---	-----	-----------------------------

- لجنة الاستثمار

تتولى لجنة الاستثمار المسؤولية أمام مجلس الإدارة عن تطوير ومراقبة استراتيجيات الاستثمار المباشر، فيما يخص الأداء العام للصناديق

تتألف لجنة الاستثمار من أربع أعضاء كالتالي:

تاريخ الاجتماعات	عدد الاجتماعات	العضوية	الاسم
	0	رئيس اللجنة	عبدالرحمن علي الداود
-	0	عضو اللجنة	محمد بن أحمد الدوسري
-	0	عضو اللجنة	خالد بن أحمد الدوسري
-	0	عضو اللجنة	خالد بن محمد الجوهي

سادسا: تفاصيل المكافآت والتعويضات

تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في شركة بيت المال الخليجي لعام 2019 م.

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	-	-	1,212,000
البدلات	15,000	30,000	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري	-	780,000	-

سابعاً: تصريح مجلس الإدارة

لقد تم اعداد سجلات الحسابات بشكل صحيح، وتم اعتماد القوائم المالية من قبل أعضاء مجلس الإدارة بتاريخ 2020/3/30م كما ويقر المجلس بعدم وجود أي قروض مقدمة إلى أعضاء مجلس إدارة الشركة.

ثامناً: العقود والأعمال مع الأطراف ذوى العلاقة

الطرف ذي العلاقة	طبيعة العمل/العقد	التاريخ والمدة	القيمة بالريال السعودي
رئيس مجلس الإدارة	تقديم خدمات استشارية وفنية	2019/4/20م لمدة سنة ميلادية	780,000 ريال سنويا
شركة الدمام للتعمير	عقد ايجار المقر الرئيسي للشركة	2020/1/1م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية 2019/7/22م ولمدة ثلاث سنوات ميلادية	718,080 ريال سنويا 151,223 ريال لمدة سنتين

كما ان مقر الشركة الرئيسي مملوك للسيد/ محمد بن أحمد بن راشد الدوسري والسيد / خالد بن أحمد بن راشد الدوسري وهم أعضاء مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي .ولا يوجد أي شروط تفضيلية حيث أن المقر يؤجر بالقيمة العادلة .

تاسعا: المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة الداخلية

تتأكد شركة بيت المال الخليجي من سلامة الإجراءات المالية والمحاسبية واتساقها مع المعايير المهنية والقوانين 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 والإدارة العليا ولجنة المراجعة بالملاحظات ونقاط الضعف الخاصة بإجراءات الرقابة الداخلية وكذلك التوصيات الخاصة بكيفية التعامل مع هذه الملاحظات لرفع مستوى إجراءات الرقابة الداخلية بعد فحص واختبار نظام الرقابة الداخلية وما يتطلبه ذلك من إجراء اختبار للإجراءات والمستندات وعناصر الرقابة الداخلية وذلك بهدف التحقق من كفاءة وفاعلية أنظمة الرقابة .

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

لم تبدي لجنة المراجعة أي ملاحظات بوجود ضعف جوهري في نظم وإجراءات الرقابة الداخلية التي وضعتها الشركة، كما ان النظام المحاسبي والرقابي مناسب لحجم ونشاط الشركة و ترى لجنة المراجعة بأن إجراءات الرقابة الداخلية المطبقة في الشركة خلال العام المالي 2019 ذات فعالية وكفاءة ويتم مراقبتها بصورة منتظمة ولا توجد لديها أية ملاحظات جوهريّة أو قصور في إجراءات الرقابة الداخلية يقتضي التنبيه له أو الافصاح عنه .

ووفقاً لإطار العملية المتفق عليها والتي تهدف إلى فحص واختبار الرقابة للشركة.وعليه فإن المراجعة الداخلية عن الفترة من 1 يناير 2019 وحتى 31 ديسمبر 2019م للبيانات التشغيلية والمالية تخلو من أي تحريف .

عاشرا: المخاطر وإدارتها

- المخاطر السياسية: إن حالات عدم اليقين التي تنتج عن التغيرات 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 التغير في الأوضاع والسياسات الاقتصادية العامة والتي تشمل على سبيل المثال لا الحصر التغير في سياسة الإنفاق الحكومي، الاستثمار، حركة الاستيراد والتصدير، الاستهلاك، سعر الفائدة، التضخم، التغير 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 وفقاً للتشريعات والإجراءات الصادرة من قبل السلطات الرسمية المختصة بالتنظيم والإشراف والرقابة عليها وقد تتأثر أعمال الشركة سلباً وفقاً لطبيعة التعديلات المفروضة على الشركة.
 - مخاطر تكنولوجيا المعلومات: أعمال الشركة معرضة لمخاطر تقنية المعلومات حيث أنه 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.
- تتم إدارة المخاطر والتعامل معها عن طريق لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حيث أن شركة بيت المال لديها سياسة شاملة للتعامل مع المخاطر ومراقبتها.

أحد عشر: الإجراءات الجزائية

لا يوجد.

اثنا عشر: النتائج المالية وملاحظات المحاسب القانوني

- مرفق نتائج القوائم المالية وتقرير مراجع الحسابات وهم السادة شركة “Ernst & Young”
- أما بالنسبة للنتائج المالية للعام 2019م فقد حققت الشركة نمو بأجمالي الإيرادات لعام 2019 تقدر بقيمة 9,772,788 ريال سعودي مقارنة بالعام 2018 تقدر بقيمة 5,134,745 ريال سعودي بنسبة 90.33 % عن العام 2018 وزيادة بأجمالي المصروفات لعام 2019 تقدر بقيمة 7,722,260 ريال سعودي مقارنة بالعام 2018 تقدر بقيمة 6,296,536 ريال سعودي بنسبة 22.64% عن العام 2018 وعليه حققت الشركة صافي ارباح لعام 2019 تقدر بقيمة 2,050,528 ريال سعودي مقارنة بصافي الخسارة للعام 2018 تقدر بقيمة 1,161,791 ريال سعودي بنسبة نمو بلغت 276.5 % عن العام 2018.
 - كما أنه لا يوجد أي ملاحظات من المراجع الخارجي على القوائم المالية المعتمدة.

ملخص الميزانية العمومية للأعوام من (2015 الى 2019)

2019	2018	2017	2016	2015	
9,772,788	5,134,745	6,789,375	9,685,431	9,121,925	اجمالي الإيرادات
7,722,260	6,296,536	6,601,520	8,972,397	7,609,549	اجمالي المصروفات
2,050,528	(1,161,791)	187,855	713,034	1,512,376	صافي الربح / الخسارة

- جميع الأرقام الموضحة في الجدول بالريال السعودي
- كما يتضح عدم وجود فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة ولا يوجد أي توقعات أعلنها الشخص المرخص له.

قائمة الدخل للأعوام من (2015 الى 2019)

2019	2018	2017	2016	2015	
61,653,446	46,886,456	47,653,886	47,693,691	47,025,117	اجمالي الأصول
14,019,668	1,303,206	908,845	1,070,528	1,114,988	اجمالي الالتزامات
47,633,778	45,583,250	46,745,041	46,623,163	45,910,129	صافي حقوق المساهمين

ملخص النتائج المالية لعام 2019

61,653,446	مجموع الأصول
14,019,668	مجموع الخصوم
47,633,778	مجموع حقوق المساهمين
9,772,788	مجموع الإيرادات
7,722,260	مجموع المصروفات

وبمناسبة صدور هذا التقرير فإنني نيابة عن مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي ليشرفني أن أرفع آيات الشكر والعرفان للقيادة لخادم 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 وحكومتهم الرشيدة على رعايتهم الكريمة وتشجيعهم المستمر للمؤسسات المالية الأمر الذي هياً لنا البيئة المناسبة للعمل والانجاز والى اخواني أعضاء مجلس الإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان وموظفي الشركة وإلى عملائنا وشركائنا لما قدموه من جهود.

والله ولي التوفيق.

عبدالرحمن بن علي الداود



رئيس مجلس الإدارة