

# تقرير مجلس الإدارة السنوي عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م



2020

## المحتويات

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

يطيب لي أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة بيت المال الخليجي وحساباتها الختامية للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020.

كان عام 2020 عاماً استثنائياً للعالم أجمع، فقد كانت جائحة كورونا تحدياً غير مسبق، حيث أصابت أثارها جميع جوانب الحياة دون استثناء، وجعلت جميع دول العالم أمام تحديات جمة، وتركت آثاراً كارثية على الاقتصادات العالمية وقيوداً على حركة الناس والعلاقات بينهم وسفرهم وتنقلهم بين البلدان، ولقد عايشنا التحديات كغيرها من دول العالم وواجهت تداعيات هذه الجائحة بكفاءة عالية.

إن عام 2020 سيظل علامة فارقة في تحوّل صناعة النفط العالمية على وقع تفشي فيروس كورونا وقد شهد العالم تطورات تاريخية عدة على صعيد أسواق النفط، ما بين إخفاقات تكلفت بعدها بإنجازات، حيث بدأت رحلة انهيار أسعار النفط في شهر مارس 2020، عندما ارتفعت حالات الإصابة بكورونا، وأدرك العالم خطورة الوباء، فانعكست المخاوف على الأسعار، ثم تراجعت بشكل أكبر عندما تضرر الطلب على النفط بشدة بسبب عمليات الإغلاق التي أعلنتها البلدان في أنحاء العالم. وزاد انهيار صناعة الطيران من مخاوف الطلب، حيث توقفت حركة الملاحة الدولي، ورغم ذلك استطاعت أسواق النفط أن تتجاوز أزمة جائحة كورونا، وتستعيد عافيتها مرة أخرى لنرى الأسعار قرب مستوى 50 دولاراً أمريكياً للبرميل. في شهر ديسمبر.

إن عام 2020 كان عام الذهب بامتياز فكان أفضل استثمار في الأسواق، فالذهب دائماً ما يعرف بالملأذ الأمن وذو الأداء الرصين والتذبذبات المحدودة نسبياً في الاسعار، الا انه في هذا العام حقق الذهب ارتفاعات كبيرة وصل فيها إلى سعر 2089 دولار للأونصة مما يعتبر أعلى سعر له على الإطلاق، محققاً ربح بلغ 35% من سعر فتح التداول لعام 2020، وحقق تذبذبات بلغت 40% من تعاملات العام، مما زاد التعاملات وحقق المتعاملين والمضاربين ارباح مجزية.

أما في القطاع المالي فقد شهدت الأسواق المالية على الصعيد العالمي تقلبات حادة، وذلك بعد تفشي فيروس كورونا في العالم، حيث كان له انعكاس مباشر على الاقتصاد العالمي الذي تباطأ مع اتجاه الدول إلى فترات إغلاق، وتزايد قلق المستثمرين تجاه تداعيات كورونا وشهدت الأسواق المالية تراجعاً حادة في الربع الأول من العام. وقامت الحكومات في العالم في التحرك السريع لحماية فئات المجتمع والشركات، للسيطرة على الأزمة لمواجهة مخاطر كورونا، من خلال دعم وتحفيز الاقتصاد بقيمة تجاوزت 11 تريليون دولار "تعادل 12 في المائة من الناتج المحلي العالمي" وساهم ذلك في تحرك الأسواق بشكل إيجابي في الربع الثاني وحتى نهاية العام، وأسهم أيضاً في تخفيض أثر الجائحة على الاقتصاد.

أما على الصعيد المحلي فقد شهدت الميزانية العامة لحكومة المملكة العربية السعودية لعام 2021م تقدير الإنفاق في ميزانية السعودية عند مبلغ 990 مليار ريال للعام المقبل. وتقدير الإيرادات عند مبلغ 846 مليار ريال، وأشارت التوقعات إلى أن نفقات ميزانية السعودية للعام 2020، تقارب 1068 مليار ريال. لتعكس هذه النفقات السياسات المالية العامة التي تنتهجها المملكة في الاستمرار بالمحافظة على الأسقف المعتمدة للنفقات والمخطط لها سابقا في ميزانية العام 2020، وذلك من خلال التركيز على أولويات الإنفاق، مع ضمان مرونة كافية في التعامل مع التغيرات المالية السريعة واستمرارا للجهود المبذولة في مواجهة الأزمة لعام 2020 وحسب متطلبات المرحلة.

ومن المتوقع نمو إيرادات السعودية بنحو 10% في 2021 عن المتوقع تحقيقه في عام 2020، مدعوما بتعافي الأسواق المحلية والعالمية. ومن المقدر أن يستمر إجمالي الإيرادات في النمو ليصل إلى حوالي 928 مليار ريال في العام 2023 بمتوسط نمو سنوي يبلغ 6.4%. ووفق البيان التمهيدي للميزانية، فمن المتوقع تراجع عجز ميزانية السعودية لعام 2021 إلى 5% من الناتج المحلي الإجمالي، مما يعني توقعات بتراجع العجز في ميزانية السعودية بنحو النصف في عام 2021.

كما شهد عام 2020 جهودا كبيرة بهدف تحصين الاقتصاد السعودي في مواجهة تداعيات جائحة كورونا، بإطلاق الحكومة عددا من المبادرات المحلية بحزم دعم تجاوزت قيمتها 200 مليار ريال، لدعم القطاع الخاص والمواطنين لامتناس آثار الجائحة من خلال سلسلة قرارات شملت الدعم المباشر والإعفاءات، وتخفيض، وتأجيل الرسوم والضرائب.

وعلى الرغم من التحديات التي سببتها الجائحة وما تبعها من آثار اقتصادية استمرت وتيرة التطوير في القطاع المالي والتي شملت تدشين سوق للمشتقات المالية في المملكة العربية السعودية والسماح للأجانب بالاستثمار المباشر في أدوات الدين وتسجيل أول ادراج مباشر في السوق الموازية نمو.

أما بالنسبة للناتج المالية العامة لشركة بيت المال الخليجي للعام 2020، فقد أظهرت قائمة الدخل انخفاض في الإيرادات بنسبة 28% مقارنة مع العام 2019، كما انخفضت النفقات بعد تطبيق عدة إجراءات ساهمت في ذلك بنسبة 31% مقارنة مع العام 2019، وقد حققت الشركة صافي ربح بقيمة 1,689,049 ريال سعودي لعام 2020.

واظهرت قائمة المركز المالي اجمالي أصول الشركة بقيمة 63,694,647 ريال سعودي للعام 2020، مقارنة مع العام 2019 بقيمة 61,653,446 ريال سعودي، واجمالي التزامات الشركة للعام 2020 بقيمة 14,371,820 ريال سعودي مقارنة مع العام 2019 بقيمة 14,019,668 ريال سعودي، وتغير في حقوق المساهمين لعام 2020 حيث بلغت صافي قيمته 49,322,827 ريال سعودي، مقارنة بعام 2019 بقيمة 47,633,778 ريال سعودي.

بينما أظهرت قائمة التدفقات النقدية للشركة صافي أصول نقدية بنهاية عام 2020 بقيمة 671,218 ريال سعودي مقارنة بعام 2019 بقيمة 2,227,077 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، وإلى الإدارة التنفيذية وأعضاء اللجان وفريق العمل في شركة بيت المال الخليجي، وإلى مساهمينا وعملائنا وشركائنا لما قدموه من جهود أسهمت في تكليل العام 2020م بنجاح.

والله ولي التوفيق،

عبد الرحمن بن علي الداود

رئيس مجلس الإدارة

### (1) عن الشركة

بيت المال الخليجي شركة مساهمة مغلقة بسجل تجاري رقم 2050065112 ووفقاً لترخيص هيئة السوق المالية السعودية (رقم -37-08123) لممارسة التعامل بصفة أصيل وأعمال الإدارة والترتيب والحفظ والمشورة.

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 مغلقة وشركة المتكاملة كابيتال (سابقاً إنجاز مينا للاستثمار) 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 نوفر 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.

### قيمنا

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 تطوراتهم نحو النمو والنجاح الدائم.

## مساهمي شركة بيت المال الخليجي

اسم المساهم	عدد الأسهم	القيمة الإسمية 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 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.

إدارة الأصول:

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 والاقليمية، 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 وبتدنى 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 وستاندرند 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.

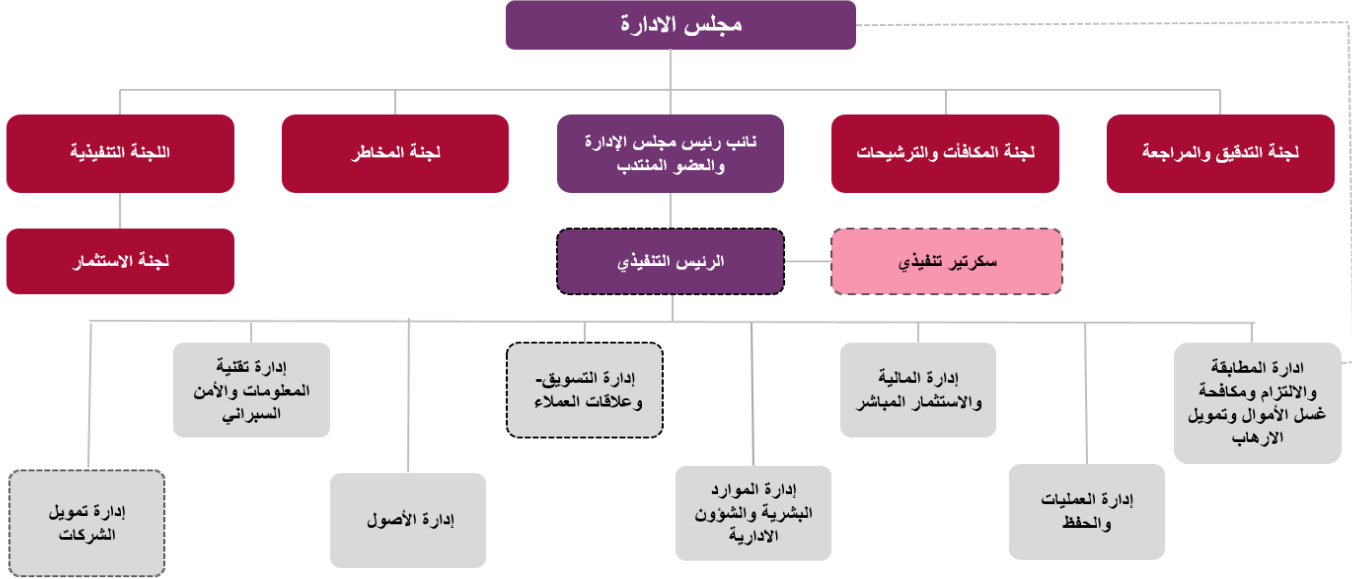
يهدف الصندوق، وهو صندوق استثماري مفتوح، إلى تنمية رأس المال على المدى البعيد من خلال الاستثمار في أسهم الشركات السعودية خلال فترة الطرح العام الأولي والأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية بما في ذلك حقوق الأولوية وتحقيق عوائد إيجابية مقارنة بالمؤشر الإرشادي وهو مؤشر سوق الأسهم السعودية، مع إمكانية توزيع 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.



## الهيكل التنظيمي للشركة



### (3) وصف لخطط الشركة والقرارات المهمة

مما لا شك فيه أن عام 2021 م سيكون عاماً مليئاً بالتحديات، إننا نتطلع إلى العام 2021 بحذر في ظل التقديرات الخاصة بالنمو الاقتصادي المحلي والعالمي ونتيجة لذلك سنعمل على بذل المزيد من الجهود في سبيل تعزيز أعمالنا وتحقيق أهدافنا ورفع مستوى الأداء لها على المدى المتوسط والبعيد بما يصب في أهداف الشركة المستقبلية، سنسعى جاهدين العمل من خلال تنفيذ حملات التعريف بمنتجات وخدمات الشركة والرقى بمستوى خدمة العملاء وفهم متطلباتهم بصورة أفضل كما نسعى لتقييم الخدمات المقدمة للعملاء والتأكد من جودة الخدمة المقدمة لهم للمحافظة على أعلى مستويات الرضى.

تشمل استراتيجية الشركة في عام 2021م الى انشاء صندوق في القطاع العقاري والتركيز على تحسين أداء المنتجات الحالية وزيادة حجم الأصول تحت الإدارة، وتوزيع محفظة الاستثمارات الخاصة بالشركة لرفع مستوى السيولة والعائد السنوي.

قامت الشركة خلال 2020 بعقد جمعية غير عادية لزيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة إلى ستة أعضاء، كما تم إعادة تشكيل اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة.

### (4) مجلس الإدارة

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

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

اعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يشغل فيها عضوية في مجلس الإدارة

الاسم	عضوية مجالس الإدارات الأخرى خلال العام 2020	موقعها
عبد الرحمن علي الداود	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.	المملكة العربية السعودية
خالد أحمد الدوسري	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.	المملكة العربية السعودية
محمد أحمد الدوسري	نائب رئيس مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي لشركة الدمام للتعمير من 2007م حتى تاريخه. عضو مجلس إدارة شركة بيت المال الخليجي من 2017م حتى تاريخه. رئيس مجلس الإدارة شركة الخليج للمراكز الطبية من عام 2018 ولتاريخه	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

## اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور كل اجتماع

المجموع	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو	
	2020/11/24	2020/09/13	2020/07/15	2020/03/30		
4	✓	✓	✓	✓	عبد الرحمن علي الداود	1
4	✓	✓	✓	✓	خالد أحمد الدوسري	2
4	✓	✓	✓	✓	محمد أحمد الدوسري	3
2	✓	×	×	✓	طلال حمد الوابل	4
4	✓	✓	✓	✓	أحمد سعيد الدوسري	5

### (5) لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها

لمجلس الإدارة ثلاث (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 الثاني	الاجتماع الأول	الصفة	اسم العضو	
	2020/02/11	2020/01/26			
2	✓	✓	رئيس	محمد أحمد الدوسري	1
2	✓	✓	عضو	عبد الرحمن علي الداود	2
2	✓	✓	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	
	2020/10/26	2020/07/15			
2	✓	✓	رئيس	أحمد سعيد الدوسري	1
1	✓	×	عضو	محمد عبد الله البازعي	2
1	✓	×	عضو	وائل سليمان الوكيل	3

\* تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2020/09/13

## 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 الأول	الصفة	اسم العضو	
	2020/10/28			
1	✓	رئيس	محمد أحمد الدوسري	1
1	✓	عضو	أحمد سعيد الدوسري	2
1	✓	عضو	طلال حمد الوابل	3

\* تم إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2020/09/13

## لجنة المخاطر

تتولى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة مسئولية 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	
	2020/10/28	2020/07/25			
1	✓	×	رئيس	محمد عبدالله البازعي	1
2	✓	✓	عضو	عبد الرحمن علي الداود	2
2	✓	✓	عضو	خالد أحمد الدوسري	3

\* تم إعادة تشكيل لجنة المخاطر بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2020/09/13

## لجنة الاستثمار

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

تتألف لجنة الاستثمار من أربع أعضاء كالتالي:

المجموع	الاجتماع الثاني	الاجتماع الاول	الصفة	اسم العضو	
	2020/08/31	2020/08/19			
2	✓	✓	رئيس	عبد الرحمن علي الداود	1
2	✓	✓	عضو	محمد أحمد الدوسري	2
2	✓	✓	عضو	خالد أحمد الدوسري	3

\* تم إعادة تشكيل لجنة الاستثمار بموجب قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2020/09/13

**(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	17,500	بدل حضور جلسات المجلس
			بدل حضور جلسات اللجان
			المكافآت الدورية والسنوية
			المخططات التحفيزية
	780,000		أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
20,000	810,000	17,500	المجموع

البيان	البيان
خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي عن لم يكونا ضمنهم	
1,477,000	الرواتب والأجور
	البدلات
27,000	المكافآت الدورية والسنوية
	الخطط التحفيزية
	العمولات
	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
1,504,000	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**

لا يوجد أي عقوبة أو جزاءات مفروضة على الشركة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية خلال العام 2020.

### (9) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام 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 بالملاحظات ونقاط الضعف 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 ووفقاً لإطار العملية المتفق عليها والتي تهدف إلى فحص واختبار الرقابة للشركة، عليه فإن المراجعة الداخلية عن الفترة من 1 يناير 2020 وحتى 31 ديسمبر 2020م للبيانات التشغيلية والمالية تخلص 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 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 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.

تتم إدارة المخاطر والتعامل معها عن طريق لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة حيث أن شركة بيت المال لديها سياسة شاملة للتعامل مع المخاطر ومراقبتها.

### (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)

2020	2019	2018	2017	2016	البند/ السنة
7,406,114	9,512,788	5,134,745	6,689,127	9,685,431	اجمالي الإيرادات
5,717,065	7,462,260	6,296,536	6,550,358	8,972,397	اجمالي المصروفات
1,689,049	2,050,528	(1,161,791)	138,769	713,034	صافي الربح / الخسارة

2020	2019	2018	2017	2016	البند/ السنة
63,694,646	61,653,446	46,886,456	47,653,886	47,693,691	اجمالي الأصول
14,371,818	14,019,668	1,303,206	891,954	1,070,528	اجمالي الالتزامات
49,322,827	47,633,778	45,583,250	46,761,932	46,623,163	صافي حقوق المساهمين

### ملخص النتائج المالية لعام 2020 (ريال سعودي)

63,694,646	مجموع الأصول
14,371,818	مجموع الخصوم
49,322,827	مجموع حقوق المساهمين
7,406,114	مجموع الإيرادات
5,717,065	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 وارواق 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

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

### (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

الطرف ذي العلاقة	طبيعة العمل/العقد	التاريخ والمدة	القيمة بالريال السعودي
رئيس مجلس الإدارة	تقديم خدمات استشارية وفنية	2020/4/20م 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

\* 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 ليشرّفني 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 هبّأ لنا البيئة المناسبة للعمل والانجاز والى اخواني أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان وموظفي الشركة وإلى عملائنا وشركائنا لما قدموه من جهود.