



إجادة المالية

تقرير مجلس الإدارة

للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2024م



المحتويات

| | | |
|----|--|----|
| 1 | مقدمة..... | 3 |
| 2 | معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية..... | 3 |
| 3 | الأهداف الاستراتيجية والخطط المستقبلية..... | 3 |
| 4 | اهم القرارات خلال العام..... | 4 |
| 4 | تشكيل وعضويات مجلس الإدارة..... | 4 |
| 6 | مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام المالي 2024م..... | 10 |
| 7 | الترتيبات أو الاتفاقيات لتنازل عن المكافآت والتعويضات..... | 10 |
| 8 | العقوبات والجزاءات والقيود النظامية..... | 10 |
| 9 | إدارة المخاطر..... | 10 |
| 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 السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، حيث يشمل هذا التقرير معلومات عن الأداء 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:

- تركز 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 العام

أولاً: اجتماعات الجمعية العامة العادية

- التصويت على تأكيد الموافقة على تعيين مراجع الحسابات شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاه PKF للعام المالي 2023م وإعادة تعيينه للعام المالي 2024م.
- الاطلاع ومناقشة تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.
- الاطلاع ومناقشة تقرير مراجع الحسابات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.
- الاطلاع ومناقشة القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.
- لا يوجد أرباح لعام 2023م، ولذلك لم يتم توزيع أي أرباح.

ثانياً: اجتماعات الجمعية العامة الغير عادية

1. تم خلال العام انعقاد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية في يوم الأحد 25 جمادى الآخر 1445 هـ الموافق 2024/01/07 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 على تعديل النظام الأساسي لشركة إجادة المالية بمقترح تغيير الاسم التجاري للشركة من شركة إجادة المالية إلى شركة ألتيا المالية ومشروط على موافقة هيئة السوق المالية، وبعد التصويت لم تتم الموافقة على هذا القرار.
2. انعقد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية عبر الاتصال المرئي في تمام الساعة الثانية مساءً يوم الأحد 7 صفر 1446 هـ الموافق 11 أغسطس 2024م 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 عرض أسهم المساهم عصام عبد المحسن البكر المتخلف عن الوفاء بقيمتها على المساهمين المتبقين لتقديم عرضهم لشراء الأسهم إذا رغبوا في ذلك، وذلك وفقاً لأحكام نظام الشركات ولانحته التنفيذية ونظام الشركة الأساسي.

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. وامتثالاً 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 الببي | 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 |

ثانياً: حضور اجتماعات المجلس:

عقد مجلس إدارة الشركة اجتماعين خلال العام المالي 2024 كما هو موضح في الجدول أدناه:

| العضو | 2024/05/27م | 2024/07/18م |
|------------------------------|-------------|-------------|
| السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي | ✓ | ✓ |
| السيد/ عصام عبدالمحسن البكر | - | - |
| السيد/ نايف توفيق الرماح | ✓ | ✓ |
| السيد/ محمد إبراهيم البيبي | ✓ | ✓ |
| السيد/ ميتشل آلان باريت | ✓ | ✓ |

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 |
| السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي | 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 |
| | 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 | |

| | | |
|------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| عضو مجلس الإدارة | Tempo (Mauritius) HoldCo | |
| عضو مجلس الإدارة | FinSight Ltd | |
| عضو مجلس الإدارة | الشركة السعودية للفحم المجلس | السيد/ محمد إبراهيم البيبي |
| عضو مجلس الإدارة | شركة يونيلوب | |
| عضو مجلس الإدارة | Barak Fund Management Limited | السيد/ ميتشل آلان باريت |
| - | - | السيد/ عصام عبدالمحسن البكر |

5.2 لجان مجلس الإدارة الرئيسية:

أولاً: لجنة المراجعة

تم تعيين لجنة المراجعة واعتماد أعضائها في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2023/11/28م 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 العام المالي 2024م كما هو موضح في الجدول أدناه:

| العضو | 2024/0305/28م | 2024/09/10م |
|------------------------------|---------------|-------------|
| 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 والتنظيم الكافية لإدارة المخاطر.

4. مراجع الحسابات:

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أتعابهم 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 مريئاتها 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 المقترح أن تجربها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مريئاتها 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 في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 2023/11/28م بعضوية كل من:

| العضو | تصنيف العضوية |
|-------------------------------|---------------------|
| السيد/ هايل عبدالمحسن الشعلان | رئيس اللجنة - مستقل |
| السيد/ ميتشل آلان بارت | عضو مستقل |
| السيدة/ مهسانة هوسنيوكوس | عضو |

ولم تعقد اللجنة أي اجتماعات خلال العام المالي 2024م .

وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة بشكل دوري ومنتظم 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 تقرره 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 شغور 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 |

عقدت اللجنة اجتماع خلال العام المالي 2024م، كما هو موضح في الجدول أدناه:

| العضو | 2024/01/07م |
|------------------------------|-------------|
| السيد/ نايف توفيق الرماح | ✓ |
| السيد/ كيفيندرن بايلاي رامسي | ✓ |
| السيد/ حسن علي جمعة | ✓ |

وترفع اللجنة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة بشكل دوري ومنتظم وتختص اللجنة التنفيذية بالشركة بشكل عام على ما يلي:

- دعم مجلس الإدارة لاستيفاء مسؤولياته الرقابية تجاه المساهمين وغيرهم من خلال الإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة.
- 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.
- الإشراف على إعداد الميزانية السنوية للشركة ومراجعة المقترحات المقدمة من الإدارة التنفيذية ورفع التوصيات للمجلس لإقرار الميزانية السنوية.
- مراجعة تقارير الأداء المالي والاستراتيجي الخاصة بمتابعة تنفيذ الخطط الاستراتيجية والمبادرات ورفع ما تراه اللجنة من توصيات للمجلس.
- دراسة المواضيع والمشاريع الاستراتيجية والمهمة ذات الأثر المالي الكبير والرفع للمجلس للاعتماد.
- تمثيل مجلس الإدارة في الجمعيات العامة للشركات التابعة والشقيقة.
- 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
- الاطلاع على ما يرفع من الإدارة التنفيذية حول جميع الأعمال والخطط المرتبطة بالتشريعات واللوائح التنظيمية الصادرة من هيئة السوق المالية لضمان الامتثال للأنظمة واللوائح.

6. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام المالي 2024م

| مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2024م (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية) | | | |
|---|--------------------------|------------------------|-----------------------------|
| البيان | أعضاء المجلس التنفيذيين* | أعضاء المجلس المستقلين | أعضاء المجلس غير التنفيذيين |
| بدل حضور جلسات المجلس | - | 30,000 | 10,000 |
| بدل حضور جلسات اللجان | - | - | - |
| المكافآت الدورية والسنوية | - | - | - |
| الخطط التحفيزية | - | - | - |
| أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى | - | - | - |
| تدفع بشكل شهري أو سنوي | - | - | - |
| المجموع | - | - | - |

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

| مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين خلال العام 2024م (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 | 1,824 |
| البدلات | 456 |
| المكافآت الدورية والسنوية | - |
| الخطط التحفيزية | - |
| العمولات | - |
| أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى | - |
| تدفع بشكل شهري أو سنوي | - |
| المجموع | 2,280 |

7. الترتيبات أو الاتفاقيات لتنازل عن المكافآت والتعويضات

لم تصرف الشركة أي مكافآت أو تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة الميلادية 2024م.

لم يتنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو المسؤولين التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات.

8. الغرامات والجزاءات والقيود النظامية

تم فرض غرامة مالية على الشركة بمجموع 190000 ألف ريال نظير مخالفتها للفقرة (د) من المادة (السابعة) من لائحة مؤسسات السوق المالية ، ومخالفتها للفقرة الفرعية (1) من الفقرة (أ) من المادة التاسعة والتسعين من لائحة صناديق الاستثمار، ومخالفتها الفقرة (أ) من المادة العشرين من لائحة مؤسسات السوق المالية ، ومخالفتها الفقرة الفرعية (2) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة مؤسسات السوق المالية.

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 رأس مال 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 العمولات

تتعلق المخاطر التي تواجهها الشركة بشأن التغيرات في أسعار العمولات السائدة بالسوق بشكل أساسي بالودائع والمراجحات. وتقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العمولات وتعتقد أن تأثير أخطار القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العمولات 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 و المادة 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

يعي مجلس الإدارة وكذلك لجنة المراجعة بأهمية مراجعة أعمال وإجراءات الشركة وانظمتها الرقابية لتحقيق أعلى درجات الالتزام بلوائح هيئة السوق المالية والجهات التشريعية الأخرى سعياً لتحقيق أهداف الشركة واستدامتها وتعزيز ثقة مستثمريها، وحيث انطلقت أعمال الشركة في منتصف العام ٢٠٢٣ م، فإنه من الضروري إجراء تلك المراجعة للتأكد من سلامة ووضوح وحدانية إجراءات وسياسات العمل وانظمة الشركة الرقابية عن طريق جهة مختصة وذات خبرة في مجال المراجعة الداخلية، وعليه فقد تقرر إجراء هذه المراجعة في العام ٢٠٢٦ م حيث تكون الشركة في حينها قد قطعت ما يقارب الـ ٣ سنوات منذ انطلاقة أعمالها، وستكون هذه المراجعة تحت مسؤولية لجنة المراجعة وبإشرافها الكامل.

قام مراجع الحسابات الخارجي السادة "شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه محاسبون قانونيون (البسام وشركاؤه)". المعين لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2024م 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 2024 وأداءها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة 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 | |
|-------------------------|----------------------------------|
| 2024 | كما في نهاية السنة المالية |
| 11,753 | الموجودات |
| 1,909 | المطلوبات |
| 9,844 | حقوق المساهمين |
| 11,753 | إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين |

ثانياً: نتائج الاعمال منذ التأسيس:

يوضح الجدول أدناه الأداء المالي خلال 2023 مقارنة بالأعوام السابقة:

| بآلاف الريالات السعودية | |
|-------------------------|-----------------------------|
| 2024 | |
| 511 | إجمالي الإيرادات |
| (7,389) | إجمالي المصروفات |
| (103) | الزكاة |
| (6,981) | صافي الخسارة |
| -59.4% | الخسارة على إجمالي الأصول |
| -71% | 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 9.58% عن العام 2024 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 للعام 2024:

| بآلاف الريالات السعودية | |
|-------------------------|---------------------------------------|
| 2024 | |
| 9,844 | الشريحة الأولى لرأس المال |
| - | الشريحة الثانية لرأس المال |
| 9,844 | إجمالي قاعدة رأس المال |
| 33,780 | مخاطر الائتمان |
| 235 | مخاطر السوق |
| 51,053 | مخاطر التشغيل |
| 17,735 | مخاطر التركيز |
| 102,803 | الأصول المرجحة بالمخاطر |
| 8,224 | إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال |
| 9.58% | معدل كفاية رأس المال للشريحة الأولى |
| 9.58% | معدل كفاية إجمالي قاعدة رأس المال |
| 1,620 | الفائض/ العجز |

11. تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية

لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية في تقرير مراجع الحسابات للعام 2024م.

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 العام المالي 2024م.

13. القروض المتعلقة بشركة إجادة المالية

يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد قروض على الشركة حتى تاريخ 2024/12/31م.

14. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

للشركة تعاملات مستمرة خلال 2024م 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 | القروض الشخصية، النفقات | مستثمر | عصام البكر |
| 86 | مصروفات ما قبل التأسيس | مستثمر | شركة ألتيا افريكان اسيتس ليمتد (المعروفة سابقا باراك افريكان اسيتس ليمتد) |

ملاحظة: توجد معاملات بين صندوق ألتيا السعودي للمرابحة (وهو صندوق تديره الشركة) وشركة الرماح العالمية لخدمات الاتصالات ونظم المعلومات، وهي شركة مملوكة لوالد رئيس مجلس الإدارة، الأستاذ/ نايف الرماح، وقد قرر مجلس إدارة صندوق ألتيا السعودي للمرابحة الموافقة على الدخول في صفقة مرابحة مع شركة الرماح العالمية لخدمات الاتصالات ونظم المعلومات، شريطة أن تخدم الصفقة مصلحة الصندوق ومساهميه، وأن تُنفذ وفقاً لأفضل الأسعار المتاحة في السوق، ودون أي تفضيل أو تمييز.

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 العام 2024م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

مجلس الإدارة