



تقرير مجلس الإدارة للعام 2023م

المحتويات

3.....	1	مقدمة
3.....	2	الأنشطة الرئيسية للشركة
4.....	3	تشكيل وعضوية مجلس الإدارة
5.....	4	الشركات التابعة لشركة ميفك كابيتال
6.....	5	إجتماعات مجلس الإدارة
6.....	6	لجان مجلس الإدارة الرئيسية
10.....	7	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام المالي 2023م
11.....	8	الترتيبات أو الاتفاقيات الخاصة بالتنازل عن المكافآت والتعويضات
11.....	9	الغرامات والجزاءات والقيود النظامية
11.....	10	نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة بالشركة
11.....	11	إدارة المخاطر
14.....	12	تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية
14.....	13	الأصول والخصوم ونتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة
14.....	14	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
16.....	15	مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الأوراق المالية
16.....	16	القروض المتعلقة بشركة ميفك كابيتال
16.....	17	الصفقات التي تم أبرامها بين الشركة وشخص ذو صلة
16.....	18	الأعمال والعقود الذي تكون الشركة طرفاً فيها

فهرس الجداول

5.....	جدول 1 : أعضاء مجلس الادارة
7.....	جدول 2 : سجل حضور أعضاء مجلس الادارة
7.....	جدول 3 : أعضاء لجنة المراجعة
7.....	جدول 4 : سجل حضور أعضاء لجنة المراجعة
8.....	جدول 5 : أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
8.....	جدول 6: سجل حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت
9.....	جدول 7 : أعضاء لجنة الاستثمار
9.....	جدول 8 : سجل حضور أعضاء لجنة الاستثمار
10.....	جدول 9 : مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الادارة خلال العام 2023م
14.....	جدول 10: مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين خلال العام 2023م
14.....	جدول 11: إجمالي الأصول، إجمالي المطلوبات وإجمالي الدخل الشامل (بالآلاف ريال سعودي)
14.....	جدول 12: الإداء المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م – استعراض تحليلي

1 مقدمة

تعد شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي ("ميفك كابيتال") إحدى الشركات الاستثمارية المعروفة وفقاً لللائحة مؤسسات السوق المالية بـ "مؤسسة السوق المالية" والصادرة من هيئة السوق المالية، وتحمل الترخيص رقم 06029-37، حيث يبلغ رأس مال الشركة (300,000,000) ثلاثمائة مليون ريال سعودي، تأسست الشركة بتاريخ 02 شعبان 1428 هـ، الموافق 15 أغسطس 2007م.

تقوم الشركة حالياً بتقديم الخدمات الاستثمارية المتمثلة في نشاط التعامل، والتعهد بالتغطية، الحفظ، وإدارة الأصول، والترتيب، وتقديم لمشورة.

يتم تقديم الخدمات والمنتجات لعملاء الشركة من أفراد وشركات ومؤسسات عامة، وذلك في سبيل تحقيق أهدافهم المالية المنشودة، وإدراك الشركة بأهمية حاجات المستثمرين بالإضافة إلى الأمام التام بجميع متغيرات السوق فعليه تقوم الشركة بتقديم خدمات استثمارية شاملة وفق أعلى درجات الاحترافية.

تشمل قائمة المساهمين في شركة ميفك كابيتال مؤسسات إقليمية متمثلة في البنك الأهلي المتحد ("AUB") بالإضافة إلى الشركة العربية للاستثمار ("TAIC") وعدد من رجال الأعمال ذوي الخبرة المالية والاستشارية.

تؤمن الشركة بأهمية القيام بدور في تنمية المجتمع، فهي تبذل جهوداً مخلصاً لتنمية الموارد البشرية الوطنية وذلك عبر تأمين فرص العمل لهم ومن ثم توفير فرص التدريب المهني عالي المستوى في أقسام الشركة المختلفة، وذلك في سبيل المشاركة في تأهيل الكوادر الناشئة ليتسنى لهم العمل في القطاع المالي والاستثماري.

مهمتنا تتمثل في أن نكون شركاء لعملائنا وتقديم خدمات ومنتجات استثمارية متميزة

رؤيتنا هي أن نكون شركة رائدة في مجال الخدمات الاستثمارية في المملكة العربية السعودية

قيمتنا هي النزاهة – الاحترافية – الولاء – الالتزام – الخبرة المحلية

2 الأنشطة الرئيسية للشركة

اولاً. قطاعات الأعمال

ركزت الشركة خلال العام على تنمية الدخل التشغيلي في قطاعات الأعمال على النحو الآتي:

إدارة الأصول

حققت إدارة الأصول أداءً متسقاً خلال عام 2023م في جميع منتجاتها الاستثمارية وفقاً للآتي:

✓ صندوق ميفك المرن للأسهم السعودية

أظهر صندوق ميفك المرن للأسهم السعودية خلال عام 2023م أداءً متميزاً ومتوقفاً على المؤشر الاسترشادي بأكثر من 11.70%، حيث حقق صندوق ميفك المرن للأسهم السعودية عائداً بنسبة 31.80% خلال عام 2023م مقارنة بعائدات S&P الشرعية والتي كانت 20.11%.

✓ صندوق ميفك للمرابحة بالريال السعودي

شهد الصندوق زيادة في عدد الاشتراكات في الصندوق خلال الربع الأخير من عام 2023م. وذلك بمقدار قيمة اشتراكات تتجاوز 95 مليون ريال.

✓ إدارة المحافظ الخاصة

نما حجم الأصول المدارة تحت إدارة المحافظ الخاصة بنسبة 22.3% على مستوى محافظ الأسهم وبمجموع ما يقارب 1139.3% على مستوى جميع المحافظ الخاصة بما فيها محافظ الأسهم ومحافظ أدوات الدخل الثابت وأسواق النقد.

إدارة الملكية الخاصة والمصرفية الاستثمارية

شهدت إدارة الملكية الخاصة والمصرفية الاستثمارية نمواً في حجم أصولها في عام 2023م وذلك يعود إلى جودة الاستثمارات والأداء الإيجابي للشركات المستثمر فيها. عليه عملت الشركة على ترتيب طرح بعض من الشركات المستثمر بها، بدءاً بشركة غذاء السلطان والتي تم طرحها طرماً عاماً خلال الربع الأول من عام 2023م. وتهدف إدارة الملكية الخاصة إلى الاستمرار في التوسع في مجال الملكية الخاصة عن طريق الاستثمار في فرص استثمارية جديدة، وعليه تم طرح صندوق رؤى الإعلامي بالتعاون مع صندوق التنمية الثقافي وشركة رؤى ميديا فينتشرز والذي يهدف إلى تنمية رأس مال المستثمرين في قطاع المحتوى الإعلامي والترفيهي والبنية التحتية. وتعمل الإدارة حالياً على عدد من الفرص للاستثمار بها خلال العام 2023م.

إدارة الاستثمارات العقارية

خلال العام 2023م، قامت إدارة الاستثمارات العقارية بالتخارج من صندوق برج ميفك محققة عائداً مميّزاً على الاستثمار يبلغ حوالي 69% كما وتم في الربع الثالث من نفس العام تصفية والتخارج من صندوق مدينة الرياض اللوجستي بنجاح رغم كل التحديات التي واجهت الصندوق، تدير الشركة خلال العام ما يربو على مليار ريال سعودي من الاستثمارات العقارية، وتستهدف إدارة الصناديق العقارية طرح عدة صناديق تطوير عقاري إنشائي ودخل مميزة ونوعية في مدينة الرياض ومكة وذلك بعد عمل الدراسات الداخلية اللازمة لتلك المشاريع، كما عملت إدارة الاستثمارات وتعمل بشكل مستمر على تطوير أداء صندوق ميفك ريت حيث تم الانتهاء من تجهيز فندق درنق ايجاد مكة بما يتوافق مع متطلبات المشغل بديل للفنادق والمنتجات ليصبح جاهزاً للتشغيل 100% مطلع العام 2023م إن شاء الله، وتسعى أيضاً على تحسين مستوى التحصيل في العقارات المدارة في الصندوق مما سوف ينعكس بالمجمل على أداء الصندوق وملاك الوحدات فيه نحو الأفضل.

ثانياً. القطاعات المساندة

في طور تحقيق أهداف الشركة في التحول الرقمي تم إستحداث لجنة تابعة لمجلس الإدارة والتي تهتم بتطوير ورقمنة إجراءات العمل، كما تم الإتفاق مع إحدى الشركات للعمل على إطلاق منصة للعملاء تمكنهم من فتح الحسابات الإستثمارية وإجراء جميع الخدمات من إشتراك وإسترداد وغيره من الخدمات. من المتوقع إطلاق الخدمة للعملاء خلال الربع الثاني من العام 2023م، وعلى مستوى الأنظمة الحالية تم العمل على تفعيل وتطوير مهام وخدمات إضافية في نظام ERP الخاص في إدارة رأس المال البشري والإدارة المالية والمشتريات. وفي جانب رأس المال البشري، تم مراجعة أداء وفاعلية موظفي الخدمات المساندة والتشغيل الفعلي للشركة، مما أدى إلى انخفاض تكلفة القوى العاملة مع الحفاظ على وتيرة عمل ثابتة. بالإضافة إلى ذلك، تولي شركة ميفك الأهمية لدعم العاملين لديها في الحصول على الشهادات المهنية المعتمدة ذات الصلة التي تساهم في تطوير وتقديم الخدمات بمهنية عالية للعملاء وكذلك تنعكس على مسارهم الوظيفي إيجاباً.

3 تشكيل وعضوية مجلس الإدارة

يمثل الجدول رقم: (1) قائمة بأعضاء مجلس الإدارة وتصنيفهم وإسم الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجلس إدارتها أو من مديريها:

جدول 1: أعضاء مجلس الإدارة		
الاسم	المنصب	عضوية مجلس الإدارات
الأستاذ/ علي بن عبدالرحمن السبيبين	رئيس المجلس مستقل	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة الشركة العربية لتقنية المعلومات. عضو مجلس إدارة مجموعة أسترا الصناعية. الشريك المؤسس وعضو مجلس الإدارة Chedid Reinsurance Brokerage Ltd. عضو المجلس الاستشاري لكلية الأعمال - جامعة الفيصل.
الأستاذ/ هشام زغول عبد المطلب	نائب رئيس المجلس غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس الإدارة في المصرف التجاري العراقي. عضو مجلس الإدارة في المصرف المتحد للتجارة والاستثمار - ليبيا. عضو مجلس إدارة البنك الاهلي المتحد - مصر.

جدول 1: أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	المنصب	عضوية مجالس الإدارات
الأستاذ/ عثمان أحمد حجازي	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس الإدارة في البنك الأهلي المتحد.
الأستاذ/ أمجد صبحي يونس	عضو غير تنفيذي	لا يوجد
الأستاذ/ يوسف ابراهيم الشاعر**	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة في شركة النايفات للتمويل عضو لجنة المخاطر في شركة النايفات للتمويل
الأستاذ/ رضا محمد الحيدر**	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة في شركة حكواتي لإنتاج المحتوى عضو مجلس إدارة في شركة رؤى ميديا فينتشرز
الأستاذ/ عبدالرحمن أحمد باجنيد	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة الشركة الدولية للتأجير التمويلي – مصر. عضو مجلس إدارة في شركة إسمنت بربر المحدودة – السودان. عضو اللجنة التنفيذية في شركة إسمنت بربر – السودان عضو لجنة الحوكمة في الشركة الدولية للتأجير التمويلي – مصر.
الأستاذ/ يوسف سليمان الراجحي*	عضو غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة شركة مجموعة يوسف الراجحي العالمية. رئيس مجلس إدارة شركة واي ار كابيتال – سنغافورة. رئيس مجلس إدارة شركة واي ار للتجزئة – ماليزيا. رئيس مجلس إدارة شركة دكتور كيف القابضة. رئيس مجلس إدارة ثمانية عشر شركة ذات مسؤولية محدودة يعملون في قطاعات متعددة. رئيس اللجنة التنفيذية للشركة الوطنية للصناعة.
الدكتور/ سليمان عبدالله السكران	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو لجنة مراجعة في شركة تكوين للعقارات المحدودة. عضو لجنة مراجعة في شركة اميانتيت العربية السعودية. عضو لجنة مراجعة في شركة فواز الحكير وشركاه. عضو لجنة مراجعة في شركة ولاء للتأمين. أستاذ العلوم المالية المشارك – جامعة الأمير سلطان بن عبدالعزيز.
الأستاذ/ ياسر علي الحديثي	عضو غير تنفيذي	لا يوجد
الأستاذ/ راند أحمد الرحمة*	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس إدارة شركة كيلوباترا للملابس. عضو اللجنة الوطنية للمهن الإستشارية. عضو مجلس إدارة نادي النهضة.

* غادر المجلس بتاريخ 2023/07/27م.

** انضم إلى المجلس بتاريخ 2023/08/22م.

4 الشركات التابعة لشركة ميفك كابيتال

تملك الشركة شركة واحدة تابعة وهي ("شركة جسر للتنمية العقارية")، حيث يبلغ رأس مالها (100,000,000) مائة مليون ريال سعودي، وتبلغ نسبة ملكية شركة ميفك كابيتال 99,9%. ويتمثل النشاط الرئيس لشركة جسر للتنمية العقارية في شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقسيمها وأنشطة البيع على الخارطة، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (سكنية)، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية)، أنشطة أخرى خاصة بالأنشطة العقارية في الممتلكات المملوكة أو المؤجرة والمحل الرئيس لعملياتها ومحل تأسيسها ومقرها الرئيسي ومكان العمل في المملكة العربية السعودية – الرياض.

5 إجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة الشركة الحالي خمس جلسات للمجلس خلال العام المالي 2023م، ويتكون مجلس إدارة الشركة الحالي من تسعة أعضاء كما هو موضح في الجدول أدناه:

جدول 2: سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة الحالي						
الاسم	28 مارس 2023	19 يونيو 2023	2 يوليو 2023	18 سبتمبر 2023	24 ديسمبر 2023	عدد الجلسات التي حضرها
الأستاذ/ علي السبيهي	√	√	√	√	√	5
الأستاذ/ هشام زغول	√	X	√	X	√	3
الأستاذ/ عثمان حجازي	√	√	√	√	X	4
الأستاذ/ ياسر الحديثي	√	√	√	√	√	5
الأستاذ/ عبدالرحمن باجنيد	√	√	√	X	√	4
الدكتور/ سليمان السكران	√	√	√	√	√	5
الأستاذ/ امجد يونس	√	√	√	√	√	5
الأستاذ/ يوسف الراجحي	√	√	√	غادر مجلس الإدارة بتاريخ 2023/07/27م		3
الأستاذ/ رائد الرحمه	√	√	√	غادر مجلس الإدارة بتاريخ 2023/07/27م		3
الأستاذ/ يوسف الشاعر				إنضم لمجلس الإدارة بتاريخ 2023/08/22م	√	2
الأستاذ/ رضا الحيدر				إنضم لمجلس الإدارة بتاريخ 2023/08/22م	√	2

6 لجان مجلس الإدارة الرئيسية

تنبثق ثلاث لجان عن مجلس إدارة الشركة، وهي لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، واللجنة التنفيذية، وتمارس كل لجنة من هذه اللجان صلاحياتها بموجب لائحة خاصة بها، وفيما يلي بيان بتلك اللجان:

أولاً: لجنة المراجعة

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

1. التقارير المالية:

- دراسة القوائم المالية المرحلية 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 ونموذج 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 في 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 وإدارة المخاطر في الشركة.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية في الشركة، للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها في أداء الأعمال والمهام المنوطة بها، وإذا لم يكن للشركة مراجع داخلي، فعلى اللجنة تقديم توصيتها إلى المجلس بشأن مدى الحاجة إلى تعيينه
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي واقتراح مكافأته.

3. 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 مرنيتها حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

4. 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 تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مرنيتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

جدول 3: أعضاء لجنة المراجعة

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ سعد الطيار	رئيس اللجنة مستقل	5
الدكتور/ سليمان السكران	عضو مستقل	6
الأستاذ/ رائد الرحمة*	عضو مستقل	5
الأستاذ/ أمجد يونس**	عضو مستقل	5
الأستاذ/ عبدالرحمن الغريبي	عضو مستقل	1

*غادر اللجنة بتاريخ 2023/07/27م

**غادر اللجنة بتاريخ 2023/09/18م

جدول 4: سجل حضور أعضاء لجنة المراجعة

الاسم	الاجتماع الاول 2022/02/07	الاجتماع الثاني 2022/03/02	الاجتماع الثالث 2022/03/15	الاجتماع الرابع 2022/30/22	الاجتماع الخامس 2023/05/09	الاجتماع السادس 2023/06/01	الاجتماع السابع 2023/10/10
	3	3	3	3			

الأستاذ/ سعد الطيار

√ √ √ X √ √ √

√	√	√	√	√	√	√	الدكتور سليمان السكران
--	√	√	√	√	X	√	الأستاذ/ رائد الرحمه
--	√	√	√	√	√	X	الأستاذ/ امجد يونس
√	--	--	--	--	--	--	الأستاذ/ عبدالرحمن الغزيري

ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت

تختص لجنة الترشيحات و المكافآت بشكل مختصر على الآتي :

- ترشيح الأعضاء الجدد للانضمام لمجلس الإدارة، في حال انتهاء دورة المجلس، أو شغور أي مقعد في مجلس الإدارة.
- وضع سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وذلك بما يتفق مع النظام الأساسي للشركة.
- مساعدة الإدارة على إنشاء آلية منهجية تتمتع بالشفافية لمكافأة الموظفين.
- التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين في مجلس الإدارة.
- التوصية بأي إجراءات لتحسين أداء مجلس الإدارة.

جدول 5 أ: أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ رائد الرحمه	رئيس اللجنة مستقل	2
الأستاذ/ علي السبيهيين	عضو مستقل	2
الاستاذ/ عثمان حجازي	عضو غير تنفيذي	2

جدول 5 ب: إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ 2023/09/18م

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ رضا الحيدر	رئيس اللجنة مستقل	-
الأستاذ/ علي الحديثي	عضو غير تنفيذي	-
الاستاذ/ يوسف الشاعر	عضو مستقل	-

جدول 6: سجل حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

اسم العضو	الاجتماع الأول 2023/02/06	الاجتماع الثاني 2023/03/12
الأستاذ/ رائد الرحمه	√	√
الأستاذ/ علي السبيهيين	√	√
الاستاذ/ عثمان حجازي	√	√

ثالثاً: اللجنة التنفيذية

تختص لجنة الإستثمار بالشركة بشكل عام على ما يلي:

- المشاركة والإشراف على وضع الخطة الاستراتيجية للشركة .
- الإشراف على إعداد الميزانية السنوية للشركة
- مراجعة وتقييم سياسات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة، والتوصية بشأن الفرص الاستثمارية الواعدة للشركة.
- المراجعة والتقييم والموافقة على أداء واستثمارات الشركة، وفقاً لمعايير الأداء.
- مراجعة مايتعلق بمديري الأصول المتعلقة باستثمارات الشركة المختلفة، من اختيارهم وتقييمهم، والقيود المفروضة عليهم، وتغييرهم عند الحاجة، بحسب ما تراه اللجنة مناسباً.
- المراجعة والتقييم والموافقة على الدخول في الاستثمارات، بحدود الصلاحيات الممنوحة للجنة بموجب نظامها.
- الموافقة على خطط التخارج من استثمارات الملكية الخاصة.
- المراجعة والموافقة على وضع مخصصات للاستثمارات المتعثرة
- الموافقة على مشاركة الشركة في صناديق الاستثمار المدارة من قبلها وذلك بحدود الصلاحيات الممنوحة للجنة بموجب نظامها.

جدول 7 أ: أعضاء اللجنة التنفيذية

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ / يوسف الراجحي	رئيس اللجنة	2
الأستاذ/ هشام زغول	عضو	2
الأستاذ/ ياسر الحديثي	عضو	2
الدكتور/ سليمان السكران	عضو مستقل	2

جدول 7 ب: إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية بتاريخ 2023/09/18م

اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ / علي السبيهي	رئيس اللجنة	6
الأستاذ/ يوسف الشاعر	عضو مستقل	5
الأستاذ/ ياسر الحديثي	عضو	4
الدكتور/ سليمان السكران	عضو مستقل	6

جدول 8: سجل حضور أعضاء اللجنة التنفيذية

اسم العضو	الإجتماع الأول 2023/02/09	الإجتماع الثاني 2023/02/23	الإجتماع الثالث 2023/10/17	الإجتماع الرابع 2023/12/11
الأستاذ / يوسف الراجحي*	√	√	--	--
الأستاذ/ هشام زغول**	√	√	--	--
الأستاذ/ ياسر الحديثي	√	√	√	√
الدكتور/ سليمان السكران	√	√	√	√
الأستاذ / علي السبيهي***	--	--	√	√

√	√	--	--	الأستاذ/ يوسف الشاعر***
				*غادر اللجنة بتاريخ 2023/07/27م
				** غادر اللجنة بتاريخ 2023/09/18م
				*** إنضم للجنة بتاريخ 2023/09/18م

7 مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام المالي 2023م

جدول 9: مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2023م			
أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان
42,000	81,000	-	بدل حضور جلسات المجلس
105,000	75,000	-	بدل حضور جلسات اللجان
700,000	112,500	---	المكافآت الدورية والسنوية
---	---	---	الخطط التحفيزية
---	---	---	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
847,000	268,500	-	المجموع
			*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

جدول 10: مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين خلال العام 2023م	
البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	4,134,356
البدلات	2,299,114
المكافآت الدورية والسنوية	6,503,447
مكافآت نهاية الخدمة	457,560
العمولات	-
الخطط التحفيزية	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	13,394,477

8 الترتيبات أو الاتفاقيات لتنازل عن المكافآت والتعويضات

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تفيد بتنازل أحد أعضاء مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط للإستثمار المالي أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات خلال العام 2023م.

9 الغرامات والجزاءات والقيود النظامية

تم فرض غرامة مالية على الشركة من قبل هيئة السوق المالية بمبلغ (970.000) تسعمئة وسبعون ألف ريال، لمخالفة الفقرة (أ) من المادة العشرين، والفقرة الفرعية (4) من الفقرة (ب) من المادة الثامنة من لائحة صناديق الإستثمار العقاري، والفقرة الفرعية (1) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة الأشخاص المرخص لهم، والفقرة الفرعية (9) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة، والفقرة الفرعية (8) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة مؤسسات السوق المالية.

الخطوة التصحيحية: التشديد والمتابعة مع الإدارات على ضرورة الالتزام بنظام السوق المالية ولوائحه التنفيذية و الشروط والاحكام للصناديق المدارة.

10 نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة بالشركة

إيماناً بدور المراجع الداخلي وفعالية الدور الرقابي بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرعة والسياسات و الإجراءات المتبعة داخل الشركة، فإن إدارة المراجعة الداخلية بالتعاون مع إحدى الشركات الرائدة بمجال المراجعة الداخلية تقوم بمراجعة جميع الأقسام والوحدات بالشركة سنوياً، و قد شملت خطة المراجعة للعام الأقسام التالية:

- إدارة المخاطر وأمن المعلومات
- إدارة الاصول
- الملكية الخاصة والمصرفية الاستثمارية
- الإستثمارات العقارية
- رأس المال البشري
- الإدارة المالية
- إدارة العمليات

وتقوم لجنة المراجعة باستمرار بمراجعة فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة ويتم إحاطة مجلس الادارة بأهم الخطوات المتبعة بالإضافة الى رفع توصيات اللجنة خلال اجتماع مجلس الادارة وذلك بعد اطلاع اللجنة على تقارير المراجعة الداخلية ومناقشة التقرير مع الأشخاص المعنيين، فقد ابدت اللجنة قناعتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة، كما نوهت اللجنة إلى أن التطور المستمر يلبي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات، واخيراً فإن اللجنة ترى أنه لا يوجد أية ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة يستوجب الإفصاح عنه.

11 إدارة المخاطر

تعد جميع العوامل التي قد تؤدي أو من المحتمل أن تؤدي إلى حدوث أو وقوع خسارة بصورة مباشرة أو غير مباشرة، وذلك من خلال خسارة دخل أعمال استثمارية معينة أو خسارة قد تتعلق برأس مال الشركة أو من خلال سن قوانين ومتطلبات قد تؤثر على كفاءة الشركة وخطتها لتحقيق أهدافها الموضوعة. ومن هذا المنطلق تُعد إدارة المخاطر بالشركة منهجية متبعة مسؤولة عن

تصميم وتنفيذ سياسات وإجراءات إدارة المخاطر وذلك لخلق مستوى متوازن بين المخاطر المصاحبة لأعمال الشركة والعوائد المنشودة. وإدراكاً لأهمية دور إدارة المخاطر فإن إدارة المخاطر إدارة منشئة ولإدارة مقعد فعال في لجنة المخاطر والالتزام للشركة.

الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر

تعتمد إدارة المخاطر على تأكيد دورها الفعال من خلال النظر إلى آلية إدارة المخاطر بشمولية وليست أداة تحوطية وذلك من خلال نشر الثقافة بأن إدارة المخاطر تعد شريك لجميع الإدارات بالشركة، وليست جهة رقابية فقط.

إدارة المخاطر واللجان التابعة

تم تشكيل لجنة المخاطر والالتزام على المستوى الإداري منذ التأسيس حيث تعني هذه اللجنة بجميع ما يتعلق بأعمال الشركة من مبدأ الالتزام والمخاطر، بالإضافة إلى مراقبة أداء حوكمة الشركة لتصبح من أحد مهام اللجنة بالإضافة إلى مراقبة كل من أداء إدارة الالتزام وإدارة المخاطر.

مسؤولية مجلس الإدارة

تقع مسؤولية تحديد قدرة وقابلية الشركة على تحمل المخاطر وحدودها على عاتق مجلس إدارة الشركة، حيث يقوم المجلس بإقرار تلك المخاطر بناءً على تشريعات الجهات الرقابية ومنها قواعد كفاية رأس المال ومن جهة أخرى على المبادرات الإدارية والتي تترجم المخاطر الأخرى مثل المخاطر التشغيلية ومخاطر السمعة وغيرها.

وصف المخاطر

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في الخسارة الناتجة عن عدم مقدرة الأطراف النظيرة على تسديد مبالغ مستحقة للشركة، أو ما يتعلق بالاستثمارات المملوكة للشركة. وقد اعتمدت الشركة آلية مراجعة دورية لجميع الأطراف النظيرة، والوسطاء، ومقدمي الخدمات، وغيرهم، وذلك لجميع قطاعات الأعمال في الشركة.

مخاطر الأطراف النظيرة

تقوم الشركة بمراجعة دورية لأطرافها النظيرة ومراجعة جميع الحدود الائتمانية واعتمادها للأطراف النظيرة التي تستوفي معايير الائتمان والمراجعة الائتمانية الموضوعية.

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تؤدي إلى انخفاض قيمة الاستثمارات، وتتمثل عواملها في مخاطر اختلاف أسعار العملات، ومخاطر تذبذب أسعار صرف العملات الأجنبية، ومخاطر تقلبات أسعار الأسهم، ومخاطر الاكتتاب، ومخاطر تغير أسعار السلع، ومخاطر التسوية، وتجدر الإشارة إلى أن نسبة تعرض الشركة لمخاطر السوق غير مرتفعة.

حيث تتم مراقبة مخاطر السوق، وقياس مستويات التعرض لتلك المخاطر، وفقاً للسياسات الخاصة بذلك، ومن أسباب انخفاض نسبة التعرض لتلك المخاطر، وجود عدة استراتيجيات متبعة والتي تتمثل في أن استثمارات الشركة النقدية يتم استثمارها بناءً على تحليل، ودراسة، وآلية مراقبة، حيث يتم التخارج بشكل سريع في حال الحاجة لذلك.

المخاطر الخاصة بصناديق الاستثمار

تقوم الشركة بإدارة صناديق الاستثمار، والتي تتضمن أموال العملاء بناءً على قواعد استثمار داخل حدود مخاطر معتمدة، حيث إن مستويات المخاطر تعتبر منخفضة نسبياً في الصناديق الاستثمارية في أسواق النقد وذلك لقصر أجلها، وعدم التأثر بمخاطر تغيرات أسعار الفائدة أو أسعار السوق، حيث يتم استثمارها على هيئة ودائع مرابحة ذات سيولة عالية لدى مؤسسات مالية سبق مراجعة معايير الائتمان الخاصة بها، ومن بين التدابير المعتمدة أيضاً مراجعة، ومراقبة أداء الصناديق، ومقارنتها بمجموعة من المؤشرات تتناسب مع تلك الصناديق، وفيما يتعلق بصناديق الأسهم فهي معرضة لمخاطر السوق المتمثلة بتقلب أسعار الأسهم حيث تدار المخاطر المتعلقة بجميع الصناديق الاستثمارية بوضع استراتيجيات توزيع تلك الأصول وفقاً لشروط وأحكام الصندوق.

المخاطر الخاصة بالمحافظ الاستثمارية المدارة من قبل الشركة

تعتمد آلية إدارة المحافظ الاستثمارية على سياسة الاستثمار المعتمدة، واتفاقية التفويض المعتمدة.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة وهي المخاطر التي تنشأ عند عدم القدرة على الوفاء بالالتزامات المتعلقة بالتدفقات النقدية، وذلك لعدم توفر السيولة النقدية أو لصعوبة الحصول عليها في الوقت المناسب أو لعدم القدرة على تسهيل وبيع أصول بقيمة السوق أو قيمة عادلة ومطلوبة بناءً على معدل العرض والطلب في السوق، وتنشأ مخاطر السيولة في حال وجد اختلاف بين استحقاقات الموجودات، والمطلوبات.

وتتسم سياسة الشركة لإدارة المخاطر المتعلقة بالسيولة على الاستراتيجية التالية:

- يتم استثمار الجزء الأكبر في أدوات استثمارية ذات سيولة عالية.
- الاحتفاظ بالسيولة من خلال الاستثمار في صناديق أسواق النقد المرخصة من هيئة السوق المالية مع مراعاة نسبة الاستثمارات، وحدودها لكل صندوق.
- الاستثمار في المراجبات قصيرة الأجل لدى جهات، ومؤسسات مالية ذات معايير انتمائية ملائمة.

تقوم الشركة متمثلة في كل من الإدارة المالية بالإضافة إلى إدارة المخاطر بالعمل على تطوير سياسات وإجراءات كافية لإدارة مخاطر السيولة، والتي تتضمن قياس معايير السيولة، وتحليل الفجوات في تواريخ الاستحقاق، وتقوم الشركة بعمل اختبارات تحمل لتقييم فرضيات مختلفة متفاوتة في درجاتها من الأقل تأثيراً إلى الأعلى تأثيراً.

مخاطر العمليات أو المخاطر التشغيلية

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها تلك المخاطر التي تتسبب في حدوث خسارة، وتنتج عن ضعف في حوكمة الشركة والمتمثلة في عدم وجود آلية رقابية داخلية أو تلك المخاطر التي قد تتسبب في فشل أو عدم كفاءة العمليات الداخلية أو الأفراد مما يتسبب في فشل في الأنظمة، وقد تؤدي تلك المخاطر لحدوث خسائر مالية أو عمليات احتيال أو الفشل في اتخاذ الإجراءات المطلوبة في الوقت المناسب، وغيرها.

وتتبع الشركة طريقة منظمة لتحديد المخاطر التشغيلية والحد منها، وتشمل تحديد المخاطر، وحجمها، ومتابعتها، والاعتماد على تقنية قياس المخاطر المبنية على وقائع حدثت في السابق، وافترض تكرار حدوثها في المستقبل، وتعرف بـ (Ex-Post Risk measurement Technique)، لدى إدارة المخاطر نظام تقديم بلاغات إلكترونيًا لتقوم بتحليل الأسباب الجذرية، والتوصية بالإجراءات التصحيحية لها مما يدعم استمرار تطوير عمليات إدارة المخاطر التشغيلية. شهدت عملية التطوير عدة بلاغات تم التعامل معها وتحليلها ومن ثم تقديم توصيات ساهمت في تطوير سير الأعمال ومن ثم تلافي تكرارها.

استمرارية الأعمال

لا تزال الشركة تحافظ على جاهزيتها في جميع الأوقات للتعامل مع مختلف حالات الطوارئ والظروف الاستثنائية بناءً على خطط ضمان استمرارية العمل المتبعة لجميع أقسام وإدارات الشركة، كما أن الشركة وبصورة دورية تجري اختبارات محاكاة لانقطاع العمل، وغيرها خلال العام، وقد تكلفت جميع تلك الاختبارات بالنجاح.

مخاطر عدم الالتزام بقوانين هيئة السوق المالية

هي المخاطر التي قد يترتب عليها فرض غرامات مالية، وعقوبات، والتي قد تنشأ من عدم الالتزام بجميع أنظمة هيئة السوق المالية، والقواعد، والتعاميم، والتوجيهات الصادرة منها.

تقوم الشركة باتباع آلية عمل، وتحليل لجميع الإجراءات التي قد تنشأ من عدم الالتزام عن طريق إدارة المطابقة والالتزام بالشركة، حيث تعتبر الجهة المسؤولة في الشركة لتمرير ومشاركة التعليمات أو أي تحديثات قد تطرأ على نظام الهيئة أو لوائحها التنفيذية أو قواعدها التنظيمية.

12 تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية

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

13 الأصول والخصوم ونتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة

أصول ميفك كابيتال والخصوم ونتائج الأعمال للخمس سنوات الأخيرة:

جدول 11: إجمالي الأصول، إجمالي المطلوبات وإجمالي الدخل الشامل (بالآلاف ريال سعودي)					
2019	2020	2021	2022	2023	
390,703	384,094	411,289	457,274	489,335	إجمالي الأصول
27,481	76,614	84,120	107,629	116,180	إجمالي المطلوبات
9,183	(55,742)	19,689	22,475	23,510	إجمالي الدخل الشامل/(خسارة)

14 . الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

يوضح الجدول 12 الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها مؤسسة السوق المالية.

جدول 12: الاداء المالي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م – استعراض تحليلي

استعراض تحليلي	تغيير سنوي		2023	2022	تفاصيل
	(%)	المبلغ			
بلغ إجمالي دخل الرسوم لعام 2023 نفس مستويات العام الماضي. تمكن قسم PE & IB من الحفاظ على مستويات الرسوم كما كانت في العام الماضي على الرغم من انخفاض الأصول المدارة في أحد الصناديق في قطاع الأغذية والمشروبات بسبب الخروج الجزئي عن طريق الاكتتاب العام الأولي وانخفاض تقييمات السوق بعد الإدراج في السوق الموازية. وكان القسم يتوقع أيضًا دخل الرسوم الإضافية من الخدمات المصرفية الاستثمارية والذي للأسف لم يتم تنفيذه هذا العام. شهد قسم العقارات زيادة بنسبة 7.35% في دخل الرسوم على أساس سنوي، ويعزى ذلك إلى الزيادة في دخل الرسوم المتكررة من الصناديق الحالية. ومع ذلك، عانى دخل الرسوم من قسم إدارة الأصول من انخفاض على أساس سنوي بسبب الانخفاض النسبي في الأصول المدارة في عروض الأسهم المدرجة وصناديق المراجعة الخاملة.	1%	318,050	33,296,913	32,978,863	دخل الرسوم والعمولات
يتضمن دخل الاستثمار لعام 2023 بشكل رئيسي أرباح غير محققة بقيمة 24.5 مليون ريال سعودي (2022: 37.3 مليون ريال سعودي) من استثمارات في الصناديق والصناديق العقارية. يعزى الانخفاض في مكاسب/(خسائر) الاستثمار على أساس سنوي إلى مكاسب إعادة التقييم المسجلة في العام الحالي على الاستثمارات الحالية مقارنة باستثمارات العام الماضي والتي تم التخارج منها في العام الحالي إلى جانب انخفاض تقييم الاستثمار في أحد الاستثمارات. في صندوق PE بعد إدراجه الجزئي في السوق الموازية خلال العام الحالي. لم يشهد عام 2023 أي دخل توزيعات أرباح من محفظة الأصول الحالية ولا أي مكاسب كبيرة	(42%)	(19,846,114)	27,097,527	46,943,641	دخل الاستثمار

استعراض تحليلي	تغيير سنوي		2023	2022	تفاصيل
	(%)	المبلغ			
محقة من التخارج من الاستثمارات التي كانت موجودة في العام الماضي.					
انخفض إجمالي الدخل التشغيلي للعام الحالي مقارنة بالعام الماضي ويرجع ذلك أساسًا إلى انخفاض دخل الرسوم مقارنة بما كان متوقعًا للعام الحالي وانخفاض دخل الاستثمار المسجل للعام الحالي.	(24%)	(19,528,064)	60,394,441	79,922,504	إجمالي الدخل التشغيلي
من إجمالي مصاريف التشغيل للعام الحالي، شكلت مصاريف القوى العاملة 47.2% من إجمالي المصاريف وارتفعت بنسبة 46.9% على أساس سنوي بسبب الزيادة في المصاريف المتعلقة بالموظفين بسبب ضم بعض من كبار المسؤولين التنفيذيين والموظفين الرئيسيين بالإضافة إلى مخصصات قدرها 6.33 مليون ريال سعودي. للمكافآت المتعلقة بأداء الموظفين المحجوزة خلال العام الحالي. وبالمثل، بلغت تكلفة التمويل على القروض قصيرة الأجل 3.23 مليون ريال سعودي (2022: 0.95 مليون ريال سعودي) أي ما يقرب من 3 أضعاف مقارنة بالعام الماضي، ويعزى ذلك إلى ارتفاع الدين وتكلفة الدين (سايبور) خلال العام الحالي وارتفاع رسوم التمويل على التزامات الإيجار. للتمديد في فترة الإيجار لعقار بلازا 2. انخفضت المصاريف العامة والإدارية بنسبة 40% على أساس سنوي بسبب إلغاء مصاريف عمولات الإحالة غير المتكررة كما كانت في العام الماضي ولكنها بقيت عند مستويات مماثلة للنفقات المتكررة والعامة مقارنة بالعام الماضي. وبشكل عام، كان إجمالي مصاريف التشغيل أقل نسبيًا بنسبة 14% عن العام الماضي.	(2%)	852,105	(49,751,892)	(50,603,996)	إجمالي مصاريف التشغيل
بشكل عام، ظلت الأرباح التشغيلية للعام الحالي أقل مقارنة بالعام الماضي.	(64%)	(18,675,959)	10,642,549	29,318,508	الربح / (الخسارة) التشغيلي
بلغ الدخل غير التشغيلي للعام الحالي 4.64 مليون ريال سعودي، يتضمن 1.64 مليون ريال سعودي من استرداد المستحقات الماضية المشطوبة سابقًا وعكس رسوم انخفاض القيمة بمبلغ 3.60 مليون ريال سعودي نتيجة استلام الأرصدة المتأخرة من الصناديق العقارية خلال الفترة الحالية بالإضافة إلى مكاسب قدرها 0.3 مليون ريال سعودي من بيع أصول قديمة قابلها جزئيًا مبلغ 0.97 مليون ريال سعودي محجوزة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 بسبب الخسائر الائتمانية المتوقعة من عدد قليل من أرصدة الرسوم الإدارية المستحقة القبض من صناديق الأسهم الخاصة.	-211%	8,816,417	4,646,673	(4,169,744)	الدخل (المصرف) غير التشغيلي الآخر، صافي
بشكل عام، كان صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة للسنة المالية 2023 إيجابيًا ولكنه أقل نسبيًا بسبب انخفاض دخل الاستثمار وانخفاض مصاريف التشغيل المسجلة خلال العام إلى جانب الدخل غير التشغيلي.	(39%)	(9,859,542)	15,289,222	25,148,764	الربح / (الخسارة) للسنة قبل الزكاة والضريبة
تأثر الوعاء الزكوي للسنة الحالية بسبب إدراج الاحتياطي الخاص الذي تم إنشاؤه في العام الماضي وإضافات العقارات الاستثمارية التي تمت خلال السنة وتم تعديلها حسب الاستثمارات الحالية طويلة الأجل والخصومات الأخرى مع عدم وجود مخصصات إضافية بخلاف الزكاة المتوقعة للسنة الحالية تم حجزه. علاوة على ذلك، لم يتم استلام أي ربطات جديدة من السلطات الضريبية ولم يتم استلام أي قرارات نهائية من السلطات الضريبية بشأن ربطات السنوات السابقة تحت الاعتراض.	(1%)	37,545	(2,728,252)	(2,765,797)	الزكاة والضريبة
يعزى صافي ربح العام بشكل رئيسي إلى انخفاض مصاريف التشغيل وقلّة الإيرادات غير التشغيلية المسجلة خلال العام.	(44%)	(9,821,997)	12,560,970	22,382,967	صافي الربح / (الخسارة) للسنة

استعراض تحليلي	تغيير سنوي		2023	2022	تفاصيل
	(%)	المبلغ			
وتماشياً مع الأداء منذ بداية العام، بلغ العائد على السهم 0.42 ريال سعودي للسهم كما في نهاية عام 2023 محسوباً لإجمالي 30 مليون سهم قائم بعد إلغاء 10 ملايين سهم خلال العام الماضي بسبب تخفيض رأس المال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي لتعويض الخسائر المتراكمة.	(44%)	(0.33)	0.42	0.75	ربحية السهم
يمثل الدخل الشامل الآخر للعام الحالي خسارة قدرها 0.250 مليون ريال سعودي (2022): ربح قدره 0.092 مليون ريال سعودي) من إعادة تقييم مكافآت نهاية الخدمة بناءً على الافتراضات الاكتوارية المعدلة بموجب معيار المحاسبة الدولي 19. بالإضافة إلى الدخل الشامل، تم عكس خسارة بمبلغ 11.2 مليون ريال سعودي تم حجزها في السنوات السابقة من أحد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.	11,765%	10,856,858	10,949,142	92,284	الدخل/ (الخسارة) الشامل الآخر
بشكل عام، يُعزى إجمالي الدخل الشامل للسنة المالية 2023 بشكل أساسي إلى مكاسب الدخل الشامل الآخر، وانخفاض مصاريف التشغيل إلى جانب انخفاض مخصصات الخسارة والدخل غير التشغيلي للسنة المالية 2023.	5%	1,034,861	23,510,112	22,475,251	إجمالي الربح/ (الخسارة) الشامل للسنة

15 مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الأوراق المالية

يوجد مصلحة أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشخص المرخص له وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشخص المرخص له أو أي من شركاته التابعة، لا يوجد تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية أو تلك الحقوق خلال العام المالي 2023م.

16 القروض المتعلقة لشركة ميفك كابيتال

تم الحصول على قرض من البنك العربي بمبلغ 20 مليون ريال سعودي وذلك لمتطلبات رأس المال العامل ولم يتم سداه حتى التقرير.

17 صفقات التي تم إبرامها بين الشركة وشخص ذو صلة

لا يوجد صفقات تم إبرامها بين الشركة وأشخاص ذوي صلة خلال السنة.

18 الأعمال والعقود الذي تكون الشركة طرفاً فيها

لا توجد معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة لها طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة لها أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

التقرير السنوي للجنة الشرعية للعام 2023م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

17 رمضان 1445

27 سبتمبر 2024

تقرير اللجنة الشرعية

تقرير اللجنة الشرعية إلى مساهمي شركة ميفك كابيتال حول توافق أنشطة الشركة مع الضوابط والمعايير الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

1. المقدمة:

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أكرم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أما بعد:

بصفتنا اللجنة الشرعية الخاصة بشركة ميفك كابيتال ("اللجنة") يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي الخاص باللجنة عن أعمال وأنشطة شركة ميفك كابيتال ("الشركة") عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023، وفق نطاق العمل المتفق عليه.

2. الرأي:

- الرأي العام:

هذا التقرير وما يتضمنه من رأي مستند على إشرافنا على أعمال الشركة المتعلقة بالالتزام بالضوابط والمعايير الشرعية أولاً، ومراجعة عملياته وأنشطته للفترة المحددة ثانياً، وعليه فإننا نؤكد على أن الترتيبات المالية الخاصة بالشركة والعقود والمعاملات المنفذة مع عملائه والأطراف الأخرى التي أُجريت في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 قد تمت وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة.

3. مسؤوليتنا:

تشمل مسؤولياتنا فيما يتعلق بالتزام الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية في الإشراف على تطبيق هذه المعايير والضوابط على منتجات وخدمات وعمليات الشركة، لا سيما فيما يتعلق بتصميم المعاملات (بما في ذلك الموافقة على العقود والوثائق ذات الصلة، إلخ.). كما أننا مسؤولون أيضاً عن الإشراف وتقديم آرائنا عند الحاجة حول كيفية تنفيذ مثل هذه المعاملات وتوضيح الإجراءات اللازمة لتنفيذ قراراتنا. ونحن مطالبون أيضاً بإجراء تدقيق دوري لحالة التزام الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية.

4. المبادئ والمعايير الشرعية المطبقة:

التزمت الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية خلال تنفيذها للعقود والمعاملات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 للمبادئ والقواعد والمعايير، على النحو المحدد وبما يتماشى مع الترتيب المنصوص عليه أدناه (أو كما هو محدد من قبل الجهات التنظيمية المعنية):

أ. المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) والمتطلبات المالية ذات العلاقة الواردة في معايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن الأيوبي.

ب. متطلبات الحوكمة الشرعية الملزمة والصادرة عن الجهات التنظيمية (هيئة السوق المالية السعودية).

5. الاستقلالية والاعتبارات الأخلاقية:

نؤكد التزامنا بالاستقلالية وبجميع المتطلبات الأخلاقية خلال فترة التعاقد. وتشمل هذه المتطلبات تلك المحددة في معايير الحوكمة الصادرة عن الجهات التنظيمية وبالإضافة إلى المعايير الصادرة عن الأيوبي إضافة إلى قواعد أخلاقيات المهنيين في التمويل الإسلامي الصادرة عن نفس الجهة.

6. مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة:

مسؤوليات مجلس الإدارة

يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية الإشراف على ضمان وجود بيئة وثقافة فعالة للالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية، كما يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إيجاد إطار عمل جيد للحوكمة والرقابة الشرعية للشركة، ووضع استراتيجية للالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية، والإشراف على الإدارة في تنفيذها وتحقيق الأهداف المرجوة.

مسؤوليات الإدارة

تتحمل الإدارة مسؤولية تنفيذ إطار الحوكمة الشرعية والتأكد من أن الالتزام بالمعايير والضوابط الشرعية جزء لا يتجزأ من الأداء اليومي للشركة، كما أن الإدارة مسؤولة عن ضمان أن الترتيبات المالية والعقود والمعاملات المالية ذات الأثر الشرعية والمبرمة مع عملاء الشركة والأطراف الأخرى والسياسات والإجراءات ذات الصلة، في جوهرها وفي شكلها القانوني، متوافقة مع مقتضيات المعايير والضوابط الشرعية. هذا وإن الإدارة مسؤولة أيضاً عن تصميم وتنفيذ ومتابعة إجراءات الرقابة الداخلية المناسبة فيما يتعلق بالآليات المحاسبية ذات الصلة.

7. المصادقة:

تمت الموافقة على هذا التقرير وتوقيعه من قبل اللجنة الشرعية.

نسأل الله تعالى التوفيق والسداد،،،

رقم	الاسم	المنصب	التوقيع
-----	-------	--------	---------



1 الشيخ محمد أحمد رئيس اللجنة الشرعية



وختاماً يسر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة الإعراب عن بالغ الشكر والامتنان لحكومة خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهدة الامين حفظهم الله، كما يقدم المجلس الشكر لهيئة السوق المالية بالإضافة الى مجموعة تداول السعودية ("تداول") على دعمهم المتواصل في سبيل تطوير قطاع الخدمات الاستثمارية. كما يسر رئيس وأعضاء مجلس الادارة الأعراب عن شكرهم وتقديرهم لثقة عملائهم و يُخص بالشكر أعضاء أسرة ميفك كابيتال بجميع الإدارات لجهودهم المخلصة والملموسة خلال العام 2023م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

مجلس الإدارة