



# أساسنا ثقتكم

تقرير مجلس الإدارة 2021

شركة يقين المالية (يقين كابيتال)  
(فالكم للخدمات المالية سابقاً)

يقين Yaqeen

## جدول المحتويات

4	النشاطات الرئيسية للشركة
6	الأداء والنتائج المالية
10	سياسة توزيع الأرباح
11	المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها
21	مجلس الإدارة
34	المدفوعات النظامية للجهات الحكومية
35	المرابحات على الشركة
37	الغرامات المفروضة على الشركة خلال العام 2021
38	القيود على الشركة
39	آثار كوفيد - 19
40	الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

## السادة/ مساهمو شركة يقين المالية (يقين كابيتال) المحترمين

يسر مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) أن يقدم لكم التقرير السنوي والحسابات الختامية ونتائج أعمال شركة يقين المالية (يقين كابيتال) («الشركة») للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م.

وتجدر الإشارة إلى أنه بتاريخ 02 مارس 2021م صدر قرار الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على تعديل النظام الأساس للشركة بتعديل كيانها لتصبح شركة شخص واحد مساهمة سعودية مغلقة، كما أنه بتاريخ 01 سبتمبر 2021م صدر قرار الجمعية العامة العادية بالموافقة على طرح ما نسبته 20% من أسهم الشركة في السوق الموازي (نمو) ويتم حالياً إنهاء الإجراءات اللازمة مع الجهات المختصة بهذا الشأن، كما أنه بتاريخ 21 ديسمبر 2021م صدر قرار الجمعية العامة غير العادية بتغيير اسم الشركة لتصبح «شركة يقين المالية» وكذلك جعل «يقين كابيتال كعلامة تجارية» وقد عدلت الشركة سجلها التجاري والنظام الأساسي للشركة.

## النشاطات الرئيسية للشركة

تُعد شركة يقين كابيتال من أبرز الشركات المالية المرخصة من هيئة السوق المالية ومن أوائل البنوك الاستثمارية المرخصة التي بدأت أنشطتها في مجال الاستثمار وخدمات الوساطة وإدارة الأصول وتتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في تقديم الخدمات المالية المتنوعة لعملائها كما يلي:

- التعامل: بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية.
- الترتيب.
- الإدارة: إنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ.
- تقديم المشورة.
- الحفظ.

خدمات الوساطة – نالت شركة يقين كابيتال التميز بين البنوك الاستثمارية في السوق السعودي خلال فترة وجيزة كما أنها في مركز متقدم بين شركات الوساطة في السوق حيث حازت الشركة على عدة جوائز في الأعوام الماضية وذلك لحرصها الشديد على تقديم الخدمات المالية وفقاً لأعلى المعايير. حيث قامت الشركة خلال عام 2021 بتنفيذ صفقات لعملائها في السوق السعودي بقيمة تقارب 104 مليار ريال سعودي من خلال 2.9 مليون صفقه.

إدارة الأصول – تعد شركة يقين كابيتال من الشركات الرائدة في إدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ حيث توفر إدارة الأصول بالشركة العديد من المنتجات المتوافقة مع الضوابط الشرعية، مع القدرة على التخطيط بما يفي بحاجة المستثمرين من ذوي الملاءة المالية العالية سواء كانوا مؤسسات أو أفراداً، وما يتطلع إليه أولئك المستثمرون من أهداف وطموحات بعوائد على المدى القصير أو الطويل. تقوم إدارة الأصول بتقديم حلول استثمارية يتم تصميمها بشكل يلائم أهداف العميل على أساس التطبيق العملي للنظرية الحديثة للاستثمار وذلك باستخدام أدوات التحليل الحصرية لتحليل محافظ الأسهم والتقنيات المتقدمة لإدارة المحافظ.

واصلت صناديق شركة يقين كابيتال في تحقيق أداءً استثنائياً في عام 2021، على الرغم من العديد من التحديات والتقلبات التي شهدتها السوق بسبب جائحة كوفيد - 19.

حيث حقق صندوق يقين للمرابحة أداء متميز بتحقيقه لعائد إيجابي قدره 1.77% لعام 2021 مقابل عائد إيجابي قدره 0.82% من قبل المؤشر الاسترشادي للصندوق متفوقاً على المؤشر بمقدار 0.95%. فيما واصل صندوق يقين للأسهم السعودية بأدائه المتميز بتحقيقه عائداً إيجابياً قدره 30.00% في حين حقق المؤشر الاسترشادي للصندوق عائداً إيجابياً قدره 28.56% متفوقاً على الأداء المؤشر بمقدار 1.44%. فيما حافظ صندوق يقين للطروحات الأولية على المركز الثالث بين صناديق الطروحات الأولية المنافسة في عام 2021 حيث حقق عائد إيجابي قدره 22.74% مقارنة بعائد إيجابي قدره 11.49% من قبل المؤشر الاسترشادي للصندوق.

وخلال عام 2021 حصلت صناديق يقين كابيتال على جوائز ومنها:

- حصول صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي على أفضل صندوق مرابحة لعام 2021 من International Finance Awards
- حصول صندوق يقين للأسهم السعودية على أفضل صندوق للأسهم السعودية لعام 2021 من International Finance Awards

مجموعة الاستثمار المصرفي – تعد يقين كابيتال من أبرز الشركات المالية المرخصة من هيئة السوق المالية في مجال الاستشارات المالية وترتيب الصفقات وتقديم الحلول الاستثمارية، حيث تقدم مجموعة متكاملة من الخدمات يأتي في مقدمتها الطروحات العامة والخاصة وحقوق الأولوية، بالإضافة إلى الاستشارات المالية وإعادة الهيكلة وعمليات تخفيض رأس المال وتقييم الفرص الاستثمارية، كما تقدم المجموعة كذلك خدمات الاندماج والاستحواذ وخدمات الاستثمارات الخاصة/ المباشرة من خلال اقتناص الفرص الاستثمارية الجديدة.

حققت الشركة في عام 2021م بفضل الله عدداً من الإنجازات لمجموعة الاستثمار المصرفي، وما ذلك إلا استكمالاً للسمعة الجيدة التي حظيت بها يقين كابيتال ممثلة في إدارة الاستثمار المصرفي في السنوات السابقة ومنذ تأسيسها، وفيما يلي أهم ما حققته مجموعة الاستثمار المصرفي خلال عام 2021م.

- تم الانتهاء بنجاح من زيادة رأس مال شركة الخليج العامة للتأمين خلال طرح أسهم حقوق أولوية.
- تم الانتهاء بنجاح من تخفيض رأس مال شركة عبد المحسن الحكير خلال طرح أسهم حقوق أولوية.
- تم الانتهاء بنجاح من زيادة رأس مال شركة ريدان الغذائية من خلال طرح أسهم حقوق أولوية.
- تم الانتهاء بنجاح من زيادة رأس مال شركة صدر للخدمات اللوجيستية من خلال طرح أسهم حقوق أولوية.
- تم تعيين يقين كابيتال مستشاراً مالياً ومديراً للاكتتاب ومتعهداً بالتغطية لزيادة رأس المال عن طريق طرح أسهم حقوق أولوية لكل من الشركات التالية: شركة الكابلات السعودية، شركة الأنايب العربية، شركة اتحاد الخليج الأهلية للتأمين، شركة الأعمال التطويرية الغذائية، شركة الناقول (السوق الموازية).
- تم الإدراج المباشر بنجاح لكل من شركة وطني للحديد والصلب، شركة فاش، شركة توزيع الغاز الطبيعي، الشركة الوطنية لصناعة الأسمدة الكيماوية (موبي)، شركة الناقول، شركة إنماء الروابي.
- تم بنجاح طرح أسهم كل من شركتي تقدم العالمية والوسائل الصناعية للإدراج في السوق الموازية (تم الإدراج بنجاح في يناير 2022م).
- تم الحصول كذلك على موافقة هيئة السوق المالية على الإدراج المباشر في السوق الموازية لأسهم كل من شركة العبيكان للزجاج، وشركة المركز الآلي لقطع الغيار.
- تم الحصول كذلك على موافقة هيئة السوق المالية على الطرح والتسجيل في السوق الموازية لكل من شركة جاز العربية وشركة مياه الجوف الصحية (مياه حلوة).
- تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على عملية الاندماج بين كل من شركتي الأهلي تكافل وشركة الدرع العربي حيث أن يقين كابيتال هي المستشار المالي لشركة الأهلي تكافل (الشركة المستحوذ عليها).
- تم الانتهاء بنجاح من طرح ثاني الفرص الاستثمارية من خلال منصة يقين لتمويل الملكية الجماعية (الشركة الجسورة) عبر جولتين تمويليتين بقيمة (10) ملايين ريال سعودي.
- تم تقديم عدد من الملفات إلى كل من هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية لمجموعة من الشركات لأغراض الإدراج في السوق الموازية.
- تم توقيع عدد من الاتفاقيات الجديدة مع مجموعة من الشركات لتقديم خدمات استشارات مالية ولأغراض مختلفة، وسيتم العمل على تنفيذها خلال عام 2022م.

ويسعى فريق العمل في إدارة الشركة إلى استكمال المسيرة وتحقيق المزيد من الإنجازات والنجاحات خلال عام 2022م لتحقيق الاستفادة القصوى من خبراته المتراكمة، مع استمرار تبني السوق الموازية بهدف دعم ومساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة.

## الأداء والنتائج المالية

فيما يلي تحليل المركز المالي للشركة ونتائج أعمال الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

### 1- المركز المالي

1 يناير 2020م	31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	إيضاح	
(معاد تصنيفها، إيضاح 29)	(معاد تصنيفها، إيضاح 29)			الموجودات
				الموجودات المتداولة
57,555	39,712	33,735	5	نقد وأرصدة لدى البنوك
22,667	-	-		مستحق من مؤسسة مالية
83,896	274,859	255,301	6	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
13,572	5,591	6,479	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
5,627	6,695	374	8	مستحق من أطراف ذات علاقة
11,508	18,201	35,043	9	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
194,825	345,058	330,932		
				الموجودات غير المتداولة
2,035	5,913	5,758	7	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
59,581	58,906	53,932	10	ممتلكات ومعدات، صافي
7,225	7,015	10,870	11	الاستثمار العقاري
68,841	71,834	70,560		
263,666	416,892	401,492		مجموع الموجودات
				المطلوبات وحقوق الملكية
				المطلوبات المتداولة
8,906	22,336	33,703	12	ذمم دائنة ومستحقات
86,784	211,310	129,389	8	مستحق إلى أطراف ذات علاقة
3,105	2,894	4,736	13	مخصص الزكاة
98,795	236,540	167,828		
				المطلوبات غير المتداولة
9,342	10,299	13,798	14	منافع نهاية الخدمة للموظفين
108,137	246,839	181,626		مجموع المطلوبات
				حقوق الملكية
150,000	150,000	150,000	15	رأس المال
25,119	9,196	15,918	16	احتياطي نظامي
-	-	(2,402)		احتياطيات أخرى
(19,590)	10,857	56,350		أرباح مبقاة
155,529	170,053	219,866		مجموع حقوق الملكية
263,666	416,892	401,492		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

## 2- نتائج الأعمال

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	إيضاح	
(معاد تصنيفها، إيضاح 29)			الدخل
50,361	51,011		عمولات على خدمات الوساطة
17,745	25,952		أتعاب إدارة ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية مشتركة
25,254	52,461		إيرادات خدمات استشارية
1,885	3,011	19	مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، بالصافي
95,245	132,435		
			المصاريف
(35,944)	(42,287)		رواتب ومافي حكمها
(6,698)	(8,336)	8	تكاليف تمويل
(4,640)	686	8,9	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(9,161)	(12,711)	20	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(56,443)	(62,648)		
38,802	69,787		ربح التشغيل
2,000	2,989	21	دخل آخر
40,802	72,776		الربح قبل الزكاة
(3,778)	(5,561)	13	الزكاة
37,024	67,215		ربح السنة
			الخسارة الشاملة الأخرى
			بنود لن يعاد تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الربح أو الخسارة:
-	(2,402)	14	خسارة إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين
37,024	64,813		مجموع الدخل الشامل للسنة
			ربحية السهم:
2.47	4.48	22	ربح السنة، الأساسي والمخفض

### 3- المؤشرات والنسب المالية

2020م	2021م	
1.46	1.97	نسبة السيولة
9%	17%	نسبة العائد على الموجودات (ROA)
22%	31%	نسبة العائد على حقوق الملكية (ROE)
2.47	4.48	الربح للحصة الواحدة (EPS) - (ريال سعودي)

### 4- المؤشرات لآخر خمس سنوات

2021	2020	2019	2018	2017	البند
401,492	416,892	263,666	353,136	380,075	الأصول
181,626	246,839	108,137	195,663	116,001	المطلوبات
132,435	95,245	49,364	34,282	38,361	الإيرادات
67,215	37,024	9,198	(15,380)	1,589	صافي الدخل



## تقرير مراجع الحسابات ( الدكتور محمد العمري وشركاه (BDO))

أن القوائم المالية تمثل بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة يقين كابيتال (فالكلم للخدمات المالية سابقاً) («الشركة») كما في 31 ديسمبر 2021م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية.

مقارنة بأعمال الشركة لعام 2020م، يتبين من تحليل المركز المالي ونتائج أعمال الشركة أن موجودات الشركة انخفضت حيث بلغت ما يقارب 401 مليون ريال سعودي ما نسبته 4% بسبب انخفاض التمويل على الهامش وتمويل مرابحة بنسب 7% نتيجة لمحاولة الإدارة تخفيف المخاطر بالإضافة إلى الإنخفاض في حجم التداولات اليومية في نصف السنة الأخير بالإضافة إلى الارتفاع في الإستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل المتداولة وغير المتداولة بنسبة 6%. انخفض مطلوب من طرف ذي علاقة بنسبة 94% نتيجة تسوية الرصيد مع شركة فالكلم القابضة (الشركة الأم). أما بالنسبة للمطلوبات فقد تم تخفيض المستحق إلى أطراف ذات علاقة بنسبة 39% نتيجة السدادات خلال السنة. خلال عام 2021م حصلت الشركة على أرباح بلغت 67 مليون ريال سعودي بعد الزكاة والتي ترجع بشكل رئيس للارتفاع في الإيرادات خلال عام 2021م وخاصة الإيرادات من خدمات استشارية بنسبة 108% نتيجة للفقود والفرص التي حصلت عليها في السوق الرئيسي أو في السوق الموازي. و ارتفاع الإيرادات الناتجة عن أتعاب إدارة ورسوم اشتراك في صناديق استثمارية مشتركة بنسبة 46% نتيجة ارتفاع الأصول تحت الإدارة. كما أنه لا يوجد أي ملاحظات جوهرية من المحاسب القانوني للشركة على قوائمها المالية.

## استراتيجية الشركة والخطط المستقبلية

استراتيجية الشركة تقوم على العديد من المبادرات والتركيز على تطوير الأعمال الحالية من خلال البحث عن فرص استثمارية جديدة واستقطاب عملاء جدد للاستثمار وتقديم أعلى مستويات الخدمة لهم من خلال الخدمات المقدمة من قبل الشركة.

منذ تأسيس الشركة وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الاستثمار والأوراق المالية تحت إشراف ومتابعة هيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول).

تواصل شركة يقين المالية المحافظة على مركزها الريادي في السوق السعودي عن طريق زيادة حصتها السوقية في كافة الأنشطة الاستثمارية التي تزاولها وتقديم خدمات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ذات جودة عالية وقيمة مضافة ومبتكرة لعملائها لتلبية حاجات المستثمرين من خلال قنوات التداول والمنتجات المتنوعة وذلك عبر تطبيقات الهواتف الذكية وتطوير شاشات التداول الحالية.

في نشاط التعامل تخطط الشركة في التوسع في الأعمال من خلال تطوير منصات التداول وإضافة الوساطة في الاسهم الدولية.

وفي نشاط خدمات الترتيب والمشورة، تخطط الشركة للمساهمة في زيادة تطوير أعمال الدمج والاستحواذ والاككتابات الأولية وترتيب تمويل الشركات والخدمات الإستشارية المتعلقة بذلك.

أما في نشاط إدارة الأصول، فستسعى الشركة لزيادة حجم الأصول المدارة من خلال تحقيق عوائد متفوقة حسب المخاطر وتقديم منتجات استثمارية جديدة.

## سياسة توزيع الأرباح

توزع الشركة الأرباح السنوية وفقاً لما يلي:

- يتم تجنب (تخصيص) (10%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنيب (التخصيص) متى بلغ الاحتياطي المذكور 30% من رأس المال، إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.
- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للشركة وكفاية رأسمالها والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقدم مجلس الإدارة مقترحاً إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، لجميع المساهمين الحق بقرار التوزيع حسب تفويض الجمعية العمومية علماً بأن الحد الأدنى لتوزيعات الأرباح حسب النظام الأساس للشركة هو 5%.
- وافق المساهم خلال اجتماع الجمعية العمومية في 21 ديسمبر 2021 على توزيع 15 مليون ريال سعودي. و قد قامت الإدارة بعملية مفاضة توزيعات الأرباح المستحقة مقابل الرصيد المستحق لشركة فالكم القابضة.
- لا يوجد أية ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبه أحد المساهمين عن حقوقه في الأرباح.

الجدول التالي ملخص للأرباح ميقاه لعام 2021م:

المبلغ	بالآلاف الريالات السعودية
1,0857	1 يناير 2021
67,215	الدخل للسنة
(6,722)	المحول إلى الإحتياطي النظامي
(15,000)	توزيعات أرباح
56,350	31 ديسمبر 2021

## المخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها

تقوم إدارة المخاطر في الشركة بإدارة المخاطر ومراقبتها وتؤمن الإدارة الطول المثالية لإدارة هذه المخاطر من خلال التوازن بين المخاطر والعائد وذلك تماشياً مع أهداف الشركة الاستراتيجية.

تعتبر إدارة المخاطر الفعالة ذات أهمية قصوى للشركة. وتتضمن هذه المخاطر: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر صرف العملات الأجنبية ومخاطر السعر ومخاطر أسعار العملات) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية. على الشركة أن تضمن بأن تتم رسمتها بشكل متحفظ نسبةً إلى مستويات المخاطر، بالإضافة إلى المتطلبات والمؤشرات الخارجية.

تشتمل الأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي على النقد وأرصدة لدى البنوك وتمويل على الهامش وتمويل مرابحة والموجودات الأخرى والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (متداولة) والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (غير متداولة) والذمم الدائنة والمستحقات والمطلوب إلى طرف ذي علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل). إن طرق الإثبات المطبقة والخاصة بهذه البنود تم الإفصاح عنها ضمن السياسة المحاسبية لكل منها.

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بالقوائم المالية عندما يكون لدى الشركة حق قانونيا في إجراء المقاصة والنية إما للتسوية على أساس الصافي أو إثبات الموجودات والمطلوبات في نفس الوقت.

تتمثل المخاطر الرئيسية التي تتعرض لها الشركة فيما يلي:

### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتغير نتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

## مخاطر أسعار العملات

تتمثل مخاطر أسعار العملات في التأثير على الأرباح المستقبلية للشركة الناتج عن الزيادة في أسعار الفائدة / العملة في الاسواق. تنشأ المخاطر عند وجود تفاوت بين الموجودات والمطلوبات الخاضعة لتعديلات أسعار الفائدة ضمن فترة محددة. أهم مصدر لهذه المخاطر هو الافتراضات البنكية للشركة. يكون سعر العملة ثابتاً لتمويل الذمم المدينة والمطلوبات المالية ولذلك لا توجد مخاطر لأسعار العملة كما في تاريخ قائمة المركز المالي.

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	مخاطر أسعار العملة
					31 ديسمبر 2021م
					الموجودات
33,735	33,735	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
255,301	-	-	255,301	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
32,903	32,903	-	-	-	موجودات أخرى
6,479	6,479	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - متداولة
5,758	5,758	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
334,176	78,875	-	255,301	-	مجموع الموجودات المالية
5,708	5,708	-	-	-	ذمم دائنة ومستحقات
129,389	-	-	129,389	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل)
135,097	5,708	-	129,389	-	مجموع المطلوبات المالية

المجموع	لا تحمل عمولة	أكثر من سنة	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	مخاطر أسعار العملة
					31 ديسمبر 2020م
					الموجودات
39,712	39,712	-	-	-	نقد وأرصدة لدى البنوك
274,859	-	-	274,859	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
16,567	16,567	-	-	-	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
5,591	5,591	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة
5,913	5,913	-	-	-	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
342,642	67,783	-	274,859	-	مجموع الموجودات المالية
4,887	4,887	-	-	-	ذمم دائنة ومستحقات
211,310	-	-	211,310	-	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المرابحة قصير الأجل)
216,197	4,887	-	211,310	-	مجموع المطلوبات المالية

## مخاطر العملة

هي مخاطر التغيير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم الإدارة بمراقبة تقلبات أسعار صرف العملات وتعتقد أن مخاطر العملة ليست جوهرية.

## مخاطر السعر

هي مخاطر تعرض قيمة الأداة المالية للتقلبات نتيجة التغيرات في أسعار السوق، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عوامل محددة للأداة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المتداولة في السوق.

إن الشركة معرضة لمخاطر السعر فيما يتعلق بالاستثمارات. تقوم الشركة بالحد من مخاطر السعر عن طريق تنويع محفظة الاستثمارات لديها والمراقبة المستمرة للمستجدات في أسواق المال المحلية وأسواق المال العالمية. كذلك تقوم الشركة بتقييم العوامل الرئيسية المؤثرة في أسعار الأسهم، بما في ذلك إجراء دراسات وتحليل للأداء المالي والتشغيلي للجهات المستثمر لديها.

## مخاطر الائتمان

تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان نتيجة عدم وفاء الطرف المقابل بالتزاماته التعاقدية عند استحقاقها، فيما يتعلق بما يلي:

- التمويل على الهامش وتمويل المرابحة
- مطلوب من أطراف ذات علاقة
- النقد في البنوك

مخاطر الائتمان هي مخاطر تعرض الشركة لخسارة مالية نتيجة لإخفاق العميل أو الطرف المقابل لأداة مالية في الوفاء بالتزاماته التعاقدية. تمثل القيمة الدفترية للموجودات المالية الحد الأقصى لمخاطر الائتمان الخاصة بها. بلغت خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية المعترف بها في بيان الربح أو الخسارة في 31 ديسمبر 2021م الريال السعودي (لا شيء).

مخاطر الائتمان هي مخاطر فشل أحد أطراف الأداة المالية في الوفاء بالتزامه مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان من النقد وما يعادله وكذلك التعرضات الائتمانية للذمم التجارية المدينة والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة. تدار مخاطر الائتمان على أساس المجموعة.

تسوى الإيرادات بشكل رئيسي نقدًا، وبالتالي فإن مخاطر الائتمان ذات الصلة ضئيلة للغاية. كما تستلم الإيرادات مقدّمًا، مما يؤدي إلى انخفاض مخاطر الائتمان. بالنسبة للذمم المدينة الأخرى، تقيم الشركة جودة الائتمان للعميل، مع الأخذ في الحسبان مركزه المالي والخبرة السابقة وعوامل أخرى. تُعين حدود المخاطر الفردية.

بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، تقبل الأطراف المصنفة بشكل مستقل مع الحد الأدنى من التصنيف A2 لذلك، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة على النقد وما يعادله ليست جوهرية.

احتفظت الشركة بالنقد وما يعادله في البنوك والمؤسسات المالية ذات السمعة الطيبة، وبالتالي فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة للنقد وما يعادله كما في 31 ديسمبر 2021م بلغت لا شيء (31 ديسمبر 2020م: لا شيء). كما في 31 ديسمبر 2021م بلغ الرصيد النقدي 33.7 مليون ريال سعودي. بالنسبة للبنوك والمؤسسات المالية، تقبل الأطراف المصنفة بشكل مستقل مع الحد الأدنى من التصنيف A2.

التصنيفات الائتمانية للبنوك التي تحتفظ فيها الشركة بالنقد كما في 31 ديسمبر هي كما يلي:

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
		التصنيف الائتماني
39,712	33,735	A2
39,712	33,735	

تظهر الذمم المدينة الأخرى صافية من مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. تطبق الشركة النهج المبسط للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على الذمم المدينة التجارية. لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يتم تجميع الذمم المدينة التجارية بناءً على خصائص مخاطر الائتمان المشتركة والأيام التي تجاوز تاريخ الاستحقاق. يُفترض حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان إذا تأخر المدين عن سداد دفعة تعاقدية بأكثر من 90 يومًا. يحدث التقصير في الأصل المالي عندما يفشل الطرف المقابل في سداد مدفوعات تعاقدية في غضون 180 يومًا من تاريخ استحقاقها.

لا توجد تركيزات كبيرة لمخاطر الائتمان، سواء من خلال التعرض للعملاء الأفراد وقطاعات صناعية محددة. إن طبيعة أعمال الشركة لا تعرضها لمخاطر تركيز الائتمان. فيما يتعلق بالمستحق من أطراف ذات علاقة بمبلغ 374 ألف ريال سعودي. المبلغ مستحق عند الطلب وليس لدى الإدارة أي قلق بشأن إمكانية استرداد هذا الرصيد. ومن ثم، لم تحمل أي مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة على هذه الذمم المدينة

وتحلل الإدارة مخاطر الائتمان في الفئات التالية:

## تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي مجموعات تحليل الائتمان للموجودات المالية:

المجموع	غير مصنفة	درجة التصنيف غير الاستثماري	درجة التصنيف الاستثماري	31 ديسمبر 2021م
				الموجودات المالية
33,735	-	-	33,735	نقد وأرصدة لدى البنوك
255,301	255,301	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
6,479	-	-	6,479	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة
5,758	-	-	5,758	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
32,903	32,903	-	-	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
334,176	288,204	-	45,972	المجموع

المجموع	غير مصنفة	درجة التصنيف غير الاستثماري	درجة التصنيف الاستثماري	31 ديسمبر 2020م
				الموجودات المالية
39,712	-	-	39,712	نقد وأرصدة لدى البنوك
274,859	274,859	-	-	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
5,591	-	-	5,591	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة
5,913	-	-	5,913	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
16,567	16,567	-	-	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
342,642	291,426	-	51,216	المجموع

تعرض مخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل التمويل على الهامش حسب المنطقة الجغرافية كما يلي:

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
274,859	255,301	المملكة العربية السعودية

التعرض لمخاطر الائتمان للذمم المدينة مقابل تمويل بالهامش حسب نوع العميل تتمثل في عملاء التجزئة فقط كما في 31 ديسمبر 2021م و2020م.

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في مواجهة الشركة صعوبة في توفير السيولة للوفاء بالالتزامات المرتبطة بالالتزامات بالمطلوبات المالية. قد تنجم مخاطر السيولة عن عدم قدرة الشركة على بيع إحدى الموجودات المالية بسرعة وبقيمة تقارب قيمته العادلة.

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
		الموجودات
39,712	33,735	نقد وأرصدة لدى البنوك
274,859	255,301	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
5,591	6,479	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
6,695	374	مستحق من أطراف ذات علاقة
18,201	35,043	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
345,058	330,932	

فيما يلي المبالغ التي يتوقع استردادها أو تسويتها لمدة لا تزيد عن 12 شهرًا وتلك التي تزيد عن 12 شهرًا بعد تاريخ التقرير.

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
		المطلوبات
22,336	33,703	ذمم دائنة ومستحقات
211,310	129,389	مستحق إلى طرف ذو علاقة
2,894	4,736	مخصص الزكاة
236,540	167,828	

تُدار مخاطر السيولة من خلال المراقبة على أساس منتظم لتوفر أموال كافية للوفاء بالتزامات الشركة المستقبلية.

المجموع	أقل من سنة	31 ديسمبر 2021م
5,708	5,708	ذمم دائنة ومستحقات
129,389	129,389	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل مرابحة قصير الأجل)
135,097	135,097	

المجموع	أقل من سنة	31 ديسمبر 2020م
4,887	4,887	ذمم دائنة ومستحقات
211,310	211,310	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل مرابحة قصير الأجل)
216,197	216,197	

يسعى مجلس الإدارة للحفاظ على التوازن بين العوائد المرتفعة التي قد تكون محتملة مع مستويات مرتفعة من التمويل والمميزات والضمان المتاح من خلال المركز السليم لرأس المال. وفيما يتعلق بهيكل رأس مال الشركة، تراقب الإدارة الالتزام بالأنظمة وضمانات التمويل عن كثب وكانت ملتزمة بالمتطلبات المنصوص عليها بتاريخ هذه القوائم المالية. كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م، كان تحليل الإدارة لنسبة المديونية كما يلي:

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
170,053	219,866	حقوق الملكية
211,310	129,389	مستحق إلى طرف ذو علاقة
381,363	349,255	مجموع هيكل رأس المال
55.41%	37.05%	نسبة المديونية

يحسب إجمالي رأس المال على أنه «حقوق ملكية» كما هو موضح في قائمة المركز المالي زائداً صافي الدين. تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في حماية قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عائدات ومزايا للمساهمين والآخرين.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بيع الأصول لتقليل الديون.

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	إدارة رأس المال
211,310	129,389	إجمالي القروض
416,892	401,492	إجمالي الموجودات
50.7%	32.2%	نسبة الديون إلى إجمالي الموجودات



## مخاطر تشغيلية

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالعمليات والتقنية والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة داخلياً أو خارجياً لدى مزود خدمة الشركة ومن عوامل خارجية بخلاف الائتمان والسيولة والعملية و السوق المخاطر مثل تلك الناشئة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

تعد مخاطر التشغيل فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر التشغيل السليمة. تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة المخاطر التشغيلية هو ضمان التحكم في موارد الشركة من خلال حماية موجوداتها وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن نهج إدارة المخاطر في الشركة تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. تهدف إدارة مخاطر التشغيل إلى تقليل تأثير الخسائر التي تكبدتها في سياق الأعمال العادية (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة).

## مخاطر أسعار الأسهم

إن استثمارات الشركة المدرجة وغير المدرجة في الأسهم معرضة لمخاطر الأسعار الناشئة عن عدم التأكد بشأن القيمة العادلة لصناديق الاستثمار. تدير الشركة مخاطر أسعار الأسهم من خلال التنوع ووضع حدود للاستثمارات. في الجدول أدناه مبين بالتفصيل التعرض للاستثمار وتأثيره على حقوق الملكية مع نسبة التغير في أسعار الأسهم.

الحسابية		31 ديسمبر 2021م	الأسواق
النسبة	صافي الربح		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1% -/+	30 -/+	12,237	المملكة العربية السعودية

الحسابية		31 ديسمبر 2020م	الأسواق
النسبة	صافي الربح		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
1% -/+	19 -/+	11,504	المملكة العربية السعودية

## القيمة العادلة للأداة المالية

كما في 31 ديسمبر 2021م و 2020م، تم تقدير القيمة العادلة للأدوات المالية للشركة لتقريب قيمتها الدفترية.

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه لبيع إحدى الموجودات أو دفعه لتحويل التزام في معاملة عادية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في رأس المال أو، في حالة عدم وجوده، السوق الأكثر فائدة التي يمكن للشركة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء.

تراجع الإدارة بانتظام المدخلات المهمة التي لا يمكن ملاحظتها وتعديلات التقييم. إذا استخدمت معلومات الطرف الآخر، مثل أسعار الوسيط أو خدمات التسعير، لقياس القيم العادلة، فإن الإدارة تقيم الأدلة التي تحصل عليها من الأطراف الأخرى لدعم الاستنتاج من هذه التقييمات تفي بمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية، بما في ذلك المستوى في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة التي يجب أن تصنف هذه التقييمات.

عند قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام، تستخدم الشركة بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها إلى أقصى حد ممكن. تصنف القيم العادلة إلى مستويات مختلفة في تسلسل هرمي للقيمة العادلة استناداً إلى المدخلات المستخدمة في أساليب التقييم على النحو التالي:

المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المماثلة.

المستوى الثاني: المدخلات بخلاف أسعار السوق المدرجة في المستوى الأول والتي يمكن ملاحظتها للأصل أو الالتزام، إما مباشرة (أي كأسعار) أو بشكل غير مباشر (أي مشتقة من الأسعار).

المستوى الثالث: المدخلات للأصل أو الالتزام التي لا تستند إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها (المدخلات غير القابلة للملاحظة).

إذا كانت المدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام تقع في مستويات مختلفة من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة، فتصنف قياس القيمة العادلة بالكامل في نفس المستوى من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة باعتباره أدنى مستوى إدخال وهو مهم للقياس بأكمله. تعترف الشركة بالتحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير.

يعرض الجدول أدناه الموجودات المالية والمطلوبات المالية بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2021م و 31 ديسمبر 2020م بناء على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2021م
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
33.735	33.735	-	-	33.735	نقد وأرصدة لدى البنوك
255.301	255.301	-	-	255.301	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
32.903	32.903	-	-	32.903	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
6.479	-	-	6.479	6.479	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة
5.758	2.133	3.625	-	5.758	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
334.176	324.072	3.625	6.479	334.176	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
5,708	5,708	-	-	5,708	ذمم دائنة ومستحقات
129,389	129,389	-	-	129,389	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المراجعة قصير الأجل)
135,097	135,097	-	-	135,097	

تثبت الشركة التحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة في نهاية فترة التقرير التي حدث خلالها التغيير. خلال السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر 2021م و2020م، لم تكن هناك تحويلات إلى أو خارج قياسات القيمة العادلة للمستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية للمركز المالي غير المقاسة بالقيمة العادلة بشكل كبير عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية. لا تختلف القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنوك، وتمويل على الهامش، والذمم المدينة التجارية والأخرى المدرجة بالتكلفة المطفأة، اختلافاً كبيراً عن القيم الدفترية المدرجة في القوائم المالية نظراً لأن معدلات عمولة السوق الحالية للأدوات المالية المماثلة لا تختلف كثيراً عن الأسعار المتعاقد عليها، ويرجع ذلك إلى قصر مدة الأداة المالية. لا يتوفر سوق نشط لهذه الأدوات وتعتمد الشركة تحقيق القيمة الدفترية لهذه الأدوات المالية من خلال التسوية مع الطرف المقابل في وقت استحقاقها.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2020م
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
39,712	39,712	-	-	39,712	نقد وأرصدة لدى البنوك
274,859	274,859	-	-	274,859	تمويل على الهامش وتمويل مرابحة
16,567	16,567	-	-	16,567	ذمم مدينة تجارية وذمم مدينة أخرى
					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة
5,591	-	-	5,591	5,591	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- متداولة
5,913	2,080	3,833	-	5,913	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة- غير متداولة
342,642	333,218	3,833	5,591	342,642	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	31 ديسمبر 2020م
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول		
					المطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
4,887	4,887	-	-	4,887	ذمم دائنة ومستحقات
211,310	211,310	-	-	211,310	مستحق إلى طرف ذو علاقة (تمويل المراجعة قصير الأجل)
216,197	216,197	-	-	216,197	

## أساليب التقييم العادل

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثالث:

الوصف	أساليب التقييم	مدخلات غير قابلة للملاحظة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صندوق مرابحة للتمويل	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - صندوق عرعر هيلز	القيمة العادلة لصافي الموجودات	القيمة العادلة لأسهم حقوق الملكية

## إدارة مخاطر رأس المال

الهدف من إدارة رأس المال هو حماية قدرة الشركة على البقاء منشأة مستمرة، بحيث يمكنها الاستمرار في توفير عوائد كافية للمساهمين من خلال تسعير المنتجات والخدمات بما يتناسب مع مستوى المخاطر. إن سياسة الشركة هي الحفاظ على قاعدة رأس المال الكافية للحفاظ على ثقة المستثمرين، والدائنين، والسوق، ودعم التطوير المستقبلي للشركة. تغطي قاعدة رأس مال الشركة بما فيه الكفاية جميع المخاطر المادية التي تلي الحد الأدنى من متطلبات رأس المال وتعتزم الشركة الحفاظ على نسبة رأس مال جيدة لتلبية نمو الأعمال في المستقبل.

## الحد الأدنى لرأس المال وإجمالي نسبة رأس المال

وفقاً للمادة 74 (ب) من قواعد كفاية رأس المال (القواعد) الصادرة عن هيئة السوق المالية، فيما يلي إفصاحات قاعدة رأس المال ومتطلبات الحد الأدنى لرأس المال وإجمالي نسبة رأس المال كما في 31 ديسمبر 2021م و31 ديسمبر 2020م:

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	
		قاعدة رأس المال:
170.053	219.866	الشريحة الأولى لرأس المال
170.053	219.866	مجموع قاعدة رأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
105,385	106,949	مخاطر الائتمان
897	1.040	مخاطر السوق
14.111	14.111	مخاطر التشغيل
120.393	122.100	مجموع الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		مجموع نسبة رأس المال
1.41	1.80	نسبة الشريحة الأولى لرأس المال (زمني)
1.41	1.80	مجموع معدل رأس المال (زمني)
49.660	97.766	الفائض في رأس المال

## مجلس الإدارة

حسب النظام الأساس للشركة يتكون مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كإيصال) من ستة أعضاء، ووفقاً لقرار الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 24 يناير 2021م القاضي بانتخاب أعضاء مجلس الإدارة في دورته الجديدة التي تبدأ بتاريخ 1442/06/27هـ الموافق 2021/02/09م ولمدة ثلاث سنوات، وبحسب الإطار المرجعي لحوكمة الشركة يُراعى عند ترشيح الأعضاء تمتعهم بمهارات مهنية وخبرات مالية ومؤهلات ملائمة وسمات شخصية مناسبة، وكذلك التمتع بقدر عال من السمعة الحسنة والنزاهة والكفاءة وتحمل المسؤولية، والقدرة على القيام بالواجبات والمسؤوليات كعضو مجلس إدارة.

يبحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جداول أعماله التي يراها مناسبة ويتم توثيقها بالمحاضر، وتشمل دون حصر الموافقة على استراتيجية الشركة والميزانيات التقديرية والسياسات التي تحكم عمليات الشركة وأهدافها وسياسات إدارة المخاطر ومراجعتها ومراقبتها. كما وتشمل اختصاصات المجلس التأكد من وجود هيكل تنظيمي واضح في الشركة يمكن من خلاله إدارة أعمال الشركة، وتفويض الصلاحيات بالشكل الملائم والمسؤوليات بحدود مستويات المخاطر المقبولة للشركة.

يتكون مجلس الإدارة من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

إيضاحات	مستقل / غير مستقل	تنفيذي / غير تنفيذي	العضو
استمرار العضوية من الدورة السابقة	مستقل	غير تنفيذي	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (الرئيس)
	غير مستقل	غير تنفيذي	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)
	مستقل	غير تنفيذي	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج
	غير مستقل	غير تنفيذي	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل
انضم لعضوية المجلس في دورته الجديدة.	غير مستقل	تنفيذي	الأستاذ/ معاذ الخصاونة
	غير مستقل	غير تنفيذي	الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين

فيما يلي نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة والوظائف الحالية والسابقة والمؤهلات والخبرات:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (الرئيس)	رئيس مجلس الإدارة ومالك شركة مصادر القابضة.	بكالوريوس في إدارة الأعمال والاقتصاد، الولايات المتحدة الأمريكية.	<p>يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح، بما يزيد عن ستة وأربعين عاماً في الأعمال الحرة والاستثمار والاستشارات والإدارة شغل خلالها العديد من المناصب منها:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للصناعات</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة المازن والخدمات المساندة.</li> <li>رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو)، عضو مجلس إدارة بنك باركليز السعودية.</li> <li>مستشار البنك السعودي الأمريكي.</li> <li>نائب الرئيس سيتي بنك السعودية.</li> <li>رئيس قسم الخدمات المصرفية الخاصة سيتي بنك.</li> <li>رئيس قسم الشركات سيتي بنك السعودية.</li> <li>عضو اللجنة السعودية الأمريكية المشتركة للتعاون الاقتصادي.</li> </ul>

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة في شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة).	<ul style="list-style-type: none"> <li>• مرخص من وزارة التجارة لمزاولة الاستشارات الادارية ترخيص رقم 245 منذ عام 2003م</li> <li>• مرخص من وزارة التجارة لمزاولة الاستشارات المالية ترخيص رقم 130 منذ عام 1997م</li> <li>• بكالوريوس في العلوم الإدارية جامعة الملك سعود 1992م</li> </ul>	<p>يتمتع الأستاذ/ عبدالمحسن، بما يزيد عن 27 عاماً من الخبرة في مجال الاستراتيجيات وتطوير الأعمال – الائتمان- التسويق قطاعات الطباعة + الاتصالات + المواد الغذائية الاعمال اللوجستية واستشارات تمويل - خدمات استثمارية. شغل خلالها العديد من المناصب منها:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عضو مجلس إدارة شركة الخزف السعودي</li> <li>• عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو)</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة العربية للتأبيب.</li> </ul>
3	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو)	العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس علوم إدارية من جامعة الملك عبدالعزيز عام 1986م.</li> <li>• برنامج السياسات النقدية والبنوك في الدول النامية – جامعة هارفرد.</li> <li>• برنامج إدارة البنوك – معهد الإدارة الإيرلندي – دبلن إيرلندا.</li> <li>• الرقابة على البنوك الدولية – البنك الاحتياطي الفيدرالي – نيويورك.</li> <li>• الرقابة المصرفية – بنك الاحتياطي الفيدرالي – واشنطن.</li> <li>• التراخيص المصرفية والتطورات الرقابية – معهد الاستقرار المالي – بازل سويسرا.</li> <li>• أساسيات التحليل المالي والتطورات المصاحبة له – المركز الدولي للدراسات النقدية والمصرفية – جنيف سويسرا.</li> <li>• الاندماج والاستحواذ – المركز الدولي للدراسات النقدية والمصرفية – جنيف سويسرا.</li> <li>• السياسة النقدية والرقابة المصرفية – البنك المركزي الفرنسي – باريس فرنسا.</li> <li>• الخدمات المصرفية الخاصة في الشرق الأوسط – أي. أي. ار هولدينج ليمتد.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• يتمتع الأستاذ/ فهد، بما يزيد عن 31 عاماً من الخبرة في مجال الإدارة التنفيذية والرقابة البنكية والتدقيق والمراجعة، شغل خلالها العديد من المناصب منها:</li> <li>• مدير إدارة الإشراف البنكي بمؤسسة النقد العربي السعودي حتى العام 2012م.</li> <li>• عضو لجنة مجموعة العشرين (فريق عمل الإفصاح وضوابط السوق).</li> <li>• عضو لجنة بازل للرقابة المصرفية 1997-2006م.</li> <li>• عضو مجلس إدارة بنك التنمية الاجتماعية 2005-2010م.</li> <li>• عضو مجلس إدارة مؤسسة البريد السعودي 2007-2012م.</li> <li>• عضو مجلس إدارة الشركة السعودية المغربية للاستثمار الإنمائي 2006-2012م.</li> <li>• عضو لجنة المراجعة – بنك التنمية الاجتماعية حتى 2010م.</li> <li>• عضو لجنة المراجعة – مؤسسة البريد السعودي حتى 2010م.</li> <li>• عضو لجنة الإشراف والرقابة بدول مجلس التعاون الخليجي لدول الخليج العربية 1988-2012م.</li> <li>• عضو لجنة الإشراف والرقابة على المصارف في الدول العربية 1991-2012م.</li> <li>• عضو فريق العمل المنبثق من لجنة الإشراف والرقابة العربية.</li> <li>• عضو مجموعة التنسيق الدولية بازل 2006-2009م.</li> <li>• عضو مجموعة تطبيق المعايير الدولية بازل 2009-2012م.</li> <li>• عضو لجنة الشفافية وضوابط السوق – مجلس الخدمات المصرفية الإسلامية كوالالمبور – ماليزيا.</li> <li>• عضو لجنة الريال – مؤسسة النقد العربي السعودي.</li> <li>• عضو في اللجنة المشتركة المشكلة بين مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية.</li> <li>• عضو لجنة الإشراف المصرفي – مؤسسة النقد العربي السعودي.</li> <li>• العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف منذ ديسمبر 2017 حتى الآن.</li> </ul>

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> <li>المدير التنفيذي لهيئة تركة خادم الحرمين الشريفين الملك فهد بن عبدالعزيز "رحمه الله".</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية(يقين كابتال) (فالكم الخدمات المالية).</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية بشركة شركة يقين المالية (يقين كابتال) (فالكم الخدمات المالية).</li> <li>عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة.</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة فالكم القابضة.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في علوم الشريعة من جامعة الإمام محمد بن سعود بالمملكة العربية السعودية عام 1400هـ.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>المرتبة الخامسة عشر بمنصب مدير عام الإدارة العامة للشؤون الإدارية والمالية بوزارة الداخلية.</li> <li>شغل المرتبة الرابعة عشر بمنصب مدير عام إدارة شؤون الوافدين بوزارة الداخلية.</li> </ul>
5	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجيل (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> <li>رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>حاصل على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة عمان الأهلية.</li> <li>حاصل على شهادة (CME-1) المؤهل العام للوراق المالية هيئة السوق المالية السعودية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة تزيد عن ثمانية عشر عاماً في المجال المالي والرقابة والاستشارات المالية شغل خلالها العديد من المناصب منها:</li> <li>عضو مجلس الإدارة في شركة الأمل للتمويل من 2019م حتى الآن</li> <li>عضو لجنة الائتمان والمخاطر-في شركة الأمل للتمويل من 2016م حتى الآن</li> <li>عضو لجنة المراجعة-في شركة الأمل للتمويل من 2013م حتى الآن</li> <li>رئيس الدائرة المالية بشركة فالكم القابضة من 2017 حتى الآن</li> <li>رئيس الدائرة المالية بشركة فالكم للخدمات المالية من 2012م حتى 2017</li> <li>رئيس لجنة المراجعة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان من 2012م حتى 2018</li> <li>نائب رئيس مجلس الإدارة -في فالكم للخدمات المالية وشركاؤها ش.م.ع.م - عمان من 2012م حتى 2018</li> <li>مدير المحاسبة المالية بشركة فالكم للخدمات المالية من 2007م حتى 2012</li> <li>عضو مجلس الإدارة-في المركز العربي الطبي من 2017م حتى 2020</li> <li>رئيس لجنة المراجعة -في المركز العربي الطبي من 2017م حتى 2020</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية -في المركز العربي الطبي من 2017م حتى 2020</li> <li>مدقق أول خارجي، في برايس ووترهاوس كوبرز - قطر و المملكة العربية السعودية من 2004م حتى 2007م كمستشار ومدقق حسابات خارجي في إرنست ويونغ -عمان-الاردن من 2003م حتى 2004م</li> </ul>

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
6	الاستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (يقين كابييتال) (فالكم الخدمات المالية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شهادة البكالوريوس في كل من العلوم المالية والمصرفية وكذلك في نظم المعلومات من جامعة سانت ماري، كندا - عام 2003م.</li> <li>• شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دالهاوسي، كندا - عام 2005م.</li> <li>• شهادة التعليم التنفيذي في الأسهم الخاصة والاستثمار الجريء من جامعة هارفارد للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية - عام 2013م.</li> <li>• الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME1)، هيئة السوق المالية، المملكة العربية السعودية - عام 2011م.</li> <li>• شهادة زمالة المراجع الداخلي المعتمد (CIA) معهد المدققين الداخليين المعتمدين (IIA)، الولايات المتحدة - عام 2007م.</li> <li>• شهادة مدقق نظم معلومات معتمد جمعية (CISA) ضبط وتدقيق نظم المعلومات (ISACA)، الولايات المتحدة - عام 2007م.</li> <li>• شهادة مراقب تقييم ذاتي (CCSA) معهد المدققين الداخليين المعتمدين (IAA)، الولايات المتحدة - عام 2006م.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (يقين كابييتال) (فالكم الخدمات المالية) - منذ 2016م وحتى الوقت الحالي.</li> <li>• عضو مجلس إدارة وعضو في لجنة الإئتمان والمخاطر في شركة الأئتميل للتمويل - شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع التمويل - منذ 2014م وحتى الوقت الحالي.</li> <li>• عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة والمخاطر في شركة بيرين - شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع المياه المعبأه - منذ سبتمبر 2020م وحتى أكتوبر 2021م.</li> <li>• رئيس مجلس إدارة عدد من الصناديق الخاضعة لأنظمة هيئة السوق المالية وتعمل في قطاع الاستثمار منذ 2016م وحتى الوقت الحالي: <ul style="list-style-type: none"> <li>- صندوق يقين المتداول للأسهم السعودية - صندوق عام متداول مفتوح</li> <li>- صندوق يقين المتداول لقطاع البتروكيماويات - صندوق عام متداول</li> <li>- صندوق يقين للطروحات الأولية - صندوق عام مفتوح</li> <li>- صندوق يقين للأسهم السعودية - صندوق عام مفتوح</li> <li>- صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي - صندوق عام مفتوح</li> <li>- صندوق يقين للتمويل للمرابحة - صندوق عام مفتوح</li> <li>- صندوق يقين للذهب - صندوق سلع عام مفتوح</li> <li>- صندوق يقين عربز هيلز - صندوق عقاري خاص مغلق</li> </ul> </li> <li>• رئيس مجموعة الإستثمار المصرفي في شركة فالكم للخدمات المالية - شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية - من 2012م وحتى 2016م.</li> <li>• مدير في مجموعة الاستثمار المصرفي في شركة فالكم للخدمات المالية - شركة مساهمة مغلقة تعمل في قطاع الخدمات المالية - من 2008م وحتى 2012م.</li> <li>• مستشار في شركة ديلاويت كندا - شركة مهنية تعمل في قطاع الإستشارات والمحاسبة والتدقيق - من 2007م وحتى 2008م.</li> <li>• محلل علاقات العملاء في أيم تزايمارك (انفسكو) - شركة مساهمة عامة تعمل في قطاع إدارة الأصول - من 2005م وحتى 2006م.</li> <li>• رئيس الشركة في أتلانتك بزنس كونسالتانتس - شركة ذات مسؤولية محدودة - تعمل في قطاع الاستشارات الإدارية - من 2003م وحتى 2005م.</li> <li>• نائب رئيس مجلس المديرين وعضو مجلس المديرين وعضو في لجنة الترشيحات والمكافآت في المركز العربي الطبي - شركة ذات مسؤولية محدودة تعمل في القطاع الصحي والمستشفيات - من 2016م وحتى 2019م.</li> </ul>



وقد عقد مجلس الإدارة سبعة اجتماعات خلال عام 2021م، على النحو التالي (سجل الحضور):

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبد المحسن الصالح (الرئيس)	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج	الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوبين	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل	الأستاذ/ معاذ الخصاونة
الأول	03 يناير	✓	✓	✓	-	✓	✓
الثاني	08 فبراير	✓	✓	✓	-	✓	✓
الثالث	31 مارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الرابع	21 يونيو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
الخامس	04 أغسطس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السادس	27 أكتوبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓
السابع	03 نوفمبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ : حاضر

\* : لم يحضر

- : لا ينطبق

سكرتير المجلس الأستاذ/ تركي العروان.

\* انضم الأستاذ/ سلمان بن شهيوبين لعضوية المجلس في دورته الحالية التي بدأت بتاريخ 1442/06/27 هـ الموافق 2021/02/09م.

## عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى

فيما يلي، تفاصيل عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارات شركات أخرى أو من مديريها كما في 31 ديسمبر 2021م:

م	الاسم	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضو في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة / ذات مسؤولية محدودة)
1	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (الرئيس)	1. عضو مجلس إدارة شركة ملاد للتأمين التعاوني. 2. رئيس مجلس الإدارة ومالك شركة مصادر القابضة.	داخل	1. مساهمة مدرجة 2. ذات مسؤولية محدودة
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (نائب الرئيس)	1. عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة. 2. الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة في شركة التايفات للتمويل. 3. عضو مجلس إدارة الشركة التكاملية الخليجية للصناعة. 4. عضو مجلس إدارة شركة المسارات المتكاملة لتأجير السيارات.	داخل	1. مساهمة غير مدرجة 2. مساهمة مدرجة 3. مساهمة غير مدرجة 4. مساهمة غير مدرجة
3	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو)	1. عضو مجلس إدارة مجموعة سامبا المالية. 2. عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للطباعة والتغليف. 3. العضو المنتدب للشركة السعودية للطباعة والتغليف.	داخل	1. مساهمة مدرجة 2. مساهمة مدرجة 3. مساهمة مدرجة
4	الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوبين (عضو)	1. عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال). 2. عضو اللجنة التنفيذية بشركة يقين المالية (يقين كابيتال). 3. عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة. 4. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة فالكم القابضة.	داخل	1. مساهمة غير مدرجة 2. مساهمة غير مدرجة 3. مساهمة غير مدرجة 4. مساهمة غير مدرجة
5	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل (عضو)	1. عضو مجلس إدارة شركة الامثل للتمويل.	داخل	1. مساهمة غير مدرجة
6	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)	1. الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال). 2. عضو مجلس إدارة شركة الامثل للتمويل.	داخل	1. مساهمة غير مدرجة 2. مساهمة غير مدرجة

## لجان مجلس الإدارة

عدد اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة أربع لجان، وأدناه تفصيل باللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واختصاصاتها ومهامها وأعضائها:

### • اللجنة التنفيذية

إن اللجنة التنفيذية مسؤولة أمام مجلس الإدارة في الأمور الخاصة بالإشراف على الإدارة التنفيذية للشركة ومراجعة ومراقبة أعمال الشركة بصفة منتظمة وتقديم التوصيات اللازمة للمجلس عند الحاجة إلى ذلك واتخاذ القرارات المفوضة لها من مجلس الإدارة. كما يمكن أن تقوم اللجنة ببناء على طلب المجلس بعمل الدراسات والتوصيات اللازمة في الأمور الاستراتيجية.

تم تشكيل اللجنة التنفيذية بموجب قرار من مجلس الإدارة، وتتكون اللجنة من رئيس وثلاثة أعضاء، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (الرئيس)		تم ذكرها في السابق	
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (عضو)		تم ذكرها في السابق	
3	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج* (عضو)		تم ذكرها في السابق	
4	الأستاذ/ معاذ الخصاونة (عضو)		تم ذكرها في السابق	
5	الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين* (عضو)		تم ذكرها في السابق	

\* بتاريخ 09 فبراير 2021م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل اللجنة ونتج عن ذلك خروج الأستاذ/ فهد المفرج من العضوية وانضمام الأستاذ/ سلمان بن شهيوين عضواً في اللجنة.

و قد عقدت اللجنة التنفيذية خمسة اجتماعات خلال العام 2021م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح	الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم	الأستاذ/ فهد المفرج*	الأستاذ/ معاذ الخصاونة	الأستاذ/ سلمان بن شهيوين*
الأول	03 يناير	✓	✓	✓	✓	-
الثاني	31 مارس	✓	✓	-	✓	✓
الثالث	21 يونيو	✓	✓	-	✓	✓
الرابع	27 أكتوبر	✓	✓	-	✓	✓
الخامس	03 نوفمبر	✓	✓	-	✓	✓

✓ : حاضر

✗ : لم يحضر

- : لا ينطبق.

\* بتاريخ 09 فبراير 2021م قرر مجلس الإدارة إعادة تشكيل اللجنة ونتج عن ذلك خروج الأستاذ/ فهد المفرج من العضوية وانضمام الأستاذ/ سلمان بن شهيوين عضواً في اللجنة.

## • لجنة المراجعة

تختص لجنة المراجعة بالتحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين، كما يحق لها الإطلاع على كافة المعلومات وكذلك دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية واقتراح تعيين المحاسب القانوني لكل عام مالي، وبعد إطلاع اللجنة على نظام الرقابة المتمثل في الأنظمة المعتمدة فإنها تؤكد سلامة وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

تتشكل لجنة المراجعة بقرار من الجمعية العامة العادية. وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (الرئيس)	تم ذكرها في السابق		
2	الأستاذ/ سليمان أبو تايه* (عضو)	رئيس المجموعة المالية - شركة فال القابضة - المملكة العربية السعودية	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس المحاسبة من الجامعة الأردنية - المملكة الأردنية الهاشمية، 1998.</li> <li>شهادة المحاسب القانوني المعتمد CPA من الولايات المتحدة الأمريكية، 2004.</li> <li>شهادة CME-1 المملكة العربية السعودية 2009</li> <li>المستوى الأول للمطل المالي المعتمد من معهد المحللين الماليين الأمريكي 2010.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>2012م - 2019م: رئيس المالية والخزينة - المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات- عضو مجموعة البنك الإسلامي للتنمية</li> <li>2006-2012م: مدير الإدارة المالية - في شركة فالكم للخدمات المالية</li> <li>2004-2006م مدير وحدة المحاسبة الإدارية - بنك البلاد</li> <li>2003-2004م خدمات مخاطر الأعمال - ارنست ويونغ</li> </ul>
3	الأستاذ/ صالح بن عبدالرحمن السماعيل**	مستشار إداري وخبير تنظيم (ترخيص رقم 100) وعضواً في عدد من اللجان المتخصصة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>بكالوريوس في الإدارة تخصص فرعي محاسبة.</li> <li>ماجستير إدارة أعمال من أوستن تكساس الولايات المتحدة الأمريكية 1980م</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>خبرة عملية بدأت في عام 1963م شغل خلالها العديد من المناصب:</li> <li>معهد الإدارة العامة منذ عام 1963م وحتى عام 1981م.</li> <li>الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربية منذ عام 1981م وحتى عام 2002م.</li> </ul>
4	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجبل (عضو)	تم ذكرها في السابق		

\* بتاريخ 06 أكتوبر 2021م تقدم الأستاذ/ سليمان أبو تايه، باستقالته من عضوية اللجنة.

\*\* بتاريخ 21 ديسمبر 2021م صدر قرار الجمعية العامة بتعيين الأستاذ/ صالح السماعيل، عضواً في لجنة المراجعة بدلاً للعضو المستقيل.

وقد عقدت لجنة المراجعة عشرة اجتماعات خلال العام 2021م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ / فهد المفرج	الأستاذ/ سليمان أبو تايه*	الأستاذ/ محمد أبو جبل	الأستاذ/ صالح السماعيل**
الأول	07 يناير	✓	✓	*	-
الثاني	04 فبراير	✓	*	✓	-
الثالث	18 فبراير	✓	✓	✓	-
الرابع	22 مارس	✓	*	✓	-
الخامس	28 مارس	✓	✓	✓	-
السادس	22 يونيو	✓	✓	✓	-
السابع	26 يوليو	✓	✓	✓	-
الثامن	10 أكتوبر	✓	-	✓	-
التاسع	21 أكتوبر	✓	-	✓	-
العاشر	25 نوفمبر	✓	-	✓	-

✓ : حاضر

\* : لم يحضر

- : لا ينطبق.

\* بتاريخ 06 أكتوبر 2021م تقدم الأستاذ/ سليمان أبو تايه، باستقالته من عضوية اللجنة.

\*\* بتاريخ 21 ديسمبر 2021م صدر قرار الجمعية العامة بتعيين الأستاذ/ صالح السماعيل، عضواً في لجنة المراجعة بديلاً للعضو المستقيل.

## • لجنة الترشيحات والمكافآت

تتولى لجنة الترشيحات والمكافآت مهام تحديد حجم وكفاءة المجلس ورفع التوصيات بخصوص المرشحين الجدد للمجلس وكذلك الإطلاع والتوصية بتوزيع المكافآت السنوية للشركة واعتماد آلية التوزيع من عدمها.

ويتم اختيار أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة في حين يتم اعتماد أسلوب عمل اللجنة بموجب موافقة الجمعية العامة للشركة بناءً على توصيات مجلس الإدارة. كما تتولى اللجنة كل ما من شأنه تقييم أداء المجلس ووضع الخطط المستقبلية لتطوير الأداء. وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ عبدالمحسن بن عبدالرحمن السويلم (الرئيس)			تم ذكرها في السابق
2	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح (عضو)			تم ذكرها في السابق
3	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبوجبل (عضو)			تم ذكرها في السابق

وقد عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت ثلاثة اجتماعات خلال العام 2021م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم	الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح	الأستاذ/ محمد أبو جبل
الأول	14 يناير	✓	✓	✓
الثاني	31 مارس	✓	✓	✓
الثالث	05 أغسطس	✓	✓	✓

✓ : حاضر

\* : لم يحضر

- : لا ينطبق.

## • لجنة المخاطر

تتكون لجنة المخاطر من اثنين من أعضاء مجلس إدارة الشركة بالإضافة إلى رئيس المخاطر والعمليات، وتكون مهمة الإشراف على الوحدة الإدارية المعنية بإدارة المخاطر بشركة فالكم مناصرة برئيس المخاطر والعمليات. وتتبع إدارة الالتزام فنياً إلى لجنة المخاطر المنبثقة من مجلس إدارة الشركة وإداريا إلى الرئيس التنفيذي.

ويتم اختيار أعضاء اللجنة ومدة عضويتهم من قبل مجلس الإدارة وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات	الخبرات
1	الأستاذ/ عبدالمحسن بن محمد الصالح. (رئيس)	تم ذكرها في السابق		
2	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج (عضو)	تم ذكرها في السابق		
3	الأستاذ/ بدر بن سليمان الصليح (عضو)	رئيس المخاطر والعمليات بشركة يقين المالية (يقين كابتال) (فالكم الخدمات المالية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• حاصل على درجة البكالوريوس من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>• حاصل على درجة الماجستير التنفيذي في إدارة الأعمال من جامعة اليمامة.</li> <li>• حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الألمانية (HFU).</li> </ul>	يتمتع الأستاذ/ بدر، بما يزيد عن 17 عاماً من الخبرة في مجال المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر، شغل خلالها العديد من المناصب واللجان.

وقد عقدت لجنة المخاطر اجتماعين خلال العام 2021م، وكان الحضور على النحو التالي:

الاجتماع	التاريخ	الأستاذ/ عبدالمحسن الصالح	الأستاذ/ فهد المفرج	الأستاذ/ بدر الصليح
الأول	29 مارس	✓	✓	✓
الثاني	29 ديسمبر	✓	✓	✓

✓ : حاضر

\* : لم يحضر

## • الهيئة الشرعية الشرعية

تختص الهيئة الشرعية بوضع الضوابط الشرعية والنظر في جميع الأنشطة التي تزاولها الشركة على كافة المستويات والإجابة على التساؤلات الشرعية.

تتكون اللجنة من رئيس وعضوين، التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الوظائف الحالية	المؤهلات
1	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)	<ul style="list-style-type: none"> <li>مستشار بالديوان الملكي</li> <li>رئيس وعضو العديد من الهيئات الشرعية داخل وخارج السعودية</li> </ul>	ماجستير فقه
2	الدكتور/ محمد بن علي القرني (عضو)	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو العديد من الهيئات الشرعية في المؤسسات المالية وعضو خبير بمجمع الفقه الإسلامي الدولي</li> </ul>	دكتوراه في الاقتصاد
3	الدكتور/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة (أمين وعضو الهيئة الشرعية)	<ul style="list-style-type: none"> <li>عضو الهيئة الشرعية بعدد من الشركات ومدير الإدارة الشرعية بشركة فالكم القايزة.</li> </ul>	دكتوراه اقتصاد إسلامي

وقد عقدت الهيئة الشرعية اثنا عشر اجتماعاً خلال العام 2021م، على النحو التالي (سجل الحضور):

الاجتماع	التاريخ	معالي الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع (رئيس)	الدكتور/ محمد بن علي القرني	الأستاذ/ عبدالرحمن بن عبدالعزيز النفيسة
الأول	17 يناير	✓	✓	✓
الثاني	10 فبراير	✓	✓	✓
الثالث	15 مارس	✓	✓	✓
الرابع	08 أبريل	✓	✓	✓
الخامس	22 مايو	✓	✓	✓
السادس	01 يونيو	✓	✓	✓
السابع	01 يوليو	✓	✓	✓
الثامن	26 يوليو	✓	✓	✓
التاسع	16 أغسطس	✓	✓	✓
العاشر	30 سبتمبر	✓	✓	✓
الحادي عشر	11 نوفمبر	✓	✓	✓
الثاني عشر	09 ديسمبر	✓	✓	✓

✓ : حاضر

\* : لم يحضر

## تعويضات ومكافآت أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين لشركة يقين المالية (يقين كابيتال) (فالكم الخدمات المالية) خلال عام 2021م

### • التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

عملاً بالمادة (76) من نظام الشركات والمادتين (20) و (44) من النظام الأساس للشركة و بناءً على قرار مجلس الإدارة يتم صرف مبلغ 3,000 ريال سعودي للأعضاء عن حضور كل إجتماع.

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان (بالآلاف الريالات السعودية)
42	57	21	بدل حضور جلسات المجلس
69	72	15	بدل حضور جلسات اللجان
1,115	1,164	350	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
1,226	1,293	386	المجموع

\* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة.

\*\* الجدول أعلاه يشمل فقط أعضاء مجلس الإدارة وعضويتهم في اللجان. تجدر الإشارة إلى أن العضو المستقل في لجنة المراجعة (الأستاذ/ سليمان أبو تايه) ليس عضواً في مجلس الإدارة وقد حصل على مبلغ 15,000 ريال سعودي بدل حضور (3,000 ريال سعودي عن كل إجتماع) و 38,082 ريال سعودي بدل عضويته في اللجنة بناءً على السياسة المعتمدة لدى الشركة.

\*\*\* لا يوجد أية ترتيبات أو إتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة عن حقوقه.

البيان (بالآلاف الريالات السعودية)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	4,019
البدلات	1,224
المكافآت الدورية والسنوية	9,670
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	14,913

## نظام الرقابة الداخلية في الشركة

إن إدارة الشركة مسؤولة عن وضع وتطوير نظام الرقابة الداخلية وكفائته وفعاليتيه. ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

قامت الشركة بالتعاقد مع إحدى الشركات العالمية والمرخص لها بالعمل في المملكة العربية السعودية والمختصة في مجال المراجعة لتقوم بأعمال المراجعة الداخلية، حيث تتلخص مهام المراجعة الداخلية بتقديم تقرير المراجعة الداخلي للجنة المراجعة المنبثقة من مجلس الإدارة ورفع التقارير لها بشأن فاعلية الضوابط الرقابية الداخلية لإدارات الشركة والالتزام بالمتطلبات النظامية وسياسات وإجراءات الشركة المعتمدة. ويتم رفع التقارير التي تخص كافة الملاحظات الجوهرية للمراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة من خلال تقارير النشاط الدورية. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعاليتيه نظام الرقابة الداخلية للتأكد من معالجة المخاطر التي تم تحديدها لحماية مصالح الشركة ومساهميها.

تقوم كافة الإدارات في الشركة بتنسيق الجهود لتحسين البيئة الرقابية في الشركة من خلال مراجعة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أوجه القصور إن وجدت في إجراءات أعمال الإدارات الشركة، وتوكل إلى كل إدارة من إدارات الشركة، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا في الشركة مهمة مراقبة عمليات التصحيح التي تتم لمجالات القصور في إجراءات أعمال الإدارات الشركة التي تم تحديدها من قبل سياسات وإجراءات العمل.

وتقوم إدارة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر، والتي تخضع لمراجعة دورية مستقلة من قبل المراجع الداخلي، بأداء مهامها ومسؤولياتها حسب برنامج الالتزام الذي يحدد خطط عملها على سبيل المثال لا الحصر: تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات المحددة وتقييم مخاطر واختبارات الالتزام وإحاطة الموظفين بذلك.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية في الشركة لتقديم قناعة معقولة لمجلس الإدارة حول إدارة المخاطر لتحقيق أهداف الشركة الاستراتيجية. إن نظام الرقابة الداخلية، مهما كان تصميمه جيداً، يحتوي على قيود ضمنية وقد لا يستطيع منع أو اكتشاف كافة أوجه القصور في نظام الرقابة الداخلية. إضافة لذلك، فإن اعتماد تقييم فاعلية النظام الحالية للفترة المستقبلية يخضع لبعض القيود كأن تصبح الضوابط الرقابية غير كافية بسبب تغير الظروف أو مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات.

تتلقى لجنة المراجعة بشكل دوري تقارير من المراجع الداخلي حول فجوات الضوابط الداخلية، وهذه التقارير تؤكد أن الملاحظات التي تم رفعها بهذا الخصوص قد تمت معالجتها بشكل سليم من قبل الإدارة.

بناءً على نتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية الذي تقوم به إدارة الشركة خلال السنة، ترى إدارة الشركة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في الشركة تم تصميمه بشكل كافي ويعمل بفاعلية وتتم مراقبته بشكل مستمر، كما تعمل إدارة الشركة بشكل متواصل على تحسين وتقوية نظام الرقابة الداخلية في الشركة.

## نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة

تراجع لجنة المراجعة باستمرار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة ويتم احاطة المجلس بالخطوات المتبعة بهذا الشأن بالإضافة إلى رفع تقرير سنوي شامل إلى مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تقييمه لفاعلية نظام الرقابة الداخلية. وبعد إطلاع اللجنة على تقارير إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة وأهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير إدارة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر والاجتماع بالمسؤولين في الإدارات المعنية ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء إداراتهم، فقد أبدت لجنة المراجعة قناعتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية لدى الشركة. كما أنها في تطور مستمر بما يلي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. وترى اللجنة أنه لا يوجد أية ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة يستوجب الإفصاح عنه.



## الجمعيات العامة

تم عقد أربعة اجتماعات للجمعية العامة خلال عام 2021م وكان الحضور من أعضاء مجلس الإدارة كالتالي:

الجمعيات العامة وتاريخ انعقادها	الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد الصالح (الرئيس)	الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد الرحمن السويلم (نائب الرئيس)	الأستاذ/ فهد بن إبراهيم المفرج	الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل	الأستاذ/ معاذ الخصاونة	الأستاذ/ سلمان بن عبدالعزيز بن شهيوين
جمعية عامة عادية بتاريخ 24 يناير	✓	✓	✓	✓	✓	-
جمعية عامة غير عادية بتاريخ 02 مارس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جمعية عامة عادية بتاريخ 01 سبتمبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓
جمعية عامة غير عادية بتاريخ 21 ديسمبر	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓ : حاضر

\* : لم يحضر

- : لا ينطبق

\* انضم الأستاذ/ سلمان بن شهيوين لعضوية المجلس في دورته الحالية التي بدأت بتاريخ 1442/06/27هـ (الموافق 2021/02/09م).

## مصالح أعضاء مجلس الإدارة

أعضاء مجلس الإدارة وأي شخص ذو علاقة بهم:

- لا يوجد أي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأهمية في التصويت تعود لأشخاص (عدا أعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم) أبلغوا الشركة بتلك الحقوق، وأي تغيير في تلك الحقوق خلال عام 2021م.
- لا يوجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم (حسب تعريف تعميم الهيئة رقم ص/3/6/ 18/6970 بتاريخ 2018/10/31م) في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال عام 2021م.
- لا يوجد أي شراء أو إلغاء من جانب الشركة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد.

## التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدى الشركة علم عن أي ترتيبات أو اتفاقيات يقوم بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي الشركة بالتنازل عن مصالحه أو التنازل عن حقوقه في الأرباح أو التنازل عن أي راتب أو تعويض.

لا يوجد أي أسهم خزينة محتفظ بها من قبل الشركة.

## المدفوعات النظامية للجهات الحكومية

بلغت المدفوعات للجهات الحكومية خلال العام 2021م كما يلي:

المبلغ (آلاف الريالات السعودية)	البيان
21,980	الزكاة والضريبة
2,286	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
207	التأشيرات والاقامات
24,473	المجموع

## المراحيات على الشركة

ضمن نشاط الشركة الاعتيادي، يتم إبرام عقود مراحيات مع المؤسسات المالية وعادة يكون عن طريق إدارة الأصول في الشركة وأدائها كشف بجميع إتفاقيات المراحيات:

المسدد خلال 2021م (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المتبقي من المراحيات (بآلاف الريالات السعودية)	مدة المراحيات (بالشهور)	تاريخ الإتفاقية	إسم الجهة المانحة	مبلغ المراحيات الأصلي (بآلاف الريالات السعودية)	الشركة
18,000	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	18,000	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
5,000	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	5,000	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
16,160	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	16,160	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,000	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	6,000	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
21,599	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	21,599	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
5,081	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	5,081	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
14,823	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	14,823	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,137	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	6,137	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,109	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	7,109	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
50,569	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	50,569	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,141	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	6,141	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
40,475	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	40,475	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,109	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	7,109	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,107	-	3	ديسمبر 2020	إدارة الأصول	7,107	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
15,000	-	3	يناير 2021	إدارة الأصول	15,000	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,069	-	3	فبراير 2021	إدارة الأصول	6,069	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
21,844	-	3	فبراير 2021	إدارة الأصول	21,844	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
5,139	-	3	فبراير 2021	إدارة الأصول	5,139	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
14,992	-	3	فبراير 2021	إدارة الأصول	14,992	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,207	-	3	مارس 2021	إدارة الأصول	6,207	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
51,144	-	3	مارس 2021	إدارة الأصول	51,144	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,190	-	3	مارس 2021	إدارة الأصول	7,190	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
54,336	-	3	مارس 2021	إدارة الأصول	54,336	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,188	-	3	مارس 2021	إدارة الأصول	7,188	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
15,167	-	3	ابريل 2021	إدارة الأصول	15,167	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
22,087	-	3	مايو 2021	إدارة الأصول	22,087	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
5,199	-	3	مايو 2021	إدارة الأصول	5,199	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
15,175	-	3	يونيو 2021	إدارة الأصول	15,175	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,278	-	3	يونيو 2021	إدارة الأصول	6,278	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,272	-	3	يونيو 2021	إدارة الأصول	7,272	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
51,726	-	3	يونيو 2021	إدارة الأصول	51,726	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

المسدد خلال م2021 (بآلاف الريالات السعودية)	المبلغ المتبقي من المراجعة (بآلاف الريالات السعودية)	مدة المراجعة (بالشهور)	تاريخ الإيفائية	إسم الجهة المانحة	مبلغ المراجعة الأصلي (بآلاف الريالات السعودية)	الشركة
54,954	-	3	يونيو 2021	إدارة الأصول	54,954	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,163	-	3	يونيو 2021	إدارة الأصول	6,163	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,286	-	3	يوليو 2021	إدارة الأصول	7,286	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
15,339	-	3	يوليو 2021	إدارة الأصول	15,339	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
22,341	-	3	أغسطس 2021	إدارة الأصول	22,341	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
5,261	-	3	أغسطس 2021	إدارة الأصول	5,261	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
15,348	-	3	سبتمبر 2021	إدارة الأصول	15,348	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,349	-	3	سبتمبر 2021	إدارة الأصول	6,349	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
55,579	-	3	سبتمبر 2021	إدارة الأصول	55,579	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
7,359	-	3	سبتمبر 2021	إدارة الأصول	7,359	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
6,235	-	3	سبتمبر 2021	إدارة الأصول	6,235	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
52,359	-	3	سبتمبر 2021	إدارة الأصول	52,359	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
-	6,423	3	ديسمبر 2021	إدارة الأصول	6,423	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
-	56,211	3	ديسمبر 2021	إدارة الأصول	56,211	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
-	7,445	3	ديسمبر 2021	إدارة الأصول	7,445	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
-	6,310	3	ديسمبر 2021	إدارة الأصول	6,310	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)
-	53,001	3	ديسمبر 2021	إدارة الأصول	53,001	شركة يقين المالية (يقين كابيتال)

## الغرامات المفروضة على الشركة خلال العام 2021

تزاول الشركة أنشطتها وفقاً لنظام السوق المالية ولوئحة التنفيذية الصادرة عن الجهات الرقابية والإشرافية وفي عام 2021، تلقت شركة يقين المالية (يقين كإبتال) مخالفات من هيئة السوق المالية بدون فرض أي غرامات مالية وتتلخص المخالفات بالتالي:

الجهة الموقعة للمخالفة	تفاصيل المخالفة	مبلغ المخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
هيئة السوق المالية	قامت الشركة بتاريخ 28 ديسمبر 2020م من خلال وسيطها عن طريق الخطأ بتنفيذ صفقة عن طريق الخطأ لا تنطوي على تغيير في الملكية الحقيقية لها على صندوق فالكم المتداول لقطاع البتروكيماويات و رمزه (9401) حيث ان طرفي الصفقة (المشتري و البائع) هي محفظة فالكم للبتروكيماويات مما ادى الى ارتفاع سعر الوحدة عن اخر سعر اغلاق تم تسجيله مما خلق انطباع غير صحيح بشأن سعر الوحدة.	لا يوجد	سيتم الإلتزام بالعناية والحرص ومراجعة الاوامر والتأكد منها قبل أذغالها على السوق.
هيئة السوق المالية	تم تعيين أمين حفظ لصندوق "فالكم المتداول للأسهم السعودية" و "فالكم المتداول لقطاع البتروكيماويات"، ولكن لم يتم نقل أصول الصندوق لأمين الحفظ مما أدى إلى عدم إمكانية أمين الحفظ من القيام بتولي مهام حفظ أصول الصندوق، لوجود مشكلة في اختبارات النقل بين أمين الحفظ وشركة وشركة السوق المالية (تداول).	لا يوجد	تعمل شركة فالكم حالياً كأمين حفظ للصناديق نظراً للعوائق التقنية التي واجهها أمين الحفظ وتم عقد عدد من الإجتماعات مع الفريق المسؤول عن الحفظ وسيتم الإبتهاء من الإختبارات ثم القيام بنقل الأصول وسيتم تصحيح الأمر وحل المشكلة الربع الأول من سنة 2022م.
هيئة السوق المالية	لم تقم الشركة بتقديم البيانات المالية عن شهر سبتمبر 2021م وذلك خلال عشر أيام عمل بعد نهاية كل شهر حيث تم إرسال التقرير في اليوم الحادي عشر.	لا يوجد	سيتم الإلتزام والتأكد من إرسال البيانات المالية خلال 10 أيام عمل بعد نهاية كل شهر.

## القيود على الشركة

المبلغ (بآلاف الريالات السعودية)	القيود	التاريخ	الجهة
6,722	إحتياطي نظامي *	منذ بداية إنشاء الشركة	شركة يقين المالية (يقين كابيتال) (فالكم للخدمات المالية سابقاً)

\* طبقاً للنظام الأساس للشركة وأحكام نظام الشركات السعودي، فإن على الشركة أن تجنب (تخصيص) 10% من صافي الدخل، بعد تغطية الخسائر المتراكمة، لتكوين احتياطي نظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي 30% من رأس مال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع على المساهمين حالياً.

## الشركات التابعة

اسم الشركة	رأس المال بالريال السعودي	نسبة الملكية	الغرض	المقر الرئيسي
شركة مساندة الناشئة التجارية	10,000	100%	حفظ اصول صندوق نساند	الرياض

الشركات التابعة هي شركات أنشأتها شركة يقين المالية (يقين كابيتال) لأغراض خاصة (SPVs) ولا تزاوّل أنشطة تجارية.

## آثار كوفيد - 19

تسببت جائحة كوفيد-19- الذي انتشر بسرعة في عام 2020م في عدد كبير من الحالات. وأثرت الإجراءات التي تم اتخاذها على الأنشطة الاقتصادية. ولقد اتخذت الإدارة العديد من إجراءات السلامة والصحة للموظفين (مثل التباعد الاجتماعي والعمل من المنزل).

تعتقد الإدارة أن هناك تأثيراً ضئيلاً على الشركة من كوفيد-19. بالإضافة إلى ذلك، قيمت الشركة أن هناك مخاطر ضئيلة على التحصيل من التمويل على الهامش لأن سياسة التمويل للعملاء هي 1:1. ستبذل الشركة قصارى جهدها لمواصلة العمليات بأفضل الطرق وأكثرها أماناً دون تعريض صحة وسلامة موظفيها للخطر.

## الصفقات الجوهرية وتضارب المصالح والمعاملات مع أطراف ذات علاقة

عملاً بأحكام المادة رقم (71) الفقرة رقم (1) من نظام الشركات التي تنص على أنه «لا يجوز أن يكون لعضو مجلس الإدارة أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة العادية، ووفقاً للضوابط التي تضعها الجهة المختصة، وعلى عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بما له من مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة، ويثبت هذا التبليغ في محضر الاجتماع. ولا يجوز لهذا العضو الاشتراك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في مجلس الإدارة وجمعيات المساهمين. ويبلغ رئيس مجلس الإدارة الجمعية العامة العادية عند انعقادها عن الأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء المجلس مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، ويرافق التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي».

لم تبرم الشركة خلال عام 2021 أي صفقات هامة فيها مصالح جوهرية مع أي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو علاقة بالشركة عدا ما ورد في الإيضاح أدناه:

إن جميع العقود والصفقات التي أميرتها الشركة مع الأطراف ذات العلاقة قد تمت بنفس الشروط والأسس التي تتم بها الصفقات الأخرى.

- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة) لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (197,000 ريال سعودي) مائة وسبعة وتسعون ألف ريال سعودي تخص إيجار 235 م مربع واستخدام مرافق في المبنى الرئيسي لشركة يقين المالية (يقين كابيتال).

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال)، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة).

- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة) لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (63,000 ريال سعودي) ثلاثة وستون ألف ريال سعودي تخص إيجار 217 م مربع واستخدام مرافق في المبنى الرئيسي لشركة يقين المالية (يقين كابيتال).

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال)، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة).

- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة) لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (855,250 ريال سعودي) ثمانمائة وخمسة وخمسون ألف ومائتان وخمسون ريال سعودي تخص إيجار 1275 متر مربع واستخدام مرافق في المبنى الرئيسي شركة يقين المالية (يقين كابيتال).

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال)، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة).



- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة الأئمل للتمويل لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (12,000 ريال سعودي) إثنا عشر ألف ريال سعودي تخص إيجار مخازن 4 م مربع في المبنى الرئيسي لشركة يقين المالية (يقين كابتال).

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال) والعضو المنتدب، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل للتمويل

العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال)، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل للتمويل
- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة فالكم القابضة لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (1,836,900 ريال سعودي) مليون وثمانمائة وستة وثلاثون ألفاً وتسعمائة ريال سعودي تخص إيجار الطابق الثالث بمساحة 1,413 متر مربع في المبنى الرئيسي لشركة يقين المالية (يقين كابتال).

العضو: الأستاذ/ عبدالمحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال)، عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة

العضو: الأستاذ/ سلمان بن شهيوين.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال)، عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة

العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال)، رئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة
- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة بيرين للقيام بتوريد قوارير المياه المعبأة لشركة يقين المالية (يقين كابتال) بمبلغ (5,796 ريال سعودي) خمسة آلاف وسبعمائة وستة وتسعون ريال سعودي.

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال) والعضو المنتدب، عضو مجلس إدارة في شركة بيرين سابقاً.
- **العقد:** قامت شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة) بالتعامل من خلال حساب استثماري لشراء وبيع السلع حسب الشريعة الإسلامية وقد بلغ إجمالي العمولات وأنعاب الإدارة التي حصلت عليها شركة يقين المالية (يقين كابتال) مبلغ (2,557,487 ريال سعودي) مليونان وخمسمائة وسبعة وخمسون ألفاً وأربعمائة وسبعة وثمانون ريال سعودي حيث بلغت الإيرادات من قبل شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة) خلال عام 2021 في الحساب الخاص بمبلغ 38 مليون ريال سعودي .

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال)، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة).
- **العقد:** قامت شركة الأئمل للتمويل بالتعامل من خلال حساب استثماري لشراء وبيع وحدات في صناديق استثمارية متداولة وقد بلغ إجمالي العمولات (221,122 ريال سعودي) مائتان وواحد وعشرون ومائة واثنين وعشرون ريال سعودي، حيث بلغت حجم التداولات من قبل شركة الأئمل للتمويل خلال عام 2021 في الحساب الخاص بمبلغ 842,269,405 ريال سعودي .

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال) والعضو المنتدب، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل للتمويل

العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال)، عضو مجلس إدارة في شركة الأئمل للتمويل

- **العقد:** قامت الشركة بالتعاقد مع شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة) لمدة سنة وقد بلغ إجمالي التعاقد (10,000 ريال سعودي) عشرة آلاف ريال سعودي تخص إيجار جزء من غرفة الخوادم الخاصة بفرع شركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة) في طريق الملك عبدالله في مدينة الرياض.

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال)، عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب لشركة النايفات للتمويل (شركة مساهمة مدرجة).

- **العقد:** بلغت التعاملات بين الشركة وشركة فالكم القابضة (الشركة الأم) مبلغ (885,042 ريال سعودي) ثمانمائة وخمسة وثمانين ألف و إثنين و أربعين ريال سعودي.

العضو: الأستاذ/ عبد المحسن السويلم.

المصلحة: عضو مجلس إدارة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال)، عضو مجلس إدارة في شركة فالكم القابضة.

العضو: الأستاذ/ سلمان بن شهيوين.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال)، عضو مجلس إدارة شركة فالكم القابضة

العضو: الأستاذ/ محمد إبراهيم أبو جبل.

المصلحة: عضو مجلس إدارة في شركة يقين المالية (يقين كابيتال)، ورئيس الدائرة المالية في شركة فالكم القابضة.

- **العقد:** قامت الشركة بتوقيع عقود مرابحة مع صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي. بلغت قيمة المرابحات كما في 31 ديسمبر 2021 مبلغ 129,389,129 مائة وتسعة وعشرون مليون و ثلاثمائة وتسعة وثمانين ألفا و مائة وتسعة وعشرون ريال سعودي، بلغت تكاليف التمويل خلال عام 2021 (8,335,871 ريال سعودي) ثمانية ملايين و ثلاثمائة و خمسة وثلاثين ألفا و ثمانمائة وواحد وسبعون ريال سعودي.

العضو: الأستاذ/ معاذ الخصاونة.

المصلحة: عضو مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابيتال) والعضو المنتدب، رئيس مجلس إدارة صندوق فالكم للمرابحة بالريال السعودي

كما تقوم الشركة من خلال دورة أعمالها الاعتيادية بالتعامل مع أطراف ذات علاقة كما يلي:

(أ) معاملات مع أطراف ذات علاقة من العمليات الاعتيادية

تتمثل الإيرادات (المصرفوات) المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة ضمن القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م بما يلي:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	
	أ) شركة فالكم القايزة - الشركة الأم:
(885)	مصاريف تخص شركة فالكم القايزة
(15,000)	توزيعات أرباح - مقاصة
1,384	دخل الإيجار
	ب) شركات زميلة
1,605	دخل الإيجار
66	إعلانات ومجلات
221	عمولات على خدمات الوساطة
	ج) صناديق الاستثمار
25,589	أتعاب الإدارة من من الصناديق الاستثمارية
8,336	تكاليف التمويل <sup>(٣)</sup>
363	رسوم اشتراكات من الصناديق الاستثمارية

<sup>(٣)</sup> خلال عام 2021م قام صندوق يقين للمرابحة بالريال السعودي، وهو صندوق مدار من قبل الشركة، بربط مرابحات لدى الشركة مقابل متوسط عمولة بنسبة 4.5%

تتلخص الأرصدة المتعلقة بأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين كما في 31 ديسمبر 2020م بما يلي:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	
3,149	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه، المستحقة
14,913	تعويض موظفي الإدارة العليا
3,924	منافع نهاية الخدمة

(ب) أرصدة أطراف ذات علاقة

تتمثل أرصدة أطراف ذات علاقة في 31 ديسمبر 2020م المتعلقة بالمعاملات أعلاه والمتضمنة في القوائم المالية بما يلي:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)	
15,772	أتعاب إدارة صناديق و اشتراكات
374	ذمم مدينة من شركات شقيقة
129,389	قروض - ودائع المرابحة

## عادة تصنيف وإعادة توييب أرقام السنة السابقة

أعيد تصنيف بعض المبالغ للسنة السابقة كما هو موضح أدناه:

1 يناير 2020م	إعادة التصنيف	1 يناير 2020م	إيضاح	
(معاد تصنيفها)		(كما تم التقرير عنها سابقاً)		
				قائمة المركز المالي
-	(2,035)	2,035	أ	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
2,035	2,035	-	أ	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - (غير متداولة)
59,581	(7,225)	66,806	ب	ممتلكات ومعدات، صافي
7,225	7,225	-	ب	عقارات استثمارية
				قائمة التغيرات في حقوق الملكية
-	(35)	35	أ	احتياطات أخرى
(19,590)	35	(19,625)	أ	أرباح مبقاة

31 ديسمبر 2020م	إعادة التصنيف	31 ديسمبر 2020م	إيضاح	
(معاد تصنيفها)		( كما تم التقرير عنها سابقاً )		
-	(2,080)	2,080	أ	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
5,913	2,080	3,833	أ	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة - (غير متداولة)
58,906	(7,015)	65,921	ب	ممتلكات ومعدات، صافي
7,015	7,015	-	ب	عقارات استثمارية
				قائمة التغيرات في حقوق الملكية
-	(80)	80	أ	احتياطات أخرى
10,857	76	10,781	أ	أرباح مبقاة
9,196	4	9,192	أ	احتياطي نظامي
				قائمة الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الآخر
1,885	45	1,840	أ	مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
-	(45)	45	أ	الدخل الشامل الآخر

31 ديسمبر 2020م	إعادة التصنيف	31 ديسمبر 2020م ( كما تم التقرير عنها سابقاً )	إيضاح	قائمة التدفقات النقدية
( معاد تصنيفها )				
40.802	45	40.757	أ	الربح قبل الزكاة للسنة
(1.885)	(45)	(1.840)	أ	مكاسب القيمة العادلة من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، صافي
2,047	(210)	2,257	ب	استهلاك ممتلكات ومعدات
210	210	-	ب	استهلاك عقارات استثمارية

- أ- خلال العام، أعادت الشركة تصنيف استثماراتها في الصناديق من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث لم تستوف معايير تصنيف أدوات حقوق الملكية. ونتيجة لذلك، أعادت الشركة أيضاً تصنيف أثر احتياطات القيمة العادلة المتعلقة بهذه الاستثمارات والمتعلقة بالقياس اللاحق من الاحتياطات الأخرى إلى الأرباح المبقاة.
- ب- خلال العام، أعادت الشركة تصنيف الجزء الخاص بها من رصيد الممتلكات والمعدات إلى عقارات استثمارية بأثر رجعي. أجزء من المبنى المملوك (المصنف سابقاً كممتلكات ومعدات) لشركة فالكم القابضة (الشركة الأم)، وشركة النايفات للتمويل، وشركة الأمثل للتمويل، وشركة ويرهاوس لوجيستيك (أطراف ذات علاقة). لذلك أعيد تصنيف هذا الجزء المؤجر إلى استثمار عقاري. ونتيجة لذلك، أعادت الشركة أيضاً تصنيف أثر التكلفة والاستهلاك على الاستثمار العقاري.

## مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة وفقاً للمعلومات المتاحة له وحسب معرفته بما يلي:

- أنه تم إعداد السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح لعام 2021م.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد وفقاً للأسس سليمة وتم تنفيذه بفاعلية.
- أنه لا يوجد أدنى شك بقدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا يوجد أي عقد كانت الشركة طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة الشركة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد ضمن هذا التقرير وفي الإيضاح رقم (7) في القوائم المالية الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

(نهاية التقرير)



عبد المحسن بن محمد الصالح

رئيس مجلس إدارة شركة يقين المالية (يقين كابتال)

أساسنا ثقتكم