



التقرير
السنوي
2023

المحتويات

- 01 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 02 نبذة عن الشركة
- 03 الرؤية والرسالة والأهداف والمميزات
- 04 أعضاء مجلس الإدارة
- 05 تقرير مجلس الإدارة
- 06 أهم الإنجازات للعام المالي 2023م
- 07 النتائج المالية
- 08 الهيكل التنظيمي
- 09 خاتمة

كلمة رئيس المجلس

بسم الله والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه وسلم .

باسمي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2023م والذي يلقي الضوء على النتائج المالية والتشغيلية لأنشطة الشركة.

واصلت شركة الإنماء للاستثمار الذراع الاستثماري لمصرف الإنماء أداءها المميز خلال العام المالي 2023م حيث حققت إجمالي إيرادات قدرها 798 مليون ريال سعودي، بنمو قدره 20% مقارنة بالعام السابق مدعوماً بنمو في القطاعات الأساسية للشركة من إدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والمصرفية الاستثمارية. واستمرت شركة الإنماء للاستثمار في تقديم خدماتها المميزة لعملائها لعام 2023م والمتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، حيث بلغت الأصول المدارة 83 مليار ريال سعودي وبمعدل نمو يتجاوز 14% عن العام الماضي. وتنوعت الأصول المدارة لدى الشركة من صناديق ومحافظ خاصة تستثمر في الأسهم العامة وأسواق النقد والقطاع العقاري وقطاع الملكية الخاصة وبلغ عدد الصناديق الاستثمارية 51 صندوقاً.

حيث نمت الأصول المدارة في الأسهم المدرجة والأصول المتنوعة والملكية الخاصة بمعدل يقارب الـ 6% مقارنة بالعام الماضي ولتصل لما يقارب 4.4 مليار ريال. بينما بلغ إجمالي الأصول المدارة في استثمارات السيولة وأدوات الدخل 11.7 مليار ريال. وتجاوزت قيمة الأصول في الاستثمارات البديلة لـ 67 مليار ريال سعودي بنمو يفوق 18% مقارنة بالعام السابق، تتضمن صناديق عقارية موزعة في عدة قطاعات واستخدامات سكنية وتجارية وصناعية. كما واصلت شركة الإنماء للاستثمار مبادراتها في تنمية القطاع الثالث من خلال صناديق الاستثمار الوقفية، حيث ارتفعت قيمة أصول الصناديق الاستثمارية الوقفية تحت الإدارة بنسبة تفوق الـ 24% مقارنة بالعام السابق. وفي خدمات الحفظ، تجاوز مجموع قيمة الأصول المحفوظة لدى شركة الإنماء للاستثمار بنهاية عام 2023م ما يقارب 75 مليار ريال، في أصول متنوعة للأفراد والشركات.

كما شاركت المصرفية الاستثمارية خلال العام 2023م في طرح عدد من الصكوك مقومة بالريال السعودي، وطرح عدد من حقوق أولوية لشركات مساهمة وكذلك التعهد بتغطية عدد من الاكتتابات وحقوق الأولوية بالإضافة إلى طرح وتقديم خدمة إدارة الاكتتابات لعدد من الشركات في السوق الموازية (نمو). كما نجحت الشركة في الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على طرح العام لشركة واحدة في السوق الرئيسية. وعلى صعيد رأس المال البشري استمرت الشركة في تعزيز الكادر البشري من ذوي الخبرة والكفاءة للمساهمة في تحقيق أهداف العملاء الاستثمارية وتحقيق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 في توظيف الوظائف وبنسبة بلغت 96.4%.

وختاماً أود أن اغتنم هذه الفرصة لأتقدم بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود وسمو ولي العهد صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، على دعمهم اللامحدود لتحقيق الاستقرار والرخاء لوطننا الغالي.

كما أتقدم بالشكر لهيئة السوق المالية والجهات التنظيمية والإشرافية على دورهم في دعم وحماية الاقتصاد الوطني. ولمجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار، ولجميع موظفي الشركة على تفانيهم وإخلاصهم بالعمل ومساهماتهم الكبيرة في تحقيق هذه الإنجازات والتقدم المتواصل.

أنيس بن أحمد موءمنه
رئيس مجلس الإدارة

نبذة عن الشركة

التأسيس

تأسست شركة الإئماء للاستثمار كشركة مساهمة مغلقة سعودية بالقرار الوزاري رقم (183/ق) بتاريخ 07/06/1430 هـ بالسجل التجاري رقم (1010269764) وتاريخ 23 جمادى الآخر 1430 هـ الموافق 26 يونيو 2009م، لتقديم المنتجات والخدمات الاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

رأس المال

بلغ رأس مال شركة الإئماء للاستثمار المصرح به (1,000,000,000) مليار ريال سعودي مقسم إلى (100,000,000) مائة مليون سهماً إسمياً متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات. وبلغ رأس المال المدفوع (500,000,000) خمسمائة مليون ريال سعودي.

المؤسسون

مؤسس الشركة هو مصرف الإئماء بحصة 100%.

أنشطة الشركة الرئيسية:

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم مجموعة شاملة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية وهي كالتالي: التعامل في خدمات الوساطة، والتداول في الأسهم المحلية والخليجية والعالمية، وتقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة، وإدارة وتشغيل الصناديق الاستثمارية، والترتيب وتقديم المشورة، وتقديم خدمات الحفظ للأوراق المالية، بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 37-09134.

ودرست شركة الإئماء للاستثمار على تفهم احتياجات العملاء والسعي لتقديم أرقى الخدمات المتاحة لعملائها من منشآت وأفراد من خلال عدة مواقع في المدن الرئيسية للمملكة، وعن طريق شبكة فروع مصرف الإئماء المنتشرة في مناطق المملكة المدعومة بأحدث التقنيات والكفاءات البشرية، إضافة إلى أحدث القنوات الإلكترونية المعاصرة مثل إنترنت الإئماء للاستثمار www.alinmainvestment.com وتطبيق تداول الإئماء وهاتف الإئماء للاستثمار 8004413333 - 8004416666.

الشركات التابعة

هي عبارة عن شركات (ذات غرض خاص) تقوم الشركة بإنشائها كمتطلب لحفظ أصول الصناديق الخاصة أو الصناديق العقارية حسب أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية، وتتفاوت نسبة تملك الشركة لهذه الشركات. علماً أن جميع هذه الشركات سعودية المنشأ. كما أن القوائم المالية لشركة الإئماء للاستثمار لا تشمل على أي من الشركات التابعة.

الرؤية والرسالة

رؤيتنا



نكون شريكك المالي المفضل.

رسالتنا



أن نكون الشركة الرائدة في مجال توفير حلول وخدمات استثمارية مبتكرة متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

قيمنا



السعي للقيادة الإبداع المبادرة خدمة المجتمع
احترام الجميع الأمانة الترابط خدمة العميل

أهدافنا



أن نكون ضمن أكبر الشركات الاستثمارية نجحاً في الأسواق المالية.

تقديم منظومة متكاملة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية المتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

الريادة والتفوق في تقديم أعلى مستويات الخدمة للعملاء باستخدام أحدث ما توصلت إليه التقنية الحديثة.

مواكبة التطلعات والطموحات الاستثمارية لعملائنا.

المساهمة بشكل فاعل بدعم مسيرة الاقتصاد الوطني.

المساهمة الفاعلة في تحقيق رؤية المملكة 2030.

المساهمة إيجابياً في دعم المبادرات الاجتماعية ذات العلاقة والمتوافقة مع استراتيجيتنا.



الرؤية والرسالة

المميزات



الإدارة المتمرسة ذات الخبرة في قطاع الاستثمارات وإدارة الثروات.

الاستفادة من جميع المزايا التي يتمتع بها مصرف الإئماء كأحد أكبر المؤسسات المصرفية من حيث رأس المال.

العمل وفق الأحكام والضوابط الشرعية.

الإيمان بأهمية الاستدامة ومبادئها.

حجم رأس مال الشركة المستثمر.

الاستفادة من أحدث ما توصلت إليه التقنية الحديثة في مجال الاتصالات والأنظمة والتقنية الإلكترونية الحديثة.



أعضاء مجلس الإدارة

سعادة الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الراشد

رئيس مجلس الإدارة (عضو مستقل) (حتى 30 / 11 / 2023م)

سعادة الأستاذ/ أنيس بن أحمد موءمنه

رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (من 1 / 12 / 2023م)

سعادة الأستاذ / عبدالمحسن بن عبدالعزيز الفارس

نائب رئيس مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (حتى 30 / 11 / 2023م)

سعادة الأستاذ / عبدالله بن علي الخليفة

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (حتى 30 / 11 / 2023م)

نائب رئيس مجلس الإدارة (من 1 / 12 / 2023م)

سعادة المهندس/ يوسف بن عبدالرحمن الزامل

عضو مجلس الإدارة (عضو مستقل) (حتى 30 / 11 / 2023م)

سعادة الدكتور / سعد بن عطيه الغامدي

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (حتى 30 / 11 / 2023م)

سعادة الاستاذ / وليد بن عبدالعزيز بن غيث

عضو مجلس إدارة مستقل (من 1 / 12 / 2023م)

سعادة الاستاذ / فهد بن عبدالله موسى

عضو مجلس إدارة مستقل (من 1 / 12 / 2023م)

سعادة الاستاذ / جميل بن نايف الحمدان

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) (من 1 / 12 / 2023م)

سعادة الاستاذ / مازن بن فواز بغدادي

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب (تنفيذي)

تقرير مجلس الإدارة

القرارات المهمة لعام 2023م:

أصدر مجلس الإدارة خلال عام 2023 م عدد من القرارات أهمها:

الموافقة على موازنة الشركة لعام 2024م.

الموافقة على القوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة لعام 2022م.

الموافقة على استراتيجية الشركة 2025م.

أهم الإنجازات للعام المالي 2023م

الصناديق الاستثمارية:

استمرت شركة الإئماء للاستثمار في استراتيجيتها في طرح وإدارة صناديق الاستثمار المتنوعة في السوق المالية السعودية حيث بلغت الأصول المدارة نهاية هذا العام ما يقارب الـ 83 مليار ريال سعودي مدارة من خلال واحد وخمسون صندوقاً استثمارياً منوعاً.

ففي مجال صناديق الاستثمارات البديلة، واصلت شركة الإئماء للاستثمار تميزها حيث تجاوزت قيمة الأصول تحت الإدارة نهاية هذا العام 67 مليار ريال، وأصبح مجموع الصناديق الاستثمارية البديلة القائمة حالياً 34 صندوقاً تتضمن صناديق عقارية وملكية خاصة في المدن الرئيسية في المملكة العربية السعودية وتحديدًا في منطقة الرياض ومنطقة مكة المكرمة، موزعة في عدة قطاعات واستخدامات فندقية وسكنية وتجارية وصناعية.

كما واصلت شركة الإئماء للاستثمار مبادراتها في تنمية صناديق الاستثمار الوقفية، حيث ارتفع إجمالي الأصول المدارة في الصناديق الوقفية إلى ما يزيد عن 303 مليون ريال مقسمة على ستة صناديق ووقفية تقدمها الشركة بشكل مؤسسي تحت إشراف ورقابة هيئة السوق المالية وهيئة العامة للأوقاف.

وفي قطاع صناديق أسواق رأس المال والنقد، فقد استمرت الشركة بإدارة الصناديق الاستثمارية والتي تم إطلاقها تماشياً مع أهداف العملاء الاستثمارية المختلفة. وتشمل هذه الصناديق صندوق الإئماء للأسهم السعودية وصندوق الإئماء للإصدارات الأولية وصندوق الإئماء المتوازن متعدد الأصول وصندوق الإئماء للسيولة بالريال السعودي وصندوق الإئماء المتداول لصكوك الحكومة السعودية المحلية - قصيرة الأجل وصندوق الإئماء للفرص المدرة للدخل بالإضافة إلى ثلاث صناديق خاصة. كما تم خلال العام 2023م تشغيل أربعة صناديق استثمارية إضافية من قبل إدارة الأصول تشمل صندوق الإئماء المتنوع بالريال السعودي وصندوق الإئماء لأسهم الأسواق الناشئة وصندوق الإئماء لفرص الملكية الخاصة بالإضافة إلى صندوق خاص. ليصل حجم الأصول المدارة من خلال هذه الصناديق نهاية العام ما يقارب الـ 2.2 مليار ريال سعودي.

كما تحرص شركة الإئماء للاستثمار على إيجاد الفرص والحلول الاستثمارية وإجراء الدراسات والبحوث الشاملة للتوصل لأفضل الفرص الاستثمارية للعملاء وشرائح المستثمرين المختلفة من خلال تنويع منتجات الاستثمار لديها وطرح صناديق استثمارية متخصصة ومتنوعة والاستمرار بالتوسع في مجال صناديق الملكية الخاصة والصناديق العائلية.

إدارة المحافظ الخاصة والوكالات الاستثمارية:

استمرت الإئماء للاستثمار بتقديم خدمات المحافظ الاستثمارية الخاصة والوكالات الاستثمارية باستراتيجيات مختلفة تتناسب مع أهداف العملاء الاستثمارية وتطلعاتهم المختلفة، حيث بلغ مجمل أصول المحافظ الخاصة والوكالات الاستثمارية التي تديرها الإئماء للاستثمار بنهاية العام 2023م ما يزيد عن الـ 13.9 مليار ريال سعودي وبنسبة نمو بلغت 14% عن العام السابق. تشمل الأصول المدارة في المحافظ الخاصة أسواق المال وأسواق النقد المحلية والخليجية من خلال الأسهم المدرجة والصكوك المحلية واستثمارات السيولة وغيرها من الأصول المتوافقة مع الضوابط الشرعية.

الوساطة والتداول:

فيما يخص الوساطة وتداول الأوراق المالية، شهدت رحلة الشركة نحو التحول الرقمي ازدهاراً في عام 2023م ، حيث أطلقت الشركة مبادرات رقمية رئيسية تكّلت بالنجاح، حيث تضمنت مبادرة حث المواطنين على ثقافة الادخار، وذلك بالتعاون مع المركز الوطني لإدارة الدين، بتطوير منصة خاصة للاشتراك والاسترداد في الصكوك الادخارية الحكومية من خلال اطلاق منصة الصكوك الحكومية "صح" ، وكذلك تم التعاون مع مصرف الإنماء للاستفادة من برنامج الولاء "أكثر" حيث يمكن للعملاء استرداد القيمة النقدية لنقاط البرنامج مباشرة في محافظهم الاستثمارية.

إضافة إلى إطلاق النسخة المطورة لتطبيق الإنماء تداول والتي تمكن العملاء من طلب التسهيلات الائتمانية آلياً من خلال التطبيق وكذلك تغذية المحفظة الاستثمارية من مباشرة من الحساب الجاري إضافة إلى تداول الأوراق المالية والاشتراك في الصناديق الاستثمارية.

ويؤكد ذلك على الاهتمام الكبير الذي توليه الشركة نحو عملاءها من خلال كفاءة المنتجات والخدمات المقدمة لهم من أجل رفع مستوى رضاهم وتلبية تطلعاتهم. وقد بلغت إيرادات الوساطة في الأوراق المالية خلال السنة المالية 2023م حوالي 54 مليون ريال.

الترتيب وتقديم المشورة:

تقدم الإنماء للاستثمار عدداً من الخدمات المرتبطة بنشاط الترتيب وتقديم المشورة حسبما يتناسب مع احتياجات العملاء وخططهم المستقبلية وبما يضمن الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية والأنظمة والقوانين ذات الصلة. وتشمل الخدمات التي تقدمها شركة الإنماء للاستثمار خدمات الترتيب وتقديم المشورة لطرح أسهم الشركات طرْحاً عاماً أو خاصاً أو زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولوية وما يرتبط بذلك من عمليات التعهد بالتغطية وإدارة الاكتتاب حسب متطلبات هيئة السوق المالية. وكذلك تقدم الإنماء للاستثمار خدمات الترتيب والمشورة فيما يخص الاندماج والاستحواذ بين الشركات وكذلك ترتيب إصدار الصكوك والتسهيلات المصرفية بكافة أنواعها والمتوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية.

وفي عام 2023م شاركت المصرفية الاستثمارية في طرح عدد من الصكوك مقومة بالريال السعودي لصالح بعض كبرى الشركات في المملكة العربية السعودية، وطرح حقوق أولوية لشركتين مساهمتين وكذلك التعهد بتغطية عدد من الاكتتابات وحقوق الأولوية. وبالإضافة إلى ذلك تم تقديم خدمة إدارة الاكتتاب لشركتين تم طرحهما في السوق الموازية (نمو) والحصول على موافقة هيئة السوق المالية على الطرح العام لإحدى الشركات الصناعية في السوق الرئيسية.

وفي عام 2023م تم الاتفاق مع عدد من الشركات لتقديم خدمات متنوعة بما فيها تقديم المشورة فيما يخص طرح بعض الشركات للاكتتاب العام والتعهد بتغطيتها في السوق الرئيسية وكذلك الاتفاق مع عدد من الشركات لترتيب إصدار صكوك. كما اتفقت الشركة مع عدد من الشركات المدرجة في السوق الرئيسية على تقديم الترتيب والمشورة والتعهد بالتغطية فيما يخص زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولوية و لا يزال العمل جارياً في هذه الاتفاقيات حتى تاريخ هذا التقرير.

خدمات الحفظ للأوراق المالية:

تقدم شركة الإئماء للاستثمار خدمات الحفظ للعديد من الأصول المتنوعة لصالح الافراد والشركات، حيث بلغت الأصول المحفوظة للأسهم ما يقارب 17 مليار ريال سعودي و11 مليار ريال لاسهم الملكية الخاصة والصناديق المتعددة الأصول وأسواق النقد كما بلغت 15.5 مليار ريال للصناديق العقارية وما يقارب 31.2 مليار ريال لصناديق السندات والصكوك، ليصبح إجمالي الأصول المحفوظة لدى شركة الإئماء للاستثمار بنهاية عام 2023م ما يقارب 75 مليار ريال سعودي.

تقنية المعلومات:

أنجزت إدارة تقنية المعلومات عدة مشاريع خلال عام 2023 م لتحسين تجربة المستخدم وإضافة مميزات جديدة لجعل معاملات العملاء أسهل وأكثر سلاسة وذلك لمواكبة التطور المستمر للوسائل التقنية وتحسين الخدمات.



النتائج المالية

النتائج المالية

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة خمس سنوات الماضية:

(بالآلاف ريال سعودي)

المركز المالي	2023	2022	2021	2020	2019
مرايحات	50,000	145,00	-	-	100,000
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	1,113,215	734,932	551,285	462,880	330,280
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	7,233	7,233	22,296	37,569	23,637
إجمالي الموجودات	3,102,873	2,554,683	2,099,879	1,619,552	1,385,355
إجمالي حقوق المساهمين	2,907,308	2,338,137	1,847,956	1,436,582	1,115,671
إجمالي المطلوبات	195,565	216,546	251,923	182,969	269,684

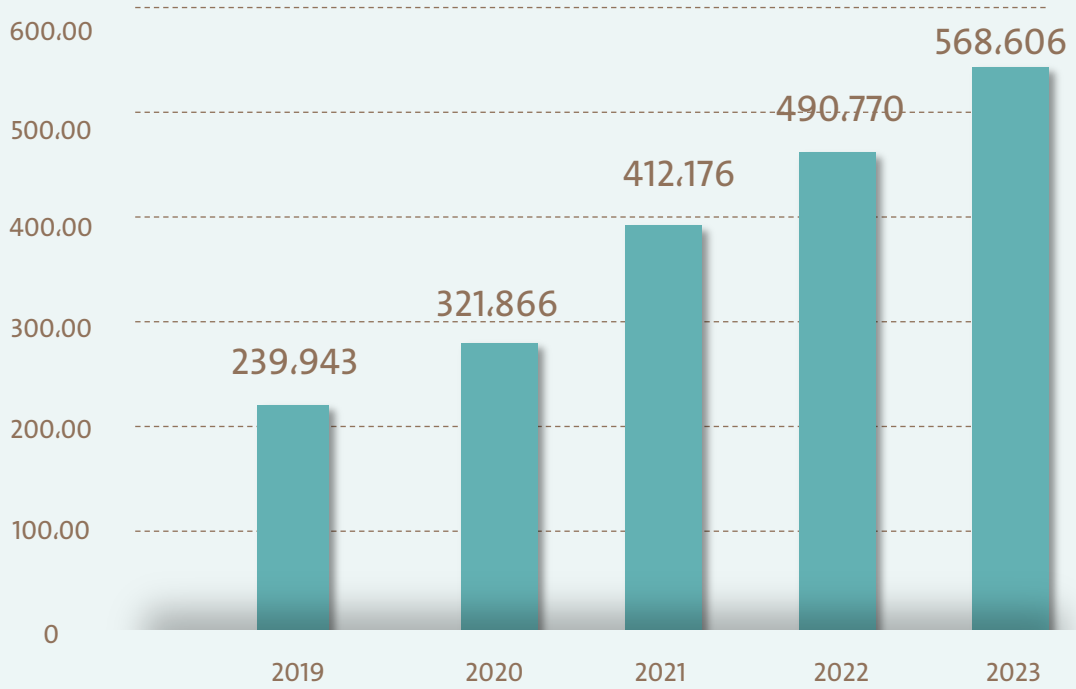
النتائج التشغيلية

حققت الشركة صافي أرباح بمبلغ 568.6 مليون ريال سعودي للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م مقارنة مع 490.8 مليون ريال سعودي للعام المالي السابق.

(بالآلاف ريال سعودي)

النتائج التشغيلية	2023	2022	2021	2020	2019
الدخل من قطاع إدارة الأصول	450,988	368,538	368,889	314,348	270,362
الدخل من قطاع الوساطة	134,371	77,235	118,847	102,194	38,107
الدخل من قطاع الاستثمارات البنكية	40,730	15,175	23,527	8,456	1,740
الدخل من استثمارات الشركة	171,840	206,390	86,743	56,545	63,874
إجمالي دخل العمليات	797,928	667,338	598,006	481,543	374,083
إجمالي مصاريف العمليات	163,950	120,153	138,450	121,914	107,453
صافي الإيرادات التشغيلية	633,978	547,185	459,556	359,629	266,630
الزكاة	65,372	56,415	47,380	37,763	26,687
صافي الربح	568,606	490,770	412,176	321,866	239,943

صافي الأرباح (بالآلاف ريال سعودي)



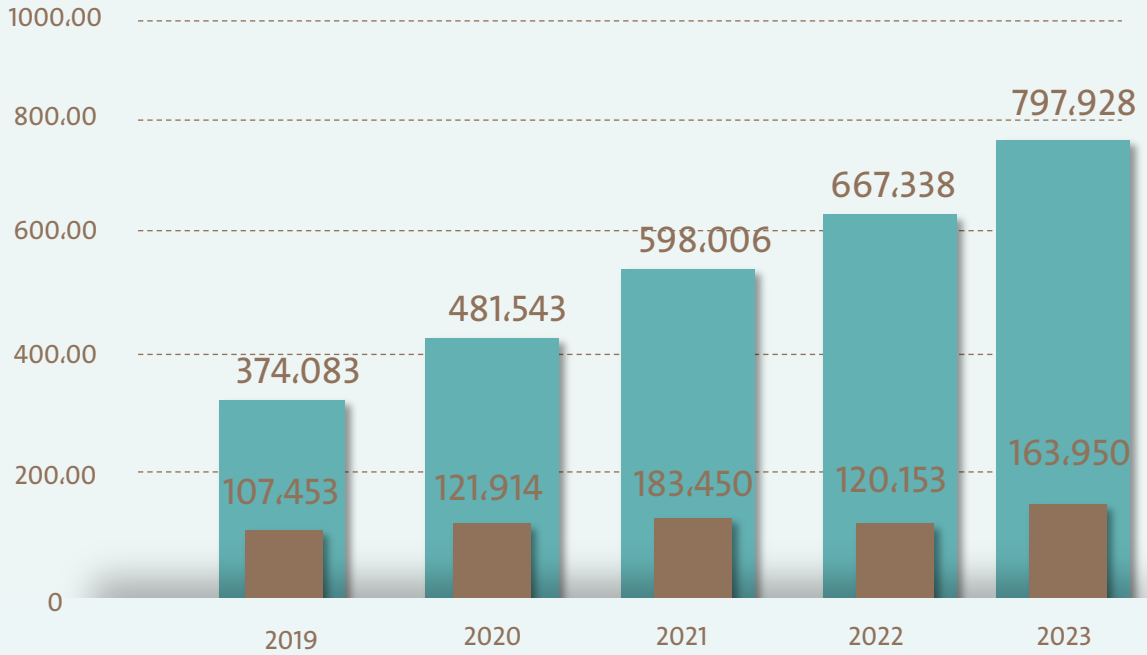
دخل ومصاريف العمليات

بلغ إجمالي دخل العمليات للعام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م 797.9 مليون ريال سعودي مقارنة مع 667 مليون ريال سعودي للعام المالي 2022م مسجلاً نمواً بنسبة 20%، فيما استمر نمو الشركة في القطاعات الأساسية، بالمقابل ارتفعت مصاريف العمليات في 31 ديسمبر 2023م إلى 163.9 مليون ريال سعودي مقارنة مع 120.2 مليون ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022م بنسبة 36%.

دخ و مصاريف العمليات

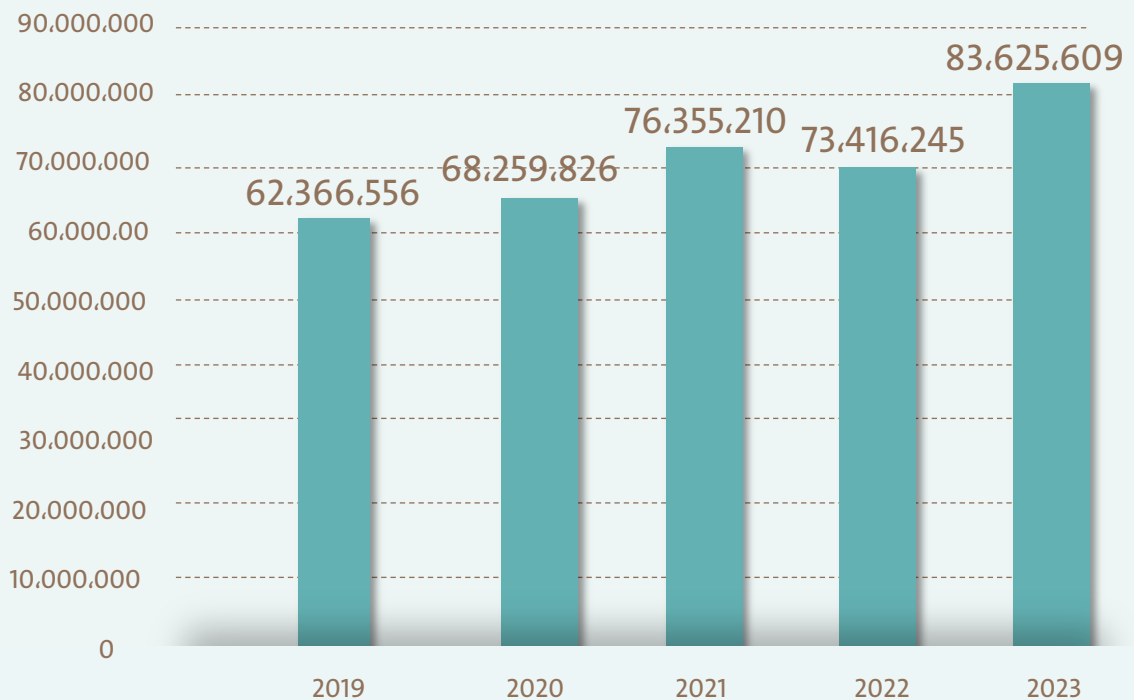
(بالآلاف ريال سعودي)

إجمالي مصاريف العمليات إجمالي دخل العمليات



الأصول تحت الإدارة

بلغ مجمل الأصول تحت الإدارة ما يقارب 83مليار ريال سعودي في نهاية العام 2023م وذلك بنمو نسبه تتجاوز 14%.



ربح السهم

بلغت ربحية السهم الواحد 11.37 ريال سعودي خلال العام المالي 2023م مقارنة بربح 9.82 ريال سعودي للعام المالي 2022م.

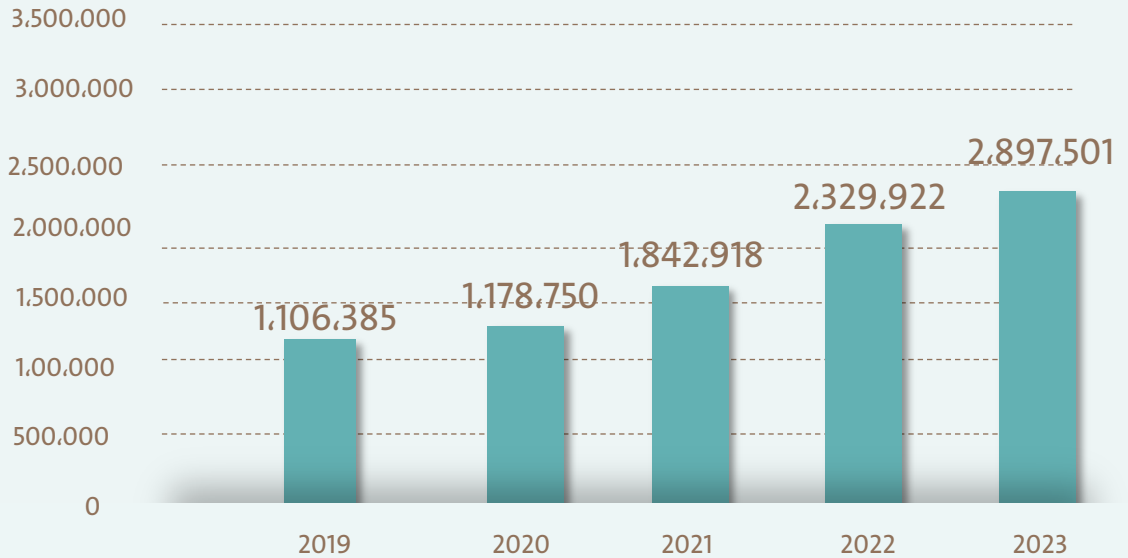
حقوق ملكية المساهمين والكفاية المالية للشركة

بلغت قاعدة رأس المال (حسب قواعد الكفاية المالية لهيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية) في نهاية العام 2023م 2,897.5 مليون ريال سعودي بالمقارنة مع 2,329 مليون ريال سعودي في نهاية العام 2022م وذلك نتيجة صافي الأرباح التي حققتها الشركة. كما حافظت الشركة على نسبة الكفاية المالية عند نسبة 33.46% في نهاية العام المالي 2023م مقارنة بنسبة الكفاية المالية عند نسبة 33.68% في نهاية العام المالي 2022م.

قاعدة رأس المال

الكفاية المالية للشركة

(بالآلاف ريال سعودي)



كشف القروض:

يقر مجلس الإدارة بأنه لا يوجد لدى الشركة أي قروض خلال سنة 2023م.

مجلس الإدارة

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من (6) ستة أعضاء تعينهم الجمعية العامة العادية لمدة (3) ثلاث سنوات، وعقد المجلس اجتماعين خلال العام المالي 2023م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		عضوية في مجالس شركات اخرى	حالة العضوية	الاسم
	12/10	5/9			
1		✓	رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار، رئيس مجلس إدارة شركة تداول العقارية، رئيس مجلس إدارة ثروات طويق المالية، رئيس مجلس إدارة صندوق الأهلي ريت1، نائب رئيس مجلس إدارة شركة ام القرى	مستقل	سعادة الأستاذ/ عبد الرحمن بن محمد الراشد (رئيس مجلس الإدارة حتى 2023/ 11/ 30)
1	✓		رئيس مجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار، عضو مجلس إدارة مصرف الإنماء، عضو مجلس إدارة شركة جدة للتنمية والتطوير العمراني، عضو مجلس إدارة شركة ضاحية مروج جدة، عضو مجلس إدارة شركة دار التمليك، عضو مجلس إدارة شركة مستشفى الدكتور سليمان فقيه، عضو مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل للاستثمار، عضو مجلس إدارة جامعة عفت، عضو مجلس إدارة شركة مواصلات جدة، عضو مجلس إدارة شركة طواني اخوان، عضو مجلس إدارة شركة الطازج فقيه	غير تنفيذي	سعادة الأستاذ/ أنيس بن أحمد موءمنه (رئيس مجلس الإدارة من 2023/ 12/ 1)

المجموع	تاريخ الاجتماع		عضوية في مجالس شركات اخرى	حالة العضوية	الاسم
	12/10	5/9			
1		✓	عضو مجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار، نائب رئيس مجلس إدارة شركة تدوير البيئة الاهلية، عضو مجلس إدارة شركة عبد اللطيف جميل للتمويل، عضو مجلس إدارة جمعية عناية الصحية، عضو مجلس إدارة صندوق التعليم العالي، نائب رئيس مجلس إدارة الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، عضو المجلس الاستشاري لكلية إدارة الاعمال بجامعة الفيصل،	غير تنفيذي	سعادة الأستاذ/ عبد المحسن بن عبد العزیز الفارس (نائب رئيس مجلس الإدارة حتى 30 /11/ 2023)
2	✓	✓	عضو مجلس إدارة شركة الانماء للاستثمار، عضو مجلس إدارة شركة ارسال لتحويل الأموال، عضو مجلس إدارة شركة التقنية المالية السعودي، عضو مجلس إدارة شركة الانماء طوكيو مارين	غير تنفيذي	سعادة الأستاذ/ عبد الله بن علي الخليفة (عضو مجلس الإدارة حتى 30 /11/ 2023، نائب رئيس مجلس الإدارة من 1 /12/ 2023/)
1		✓	عضو مجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار، عضو مجلس إدارة شركة سابك، عضو مجلس إدارة شركة طول المياه.	مستقل	سعادة المهندس/ يوسف بن عبد الرحمن الزامل (حتى 30 /11/ 2023)
1		✓	عضو مجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار	غير تنفيذي	سعادة الدكتور/ سعد بن عطية الغامدي (حتى 30 /11/ 2023)
1	✓		عضو مجلس إدارة شركة الإنماء للاستثمار	مستقل	سعادة الأستاذ/ وليد بن عبد العزيز بن غيث (من 1 /12/ 2023)

المجموع	تاريخ الاجتماع		عضوية في مجالس شركات اخرى	حالة العضوية	الاسم
	12/10	5/9			
1	✓		عضو مجلس إدارة شركة الإئماء للاستثمار	غير تنفيذي	سعادة الأستاذ/ جميل بن نايف الحمدان (من 1/ 12/ 2023)
1	✓		عضو مجلس إدارة شركة الإئماء للاستثمار، عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لهندسة وصناعة الطيران، عضو مجلس إدارة شركة السعودية للشحن، عضو مجلس إدارة شركة سال السعودية، عضو مجلس إدارة كاتريون للتموين القابضة، عضو مجلس الأمناء المعهد الملكي للفنون التقليدية	مستقل	سعادة الأستاذ/ فهد بن عبد الله موسى (من 1/ 12/ 2023)
2	✓	✓	عضو مجلس إدارة شركة الإئماء للاستثمار، عضو مجلس إدارة شركة جبل عمر للتطوير.	تنفيذي	سعادة الأستاذ/ مازن بن فواز بغدادى (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب)

التغييرات في الحصص المساهمة الرئيسية:

لم يحدث تغير في الحصص المملوكة لشركة الإئماء للاستثمار،

وفيما يلي بيان بحصص المساهمين:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة الملكية
مصرف الإئماء	50,000,000	100%

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعد على أداء مهامه ومسؤولياته وهي:

اللجنة التنفيذية:

شكل المجلس "لجنة التنفيذية" يتولى رئاستها سعادة رئيس مجلس الإدارة تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة. وتتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم

سعادة الأستاذ/عبد الرحمن بن محمد الراشد -رئيس اللجنة*
 سعادة الأستاذ/أنيس بن أحمد موعمنه -رئيس اللجنة**
 سعادة الأستاذ/عبد المحسن بن عبد العزيز الفارس*
 سعادة الأستاذ/عبد الله بن علي الخليفة
 سعادة الأستاذ/مازن بن فواز بغدادي - الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

ولم يعقد اجتماع للجنة خلال السنة المالية 2023م

* انتهاء العضوية بتاريخ 30/ 11/ 2023م

** بداية العضوية بتاريخ 1/ 12/ 2023م

لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابة، والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين،

وقـد عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية 2023م كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	2024/10/17	2023/16/02	الاسم
2	√	√	الدكتور / سعد بن عطية الغامدي - رئيس اللجنة **
2	√	√	المهندس / يوسف بن عبد الرحمن الزامل **
2	√	√	الدكتور / محمد الجبرين
0	x	x	الدكتور / محمد بن سلطان السهلي - رئيس اللجنة *
0	x	x	الاستاذ / جميل بن نايف الحمدان *

* بداية العضوية بتاريخ 01 / 12 / 2023م

** انتهاء العضوية بتاريخ 30 / 11 / 2023م

لجنة الترشيحات والمكافآت:

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء تم ترشيحهم من مجلس الإدارة. تشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس، والتأكد من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح، ووضع سياسات لمكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة واللجان وكبار التنفيذيين.

قامت اللجنة بعقد اجتماعين خلال السنة المالية 2023م كما هو موضح في الجدول التالي:

المجموع	تاريخ الاجتماع		الاسم
	2023-12-11م	2023-01-31م	
1		√	سعادة المهندس/ يوسف بن عبدالرحمن الزامل - رئيس اللجنة *
2	√	√	سعادة الأستاذ / عبدالله بن علي الخليفة- رئيس اللجنة **
1		√	سعادة الدكتور / سعد بن عطية الغامدي *
1	√		سعادة الأستاذ / أنيس بن أحمد موعـمنه **
1	√		سعادة الدكتور / فهد موسى **

* انتهاء العضوية بتاريخ 30-11-2023م

** بداية العضوية بتاريخ 1-12-2023م

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان
20,000.00	30,000.00	10,000.00	بدل حضور جلسات المجلس
15,000.00	30,000.00	-	بدل حضور جلسات اللجان
450,000.00	600,000.00	200,000.00	المكافآت الدورية والسنوية
0	0		الخطط التحفيزية
0	0	0	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
485,000.00	660,000.00	210,000.00	المجموع

البيان	
خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات مضافاً إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي	
8,399,534.00	الرواتب والأجور
60,000.00	البدلات
8,883,748.77	المكافآت الدورية والسنوية
-	الخطط التحفيزية
-	العمولات
-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
17,343,282.77	المجموع

اللجنة الشرعية:

تلتزم شركة الإئماء للاستثمار في جميع معاملاتها بالأحكام والضوابط الشرعية، وإنفاذا لهذا الغرض، فقد سُكّلت بقرار من مجلس الإدارة لجنة شرعية مستقلة عن جميع إدارات الشركة التنفيذية، تتولى التأكد من توافق أنشطة الشركة ومعاملاتها مع الأحكام والضوابط الشرعية، و تضم في عضويتها عدداً من العلماء المختصين في فقه المعاملات المالية والاقتصاد، وتصدر اللجنة قراراتها ومرئياتها وفقاً للمعايير الشرعية والتي تتضمن، على سبيل المثال لا الحصر،

- العلم بأحكام الشريعة الإسلامية وأصولها واستنباط الأحكام الشرعية من الأدلة الشرعية، وخصوصاً فيما يتعلق بفقه المعاملات المالية.

- الخبرة العملية الطويلة والتمتية في مجال المعاملات المالية وعمل المؤسسات المالية والمصرفية بشكل أخص، والمساهمات الكبيرة في هذا المجال.

تقرير اللجنة الشرعية:

قامت اللجنة الشرعية بدراسة التقرير الدوري للأداء الشرعي الذي تعده الإدارة القانونية والشرعية وفقاً لما صدرت به تعليمات الحوكمة الشرعية في مؤسسات السوق المالية في المملكة العربية السعودية، ووفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة المتبعة والتي يتضح من خلالها مدى التزام الشركة بتنفيذ قرارات اللجنة على الوجه الصحيح. وحيث إن مسؤولية الأداء والتنفيذ وفق المقتضى الشرعي تقع على إدارة الشركة التنفيذية، وتقع على اللجنة مسؤولية إبداء رأي مستقل في مدى التزام الشركة بذلك؛ فإن اللجنة في ضوء ما سبق، وبعد الدراسة والنظر توضح ما يأتي:

أظهرت تقارير الأداء الشرعي التزام الشركة في معاملاتها بقرارات اللجنة الشرعية، ولم تظهر للجنة مخالفات مؤثرة بالنسبة لمجمل عمليات الشركة وإيراداتها.

الجزاءات والعقوبات النظامية:

خلال العام 2023م، لم تفرض هيئة السوق المالية مخالفة مالية على الشركة.

نتائج تقارير المراجعة للنظم والإجراءات الرقابية

من منطلق مسؤولية إدارة الشركة عن إعداد نظام شامل وفعال للرقابة الداخلية لتحقيق الأهداف المعتمدة للشركة، فقد تم بناء نظام للرقابة الداخلية يناسب أنشطة الشركة ويضع في الاعتبار الأهمية النسبية للمخاطر المالية والمخاطر الأخرى الملازمة لهذه الأنشطة.

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية لإدارة المخاطر والسيطرة عليها في الوقت المناسب مما يوفر قدرًا معقولاً من الرقابة المستمرة والكشف المبكر عن المخاطر المحتملة والتعامل معها.

ويستند نظام الرقابة الداخلية على رؤية وتقدير إدارة الشركة لوضع نظام رقابة يتناسب مع الأهمية النسبية للمخاطر المالية، وبقدر معقول من التكلفة والمنفعة لتفعيل ضوابط رقابية محددة، وتم تصميم نظام الرقابة الداخلية بغرض إدارة مخاطر عدم تحقيق الأهداف والتي قد تنتج عنها أخطاء أو خسائر، وبالتالي فإن نظام الرقابة الداخلية مصمم لإعطاء تأكيدات معقولة لتفادي الأخطاء والخسائر.

تقوم لجنة المراجعة بشكل دوري بمراجعة التقارير التي تعد من المراجعين الداخليين والخارجيين، وتتضمن هذه التقارير تقييم كفاية وفعالية الرقابة الداخلية.

وبناءً على ما سبق فإنه يمكن إعطاء تأكيد معقول على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية حيث لم يتبين وجود أي ثغرات جوهرية في البيئة الرقابية لأعمال الشركة قد تؤثر على سلامة وفعالية كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية والتشغيلية، وأن تقييم الضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة التنفيذية مستمر طوال العام علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن سلامة تصميمه وفعاليته لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

رأي لجنة المراجعة

استناداً على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة خلال العام المالي المنتهي 2023م من قبل الجهات ذات العلاقة و المتمثلة في كل من إدارة المراجعة الداخلية، إدارة الالتزام، مراجعي حسابات الشركة، فإن لجنة المراجعة يمكنها إعطاء تأكيد معقول على أنظمة وإجراءات الرقابة الداخلية حيث لم يتبين وجود أي ثغرات جوهرية في البيئة الرقابية لأعمال الشركة قد تؤثر على سلامة وفعالية كفاءة النظم والضوابط والإجراءات المالية و التشغيلية، وأن تقييم الضوابط الرقابية التي تطبقها الإدارة التنفيذية مستمر طوال العام علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن سلامة تصميمه وفعاليته لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

تحديد ومراقبة المخاطر

تنطوي ممارسة أعمال الأوراق المالية على عدة مخاطر تختلف في مستوياتها وتأثيرها بصورة عامة، وتشمل جميع العوامل التي من الممكن أن تهدد سمعة الشركة أو استمراريتها في حال التعرض لخسائر مباشرة أو غير مباشرة، أو من الممكن أن تؤثر سلباً على كفاءة إدارة الأعمال بالشركة أو الاستفادة من الفرص المتاحة.

تتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر وإطار العمل الخاص بها في التأكد من تماشي استراتيجية الشركة مع الأنشطة الاستثمارية ومستويات التعرض للمخاطر، بالإضافة إلى العمل على التطوير المستمر بجميع ما يتعلق بألية إدارة المخاطر التي قد تواجهها الشركة من خلال المراجعة الدورية بالإضافة إلى تحديث السياسات والإجراءات. وتتضمن المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة ما يلي:

مخاطر الائتمان

تنشأ المخاطر الائتمانية من خلال جميع الأعمال المتعلقة بوجود أنشطة استثمارية تمويلية، بالإضافة إلى وجود حالات تأخر في سداد مستحقات للشركة قد تنشأ من ضعف الوضع الائتماني أو وجود خلل في حالة التدفقات النقدية للأطراف النظيرة. وتجدر الإشارة إلى قيام الشركة باتخاذ عدة إجراءات تتمثل في تقييم الوضع الائتماني للأطراف النظيرة من المصارف والشركات المالية الأخرى حيث يتم تحديث تلك الإجراءات ومراقبة مخاطر التركيز الخاصة بها بشكل دوري، بالإضافة إلى قيام الشركة بدراسة وتقييم الوضع الائتماني لعملاء صفقات التمويل بالهامش قبل إتمام الصفقات، ومن ثم مراقبة الضمانات المقدمة والتسهيلات الممنوحة بشكل مستمر.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة الاستثمارية نتيجة للتقلبات في الأسواق المالية، وتتمثل تلك المخاطر على سبيل المثال لا الحصر مخاطر تقلب أسعار الأوراق المالية والتي تؤثر على معدلات الأرباح، وكذلك مخاطر تغير أسعار صرف العملات ومخاطر الاكتتابات ومخاطر تغير في أسعار السلع بالإضافة إلى مخاطر التغير في أسعار نسبة الربح. وتجدر الإشارة إلى قيام الشركة بوضع خطة عمل لإدارة مخاطر السوق وذلك من خلال وضع حدود مناسبة لتلك المخاطر ويتم قياسها ومراقبتها بشكل دوري.

المخاطر التشغيلية (مخاطر العمليات) وإدارة استمرارية العمل

تنشأ المخاطر التشغيلية أو مخاطر العمليات في حال حدوث خسارة مباشرة أو غير مباشرة، أو حدوث ربح غير متوقع نتيجة لعدم تماشي آلية سير وتنفيذ الأعمال مع الانظمة التشغيلية بالشركة، والتي قد تشير إلى الحاجة إلى مراجعة وتطوير إطار حوكمة الشركة المتبعة متمثلة في عدم كفاية الرقابة الداخلية للموظفين أو الأنظمة التشغيلية أو عدم كفاءة آلية تنفيذ العمليات أو عدم متابعة سير الأعمال، بالإضافة إلى وقوع أي أحداث أخرى خارجة عن سيطرة الشركة من الممكن أن تؤدي إلى عدم استمرارية القيام بالأعمال. فيما يتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية تقوم الشركة بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال مراجعة جميع السياسات والإجراءات الخاصة بجميع قطاعات الشركة بشكل دوري وذلك للحد من الأخطاء المصاحبة للعمليات، بالإضافة إلى تطبيق خطط استمرارية الأعمال والحماية أثناء الكوارث ومراجعتها بشكل دوري، وفي حال وقوع أي حوادث ينتج عنها خسائر تشغيلية فيتم عمل دراسة تقييم ذاتي لمعرفة الأسباب الرئيسية والجذرية لحدوث تلك المخاطر ومقارنتها مع آلية سير الأعمال ووضع التوصيات والخطوات التصحيحية لعدم تكرارها.

مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة في حال عدم وجود الامكانية للوفاء بالالتزامات المتعلقة بالتدفقات النقدية، وقد تنشأ في حال عدم توفر السيولة النقدية أو عدم القدرة على الحصول على السيولة المطلوبة في الوقت المناسب، وذلك في حال وجود استثمارات أو أصول لا يتم شراؤها أو بيعها في الوقت اللازم لمنع أو تقليل الخسائر، بالإضافة إلى حالات إمكانية توفر السيولة المطلوبة للشركة ولكن بتكاليف عالية ومكلفة. وللتحكم بمخاطر السيولة تسعى الشركة إلى تنوع الاستثمارات وتقييم الأصول المالية بناء على سرعة وسهولة تسيلها.

مخاطر أمن المعلومات

تنشأ مخاطر الامن السيبراني على سبيل المثال لا الحصر من خلال عدم وجود الحماية الكافية للشبكات وانظمة تقنية المعلومات والمعلومات الرقمية التي تتضمنها، وذلك فيما يتعلق بسريتها وسلامتها وتوفرها للمصرح لهم، والتي يتم التَحَصُّل عليها بطريقة غير مصرح لها من خلال الهجمات السيبرانية، وذلك لتعطيلها أو تعديلها أو استغلالها بصورة غير مشروعة. وتجدر الإشارة إلى قيام الشركة بتفعيل مهام أمن المعلومات وذلك لضمان اتخاذ إجراءات سريعة تساهم في الكشف عن أي مخاطر ولضمان حماية تلك المعلومات.

الأعمال والعقود بين الشركة وبين أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

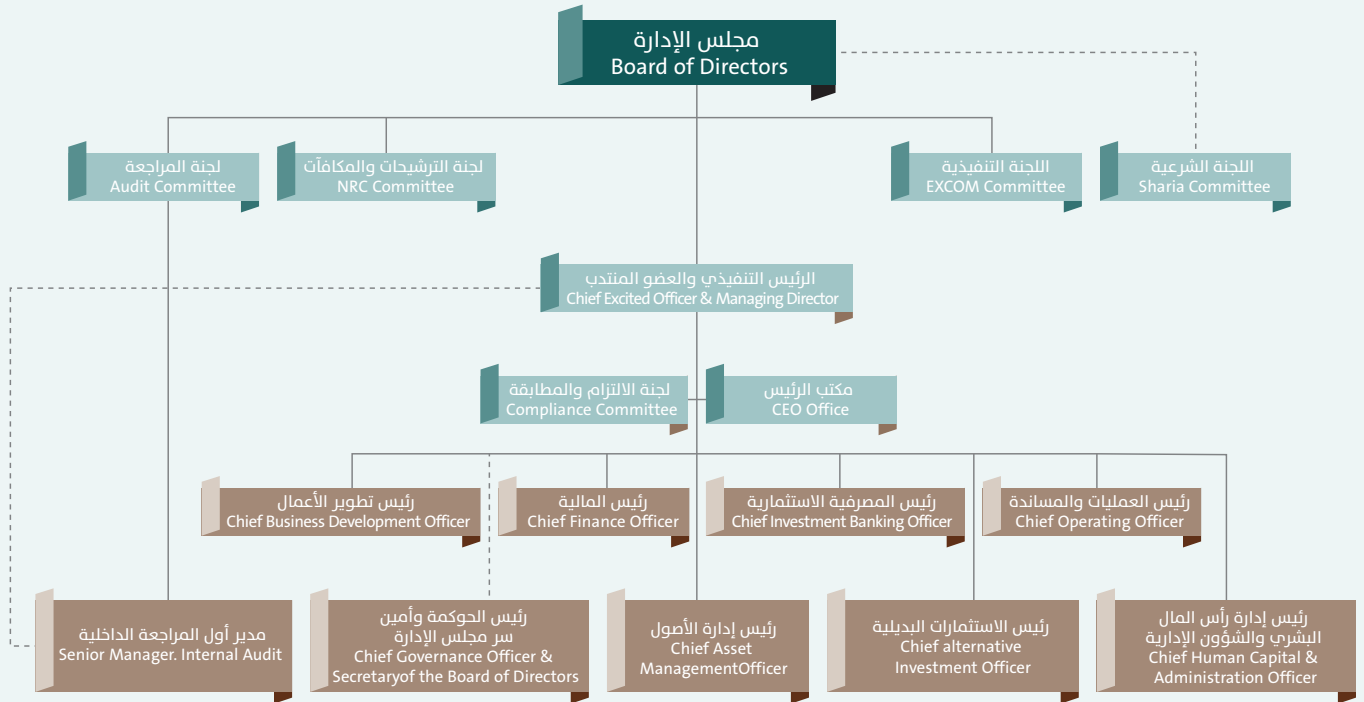
بموجب التعاملات والعقود المبرمة في الشركة خلال العام 2023م؛ يقر مجلس الادارة بأنه لا يوجد لدى الشركة أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات أو عقود أبرمتها الشركة وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم أو الأشخاص ذو العلاقة مصلحة سوى التالي:

- أبرمت الشركة عام 2019م اتفاقية طرح صندوقين عقاريين مع شركة ام القرى للتنمية والاعمار، مدة الصندوقين ثمان سنوات قابلة للتمديد لثلاث فترات كل فترة مدتها سنتان، ويبلغ حجم الصندوقين 11,200,000,000 ريال سعودي، والتي لرئيس مجلس الادارة الأستاذ /عبدالرحمن الراشد مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة ام القرى للتنمية والاعمار، علماً بأن الاتفاقية تمت بدون أي شروط تفضيلية.

الخطط المستقبلية

تواصل شركة الإئماء للاستثمار جهودها في تلبية تطلعات عملاءها من خلال تقديم منتجات وخدمات متوافقة مع الأحكام والضوابط الشرعية، من خلال تقديم صناديق استثمار في مختلف فئات الأصول محلياً وعالمياً. كما تعمل على إضافة أسواق جديدة للتداول في الأسواق العالمية من خلال منصة التداول العالمية. كذلك تقوم الشركة بمواصلة إضفاء مزيد من التحسينات والخدمات لقنواتها الالكترونية بهدف رفع مستوى رحلة العميل وتجربته في عمليات التواصل وفتح الحساب والتداول.

الهيكل التنظيمي للشركة



خاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2023 م والتي اشتملت على التوسع في الخدمات والمنتجات الاستثمارية التي تقدمها الشركة لعملائها، وقد أسهم ذلك في نمو عدد العملاء، وزيادة الأصول المدارة، وانعكس ذلك إيجاباً على نتائج الشركة المالية.

وبهذه المناسبة.. يعبر مجلس الإدارة عن شكره لعملاء الإئماء للاستثمار، والجهات الإشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره الإيجابي في تحقيق مزيد من التقدم والازدهار للشركة، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

والله ولي التوفيق ...

الإِنْمَاءُ لِلإِسْتِثْمَارِ
alinma investment

