

ارتال المالية
تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام ٢٠٢٣ م



1. نبذة عن الشركة

ارتال المالية شركة مساهمة مغلقة مسجلة بالسجل التجاري رقم ١٠١٠٥٠١٦٠١ بتاريخ ٢٦/٤/١٤٤٠ هـ صادر من مدينة الرياض، حصلت على ترخيص هيئة السوق المالية رقم ١٨١٩٥-٠٢ بتاريخ ١٤/١١/٢٠١٨ م لممارسة أعمال الأوراق المالية المتمثلة في خدمات إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق.

2. أنشطة الشركة الرئيسية

إدارة الأصول

تقدم ارتال المالية خدمات استثمارية متنوعة باستراتيجيات مختلفة في الاستثمار في سوق الأسهم السعودي وأسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأسواق النقد وذلك عن طريق المحافظ الخاصة والصناديق العامة والخاصة. ارتفعت الأصول المدارة لدى ارتال المالية إلى ٢,٢٢٤ مليار ريال سعودي في عام ٢٠٢٣ مقارنة بـ ١,٦٥٩ مليار ريال سعودي من عام ٢٠٢٢ بزيادة قدرها ٣٤%.

في ٢٨ فبراير ٢٠٢٣، قامت الشركة بإطلاق أول صندوق عام لها وهو صندوق ارتال للمرابحات، حيث اختتم العام بارتفاع بنسبة ٥,٥٢% لملاك الوحدات (أ) و ٥,٥٧% لملاك الوحدات (ب).

الاستثمارات البديلة

تمثل استراتيجية إدارة الاستثمارات البديلة في ثلاث استراتيجيات وهي رأس المال النمو، الملكية الخاصة والصناديق العقارية.

خلال عام ٢٠٢٣، تم إطلاق صندوق ارتال لفرص النمو كأول صندوق استثمار ملكية خاصة بحجم ٥٠٠ مليون ريال سعودي يستهدف قطاع التكنولوجيا في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليج.

3. الشركات التابعة

لا يوجد لدى ارتال المالية شركات تابعة.

4. الخطط والقرارات المهمة للشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها

قامت شركة ارتال المالية بتدعيم فريق إدارتها بخبرات جديدة متخصصة في المجال الاستثماري والإداري، كما قامت بطلب تعديل قائمة أعمال الشركة لتصبح قائمة أعمال الشركة بعد التعديل إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق في أعمال الأوراق المالية.

تسعى الشركة إلى التوسع في حجم الأصول في أسواق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، بهدف تحقيق ريادة في هذا المجال كإدارة محافظ للأفراد. كما نعمل على تطوير استراتيجيات جديدة تهدف إلى تنويع مصادر الدخل للشركة.

5. اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتاريخ انعقادها

ينوبى إدارة الشركة مجلس إدارة مكون من (٣) ثلاثة أعضاء، تعيينهم الجمعية العامة العادية لمدة (٣) ثلاث سنوات، وقد قام المجلس بعقد اجتماعين خلال العام المالي ٢٠٢٣ م، كما هم موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | عضوية في مجالس شركات أخرى | تصنيف العضوية | الاسم |
|---------|----------------|------------|--|---------------|---|
| | ٢٠٢٣-١٠-٠٤ | ٢٠٢٣-٠٣-٢١ | | | |
| ٢ | ✓ | ✓ | <ul style="list-style-type: none">- رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد الراجحي.- رئيس مجلس إدارة شركة اتحاد الراجحي العقارية.- رئيس مجلس إدارة شركة شركاء أوريكس العقارية - المملكة المتحدة البريطانية.- رئيس مجلس إدارة شركة بورسلان رأس الخيمة.- رئيس مجلس إدارة شركة الراجحي شركاء.- نائب رئيس مجلس إدارة شركة سيراميك رأس الخيمة.- عضو مجلس إدارة شركة بدوى المالية.- عضو مجلس إدارة شركة منارات التنمية للاستثمار. | غير تنفيذي | فواز سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة) |
| ٢ | ✓ | ✓ | <ul style="list-style-type: none">- رئيس مجلس إدارة مكتب القاسم للمحاسبة- رئيس مجلس إدارة شركة الراجحي للاستثمار العقاري- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة دور للضيافة- نائب رئيس مجلس الإدارة شركة الدكتور محمد راشد الفقيه وشركاؤه- عضو مجلس إدارة شركة القرن 21 وشركة للتقييم العقاري- عضو مجلس إدارة شركة جريب للاستثمار | مستقل | فهد عبد الله القاسم (نائب رئيس مجلس الإدارة) |

| | | | | | |
|---|---|---|---|-------|--------------------------------------|
| | | | - عضو مجلس إدارة شركة جريز - عضو مجلس إدارة شركة دله الصحية - عضو مجلس إدارة شركة صافولا - عضو مجلس إدارة شركة الرياض للتعوير - عضو مجلس إدارة اتحاد الراجحي القابضة - عضو مجلس إدارة اتحاد الراجحي العقارية - عضو مجلس إدارة شركة السبيعي القابضة (إيمز) - عضو مجلس إدارة شركة مشاريع الأرجان - عضو مجلس إدارة شركة الحبيب القابضة - عضو مجلس إدارة شركة بنده للتجزئة - شركة أريز للاستثمار التجاري المحدودة (سنشري 21) - عضو مجلس إدارة شركة باسقات الخليج للاستثمار - شركة تنال للتطوير والاستثمار العقاري | | |
| ٢ | ✓ | ✓ | - عضو مجلس إدارة شركة بدوى المالية - عضو مجلس إدارة شركة ارماح الرياضية | مستقل | سعد محمد الغريبي (عضو مجلس إدارة) |

اللجان التابعة لمجلس الإدارة

■ لجنة المراجعة:

تتكون لجنة المراجعة من (٣) ثلاثة أعضاء، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية والرقابة والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين. عقدت اللجنة (٣) ثلاثة اجتماعات خلال السنة المالية ٢٠٢٣م كما هو موضح في الجدول الآتي:

| المجموع | تاريخ الاجتماع | | | الاسم |
|---------|----------------|-------|-------|---------------------------------|
| | ٢٣/٠٩ | ٢٣/٠٦ | ٢٣/٠٣ | |
| ٣ | ✓ | ✓ | ✓ | تركي محمد القريني (رئيس اللجنة) |
| ٣ | ✓ | ✓ | ✓ | لطيفة عبد الرحمن الهديب (عضو) |
| ٣ | ✓ | ✓ | ✓ | ناصر عبد العزيز العجروش (عضو) |

تقرير المراجع الشرعي

إشارة إلى المراجعة الشرعية التي تمت على الشركة خلال عام ٢٠٢٣م، ووفقاً لمعايير التدقيق والمراجعة، تؤكد التزام الشركة بالأحكام والضوابط الشرعية في جميع معاملاتها للمحافظ والصناديق المدارة.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين:

| البيان | أعضاء المجلس التنفيذيين* | أعضاء المجلس غير التنفيذيين | أعضاء المجلس المستقلين | مبلغ المكافآت |
|---|--------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------|
| بدل حضور جلسات المجلس | - | - | - | ** |
| بدل حضور جلسات اللجان | - | - | - | - |
| المكافآت الدورية والسنوية | - | - | - | ** |
| الخطط التحفيزية | - | - | - | - |
| أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي | - | - | - | - |
| المجموع | - | - | - | ** |

*بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة.

** سيتم صرف مكافآت لأعضاء المجلس عن أعمال ٢٠٢٣م بأثر رجعي خلال العام ٢٠٢٤م، وذلك فور اعتماد سياسة المكافآت من الجمعية.

| البيان | خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا من ضمنهم |
|---|---|
| الرواتب والأجور | ٣,٧٢٠,٤٨٨ |
| البدلات | ١,٣١٢,١٦٢ |
| المكافآت الدورية والسنوية | ٤,٢١٢,٠٠٠ |
| الخطط التحفيزية | - |
| العمولات | - |
| أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي | - |
| المجموع | ٩,٢٤٤,٦٥٠ |

تؤكد الشركة عدم وجود أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين على أي مكافآت وتعويضات خلال العام ٢٠٢٣م.

6. الجزاءات والعقوبات النظامية

لم يفرض على الشركة أي غرامات مالية أو عقوبات نظامية خلال العام ٢٠٢٣م من الهيئة أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية.

7. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية للشركة اضافة الى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

تحافظ شركة ارتال المالية على نظام رقابة داخلي فعال. لم تقم الشركة بتعيين مراجع داخلي للعام ٢٠٢٣م استناداً للمادة ٦٢ من لائحة مؤسسات السوق المالية والتي نصت على أنه يجب أن يراجع المراجع الداخلي لمؤسسة السوق المالية دفاترها وحساباتها وسجلاتها الأخرى المتعلقة بأعمال الأوراق المالية مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات، وكلما دعت الحاجة إلى ذلك. تم عمل مراجعة داخلية في عام ٢٠٢٢م، لتقييم أنظمة الرقابة الداخلية. تجد لجنة المراجعة أن أنظمة الرقابة الداخلية بشركة ارتال المالية كافية.

8. المعلومات المتعلقة باي مخاطر تواجهها الشركة وسياسة إدارة هذه المخاطر ومراقبتها

المخاطر الأساسية للشركة هي مخاطر تقلبات الاسواق والتذبذبات العاليه في المؤشرات، لذلك يتم متابعه المحافظ بشكل يومي من قبل فريق الاستثمار لتغلب على هذه التقلبات والتي تؤثر على ارباح الشركة.

9. النتائج المالية للشركة وأصولها وخصوها على مدار خمس سنوات

فيما يلي ملخص الأداء المالي (بالريال السعودي):

| التغيير % | ٢٠٢٣ | ٢٠٢٢ | ٢٠٢١ | ٢٠٢٠ | ٢٠١٩ | |
|------------------|------------|------------|------------|------------|------------|--|
| اجمالي الإيرادات | ٣٦,٣٦٧,٢٥٧ | ١٣,٥٢٠,٧٧٥ | ١٨,٦٥٤,٥٣٠ | ١٧,٨٤٠,٨٢٢ | ١,٠٣٨,١٥٨ | |
| اجمالي المصروفات | ٣,٣٨١,٧٣٢ | ٢,٦٠١,٩٩٢ | ١,٢٦٣,٧٨٠ | ١,١٧٦,٢٦٤ | ٣٧٨,٨٨٠ | |
| صافي الدخل | ٨,٢٩٩,٢٢٣ | ٥٧٢,٠٤٩ | ٨,٥٧١,٧٢٥ | ٦,٦٦٤,٥٥٨ | -٢,٤١١,٧٤٨ | |
| اجمالي الاصول | ٦٨,١٩٢,٠٤٦ | ١٦,٨٨٨,١٨٨ | ٢١,٩٤٤,٢٦١ | ٢١,٣٥٠,٤٦٣ | ١٠,٤٨٣,٣٦٣ | |
| اجمالي الخصوم | ٢٣,١١٩,٤٤٧ | ٥,٠٧٧,٠٧٥ | ١٠,٧٩٠,٣٣٦ | ٤,٩٢٥,٢٦٢ | ٦٥٨,٦٩٢ | |
| حقوق المساهمين | ٣٥,٠٧٢,٥٩٩ | ١١,٨١١,١١٣ | ١١,١٥٣,٩٢٥ | ١٦,٤٢٥,٢٠١ | ٩,٨٢٤,٦٧١ | |

10. فروقات في النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة

الأسباب الأساسية لزيادة المصروفات لعام ٢٠٢٣ مقارنة بالعام السابق يعود إلى تعزيز فريق العمل بموظفين جدد، بالإضافة إلى استثمار الشركة بشكل كبير في أنظمة التشغيل. نمت الأصول تحت الإدارة بنسبة ٣٤٪، كما ترجع الزيادة في أرقام الإيرادات إلى الأداء الممتاز لقرارات الشركة الاستثمارية.

11. أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار التنفيذيين واقربائهم وأي شخص ذو علاقة به في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاته التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة

لا يوجد.

12. تفاصيل قروض الشركة

حصلت الشركة على قرض من مالك رأس المال بقيمة ١٨,٧٤٩,٩٣٣ مليون ريال سعودي ولا توجد مدة محددة للسداد والمبلغ المتبقي هو ١٤,٩٩٤,٩٣٣ مليون ريال سعودي.

13. أي تحفظات على القوائم المالية السنوية

لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية من قبل مراجع حسابات الشركة.

14. أي صفقة بين الشركة وأي شخص ذو علاقة به

لا يوجد أي صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو علاقة.

15. معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها أو يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها، على أن تتضمن المعلومات المقدمة اسماء المعنيين بالأعمال أو العقود وطبيعة هذه الاعمال أو العقود وشروطها ومدتها ومبلغها، وفي حال عدم وجود أي من هذه الأعمال والعقود لدى الشركة فعلى مجلس الإدارة تقديم إقرار بذلك

| طبيعته الاعمال | مبلغ العقد (ريال سعودي) | مدة العقد | اسم الشركة المتعاقد معها | الطرف المعني |
|-------------------------------|-------------------------|-----------|-----------------------------|--|
| عقد اجار المقر الرئيسي للشركة | ٥٨٠,٣٦٨ | سنتين | شركة اتحاد الراجحي العقارية | فواز سليمان الراجحي (رئيس مجلس الإدارة) |