

استمرارية الثروات للأجيال القادمة



التقرير السنوي لمجلس الإدارة

للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م

السادة / مساهمي شركة الأول كابيتال المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

يسر مجلس إدارة شركة الأول كابيتال أن يقدم للمساهمين الكرام التقرير السنوي عن أداء الشركة ونتائج أعمالها للعام المالي المنتهي في ٢٠٢٤/١٢/٣١م، الذي واصلت فيه الشركة جهودها لتحقيق رؤيتها وتطلعاتها الاستراتيجية وتحقيق عدد من الإنجازات وتوسيع أنشطة الشركة وتقديم خدمات رائدة ومتميزة ومتنوعة لعملائها بالرغم من التحديات والصعوبات التي واجهتها.

ويؤكد المجلس أن الشركة عملت على الإلتزام بنظام السوق المالية ولوائح التنفيذة والأنظمة واللوائح الحكومية ذات العلاقة، ووضع النظم والإجراءات الرقابية المناسبة لأعمالها والمحافظة عليها، بالإضافة الى وضع الأنظمة والسياسات اللازمة لتحقيق أهداف الحوكمة لديها وتطوير سياسات الحوكمة الخاصة بها وإجراءات الاشراف على تلك الأنظمة ومراقبة تطبيقها ومدى فاعليتها وتعديلها عند الحاجة وفقاً للالتزامات الواجبة على مؤسسات السوق المالية.

والله ولي التوفيق

د. صالح جميل ملائكة

رئيس مجلس الإدارة

١. عن الأول :



رؤيتنا:

الأول كإبتال نموذجاً رائداً في تنمية الثروات.. بتطبيق القيم، وحفظ الحقوق، وإعمار الأرض.

رسالتنا:

أن نبقى في الأول كإبتال عضواً فاعلاً في إعمار الأرض وتحقيق مراد الله في الوجود، بترسيخ ونشر قيم تراثنا في تنمية الثروات.

قيمتنا:

نعمل دوماً وفق مرتكزات نابعة من صلب إيماننا، لتشكل الأساس المتين الذي ننطلق منه لبناء ثروات مباركة بإذن الله. فلنا قيم نعتز بها، ولنا تاريخ عريق يضيء لنا حاضرنا ومستقبلنا، ولنا أسلوب فريد يحكمنا في توجيه الأموال والأعمال، لتثمر نماء يسعد به الانسان.

٢. الأنشطة الرئيسة للشركة:

تعتبر شركة الأول كابيتال من أوائل الشركات المالية في المملكة العربية السعودية التي تم الترخيص لها من قبل هيئة السوق المالية كمؤسسة مالية مرخص لها لممارسة أنشطة التعامل، الإدارة، الحفظ، الترتيب، المشورة في الأوراق المالية بترخيص رقم (٣٧-١٤١٧٨) وفيما يلي نبذة عن أداء منتجات الشركة خلال العام ٢٠٢٤م



أولاً: الصناديق وإدارة الأصول:

حافظت الصناديق الاستثمارية والعقارية العامة والخاصة التي تديرها الشركة على أدائها المميز في السوق خلال عام ٢٠٢٤م وذلك بفضل الإدارة الجيدة والحكمة التي تحقق الأهداف الاستثمارية للصناديق مع توزيع للمخاطر بشكل حذر وحكيم وفقاً للسياسات الاستثمارية لكل صندوق ووفقاً للوائح هيئة السوق المالية وشروط وأحكام الصناديق وفيما يلي نبذة عن كل صندوق:

١. صناديق الأسهم:



حقق صندوق الأول للأسهم السعودية

أداء إيجابياً بلغ ١٢,١٥٪ بالمقارنة مع ٠,٥٨٪ لمؤشر TASI،

تفوق الصندوق وتحقيقه المركز الأول كأفضل أداء خلال الـ ٣ سنوات الماضية بعائد بلغ الـ ٩٣٪

وترشح الصندوق للحصول على جائزة أفضل صندوق خلال مدة ٣ أعوام من قبل مجموعة صناديق

عن العام ٢٠٢٤م، كما تفوق الصندوق وتحقيقه المركز الأول كأفضل أداء خلال الـ ٥ سنوات الماضية بعائد

تجاوز الـ ٢٠٠٪ وترشح الصندوق للحصول على جائزة أفضل صندوق خلال مدة ٥ أعوام من قبل مجموعة

صناديق عن العام ٢٠٢٤م.



قام صندوق الأول للدخل العقاري

خلال العام ٢٠٢٤م بتوزيع أرباح سنوية تعادل الـ ١٢٪ وهو ما يقارب ٤ أضعاف

عائد التوزيع السنوي للسوق السعودي كذلك حقق الصندوق أداء

بلغ ٩,٦٪ خلال العام ٢٠٢٤م بالمقارنة مع ٠,٥٨٪

للسوق ككل (TASI) خلال العام ٢٠٢٤م

٢. الصناديق والاستثمارات العقارية:

طرحت الشركة خلال العام ٢٠٢٤م بالشراكة مع مطورين رائدين في قطاع التطوير العقاري عدة صناديق (صندوق الحمراء العقاري وصندوق الباشا العقاري) والتي يتوقع تشغيلها خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٥م ، كما لا زالت هنالك العديد من الفرص العقارية جاري دراستها لترحها بغرض تأسيس صناديق عقارية جذبة و ذات عوائد مرتفعة بمشيئة الله تعالى خلال العام ٢٠٢٥م لترضي طموحات وتطلعات عملاء الشركة.

٣. صناديق أسهم الملكية الخاصة وصناديق التمويل المباشر:



واصلت صناديق الملكية الخاصة تحقيق الإنجازات في الاستثمار في قطاعات الخدمات والاستثمار العقاري والسياحة والصناعة الشركات بما يتوافق مع استراتيجيتها المتمثلة في الاستحواذ على حصص أسهم الشركات ذات القدرة على تحقيق معدلات نمو عالية في أسواق المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وأمريكا الشمالية وأوروبا والمتوافقة مع المعايير الشرعية بهدف تنمية رأس المال على المدى المتوسط.

قامت الشركة خلال ٢٠٢٤م وعملاً بخطتها الرامية الى تنويع منتجاتها الاستثمارية بطرح صندوق الأول للتمويل المباشر الذي يهدف إلى تحقيق عائد دوري للمستثمرين من خلال الاستثمار في عمليات لتمويل المنشآت المتوسطة والصغيرة من خلال محفظة تمويلية متنوعة تشمل تمويل الفواتير الصادرة، وتمويل التوسع للشركات، وتمويل شراء الأصول ويتوقع تشغيل الصندوق خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٥م.

و في إطار توسيع شراكتها مع الجهات والمؤسسات الخدمية قامت الشركة بتوقيع اتفاقية مع الغرفة التجارية بمنطقة جازان لطرح صندوق جازان للاستثمار في مشروعات الأمن الغذائي و الذي يهدف بشكل أساسي إلى الاستثمار في الشركات والمنشآت القائمة والناشئة العاملة بأنشطة الأمن الغذائي في منطقة جازان خصوصاً وجميع مناطق المملكة العربية السعودية عموماً من خلال دعم رأسمال هذه الشركات والمنشآت للتوسع وشراء الأصول أو لغرض تعزيز قدراتها على الإدراج في أسواق رأس المال السعودية ، و يتوقع تشغيل الصندوق خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٥م.

٤. إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة (DPMS) :

واصلت إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة (DPMS) نجاحاتها خلال العام ٢٠٢٤م كما زاد حجم الأموال تحت الإدارة من هذا النشاط، حيث ارتفعت الأموال المدارة في محافظ الأسهم الخاصة الى أكثر من ٣٥٠ مليون E.G.P كما في نهاية العام ٢٠٢٤م ، وتم تحقيق أرباح تجاوزت ال ١٥٪ ، كما تواصل الشركة جهودها في تقديم منتجات استثمارية مبتكرة بهدف بناء محافظ استثمارية متنوعة لتحقيق أفضل العوائد لعملائنا بما يتوافق مع أهدافهم الاستثمارية.



ثانياً : المصرفية الاستثمارية:

نجحت إدارة المصرفية الاستثمارية خلال العام ٢٠٢٤م في مواصلة نجاحاتها أداء مهامها (المستشار المالي - مدير الاكتتاب - التعهد بالتغطية) على أكمل وجه في طرح أسهم حقوق الأولوية لشركة سلامة للتأمين التعاوني حيث تم الاكتتاب بعدد ٨,٦٨٦,٠٧٥ سهم من الأسهم الجديدة المطروحة من إجمالي عدد ١٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم. نسبة التغطية من مجمل الأسهم المطروحة الجديدة ٨٦,٨٦٪ كما تم تغطية كامل الأسهم المتبقية من قبل المستثمرين ذوي الطابع المؤسسي بنهاية فترة الطرح المتبقي.

وجاري العمل على تنفيذ توجيهات مجلس الإدارة بالتركيز على تطوير الخدمات المقدمة للشركات المدرجة بهذا الخصوص لا سيما بعد النجاحات التي تحققت خلال الاعوام ٢٠٢٣م و٢٠٢٤م.

ثالثاً : أمانة الحفظ :

في إطار سعي الشركة لتقديم خدمات متميزة لعملائها في نشاط الحفظ في الأوراق المالية والتوسع في استقطاب العديد من العقود الجديدة لتوسيع قاعدة عملائها من الصناديق الاستثمارية فقد واصلت إدارة الحفظ خلال عام ٢٠٢٤م جهودها الحثيثة لتطوير خدماتها لتقديم خدمات متميزة في أمانه الحفظ للعملاء من الافراد والمؤسسات والصناديق الاستثمارية.



رابعاً: التقنية المالية:

منصة التمويل الجماعي للأسهم Crowd Funding:

في خطوة بارزة لدعم الشركات الناشئة وتمكين المستثمرين من الوصول إلى فرص استثمارية متميزة، قادت وحدة التقنية المالية عملية طرح شركة الشاحنة ٤٥ من خلال منصة تمويل الأول للتمويل الجماعي ، وتم تنفيذ الاكتتاب على مرحلتين، وشهد إقبالاً كبيراً من المستثمرين ، حيث بلغت قيمة التغطية ما يقارب 10 ملايين جنيه ، مما يعكس ثقة المستثمرين في إمكانيات الشركة وقدرتها على النمو قد ساهم نجاح الطرح في تعزيز دور التقنية المالية في تمكين الشركات الناشئة ودعم بيئة ريادة الأعمال في المملكة.

تطوير تطبيق "الأول أون لاين" :

ضمن استراتيجيتها للتحويل الرقمي ومواكبة مستهدفات رؤية المملكة ٢٠٣٠، أطلقت وحدة التقنية المالية الإصدار الجديد من تطبيق "الأول أون لاين"، والذي يمثل خطوة كبيرة في تحسين تجربة العملاء الرقمية ، ويقدم التطبيق واجهة حديثة وسهلة الاستخدام، مما يسهل على العملاء الوصول إلى الخدمات المالية المختلفة بسرعة وكفاءة ، كما يعزز الأمان والحماية من خلال تقنيات متطورة في المصادقة والمعاملات الإلكترونية ، ويسهم في تحقيق أهداف الشركة في توسيع قاعدة عملائها وتعزيز التحول الرقمي في قطاع الخدمات المالية.

تعد هذه الإنجازات دليلاً على التزام وحدة التقنية المالية بتقديم حلول مبتكرة تسهم في تطوير القطاع المالي وتعزيز الاستدامة والنمو وفقاً لرؤية المملكة ٢٠٣٠.



٣. النتائج التشغيلية:

واصلت الشركة نجاحاتها خلال العام ٢٠٢٤م بفضل الله حيث حققت الشركة نتائج مالية وتشغيلية استثنائية ، و تجدون أدناه النتائج التشغيلية للعام ٢٠٢٤م :

١-٣ أصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في الخمس سنوات الأخيرة بالـ:					
البيان	العام ٢٠٢٠	العام ٢٠٢١	العام ٢٠٢٢	العام ٢٠٢٣	العام ٢٠٢٤
اجمالي الأصول	76,883,651	76,811,035	78,852,867	90,769,479	89,691,945
اجمالي الالتزامات	12,136,600	10,180,163	11,805,954	15,365,943	14,778,912
نتائج الاعمال	537,735	1,883,821	416,041	8,356,623	7,009,497

٢-٣ إيضاح لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية عن السنة المالية السابقة أو أي توقعات أعلنتها الشركة بالـ:		
النتائج التشغيلية للعام ٢٠٢٤م	النتائج التشغيلية للعام ٢٠٢٣م	الفرق
٧,٠٠٩,٤٩٧	٨,٣٥٦,٦٢٣	(١,٣٤٧,١٢٦)
النتائج التشغيلية للعام ٢٠٢٤م فعلى	النتائج التشغيلية للعام ٢٠٢٤م تقديري	الفرق
٧,٠٠٩,٤٩٧	١٣,٥٦٠,٣٥٥	(٦,٥٥٠,٨٥٨)

٤. أهم القرارات والخطط والتوقعات المستقبلية:

واصلت إدارة الشركة خلال العام ٢٠٢٤ م سعيها الدؤوب لتحقيق استراتيجية الشركة وأهدافها التي وضعها مجلس الإدارة بالرغم من الظروف والتحديات الاقتصادية التي شهدتها العالم خلال عام ٢٠٢٤م، وتمثلت اهم بنود هذه الاستراتيجية في:

- مواصلة التركيز على تطوير الخدمات المقدمة للشركات المدرجة لمهام (المستشار المالي – مدير الاكتتاب – التعهد بالتغطية) لا سيما بعد النجاحات التي تحققت خلال العام ٢٠٢٣م.
- المحافظة على المركز التنافسي لصناديق الشركة وطرح صناديق التمويل المباشر.
- البدء في دراسة ممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل "الوساطة /التداول". و ذلك لتقديم خدمات الوساطة للاسهم المحلية والعالمية من خلال نظام آلي حديث و متكامل وتشكيلة واسعة من قنوات التداول بأسعار تنافسية وحلول متخصصة وفريق مهني يتمتع بسمعة وخبرة طويلة في هذا المجال.
- مواصلة تقديم الخدمات المتميزة في إدارة المحافظ الاستثمارية DPMS وتوفير عوائد تنافسية للعملاء والبدء بتأسيس تطبيق الأول للاستثمار في المحافظ بهدف تقديم حلول ذكية من خلال خبرات الشركة في إدارة الاستثمارات لمساعدة الأفراد على الاستثمار في محافظ محلية وعالمية، متنوعة في الأصول والجغرافيا، ومختلفة في درجة المخاطرة، بما يناسب احتياجات العملاء ويلتئم مدى قدرتهم على تحمل المخاطر.
- التركيز على المشاريع الناشئة للشباب السعودي لمواكبة رؤية المملكة ٢٠٣٠ لترحها في منصة التمويل الجماعي للأسهم Crowd Funding.
- تدشين منصة الأول لتوزيع الصناديق الاستثمارية والعقارية.
- تطوير خدمات أمانه الحفظ للعملاء من الافراد والمؤسسات والصناديق.
- استقطاب مزيد من عقود تقديم المشورة وأعمال الترتيب وطرح الفرص الاستثمارية في منصة الأول للتمويل الجماعي.
- مواصلة تطوير البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات للشركة لتتواكب مع متطلبات المرحلة الحالية والمستقبلية بهدف تقديم أفضل الخدمات لعملاء الشركة.

هـ. الشركات التابعة:

م	اسم الشركة	رأس المال (ر.س)	الملكية %	نشاطها الرئيس	دولة التأسيس والنشاط
1	شركة ريف الجديدة المحدودة	10,000	100%	حفظ أصول صندوق ريف ٣ العقاري للدخل المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
2	شركة كسب الفرصة العقارية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق كسب الفرص العقارية المدار من شركة قيمة المالية	السعودية
3	شركة صندوق اتقان المساكن العقارية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق اتقان السكني المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
4	شركة ريف النمو للاستثمار و التنمية العقارية	10,000	100%	حفظ أصول صندوق اتقان كابيتال متعدد الأصول للنمو المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
5	صندوق أبراج العقارية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق أرمال النرجس ٤٤ السكني المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
6	شركة الدروب الجديدة	10,000	100%	حفظ أصول صندوق شاطئ اشبيليا العقاري المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
7	شركة نمو التطور العقاري	5,000	100%	حفظ أصول صندوق تنمية رياض قروق المدار من شركة تنمة المالية	السعودية
8	شركة نهضة البروج للاستثمار	5,000	100%	حفظ أصول صندوق آرش الصناعي المدار من شركة آرش كابيتال	السعودية
9	شركة نهضة البنيان العقارية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق إطلالات المدينة العقاري المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
10	شركة عصر المستقبل للاستشارات التعليمية والتربوية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق المعرفة المتجددة الأهلية المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
11	شركة قيمة الخامسة العقارية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق اليرموك السكني المدار من شركة قيمة المالية	السعودية
12	شركة صندوق طحان للاستثمار	5,000	100%	حفظ أصول صندوق طحان للملكية الخاصة المدار من شركة آرش المالية	السعودية
13	شركة أجمل عمران للإستثمار	5,000	100%	حفظ أصول صندوق مسار الرياض العقاري المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
14	شركة صرح المعرفة للإستثمار	5,000	100%	حفظ أصول صندوق النرجس السكني المدار من شركة اتقان كابيتال	السعودية
15	شركة قيمة السادسة العقارية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق قيمة الصناعي المدار من شركة قيمة المالية	السعودية
16	شركة قيمة السابعة العقارية	5,000	100%	حفظ أصول صندوق قصور العمارة المدار من شركة قيمة المالية	السعودية

دولة التأسيس والنشاط	نشاطها الرئيس	الملكية %	رأس المال (ر.س)	اسم الشركة	م
السعودية	حفظ أصول صندوق دراية المعيزلية العقاري المدار من شركة دراية المالية	100%	5,000	شركة دراية الرابعة العقارية	17
السعودية	حفظ أصول صندوق القادسية العقاري المدار من شركة قيمة المالية	100%	5,000	شركة قيمة الثامنة العقارية	18
السعودية	حفظ أصول صندوق المارية العقاري المدار من شركة دراية المالية	100%	5,000	شركة ثروات المارية العقارية	19
السعودية	حفظ أصول صندوق وريف العقاري المدار من شركة قيمة المالية	100%	5,000	شركة قيمة التاسعة العقارية	20
السعودية	شركة عقارية لحفظ الأصول العقارية العائدة للصناديق	100%	100,000	شركة إدارة الثروات العقارية المحدودة	21

٦. مجلس الإدارة:

٦-١ تشكيل مجلس الإدارة و تصنيف أعضائه :

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من أربعة أعضاء تعينهم الجمعية العامة للشركة لمدة لا تزيد عن ثلاث (٣) سنوات. و تم إنتخاب اعضاء مجلس الإدارة للفترة الممتدة من ٢٠٢٣/٠٥/٠٢م حتى ٢٠٢٦/٠٥/٠١م ، منهم عضو تنفيذي وعضو غير تنفيذي وعضوين مستقلين كما هو موضح أدناه:

اسم العضو	الصفة	تصنيف أعضاء المجلس
الدكتور/صالح جميل ملائكة	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي
الدكتور/راشد عبد الله السويكت	نائب رئيس مجلس الإدارة	مستقل
الأستاذ/عدنان محمد تلمساني	العضو المنتدب	تنفيذي
المهندس/أحمد طارق مراد	عضو	مستقل

٦-٢ أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضواً في مجالس ادارتها أو من مديريها :

م	اسم العضو	الشركة	داخل/ خارج المملكة
١	الدكتور/صالح جميل ملائكة	شركة مجموعة تأجير	داخل المملكة
		شركة كلية جدة العالمية	داخل المملكة
		شركة جبل إدساس	داخل المملكة
		شركة مستشفى د. سمير عباس	داخل المملكة
		شركة الرصد للاستثمار	داخل المملكة
		شركة الانجاز المميز للاستثمار	داخل المملكة
		شركة تحالف الرويس العالمية للتطوير العقاري المحدودة	داخل المملكة
		شركة تأجير الدولية	داخل المملكة
		شركة دار البناء العالمية للتطوير العقاري	داخل المملكة

م	اسم العضو	الشركة	داخل/ خارج المملكة
		شركة المسعى للتطوير العقاري	داخل المملكة
		شركة الهجرة الفندقية	داخل المملكة
		شركة الرصد العقارية	داخل المملكة
		شركة رصد البناء العقارية	داخل المملكة
		شركة الفردوس لخدمات المعتمدين	داخل المملكة
		شركة رصد كابيتال ليمتد	خارج المملكة
		شركة فيدالتي القابضة	خارج المملكة
		شركة بيت الرصد للاستثمار	داخل المملكة
		شركة جسور الرصد العقارية	داخل المملكة
٢	الدكتور/راشد عبد الله السويكت	الشركة الخليجية المتحدة للاستثمار	خارج المملكة
		شركة فني البيت	داخل المملكة
٣	الأستاذ/عدنان محمد تلمساني	شركة الثروات الوطنية	خارج المملكة
		شركة الأسمدة المتحدة السعودية	داخل المملكة
		شركة مجموعة تأجير	داخل المملكة
٤	المهندس/أحمد طارق مراد	شركة رصد كابيتال	خارج المملكة
		كلية جدة العالمية	داخل المملكة

٣-٦ الإفصاح عن التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ، وخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى

المكافآت والتعويضات من الشركة خلال عام ٢٠٢٤ م ، يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان
٤٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	بدل حضور جلسات المجلس
٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٠	بدل حضور جلسات اللجان
٧٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	المكافآت الدورية والسنوية
٠	٠	٠	الخطط التحفيزية
٠	٠	٨٢٠,٠٩١	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
١٤٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٨٩٠,٠٩١	المجموع

* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	٤,١٨١,٤٧٥
البدلات	-
المكافآت الدورية والسنوية	٣٦٩,٦٤٥
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	٤,٥٥١,١٢٠

٤-٦ وصف لأي مصلحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأي شخص ذوو علاقة وأي تغيير خلال السنة المالية

الآخيرة:

م	الاسم	التصنيف	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٤/١/١ م	عدد الأسهم المملوكة كما في ٢٠٢٤/١٢/٣١ م	سبب التغيير
١	د. صالح جميل ملائكة*	رئيس مجلس الإدارة/شريك	--	--	--
٢	د. راشد عبد الله السويكت	عضو مجلس إدارة مستقل	--	--	--
٣	م. أحمد طارق مراد	عضو مجلس إدارة مستقل	--	--	--
٤	عدنان محمد تلمساني	العضو المنتدب / شريك	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	--
٥	شركة الرصد للاستثمار	تنازل من شركة رصد أنحاء العالم للاستثمارات التجارية والعقارية	٤,٢٥٠,٠٠٠	٤,٥٠٠,٠٠٠	--
٦	مجموعة رصد العالمية القابضة	شريك	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	--
٧	شركة رصد أنحاء العالم للاستثمارات التجارية والعقارية	شريك	٢٥٠,٠٠٠	--	تنازل إلى شركة الرصد للاستثمار
٨	فيصل صالح ملائكة	الرئيس التنفيذي	--	--	--

* حصلت الشركة خلال العام ٢٠٢٤ م على موافقة الهيئة بتعديل قائمة ملاك الشركة وذلك بتنازل شركة رصد أنحاء العالم للاستثمارات التجارية والعقارية عن كامل أسهمه المملوكة في شركة الأول كابييتال إلى شركة الرصد للاستثمار وهي شركة مملوكة للدكتور/ صالح جميل ملائكة (بنسبة ١٠٠٪ ملكية مباشرة وغير مباشرة) وتم تعديل ما يلزم مع الجهات ذات العلاقة.

٥-٦ أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات:

لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات.

٦-٦ أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، وفيها أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو لكبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم:

لا توجد أي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة، أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذو علاقة به (حسب التعريف الوارد في قائمة المصطلحات المستخدمة في لوائح هيئة السوق المالية وقواعدها) فيما عدا العقود التي يملك رئيس مجلس الإدارة الشركة د. صالح جميل ملائكة مصلحة فيها وهي كالتالي:

اسم الشركة	طبيعة العقد	الشروط التفضيلية إن وجدت	المدة	المبلغ
شركة جبل ادساس	عقد ايجار مقر الشركة	لا توجد	سنوي	2,821,393

٧-٦ إجتماعات مجلس الإدارة:

خصص أعضاء مجلس الإدارة وقتاً كافياً للقيام بمسؤولياتهم والتحضير للاجتماعات ولجانته والحرص على حضورها، كما حرص المجلس على جدولة جلساته في مواعيد محددة والتحضير الدائم لها والتأكد من التزام جميع الأعضاء بحضورها ومناقشة كافة البنود المطروحة فيها وتدوين نتائجها ومتابعة تنفيذ ما تضمنته محاضر الاجتماعات مع الإدارة التنفيذية للشركة، ومتابعة لجان المجلس واجتماعاتها الدورية والتأكد من قيام أعضائها بواجباتهم ومسؤولياتهم و تنفيذ ما تضمنته محاضر الجلسات.

وفي سبيل تسهيل سير العمل فوض النظام الأساسي للشركة المجلس باتخاذ القرارات بالتمرير على ان تعرض على مجلس الإدارة في اول اجتماع تالي لاعتمادها بصورة نهائية وقد صدر خلال العام ٢٠٢٤م عدد من القرارات المتخذة بالتمرير بعد التشاور المسبق بشأنها وتم عرضها على مجلس الإدارة حسب نص المادة الثالثة والعشرون من النظام الأساسي للشركة، وسجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام ٢٠٢٤م والبالغ مجموعها (٤) اجتماعات:

م	الاسم	عدد الاجتماعات				نسبة الحضور
		الأول ٢٠٢٤/٠٣/٢٧م	الثاني ٢٠٢٤/٠٨/٢٠م	الثالث ٢٠٢٤/١٠/٢٩م	الرابع ٢٠٢٤/١٢/٠٥م	
١	الدكتور/صالح جميل ملائكة	⊙	⊙	⊙	⊙	١٠٠٪
٢	الدكتور/راشد عبد الله السويكت	-	⊙	⊙	⊙	٧٥٪
٣	الأستاذ/عدنان محمد تلمساني	⊙	⊙	⊙	⊙	١٠٠٪
٤	المهندس/أحمد طارق مراد	⊙	⊙	⊙	⊙	١٠٠٪

٧. لجان مجلس الإدارة:

١-٧ لجنة المراجعة:

أ- تتكون من:

١. الدكتورة/ نادية محمد باعشن - رئيس اللجنة

٢. الدكتور/راشد عبد الله السويكت - عضو

٣. المهندس/أحمد طارق مراد - عضو

ب- مهام اللجنة:

١. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة، من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.

٢. دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.

٣. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.

٤. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.

٥. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين، واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.

٦. دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملحوظاتها عليها.

٧. دراسة ملحوظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم في شأنها.

٨. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها.

٩. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

ج- عقدت اللجنة (٣) إجتماعات خلال العام ٢٠٢٤م:

م	الاسم	عدد الاجتماعات			نسبة الحضور
		الأول	الثاني	الثالث	
		٢٥/٠٣/٢٠٢٤م	١٤/٠٨/٢٠٢٤م	٢٨/١٠/٢٠٢٤م	
١	الدكتورة/ نادية محمد باعشن	⊙	⊙	⊙	٪١٠٠
٢	الدكتور/راشد عبد الله السويكت	⊙	⊙	--	٪٦٧
٣	المهندس/أحمد طارق مراد	⊙	⊙	⊙	٪١٠٠

٢-٧ لجنة الترشيحات والمكافآت:

أ- تتكون من:

١. الدكتور / صالح جميل ملائكة - رئيس اللجنة
٢. الدكتور / راشد عبدالله السويكت - عضو
٣. المهندس / أحمد طارق مراد - عضو

ب- مهام اللجنة:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
٢. المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
٣. مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
٤. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
٥. التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذ كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
٦. وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، ويراعى عند وضع تلك السياسات إستخدام معايير ترتبط بالأداء.

ج- عقدت اللجنة خلال العام ٢٠٢٤ م إجتماعاً واحداً:

م	الاسم	تاريخ الاجتماع	نسبة الحضور
١	الدكتور/صالح جميل ملائكة	٢٧/٠٣/٢٠٢٤ م	%١٠٠
٢	الدكتور/راشد عبد الله السويكت		%١٠٠
٣	المهندس/أحمد طارق مراد		%١٠٠

٨. الحوكمة:

قامت الشركة و التزاماً بأحكام المادة (٥٣) من لائحة مؤسسات السوق المالية بتأسيس البنية التحتية للحوكمة، المتمثلة في وضع الأنظمة و السياسات اللازمة لتحقيق أهداف الحوكمة و تطوير سياسات الحوكمة و إجراءات الاشراف على تلك الأنظمة و السياسات و مراقبة تطبيقها و مدى فاعليتها و تعديلها عند الحاجة ، و تتولى إدارة الحوكمة و المخاطر بالشركة مهمة الاشراف و الرقابة على الالتزام بمعايير و متطلبات الحوكمة لتعزيز البيئة الرقابية و رفع مستوى العمل المؤسسي و الرقابة الذاتية بالشركة و بما يحفظ حقوق المساهمين تماشياً مع توجيهات هيئة السوق المالية الصادرة بالخصوص.

٩. العقوبات و الجزاءات المفروضة على الشركة:

تلقت الشركة خلال العام ٢٠٢٤م عدد (٤) مخالفات من هيئة السوق المالية بشأن الصناديق المدارة من قبلها و تم مناقشة مواضيع المخالفات في اجتماعات مجلس الإدارة و إتخاذ كافة الإجراءات و وضع الآليات اللازمة لتفادي تكرار ذلك في المستقبل.

١٠. نتائج المراجعة السنوية للنظم و الإجراءات الرقابية و مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

بالشركة:

تقوم لجنة المراجعة بالتأكد من صحة إجراءات الرقابة الداخلية التي من خلالها يتم مراقبة تنفيذ كل عمليات الشركة و حماية ممتلكاتها و التأكد من صحة ودقة القوائم المالية حسب المعايير المحاسبية و الإلتزام بالقوانين و اللوائح السارية و تساعد الشركة على تحقيق أهدافها من خلال تطبيق منهج منظم لتحسين عناصر التحكم في المخاطر و تفعيل إجراءات الرقابة الداخلية، و تصدر المراجعة الداخلية تقريرها مباشرةً الى لجنة المراجعة المنبثقة من مجلس إدارة الشركة.

و تم تنفيذ خطة المراجعة الداخلية عن العام ٢٠٢٤م و إصدار التقارير الخاصة بإدارات الشركة و جاري عمل المتابعة الخاصة باستكمال الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في التقارير، و لم تظهر عمليات المراجعة التي تقوم بها المراجعة الداخلية و المراجعون الخارجيون لفاعلية و إجراءات الرقابة و الضبط الداخلي ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة و الضبط الداخلي للشركة، و بناءً على تلك الدراسات التي قامت بها لجنة المراجعة فإنها تؤكد و بدرجة معقولة من التأكد من فاعلية و كفاءة إجراءات نظام الرقابة الداخلية.

١١. الالتزام الشرعي:

عينت شركة الأول كابيتال شركة دار المراجعة الشرعية للقيام بعمليات المراجعة والتدقيق الشرعي على أعمال الشركة للتأكد من امتثال الشركة للضوابط والقواعد الشرعية، وشركة دار المراجعة الشرعية شركة رائدة في مجال الاستشارات والرقابة الشرعية وهي مرخصة من مصرف البحرين المركزي، وتقدم خدماتها لقطاعات الأعمال المختلفة حيث تعمل كمراقب ومستشار شرعي للعديد من الشركات.

تم ارفاق تقرير التدقيق الشرعي الذي يعكس توافق أنشطة الشركة مع الضوابط والمعايير الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م (ملحق رقم ١٥-١).

١٢. النتائج المالية لأعمال الشركة عن العام ٢٠٢٤م:

تم ارفاق القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٤م (ملحق رقم ١٥-٢) الصادرة عن المراجع الخارجي - المحاسب القانوني السادة شركة أر أس أم (RSM) المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية، التي تتضمن نتائج أعمال الشركة عن العام ٢٠٢٤م. وقد تضمن تقرير مراجع الحسابات الراي المتحفظ أدناه وأسبابه وجميع المعلومات المتعلقة به.

<p>RSM Allied Accountants Professional Services Co. Riyadh - Olaya District - Al Oruba Street 1* Floor, Building No. 3193 P.O. Box 8335, Riyadh - 12333 Tel.: +966 11 416 9361 Fax: +966 11 416 9349 Kingdom of Saudi Arabia www.rsmksa.com C.R.: 4030228773</p>	<p>RSM شركة أر أس أم المحاسبون المتحدون للاستشارات المهنية الرياض - حي العليا - طريق العروبة مبنى رقم ٣١٩٣ ، الطابق الأول ص. ب ٨٣٣٥ ، الرياض - ١٢٣٣٣ هاتف: +٩٦٦ ١١ ٤١٦ ٩٣٦١ فاكس: +٩٦٦ ١١ ٤١٦ ٩٣٤٩ المملكة العربية السعودية www.rsmksa.com س.ت ٤٠٣٠٢٢٨٧٧٣</p>
تقرير المراجع المستقل	
إلى السادة شركة الأول كابيتال (شركة مساهمة سعودية مغلقة) جدة - المملكة العربية السعودية	
التقرير عن مراجعة القوائم المالية المنفصلة	
الراي المتحفظ	
<p>لقد راجعنا القوائم المالية المنفصلة لشركة الأول كابيتال- شركة مساهمة سعودية مغلقة ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي المنفصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر المنفصلة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية المنفصلة، وقائمة التدفقات النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات بالقوائم المالية، بما في ذلك المعلومات ذات الأهمية النسبية عن السياسات المحاسبية.</p> <p>وفي رأينا، وباستثناء التأثير المحتمل للامر الموضح في قسم "أساس الراي المتحفظ" الوارد في تقريرنا فإن القوائم المالية المرفقة تعرض بشكل عادل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي المنفصل للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م، وأدائها المالي المنفصل وتدفعاتها النقدية المنفصلة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.</p>	
أساس الراي المتحفظ	
<p>تتضمن قائمة المركز المالي المنفصلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م رصيد مستحق من طرف ذو علاقة (صندوق الأول للطاقة) بمبلغ ٩,٠٢٤٩,٢٧٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٩,٠٧١٦,٤٧٥ ريال سعودي). لم تتم الإدارة بتسجيل فروقات بمبلغ ٥,١٠٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٣م مبلغ ٤,٠٧٠,٠٠٠ ريال سعودي). بناء على المصادقة المستلمة، لم نتمكن من الحصول على تسوية لتلك الفروقات كما لم نتمكن من تحديد ما إذا كان هناك أي تعديلات ضرورية كان يجب اجراءها على القوائم المالية فيما يتعلق بهذا الامر كما في ذلك التاريخ.</p>	
<p>ولقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة بمزيد من التفصيل في قسم "مسؤوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية المنفصلة" الوارد في تقريرنا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين، المعتمد في المملكة العربية السعودية، ذي الصلة بمرجعنا للقوائم المالية المنفصلة، وقد فِينَا أيضاً بمسؤولياتنا المسلكية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق، وفي اعتقادنا، فإن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا المتحفظ.</p>	
أمر آخر	
<p>نود أن نشير إلى الإيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية المنفصلة والذي يوضح ان الشركة تعد مجموعة كاملة من القوائم المالية الموحدة ذات الغرض العام لها ولشركاتها التابعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين</p>	

١٣. المعلومات المتعلقة بأي مخاطر تواجهها الشركة وسياسة إدارة المخاطر ومراقبتها:

طرق إدارة المخاطر:

تلتزم شركة الأول كإيصال بمراقبة وإدارة المخاطر من خلال قسم يتبع لإدارة الحوكمة والمخاطر ويشرف عليه فريق مهني يلتزم بالمعايير الدولية في مراقبة وقياس المخاطر من خلال متابعة الاعمال المنفذة بالشركة وما يستجد من قوانين محلية وإقليمية وتصنيف المخاطر وعرض الحلول والخيارات والإجراءات الواجب مراعاتها لحماية مصالح عملائنا.

وقد شكلت الاول كإيصال لجنة متخصصة تتبع للعضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمراقبة الاشراف على المخاطر وإدارتها بالشركة وفق معايير تحدث سنوياً ووفق سجل المخاطر المعتمد بالشركة، والتأكد من تطبيق خطة إدارة المخاطر المعتمدة ومراجعة التقارير الشهرية لقسم إدارة المخاطر ووضع الحلول والتوصيات.

المخاطر التشغيلية:

هي الخسائر الناتجة عن إخفاق أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية والعنصر البشري والأنظمة لدى الشركة أو نتيجة أحداث خارجية تؤثر سلباً على أعمالها. وتقوم الأول كإيصال بإدارة المخاطر التشغيلية من خلال تطبيق قواعد الكفاية المالية لمعالجة التكاليف الرأس مالية الناتجة عن مخاطر العمليات التشغيلية، وكذلك تجنب مخاطر العنصر البشري من خلال عمل بوليصة تأمين ضد الأخطار المهنية كما تخضع لتدقيق داخلي فعال وشامل ومستقل، ويتم تطوير السياسات والعمليات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر التشغيلية بشكل دوري في جميع أنشطة وعمليات الشركة وأنظمتها، و تقوم الشركة بالتأكد من أنه تم أخذ المخاطر التشغيلية بالاعتبار عن طريق خطوات التقييم الملائمة وذلك قبل طرح أية منتجات وأنشطة وعمليات أو أنظمة جديدة، ووضع خطط وسياسات للطوارئ وذلك لضمان مقدرتها على العمل بناءً على مبدأ استمرارية الأعمال والحد من الخسائر في حالة تعطل الأعمال بشكل مفاجئ.

المخاطر الائتمانية:

تنشأ مخاطر الائتمان عند عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية. تتعرض الشركة لمستوى منخفض من المخاطر الائتمانية على أرصدها البنكية والمبالغ المستحقة من الأطراف ذات العلاقة ويتم معالجة هذا النوع من المخاطر عن طريق مراقبة هذا النوع من المخاطر باستمرار والحد من العمل مع الجهات ذات المخاطر العالية عن طريق عمل تقييم مخاطر معتمد للجهة المراد الإستثمار معها، وبالرغم من أن الشركة لا تقوم بمنح أي تسهيلات ائتمانية مباشرة كالبنوك التجارية ومع ذلك تستوفي الشركة متطلبات قواعد الكفاية المالية عن طريق تحديد وزن مخاطر تقريبي لمراقبة المخاطر الائتمانية.

مخاطر السوق:

هي المخاطر الحالية أو المستقبلية التي يمكن أن تؤثر على إيرادات الشركة ورأس مالها والناجمة عن التقلبات في أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية والسلع ويتم مراقبتها بصورة دورية عن طريق قسم إدارة المخاطر بالشركة ورفع بالتجاوزات وتحديد الاجراءات الوقائية والتصحيحية والرقابة المستمرة على عمليات الصناديق المقومة بعملات أخرى.

١٤. ويقر مجلس إدارة الشركة بانه:

- تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح وفقاً لإطار معايير المحاسبة للتقارير الدولية وأن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية، وأنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.
- لا توجد أي قروض على الشركة سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أم غير ذلك، كما لا توجد أي مديونية على الشركة والشركات التابعة لها أو أي مبالغ تم دفعها سداداً للقروض خلال السنة المالية.
- ليست الشركة طرفاً في أي عقد يكون فيه أو كانت توجد فيه مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة، أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم خلال العام المالي ٢٠٢٤ م إلا ما ذكر في هذا التقرير.
- لا توجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين واقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة أو أي من شركاتها التابعة، وأي تغيير في تلك المصلحة أو تلك الأوراق المالية أو تلك الحقوق خلال السنة المالية الأخيرة الا ما ذكر في هذا التقرير.
- لا يوجد ترتيب أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي الشركة عن أي حقوق في الأرباح خلال العام المالي ٢٠٢٤ م الا ما ذكر في هذا التقرير.
- لا توجد أي صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة.

د. صالح جميل ملائكة

رئيس مجلس الإدارة

١-١٥ تقرير المدقق الشرعي الذي يعكس توافق أنشطة الشركة مع الضوابط والمعايير

الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

25 رمضان 1446

25 مارس 2025

تقرير اللجنة الشرعية

تقرير اللجنة الشرعية إلى مساهمي شركة كابيتال حول توافق أنشطة الشركة مع الضوابط والمعايير الشرعية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024.

1. المقدمة:

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

بصفتنا اللجنة الشرعية الخاصة بشركة كابيتال ("اللجنة") يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي الخاص باللجنة عن أعمال وأنشطة شركة كابيتال ("الشركة") عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024، وفق نطاق العمل المتفق عليه.

2. الرأي:

- الرأي العام:

هذا التقرير وما يتضمنه من رأي مستند على إشرافنا على أعمال الشركة المتعلقة بالالتزام بالضوابط والمعايير الشرعية أولاً، ومراجعة عملياته وأنشطته للفترة المحددة ثانياً، وعليه فإننا نؤكد على أن الترتيبات المالية الخاصة بالشركة والعقود والمعاملات المنفذة مع عملائه والأطراف الأخرى التي أجريت في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024 قد تمت وفق الضوابط والمعايير الشرعية المعتمدة.

3. مسؤوليتنا:

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

4. المبادئ والمعايير الشرعية المطبقة:

التزمت الشركة بالمعايير والضوابط الشرعية خلال تنفيذها للعقود والمعاملات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024 للمبادئ والقواعد والمعايير، على النحو المحدد وبما يتماشى مع الترتيب المنصوص عليه أدناه (أو كما هو محدد من قبل الجهات التنظيمية المعنية):

- المعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) والمتطلبات المالية ذات العلاقة الواردة في معايير المحاسبة المالية المعمول بها والصادرة عن الأيوبي.
- متطلبات الحوكمة الشرعية الملزمة والصادرة عن الجهات التنظيمية (هيئة السوق المالية السعودية).

[1] دار المراجعة الشرعية | تقرير اللجنة الشرعية | شركة كابيتال

5. الاستقلالية والاعتبارات الأخلاقية:

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

6. مسؤوليات الإدارة ومجلس الإدارة:

مسؤوليات مجلس الإدارة

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

مسؤوليات الإدارة

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

7. المصادقة:

تمت الموافقة على هذا التقرير وتوقيعه من قبل اللجنة الشرعية.

نسأل الله تعالى التوفيق والسداد،،،



SHARIYAH
REVIEW BUREAU
C R 56329-01
KINGDOM OF BAHRAIN

رقم	الاسم	المنصب	التوقيع
1	الشيخ محمد أحمد	رئيس اللجنة الشرعية	

٢-١٥ القوائم المالية المدققة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤م:
- مرفق