

ANNUAL REPORT

التقرير السنوي 2021

الرياض المالية
riyad capital



كلمة رئيس مجلس الإدارة

**السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على رسوله الأمين،**

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة شركة الرياض المالية يسعدني أن أشارككم التقرير السنوي والمتضمن إنجازات الشركة خلال العام المالي 2021م وأنشطتها الرئيسية بالإضافة إلى النتائج المالية.

وإننا لنفتخر دائماً بكل ما حققته الشركة من إنجازات ونجاحات ونمو ملحوظ على كافة الأنشطة، ونسعى جاهدين إلى مواصلة مسيرة التقدم ضمن مرحلة جديدة دشنت فيها الرياض المالية استراتيجية واعدة في مسيرتها، شارك فيها عدد كبير من منسوبي الشركة، إضافة إلى جميع أعضاء مجلس الإدارة. وحددت فيها رؤية ورسالة واضحة بنيت عليها أهداف الشركة ومبادراتها واتخذت الشركة قراراً بالمضي قدماً بالخطة الاستراتيجية لتفاق جديدة تستهدف فرص استثمارية واعدة وجديدة سعياً لتحقيق أرباح ونتائج مالية طموحة بما يعزز مصلحة الشركة ومنسوبيها وعملاءها.

إن الإنجازات الكبيرة التي تحققت لم تكن لتتحقق لولا فضل الله أولاً ثم تضافر الجهود من جميع زملائي أعضاء مجلس الإدارة والعمل كفريق واحد مع منسوبي الشركة، حيث استطاعت الشركة ولله الحمد مواصلة التطور والاستمرار خلال عام 2021م، واستطعنا بتضافر الجهود إنهاء هذا العام بنجاحات عديدة، نلخص منها ما يلي:

■ ارتفاع إجمالي الدخل بنسبة (36%) ليبلغ 790.9 مليون ريال سعودي (2020: 582.3 مليون ريال سعودي)

■ زيادة صافي الأرباح بنسبة (42%) لتبلغ 512.1 مليون ريال سعودي (2020: 360.7 مليون ريال سعودي)

■ ارتفاع حجم الأصول المدارة إلى (91.1) مليار ريال سعودي (2020: 67.2 مليار ريال سعودي)

■ ارتفاع حجم الأصول تحت الحفظ إلى (73.7) مليار ريال سعودي (2020: 41.8 مليار ريال سعودي)

ويسرني أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة الرياض المالية وحساباتها الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠٢١/١٢/٣١م. كما أود بالنيابة عن مجلس إدارة الشركة أن نتقدم بالشكر والامتنان لمالك الشركة (بنك الرياض) وشركائنا الاستراتيجيين على دعمهم اللامحدود، وعملاء الرياض المالية الكرام على ثقتهم المستمرة بالشركة، وإلى الجهات التنظيمية وعلى رأسهم هيئة السوق المالية لسعيهم المستمر في دعم نمو السوق المالية وتعزيز أطر الحوكمة فيها.

وفي الختام أخص بالشكر والتقدير جميع الإخوة أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكافة أعضاء فريق العمل على جهودهم المبذولة في تطوير وتنفيذ الاستراتيجية والعمل على ضمان استمرارية نمو الشركة وتطوير الأداء وتحقيق العوائد المتوقعة والارتقاء بمستوى الخدمات المقدمة للعملاء والحد من مخاطر السوق والائتمان. ويبقى لنا أن نجدد لكم وعودنا التي دأبنا على تحقيقها بأن تستمر إدارة الشركة في العمل والتطوير لما فيه المصلحة العامة للوطن الغالي وللشركة متمنين للجميع التوفيق والسداد.

والله الموفق ،،

محمد عويض الجعيد
رئيس مجلس الإدارة

المحتويات

ص

05 مقدمة

12 الاستراتيجية وتطورات الأعمال

15 الأداء المالي - نظرة عامة

19 مجلس الإدارة

28 إفصاحات

31 الرقابة الداخلية

33 إدارة المخاطر

مقدمة

شركة الرياض المالية ("الشركة")، مقرها مدينة الرياض، وهي شركة مساهمة مملوكة لشخص واحد برأس مال قدره 500 مليون ريال، وأسهمها مملوكة بالكامل لبنك الرياض. بدأت الشركة نشاطها في فبراير 2008م وتعمل بموجب سجل تجاري رقم (1010239234) وترخيص هيئة السوق المالية ("الهيئة") رقم (37-7070) لممارسة أعمال الأوراق المالية المتمثلة في خدمات التعامل، والترتيب، وإدارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق، وتقديم المشورة، والحفظ للأوراق المالية.

1.1 أداء قطاعات الأعمال خلال العام 2021

تمارس الرياض المالية أنشطه متنوعة رئيسية متضمنة التالي:

■ إدارة الأصول

استثمارات الأسهم

شهدت صناديق الأسهم المحلية والعالمية والمحافظ الاستثمارية المدارة من قبل الرياض المالية أداء متميزاً امتداداً لأدائها في السنوات السابقة. حصلت عدد من الصناديق على جوائز عالمية من ضمنها جائزة ليبير 2021م، حيث تمكن صندوق الرياض للأسهم العالمية المتوافقة مع الشريعة على تحقيق جائزة أفضل صندوق عن فترة 10 سنوات - فئة الأسهم العالمية. وحقق صندوق الرياض للدخل المتوازن على جائزتين لأفضل صندوق عن فترة 3 و 5 سنوات - فئة الأصول المتنوعة - المتوازنة. كما حقق صندوق الرياض للأسهم السعودية المتوافقة مع الشريعة جائزة كأفضل أداء صندوق أسهم متوافق مع الشريعة لعام 2021 م والمقدمة من جي آي اف (GIFA).

استثمارات أسواق النقد والدخل الثابت

تقوم إدارة استثمارات أسواق النقد والدخل الثابت العالمية بإدارة العديد من أكبر الصناديق الاستثمارية والرائدة في السوق السعودية، فقد كان لها عدد من الإنجازات في عام 2021م من خلال إدارة الصناديق والمحافظ الاستثمارية والتي تميزت بأدائها المتين والمنافس في السوق المحلية، مما أدى إلى ارتفاع ملحوظ في حجم الأصول المدارة والتي كان من أبرزها ارتفاع حجم صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالريال ليصل إلى 30 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2021م. بالإضافة إلى صندوق الرياض للمتاجرة المتنوع بالدولار والذي أنهى العام متفوقاً على المؤشر الإرشادي بحدود 106 نقطة أساس.

كما استمر صندوق الرياض للمتاجرة بالريال بالمحافظة على أدائه المتميز طوال العام. وقد شهد عام 2021م ارتفاعاً وتنوعاً في حجم المحافظ الاستثمارية الخاصة والتي من شأنها تلبية الاحتياجات الإرشادية الاستثمارية للعميل وذلك بما يقارب 64% مقارنة بالعام السابق.

كما قامت الرياض المالية بالاستمرار بالتوسع في منتجاتها المقدمة لتكون السبابة في إنشاء عدد من الصناديق المطروحة طرماً خاصاً تستثمر في أدوات الدخل الثابت وأدوات الدين والتمويل غير المباشر والتي تعد الأول من نوعها في السوق السعودي.

الاستثمارات العقارية

تعتبر الرياض المالية رائدة في الاستثمار العقاري وتوفير المنتجات الاستثمارية العقارية، حيث استمرت الشركة في طرح منتجات استثمارية فريدة من نوعها من خلال بناء محفظة استثمارية عقارية متنوعة على مستوى عالمي في ثلاث قارات تضم أكثر من مليون متر مربع من العقارات، تشكل ما قيمته أكثر من 14 مليار ريال سعودي، في محافظ مكونة من 25 عقار محلي وعالمي يشمل أكثر من 121 مستأجر في 19 مدينة. حيث عملت الرياض المالية على توجيه الاستثمار في استراتيجيات عقارية متنوعة بما في ذلك المقرات الرئيسية للشركات الكبرى، ومشاريع التطوير العقارية، وشركات الضيافة والفندقة، والشركات اللوجستية.

استثمارات الملكية الخاصة

- **صندوق الرياض تقنية:** يعد صندوق الرياض تقنية أحد أنشط وأهم صناديق رأس المال الجريء في الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، فقد ارتفع عدد استثماراته لتصل إلى 22 استثماراً خلال عام 2021م وتشمل محفظة الصندوق على أكثر شركات التكنولوجيا الناشئة تميزاً في المنطقة كشركة يونيفونيك وشركة شور العالمية وشركة تركر.

وقد أستطاع الصندوق خلال العام من إتمام ثلاثة استثمارات في كل من شركة تركر وشركة يونيفونيك وشركة شور للمدفوعات بإجمالي استثمار يصل إلى 32 مليون ريال.

- **صندوق الرياض للتقنية المالية:** وهو صندوق رأس مال جريء يستثمر في شركات التقنية المالية في مختلف مراحل نموها محلياً وعالمياً. وقد أكمل الصندوق خلال العام باكورة استثماراته في منصة التمويل الجماعي "فرص"، وتلاها شركة يونيفونيك بالإضافة لمنصة التقنية المالية "ترابط" بإجمالي استثمارات تصل إلى 29 مليون ريال.

■ المصرفية الاستثمارية للشركات

يضم فريق العمل لدى إدارة المصرفية الاستثمارية للشركات نخبة من المحللين والمستشارين ذوي الخبرة والكفاءة العالية في تقديم الاستشارات المالية المتخصصة في مجالات إدارة الطرولات الأولية العامة، وطرولات الملكية الخاصة، وإصدار الصكوك، وإدارة عمليات الاندماج والاستحواذ، وتقديم منتجات التمويل المهيكل. وقد قامت الرياض المالية خلال العام 2021م بإتمام طرح شركة أكوا باور في السوق الرئيسية وذلك من خلال دورها كمستشار مالي محلي ومدير سجل اكتتاب المؤسسات ومتعهداً للتغطية ومديراً للاكتتاب.

كما عملت الرياض المالية في ترتيب وطرح الإصدار الأول من صكوك محلية مقومة بالريال السعودي من الشريحة الثانية لبنك الرياض.

بالإضافة إلى ذلك، شاركت الرياض المالية في ترتيب وطرح العديد من إصدارات الصكوك خلال العام على النحو التالي:

- صكوك دولية لشركة أرامكو السعودية
- صكوك شركة بداية لتمويل المنازل - الإصدار 2
- صكوك شركة بداية لتمويل المنازل - الإصدار 3
- صكوك شركة بداية لتمويل المنازل - الإصدار 4
- صكوك شركة روابي القابضة - الإصدار 4
- صكوك شركة روابي القابضة - الإصدار 5
- صكوك شركة روابي القابضة - الإصدار 6
- صكوك شركة روابي القابضة - الإصدار 7
- صكوك الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري

■ الوساطة والقنوات البديلة

استمرت الرياض المالية بتقديم المزيد من المبادرات والخدمات من أجل تعزيز مكانتها في أسواق المال، واستمرت في عملية تحويل تداول العملاء إلى القنوات الرقمية، مما ساهم في تحسين جودة الخدمة المقدمة.

كما قامت الرياض المالية خلال العام بعدد من الأنشطة التطويرية لموقع الرياض المالية في السوق السعودي كأول مؤسسة سوق مالية سعودية تقدم برنامج ولاء لعملائها بالإضافة إلى ذلك تم إطلاق حملة "استثمارك يستاهل" التسويقية التي تتمحور حول جميع خدمات الوساطة من التداول المحلي والدولي وخدمات التمويل والأبحاث في الرياض المالية بهدف التوعية والإعلان. بالإضافة إلى خطط تسويقية على مدى 6 أشهر بهدف تعزيز صورة الرياض المالية في المنصات الاجتماعية.

ومن أجل تعزيز مكانة الرياض المالية في خدمات الوساطة المحلية فقد تم تنفيذ عدد من المبادرات المتعلقة بمنتج التمويل بالهامش من خلال إضافة منتج التمويل بالهامش اليومي كأحد طول الرياض المالية للتمويل والذي يتيح خيارات إضافية للعملاء ويعزز تداولاتهم مع الرياض المالية بهدف زيادة الحصة السوقية بالإضافة إلى إتاحة خدمات التجديد والإنهاء عن طريق الرياض المالية أون لاين. كما نمت قاعدة العملاء للمنتج بأكثر من 500% خلال العام مقارنة بالعام السابق. ولتعزيز قنوات الرياض المالية الرقمية فقد تم العمل على تطبيق الرياض المالية الجديد والمتوقع طرحه للعملاء بنهاية الربع الأول من 2022م.

كما استمر نمو خدمات الوساطة للمؤسسات المالية خلال عام 2021م لتوسيع قائمة العملاء وخدمة المؤسسات المحلية والإقليمية بالإضافة إلى العملاء الأجانب المؤهلين سواءً بطريقة مباشرة أو من خلال وسطاء معتمدين. أما على صعيد خدمات الوساطة الدولية، فقد استمر النمو في قاعدة العملاء بنسبة 140% مقارنة بالعام 2020م، كما تم إطلاق مبادرة "متداول" والتي تقدم دورات تدريبية مجانية للعملاء من شأنها التعريف بالأسواق المالية العالمية وأهم البورصات بالإضافة للتحليل الفني وأسواق المشتقات مما يعزز مكانة خدمات التداول الدولي في الرياض المالية من خلال رفع المستوى المعرفي لدى العملاء.

كما قامت إدارة أبحاث السوق المالية بالإضافة إلى إصدار تقارير السوق الدورية بإعداد ونشر تقارير ما قبل الطرح الأولي لكل من اكتتابي (أكوابور وعلم) بالإضافة إلى القيام بتنظيم اجتماعات مع المستثمرين المؤسسيين وتنظيم لقاءات لمناقشة النتائج الربعية والسنوية مع المستثمرين والمحليين الماليين.

■ إدارة الثروات

استمرت إدارة الثروات خلال عام ٢٠٢١ م في السعي لتكون الخيار الأمثل والمفضل للمستثمر من خلال تعزيز مفهوم الثقافة الاستثمارية لدى عملائها وتقديم الحلول الاستثمارية المميزة التي تقدمها الشركة لعملائها بهدف مساعدتهم في تحديد خياراتهم الاستثمارية بمنهجية واحترافية وخصوصية وعناية شاملة، من خلال ابتكار منتجات متنوعة ومتميزة لها أثر ملموس على رضا العملاء. كما واصلت إدارة الثروات برنامجها الخاص ببناء وتطوير قدرات فريق العمل لديها وإتاحة الإمكانيات التقنية والمهنية، لتمكينهم من تقديم خدمات الشركة بأعلى مستوى من معايير الاحترافية.

■ خدمات الأوراق المالية

استمرت إدارة خدمات الأوراق المالية بالنمو في عام ٢٠٢١ م على جميع الأصعدة، بما في ذلك التنوع في تقديم الخدمات والنمو في عدد العملاء وحجم الأصول تحت الحفظ. كما أن النمو في خدمات الأوراق المالية لم يقتصر على ذلك، بل تم العمل على تطوير البنية التحتية في هذه الخدمات حيث وقعت شركة الرياض المالية وشركة بي ان بي باريبا لخدمات الأوراق المالية (BNP Paribas Securities Services) اتفاقية تعاون مشترك لتقديم خدمات حفظ الأوراق المالية وخدمات الصناديق الاستثمارية وإدارة البيانات الموحدة في المملكة العربية السعودية ضمن نموذج خدمة مشترك يعتبر الأول من نوعه في المملكة والمنطقة. سيساهم هذا النموذج في تقديم خدمات الحفظ والإقراض، وخدمات المحاسبة للصناديق وخدمات قياس الأداء وتحليل مستوى الالتزام والمخاطر، وذلك للأسواق المحلية والدولية.

كما تقدم إدارة خدمات الأوراق المالية لعملائها من الشركات والمؤسسات المالية والاستثمارية، سواء المحلية أو الخليجية أو الدولية الخدمات التالية:

■ خدمات الحفظ والمقاصة:

- خدمات المقاصة والحفظ للأسواق المحلية والأسواق الخليجية والدولية
- خدمات الحفظ والتسوية للصناديق الخاصة والصناديق العقارية
- خدمات الحفظ والتسوية للصناديق المؤشرات المتداولة

■ خدمات أمين الحفظ:

- رهن وتسجيل الأوراق المالية
- إقراض واقتراض الأوراق المالية للشركات السعودية المدرجة
- الخدمات المتعلقة بإنشاء وتأسيس الشركات ذات الغرض الخاص للصناديق الاستثمارية (SPVs) والمنشآت ذات الغرض الخاص للمؤسسات المالية (SPEs)

خدمات الصناديق الاستثمارية:

- خدمات المحاسبة والتشغيل للأصول والصناديق الاستثمارية
- مراقبة الالتزام الخاص بالعمليات الاستثمارية وخدمات الوصاية
- قياس المخاطر للصناديق الاستثمارية
- تقييم وتحليل الأداء الاستثماري للصناديق
- خدمات أخرى للصناديق تشمل حساب صافي الأصول NAV وتقييم المحافظ (IBOR/ABOR) والتقارير المالية ومتابعة إعلانات وتوزيعات الشركات (Corporate Action)

بالإضافة إلى توفير خدمات الحفظ بنوعيتها العادية والمستقلة للعملاء، كما تقدم الإدارة خدمات متكاملة وشاملة للعملاء الأجانب المؤهلين (QFI)، تشمل خدمات التأسيس والمتابعة والحفظ.

1.2 الأنشطة المساندة

أبحاث السوق المالية

بالإضافة إلى التقارير الاقتصادية والاستثمارية التي تصدر من مكتب المدير الأول للاستثمار وتغطي الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية، تقوم إدارة الأبحاث بالشركة بإصدار دراسات وتقارير دورية عن السوق المالية السعودية و الشركات المدرجة فيه وتشمل هذه تقارير الأبحاث الأساسية والفنية، وذلك لإبقاء عملاء الشركة على اطلاع دائم بالوضع الاقتصادي ومجالات الاستثمار التي تستحق الاهتمام.

إدارات الخدمات المساندة

تمتلك الرياض المالية البنية التحتية اللازمة لتقديم أعمالها بكفاءة عالية من خلال عدد من إدارات الخدمات المساندة المتخصصة، حيث تعمل هذه الإدارات على تقديم خدمات الدعم لقطاعات الأعمال المختلفة في الشركة بجانب الاستعانة ببنك الرياض في بعض جوانب خدمات المساندة من خلال اتفاقيات محددة. وتندرج وظائف المساندة للرياض المالية تبعاً للإدارات التالية:

1. تقنية الأعمال
2. العمليات
3. مراجعة وتدقيق العمليات
4. المالية
5. رأس المال البشري
6. الاستراتيجية وتطوير الأعمال

1.3 الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة

تلتزم الشركة بالأنظمة والقوانين والمعايير المحلية والدولية في أداء أعمالها، ولديها أنظمة متكاملة لإدارة المخاطر والالتزام والرقابة والحوكمة، ويتمثل ذلك في كل من الوظائف التالية:

1. الالتزام والرقابة
2. إدارة المخاطر
3. أمن وحوكمة المعلومات
4. المراجعة الداخلية

1.4 الشركات التابعة

تم تصفية الشركة التابعة (شركة آجل لإدارة وصيانة المعدات الثقيلة المحدودة) ولا يوجد أي شركات تابعة للرياض المالية كما في نهاية 2021م.

لم تشتمل القوائم المالية للشركة على أية قوائم مالية لأي من الشركات المملوكة من قبل الرياض المالية، والتي تقوم الشركة بإنشائها كشركة "ذات غرض خاص" بغرض حفظ أصول الصناديق الاستثمارية حسب الأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية.



الاستراتيجية وتطورات الأعمال

الاستراتيجية وتطورات الأعمال

تمكنت الرياض المالية من تعزيز التواجد للعلامة التجارية من خلال الحملات التسويقية والمبادرات المجتمعية والملتقيات، كما حصدت العديد من جوائز التميز لسنوات متتالية وتم اختيار الصناديق الاستثمارية في الرياض المالية وتتويجها لأكثر من 194 جائزة للأداء وإدارة الاستثمار منذ عام 1998م، وقد تنوعت الإنجازات خلال عام 2021م بهدف تطوير الأداء ورفع كفاءة العمل في مختلف قطاعاتها وأنشطتها، لتشمل ما يلي:

- الارتفاع في حجم الأصول المدارة بزيادة تقارب 36% عما كانت عليه في 2020م
- الارتفاع في حجم الأصول تحت الحفظ بزيادة تقارب 79% عما كانت عليه في 2020م
- الارتفاع في حجم تداولات الأسهم المحلية بزيادة تقارب 20.08% عما كانت عليه في 2020م
- الارتفاع في حجم تداولات الأسهم الدولية بزيادة تقارب 25.74% عما كانت عليه في 2020م
- الارتفاع في حجم الصكوك المصدرة إلى 4.3 مليار ريال بنسبة 459% عما كانت عليه في 2020م
- حصلت الرياض المالية على جائزة أفضل بنك استثماري من شركة (GBO)
- حصلت الرياض المالية على جوائز ليبير العالمية لأفضل صندوق منها جائزة (REFINITIV) وجائزة أفضل أداء صندوق أسهم متوافق مع الشريعة 2021 من (GIFA) وعدة جوائز أخرى
- حصلت الرياض المالية على 85 نقطة في مؤشر بيئة العمل كأعلى رقم تم تحقيقه في السنوات الماضية بنسبة مشاركة تصل إلى 93%
- إطلاق صندوق الرياض للفرص وهو صندوق أسهم عام مفتوح
- تحديث الهيكل التنظيمي للشركة ليتناسب مع استراتيجية الشركة
- توقيع اتفاقية شراكة فريدة من نوعها مع BNP Paribas وهي تعتبر من أكبر شركات الحفظ في العالم
- عقد ملتقى الرياض المالية للاستثمار 4
- إطلاق مبادرة (متداول) للبرامج التدريبية لتعزيز المعرفة لدى العميل
- الاستثمار في توفير منتجات استثمارية محلية وعالمية تلبي احتياجات عملاء الرياض المالية
- تطوير العلاقة مع قطاع الأفراد والشركات في بنك الرياض مما سينتج عنه مبادرات مهمة، وعرض المنتجات بشكل متكامل عن طريق خدمات العملاء في فروع ومنصات بنك الرياض

استراتيجية الرياض المالية 2022-2025

انطلاقاً من رؤية الشركة بأن تكون الشريك الاستثماري الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة وبعد النمو الملحوظ في حجم أعمال الرياض المالية خلال السنوات الماضية وما شهدته الأسواق المالية المحلية والعالمية من نمو وتطور على جميع الأصعدة واستكمالاً للجهود التي قامت بها الشركة في عام 2020 م من ورش عمل، قامت الشركة بتحديث استراتيجيتها لتكون مواكبة للنمو وتطورات الأسواق المالية أخذاً بالاعتبار قيم الشركة لتحقيق رؤيتها وكل ما يخص الوصول إلى مستوى رضى عملائها. حيث ركزت استراتيجية الشركة على أربعة ركائز رئيسية تبنى عليها أهداف ومبادرات استراتيجية.

تنفيذ الاستراتيجية

بدأ العمل في 2021 م على تنفيذ الاستراتيجية بالخطط المحددة مسبقاً لتحقيق رؤية الرياض المالية وتم تحديد الأهداف السنوية ووضع السياسات والآليات الإجرائية بالإضافة إلى خلق هيكل تنظيمي فعال وإعادة توجيه الجهود الاتصالية التسويقية وتطوير واستخدام أنظمة المعلومات والحلول المالية الرقمية. كل ذلك من خلال مبادرات تم العمل على تطويرها ليتم تنفيذها على مدى الخمس سنوات القادمة. تسعى الرياض المالية بشكل سنوي باتباع استراتيجية التطوير والتحديث عن طريق مشاركة منسوبي الشركة في ورش عمل العصف الذهني للمشاريع لتوليد الأفكار وإيجاد حلول لتطوير الأعمال والتخطيط بهدف تحقيق رؤية الرياض المالية.

الإطار الاستراتيجي

الرؤية

أن نكون الشريك الاستثماري الأكثر ابتكاراً والأجدر بالثقة

الركائز

الفريق الواحد 

الكفاءة 

الابتكار 

الثقة 

الأهداف الاستراتيجية

تعزيز روح الفريق والعمل
على تحقيق نفس الأهداف

التحسين المستمر للمنافع
المتبادلة مع بنك الرياض

بنية تحتية مرنة
وفعالة وعملية

أن نكون الشريك الأكثر
ابتكاراً للحلول الاستثمارية
من خلال منتجات متنوعة

الوصول والمحافظة
على أعلى مستوى من تجربة
ورضا العملاء

بناء علاقة استراتيجية مع
العملاء

تحقيق أعلى أداء
وتطبيق أفضل المعايير

الرسالة

مساعدة شركائنا ومجتمعنا في تحقيق تطلعاتهم كوننا الشريك الاستثماري
الأكثر موثوقية واهتمام.

قيمنا



نعمل معاً



نتفوق



نهتم



الأداء المالي

نظرة عامة

■ الأداء المالي

خلال العام 2021 م حققت الشركة نمواً في صافي الأرباح يقدر بـ 42% مقارنة بالعام السابق. وذلك نتيجة لارتفاع إيرادات كل من المصرفية الاستثمارية للشركات وخدمات الأوراق المالية والحفظ بالإضافة إلى ارتفاع حجم الأصول المدارة لتصل إلى 91.1 مليار ريال سعودي مقارنة بعام 2020م والتي كانت تقدر بـ 67.2 مليار ريال سعودي، كما ساهمت الزيادة في أحجام التداولات في الأسواق المالية إيجاباً على نشاط الوساطة، بالإضافة إلى إطلاق عدد من الخدمات والمنتجات الجديدة استمراراً لإستراتيجية الشركة بتوفير منتجات متنوعة ومبتكرة وسعيها لرفع جودة الخدمة المقدمة للعملاء.

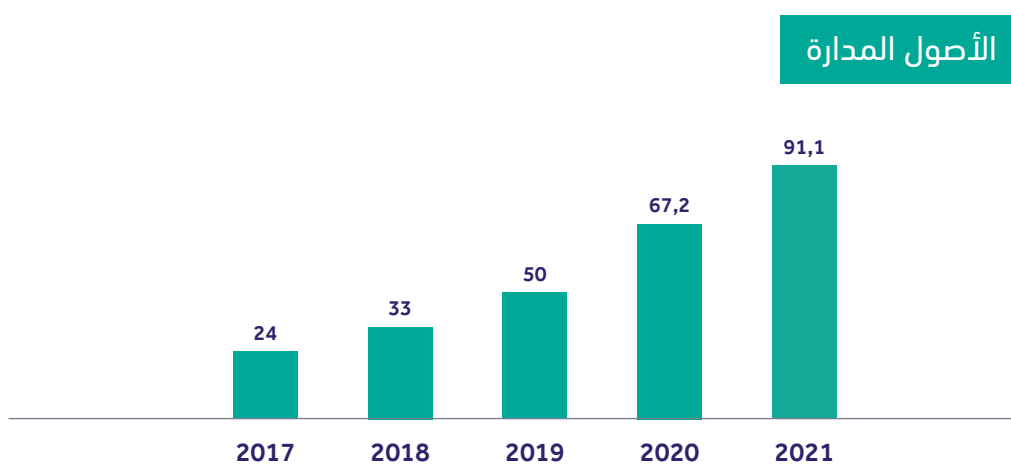
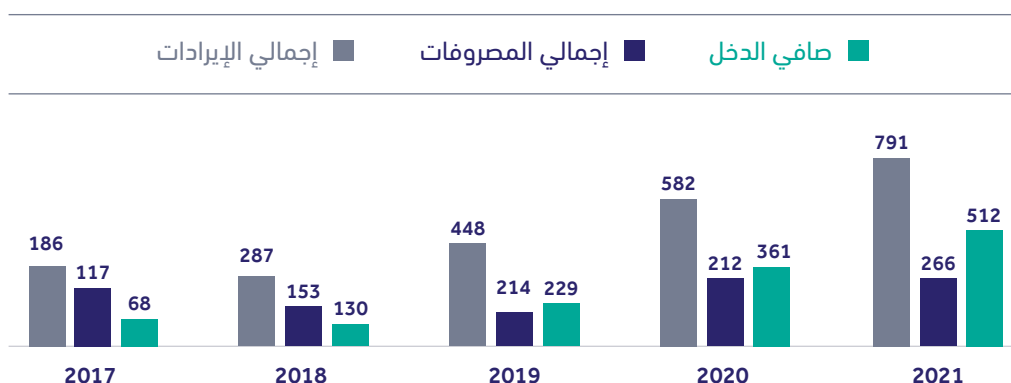
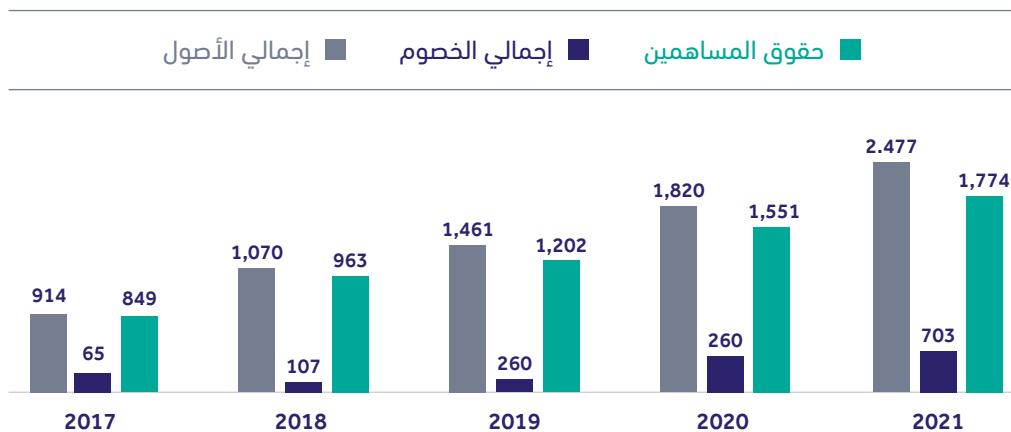
(المبالغ بملايين الريالات)

أ	2017	2018	2019	2020	2021	التغيير %*
إجمالي الإيرادات	186	287	448	582	791	36%
إجمالي المصروفات	118	157	219	221	279	26%
صافي الدخل	68	130	229	361	512	42%
إجمالي الأصول	914	1,070	1,461	1,820	2,477	36%
إجمالي الخصوم	65	107	260	269	703	161%
حقوق المساهمين	849	963	1,202	1,551	1,774	14%

(المبالغ بمليارات الريالات)

ب	2017	2018	2019	2020	2021	التغيير %*
الأصول المدارة	24	33	50	67.2	91.1	36%

* يمثل التغيير ما بين عامي 2020م و 2021م



3.1 القروض والالتزامات:

تحتفظ الرياض المالية بتسهيلات وقروض من بنك الرياض كالتالي:

بنك الرياض:

250 مليون ريال سعودي تسهيلات بنكية - متاحة تحت الطلب. وتم سداد مبلغ 56.3 مليون ريال سعودي خلال العام ولا يوجد أي رصيد قائم بنهاية السنة.

البنك الأهلي السعودي:

500 مليون ريال سعودي تسهيلات بنكية بنهاية العام 2021م (يجدد بشكل سنوي)، ويوجد رصيد مستخدم قائم بمبلغ 412.5 مليون ريال سعودي كما هو موضح في تقرير القوائم المالية والمبلغ المتاح من التسهيلات هو 87.5 مليون ريال سعودي.

كما سبق أن أصدر بنك الرياض، بصفته بنك التسوية للرياض المالية، خطاب ضمان لصالح شركة السوق المالية السعودية (تداول).

* جميع التسهيلات أعلاه متاحة لشركة الرياض المالية ويتم استخدام هذه التسهيلات وتسديدها بشكل متكرر خلال العام.



مجلس الإدارة

■ مجلس الإدارة

4.1 أعضاء مجلس الإدارة

اسم العضو	العضوية	العضوية في مجالس إدارة أخرى	داخل / خارج المملكة
محمد عويض الجعيد	الرئيس مستقل	رئيس مجلس إدارة الشركة المتحدة لزيوت التشحيم (يونيلوب)	داخل
عادل إبراهيم العتيق	نائب الرئيس مستقل	رئيس مجلس إدارة صندوق الرياض ريت رئيس مجلس إدارة صناديق الرياض المالية المحلية و الدولية عضو مجلس إدارة: ■ شركة فنادق ومنتجعات بودل ■ شركة وادي الرياض ■ وادي طيبة	داخل
طارق عبدالرحمن السدحان *	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة شركة زهرة الواحة	داخل
باسل محمد بن جبر	عضو مستقل	عضو مجلس إدارة: ■ شركة الاستثمار التقني ■ شركة طبية القابضة ■ شركة التيسير للتمويل ■ شركة جرير ■ أليانز السعودي الفرنسي ■ شركة آرش المالية ■ شركة أساسيات الغذاء	داخل
فهد سراج ملائكة	عضو مستقل	عضو مجلس إدارة: ■ الشركة السعودية للعدد والأدوات ساكو ■ شركة تسهيل الحديثة	داخل
عبدالله علي العريني	عضو غير تنفيذي	لا يوجد	داخل

* مستقيل من عضوية مجلس إدارة شركة زهرة الواحة في 2021م

4.2 اجتماعات مجلس الإدارة

عقد المجلس ستة اجتماعات خلال عام 2021م، وفي الجدول التالي نستعرض سجل حضور الأعضاء:

اسم العضو	العضوية	14 مارس	24 مايو	29 يونيو	1 سبتمبر	10 نوفمبر	24 نوفمبر
محمد عويض الجعيد	رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عادل إبراهيم العتيق	نائب رئيس	✓	✓	✓	✓	✓	✓
طارق عبدالرحمن السدحان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالله علي العربي	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓
فهد سراج ملائكة	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	-
باسل محمد بن جبر	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓

4.3 اللجان التابعة للمجلس

4.3.1 لجنة المراجعة

تقوم لجنة المراجعة بالإشراف الرقابي على العمليات الخاصة بالتقارير المالية والعمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة، ومراقبة مدى فاعلية وكفاءة نظام الرقابة الداخلية والتوصية باختيار مراجعي الحسابات، ودراسة ومراجعة القوائم المالية السنوية والنصف سنوية كذلك، والتوصية بشأنها لدى مجلس الإدارة. اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال العام 2021م. يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة كما كانت في 2021 م ومناصبهم وأدوارهم.

اسم العضو	المنصب	العضوية
عبدالله علي العريني	الرئيس الأول للمالية - بنك الرياض	رئيس
محمد علي آل قريشة	نائب الرئيس التنفيذي للمالية - بنك الرياض	عضو
محمد محسن العطاس *	نائب رئيس أول مدير إدارة التقارير المالية والالتزام المالي التنظيمي - بنك الرياض	عضو
محمد سعود العيسى	نائب رئيس أول مدير إدارة الالتزام - بنك الرياض	عضو
مفيدة حسن هاشم *	مدير أول - متعامل في إدارة الاستثمارات - بنك الرياض	عضو

* عضو مستقيل أثناء 2021م

عقدت اللجنة أربعة اجتماعات خلال عام 2021م، وفي الجدول التالي نستعرض سجل حضور الأعضاء:

اسم العضو	2 مارس	31 مايو	26 أغسطس	24 نوفمبر
عبدالله علي العريني	✓	✓	✓	✓
محمد علي آل قريشة	✓	-	✓	✓
محمد محسن العطاس	✓	✓	✓	-
محمد سعود العيسى	✓	✓	✓	✓
مفيدة حسن هاشم	-	-	-	-

4.3.2 لجنة إدارة المخاطر

تتمثل صلاحيات لجنة إدارة المخاطر في الإشراف على أعمال إدارة المخاطر في الشركة ومراجعة السياسات والأطراف ذات العلاقة، بما في ذلك تحديد مؤشرات المخاطر الرئيسية والتقييم الذاتي للمخاطر.

ويوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وأدوارهم:

اسم العضو	المنصب	العضوية
باسل محمد بن جبر	عضو مجلس الإدارة	رئيس
فهد سراج ملائكة	عضو مجلس الإدارة	عضو
سبتي سليمان السبتي	الرئيس التنفيذي	عضو
علي المطوع	نائب رئيس - رئيس قسم مراجعة ائتمان الشركات - بنك الرياض	عضو
علي عبدالله المرهون	نائب رئيس أول - مدير إدارة مخاطر السوق والسيولة - بنك الرياض	عضو
أمل محمد الأحمد	رئيس أول - مدير إدارة المخاطر - الرياض المالية	عضو

وأعاد المجلس تشكيل اللجنة في 2021/7/16م تضمن ذلك تعيين أعضاء جدد بالإضافة إلى إعادة النظر في مهام اللجنة حيث أضيفت إليها متابعة العمليات الخاصة بالالتزام والامتثال للقوانين والأنظمة ذات الصلة.

ويوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وأدوارهم:

اسم العضو	المنصب	العضوية
باسل محمد بن جبر	عضو مجلس الإدارة	رئيس
عادل إبراهيم العتيق	عضو مجلس الإدارة	عضو
محمد سعود العيسى	نائب رئيس أول مدير إدارة الالتزام - بنك الرياض	عضو
جرانت إيريك لوين	الرئيس الأول للمخاطر - بنك الرياض	عضو

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2021م، وفيما يلي سجل حضور الأعضاء في تلك الاجتماعات:

اسم العضو	1 مارس	3 مايو	20 ديسمبر
باسل محمد بن جبر	✓	✓	✓
فهد سراج ملائكة	✓	✓	-
سبتي سليمان السبتي	✓	*	-
علي حسين المطوع	✓	-	-
علي عبدالله المرهون	✓	✓	-
أمل محمد الأحمد	✓	✓	-
عادل إبراهيم العتيق	-	-	✓
محمد سعود العيسى	-	-	✓
جرانت ايريك لوين	-	-	✓

* حضر عنه الأستاذ رائد البركاتي الرئيس التنفيذي المساعد

4.3.3 لجنة الترشيحات والتعويضات

لجنة الترشيحات والمكافآت هي الجهة المسؤولة عن التوصية لمجلس الإدارة بأسماء المرشحين ممن قد يشغل منصباً في مجلس الإدارة. تقوم اللجنة بتقييم المرشحين الجدد والأعضاء الحاليين إلى جانب المهام ذات الصلة المدرجة في لوائحها. وهذه اللجنة مسؤولة أيضاً عن سياسات الشركة فيما يخص المكافآت والتعويضات.

يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة الحالية ومناصبهم وأدوارهم:

اسم العضو	المنصب	العضوية
عادل إبراهيم العتيق	عضو مجلس الإدارة	رئيس
فهد سراج ملائكة	عضو مجلس الإدارة	عضو
مازن محمد خليفة	الرئيس الأول لرأس المال البشري – بنك الرياض	عضو

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2021م، وفيما يلي سجل حضور الأعضاء في تلك الاجتماعات:

اسم العضو	العضوية	18 مايو	24 مايو	16 يونيو
عادل إبراهيم العتيق	رئيس	✓	✓	✓
فهد سراج ملائكة	عضو	✓	✓	✓
مازن محمد خليفة	عضو	✓	✓	✓

4.3.4 اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء وتعمل تحت سلطة مجلس الإدارة، وتجتمع اللجنة لمعالجة الموضوعات التي قد تطرأ بين اجتماعات المجلس المجدولة أو تلك المحالة إليها من مجلس الإدارة أو ما ترفعه إليها الإدارة التنفيذية في حدود الصلاحيات المخولة لها من مجلس الإدارة.

يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وأدوارهم:

اسم العضو	المنصب	العضوية
طارق عبدالرحمن السدحان	عضو مجلس الإدارة	رئيس
عادل إبراهيم العتيق	نائب رئيس مجلس الإدارة	عضو
سبتي سليمان السبتي	الرئيس التنفيذي	عضو

وأعاد المجلس تشكيل اللجنة في 2021/11/10م، ويوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وأدوارهم:

اسم العضو	المنصب	العضوية
محمد عويض الجعيد	رئيس مجلس الإدارة	رئيس
طارق عبدالرحمن السدحان	عضو مجلس الإدارة	عضو
سبتي سليمان السبتي	الرئيس التنفيذي	عضو

وقد عقدت اللجنة اجتماع واحد خلال عام 2021م، وفيما يلي سجل حضور الأعضاء:

اسم العضو	العضوية	28 ديسمبر
محمد عويض الجعيد	رئيس	✓
طارق عبدالرحمن السدحان	عضو	✓
سبتي سليمان السبتي	عضو	✓

4.4 المكافآت والتعويضات

يوضح الجدول أدناه إجمالي الرواتب والبدلات والمكافآت التي دفعتها الشركة خلال العام 2021 م لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

(المبالغ بآلاف الريالات)

البيان (بالريال)	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	69
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	36
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	1,150
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
الإجمالي	-	-	1,255

يستعرض الجدول أدناه إجمالي الرواتب والبدلات والمكافآت لخمسة من كبار التنفيذيين في الشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات شاملة الرئيس التنفيذي والمدير المالي خلال 2021م:

(المبالغ بآلاف الريالات)

البيان (بالريال)	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	5,863
البدلات	1,760
المكافآت الدورية والسنوية	10,042
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
الإجمالي	17,665

نائب

- لم يتم أي ترتيب أو اتفاق خلال العام 2021 م بموجبه تنازل أحد الأعضاء أو كبار التنفيذيين عن مكافآت أو تعويضات
- لم يقبض أعضاء المجلس بوصفهم عاملين أو إداريين أي مبلغ نظير أعمال فنية أو إدارية أو استشارات



إفصاحات

■ تضارب المصالح

5.1 تضارب المصالح

انطلاقاً من مسؤولية مجلس الإدارة في حماية الشركة من تضارب المصالح، وحسب المعلومات المتوفرة لديه، فإنه لا وجود لأي أعمال أو عقود كانت الشركة طرفاً فيها وكان لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها.

5.2 التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في الشركة ببنك الرياض، والشركات التابعة لبنك الرياض، والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة في الشركة وبنك الرياض والشركات الأخرى التابعة لهم وكبار التنفيذيين في هذه الشركات وأقاربهم. وتوضح الجداول أدناه ملخص تعاملات الشركة مع الأطراف ذات العلاقة.

(أ) تتمثل التعاملات مع بنك الرياض خلال 2021 م في التالي:

(المبالغ بالآلاف الريالات)

2021	تعاملات بنك الرياض
319	منافع الموظفين
3,871	أتعاب إدارة أصول
1,200	رسوم خدمات استثمارية مصرفية
9,143	مصرفوات الخدمات المساندة
5,905	مصرفوف إيجار
7,892	رسوم وعمولات
2,514	رسوم على تعاملات الأطراف ذات العلاقة ببنك الرياض من أعضاء مجلس إدارة
1,084	رسوم خطاب ضمان
192	عمولات على قروض قصيرة الأجل

ب) التعاملات التي تمت في 2021 م مع الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة:

(المبالغ بآلاف الريالات)

التعاملات	2021
أتعاب إدارة الأصول	369,801
دخل توزيعات أرباح	6,900
الأرصدة:	
استثمارات في صناديق استثمارية	1,097,418
استثمارات في صندوق الرياض ريت	113,090

ج) التعاملات التي تمت مع أعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة:

(المبالغ بآلاف الريالات)

التعاملات	2021
رسوم وعمولات	49

وقد ورد ذكر هذه التعاملات ضمن تقرير القوائم المالية السنوية المدققة للشركة في الياضاح رقم (٢٢).

5.3 المخالفات والغرامات

لا يوجد أي قيد احتياطي مفروض على الرياض المالية من قبل هيئة السوق المالية أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية. كما لم تتكبد الرياض المالية أي غرامة مالية خلال سنة 2021 م من أي جهة.

5.4 الإفصاحات بموجب الركيزة الثالثة

نشرت الرياض المالية التقرير الخاص بالإفصاح عن الركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية، بعد اعتماده من مجلس الإدارة، على موقعها الرسمي على الرابط التالي:

https://www.riyadcapital.com/ar/Images/RC%20Pillar%20III%20Disclosures%202021_tcm9-26228.pdf

5.5 المصالح التعاقدية والأوراق المالية وامتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية وأقاربهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها

يؤكد مجلس الإدارة انه ليس لدى أي من أعضائه أو لأعضاء الإدارة التنفيذية أو لأقاربهم أي حقوق اكتتاب أو مصالح تعاقدية أو أوراق مالية أو ضمانات في أي أسهم أو سندات دين صادرة عن الشركة أو أي من الشركات التابعة وبالتالي لا يوجد أي تغيير في تلك المصلحة أو الأوراق المالية أو الحقوق خلال السنة المالية.



الرقابة الداخلية

■ الرقابة الداخلية

وضعت الشركة نظام رقابة داخلية يشتمل على معايير وأدوات إدارة المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة، حيث تم إعداد السياسات والإجراءات وأدوات لإدارة المخاطر على جميع مستويات الشركة. يهدف نظام الرقابة الداخلية بالرياض المالية إلى الالتزام بالمتطلبات النظامية وسلامة السجلات والتقارير الداخلية والخارجية، وكذلك سلامة إجراءات العمل وأمن المعلومات. ولتأكيد فاعلية النظام تم تحديد خطوط الدفاع والرقابة الداخلية على ثلاثة مستويات: مستوى قطاعات الأعمال وإدارة العمليات التي تشكل خط الدفاع الأول، ومستوى إدارات مساندة الأعمال وإدارات الرقابة التي تشكل خط الدفاع الثاني، ومستوى إدارة المراجعة الداخلية التي تشكل خط الدفاع الثالث.

تعمل الشركة بصفة دورية على إجراء المراجعات على نظام الرقابة الداخلية لتحسين فاعليته على جميع المستويات. كما تقوم إدارة المخاطر وإدارة الالتزام بإجراء مراجعات دورية بصفة مستقلة ويتم رفع التقارير ذات العلاقة إلى لجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة. كما تتأكد الإدارة التنفيذية من وضع إجراءات معالجة مواطن الضعف والملاحظات أينما وجدت، وتقوم إدارة المراجعة الداخلية - من خلال اتفاقية مستوى خدمة مع بنك الرياض - بصفتها المستقلة - بإجراء عدد من المراجعات سنوياً بناء على الخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، وتتبع الإدارة في إجراءاتها لهذه المراجعات الأسلوب المبني على المخاطر والذي يهدف إلى التأكد من أن إجراءات الرقابة الداخلية المشمولة في المراجعة كافية وفعالة ومستقرة.

كما يجدر التنويه إلى أنه مهما كان النظام الرقابي فعال فإنه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً على تلك الفاعلية نظراً لطبيعة المخاطر المتجددة كما أنه قد تنشأ هنالك قيود تمنع النظام من اكتشاف بعض الثغرات أو منعها. تم تنفيذ المراجعات من قبل خطوط الدفاع الثاني والثالث حسب الخطط السنوية المعتمدة، في العام 2021م، بالإضافة إلى متابعة إجراءات معالجة مواطن الضعف والقصور بصورة منتظمة ورفع التقارير اللازمة للجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة بما تم اتخاذه، والتأكد من وضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرار الملاحظات.

استناداً على التقارير الدورية التي عرضت على لجنة المراجعة في عام 2021 م من قبل كل من إدارة المراجعة الداخلية وإدارة الالتزام والرقابة والمراجعين الخارجيين وتقارير الإدارة التنفيذية، ترى اللجنة سلامة وفعالية كفاءة الضوابط المالية والتشغيلية وأنه لا يوجد ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال الشركة خلال العام المالي 2021 م بما يؤثر على سلامة وعدالة القوائم المالية.

وتبقى الرياض المالية مستمرة في الحفاظ على مستوى جيد من الالتزام بالضوابط والأنظمة الداخلية للشركة.



إدارة المخاطر

■ إدارة المخاطر

اعتمد مجلس إدارة الرياض المالية الإطار العام لإدارة المخاطر بما في ذلك السياسات واللوائح المتعلقة بها، ومنها لائحة لجنة إدارة المخاطر والسياسات المتعلقة بالمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق ومخاطر السيولة والمخاطر التشغيلية وسياسة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، وكذلك بيان تحمل المخاطر المقبولة. وللتأكد من فاعلية تطبيق هذه السياسات واللوائح وإدارة المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة، يتم مراجعتها من قبل لجنة الالتزام وإدارة المخاطر والتي يرأسها الرئيس التنفيذي للشركة. وتتمثل استراتيجية إدارة المخاطر في الرياض المالية على المساعدة في تحقيق أهداف الشركة المتفق عليها مع الأخذ في الاعتبار تطبيق آليات إدارة المخاطر من خلال التالي:

- تحديد المخاطر
- تقييم مستوى المخاطر
- إدارة المخاطر وتفعيل طرق تفاديه
- الرقابة على المخاطر ورفع التقارير ذات العلاقة
- تصعيد المخاطر التي تتجاوز الحد المقبول إلى الإدارة العليا
- تطبيق أدوات تحكم فعالة وتقييم درجة كفايتها وفعاليتها بشكل مستمر

تقوم الشركة بمراقبة المخاطر التي تدرج عادة ضمن أعمال الأوراق المالية، وهي كما يلي:

■ المخاطر الائتمانية:

هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التقلبات في الوضع الائتماني لمصدري الأوراق المالية والأطراف المقابلة وأي مدينين تتعرض لها الشركة.

المنهجية المتبعة: تهدف سياسة المخاطر الائتمانية إلى تحديد مصادر المخاطر بالشركة ووضع أعلى المعايير لتعريف ورقابة وقياس تلك المخاطر ورفع التقارير اللازمة عنها، بالإضافة إلى تحديد الأدوار والمسؤوليات الخاصة بمجلس الإدارة ولجنة إدارة المخاطر. وتستخدم الشركة التصنيفات الائتمانية الصادرة من وكالات التصنيف العالمية المعتمدة لقياس ومراقبة مخاطر الودائع البنكية والاستثمار في صناديق أسواق النقد.

■ مخاطر السوق:

هي مخاطر الخسارة على الأدوات المالية الناتجة عن التقلبات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات الأجنبية وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم والسلع.

المنهجية المتبعة: تحدد سياسة مخاطر السوق فيما يتعلق بتعرض أنشطة الشركة لمخاطر السوق الأدوار والمسؤوليات في إدارة تلك المخاطر وتمكين إدارات الشركة من معالجتها والتحكم بها. بالإضافة إلى سياسة مخاطر السوق، فقد اعتمد مجلس إدارة الشركة سياسة استثمارات الرياض المالية الخاصة والتي تحدد فلسفة ومنهج التحكم في إدارة استثماراتها. تقوم إدارة المخاطر بتطبيق آليات مراقبة المراكز الاستثمارية للشركة بشكل مستمر مقابل حدود التعرض المتفق عليها، بالإضافة إلى عمل اختبارات التحمل (Stress Testing) باستخدام سيناريوهات مختلفة، ورفع التقارير ذات العلاقة للإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر.

■ مخاطر السيولة:

هي مخاطر عدم قدرة المنشأة على الوفاء بالتزاماتها بالوقت المناسب بسبب عدم توفر السيولة النقدية ذات التكلفة المناسبة

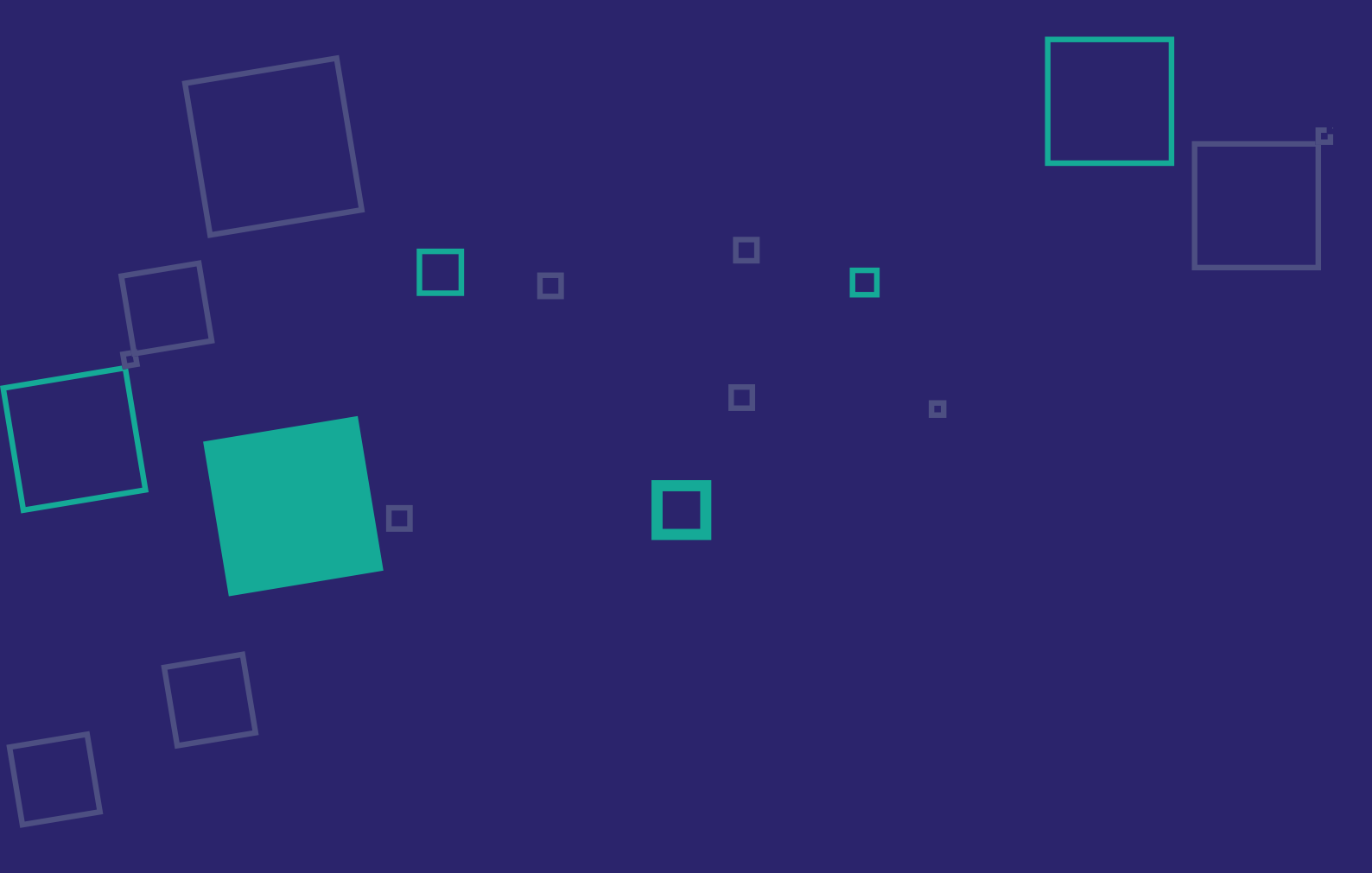
المنهجية المتبعة: تحدد سياسة مخاطر السيولة الأدوار والمسؤوليات في إدارة تلك المخاطر وتمكين إدارات الشركة من معالجتها والتحكم بها. بالإضافة إلى سياسة مخاطر السيولة، فقد اعتمد مجلس إدارة الشركة خطة الطوارئ لمواجهة أزمات السيولة والتي يتم اختبارها دورياً من قبل إدارة المخاطر.

تقوم كذلك إدارة المخاطر بتطبيق آليات المراقبة الدورية للسيولة، بالإضافة إلى عمل اختبارات التحمل (Stress Testing) بشكل ربع سنوي باستخدام سيناريوهات مختلفة، ورفع التقارير ذات العلاقة للإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر.

■ المخاطر التشغيلية:

هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو عن الأحداث الخارجية.

المنهجية المتبعة: تحدد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية مبادئ الرقابة على مخاطر العمليات من خلال وضع إجراءات متكاملة لعملية الكشف والتبليغ ومتابعة حوادث الخسائر التشغيلية وتحليلها ووضع الإجراءات الوقائية لتفادي تكرارها، مما يمكن إدارات الشركة من التحكم في هذه المخاطر وتفادي حدوثها من خلال تطوير برامج التدريب والوعي بالمخاطر التشغيلية للشركة. وتجري الشركة تقييماً ذاتياً للمخاطر والرقابة بشكل دوري، كما أنها تحدد مؤشرات المخاطر التي تمكنها من إدارة تلك المخاطر بفاعلية.



www.riyadcapital.com



92 001 2299
riyadcapital.com

