

الرياض المالية riyad capital

التقرير السنوي

2016

المحتويات

3	مقدمة	1
3	أداء قطاعات الأعمال خلال العام 2016م	1.1
3	إدارة الأصول	1.1.1
4	المصرفية الاستثمارية للشركات	1.1.2
5	الوساطة وخدمات التوزيع	1.1.3
5	إدارة الثروات	1.1.4
6	خدمات الأوراق المالية	1.1.5
6	الأبحاث	1.1.6
7	الوظائف المساندة	1.2
7	الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة	1.3
8	الأداء المالي - نظرة عامة	2
8	إدارة المخاطر	3
10	القروض والالتزامات:	4
10	المبادرات - 2016	5
11	مجلس المديرين	6
11	أعضاء مجلس المديرين	6.1
11	اجتماعات مجلس المديرين	6.2
12	اللجان التابعة للمجلس	6.3
12	لجنة المراجعة والالتزام	6.3.1
12	لجنة الترشيحات والمكافآت	6.3.2
13	اللجنة التنفيذية	6.3.3
13	لجنة المصرفية الاستثمارية	6.3.4
14	لجنة إدارة الأصول	6.3.5
14	لجنة إدارة المخاطر	6.3.6
15	المكافآت والتعويضات	6.3.7
15	إفصاحات	7
17	الرقابة الداخلية	8
18	الشركات التابعة	9
19	الملحق (1)	
19	الملحق (2)	
19	الملحق (3)	
19	الملحق (4)	
19	الملحق (5)	
19	الملحق (6)	

1. مقدمة

الرياض المالية (الشركة) هي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة تعمل بموجب سجل تجاري رقم (1010239234) مرخصة من هيئة السوق المالية (الهيئة) لممارسة أعمال الأوراق المالية حسب الترخيص رقم (07070-37)، ومملوكة بالكامل من قبل بنك الرياض. يبلغ رأس مالها المدفوع 200 مليون ريال ، ومقرها مدينة الرياض.

بدأت الشركة نشاطها في فبراير من العام 2008م بتقديم مجموعة متكاملة من خدمات الأوراق المالية المرخصة والتي تشمل: التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، والإدارة، والترتيب، وتقديم المشورة، والحفظ.

عملت الشركة خلال عام 2016م، بناءً على المتطلبات النظامية، على تحويل كيانها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة مملوكة لشخص واحد. وقد حصلت الشركة على موافقة وزارة التجارة والاستثمار في 1438/4/25هـ للمضي في إجراءات التحويل، وجاري العمل على استكمال الاجراءات النظامية في هذا الشأن خلال الربع الأول من العام 2017م.

1.1 أداء قطاعات الأعمال خلال العام 2016م

تمارس الرياض المالية أنشطتها من خلال ستة قطاعات أعمال رئيسية، فيما يلي ذكرها:

1.1.1 إدارة الأصول

تقدم الرياض المالية خدمات إدارة الأصول من خلال مجموعة واسعة من المنتجات الاستثمارية، بما في ذلك صناديق الاسهم وأسواق النقد المحلية والإقليمية والدولية، وصناديق الاستثمارات البديلة، وإدارة المحافظ الخاصة، والمنتجات المهيكلة وبرامج الادخار لموظفي الشركات. تعتبر الرياض المالية ثالث أكبر مدير للأصول من حيث حجم الأصول المدارة للصناديق الاستثمارية العامة بحصة سوقية قدرها 9.81% بنهاية ديسمبر 2016م، كما احتلت المركز الأول من حيث حجم الأصول المدارة للصناديق الاستثمارية العامة لفئة الأسهم بحصة سوقية قدرها 18.85% ، والمرتبة الاولى من حيث عدد الصناديق الاستثمارية المطروحة طرْحاً عاماً بعدد 36 صندوقاً.

وفي عام 2016م نجحت الرياض المالية في إدراج "صندوق الرياض" ريت كأول صندوق عقاري استثماري متداول في السوق المالية السعودية، كما عملت على التوسع في منتجات الشركة الاستثمارية بإطلاق منتج "المحفظة المدارة لأسواق النقد"، وبذلك عززت الشركة من ريادتها للسوق في مجال إدارة الأصول بشكل عام، والاستثمارات العقارية المؤسسية بشكل خاص.

1.1.2 المصرفية الاستثمارية للشركات

تقدم المصرفية الاستثمارية للشركات خيارات متنوعة من الخدمات المصرفية الاستثمارية المتخصصة، بما في ذلك استشارات الطرح العام والطرح الخاص لأدوات حقوق الملكية وأدوات الدين، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والتمويل المهيكل.

تحتل الرياض المالية مركزاً متقدماً ضمن قائمة الشركات الأكثر نشاطاً في قطاع المصرفية الاستثمارية في المملكة لعام 2016م، وذلك باستحواذها على حوالي 33% من الحصة السوقية لسوق استشارات الطروحات الأولية خلال العام، بالإضافة إلى استحواذها على حصة سوقية مماثلة لطرولات الدين.

ورغم التحديات التي مر بها سوق المال السعودي في العام 2016م، فقد تمكنت المصرفية الاستثمارية للشركات في الرياض المالية من إتمام عدد من عمليات الطرح الناجحة، وتشمل التالي:

- ترتيب وطرح سندات بنك الخليج الدولي بقيمة 2 مليار ريال.
- ترتيب وطرح صكوك الشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات (سبكيم) بقيمة 1 مليار ريال.
- تولي دور المستشار المالي ومتعهد التغطية ومدير الاكتتاب لطرح شركة اليمامة للصناعات الحديدية بقيمة 548.8 مليون ريال للاكتتاب العام.

1.1.3 الوساطة وخدمات التوزيع

تعنى "إدارة الوساطة وخدمات التوزيع" بالرياض المالية بتقديم خدمات التداول في الأسهم والصكوك والسندات المحلية والإقليمية والعالمية. وتحتل الشركة المركز الثامن ضمن شركات الوساطة في السوق السعودي بحصة سوقية قدرها 5.34%. وعلى صعيد التداولات الدولية فقد حققت إدارة الوساطة نجاحاً ملحوظاً في مجال تداول الأسهم الدولية في عام 2016م وذلك من خلال إتاحة خدمة التداول المباشر في الأسواق الإقليمية والدولية عبر الإنترنت وبأسعار منافسة. كما تتولى إدارة الوساطة وخدمات التوزيع مسؤولية توزيع منتجات وخدمات الرياض المالية لعملاء الشركة من خلال المراكز الاستثمارية والقنوات الإلكترونية (الانترنت والهاتف التفاعلي)، بالإضافة إلى مركز خدمة العملاء.

وقد نفذت الإدارة العديد من المبادرات التي تدعم وتعزز من مكانة الشركة، فاستكمالاً لباقة الخدمات الاستثمارية المتنوعة والمتطورة التي تقدمها الشركة، أطلقت الرياض المالية في نهاية عام 2016م "منصة الرياض المالية أونلاين" الجديدة كلياً والتي تتيح للعملاء تنفيذ جميع تعاملاتهم الاستثمارية والاستفادة من تشكيلة واسعة من الإمكانيات والأدوات التفاعلية المتطورة. فبالإضافة إلى خدمات التداول وإدارة الأصول والثروات، تتيح المنصة الجديدة للعميل إمكانية متابعة السوق وإلقاء نظرة شاملة على جميع محافظه وأصوله الاستثمارية وتحليل الأداء باستخدام مخطط السوق والرسوم البيانية، وعرض تقارير الأبحاث والتقارير الاقتصادية والمالية ومؤشرات التداول وغيرها. كما تعمل الإدارة حالياً على إضافة العديد من الحلول والإمكانيات التقنية لمنصة الرياض المالية أونلاين مما سيساهم في تقديم أفضل الخدمات لعملاء الشركة.

1.1.4 إدارة الثروات

تقدم الشركة خدمات استشارات استثمارية متكاملة لشريحة كبار العملاء من المؤسسات والأفراد لمساعدتهم في إدارة استثماراتهم بكفاءة ومنهجية، وفي هذا السياق فإن الرياض المالية تطبق استراتيجية متطورة لإدارة الثروات تشمل الاستثمار في الكفاءات البشرية والأنظمة والمنتجات والإجراءات وإدارة المخاطر وغيرها.

وقد عملت الإدارة خلال عام 2016م على خدمة عملائها في جو من الخصوصية والاحترافية من خلال عدد من مستشاري الاستثمار المؤهلين والذين يتواجدون في ثلاثة مراكز استثمارية مخصصة لكبار العملاء في كل من الرياض والخبر وجدة، مما كان له أثر ملموس على أداء نشاط الشركة ضمن شريحة العملاء المستهدفة.

1.1.5 خدمات الأوراق المالية

قامت الرياض المالية مؤخراً بتأسيس إدارة جديدة مستقلة تعنى بخدمات حفظ الأوراق المالية والأصول الأخرى لصالح المؤسسات والكيانات المالية الكبرى، وقد باشرت الإدارة نشاطها خلال العام 2016م بطرح عدد من الخدمات المتخصصة لعملائها المستهدفين من المؤسسات، ومن ضمن هذه الخدمات التالي:

- خدمات الحفظ الكلي والحفظ من الباطن للأوراق المالية في السوق المحلية، وذلك بعد حصول الشركة على رخصة مزاوله خدمات الحفظ المستقلة من هيئة السوق المالية السعودية خلال العام نفسه.
- خدمات الحفظ لصناديق الاستثمار العقاري.
- خدمات إدارة الدفعات النقدية لإصدارات الصكوك والسندات.

كما تعمل الإدارة على خطة استراتيجية للتوسع في نشاطها خلال الأعوام القادمة من خلال طرح المزيد من الخدمات التي تستهدف المؤسسات المالية بما في ذلك مدراء الصناديق في المملكة.

1.1.6 الأبحاث

تقوم إدارة الأبحاث بإصدار دراسات وتقارير مالية واستثمارية شاملة لعدد من الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية وتشمل تقارير الأبحاث الأساسية والفنية. بالإضافة إلى ذلك، يتولى مكتب الرئيس الأول للاستثمار بالشركة مهام إعداد التقارير الاقتصادية التي تغطي الأسواق المحلية والإقليمية والعالمية والتي يتم توفيرها، بالإضافة إلى تقارير أسهم الشركات، لعملاء الشركة بشكل دوري ومنتظم لإبقائهم دائماً على اطلاع على الوضع الاقتصادي ومجالات الاستثمار التي تستحق الاهتمام.

1.2 الوظائف المساندة

تمتلك الرياض المالية البنية التحتية اللازمة لتقديم أعمالها بكفاءة كاملة من خلال عدد من إدارات الخدمات المساندة، حيث تعمل هذه الإدارات على تقديم خدمات الدعم لقطاعات الأعمال المختلفة في الشركة بالإضافة إلى الاستعانة ببنك الرياض فيما يخص بعض الخدمات المساندة عبر اتفاقيات مستوى الخدمة. تدرج وظائف المساندة للرياض المالية تبعاً للإدارات التالية:

1. تقنية الأعمال
2. العمليات
3. الشؤون المالية
4. أمن المعلومات
5. الموارد البشرية
6. مراجعة وتدقيق العمليات
7. إدارة الجودة
8. التسويق

1.3 الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة

تلتزم الشركة بالأنظمة والقوانين والمعايير المحلية والدولية في أداء أعمالها، ولديها أنظمة متكاملة لحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام والرقابة، والتي تتمثل في التالي:

- الالتزام والمراقبة
- إدارة المخاطر
- المراجعة الداخلية

2. الأداء المالي - نظرة عامة

(المبالغ بالآلاف الريالات)

التغيير	2015	2016	
%31-	315,038	217,633	الإيرادات
%9-	170,579	154,578	إجمالي المصروفات
%56-	144,459	63,055	صافي دخل العمليات
%168	3,910	10,498	إيرادات أخرى
%50-	148,369	73,553	صافي الدخل

3. إدارة المخاطر

اعتمد مجلس مديري الرياض المالية الإطار العام لإدارة المخاطر وكذلك 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، تم إنشاء وحدة إدارة المخاطر وإنشاء لجنة إدارة المخاطر خلال العام 2015م. وتتمثل استراتيجية إدارة المخاطر في الرياض المالية على المساعدة في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة مع الأخذ في الاعتبار تطبيق آليات إدارة المخاطر من خلال ما يلي:

- تحديد المخاطر
- تقييم مستوى المخاطر
- إدارة المخاطر وتفعيل طرق تفاديها

- 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 عادةً ضمن أعمال الأوراق المالية وهي كما يلي:

• المخاطر الائتمانية:

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 والمسئوليات الخاصة بمجلس المديرين ولجنة إدارة المخاطر. وتستخدم الشركة التصنيفات الائتمانية الصادرة من وكالات التصنيف العالمية المعتمدة لقياس ومراقبة مخاطر الودائع البنكية والاستثمار في صناديق النقد.

• مخاطر السوق:

تحدد سياسة مخاطر السوق فيما يتعلق بتعرض أنشطة الشركة لمخاطر السوق الأدوار والمسئوليات في إدارة تلك المخاطر وتمكين إدارات الشركة من معالجتها والتحكم بها. بالإضافة إلى سياسة مخاطر السوق، فقد اعتمد مجلس مديري الشركة سياسة استثمارات الرياض المالية الخاصة والتي تحدد فلسفة ومنهج التحكم في إدارة استثماراتها. وفي الوقت الراهن فإن الرياض المالية معرضة بشكل محدود لمخاطر العملات الأجنبية، قياساً بحجم أرصدها من الدولار الأمريكي والعملات الأجنبية الأخرى. تقوم إدارة المخاطر في الشركة بتطبيق آليات مراقبة المراكز الاستثمارية للشركة بشكل مستمر مقابل حدود التعرض، بالإضافة إلى اختبارات التحمل (Stress Testing) باستخدام سيناريوهات تعرض مختلفة، ورفع التقارير للإدارة التنفيذية ولجنة إدارة المخاطر.

• المخاطر التشغيلية:

تحدد سياسة إدارة المخاطر التشغيلية مبادئ الرقابة على مخاطر العمليات من خلال وضع إجراءات متكاملة لعملية الكشف والتبليغ ومتابعة حوادث الخسائر التشغيلية، مما يمكن إدارات الشركة من التحكم وتفادي هذه المخاطر وذلك بتطوير 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، وتقوم أيضاً بعملية تسجيل حوادث الخسائر التشغيلية وتحليلها ووضع الإجراءات الوقائية لتفادي تكرارها.

4. القروض والالتزامات:

تحتفظ الرياض المالية بتسهيلات بنكية -متاحة تحت الطلب- من بنك الرياض بقيمة 550 مليون ريال، و تمثل هذه التسهيلات حدوداً مالية لأغراض الصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الرياض المالية بمبلغ 500 مليون ريال بالإضافة إلى 50 مليون ريال لمقابلة احتياجات الشركة العامة. ولا توجد أرصدة قائمة بنهاية العام 2016م لأي من هذه التسهيلات.

5. المبادرات - 2016

نفتت الرياض المالية عدداً من المبادرات في عام 2016م بهدف تطوير كفاءة الأداء ورفع جودة المنتجات والخدمات التي تقدمها الشركة لعملائها. وفيما يلي قائمة بتلك المبادرات:

- تحديث الهيكل التنظيمي والوظيفي للشركة.
- إنشاء إدارة خدمات الحفظ للأوراق المالية.
- إنشاء وحدة مراجعة وتدقيق العمليات.
- تطبيق "استراتيجية الأون لاين" لتطوير وتجديد وتوسيع خدمات الإنترنت، ولا زال العمل جارٍ لتطبيق المراحل المتبقية في هذه الإستراتيجية.
- الاستمرار في تطوير وإعادة هيكلة المراكز الاستثمارية ومركز خدمة العملاء.
- وضع خطة تطوير إدارة الأصول من حيث الهيكله واستراتيجيات الأداء والإجراءات والأنظمة، وجاري العمل على تطبيق هذه الخطة.

6. مجلس المديرين

6.1 أعضاء مجلس المديرين

عقود/ صفقات مع الشركة	عضوية شركات أخرى	مصالح و حقوق ملكية	مستقل	بيان العضوية	اسم العضو
لا يوجد	(انظر الملحق-1)	لا يوجد	نعم	رئيس المجلس	نجيب عبداللطيف العيسى
لا يوجد	(انظر الملحق-2)	لا يوجد	لا	عضو	طلال إبراهيم القضبي*
لا يوجد	(انظر الملحق-3)	لا يوجد	لا	عضو	عبدالمجيد عبدالله المبارك
لا يوجد	(انظر الملحق-4)	لا يوجد	نعم	عضو	محمد عويض الجعيد
لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد	لا	عضو	عبدالعزیز صالح المالكي
لا يوجد	(انظر الملحق-5)	لا يوجد	لا	عضو	ثالب علي الشمراني
لا يوجد	(انظر الملحق-6)	لا يوجد	لا	عضو	رياض عتيبي الزهراني*

* تقدم الأستاذ/ طلال إبراهيم القضبي بطلب الاستقالة من منصبه كعضو في مجلس المديرين لغرض التقاعد وتم قبول الاستقالة بتاريخ 2016/10/31م، وتم تعيين الأستاذ/ رياض عتيبي الزهراني خلفا له بتاريخ 2016/11/7م.

6.2 اجتماعات مجلس المديرين

عقد المجلس ست جلسات في العام 2016م، وفيما يلي سجل حضور الأعضاء:

اسم العضو	مارس	مارس	يونيو	سبتمبر	أكتوبر	أكتوبر
نجيب عبداللطيف العيسى	✓	✓	✓	✓	✓	✓
طلال إبراهيم القضبي	✓	✓	✓	✓	✓	مستقيل
عبدالمجيد عبدالله المبارك	✓	✓	✓	✓	✓	✓
محمد عويض الجعيد	✓	✓	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز صالح المالكي	✓	✓	✓	✗	✓	✓
ثالب علي الشمراني	✓	✓	✓	✓	✓	✓
رياض عتيبي الزهراني	--	--	--	--	--	--

6.3 اللجان التابعة للمجلس

6.3.1 لجنة المراجعة والالتزام

أسست الرياض المالية لجنة المراجعة والالتزام التي تشرف على أعمال التدقيق والرقابة الداخلية، والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال العام 2016م. يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومسمياتهم وأدوارهم:

أعضاء اللجنة	المنصب	بيان العضوية
ثالب علي الشمراني	عضو مجلس المديرين	رئيس
اندرو بري	نائب رئيس أول حوكمة المخاطر والجودة - بنك الرياض	عضو
علي عبدالرحمن القويز	الرئيس التنفيذي	عضو
أمل محمد الأحمد	مدير المراجعة الداخلية	عضو
محمد سلطان السور	مدير إدارة الالتزام والمراقبة	عضو

6.3.2 لجنة الترشيحات والمكافآت

تعد لجنة الترشيحات والمكافآت الجهة المسؤولة عن التوصية لمجلس المديرين بأسماء المرشحين ممن قد يشغل منصباً في مجلس الإدارة. تقوم اللجنة بتقييم المرشحين الجدد والأعضاء الحاليين إلى جانب المهام ذات الصلة المدرجة في لائحتها. وهذه اللجنة مسؤولة أيضاً عن سياسات الشركة في المكافآت والتعويضات. وقد اجتمعت اللجنة مرتين خلال العام 2016م. يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومسمياتهم وأدوارهم:

أعضاء اللجنة	المنصب	بيان العضوية
عبدالمجيد عبدالله المبارك	عضو مجلس المديرين	رئيس
محمد عويض الجعيد	عضو مجلس المديرين	عضو
عبدالعزیز صالح المالكي	عضو مجلس المديرين	عضو

6.3.3 اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من ثلاثة أعضاء من مجلس المديرين وتعمل تحت سلطته، وتجتمع اللجنة لمعالجة الموضوعات التي قد تطرأ بين اجتماعات المجلس المجدولة أو تلك المحالة إليها من مجلس المديرين أو ما ترفعه إليها الإدارة التنفيذية في حدود الصلاحيات المخولة لها من مجلس المديرين. لم تجتمع اللجنة خلال العام 2016م ولكنها أصدرت عدة قرارات بالتمرير. يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومسمياتهم وأدوارهم:

أعضاء اللجنة	المنصب	بيان العضوية
طلال إبراهيم القضبي *	عضو مجلس المديرين	رئيس
عبدالمجيد عبدالله المبارك	عضو مجلس المديرين	عضو
عبدالعزیز صالح المالكي	عضو مجلس المديرين	عضو

* استقال من منصبه بتاريخ 2016/10/31.

6.3.4 لجنة المصرفية الاستثمارية

تهدف لجنة المصرفية الاستثمارية إلى إدارة ومراجعة وتوجيه أنشطة المصرفية الاستثمارية للشركات، وقد اجتمعت اللجنة مرتين خلال العام 2016م. يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومسمياتهم وأدوارهم:

أعضاء اللجنة	المنصب	بيان العضوية
عبدالمجيد عبدالله المبارك	عضو مجلس المديرين	رئيس
علي عبدالرحمن القويز	الرئيس التنفيذي	عضو
راشد إبراهيم شريف	مدير إدارة المصرفية الاستثمارية	عضو

6.3.5 لجنة إدارة الأصول

تهدف لجنة إدارة الأصول بشكل أساسي إلى وضع الخطوط العريضة للسياسة الاستثمارية التي يلتزم بها مدراء المحافظ، وتحديد المعايير لكل صندوق ومحفظة استثمارية، وكذلك مراجعة أداء الإدارة مقارنة بمؤشرات الأداء المتفق عليها والسوق بشكل عام واعتماد المنتجات الجديدة. وقد اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال العام 2016م. يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومسمياتهم وأدوارهم:

أعضاء اللجنة	المنصب	بيان العضوية
عبدالعزیز صالح المالكي	عضو مجلس المديرين	رئيس
علي عبدالرحمن القويز	الرئيس التنفيذي	عضو
عادل إبراهيم العتيق	مدير إدارة الأصول	عضو
هانز بيتر هوبر	رئيس الأول للاستثمار	عضو

6.3.6 لجنة إدارة المخاطر

تقوم لجنة إدارة المخاطر بالإشراف على أعمال إدارة المخاطر في الشركة ومراجعة السياسات والأطر الخاصة لتحديد إدارة المخاطر ومراجعة بيان المخاطر المقبولة ومؤشرات المخاطر الرئيسية والتقييم الذاتي للمخاطر. اجتمعت اللجنة ثلاث مرات خلال العام 2016م. يوضح الجدول أدناه أسماء أعضاء اللجنة ومسمياتهم وأدوارهم :

أعضاء اللجنة	المنصب	بيان العضوية
عبدالعزیز صالح المالكي	عضو مجلس المديرين	رئيس
احمد يحيى الطيب	نائب الرئيس التنفيذي لإدارة المخاطر - بنك الرياض	عضو
علي عبدالرحمن القويز	الرئيس التنفيذي	عضو
فراج سعد القباني	مدير إدارة الشؤون المالية والخدمات المساندة	عضو

6.3.7 المكافآت والتعويضات

يوضح الجدول أدناه إجمالي الرواتب والبدلات والمكافآت التي دفعتها الشركة خلال العام 2016 لرئيس وأعضاء مجلس المديرين، ولخمسة من موظفي الشركة الأعلى دخلاً بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكونا من ضمن هؤلاء الخمسة.

بيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين (ريال)	كبار التنفيذيين (ريال)
رواتب / مكافآت بدلات		200,000	5,410,695
مكافآت الأداء	لا يوجد أعضاء تنفيذيين	54,900	995,199
الخطط التحفيزية		0	2,422,500
تعويضات ومزايا عينية		0	0
الإجمالي		254,900	SR 8,828,395

7. إفصاحات

- انطلاقاً من مسؤولية مجلس المديرين في حماية الشركة من تضارب المصالح، وحسب المعلومات المتوفرة لديه، فإنه لا وجود لأية أعمال و عقود كانت الشركة طرفاً فيها أو كان لأحد أعضاء مجلس المديرين أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها.
- تتمثل الأطراف ذات الصلة في الشركة ببنك الرياض والشركات التابعة لها، والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الشركة. والجدول التالي يوضح المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها:

أ) المعاملات مع بنك الرياض (الشركة الأم) تتضمن التالي:

المعاملات	2016م
دخل عمولات خاصة على ودائع	8,293,389
أتعاب إدارة أصول	2,102,284
رسوم خدمات استثمارية مصرفية	2,764,487
مصروفات خدمات*	20,675,859
مصروف إيجار	1,339,536
مكافأة نهاية خدمة للموظفين	818,702
توزيعات أرباح	140,000,000

* مصروفات الخدمات تشمل على تكاليف دعم تقنية المعلومات، والخدمات المصرفية، والتسويق، والموارد البشرية، والمصروفات المكتبية الأخرى التي قام بتنفيذها البنك بموجب اتفاقية مستوى الخدمات.

ب) المعاملات مع الصناديق الاستثمارية المدارة بواسطة الشركة:

المعاملات	2016م
أتعاب إدارة الأصول	102,930,369
دخل توزيعات أرباح	2,065,261
خسارة محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع -صناديق استثمارية	541,856
الأرصدة	
استثمارات في صناديق استثمارية	380,313,148
استثمارات في صندوق الرياض ريت	8,214,000
إيرادات مستحقة - أتعاب إدارة الأصول	69,088,159

وقد تم ذكر هذه التعاملات ضمن تقرير القوائم المالية السنوية المدققة (إيضاح رقم 15).

- لا يوجد أي قيد احتياطي مفروض على الرياض المالية من قبل هيئة السوق المالية أو أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية. ، بلغت قيمة المخالفات والغرامات التي دفعتها الشركة لهيئة السوق المالية خلال عام 2016م ما مجموعه 860,000 ريال، حيث دفعت الشركة مبلغ 440,000 ريال مقابل عدد من المخالفات التي وقعت في أعوام سابقة، ومبلغ 420,000 ريال مقابل عدد من مخالفات أخرى صدرت خلال عام 2016م.

- الملاحق في نهاية هذا التقرير توضح أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس مديري الشركة عضواً في مجالس إدارتها.
- الركيزة الثالثة من قواعد الكفاية المالية:

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

<http://www.riyadcapital.com/ar/information/who-we-are/our-reports>

8. الرقابة الداخلية

وضعت الشركة نظام رقابة داخلية يشتمل على معايير وأدوات إدارة المخاطر المتعلقة بأعمال الشركة، حيث تم إعداد السياسات والاجراءات 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، وإدارات مساندة الأعمال وإدارات الرقابة التي تشكل خط الدفاع الثاني، وإدارة 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 والالتزام. كما تتأكد الإدارة التنفيذية من وضع إجراءات معالجة مواطن الضعف والملاحظات أينما وجدت، وتقوم إدارة المراجعة الداخلية بصفحتها المستقلة بإجراء عدد من المراجعات سنوياً بناء على الخطة المعتمدة من قبل لجنة المراجعة والالتزام، وتتبع الإدارة في إجراءاتها لهذه المراجعات الأسلوب المبني على المخاطر والذي يهدف الى التأكد من أن إجراءات الرقابة الداخلية المشمولة في المراجعة كافية وفعالة ومستقرة.

في العام 2015م، تم تنفيذ المراجعات من قبل خطوط الدفاع الثاني والثالث حسب الخطط السنوية المعتمدة، بالإضافة الى متابعة إجراءات معالجة مواطن الضعف والقصور بصورة منتظمة ورفع التقارير اللازمة للجنة إدارة المخاطر ولجنة المراجعة والالتزام بما تم اتخاذه، والتأكد من وضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرار الملاحظات. وتبقى الرياض المالية مستمرة في الحفاظ على مستوى جيد من الالتزام بالضوابط والأنظمة الداخلية للشركة.

9. الشركات التابعة

شركة آجل لإدارة وصيانة المعدات الثقيلة المحدودة

تأسست شركة آجل لإدارة وصيانة المعدات الثقيلة المحدودة في المملكة العربية السعودية، ومقرها الرياض، بغرض حفظ أصول صكوك شركة آجل للقيام بالخدمات التمويلية نيابة عن حملة الصكوك، برأس مال قدره 100,000 ريال تساهم الشركة بنسبة 95% منه.

الملحق (1)

اسماء الشركات الأخرى التي يشغل فيها السيد نجيب العيسى منصب رئيس أو عضو مجلس إدارة:

المنصب	اسم الشركة
رئيس	الشركة الوطنية العمومية للسيارات المحدودة (نات)
رئيس	شركة مجموعة نجيب العيسى القابضة

الملحق (2)

اسماء الشركات الأخرى التي يشغل فيها السيد طلال القضيبي * منصب رئيس أو عضو مجلس إدارة:

المنصب	اسم الشركة
رئيس	شركة رويال اند سن آليانس للتأمين (الشرق الأوسط)

* تقدم الأستاذ/ طلال إبراهيم القضيبي بطلب الاستقالة من منصبه كعضو في مجلس المديرين لغرض التقاعد وتم قبول الاستقالة بتاريخ 2016/10/31م.

الملحق (3)

اسماء الشركات الأخرى التي يشغل فيها السيد عبد المجيد المبارك منصب رئيس أو عضو مجلس إدارة:

المنصب	اسم الشركة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	شركة رعاية الطبية
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	الأولى لتطوير العقارات القابضة
ممثل عن شخص اعتباري (الدولة)	الشركة السعودية للكهرباء

الملحق (4)

اسماء الشركات الأخرى التي يشغل فيها السيد محمد الجعيد منصب رئيس أو عضو مجلس إدارة:

المنصب	اسم الشركة
نائب رئيس مجلس الإدارة	الشركة المتحدة لزيوت التشحيم (يونيلوب)
عضو	الشركة السعودية للصناعات المتطورة
رئيس مجلس إدارة	دويتشه الخليج للتمويل

الملحق (5)

اسماء الشركات الأخرى التي يشغل فيها السيد ثالب الشمrani منصب رئيس أو عضو مجلس إدارة:

المنصب	اسم الشركة
رئيس مجلس المديرين	شركة إثراء الرياض العقارية
عضو	Curzon Street Properties Limited
رئيس / عضو	شركة بنتا المحدودة

الملحق (6)

اسماء الشركات الأخرى التي يشغل فيها السيد رياض عتيبي الزهراني منصب رئيس أو عضو مجلس إدارة:

المنصب	اسم الشركة
عضو مجلس إدارة (ممثل عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	الشركة الوطنية للبتروكيماويات " بتروكيم "