

تقرير مجلس إدارة شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار للعام المالي 2025

مارس 2026

1	مقدّمة
2	تقرير حوكمة الشركات
3	القوائم المالية الموحّدة



شكّل عام 2025 محطة محورية في مسيرة شركتنا، حيث قمنا بتسريع دمج تقنيات الذكاء الاصطناعي بهدف تعزيز كفاءة العمليات، ودعم دقة اتخاذ القرار، وتقديم تجربة استثنائية تتمحور حول العميل بشكل متنسق عبر جميع نقاط التواصل.



عبدالله بخاري
الرئيس التنفيذي

السعودية

%85



الإناث

%31



الجنسيات

5



ساعات التدريب

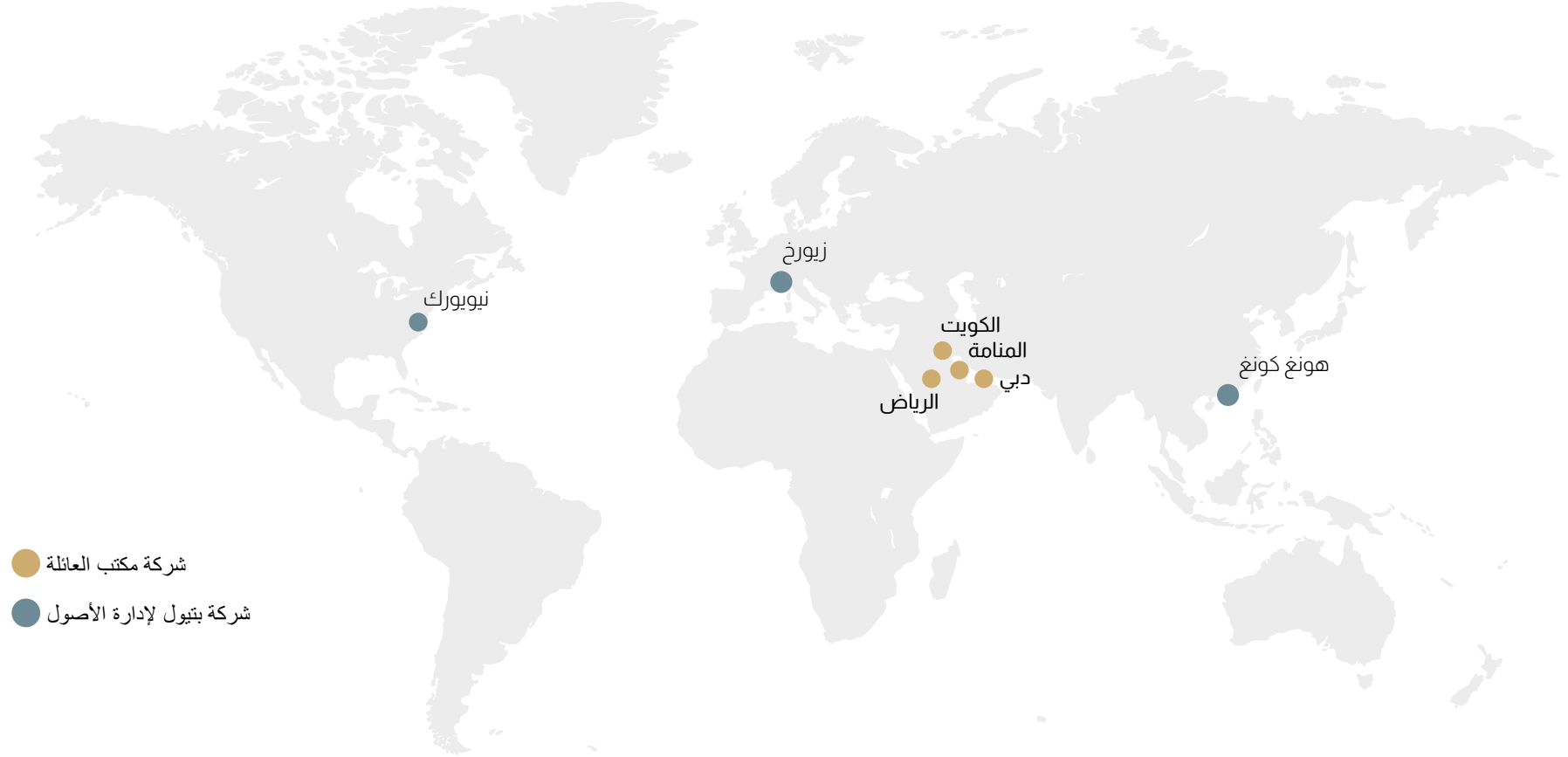
572



في إطار استراتيجية التحول الرقمي في إدارة الموارد البشرية واستراتيجية الأفراد في الشركة، تم إطلاق مجموعة من المبادرات الرئيسية الهادفة إلى تعزيز المساءلة والكفاءة والأداء. كما يُسهم النظام الجديد لإدارة الأداء في وضع مؤشرات أداء رئيسية واضحة (KPIs) وتوفير ملاحظات نوعية بناءً ومستمرة، بما يتيح تقييمات شفافة وعادلة قائمة على البيانات تدعم بناء فرق عالية الأداء. وبالتوازي مع ذلك، تجري حالياً عملية توسيع نطاق رقمنة عمليات الموارد البشرية بهدف تبسيط الإجراءات، وتعزيز الامتثال، وتحسين تجربة الموظفين بشكل عام من خلال الأتمتة وبوابات الخدمة الذاتية.

نرتكز بثبات على 20 عاماً من الخبرة في إدارة الثروات والأصول عبر مكاتبنا في المنطقة حيث بدأنا وحول العالم

خاص وسري



140+
موظفاً

20+
عاماً

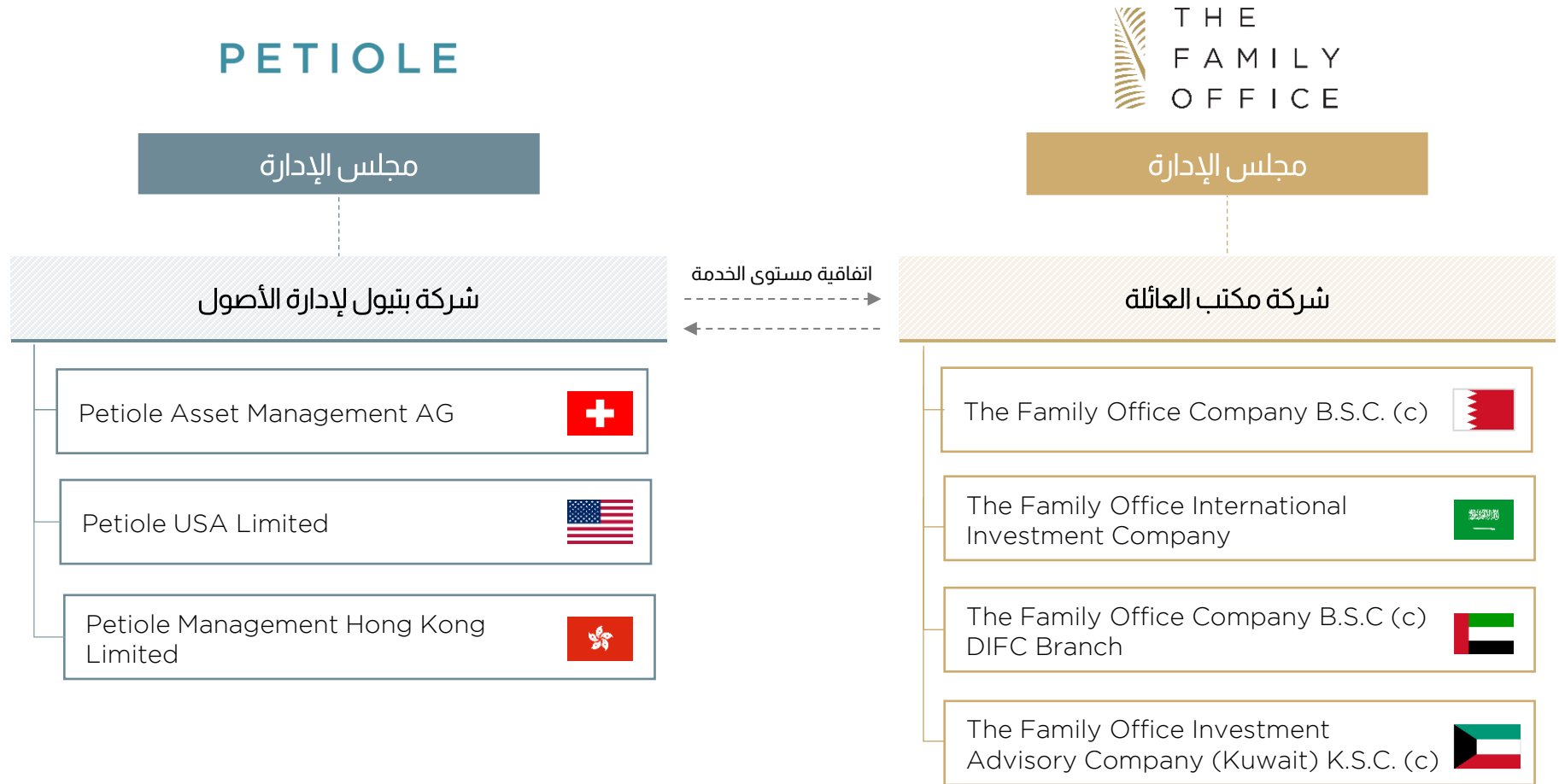
1000+
عميل

2 مليار دولار+
أصول تحت الإدارة

7
مكاتب حول العالم

نعمل مع شركة بتيول ذراعنا لإدارة الأصول ومقرها زيورخ بصفتها مستشار مستقل لإدارة الثروات

خاص وسري



تخضع شركة بتيول لإدارة الأصول لرقابة هيئة الإشراف على السوق المالية السويسرية (FINMA) وهذا يضمن حماية استثماراتك بموجب القانون السويسري



تقدم Petiole Asset Management برامج استثمارية منوّعة تستهدف عمليات الاستثمار المباشر والمشارك.

- طول بديلة مصممة خصيصاً: تقدم Petiole Asset Management حلولاً بديلة مخصصة في استثمارات السوق الخاصة عبر آلية استثمارية دقيقة.
- مرخصة من هيئة الإشراف على السوق المالية السويسرية (FINMA): في عام 2025، كانت Petiole Asset Management واحدة من 419 شركة لإدارة الأصول مرخص لها من بين 1,550+ شركة تعمل في هذا المجال.*

تخضع مجموعتنا لإشراف ورقابة ثمان جهات تنظيمية حول العالم

شركة بتيول لإدارة الأصول*



جزر كايمان

تخضع لرقابة سلطة النقد في جزر كايمان منذ 2004 ووفق اللوائح ومتطلبات الترخيص المحدثة في عام 2022.



هونغ كونغ

تخضع لرقابة هيئة هونغ كونغ للأوراق المالية ولجنة العقود الآجلة منذ 2010، وتركز على فرص الاستثمار في آسيا.



نيويورك

تخضع لرقابة هيئة الأوراق المالية والبورصة منذ 2010، وتركز على فرص الاستثمار في الولايات المتحدة.



زيورخ

تخضع لرقابة هيئة الإشراف على السوق المالية السويسرية منذ 2019.



الكويت

تخضع لرقابة هيئة أسواق المال في دولة الكويت منذ 2024 لمزاولة نشاطي مستشار استثمار ووكيل اكتتاب.



دبي

تخضع لرقابة سلطة دبي للخدمات المالية منذ 2023 كشركة مرخصة من الفئة الرابعة لتقديم خدمات الترتيب والمشورة.



الرياض

تنظمها هيئة السوق المالية منذ 2018. مرخصة لتقديم خدمات إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب والمشورة في الأوراق المالية.



البحرين

تأسست الشركة بمقرها الرئيسي في 2004 وتخضع لرقابة مصرف البحرين المركزي كشركة استثمارية من الفئة الأولى.

شركة مكتب العائلة

اقتراحنا فائق القيمة: مدير الاستثمارات الخاص بك

فاعلية

فاعلية تشغيلية

يضمن هيكلنا التشغيلي وعملياتنا إدارة محفظة العميل بشكل آمن، وموثوق، وفعال

- حماية قوية للأصول
- أمن معلومات عالمي المستوى
- إدارة متكاملة للمخاطر وضوابط رقابة داخلية
- تقارير آلية للعميل

توجه

توجه استثماري

نتيح الوصول إلى أفضل الفرص الاستثمارية البديلة

النهج

- التنويع الدولي
- التركيز طويل المدى
- اختيار مدير أصول متميز
- النهج المؤسسي
- آلية اختيار صارمة

الطول

- نمو رأس المال
- رأس المال المدر
- صندوق الائتمان العالمي
- فرص في مجالات محددة

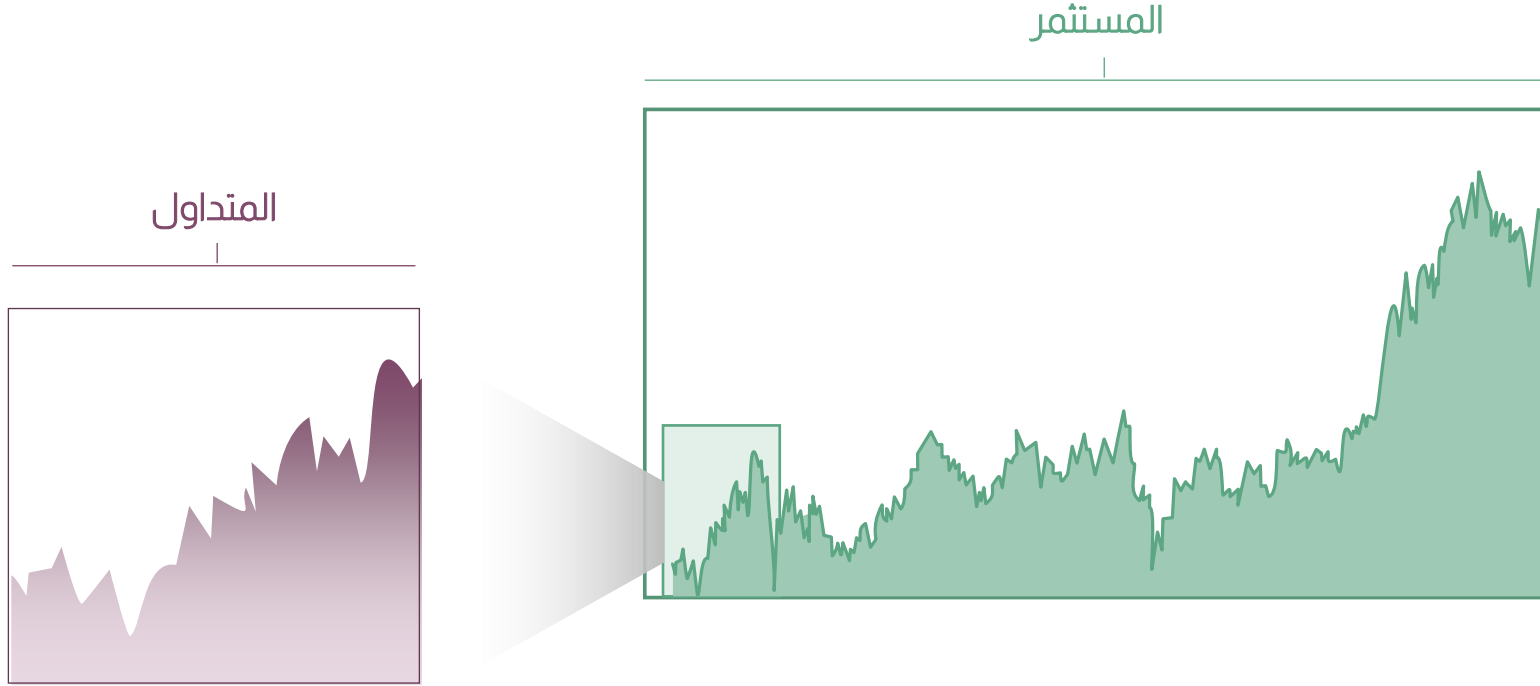
تركيز

تركيز على العميل

عملاؤنا محور عملنا

- استراتيجيات تخصيص اصول مخصصة للعميل
- إجراءات رقمية شاملة عبر تطبيقنا المتطور
- عروض متوافقة مع الشريعة

نُعطى الأولوية لبناء ثروة طويلة المدى والاستثمار في أصول عالية الجودة تتسمم بأسس وإمكانات نمو قوية



قصير المدى. يجعله انشغاله بتحركات السوق والمضاربة مفتقراً في الأغلب للصورة الأكبر

أسواق وأوراق مالية عالية السيولة

مرتفع

يستخدم التحليل التقني واتجاهات السوق لتحديد فرص التداول قصيرة المدى

طويل المدى. يبقى مستثمراً، مع التركيز على جودة الأصول وإمكانات نموها

أصول أقل سيولة (الأسواق الخاصة مثلاً)

منخفض إلى متوسط

يستخدم تحليل الأساسي لتحديد الشركات المقوّمة بأقل من قيمتها الحقيقية مع إمكانات نمو قوية

الأفق الزمني

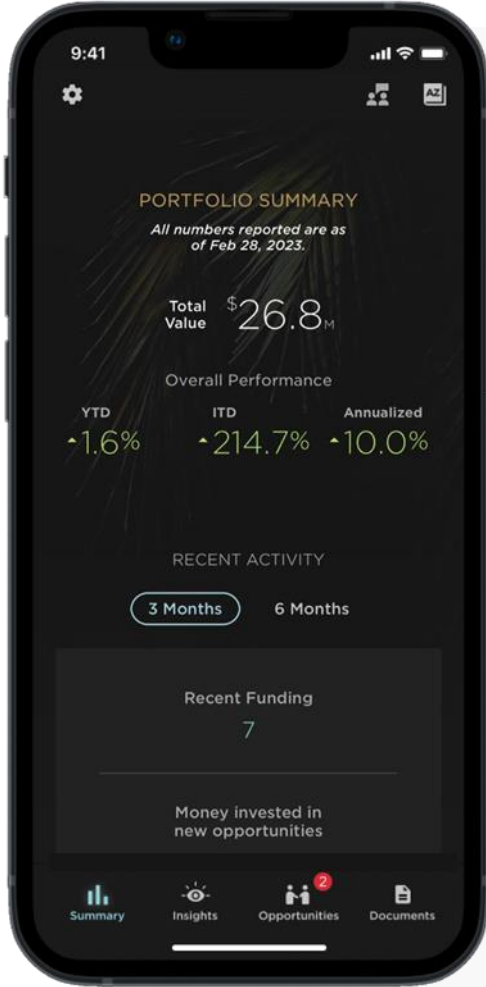
التركيز

تحمل المخاطر

الاستراتيجية

توفر رحلتنا الرقمية المتطورة للمستثمرين وصولاً سريعاً وسلساً وآمناً إلى فرص استثمارية متميزة المتميزة

خاص وسري



استكشف رؤى حصرية واستثمارات السوق الخاصة العالمية

استكشف



أنشئ محفظتك واستشرف أدائها على مدى أكثر من 10 سنوات.

أنشئ



أنشئ حسابك في بضع خطوات سهلة

افتح حساباً



تتبع أداء محفظتك، وتوقعات التدفق النقدي وتخصيص الأصول على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع.

تتبع



اكتب في الصفقات الدولية في مجال العقارات والأسهم الخاصة والأئتمان والمزيد.

اكتب في الصفقات الجديدة



ترتكز استراتيجيتنا الاستثمارية على ثلاثة مبادئ توجيهية تساعدنا على تحقيق نتائج قوية طويلة المدى لعملائنا

اختيار مديري استثمار متميزين


- البحث عن مديرين متميزين ذوي مهارات عالية يستخدمون نهجاً بحثياً للاستفادة من أوجه قصور السوق واستراتيجيات الاستثمار الناشئة ذات القيمة المضافة وإمكانات العوائد المرتفعة.

توجّه استثماري منضبط طويل المدى


- الاستفادة من علاوة نقص السيولة
- الالتزام بالإقدام والصبر والعزم أثناء اضطراب السوق و الانضباط المطلوب للبقاء على المسار المحدد
- تسخير قوة مراكمة العوائد (استثمر مبكراً، وبانتظام، وحكمة)

التنوع العالمي

- توسيع فئات الأصول، والمناطق الجغرافية والاستراتيجيات
- التنوع في فئات الأصول غير مترابطة
- زيادة التخصيص في الأسهم والاستثمارات البديلة العالمية
- إدراج الأصول الحقيقية واستراتيجيات العائد الثابت






حد أدنى من عمليات السحب القصوى 

تقلبات أقل خلال دورات السوق 

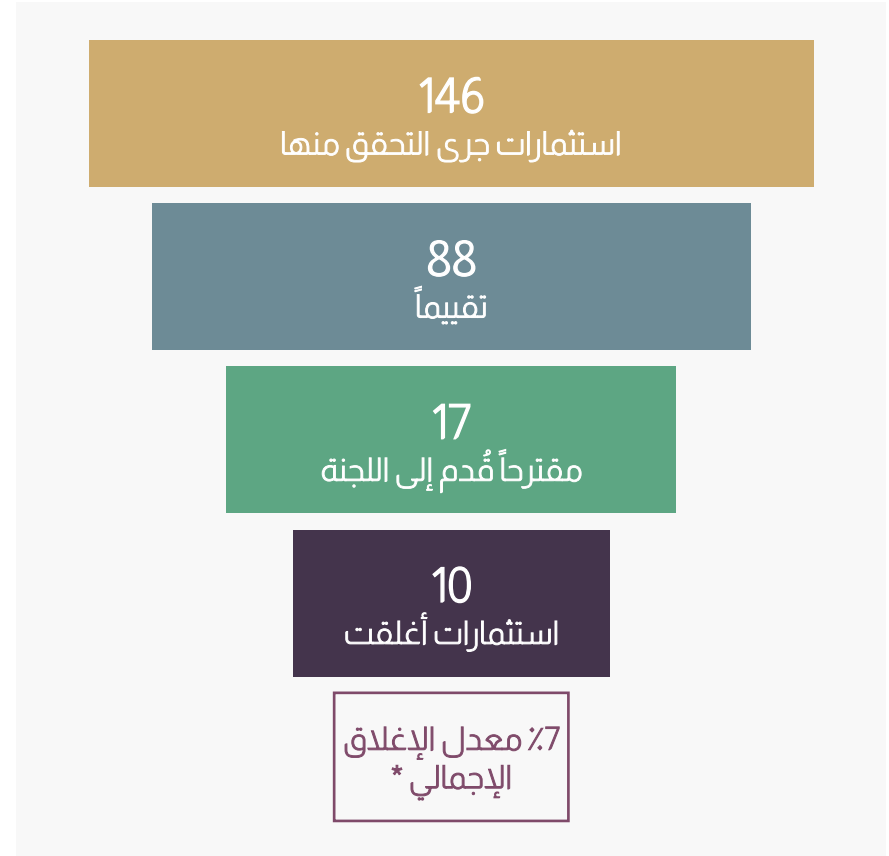
تتجاوز العوائد المجزية المعدلة حسب المخاطر عوائد محافظ الأسهم والسندات التقليدية 

تتبع عملية اختيار صارمة للمعاملات والجهات الراعية

الجهات الراعية المختارة

عملية اختيار صارمة



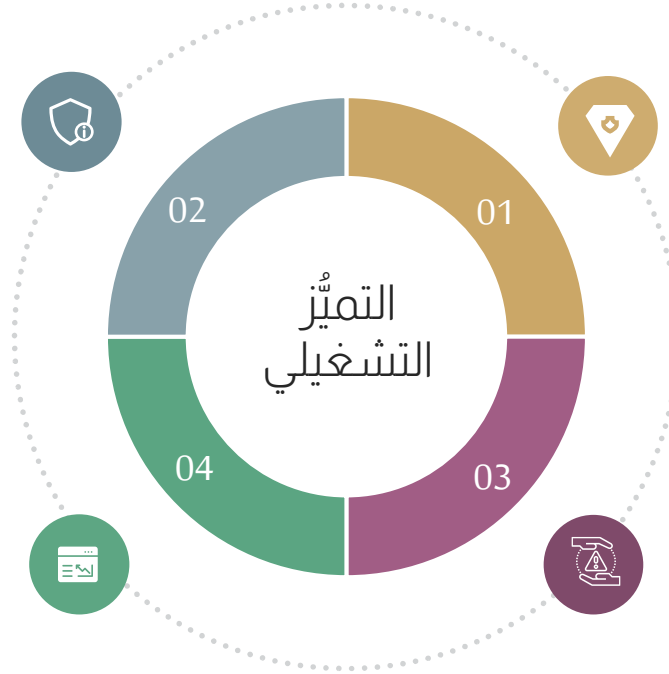
يضمن هيكلنا التشغيلي وعملياتنا إدارة الاستثمارات بشكل آمن، وموثوق، وفعّال

أمن معلومات عالمي المستوى

- يشرف رئيس أمن المعلومات لدينا على ممارسات أمن المعلومات ويديرها.
- حصلنا على شهادة ISO 27001 التي تثبت التزامنا بأعلى معايير الأمان الدولية، ما يضمن الاحتفاظ بمعلومات العملاء الحساسة بأمان وسلامة.

تقارير آلية للعملاء

- توفر تقارير العملاء الآلية معلومات دقيقة وفي الوقت المناسب عن استثماراتهم.
- كما أنها تعزز الشفافية، وتُحسّن التواصل، وتتيح قدرًا أكبر من التخصيص.



حماية قوية للأصول

- نتعاون مع الشركات الرائدة في العالم لضمان الاحتفاظ بأصول عملنا بطريقة سليمة وأمنة.
- يتميز هيكلنا التشغيلي بحماية الأصول، والكفاءة الضريبية، والخصوصية.
- تُحفظ أموال العملاء خارج المنطقة، منفصلةً عن ميزانية The Family Office العمومية، ما يعزلها بالتالي عن المخاطر المالية التي قد تواجهها الشركة.

إدارة متكاملة للمخاطر ورقابة داخلية

- أنشأنا "غرفة تحكم" توفر رؤية مركزية شاملة لجميع المخاطر والضوابط في الشركة لتحديد المخاطر، وتقييمها، والتخفيف منها في الوقت المناسب وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية في جميع الأوقات.

1 مقَدِّمة

2 تقرير حوكمة الشركات

3 القوائم المالية الموحّدة

حوكمة الشركات

الإفصاح عن حوكمة الشركات

أ. مقدّمة

تلتزم شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار (يُشار إليها بـ"الشركة") باعتماد أفضل ممارسات حوكمة الشركات في القطاع بما يتماشى مع الأنظمة واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية. ويكمن الهدف الرئيسي لحوكمة الشركات في الحفاظ على مصالح المساهمين وأصحاب المصلحة في الشركة وفقاً للأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

يضع دليل حوكمة الشركات القواعد والمعايير التي تنظّم إدارة الشركة بهدف إنشاء إطار عمل فعّال لضمان الالتزام بمتطلبات حوكمة الشركات وفقاً للأنظمة واللوائح التي تخضع لها واعتماد أفضل ممارسات الحوكمة.

سيتمّولى مجلس الإدارة (يُشار إليه بـ"المجلس") الإشراف على تنفيذ الإجراءات اللازمة لضمان الالتزام دليل حوكمة الشركات.

ب. الأنشطة المرخّص لها

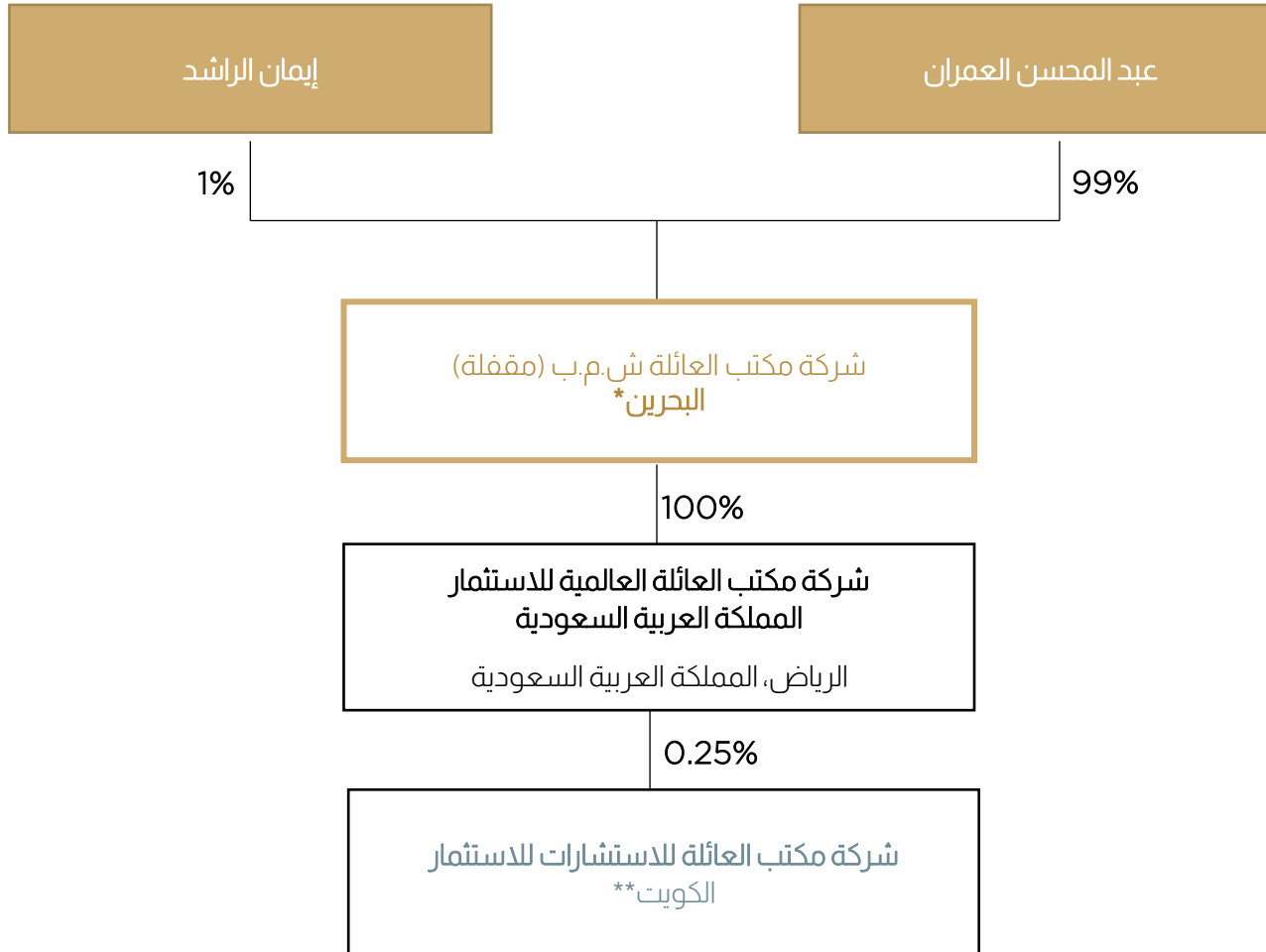
حصلت شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار على تراخيص من هيئة السوق المالية لمزاولة الأنشطة التالية:

- إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق (موافقة هيئة السوق المالية على بدء ممارسة العمل - 25 أكتوبر 2021)
- خدمات ترتيب الأوراق المالية (موافقة هيئة السوق المالية على بدء ممارسة العمل - 5 يونيو 2018)
- خدمات تقديم المشورة في ما يخص الأوراق المالية (موافقة هيئة السوق المالية على بدء ممارسة العمل - 5 يونيو 2018)

تمارس الشركة أنشطتها وفقاً للأنظمة المعمول بها بعد الحصول على التراخيص اللازمة من الهيئات المختصة.

هيكلية الملكية

شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة مملوكة لشركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة) المرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمار من الفئة الأولى منذ 2004.

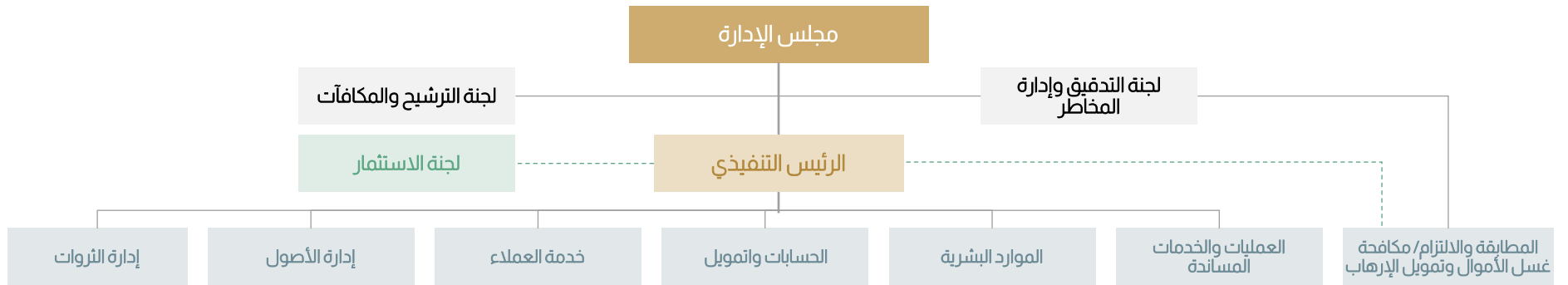


(*) شركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة) - مرخصة من قبل مصرف البحرين المركزي كشركة استثمارية من الفئة الأولى - تأسست في مملكة البحرين في 2004 - برأس مال مصرح به ومدفوع قدره 10,000,000 دولار أمريكي.

(**) شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية (الكويت) ش.م.ك (مقفلة) - مرخصة من قبل هيئة أسواق المال في دولة الكويت لمزاولة أنشطة مستشار استثمار ووكيل اكتتاب في عام 2024 - برأس مال مصرح به ومدفوع قدره 1,000,000 دينار كويتي.

الهيكل التنظيمي

خاص وسري



— تبعية إدارية مباشرة

-- تبعية إدارية في الأعمال اليومية

يتولى إدارة شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار مجلس إدارة مؤلف من خمسة أعضاء يتم انتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية لمدة أقصاها ثلاث سنوات. وجرى تعيين أول مجلس إدارة لمدة خمس سنوات وفقاً للجدول الوارد أدناه. ويجوز إعادة انتخاب كل عضو عند إنتهاء الولاية الأولية، بالتوافق مع النظام الأساسي للشركة.

يُمنح المجلس كامل الصلاحيات لإدارة أعمال الشركة لتحقيق أهدافها، وتشمل كفاءات المجلس وصلاحياته بشكل خاص تلك المنصوص عليها في القوانين والأنظمة والنظام الأساسي والقواعد المعمول بها. ويمثل المجلس المساهمين وفي بواجبي العناية والولاء في ما يخص إدارة الشركة، ويسعى إلى حماية مصالح الشركة وتحقيق أهدافها وزيادة قيمتها.

يلتزم كل مدير بمبادئ الصدق والأمانة والولاء والعناية. ويعطي المديرون الأولوية لمصالح الشركة على حساب مصالحهم الشخصية، وفقاً للقوانين، والأنظمة، والقواعد المعمول بها.

يبقى المجلس في نهاية المطاف مسؤولاً عن أعمال الشركة وأنشطتها، بما يشمل الصلاحيات والوظائف التي يفوض بها المجلس أي من لجان المجلس، أو الإدارة العليا، أو غيرها من الأقسام.

يكون المجلس مسؤولاً عن الحوكمة العامة للشركة من خلال المراجعة والالتزام المستمرين بأفضل الممارسات والمعايير الدولية وسياسات المجموعة وعملياتها. ويحدد المجلس استراتيجية الشركة، ويوجه للإدارة العليا ويضمن حسن سير إطار الرقابة وفقاً لأفضل الممارسات، ويراقب أداء الإدارة العليا.

تشمل المسؤوليات الرئيسية توفير التوجيهات بشأن تحسين الأداء وحماية مصالح المساهمين وتعزيزها مع رعاية مصالح أصحاب المصلحة الآخرين. وتشمل أدوار المجلس الرئيسية الأخرى ما يلي:

- تقديم التوجيه الاستراتيجي بشأن استراتيجية الشركة وخطط العمل الرئيسية، بما يشمل الميزانيات السنوية وخطط الأعمال وأداء العمل.
- مراقبة فعالية ممارسات الحوكمة ومواصلة تحسينها.
- ضمان ملاءمة السياسات والعمليات ومواءمتها مع توجه الشركة العام.
- مراجعة تطور الهياكل التنظيمية والوظيفية واعتمادها.
- مراقبة تضارب المصالح المحتمل لأعضاء المجلس، والإدارة العليا، والمساهمين وإدارتها.
- إنشاء لجان فرعية تابعة للمجلس على النحو المطلوب وتحديد مهامها وصلاحياتها وواجباتها بشكل واضح.
- ضمان سلامة نظم المحاسبة والتقارير المالية، بما يشمل التدقيق المستقل. كما يضمن المجلس توفر النظم المناسبة لإدارة المخاطر والرقابة المالية والتشغيلية والالتزام بالقانون والمعايير المعنية.

يتألف مجلس إدارتنا من ستة أعضاء، عضوان منهم مستقلان

عبدالعزیز صالح الربدي
عبدالعزیز هو المؤسس والرئيس التنفيذي في مكتب عبدالعزیز بن صالح الربدي للاستشارات المالية. كان سابقاً الرئيس التنفيذي للشركة الوطنية للتمية الزراعية "نادك" ومجموعة لازودي للاستثمار الصناعي. كما عمل لدى صندوق التمية الصناعية السعودي وشارك في تطوير عدّة مشاريع في القطاع الصناعي، وهو عضو في مجلس إدارة عدة شركات.



نائب رئيس مجلس الإدارة
مستقل
التعيين الأول:
11 يوليو 2021

روبرت كاستريغانو
روبرت هو مدير عام قسم الأسهم لدى باير ساندر. وسبق له أن أمضى 20 عاماً في غولدمان ساكس حيث كان عند مغادرته المدير التنفيذي في مجموعة إدارة الثروات الخاصة في هونغ كونغ.



عضو - غير تنفيذي
التعيين الأول:
11 يوليو 2021

مازن هاني التميمي
شغل مازن منصب المدير التنفيذي الأول في البنك السعودي الفرنسي حيث عمل على مدى 32 عاماً كما كان رئيس مجلس إدارة مجموعة المرجان. وهو حالياً عضو في مجلس إدارة عدة مؤسسات محلية ودولية.



عضو - مستقل
التعيين الأول:
10 إبريل 2023

جون وبيلي
تقاعد جون من مورغان ستانلي حيث كان يشغل منصب العضو المنتدب والرئيس الإداري لجميع الكيانات التابعة لمورغان ستانلي في أوروبا خارج لندن، إضافة إلى منصبه كرئيس تنفيذي لبنك مورغان ستانلي في لندن اعتباراً من 1999.



رئيس مجلس الإدارة
غير تنفيذي
التعيين الأول:
11 يوليو 2021

عبد المحسن العمران
عبد المحسن هو المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة) وتولى في الماضي العديد من المناصب العليا في كل من إنفستكورب وغولدمان ساكس في لندن، وبنك الرياض والبنك السعودي الدولي في لندن.



عضو - غير تنفيذي
التعيين الأول:
11 يوليو 2021

تفاصيل حول مجلس الإدارة

حضور اجتماعات مجلس الإدارة

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

اسم عضو المجلس	18 مارس 2025 ("اجتماع عن بُعد") المملكة العربية السعودية	13 مايو 2025 ("شخصياً") المملكة العربية السعودية	29 سبتمبر 2025 ("شخصياً") البحرين	9 ديسمبر 2025 ("اجتماع عن بُعد") المملكة العربية السعودية
جون فيليب وييلي *	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز صالح الریدي **	✓	✓	✓	✓
روبرت فيليب كاستريغانو	✓	✓	✓	✓
عبد المحسن العمران	✓	✓****	✓	✓
علي عبدالرحمن القويز ***	✓	✓	-	-
مازن التميمي	✓	✓****	✓	✓

* رئيس مجلس الإدارة

** نائب رئيس مجلس الإدارة

*** شغل علي عبدالرحمن القويز عضوية مجلس الإدارة حتى تاريخ 31 أغسطس 2025.

**** حضر الاجتماع عن بُعد

عضوية أعضاء المجلس والمناصب الإدارية التي يشغلونها في شركات أخرى (2/1)

اسم الشركة	المنصب	الاسم
شركة بتيول لإدارة الأصول أي جي	عضو مجلس الإدارة	جون فيليب وييلي
الشركة الوطنية للتنمية الزراعية "نادك"	رئيس مجلس الإدارة	عبدالعزیز صالح الربدی
شركة العبيكان للزجاج	عضو مجلس الإدارة	
مكتب عبدالعزیز بن صالح الربدی للاستشارات المالية	رئيس مجلس الإدارة	
شركة ترتيب الحدث لإقامة وتنظيم المعارض	رئيس مجلس الإدارة	
شركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة)	رئيس مجلس الإدارة	روبرت فيليب كاستريغانو
شركة بتيول لإدارة الأصول أي جي	عضو مجلس الإدارة	
بايبر ساندلر أند كو	العضو المنتدب	
شركة ميامي الدولية القابضة	عضو مجلس الإدارة	
شركة التجهيزات والمشاريع السعودية	عضو مجلس الإدارة	مازن هاني التميمي
شركة المباني مقاولون عامون	عضو مجلس الإدارة	
الشركة العربية للإسمنت	عضو مجلس الإدارة	
شركة غرين ريدج - المملكة المتحدة	عضو مجلس الإدارة	
شركة أطلس ستيل لصناعة الصلب	عضو مجلس الإدارة	
شركة أبواب.أي.أي	عضو مجلس الإدارة	
مجموعة النهلة	عضو مجلس الإدارة	
الخليجية العامة للتأمين التعاوني	رئيس مجلس الإدارة	
شركة إمكان للتمويل	عضو مجلس الإدارة	

عضوية أعضاء المجلس والمناصب الإدارية التي يشغلونها في شركات أخرى (2/2)

الاسم	المناصب	اسم الشركة
عبد المحسن العمران	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	شركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة)
	رئيس مجلس الإدارة	شركة مكتب العائلة الكويتية للاستشارات الاستثمارية ش.م.ك. (مقفلة)
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول القابضة هونغ كونغ المحدودة
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول للإدارة (هونغ كونغ) المحدودة
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول القابضة أي جي
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول لإدارة الأصول أي جي
	الرئيس	شركة بتيول الولايات المتحدة المحدودة
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول المحدودة لإدارة الأصول
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول المحدودة لإدارة الأصول المتوافقة مع الشريعة
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول القابضة I شركة محفظة منفصلة
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول القابضة II شركة محفظة منفصلة
	عضو مجلس الإدارة	شركة بتيول القابضة III شركة محفظة منفصلة
	عضو مجلس الإدارة	شركة أول إن ون بلس أي جي

لجنة التدقيق

تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية. ويكمن الدور الرئيسي للجنة التدقيق في مراقبة شؤون الشركة ومساعدة المجلس في الإشراف على ما يلي:

1. نزاهة البيانات والتقارير المالية وفعاليتها ودقتها؛
2. الالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية؛
3. مؤهلات المدقق الخارجي واستقلاليته وأدائه؛
4. أداء نظم الرقابة الداخلية والتدقيق و التقارير المالية وصحتها وفعاليتها.

العضوية	اسم عضو لجنة التدقيق
رئيس اللجنة	عبدالعزیز صالح الریدي
عضو	مازن التميمي
عضو	عادل المنقور

حضور اجتماعات لجنة التدقيق

سجل حضور اجتماعات لجنة التدقيق للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

اسم عضو لجنة التدقيق	18 مارس 2025 ("اجتماع عن بُعد") المملكة العربية السعودية	13 مايو 2025 ("شخصياً") المملكة العربية السعودية	29 سبتمبر 2025 ("شخصياً") البحرين	9 ديسمبر 2025 ("اجتماع عن بُعد") المملكة العربية السعودية
عبدالعزیز صالح الریدي	✓	✓	✓	✓
مازن التميمي	✓	✓	✓	✓
عادل المنقور	✓	✓	✓	✓

لجنة الترشيح والمكافآت (2/1)

1. تساعد لجنة الترشيح والمكافآت مجلس الإدارة في أداء مسؤولياته الرقابية. ويكمن دورها الرئيسي في:
2. قيادة عملية ترشيح وتقييم المديرين وكبار المسؤولين التنفيذيين في الشركة؛
3. ضمان فاعلية وصحة هيكل مجلس الإدارة وهيكل الإدارة التنفيذية والسياسات والعمليات الداخلية ذات الصلة،
4. مساعدة مجلس الإدارة في مراجعة مكافآت المديرين وتحديدتها؛
5. ضمان الالتزام بمتطلبات حوكمة الشركات وفقاً للقوانين المعمول بها.

العضوية	اسم عضو لجنة الترشيحات والمكافآت
رئيس اللجنة	مازن التميمي
عضو	عبدالعزیز صالح الریدي
عضو	عبد المحسن عمران العمران

حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

سجل حضور اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

اسم عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	18 مارس 2025 ("اجتماع عن بُعد") المملكة العربية السعودية
عبدالعزیز صالح الریدي	✓
مازن التميمي	✓
عبد المحسن عمران العمران	✓

لجنة الترشيح والمكافآت (2/2)

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين وتعويضاتهم

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيون	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلون
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	-	ريال سعودي 240,000	ريال سعودي 135,000
بدل حضور جلسات اللجان	-	ريال سعودي 30,000	ريال سعودي 60,000
المكافآت الدورية والسنوية	-	ريال سعودي 236,667	ريال سعودي 180,000
خطط الحوافز	-	-	-
أى تعويضات أو منافع عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً	-	ريال سعودي 293,333	ريال سعودي 175,000
إجمالي مكافآت المجلس	-	ريال سعودي 800,000	ريال سعودي 550,000

البيان	المسؤولون التنفيذيون الكبار الخمسة الذين حصلوا على المكافآت والتعويضات الأعلى، بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والرئيس المالي، في حال لم يكونا من ضمن هؤلاء المسؤولين
الرواتب والأجور	ريال سعودي 4,679,280
البدلات	ريال سعودي 1,656,269
المكافآت الدورية والسنوية	-
خطط الحوافز	-
العمولات	-
أى تعويضات أو منافع عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً	-
المجموع	ريال سعودي 6,335,549

نتائج تقرير لجنة المراجعة بشأن النظم والضوابط ورأي اللجنة بشأن مدى ملاءمة نظام المراجعة الداخلية

استعانت شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار بشركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة) لتأدية الوظائف المتعلقة بإدارة المخاطر والتدقيق الداخلي، عملاً باتفاقية مستوى الخدمة داخل المجموعة لضمان مدى ملاءمة وظائف إدارة المخاطر والحوكمة، والرقابة الداخلية، وكذلك تعزيز وحماية قيمة أصحاب المصلحة من خلال اعتماد نهج قائم على المخاطر لتنفيذ عمليات التدقيق والأنشطة المرتبطة بها. بناءً على حجم الشركة وطبيعتها ومدى تعقيدها، ثمة ضمانات منطقية بشأن فاعلية نظم الرقابة الداخلية في تغطية جوانب مهمة من الرقابة التي تؤثر بشكل كبير على تحقيق أهداف الشركة.

التدقيق: النظم والضوابط

رأي لجنة التدقيق للعام 2025

إنعقدت الجمعية العامة التحولية (يُشار إليها بـ"الجمعية") في 1 / 12 / 1442 هـ، الموافق 2021 / 7 / 11 م، حيث جرى التصويت على تشكيل اللجنة، والموافقة على ميثاقها، وتعيين أعضاء اللجنة من جملة مسائل أخرى.

جرت صياغة ميثاق لجنة التدقيق بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وتم اعتماد الميثاق من قبل اجتماع الجمعية العامة التحولية الذي عُقد في 1 / 12 / 1442 هـ، الموافق 2021 / 7 / 11 م. وتهدف هذه اللجنة إلى مساعدة المجلس في أداء مسؤولياته الرقابية وتنفيذ واجباته ومسؤولياته، وصلاحياته الواردة في ميثاق لجنة المراجعة. وتتم مراجعة الميثاق وتحديثه سنوياً.

خلال فترة إعداد التقارير، استمرت لجنة المراجعة في الإشراف وتقديم التوجيهات إلى فريق الإدارة في ما يخص إجراءات إعداد التقارير المالية للشركة والرقابة الداخلية وإطار العمل لإدارة المخاطر.

تعتمد شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار إطاراً للرقابة الداخلية يستند إلى نموذج يتألف من ثلاثة خطوط، حيث يحرص مجلس الإدارة على وجود الهيكليات والإجراءات المناسبة لضمان فاعلية الحوكمة. وتشكل مسؤولية الإدارة في تحقيق الأهداف التنظيمية الأول والثاني. وتمثل الإدارات وقطاعات الأعمال ضمن الشركة وأشطتها وفق القواعد والأنظمة المعتمدة من الهيئات المختصة دور الخط الأول. أما دور الخط الثاني، أي المطابقة والالتزام والمخاطر، فتقدم المساعدة في إدارة المخاطر من خلال تقييم مستويات المخاطر وقياسها ومراقبتها ضمن العمليات التشغيلية اليومية لضمان الالتزام بالمتطلبات التنظيمية. يقدم التدقيق الداخلي، الذي يمثل دور الخط الثالث، الضمانات المستقلة والموضوعية، والمشورة حول مدى ملاءمة الحوكمة وإدارة المخاطر وفعاليتها.

الإدارة التنفيذية مسؤولة عن وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه، وذلك بناءً على حجم الشركة وطبيعتها ومدى تعقيدها، ويشمل جميع السياسات والعمليات والإجراءات التي جرى تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. وتقوم الشركة بتقييم نظام الرقابة الداخلية ومراقبتها من خلال أقسامها المعنية بالرقابة أي إدارة المخاطر، والمطابقة والالتزام، والتدقيق الداخلي.

بناءً على التقرير الذي تم رفعه إلى اللجنة من قبل أقسام التدقيق الداخلي والمطابقة للالتزام وإدارة المخاطر والمدقق الخارجي، والإقرارات والإفصاحات السنوية من قبل الإدارة التنفيذية، تعتبر اللجنة أن الرقابة الداخلية تعمل بمستوى فاعلية مقبول، ويجب البحث في إمكانية إجراء تحسينات لمواصلة تعزيز هذه الفعالية نظراً إلى أنه لا يمكن لأي نظام للرقابة الداخلية توفير ضمانات مطلقة بصرف النظر عن صحة تصميمه وفاعلية تطبيقه.

لم تُفرض أي غرامات أو عقوبات أو إجراءات أو قيود احترازية على الشركة من قبل هيئة السوق المالية أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى.

المخاطر التشغيلية

- يمكن تعريف المخاطر التشغيلية عامة بأنها احتمال تكبد خسائر مباشرة أو غير مباشرة أو تشوّه السمعة نتيجة إخفاق التقنيات أو الموظفين أو الإجراءات أو العمليات أو الترتيبات المادية، بما يشمل الأحداث الخارجية والمخاطر القانونية أو التنظيمية.
- تحرص الشركة على تعريف جميع المخاطر التشغيلية والتخفيف من تأثيرها وإدارتها على نحو مناسب وبالتالي يتم تقليص الخسائر الناجمة عن مثل هذه المخاطر. وتدير الشركة مخاطر التشغيلية بالحرص على فصل فُعال للمهام والواجبات وتعزيز الأخلاقيات المؤسسية وكذلك عبر إجراء تقييمات دورية للمخاطر والضوابط.

المخاطر الائتمانية

- تُعرّف المخاطر الائتمانية بأنها إمكانية عجز طرف عن الوفاء بواجباته وفقاً للشروط المتفق عليها. وتهدف إدارة المخاطر الائتمانية إلى تحقيق أقصى العوائد المعدّلة حسب المخاطر من خلال حصر التعرّض إلى المخاطر الائتمانية ضمن مستويات مقبولة.
- تقوم الشركة بإعداد المبادئ التوجيهية لتوظيف رأس المال وتطبيقها بما يخص إيداع النقد وما يعادله. وبموجب هذه المبادئ، يتم توظيف الأموال بناءً على التصنيف الائتماني للمؤسسات المالية ورأس المال. كما ستستص هذه السياسة على جميع القيود التنظيمية والداخلية للطرف الآخر.
- الشركة ليست معرّضة لمخاطر ائتمانية ضخمة بما أن ذممها المدينة تتبع بشكل أساسي من الودائع المصرفية والشركة الأم.

مخاطر السيولة

- مخاطر السيولة هي إمكانية مواجهة الشركة صعوبة للوفاء بالتزاماتها المرتبطة بمطلوباتها المالية التي تجري تسويتها بتقديم النقد أو أصول مالية أخرى.
- الشركة معرّضة لمخاطر السيولة بالنسبة لحساباتها الدائنة ومستحققاتها. والأسلوب في إدارة السيولة هو التحفظ والالتزام بمستويات سيولة أكثر صرامة من التي تنصّ عليها الهيئات التنظيمية في الظروف العادية والعصيبة على السواء.

مخاطر السوق

- مخاطر السوق هي مدى تأثير التغييرات في معدلات الفائدة وتقييمات السوق وأسعار الصرف الأجنبي وفروق أسعار الفائدة على دخل الأدوات المالية أو قيمتها.
- الشركة ليست معرّضة لمخاطر السوق نظراً إلى أنها لا تملك ولا تدير مراكز تداول.
- التعاملات غالباً بالريال السعودي والدولار الأمريكي، والتعاملات بالعملات الأجنبية الأخرى، إن وُجدت، غير مهمة. ويتم استثمار رأس المال والاحتياطي بالعملة المحلية.

مجلس الإدارة وإدارة الشركة مسؤولان عن تحديد القابلية للمخاطرة، وإعداد استراتيجية إدارة المخاطر وترسيخ ثقافة عامة للمخاطر واعتماد هيكليّة لحدّ التعرّض لأنواع المخاطر. إن المجلس هو المسؤول النهائي عن ضمان إنشاء وتطبيق نظام مناسب وفعال للرقابة الداخلية ووجود إطار فُعال لإدارة المخاطر.

التوافق مع أحكام الشريعة

خلال العام 2025، حرصت شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار على مواصلة التزام المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة بمتطلبات الشريعة، وإلتزامها بتوفير الفرص الاستثمارية الأفضل ضمن فئتها في هذا المجال. وبالنسبة إلى الصناديق المتوافقة مع الشريعة، فقد قام المستشارون المعينون لهذا الغرض بمراجعة المبادئ والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات التي اعتمدها هذه الصناديق خلال الفترة المذكورة. كذلك، قام المستشارون بمراجعة هذه المبادئ والعقود لإبداء رأيهم بشأن مدى إلتزام هذه الصناديق بقواعد الشريعة ومبادئها.

يتولّى المستشارون في مجال الشريعة الإشراف بشكل واسع على الأهداف والسياسات والعمليات والأنشطة الاستثمارية الخاصة بالصناديق المتوافقة مع الشريعة. وقدّم هؤلاء الاستشاريون المساعدة في مراجعة وتطوير الأهداف والسياسات الاستثمارية لهذه الصناديق لضمان توافق هذه الأهداف والسياسات مع مبادئ الشريعة وقواعدها.

كما شملت المراجعة التي أجروها فحص كل نوع من أنواع المعاملات واختباره، وفحص الوثائق والإجراءات ذات الصلة التي تعتمدها الصناديق المتوافقة مع الشريعة. وقد قاموا بالتخطيط لعملية المراجعة وإجرائها للحصول على جميع المعلومات والشروط التي اعتبروها ضرورية لتزويدهم بالأدلة الكافية لتقديم ضمانات منطقية بأن هذه الصناديق لم تخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

1 مقَدِّمة

2 تقرير حوكمة الشركات

3 القوائم المالية الموحّدة

القوائم المالية (2/1)

الوضع المالي:

شركة مكتب العائلة العالمية للاستثمار تملكها بالكامل شركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة) ("الجهة المالكة")، وهي شركة مساهمة مقفلة تأسست بموجب قوانين مملكة البحرين. والجهة المالكة يملكها بنسبة 99% عبد المحسن العمران، وهو عضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة. وفي 31 ديسمبر 2025، بلغت القيمة الإجمالية لموجودات الشركة 43.6 مليون ريال سعودي، منها 7 ملايين ريال سعودي مودعة في حساب جار وودائع لأجل. في المقابل، بلغ إجمالي المطلوبات من الشركة 9.6 ملايين ريال سعودي، وتتألف بمعظمها من الحسابات المستحقة الدفع والمستحقات. ولم يكن لدى الشركة أي قروض في 31 ديسمبر 2025.

الأداء المالي:

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025، أعلنت الشركة عن إيرادات إجمالية بقيمة 32,529 ألف ريال سعودي، وإجمالي نفقات بقيمة 27,662 ألف ريال سعودي، ما أدى إلى أرباح صافية بقيمة 4,867 ألف ريال سعودي.

يعرض الجدول التالي ملخصاً للوضع المالي والأداء المالي لخمس سنوات:

الأرقام بألف ريال سعودي

العناصر	2025	2024	2023	2022	2021
رأس المال المدفوع	20,000	20,000	20,000	20,000	20,000
إجمالي الموجودات	43,574	35,011	30,423	27,532	24,097
إجمالي المطلوبات	9,596	5,709	4,538	4,055	1,936
صافي الدخل	4,867	3,687	2,583	1,316	1250

يعرض الجدول التالي مقارنة للأداء المالي للشركة خلال عامين:

الأرقام بألف ريال سعودي

العناصر	2025	2024	الفارق بالريال السعودي	الفارق بالنسبة المئوية
إجمالي الدخل	32,529	31,967	562	1,76%
إجمالي النفقات	27,662	28,280	-618	-2,19%
صافي الدخل	4,867	3,687	1,180	32%

القوائم المالية (2/2)

التعاملات مع الأطراف ذات الصلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025:

أبرمت الشركة اتفاقيتي مستوى خدمة مع الجهة المالكة اعتباراً من الأول من مايو 2018:

1. تتقاضى الشركة من الجهة المالكة رسم خدمة بسعر التكلفة بالإضافة إلى 10% من جميع النفقات (باستثناء الزكاة والضرائب المستقطعة) التي تتكبدها الشركة؛
 2. تتقاضى الجهة المالكة رسم خدمة يبلغ 175,000 دولار أمريكي سنوياً مقابل خدمات المساندة والدعم.
- يعرض الجدول التالي أسماء أطراف الاتفاقية، ومدتها، وقيمة العقود:

طبيعة العقد	طبيعة الطرف المعني	المدة	قيمة العقد
اتفاقية الاستعانة بأطراف خارجية لتقديم الخدمات	شركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة)	مفتوحة	175,000 دولار أمريكي سنوياً
اتفاقية تقديم خدمات الترتيب والمشورة بشأن الاستثمارات	شركة مكتب العائلة ش.م.ب (مقفلة)	مفتوحة	التكلفة بالإضافة إلى 10% من جميع النفقات (باستثناء الزكاة والضرائب المستقطعة)

The Family Office Investment Advisory
Company (Kuwait) K.S.C. (C)

الطابق 24 - مكتب 3، برج العاصمة
شارع عثمان بن عفان، المرقاب - مجمع 3،
قطعة 12، مدينة الكويت
دولة الكويت

+965 1884 4625

*مرخصة ومنظمة من قِبل
هيئة الأسواق المالية*

The Family Office Co. B.S.C. (c),
DIFC Branch

الطابق 21 - مكتب 43 و 44 أوفيس تاورز،
أبراج سنترال بارك، مركز دبي المالي العالمي،
دبي، الإمارات العربية المتحدة

+971 4 834 3863

*مرخصة ومنظمة من قِبل
سلطة دبي للخدمات المالية*

The Family Office International
Investment Company

جناح 102 سيغنيتشر سنتر،
شارع الأمير تركي بن عبد العزيز الأول حطين،
الرياض، المملكة العربية السعودية

+966 1125 07720

*مرخصة ومنظمة من قِبل
هيئة السوق المالية*

The Family Office Co. B.S.C. (c)

الطابق التاسع، برج الزامل
305 شارع الحكومة
المنامة، مملكة البحرين

+973 1722 1177

+973 1757 8000

+973 1722 1178 (فاكس)

*مرخصة ومنظمة من قِبل
مصرف البحرين المركزي*

تقدم لك The Family Office International Investment Co. ("The Family Office") هذا العرض لأغراض إعلامية فقط، ويحتوي على معلومات سرية وخاصة لا يجوز إعادة إنتاجها أو توزيعها أو استخدامها من قبل أي أطراف ثالثة بدون موافقة خطية مسبقة من The Family Office.

لم تدقق أي معلومات أو أشكال أو حسابات أو رسوم بيانية أو تمثيلات رقمية أخرى واردة في هذا العرض علماً أنها قابلة للتغيير في أي وقت، بالإضافة إلى ذلك، بعض التقييمات (بما في ذلك تقييمات الاستثمارات) الظاهرة في هذا العرض قابلة للتغيير حيث أنها قد تستند إلى تقديرات أو أرقام تاريخية لا تعكس أحدث التقييمات. مع أن مصادر جميع المعلومات والأراء الواردة في هذا العرض تعتبر موثوقة بحسن نية، لا يقدم أي تعهد أو ضمان، معبر أو ضمني، فيما يتعلق بدقتها أو اكتمالها. ليست المعلومات الواردة هنا بديلة عن تحقيق العناية الواجبة. لا يعتبر الأداء السابق مؤشراً أو ضماناً لأداء المستقبل. تعتبر الجداول الزمنية للخروج، والأسعار والتوقعات المتعلقة بها تقديرات فقط، وقد يحدث الخروج قبل أو بعد ما هو متوقع، أو بتقييم أعلى أو أقل، مشروطاً، كمثل وليس للحصر، بإفتراضات معينة والأداء المستقبلي المتعلق بالوضع المالي والتشغيلي لكل شركة والظروف الإقتصادية العامة.

لا تقدم The Family Office أي تعهد أو ضمان، معبر أو ضمني، فيما يتعلق بأي إحصائيات أو بيانات مالية تاريخية أو حالية، سواء كان مصدرها The Family Office من خلال أبحاث خاصة أو غيره، فيما يتعلق بأي من تلك الإحصاءات أو البيانات المقدمة أو المتاحة من قبل أو نيابة عن The Family Office، (أ) يتحمل المستثمر كامل المسؤولية لإجراء تقييمه الخاص لمدى أهمية المعلومات النسبية وسلامة المصدر و (ب) ليس لدى المستثمر أي مطالبه ضد The Family Office.

تحوّل أي مبالغ بعملة غير الدولار الأمريكي حسب أسعار الصرف السائدة في السوق كما حسبتها The Family Office أو مزودي الخدمة لديها وقد تختلف أسعار البنوك. تعتبر الأسعار إرشادية فقط ولا تعكس استعداد The Family Office لعقد صفقات مع أطراف أخرى بناءً عليها.

تشكل بعض المعلومات الواردة في هذا العرض "بيانات تطلعية"، والتي يمكن تحديدها باستخدام كلمات مثل "يجوز" أو "سوف" أو "يجب" أو "يتوقع" أو "يُتَنتَظر" أو "مشروع" أو "خطط" أو "تقديرات" أو "نية" أو "المتابعة" أو "الإعتقاد" أو عكسها بصيغة النفي أو بدائل لها أو مصطلحات مماثلة. حيث يحتوي هذا العرض على توقعات أو أهداف أو خطط أو بيانات تطلعية أخرى، تخضع تلك البيانات التطلعية بطبيعتها لمخاطر معروفة ومجهولة متعلقة بأعمال تجارية وإقتصادية وتنافسية وتنظيمية وغيرها وأوضاع طارئة وعدم يقين، معظمها يصعب التنبؤ به وخارج عن سيطرة The Family Office مما قد يسبب إختلافاً مُهماً بين الأداء الفعلي أو النتائج المالية والتوقعات الأخرى المستقبلية وتوقعات الأداء أو النتائج أو الإنجازات المستقبلية في تلك البيانات التطلعية، بشكل معبر أو ضمني. يجب ألا يعتمد المستثمرون دون مبرر على تلك البيانات التطلعية. لا تلتزم The Family Office بتحديث أي بيانات تطلعية لتتوافق مع النتائج الفعلية أو التغييرات في توقعات The Family Office إلا إذا نص القانون المعمول به على ذلك.

لا تقدم The Family Office أي تعهد أو ضمان، معبر أو ضمني، فيما يتعلق بأي توقعات مالية. وفي ما يتعلق بأي توقعات تم تسليمها أو إتاحتها من قبل أو نيابة عن The Family Office (أ) تضمن محاولة تقديم مثل هذه التوقعات بطبيعتها عدم اليقين و (ب) يعتبر المستثمر عدم اليقين أمراً مألوفاً و (ج) يتحمل المستثمر كامل المسؤولية لإجراء تقييمه الخاص لمدى إكمال هذه التوقعات المقدمة ودقتها و (د) ليس لدى المستثمر أي مطالبه ضد The Family Office.

يمثل هذا العرض ملخصاً لمعلومات معينة ويجب مراجعة مذكرة الطرح الخاص للشروط الكاملة وفهم الإستثمارات ومخاطرها بشكل أكمل، بالإضافة إلى ذلك، لا يمثل هذا العرض عرضاً للبيع أو طلباً لشراء أي أداة أو منتج مالي آخر، ولا يمثل إلتزاماً من قبل The Family Office لتقديم مثل هذا العرض في الوقت الحاضر أو إشارة إلى استعداد The Family Office لعرضه مستقبلاً.

شركة The Family Office International Investment شركة شخص واحد مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع 20 مليون ريال. سجل تجاري رقم 101060698، الرقم الوطني الموحد للمنشأة 7007701696. مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم (30-182-17) لتقديم خدمات إدارة الإستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب والمشورة في الأوراق المالية. 7425 شارع الأمير تركي بن عبدالعزيز (الأول) - حطين، وحدة رقم 102 الرياض 13512-2110. ص.ب. 9072 الرياض 13512. هاتف 966 11 250 7720 +.