

تقرير مجلس إدارة شركة انفستكوروب السعودية للإستثمارات المالية

(شركة مساهمة مغلقة ذ.م.م)

عن السنة المالية المنتهية في 30 / 06 / 2019 م

تقرير مجلس الإدارة الى المساهمين

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي والقوائم المالية المدققة لشركة انفستكوردب السعودية للإستثمارات المالية (الشركة) للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2019 م.

لمحة عن الشركة :

شركة انفستكوردب السعودية للإستثمارات المالية (الشركة) ، شركة مساهمة مغلقة ، مسجلة في المملكة العربية السعودية بالسجل التجاري رقم 1010254275 منذ تاريخ 1 شعبان 1429 هـ الموافق 3 اغسطس 2008م والمرخص لها من قبل هيئة السوق المالية برقم 07088-36 منذ تاريخ 4 ذي القعدة 1428 هـ (الموافق 09 نوفمبر 2007م). وقد بدأت الشركة ممارسة أعمالها بعد أن تلقت خطاب موافقة هيئة السوق المالية رقم 6/1227 بتاريخ 12 ربيع الاول 1430 هـ (الموافق 9 مارس 2009م). وتهدف الشركة إلى القيام بأنشطة الإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الأوراق المالية.

مجلس الإدارة :

قامت الجمعية العامة بالموافقة على قرار تعديل اعضاء مجلس المديرين في تاريخ 26 نوفمبر 2018 م ، والذي أصبح يتألف من عدد سبعة أعضاء من بينهم ثلاثة أعضاء مستقلين ، وهم الأستاذ/ خالد راشد عبدالرحمن الزباني ، الأستاذ / راشد علي عبد الرحيم، الأستاذ/ محمد عبدالرحمن حسين بوجيري ، الأستاذ / وليد ميشيل مجدالاني ، الأستاذ / تيموثي انتوين مطر ، الأستاذ / منصور إبراهيم العفالق ، الأستاذ / غسان غالب عبدالعال.

يقوم مجلس إدارة انفستكوردب السعودية للإستثمارات المالية بالإشراف على إدارة نشاط وشؤون الشركة ، و تتمثل المسؤولية الرئيسية لمجلس الإدارة بالموافقة على الخطط الإستراتيجية والأهداف الرئيسية والحرص على قدرة الشركة على الاستمرار والتأكد من إدارتها بشكل يخدم مصلحة المساهمين مع مراعاة المصالح الأخرى ، ويتولى مجلس الإدارة وضع السياسة والإجراءات المتماشية مع القوانين والتشريعات في المملكة العربية السعودية ومراجعتها سنوياً ، كما يتم مراجعة وإعتماد الهيكل التنظيمي للشركة بشكل دوري ، وتقديم التوجيه والمشورة للرئيس التنفيذي والمدراء التنفيذيين الذين يديرون أنشطة وشؤون الشركة.

- تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي :عضو مجلس إدارة تنفيذي- عضو مجلس إدارة غير تنفيذي -عضو مجلس إدارة مستقل وعضوية الشركات التي يشارك عضو مجلس الإدارة في عضويتها بصفته الشخصية أو ممثلاً عن شخص اعتباري:

الأعضاء	المنصب	تصنيف العضوية	عضوية مجلس إدارة في الشركات الأخرى
تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل			
خالد راشد عبدالرحمن الزياتي	رئيس مجلس الإدارة	عضو مجلس إدارة تنفيذي غير مستقل	• شركة خالد الزياتي العائلية ذ م م • شركة كابلات ميدال المحدودة • شركة اطارات الاومنيوم للصناعات المعدنية ذ م م • شركة ميتال فورم ذ.م.م • شركة الخليج ذ.م.م • شركة فرست موتورز ذ م م • إمرياس الزياتي لصهر المعادن ذ م م • بنك البركة الإسلامي • غرفة تجارة وصناعة البحرين • منتدى الأعمال البحريني البريطاني • مجلس الأعمال البحريني المغربي • المجلس الاستشاري لشركة سي أي سي أي-البحرين • جمعية رجال الأعمال البحرينية • جمعية البحرين لنقل التكنولوجيا • جمعية البحرين للشركات العائلية • مجلس الأعمال الأمريكي في البحرين • التقنية الغذائية • شركة انفستكوردب القابضة
راشد علي عبد الرحيم	نائب الرئيس	عضو مجلس إدارة مستقل	• عضو مجلس كريدي مكس-البحرين • عضو مجلس إدارة شركة الخليج لإدارة الأنظمة الإلكترونية • عضو في مجلس إدارة شركة التكافل الدولية ش م ب
محمد عبدالرحمن بوجيري	عضو	عضو مجلس إدارة مستقل	• عضو مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية في بنك البحرين والكويت • نائب رئيس مجلس الإدارة ورئيس اللجنة التنفيذية لبنك الإسكان • عضو مجلس إدارة شركة علي ومحمد يتيم ذ.م.م.

• عضو مجلس إدارة فندق ذا كيه البحرين			
• اوتو ماك • ذيب لتأجير السيارات • لجام للرياضة وقت اللياقة • شركة إن دي تي سي سي إس CCS • شركة بن داود • شركة ادارة استثمارات البنية التحتية للامتيازات المحدودة ، • كونسشن انفرستركشر انفستمن مانجر ليمتد • انفرستركشر كونسلتنج مانجر اس بي سي • شركة الأزياء التركية القابضة ، • شركة انفستكورد للخدمات المالية البحرين (مقفلة)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو	وليد ميشيل مجدالاني
• شركة انفستكورد للخدمات المالية البحرين (مقفلة) • شركة كاي • انفستكورد للاستثمار ذ م م	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو	تيموثي انتوين مطر
• شركة روموز للاستثمار القابضة (مساهمة) • مجموعة الحسين والعفالق (مساهمة) • شركة الأحساء للخدمات الطبية (مساهمة) • شركة هاكو للخرسانة الجاهزة (ذ.م.م) • شركة الحسين والعفالق العقارية (ذ.م.م)	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	منصور إبراهيم العفالق
• سيبكو المحدودة • سي اي بي المحدودة • سيبكو القابضة المحدودة • كلينك القابضة المحدودة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	عضو	غسان غالب عبدالعال

• إجتماعات مجلس الإدارة والحضور للسنة المالية 2019 م .

في تاريخ 2018/11/26م صدر قرار الجمعية العامة الغير عادية و قرار مجلس الإدارة بتعيين الاستاذ / منصور ابراهيم العفالق كعضو مجلس إدارة مستقل ، وتعيين الأستاذ/ غسان غالب عبدالعال عضو مجلس إدارة لشغل منصب العضو المستقيل الأستاذ/ مفيد عبدالنبي رجب . وخلال العام المالي 2019 م عقد مجلس إدارة الشركة عدد من الإجتماعات كما اتخذ بعض القرارات حيث كان عددها (6) ، ويبين الجدول التالي بيانات تلك الاجتماعات والقرارات وسجل حضور الأعضاء خلال السنة المالية :

تاريخ الإجتماع / القرارات التي تمت مناقشتها						تصنيف الأعضاء	المنصب	الأعضاء
05/23	04/07	02/19	11/26	09/24	7/23			
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة غير مستقل	(الرئيس)	خالد راشد عبدالرحمن الزياني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل	نائب الرئيس	راشد علي عبدالرحيم
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	محمد عبدالرحمن بوجيري
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	عضو	وليد ميشيل مجدالاني
✓	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	عضو	تيموثي انتوين مطر
✓	✓	✓	-			عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	منصور إبراهيم العفالق
✓	✓	✓	-			عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	عضو	غسان غالب عبدالعال
إستقال				✓	✓	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	عضو	مفيد عبدالنبي رجب

لجان مجلس الادارة :

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان حتى يتمكن من أداء مسؤولياته الإشرافية بحيث تعقد إجتماعاتها بشكل دوري للإطلاع على الأحداث والمستجدات التي طرأت على الشركة ورفع تقرير إلى مجلس الإدارة لمناقشته وهذه اللجان هي: لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة الإلتزام. ويبين أدناه تفصيل لهذه اللجان التي تم تشكيلها وملخص لعدد الإجتماعات التي عقدت خلال السنة المالية:

● لجنة المراجعة

- السادة راشد عبد الرحيم (رئيساً)، محمد بوجيري ، وليد مجدالاني هم أعضاء لجنة المراجعة وفيما يلي مسؤوليات اللجنة:
- تكون مسؤولة عن الإشراف على وظيفة المراجعة الداخلية والاستعانة بمصادر خارجية لضمان فعاليته ومراجعة إجراءات التدقيق الداخلي، وإعداد التقارير إلى مجلس الإدارة، ومراجعة وتقديم توصيات (إن وجدت).
 - استعراض تقرير التدقيق الداخلي والإشراف على تنفيذ الإجراءات التصحيحية فيما يتعلق بالملاحظات الواردة في التقرير.
 - كما تكون مسؤولة عن مدقق الحسابات الخارجي من حيث الاختيار والتعيين والإشراف والأجور والإنهاء عند رغبة الشركة بذلك بعد أخذ الموافقة من قبل مجلس الإدارة والمساهمين وإبلاغ مدقق الحسابات الخارجي .
 - مراقبة الترتيبات الدورية لعروض المدققين الخارجيين.
 - الإشراف على أنشطة المدقق الخارجي والموافقة على أي نشاط مقترح من قبل المدقق الخارجي خارج نطاق عمل المراجعة المسندة إليه.
 - المناقشة والمراجعة مع المدقق الخارجي حول نطاق ونتائج التدقيق ، وأية صعوبات واجهت مدقق الحسابات بما في ذلك أي قيود على قدرته في الوصول إلى المعلومات المطلوبة وأي خلافات أو صعوبات قد واجهته مع الإدارة.
 - مراجعة ومناقشة الإدارة والمراجع الخارجي للبيانات المالية السنوية ونصف السنوية للشركة بما في ذلك الأحكام التي صدرت من جهات قضائية وترتبط بالبيانات المالية.
 - مراجعة القوائم المالية السنوية، مع التركيز بشكل خاص على:
- 1- أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
 - 2- مراجعة الأحكام الرئيسية لإصدار القرار.
 - 3- التعديلات المهمة الناتجة عن مراجعة الحسابات، إن وجدت.
 - 4- مراجعة مبدأ الاستمرارية وملاحظات مدقق الحسابات الخارجي ومتابعة الإجراءات المتخذة في هذا الشأن.
- مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة وتقديم المشورة لمجلس الإدارة بشأن أي توصية.
- الجدول أدناه يوضح تشكيل أعضاء لجنة المراجعة التالية أسمائهم وتصنيف عضويتهم ، كما بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام (4) اجتماعات، جاءت تفاصيلها على النحو التالي:

تاريخ الإجتماع				تصنيف الأعضاء	المنصب	الأعضاء
05/23	02/19	11/26	09/24			
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل	الرئيس	راشد علي عبدالرحيم
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	محمد عبدالرحمن بوجيري
✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة غير مستقل ، غير تنفيذي	عضو	وليد ميشيل مجدالاني

• لجنة المكافآت و الترشيحات

- السادة محمد بوجيري (رئيسا)، راشد عبد الرحيم ، وليد مجدالاني هم أعضاء في لجنة الترشيحات والمكافآت وفيما يلي مسؤوليات اللجنة:
- تقديم توصيات إلى المجلس من وقت لآخر لعضوية مجلس الإدارة، والتغييرات في عدد أعضاء اللجان أو عدد مجالس الإدارات.
 - توافق المهارات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة في جميع الأوقات ليكون قادر على إنجاز أنشطة مجلس الإدارة.
 - مراجعة هيكل مجلس الإدارة، وتحديد نقاط القوة والضعف، والتوصية بإجراء تغييرات.
 - إختيار أشخاص مؤهلين مثال الرئيس التنفيذي وأي مسؤوليين آخرين لديهم خبرات في شركات تعتبر منافسة ومناسبة ، باستثناء تعيين مدقق الحسابات الخارجي، والتي ستكون من مسؤولية لجنة التدقيق.
 - كلما وجد شاغر وظيفي (بما في ذلك الشواغر التي تطلب زيادة في عدد أعضاء المجلس)، يجب تحديد أشخاص مؤهلين ليصبحوا أعضاء في مجلس الإدارة والتوصية لشغل المقعد إما عن طريق التعيين من قبل المجلس أو من خلال تصويت المساهمين .
 - تقديم توصيات إلى مجلس الإدارة بخصوص المرشحين لعضوية المجلس لإدراجها من قبل المجلس في جدول أعمال الاجتماع السنوي حسب المسؤوليات المذكورة أعلاه، للنظر في المعايير المعتمدة من قبل مجلس الإدارة وغير ذلك من العوامل التي تراها مناسبة.
 - تقييم جميع المرشحين لعضوية المجلس التي أوصى بها المساهمين أو المقترحين من قبل الإدارة.
 - تحديد أهلية أعضاء المجلس عند التعيين في مجلس الإدارة كما يوصي أن يعين الشخص في اللجان.
 - التأكد من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح إذا تصرف أحد أعضاء المجلس كعضو مجلس إدارة شركة أخرى. كما تشمل مسؤوليات لجنة المكافآت أيضاً على:
- مراجعة وتقديم توصيات محددة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بسياسات أجور الشركة لمجلس الإدارة، الرئيس التنفيذي، المدير المالي ومدير المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال التي يجب أن تتم الموافقة عليها من قبل المساهمين.
- مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس الإدارة فيما يتعلق، بالمكافأة التي تدفع لأعضاء مجلس الإدارة على أساس سياسات مكافآت أعضاء مجلس الإدارة.
- تقييم أداء الرئيس التنفيذي في ضوء تحقيق أهداف الشركة الإستراتيجية وخطة العمل المعتمدة .

الجدول أدناه يوضح تشكيل أعضاء لجنة المكافآت و الترشيحات التالية أسمائهم وتصنيف عضويتهم ، كما بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام (3) اجتماعات، جاءت على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع			تصنيف الأعضاء	المنصب	الأعضاء
02/19	11/26	09/24			
✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل	الرئيس	محمد عبدالرحمن بوجيري
✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو	راشد علي عبدالرحيم
✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة غير مستقل غير تنفيذي	عضو	وليد ميشيل مجدالاني

• لجنة المطابقة والالتزام

في تاريخ 2018/11/26م صدر قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ /غسان غالب عبدالعال لشغل منصب عضو لجنة المطابقة والالتزام وإكمال مدة سلفه عضو اللجنة المستقيل الأستاذ/ مفيد عبدالنبي رجب ، وأصبح تشكيل اللجنة على النحو التالي :

السادة راشد عبد الرحيم (رئيسا)، محمد عبدالرحمن بوجيري، و غسان غالب عبدالعال.

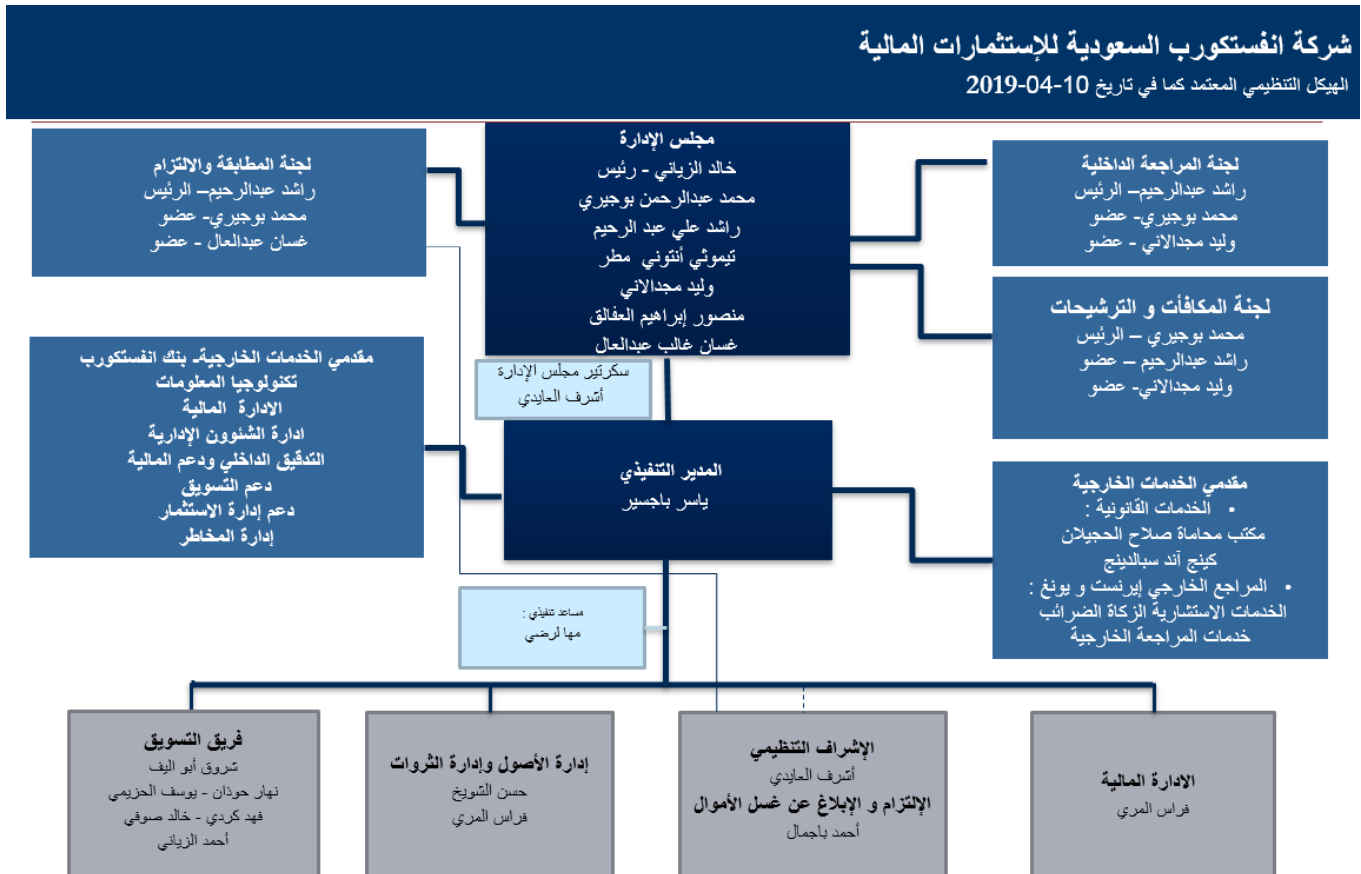
واجبات ومسؤوليات لجنة الالتزام هي كما يلي:

- الإشراف على تطوير وتحديث سياسات وإجراءات الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها، بما في ذلك لوائح هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وزارة التجارة والاستثمار والهيئة العامة للاستثمار.
- مراجعة تقرير مسؤول الالتزام والإشراف على تنفيذ التدابير التصحيحية لمعالجة أي قصور تمت الإشارة إليه.
- الإشراف على تنفيذ برنامج المطابقة والالتزام من قبل مسؤول الالتزام.
- الإشراف على التزام الشركة بالمتطلبات القانونية والتنظيمية والقوانين والممارسات التجارية، والتأكد من أن الشركة تتواصل مع المساهمين وأصحاب المصلحة المعنيين (الداخلية والخارجية) صراحة وعلى وجه السرعة ، مع تطبيق جوهر الالتزام السائد في كل الجوانب .
- التحقيق في المخالفات الواردة في التقرير والتي صدرت عن تقصير في تطبيق السياسات والإجراءات.

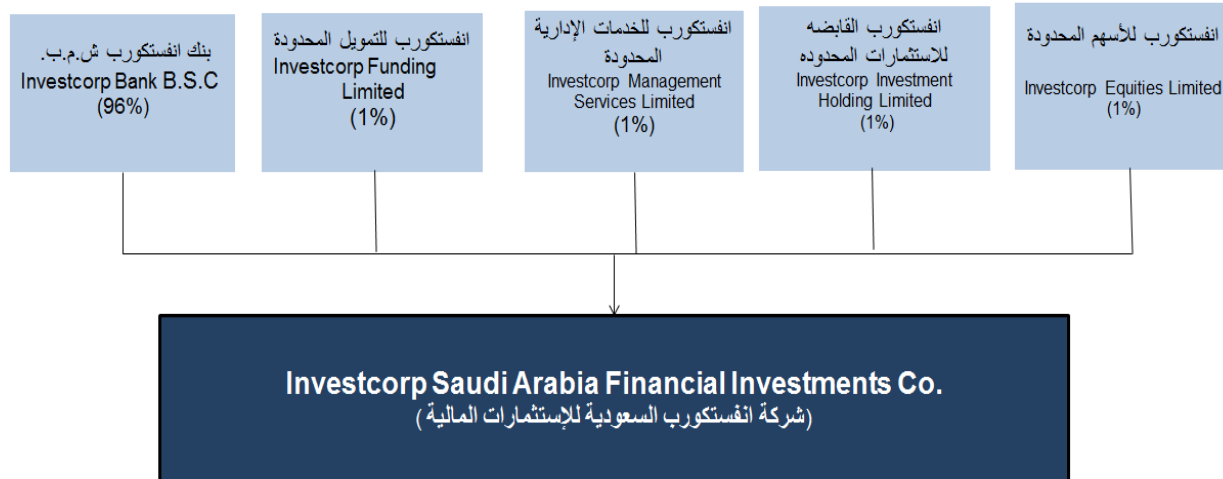
الجدول أدناه يوضح تشكيل أعضاء لجنة المطابقة والالتزام التالية أسمائهم وتصنيف عضويتهم ، كما بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام (4) اجتماعات، جاءت على النحو التالي:

الأعضاء					تاريخ الاجتماع				تصنيف الأعضاء		المنصب	
					05/23	02/19	11/26	09/24				
راشد علي محمد عبدالرحيم					✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل		الرئيس	
محمد عبدالرحمن حسين بوجيري					✓	✓	✓	✓	عضو مجلس إدارة مستقل		عضو	
مفيد عبدالنبي رجب					إستقال			✓	عضو مجلس إدارة غير مستقل ، غير تنفيذي		عضو	
غسان غالب عبدالعال					✓	✓	-		عضو مجلس إدارة غير مستقل ، غير تنفيذي		عضو	

• الهيكل التنظيمي للشركة :



• **هيكل ملكية الشركة :**



النتائج والوضع المالي كما في 30 يونيو 2019 م :

تأسست الشركة برأسمال مدفوع قدره 50,250,000 ريال سعودي وخلال السنة المنتهية في 30 يونيو 2011م قامت الشركة بزيادة رأس المال إلى 55,876,000 ريال سعودي حيث تم توزيع الزيادة في رأس المال بين المساهمين وفقاً لنسبة حصصهم السابقة. تبلغ موجودات الشركة 67,353,242 ريال سعودي , ويتكون أساساً من موجودات نقدية قدرها 63,990,968 ريال سعودي. وعلى الشركة مطلوبات قدرها 6,447,601 ريال سعودي تتضمن الزكاة والضريبة والتكاليف المترتب دفعها. حققت الشركة دخل صافي وقدره 917,742 ريال سعودي (قبل الضريبة والزكاة) من عملياتها للسنة المنتهية في 30 يونيو 2019م . وتتكون إيرادات الشركة لتلك السنة من دخل عمولات خاصة وقدرها 7,918,563 ريال سعودي وعلاقة العملاء بواقع 10,425,667 ريال سعودي وأتعاب إدارة بواقع 1,078,197 ريال سعودي . أما المصاريف الرئيسية للشركة فتتعلق بتكلفة الموظفين وقدرها 12,388,893 ريال سعودي.

• وفيما يلي ملخصاً بالمعلومات المالية لخمس سنوات :

التفاصيل	سنة 2019	سنة 2018	سنة 2017	سنة 2016	سنة 2015
	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
رأس المال	55,876,000	55,876,000	55,876,000	55,876,000	55,876,000
مجموع الموجودات	67,353,242	65,080,400	63,455,961	61,664,568	60,351,025
مجموع المطلوبات	8,536,601	7,143,952	4,465,088	3,668,113	2,983,168
صافي الدخل للسنة	917,742	565,304	1,066,154	1,152,384	1,007,382

• وفيما يلي مقارنة بنتائج السنة المالية 2019 بالسنة المالية 2018 بالريال السعودي:

البيان	السنة المالية 2019	السنة المالية 2018	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغير
الإيرادات	19,422,427	19,444,619	(22,192)	0.11%
المصاريف التشغيلية	19,481,555	19,244,269	237,286	1.20%
(الخسارة) الربح التشغيلي	-59,128	200,350	(141,222)	70%
صافي الربح للسنة	917,742	565,304	352,438	62.30%

• مكافآت اعضاء مجلس الإدارة المكافآت والبدلات المصروفة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

السادة وليد مجدالاني وتيموثي مطر وغسان عبدالعال ومفيد رجب (مستقيل) موظفون لدى انفستكوردب وحسب سياسات الشركة المتبعة لم يتم صرف مكافآت او تعويضات لهم خلال السنة المالية 2019 م, أما أعضاء مجلس الإدارة المستقلين كلاً من الاستاذ خالد الزيانى والاستاذ محمد بوجيري والاستاذ راشد عبدالرحيم فتم صرف مكافآت بمقدار 280,897 ريال سعودي . وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات	-	280,897 ريال سعودي أي ما يعادل 74,900 دولار أمريكي	2,564,513 ريال سعودي أي ما يعادل 683,870 دولار أمريكي
البدلات	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	1,241,888 ريال سعودي أي ما يعادل 331,170 دولار أمريكي
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-

• نتائج المراجعة السنوية الفعالة لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة :

تعمل إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة انفستكوروب كإدارة رقابية واستشارية مستقلة لها رابط مباشر بمجلس الإدارة عبر لجنة المراجعة كما يقدم مدير إدارة المراجعة الداخلية تقريراً سنوياً الى لجنة المراجعة والتي تعنى بعمل مراجعة شاملة للشركة لتقييم فعالية نظم واجراءات الرقابة والالتزام بالمتطلبات المنصوص عليها في لوائح هيئة السوق المالية ، وخلال السنة المالية 2019م ، قدمت إدارة المراجعة الداخلية تقريرها السنوي الى لجنة المراجعة تضمن عدد ثمانية ملاحظات ، وأبدت اللجنة موافقتها على التقرير كما طلبت العمل على متابعة دورية للإجراءات التصحيحية لتلك الملاحظات و بذل الجهد لتحسينها ومراعاة تطبيق لوائح الهيئة ذات العلاقة.

• العقوبات المفروضة على الشركة من قبل الجهات الرقابية خلال العام 2019م :

لم تفرض عقوبات أو غرامات مالية على الشركة من قبل أي جهة رقابية خلال العام المالي 2019 م . وفي حال وجدت يتم مناقشتها في مجلس إدارة الشركة، ويتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية بشأنها والتأكد من عدم تكرارها مستقبلاً.

• الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للعام المالية 2019م :

تتعامل الشركة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة ، تتكون الأطراف ذات العلاقة الرئيسية مع بنك انفستكوروب البحرين والشركات التابعة. كما تقوم الشركة بالإستعانة ببعض الخدمات من البنك وفقاً لإتفاقية خدمات المساندة الموقعة بين الطرفين بتاريخ 13 أغسطس 2008م والمحدثة أخيراً بتاريخ 23 يوليو 2018 م ، والتي تتضمن "خدمات تقنية المعلومات والتدقيق الداخلي والمالية والشئون الإدارية والخدمات اللوجستية وخدمات المساندة الأخرى ، وقد جاءت أرصدة تلك المعاملات للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2019 م كما يلي:

طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	مدة العقد	قيمة العقد
إتفاقية اداء الخدمات (SLA)	بنك انفستكوروب البحرين	مفتوح المدة	التعرفة حسب سياسة تسعير المعاملات
إتفاقية طرح فرعية	انفستكوروب لخدمات الإدارة	مفتوح المدة	التعرفة حسب النسبة المتفق عليها في العقد

تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية 2019 م:

رقم التسجيل: ٤٥/١١/٢٢٢
رقم السجل التجاري: ١٠٣٨٢٨٢١
هاتف: ٩٨٩٨ ١١ ٢١٥ ٩٦٦
فاكس: ٤٧٤٠ ١١ ٢٢٣ ٩٦٦
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com/mena

شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة تضامنية
المركز الرئيسي
برج الفيصلية - الدور الرابع عشر
طريق الملك فهد
٢٧٢٢
ص ب ١١٤٦١
الرياض
المملكة العربية السعودية



تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة أنفستكوروب السعودية للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مغلقة)

الرأي
لقد راجعنا القوائم المالية لشركة أنفستكوروب السعودية للإستثمارات المالية - شركة مساهمة مغلقة ("الشركة") والتي تشمل على قائمة المركز المالي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية، بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.
في رأينا، أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعذر، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أساس الرأي
تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية في تقريرنا. إننا مستقلون عن الشركة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، كما أننا ملتزمون بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات. باعتبارنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملانة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية
إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وأحكام نظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن توفير مقدر الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، بحسب ما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لتصفية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية
تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجع الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهرياً، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة، وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للشركة.



تقرير المراجع المستقل إلى المساهمين في شركة انفستكوردب السعودية للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مغلقة) - تنمية

مسؤوليات المراجع حول مراجعة القوائم المالية - تنمية

- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تؤثر شكاً كبيراً حول قدرة الشركة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا حول المراجعة. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

عن إرنست ويونغ
فهد محمد الطعيمي
محاسب قانوني
رقم الرخيص (٣٥٤)



الرياض : ٣٠ محرم ١٤٤١هـ
(٢٩ سبتمبر ٢٠١٩)

المعايير المحاسبية المطبقة :

تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 30 يونيو 2019 م ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. أن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 30 يونيو 2019 ، وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، علما بأن تقرير المحاسب القانوني لم يتضمن أي تحفظات على القوائم المالية السنوية.

إدارة المخاطر:

الشركة معرضة لبعض المخاطر في قائمة المركز المالي، والمخاطر التشغيلية (بما في ذلك المخاطر القانونية) ومخاطر السمعة. وبالإضافة إلى ذلك الشركة تخضع لمتطلبات رأس المال التنظيمي وكذلك متطلبات ضمان أن لديها رأس المال الكافي لدعم كافة المخاطر الجوهرية التي تكون معرضة لها في أعمالها ونشاطاتها كما يتم دمج تخطيط وإدارة رأس المال إلى ثقافة ونهج إدارة المخاطر الشاملة. وذلك للتخفيف من المخاطر الرئيسية في قائمة المركز المالي، كما اعتمدت الشركة حدود المخاطر بالنسبة لتعاملات البنكية والتي اعتمدت من قبل مجلس الإدارة.

● مخاطر الائتمان مع الطرف النظير ومخاطر التركيز

الشركة لديها مخاطر ائتمان مع الطرف النظير أمام أي بنك تربطها به ترتيبات تتعلق بإدارة الودائع التي تواجه مخاطر التركيز من خلال التعرض لها بشكل فردي او تكون على شكل مجموعة من مخاطر يحتمل أن تكبد خسائر كبيرة بما يكفي لتهدد الوضع المالي الخاص بالشركة أو القدرة على المحافظة على عملياتها التشغيلية الرئيسية. وللتخفيف من هذه المخاطر، اعتمدت الشركة في المقابل حدود مخاطر الائتمان التي وافق عليها مجلس الإدارة. حيث يتم مراقبتها من قبل المدير المالي وإعداد التقارير الخاصة بحدود المخاطر الائتمانية مع الطرف النظير وتقديمها إلى مجلس الإدارة.

● مخاطر التمويل و السيولة

مخاطر السيولة لتمويل الشركة هو القدرة على تلبية كل متطلبات التدفقات النقدية المتوقعة وغير المتوقعة من دون أن يؤثر ذلك سلبا على عملياتها اليومية أو وضعها المالي. وللتخفيف من هذه المخاطر دخلت الشركة إلى اتفاق إئتماني متجدد مع انفستكوردب، والذي بموجبه يمكن للشركة الحصول على قروض قصيرة الأجل من انفستكوردب لتمويل نفقاتها التشغيلية إذا كان هناك عجز في إيراداتها. ويقوم المدير المالي في الشركة بمراقبة السيولة النقدية وإعداد التقارير إلى مجلس الإدارة والحصول على موافقة من أجل أي إجراءات تصحيحية في حال انخفضت السيولة النقدية إلى أقل من مستوى الحد الأدنى.

• مخاطر سعر السوق وتتكون من :

(أ) مخاطر سعر الصرف العملات الأجنبية

مخاطر سعر صرف العملات الأجنبية هو خطر حدوث التأثير السلبي على الوضع المالي للشركة والناجمة عن التغير في سعر صرف الريال مقابل سعر صرف الدولار الأمريكي. علما ان الشركة حاليا ليس لديها أي مخاطر سعر صرف مع العملات الأجنبية قد تؤثر على تدفقاتها النقدية وذلك بسبب ارتباط سعر صرف الريال السعودي مقابل الدولار الأمريكي. والشركة لا تشارك في أي عمليات لصرف أجنبي والتي قد تؤدي إلى مخاطر سعر صرف العملة.

(ب) مخاطر معدلات سعر الفائدة وإعادة التسعير

مخاطر معدلات سعر الفائدة وإعادة تسعيرها هي المخاطر التي سوف تتأثر الشركة سلبا في حال إعادة تحديد أسعار الفائدة. ولا يوجد لدى الشركة في الوقت الحالي أي مخاطر في تقلبات معدلات أسعار الفائدة أو إعادة تقييمها لأن الشركة لا يوجد لديها أي أصول أو التزامات تحتسب عليها فائدة. والشركة لا تشارك في أي معاملات للمشتقات المالية التي قد تترتب عليها مخاطر أسعار معدلات الفائدة.

• المخاطر التشغيلية و مخاطر السمعة

يتم تعريف المخاطر التشغيلية أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية الإجراءات في العمليات الداخلية والذي ينتج بسبب إخفاق الأشخاص العاملين أو ينشأ عن الأنظمة المعمول بها أو من أحداث خارجية (مثل الكوارث الطبيعية، والتغيرات في الأنظمة أو الاستعانة بمصادر خارجية للعمليات). وتشمل الشركة المخاطر القانونية في هذا التعريف، ولكنه لا يشمل مخاطر السمعة. ومع ذلك، فإن عدم القدرة على إدارة المخاطر التشغيلية بصورة فعالة يترتب عليه أحداث قد تؤدي للتعرض إلى مخاطر سمعة. وبناء على ذلك فإن وجود إدارة فعالة للتقليل من المخاطر التشغيلية يساهم أيضا في الإدارة الفعالة للتقليل من التعرض الى مخاطر السمعة .

• مخاطر عدم الالتزام بقوانين هيئة السوق المالية

هي المخاطر التي من شأنها خلق نظرة سلبية عن الشركة وموظفيها مما يقلل فرص كسب ثقة العملاء، وممكن أن يتعلق بمخاطر عدم الالتزام بقوانين هيئة السوق المالية أن يتم فرض غرامات مالية على تلك الأنشطة المخالفة التي تعكس ضعف في الجهات الرقابية والذي ينعكس على الدور الرقابي بالشركة بصورة عامة وتسعى الشركة جاهدة لتخفيف وإدارة المخاطر التشغيلية من خلال العديد من السياسات والإجراءات. لضمان الامتثال لهذه السياسات والإجراءات واللوائح والقوانين المعمول بها في الشركة ، ومنها موافقة مجلس إدارة الشركة على برنامج المطابقة والالتزام والذي يحدد عددا من الإجراءات المطلوبة الواجب اتخاذها من قبل مسؤول الالتزام في الشركة لضمان بأن الشركة تطبق هذه السياسات والإجراءات وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

إقرارات مجلس الإدارة العقود أو الأعمال خلال العام 2019 م :

حسب تعميم هيئة السوق المالية رقم ص/18/6970/6/3 بتاريخ 1440/2/22 هـ الموافق 2018/10/31م، حول معايير ومتطلبات الحوكمة المفروضة على الأشخاص المرخص لهم ، وذلك بضرورة الإفصاح في التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن بعض المتطلبات المذكورة في التعميم، وعليه يقر مجلس الإدارة بما يلي :

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود عقود أو أعمال خلال العام 2019 م ، تكون الشركة طرفاً فيها ويكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي مصلحة فيها ، غير ما ذكر في إفصاح المعاملات مع أطراف ذات علاقة الموضحة في فقرة إيضاحات حول القوائم المالية.

كما لا يوجد مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق إكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين للشركة .

معلومات متعلقة بالالتزامات المالية والقروض على الشركة :

لا توجد التزامات مالية أو قروض قائمة على الشركة .

المتطلبات التنظيمية لرأس المال ومعدل نسبة كفاية رأس المال :

وفقاً لتعليمات هيئة السوق المالية ، يتطلب من الشركة الحفاظ على قاعدة لرأس المال لا تقل عن إجمالي الحد الأدنى لرأس مال الشركة. ومع ذلك فإنه لدى الشركة كفاية مالية مع فائض في رأس المال يزيد عن متطلبات الحد الأدنى لرأس المال للشركة.

إفصاح الركيزة الثالثة:

تم الالتزام بنشر المعلومات المتعلقة بالإفصاح عن الركيزة الثالثة على الموقع الإلكتروني للشركة www.isafic.com

الشركات التابعة لشركة انفستكوروب السعودية للإستثمارات المالية :

لايوجد شركات تابعة او مملوكة لشركة انفستكوروب السعودية للإستثمارات المالية.

الخطط والقرارات المهمة :

الشركة لم يطرأ عليها توسع في الأعمال أو تغيير في خططها وعملياتها خلال السنة المالية ، كما لا يوجد توقف في عمليات الشركة لنفس الفترة. وفي حال وجود تغيير في لوائح الهيئة التنظيمية على الرخص الممنوحة للشركة سوف تقوم الشركة بالتقدم إلى هيئة السوق المالية لإضافة أو تغيير الرخص لغرض الإستمرار في تقديم الخدمات والمنتجات الحالية لعملائها. كما أن الشركة لديها نظرة وخطط لتوسيع عملياتها في السنوات القادمة.

ولكم خالص تحياتنا،،