

تقرير مجلس إدارة

## شركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية

(شركة شخص واحد مساهمة مغلقة)

عن السنة المالية المنتهية في 2024/6/30م

## مجلس الإدارة الى المساهمين

يسر مجلس الإدارة أن يقدم تقريره السنوي والقوائم المالية المدققة لشركة انفستكوب السعودية للاستثمارات المالية (الشركة) للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2024م.

## لمحة عن الشركة:

شركة انفستكوب 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 بالرقم 07088-36 منذ تاريخ 4 ذي القعدة 1428 هـ (الموافق 09 نوفمبر 2007م). وقد بدأت الشركة ممارسة أعمالها بعد تلقيها خطاب موافقة هيئة السوق المالية رقم 1227/6 بتاريخ 12 ربيع الاول 1430 هـ (الموافق 9 مارس 2009م). وتهدف الشركة إلى القيام بأنشطة ادارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في أعمال الاوراق المالية.

## مجلس الإدارة:

يقوم مجلس إدارة انفستكوب السعودية للإستثمارات المالية بالإشراف على إدارة نشاط وشؤون الشركة ، وتمثلت 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 السياسات والإجراءات المتماشية مع القوانين والتشريعات في المملكة العربية السعودية ومراجعتها سنويًا ، كما يتم مراجعة واعتماد 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 ممثلًا عن شخص اعتباري:

الأعضاء	المنصب	تصنيف العضوية تنفيذي/ غير تنفيذي/ مستقل	عضوية مجلس ادارة في الشركات الاخرى
منصور إبراهيم العفالق	رئيس مجل الإدارة	عضو مجلس إدارة مستقل	شركة رموز للاستثمار القابضة (مساهمة) مجموعة الحسين والعفالق (مساهمة) شركة هاكو للخرسانة الجاهزة (ذ.م.م) شركة الحسين والعفالق العقارية (ذ.م.م)
يوسف عبدالله علي يوسف	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	شركة انفستكوب للخدمات المالية البحرين (مقفلة) انفستكوب كابيتال.
احمد فوزي كاتو	عضو	عضو مجلس إدارة مستقل	شركة كانو لخدمات مراكز الشحن المحدودة شركة يوسف بن أحمد كانو المحدودة - السعودية شركة بي ايه إس إف السعودية المحدودة شركة يوسف بن أحمد كانو القابضة شركة رافعات الخليج للإيجار التمويلي السعودية شركة عالم الكمبيوتر الدولي المحدودة- السعودية شركة نوريون العربي السعودية للكيموايات بنك البحرين الوطني شركة كانو مانوشار للتجارة المحدودة
غسان غالب عبدالعال	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	سي اي بي المحدودة سييكو المحدودة سييكو القابضة المحدودة أي سيب القابضة المحدودة انفستكوب لخدمات ادارة الصناديق المحدودة انفستكوب للخدمات الاستشارية للأصول المحدودة انفستكوب لخدمات الشركات المحدودة انفستكوب للاستشارات الاستثمارية المحدودة أي سي إم نوميبيز القابضة المحدودة بنك البحرين للتنمية
ياسر عوض باجسير	عضو	عضو مجلس إدارة - تنفيذي	لا يوجد
وليد ميشيل مجدلائي	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	شركة ان دي تي وخدمات مكافحة التآكل شركة اليسر للمقاولات الصناعية وشركاتها التابعة شركة بن داود القابضة انفستكوب للخدمات المالية ش.م.ب (مقفلة)، مدير استشاري البنية التحتية اس بي سي. الامتياز مدير استثمارات البنية التحتية المحدودة

مدير استثمار نمو الغذاء في اسيا المحدودة  
نمو الغذاء في اسيا جي بي المحدودة  
شركة اسيا لاستشارات النمو الغذائي المحدودة  
شركة انفسكوروب أبو ظبي المحدودة  
شركة اسيا لاستشارات للنمو الغذائي هونغ كونغ المحدودة  
فز برانز القابضة  
هيرنج للغذاء المحدودة  
شركة جولدن هورايزون القابضة المحدودة.

## اجتماعات مجلس الإدارة والحضور للسنة المالية 2024م

خلال السنة المالية 2024م عقد مجلس إدارة الشركة عدد من الاجتماعات كما اتخذ بعض القرارات حيث كان عددها (4)، ويبين الجدول التالي بيانات تلك الاجتماعات والقرارات وسجل حضور الأعضاء خلال السنة المالية:

### تاريخ الاجتماعات/ القرارات التي تمت مناقشتها

الإعضاء	المنصب	تصنيف الاعضاء	2023-09-25	2023-12-13	2024-03-06	2024-06-26
منصور إبراهيم العفالق	(الرئيس)	رئيس مجلس إدارة مستقل	✓	✓	✓	✓
يوسف عبدالله علي يوسف	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
احمد فوزي كانو	عضو	عضو مجلس إدارة مستقل	✓	✓	✓	✓
وليد ميشيل مجدالاتي	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓		✓
غسان غالب عبدالعال	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
ياسر عوض باجسير	عضو	عضو مجلس إدارة تنفيذي	✓	✓	✓	✓

## لجان مجلس الإدارة:

قام مجلس الإدارة بتشكيل عدد من اللجان حتى يتمكن من أداء مسؤولياته الإشرافية بحيث تعقد اجتماعاتها 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 الاجتماعات التي عقدت خلال السنة المالية:

### لجنة المراجعة

السادة أحمد فوزي كانو (رئيساً)، يوسف عبدالله علي يوسف، غسان غالب عبدالعال 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:
  - أي تغييرات في السياسات والممارسات المحاسبية.
  - مراجعة الأحكام الرئيسية لإصدار القرار.
  - التعديلات المهمة الناتجة عن مراجعة الحسابات، إن وجدت.
  - 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 الاجتماعات/ القرارات التي تمت مناقشتها

الاعضاء	المنصب	تصنيف الاعضاء	2023-09-25	2023-12-13	2024-03-06	2024-06-26
احمد فوزي كانو	الرئيس	عضو مجلس إدارة مستقل	✓	✓	✓	✓
يوسف عبدالله علي يوسف	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
غسان غالب عبدالعال	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓

## لجنة المكافآت و الترشيحات

- السادة أحمد فوزي كانو (رئيسا)، يوسف عبدالله علي يوسف، غسان غالب عبدالعال 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.
  - اختيار أشخاص مؤهلين مثال الرئيس التنفيذي وأي مسؤولين 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 الاستراتيجية وخطة العمل المعتمدة.
- الجدول أدناه يوضح تشكيل أعضاء لجنة المكافآت والترشيحات التالية أسمائهم وتصنيف عضويتهم، كما بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام (4) اجتماعات، جاءت على النحو التالي:

## تاريخ الاجتماعات/ القرارات التي تمت مناقشتها

الإعضاء	المنصب	تصنيف الأعضاء	2023-09-25	2023-12-13	2024-03-06	2024-06-26
احمد فوزي كانو	الرئيس	عضو مجلس إدارة مستقل	✓	✓	✓	✓
يوسف عبدالله علي يوسف	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
غسان غالب عبدالعال	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓

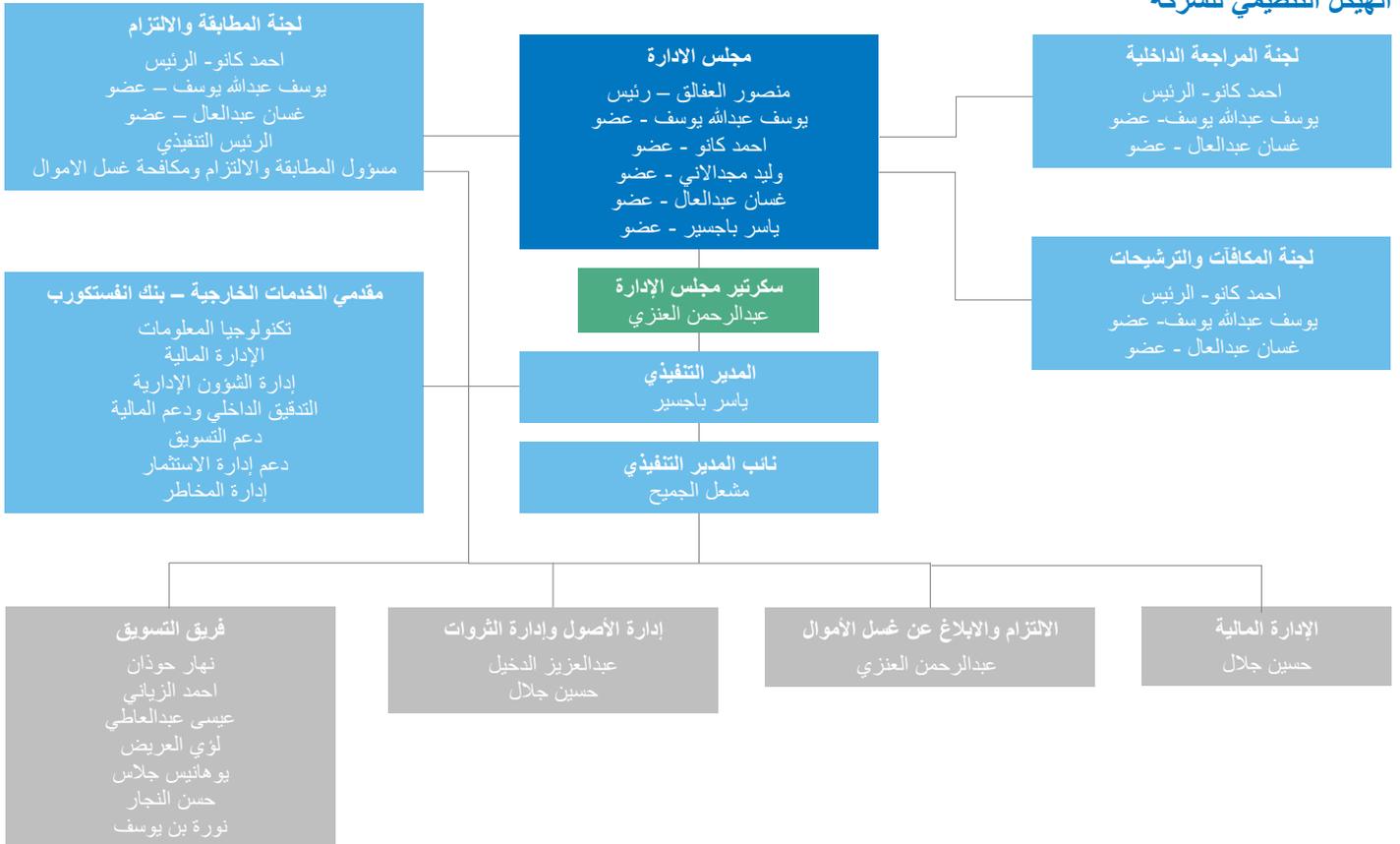
## لجنة المطابقة والالتزام

- السادة أحمد فوزي كانو (رئيساً)، يوسف عبدالله علي يوسف، و غسان غالب عبدالعال وياسر باجسير (المدير التنفيذي) وعبدالرحمن العنزي (مسؤول المطابقة والالتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب).
- 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، ووزارة التجارة ووزارة الاستثمار.
  - 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 بالمطلوبات 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:

## تاريخ الاجتماعات/ القرارات التي تمت مناقشتها

الاعضاء	المنصب	تصنيف الاعضاء	2023-09-25	2023-12-13	2024-03-06	2024-06-26
احمد فوزي كانو	الرئيس	عضو مجلس إدارة مستقل	✓	✓	✓	✓
يوسف عبدالله علي يوسف	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
غسان غالب عبدالعال	عضو	عضو مجلس إدارة غير مستقل، غير تنفيذي	✓	✓	✓	✓
ياسر عوض باجسير	عضو	عضو مجلس إدارة ، تنفيذي	✓	✓	✓	✓
عبدالرحمن عبدالله العنزي	عضو	مسؤول الالتزام والتبليغ عن غسل الأموال	✓	✓	✓	✓

## الهيكل التنظيمي للشركة



## هيكل ملكية الشركة:

الشركة مملوكة بنسبة 100% لشركة انفستكوروب اس. أي. ويبلغ رأس مال الشركة 55,876,000 ريال سعودي مقسم إلى 5,587,600 سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم.

## النتائج والوضع المالي كما في 30 يونيو 2024 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 للسنة المنتهية في 30 يونيو 2024م، 94,450,513 ريال سعودي، ويتكون أساساً من موجودات نقدية قدرها 74,709,799 ريال سعودي. وعلى الشركة مطلوبات متداولة قدرها 8,197,793 ريال سعودي والتي تتضمن الزكاة والضريبة والتكاليف المترتب دفعها.

حققت الشركة صافي دخل قدره 4,172,078 ريال سعودي للسنة المنتهية في 30 يونيو 2024. تتكون إيرادات الشركة للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2024 من رسوم طرح بقيمة 9,848,106 ريال سعودي، وإدارة علاقات العملاء بمبلغ 15,861,845 ريال سعودي، ورسوم إدارة قدرها 1,081,151 ريال سعودي. بينما بلغت المصاريف الأولية للشركة المتعلقة بتكلفة الموظفين 17,108,277 ريال سعودي، فيما يلي ملخصاً بالمعلومات المالية لخمس سنوات:

التفاصيل	2020م ريال سعودي	2021م ريال سعودي	2022م ريال سعودي	2023 م ريال سعودي	2024م ريال سعودي
رأس المال	55,876,000	55,876,000	55,876,000	55,876,000	55,876,000
مجموع الموجودات	70,431,890	72,716,426	86,627,449	92,266,007	94,450,513
مجموع المطلوبات	12,186,377	11,345,500	11,282,500	11,315,102	9,519,105
صافي الدخل للسنة	1,092,594	3,125,413	13,271,601	5,316,753	4,172,078

وفيما يلي مقارنة نتائج السنة المالية 2023 بالسنة المالية 2024 بالريال السعودي:

البيان	السنة المالية 2023	السنة المالية 2024	التغيرات (+) أو (-)	نسبة التغيير
الإيرادات	30,163,204	26,791,102	- 3,372,102	- 11.18 %
المصاريف التشغيلية	25,786,363	25,010,535	- 775,828	- 3.01 %
(الخسارة) الربح التشغيلي	4,376,841	1,780,567	- 2,596,274	- 59.32 %
صافي الربح للسنة	5,316,753	4,172,078	- 1,238,614	- 21.53 %

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

السادة وليد مجدالاني، يوسف عبدالله يوسف وغسان عبدالعال موظفون لدى انفسكوروب ش.م.ب وياسر باجسير الرئيس التنفيذي للشركة وحسب سياسات الشركة المتبعة لم يتم صرف مكافآت أو تعويضات لهم خلال السنة المالية 2024م، أما أعضاء مجلس الإدارة المستقلين كالأ من الأستاذ منصور العفالق والأستاذ احمد كانو فتم صرف مكافآت خلال السنة المالية بمقدار 150,010 ريال سعودي. وفيما يلي تفاصيل المصاريف والمكافآت والرواتب المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي*	أعضاء المجلس غير التنفيذي	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-	150,010 ريال سعودي
بدل حضور جلسات لجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	-	150,010 ريال سعودي

بصفتهم أعضاء مجلس الإدارة

البيان  
خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا على المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم

الرواتب والأجور	4,458,047 ريال سعودي		
البدلات	-		
المكافآت الدورية والسنوية	1,861,819 ريال سعودي		
الخطط التحفيزية	-		
العمولات	-		
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	230,484 ريال سعودي		

### نتائج المراجعة السنوية الفعالة لإجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

تعمل إدارة التدقيق الداخلي في مجموعة انفستكوب كإدارة رقابية واستشارية مستقلة لها رابط مباشر بمجلس الإدارة عبر لجنة المراجعة كما يقدم مدير إدارة المراجعة الداخلية تقريراً كل ثلاث سنوات أو كلما دعت الحاجة 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 2024 قدمت إدارة المراجعة الداخلية تقريرها إلى لجنة المراجعة و تضمن عدد 10 ملاحظات،

حيث ركزت على إطار عمل الرقابة الداخلية الذي يغطي عمليات الشركة بما في ذلك الإمتثال لمتطلبات اللوائح التشريعية وأبدت اللجنة موافقتها على التقرير وطلبت إطلاعهم بشكل دوري على نتائج الإجراءات التصحيحية لهذه الملاحظات والعمل على تطبيق اللوائح ذات الصلة بهيئة السوق المالية، وترى لجنة المراجعة أن إطار العمل الحالي يعد شامل وعليه يجب على الشركة الالتزام التام بالإطار المعتمد لضمان عدم مخالفة أي من الأنظمة ذات العلاقة.

• **العقوبات المفروضة على الشركة من قبل الجهات الرقابية خلال العام 2024 م:**

لم تفرض عقوبات أو غرامات مالية على الشركة من قبل أي جهة رقابية خلال العام المالي 2024 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 2024م:**

تتعامل الشركة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة ، تتكون الأطراف ذات العلاقة الرئيسية مع شركة انفسكوروب القابضة البحرين والشركات التابعة لها. كما تقوم الشركة بالاستعانة ببعض الخدمات وفقاً لإتفاقية خدمات المساندة الموقعة بين الطرفين بتاريخ 13 أغسطس 2008م والمحدثة مؤخراً بتاريخ 16 مارس 2021 م ، والتي تتضمن "خدمات تقنية المعلومات والتدقيق الداخلي والمالية والشؤون الإدارية والخدمات اللوجستية وخدمات المساندة الأخرى ، وقد جاءت أرصدة تلك المعاملات للسنة المالية المنتهية في 30 يونيو 2024م كما يلي:

طبيعة العقد	اسم الطرف ذو العلاقة	مدة العقد	قيمة العقد
اتفاقية أداء الخدمات (SLA)	انفسكوروب القابضة البحرين	مفتوح المدة	قيمة العقد متغيرة حسب سياسة تسعير وعدد المعاملات، وقد تم تفصيل مبالغ العقود للعام المالي 2024م في البيانات المالية المدققة.
اتفاقية طرح فرعية	انفسكوروب لخدمات الإدارة	مفتوح المدة	قيمة العقد متغيرة حسب النسبة المتفق عليها في العقد، وقد تم تفصيل مبالغ العقود للعام المالي 2024م في البيانات المالية المدققة.

## تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية 2024م

سيتم إرفاقها بمجرد الحصول عليها من المدقق الخارجي.



**المعايير المحاسبية المطبقة:**

تم اعداد القوائم المالية للشركة كما في 30 يونيو 2024 م ، وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وأن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في 30 يونيو 2024، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ .

**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 لتخفيف المخاطر الرئيسية في قائمة المركز المالي، كما اعتمدت الشركة حدود المخاطر بالنسبة للتعاملات 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 وتكون 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 انفسكوروب، والذي بموجبه يمكن للشركة الحصول على قروض قصيرة الأجل من انفسكوروب 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 وتكون 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 الى 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.

**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 يتعلّق 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 يحد 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 2024 م:**

يقر مجلس الإدارة بعدم وجود عقود أو أعمال خلال العام 2024 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 ولا قروض على الشركة**

لا توجد التزامات مالية أو قروض قائمة على الشركة.

**معلومات متعلقة بالصفقات التي أبرمت بين الشركة والأشخاص ذوو الصلة**

لا توجد أي صفقات أبرمت بين الشركة وأي شخص ذو صلة.

**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.

**الشركات التابعة لشركة انفسكوروب السعودية للاستثمارات المالية**

لا يوجد شركات تابعة او مملوكة لشركة انفسكوروب السعودية للاستثمارات المالية.

**الخطط والقرارات المهمة**

الشركة لم يطرأ عليها توسع في الأعمال أو تغيير في خطتها 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 الاستمرار في تقديم الخدمات والمنتجات الحالية لعملائها. كما أن الشركة لديها نظرة وخطط لتوسيع عملياتها في السنوات القادمة.

ولكم خالص تحياتنا،،،