

الاستثمار كابيتال  
ALISTITHMAR CAPITAL



## تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 م



## الفهرس

2	أ	نظرة عامة - العام 2018م
3	ب	التأسيس والمركز القانوني
3	ت	قيمتنا
3	ث	النشاط الرئيسي للشركة
5	ج	تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه
6	ح	أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس ادارتها أو من مديريها
6	خ	أسماء الشركات التابعة للشركة
6	د	وصف لخطط وقرارات الشركة (بما في ذلك التغييرات الهيكلية، أو التوسع في الأعمال، أو وقف العمليات) والتوقعات المستقبلية
7	ذ	سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة
7	ر	لجان مجلس الإدارة الرئيسة
11	ز	مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين
11	س	أي ترتيبات أو اتفاق، تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات
12	ش	العقوبات أو الجزاءات أو التدابير الاحترازية أو القيود الاحتياطية المفروضة على الشركة
12	ص	نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والاجراءات الرقابية للشركة، اضافة الى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية
13	ض	المعلومات المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة ادارة هذه المخاطر ومراقبتها
17	ط	تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية
17	ظ	خلاصة أصول وخصوم الشركة ونتائج الأعمال
18	ع	النتائج التشغيلية للعمليات وأية فروقات جوهرية للعام المالي 2018م
18	غ	أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة - المصلحة، الأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكنتاب في الشركة وفي أسهم أو أدوات دين الشركة أو الشركات التابعة
18	ف	قروض الشركة
19	ق	الصفقات مع الأشخاص ذو الصلة
19	ك	أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين والأطراف ذات العلاقة بمهما - العقود والأعمال
20	هـ	الخاتمة



يسر مجلس إدارة شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة ("الاستثمار كابيتال" أو "الشركة") أن يقدم تقريره السنوي للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018.

## أ. نظرة عامة – العام 2018م:

### إنجازات الشركة:

- ارتفاع مميز في حصة الشركة في السوق من أعمال الوساطة المحلية حيث وصلت لنسبة 9.58% في المتوسط خلال عام 2018م (2017م: 9.1%)، وهذه هي السنة السادسة على التوالي التي تشهد فيها الشركة نمواً في حصة السوق، حيث احتلت الشركة المرتبة الرابعة من حيث حصتها بالسوق، بالإضافة الى ذلك احتلت الشركة المرتبة الثالثة في سوق التداول من خلال الانترنت حيث بلغت نسبة 12.40% في المتوسط خلال العام 2018م (2017م: 11.62%).
  - الصناديق العامة المدارة من قبل الشركة كانت منافسة نوعاً ما مقارنة بنظيراتها من حيث الأداء السنوي بالرغم من وضع السوق المتقلب خلال العام 2018م، ويعكس هذا مرونة الشركة في ادارة استراتيجيات الاستثمارات للصناديق التقليدية والصناديق المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. كما تمكنت الشركة من الاستمرار في تحقيق نمو في عملاء أسواق النقد وصندوق المتاجرة بالسلع مما أدى الى زيادة حجم الأصول المدارة (الأسهم، الدخل الثابت و الصناديق العقارية) الى 15.23 مليار ريال سعودي (2017م: 5.19 مليار ريال) ورافق ذلك ارتفاع في حصة الشركة في حجم الاصول المدارة على مستوى السوق من 1.33% الى 3.35%.
  - اكمال إصدار صكوك البنك السعودي للاستثمار - الشريحة الأولى بقيمة مليار ريال سعودي بنجاح خلال العام 2018م.
  - الاستمرار في تطوير الموظفين في الاستثمار كابيتال خلال العام 2018م حيث تم اعطاء معظم الموظفين دورات تطويرية وادارية مختلفة اضافة الى الدورات التنظيمية الالزامية لجميع الموظفين. كما تم دعم التوظيف بتوظيف 26 موظفاً وموظفة سعوديين وبذلك ارتفعت نسبة التوظيف من 77% في عام 2017م الى 81% لعام 2018م. كما قامت الشركة باعادة هيكلية عالية المستوى مما أدى الى خلق نطاق اشراقي قوي.
- كما أن الشركة هي إحدى مدراء الاستثمار في المملكة العربية السعودية الذين تبنا مبادئ الاستثمار المسؤول من الأمم المتحدة - UNPRI (لقضايا البيئة، الاجتماع وحوكمة الشركات (ESG)). أيضاً كجزء من مسؤوليتنا الاجتماعية تم تنظيم حملة للتبرع بالدم بالتنسيق مع مدينة الأمير سلطان الطبية العسكرية، كما استمرت الشركة في لعب دور فاعل اتجاه تحسين المجتمع من خلال المشاركة في كثير من المبادرات الثقافية والاجتماعية المختلفة في المملكة العربية السعودية.
- يعتقد مجلس ادارة الشركة وادارتها التنفيذية بأن عام 2019م سيكون عاماً أفضل معتمدة في ذلك على خطط واستراتيجية التوسع في أعمال الوساطة وادارة الأصول وادارة الصناديق العقارية، بالإضافة الى وجود هيكل الحوكمة الراسخ واطر قوي من ادارة المخاطر والرقابة الداخلية وفريق عمل من المحترفين وعلى درجة كبيرة من المهنية.



## ب. التأسيس والمركز القانوني:

شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال) هي شركة سعودية مساهمة مغلقة تأسست بموجب نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ومركزها الرئيسي في مدينة الرياض وبرأس مال مدفوع قيمته 250 مليون ريال سعودي. تحولت الشركة من شركة ذات مسئولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة خلال عام 2015م. تقدم الشركة خدمات في مجال الوساطة وإدارة الأصول (صناديق الأسهم، المحافظ الاستثمارية والصناديق العقارية) والاقراض بالهامش والحفظ والترتيب والخدمات الاستشارية للأفراد والمؤسسات من العملاء في الأسواق الإقليمية والدولية.

تخضع الشركة لجميع الأنظمة واللوائح في المملكة العربية السعودية وهي مرخصة من هيئة السوق المالية السعودية.

## ت. قيمنا:

تحقيقاً لغاياتنا في العمل على تنمية أعمالنا وتقديم مجموعة متنوعة من الخدمات والمنتجات الاستثمارية، فإننا نسعى بكل جهد إلى تحقيق قيمة مضافة لعملائنا. وننطلق في ذلك من إيماننا العميق بأن تمسكنا الراسخ بقيمنا هو الركيزة الأولى لنا في توطيد علاقتنا بعملائنا.

### النزاهة

إننا نبشر أعمالنا بمتهى الصدق والأمانة والشفافية.

### الأداء

تدأب الشركة باستمرار على تحقيق أعلى مستويات الإنجاز في تسيير أعمالها اليومية وفي جودة ما تقدمه من خدمات.

### خدمة العملاء

نعمل على تقديم أفضل الحلول والخدمات الممكنة لعملائنا، واضعين مصالحهم دائماً في قمة أولوياتنا في أي قرار له صلة بأعمال الشركة.

## ث. النشاط الرئيس للشركة:

### الوساطة - الأسواق المحلية والدولية

تقوم الشركة بتقديم خدمات التداول لعملائها في الأسواق المحلية والدولية، حيث تقوم بتوفير قناة للتداول عالية الجودة عن طريق الهاتف وفريق وساطة على درجة كبيرة من الجاهزية، بالإضافة الى برنامج الوساطة الإلكترونية "إيكاب تريد - ICAP Trade" والذي يعتبر منصة على أحدث طراز تقني وسهلة الاستخدام للتداول عبر الانترنت تسمح للعملاء بتحليل السوق المحلية والتداول بسهولة. علاوة على ذلك، تتوفر المنصة بقنوات متعددة تشمل الأجهزة اللوحية والهواتف الذكية.



كما توفر الشركة أيضاً للعملاء خدمة التداول في الأسواق الدولية بما فيها الولايات المتحدة الأمريكية ودول مجلس التعاون الخليجي وأسواق أخرى من مناطق الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ويتم تنفيذ جميع الاتفاقيات والصفقات مباشرة بين الشركة وعملائها دون الحاجة إلى قيام العميل بالتعامل مع وسيط مالي خارجي بشكل مباشر. وتقدم الشركة فرص الاستثمار في فئات الأصول المختلفة بما يشمل الأسهم والخيارات وصناديق المؤشرات المتداولة في الأسواق الدولية.

#### الإقراض بالهامش

توفر الشركة لعملائها تسهيلات الإقراض بالهامش في الأسواق المحلية والدولية مع مراعاة الشروط والأحكام الخاصة بذلك. وتقدم لعملائها أنواعاً مختلفة من منتجات التمويل بالهامش تشمل تسهيلات السحب على المكشوف وتمويل المراجعة، وتخضع حدود الإقراض بالهامش لرقابة صارمة من قبل إدارة المخاطر.

#### المشورة

للشركة أيضاً إدارة للبحوث الاستثمارية لتعزيز كفاءة المعلومات وشفافية السوق وبالتالي كسب ثقة المستثمرين. وتقوم الشركة بدراسة التوجهات الاقتصادية وامكانات شركات محددة ونصح جمهور المستثمرين بالأسهم المتوقع تأثر سعرها بالزيادة أو النقصان. كما تتناول البحوث أيضاً مصادر المخاطر التي من شأنها أن تؤثر على الاقتصاد وسوق الأسهم.

#### الحفظ

تقدم الشركة خدمة الحفظ لمحافظ عملاءها الاستثمارية في أي سوق يقومون بالتداول فيه، حيث تقوم الشركة وبالنيابة عن العملاء بالمتابعة مع الأطراف الأخرى لإتمام اجراءات الشركات وتحصيل أرباح الأسهم وتسوية الملكية بعد تقسيم الأسهم وتحصيل الأسهم المجانية وغيرها.

#### ادارة الأصول - ادارة المحافظ والصناديق الإستثمارية

توفر الشركة صناديق استثمارية تقليدية وصناديق متوافقة مع الشريعة الاسلامية وصناديق بديلة متعلقة بالأسواق الكبرى من ضمنها المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي وغيرها تتعلق بفئات أوراق مالية مختلفة بما في ذلك الدخل الثابت وأسواق النقد والأسهم. ويتم تطوير وإدارة وتسليم هذه المنتجات والخدمات من خلال فريق متخصص في إدارة الأصول من المهنيين ويدعم هذا الفريق فريق آخر متخصص في البحوث الاستثمارية. وقد تمت هيكلة كل صندوق لتلبية الاحتياجات المتنوعة لعملائه.

قائمة صناديق الأسهم و صناديق أسواق النقد - الدخل الثابت العامة كما في نهاية العام 2018م:

- صندوق صائب للمتاجرة بالسلع
- صندوق صائب للأسهم الخليجية
- صندوق صائب للشركات السعودية
- صندوق صائب للأسهم السعودية



كما تقدم الشركة أيضاً خدمات ادارة المحافظ من خلال تقديم كل من ادارة المحافظ المقيدة وغير المقيدة. ويتم ادارة كل محفظة حسب احتياجات العميل من خلال تقديم سياسات واستراتيجيات استثمارية ملائمة (على سبيل المثال، الدخل الثابت، أسواق النقد، الأسهم و النمو المتوازن و الاستراتيجيات المتعددة الأصول وغير ذلك).

#### الصناديق العقارية

تقدم الاستثمار كابيتال الصناديق العقارية، وهي تركز في استراتيجيتها الاستثمارية على توفير أفضل الفرص لعملائها للاستفادة من الطفرة التي يشهدها القطاع العقاري في المملكة العربية السعودية وتسمح لعملائها بتنويع استثماراتهم، وذلك عن طريق تحقيق النمو في رأس المال والدخل عبر آليات تنظيمية استثمارية مؤسسة طبقاً للوائح والأنظمة التي تفرضها هيئة السوق المالية.

قائمة الصناديق العقارية كما في نهاية العام 2018م:

- صندوق صائب للتطوير العقاري - أبراج سرايا
- صندوق صائب - أرض حطين
- صندوق أجدان رايز للتطوير العقاري

#### خدمات تمويل الشركات

تقدم ادارة تمويل الشركات في شركة الاستثمار كابيتال لعملائها مجموعة متكاملة من خدمات زيادة رأس المال والخدمات الاستشارية الاستراتيجية في أسواق المال، وعمليات الدمج والإستحواذ، الاستشارات الاستراتيجية والهيكلية، وأسواق الدين. ويتألف فريق العمل في هذا القسم من أفراد مؤهلين يتميزون بالخبرة والمهنية.

#### **ج. تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:**

يتكون مجلس الادارة من الأعضاء التالية أسماؤهم كما في 31 ديسمبر 2018م:

م.	الاسم	المنصب	التصنيف
1	أ. عبدالله الزين	رئيس مجلس الادارة	مستقل
2	أ. فيصل العمران	عضو مجلس ادارة	غير تنفيذي
3	أ. سلمان الفغم	عضو مجلس ادارة	غير تنفيذي
4	أ. محمد الفريح	عضو مجلس ادارة	غير تنفيذي
5	أ. صالح العقلا	عضو مجلس ادارة	غير تنفيذي
6	أ. محمد العيدروس	عضو مجلس ادارة	مستقل

ملاحظة: تم تشكيل مجلس الادارة أعلاه بعد انتهاء الدورة السابقة للمجلس والتي انتهت بتاريخ 10 مارس 2018م



ح. أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من مديريها:

الجدول أدناه يبين عضوية وعمل أعضاء المجلس في شركات أخرى (داخل المملكة أو خارجها) كما في 31 ديسمبر 2018م:

م.	الاسم	عضوية العضو في مجالس إدارة شركات أخرى	عمل العضو كمدير في شركات أخرى
1	أ. عبدالله الزين	-	- مدير عام برنامج سلطان بن عبدالعزيز للاتصالات الطبية والتعليمية (ميدوننت)
2	أ. فيصل العمران	- شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري - شركة الدكتور محمد راشد الفقيه وشركاه	- نائب الرئيس التنفيذي لدى البنك السعودي للاستثمار
3	أ. سلمان الفغم	- شركة أوركس السعودية للتأجير التمويلي	- رئيس إدارة الخزينة والإستثمار لدى البنك السعودي للاستثمار
4	أ. محمد الفريح	-	- مساعد المدير العام _ رئيس إدارة تقنية المعلومات لدى البنك السعودي للاستثمار
5	أ. صالح العقلا	- شركة أمريكان اكسبرس (السعودية) المحدودة	- مساعد المدير العام _ المصرفية الشخصية لدى البنك السعودي للاستثمار
6	أ. محمد العيدروس	-	- المؤسس والشريك في انك ريدابل بوكس _ دبي - المؤسس والعضو المنتدب في ايتس كراود _ دبي

خ. أسماء الشركات التابعة:

لا يوجد للشركة أية شركات تابعة لها.

د. وصف لخطط وقرارات الشركة (بما في ذلك التغييرات الهيكلية، أو التوسع في الأعمال، أو وقف العمليات) والتوقعات المستقبلية:

- قامت الشركة بإعادة هيكلة عالية المستوى مما أدى الى خلق نطاق اشرافي قوي خلال العام 2018م.
- ستواصل الشركة بذل الجهود لتحقيق النمو من خلال طرح منتجات وخدمات جديدة خلال العام 2019م والأعوام اللاحقة مع التركيز على المنتجات العقارية بأنواعها المختلفة من صناديق عامة وخاصة ومدرة للدخل.
- تقوم الشركة حالياً بالتوسع في توفير وتطوير الخدمات الالكترونية لعملائها لتسهيل وتسريع إنجاز أعمالهم وتقليل الحاجة لزيارة المقر الرئيسي او الفروع للشركة.
- كما تقوم الشركة حالياً بالتوسع في تقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة سواءاً كانت محافظ أسواق النقد أو الأسهم أو ذات الأصول المتعددة.



## ذ. سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة:

تم عقد 4 اجتماعات لمجلس الإدارة خلال العام 2018م كالتالي:

اسم العضو	21 فبراير 2018	01 مايو 2018	02 أكتوبر 2018	19 نوفمبر 2018
عبد الله الزين	✓	✓	✓	✓
فيصل العمران	✓	✓	✓	✓
رعد البركاتي	✓	N/A	N/A	N/A
بدر الأسود	✓	N/A	N/A	N/A
جمال الذكر	✓	N/A	N/A	N/A
حماد البليهد	✓	N/A	N/A	N/A
عبد العزيز الحميس	N/A	✓	R	R
صالح العقلا	N/A	✓	×	✓
محمد الفريح	N/A	✓	✓	✓
محمد العيدروس	N/A	✓	✓	✓
سلمان الفغم	N/A	N/A	N/A	✓

[✓] حضر [X] لم يحضر [N/A] غير منتخب لدورة مجلس الإدارة [R] استقالة العضو

## ر. لجان مجلس الإدارة الرئيسة:

يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:

### 1. لجنة المراجعة

الغرض الرئيسي للجنة هي تقديم منهجية منظمة لمجلس الإدارة في الإشراف ومساعدة المجلس من خلال تقديم المشورة والتوجيهات حول كفاية مبادرات الإستثمار كابيتال في:

- القوائم المالية وتقارير المساءلة العامة
  - إطار وممارسات الرقابة الداخلية
  - نشاط التدقيق الداخلي، مدققي الحسابات الخارجيين ومقدمي التأكيدات الآخرين
- كما تقوم اللجنة بتقديم المساعدة لأعضاء مجلس الإدارة في الإشراف ومراقبة عمل لجنة الالتزام الادارية فيما يتعلق بالقوانين، اللوائح والقواعد السلوكية.

### أعضاء اللجنة كما في 31 ديسمبر 2018م:

1. الأستاذ محمد العيدروس - رئيس اللجنة
2. الأستاذ ماجد الدخيل
3. الاستاذ سراج زكريا
4. الأستاذ وليد العمري
5. الأستاذ بدر علاف





تم عقد 4 اجتماعات للجنة خلال العام 2018م كالتالي:

اسم العضو	08 فبراير 2018	13 مايو 2018	04 سبتمبر 2018	17 ديسمبر 2018
ماجد الدخيل	✓	✓	✓	✓
بدر الاسود	✓	N/A	N/A	N/A
سلمان أحمد	✓	N/A	N/A	N/A
محمد العيدروس	N/A	✓	✓	✓
سراج زكريا	N/A	✓	✓	×
وليد العمري	N/A	N/A	N/A	✓
بدر علاف	N/A	N/A	N/A	✓

[✓] حضر [X] لم يحضر [N/A] غير منتخب لدورة لجنة المراجعة [R] استقالة العضو

ملاحظة: تم تشكيل لجنة المراجعة لدورة جديدة بتاريخ 29 أبريل 2018م، كما تم اضافة 2 عضو للجنة بتاريخ 19 نوفمبر 2018م ليصبح عدد أعضاء اللجنة 5 أعضاء

## 2. لجنة الترشيحات والمكافآت

تساعد اللجنة مجلس الادارة بمهام التوصية للمجلس بالمكافآت وسياسات الحوافز ومكافآت الادارة العليا والتعيينات وسياسات عزل واستمرارية الادارة العليا.

أعضاء اللجنة كما في 31 ديسمبر 2018م:

1. الأستاذ فيصل العمران - رئيس اللجنة
  2. الأستاذ سعود الحوشان
  3. الأستاذة أسدان الحسين (استقالت من اللجنة في شهر نوفمبر 2018 م)
- تم عقد 1 اجتماع للجنة خلال العام 2018م كالتالي:

اسم العضو	06 مارس 2018
فيصل العمران	✓
سعود الحوشان	✓
زاهر منقارة	✓

ملاحظة: تم تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت لدورة جديدة بتاريخ 01 مايو 2018م (أعمال وقرارات اللجنة الأخرى كانت تتم بالتعمير من خلال البريد الالكتروني)



### 3. لجنة المخاطر

تساعد اللجنة المجلس في الاشراف على هيكل حوكمة المخاطر، وإدارة المخاطر والمبادئ التوجيهية لتقييم المخاطر والسياسات المتعلقة بالسوق والائتمان ومخاطر السيولة والتمويل وتحمل المخاطر، إضافة إلى ما سبق تقوم اللجنة بتقييم جميع المنتجات والصناديق والأدوات والعمليات الجديدة التي ستقوم الشركة باطلاقها (تم تغيير إسم اللجنة من لجنة المخاطر والائتمان لتصبح لجنة المخاطر ابتداءً من أكتوبر 2018م).

أعضاء اللجنة كما في 31 ديسمبر 2018 م :

1. الأستاذ فيصل العمران - رئيس اللجنة

2. الأستاذ سلمان الفغم

3. الأستاذ ديفيد كيني

تم عقد اجتماعين للجنة خلال العام 2018م كالتالي:

اسم العضو	27 يونيو 2018	05 نوفمبر 2018
فيصل العمران	✓	✓
رعد بركاتي	✓	N/A
عامر داوودلي	✗	N/A
سلمان الفغم	N/A	✓
ديفيد كيني	N/A	✓

[✓] حضر [✗] لم يحضر [N/A] غير منتخب لدورة لجنة المخاطر [R] استقالة العضو

ملاحظة: تم تشكيل لجنة المخاطر لدورة جديدة بتاريخ 02 أكتوبر 2018م (أعمال وقرارات اللجنة الأخرى كانت تتم بالتمرير من خلال البريد الالكتروني)

### 4. لجنة الاستثمارات والمنتجات الجديدة

تساعد اللجنة المجلس في الرقابة على قرارات الاستثمار، وتقييم جميع المنتجات والصناديق والسندات والعمليات الجديدة التي سيتم العمل بها وقبول شركاء عمل جدد من مستشارين ومديرين في مجال الاستثمار ومديري الصناديق العقارية والمطورين العقاريين.

أعضاء اللجنة كما في 30 سبتمبر 2018 م\* :

1. الأستاذ عبد الله الزين - رئيس اللجنة

2. الأستاذ فيصل العمران

3. الأستاذ رعد البركاتي

عدد اجتماعات اللجنة خلال العام 2018م: لا يوجد (أعمال وقرارات اللجنة كانت تتم بالتمرير من خلال البريد الالكتروني)

\* تم الغاء هذه اللجنة في أكتوبر 2018م، واستبدالها باللجنة التنفيذية ودمج مهامها مع اللجنة الأخيرة منذ ذلك الحين كما هو موضح أدناه



### اللجنة التنفيذية:

تساعد اللجنة المجلس في مراجعة وتقديم التوجيهات اللازمة بشأن البنود التي تقود أعمال الشركة الرئيسية وعملياتها. كما تقوم اللجنة بمراجعة وتأييد جميع الأمور المتعلقة بالأعمال وغيرها من الأمور قبل تقديمها إلى مجلس الإدارة، بالإضافة إلى الإشراف على محفظة الاستثمار الخاصة التابعة للشركة والموافقة على القرارات المتعلقة بالأعمال الجديدة.

### **أعضاء اللجنة كما في 31 ديسمبر 2018م\*:**

1. الأستاذ فيصل العمران – رئيس اللجنة
2. الأستاذ محمد العيدروس
3. الأستاذ محمد الفريح

عدد اجتماعات اللجنة خلال العام 2018: لا يوجد (حيث أن أعمال وقرارات اللجنة كانت تتم بالتمرير من خلال البريد الإلكتروني)

\* تم انشاء هذه اللجنة في أكتوبر 2018م، بعد الغاء لجنة الاستثمارات والمنتجات الجديدة كما هو موضح أعلاه

### 5. لجنة تقييم الأوراق المالية

تقوم اللجنة بمساعدة لجنة المخاطر والائتمان في الوفاء بمسؤولياتها الرقابية فيما يتعلق بإدارة المخاطر وتعيين الهامش % / نسبة القرض الى القيمة للأسهم المدرجة في سوق الأسهم السعودية التي يجري عليها توفير هامش الاقراض بضمان الاسهم من قبل الشركة.

### **أعضاء اللجنة كما في 31 ديسمبر 2018م:**

1. الأستاذ فيصل العمران – رئيس اللجنة
2. الأستاذ سلمان الفغم
3. الأستاذ ديفيد كيني



تم عقد 5 اجتماعات للجنة خلال العام 2018م كالتالي:

اسم العضو	03 يناير 2018	15 يناير 2018	08 أبريل 2018	06 سبتمبر 2018	5 ديسمبر 2018
فيصل العمران	✓	✓	✓	✓	✓
جمال الذكير	✓	✓	✓	N/A	N/A
هشام أبو جامع	✓	✓	N/A	N/A	N/A
رعد البركاتي	N/A	N/A	✓	N/A	N/A
سلمان الفغم	N/A	N/A	N/A	✓	✓
ديفيد كيني	N/A	N/A	N/A	✓	✗
خالد الرئيس	N/A	N/A	N/A	✓	✓

[✓] حضر [✗] لم يحضر [N/A] غير منتخب لدورة لجنة تقييم الأوراق المالية [R] استقالة العضو

ملاحظة: تم تشكيل لجنة تقييم الأوراق المالية لدورة جديدة بتاريخ 01 مايو 2018م

ز. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/وأعضاء المجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف اليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ان لم يكونا ضمنهم
بالآلاف الريالات السعودية			
الرواتب والأجور	-	-	3,881
البدلات	-	76	1,760
المكافآت الدورية والسنوية	-	303	529
الخطط التحفيزية	-	-	236
العمولات	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	750
الاجمالي	-	379	7,156

س. أي ترتيبات أو اتفاقات، تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات:

لا يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين أية مكافآت أو تعويضات لقاء عضويتهم في مجلس إدارة الاستثمار كابيتال.



## ش. العقوبات أو الجزاءات أو التدابير الاحترازية أو القيود الاحتياطية المفروضة على الشركة:

دفعت الشركة مبلغ وقدره 2,000 ريال سعودي كغرامات لوزارة العمل، وذلك لعدم اعتماد لائحة تنظيم العمل من قبل مكتب العمل، وقد تم اتخاذ الإجراءات التصحيحية والحصول على موافقة مكتب العمل على اللائحة التنظيمية، وستقوم الشركة بالتنسيق مع مكتب العمل وأخذ الموافقات اللازمة في المستقبل في حال تحديث اللائحة أو تعديلها.

## ص. نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة، إضافة الى رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

إن الإدارة مسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى الشركة. يتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة.

إن نطاق عمل إدارة المراجعة الداخلية ومستقل عن الإدارة التنفيذية حيث يشمل تقييم مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. جميع الملاحظات الهامة والجوهرية المنبثقة عن أعمال إدارة المراجعة الداخلية يتم رفعها في تقارير إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة الشركة. تقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي تم تحديدها وقياسها بهدف الحفاظ على مصالح الشركة.

يتم بذل جهود منسقة ومتكاملة من جميع وحدات وإدارات الشركة لتحسين بيئة الرقابة على المستوى العام من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. أوكلت إلى كل وحدة من وحدات الشركة وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين، وعدد من وحدات الرقابة الأخرى على مستوى الشركة.

تم تصميم النظام الرقابي الداخلي للشركة بشكل يضمن اطلاع مجلس الإدارة على كيفية إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. إن أنظمة الرقابة الداخلية مهما وصلت إليه من احترافية في تصميمها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة، علاوة على أن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة لفترات مستقبلية تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في المتطلبات والامثال للسياسات والإجراءات.

استناداً إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية من قبل إدارة المراجعة الداخلية التي تمت خلال العام بناءً على خطة المراجعة الداخلية المبنية على أساس المخاطر المعتمدة من قبل لجنة المراجعة، تعتبر الإدارة ولجنة المراجعة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في الشركة بشكل عام ملائم ومناسب ويتم تنفيذه ومراقبته على نحو فعال. نقاط الضعف التي وجدت من خلال المراجعة تمت معالجتها أو تم وضع لها خطط زمنية لمعالجتها.



## ض. المعلومات المتعلقة بالمخاطر التي تواجهها الشركة وسياسة ادارة هذه المخاطر ومراقبتها:

تعرف المخاطر على أنها احتمال الخسارة، إما بشكل مباشر من خلال فقدان الدخل أو رأس المال أو بشكل غير مباشر من خلال فرض قيود على قدرة المؤسسة على تحقيق أهداف أعمالها. وتشكل هذه القيود خطراً حيث من شأنها أن تحد من قدرة الشركة على إدارة أعمالها أو الاستفادة من الفرص المتاحة لتعزيزها.

في الشركة، تكون الأهداف الرئيسية لإدارة المخاطر هي ضمان أن نتائج الأنشطة القابلة للتعرض للخطر تتماشى مع استراتيجيات الشركة والرغبة في المخاطرة، وأن هناك توازن مناسب بين المخاطرة والعائد من أجل تعظيم أرباح المساهمين و يوفر إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى الشركة أساساً لتحقيق هذه الأهداف.

ادارة المخاطر الفاعلة هي اتاحة السيطرة والرقابة بشكل أكبر لتحقيق توازن مناسب بين المخاطر التي تقبلها الشركة (بسرع يتمشى مع هذه المخاطر) والمخاطر التي ترغب الشركة في التخفيف منها. وعلى الرغم من أن ادارة المخاطر تسعى الى رصد المخاطر التي يتم تحديدها وحصرها ضمن الحدود المقبولة الا أن الشركة تنظر الى الغرض من ادارة المخاطر بنظرة شمولية موضوعية وليست نظرة تحوطية بحتة.

ويكون مجلس ادارة الشركة مسئول عن تحديد قدرة الشركة على تحمل المخاطر. وتتضمن المبادئ الرئيسية قابلية الشركة للتعرض للمخاطر والتي أقرها مجلس الادارة وهي كما يلي:

**موارد رأس المال** - تفضل الشركة الاحتفاظ بحد لا يقل عن 20% من رأس المال الداخلي في كل الأوقات.

**مخاطر التشغيل** - تهدف الشركة بأن لا تتكبد خسائر تشغيلية تزيد عن حد المبلغ المحدد خلال العام الواحد.

**السمعة** - تهدف الشركة بأن لا تتعرض سمعتها لأي ضرر جوهري خلال العمليات التي تقوم بها أو خلال مزاولتها لنشاطها.

ولأغراض ادارة المخاطر ورأس المال، تلتزم الشركة أيضاً بقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية التي تغطي الادارة الحكيمة والحصيفة للمخاطر والادارة الكافية لرأس المال للتخفيف من أي مخاطر. بالإضافة إلى ما سبق، تقوم ادارة المراجعة الداخلية للشركة برفع تقاريرها الى لجنة المراجعة التابعة لمجلس الادارة والتي توفر تأكيدات مستقلة عن مدى التزام ادارات الشركة بسياسات واجراءات المخاطر ومدى كفاية وفعالية اطار ادارة المخاطر في الشركة بشكل عام.

وفيما يلي وصف للمخاطر الهامة التي تتعرض لها الشركة وكيفية ادارتها.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على تسديد دين مستحق أو قرض أو خط آخر من خطوط الائتمان (سواء كان الائتمان الرئيسي أو الفائدة أو كليهما). وتنشأ المصادر الرئيسية لمخاطر الائتمان في الشركة من مصدرين محتملين (1) تسهيلات الهامش الخاصة بعملاء الشركات والأفراد - وتشمل كل من التسهيلات التقليدية والإسلامية و (2)



الاستثمارات المملوكة للشركة.

للشركة نظام شامل لإدارة مخاطر الائتمان يشمل رصد مخاطر الائتمان المستقلة ومراقبة مخاطر الائتمان . وفيما يتعلق بتسهيلات الهامش التي تقدمها الشركة، يوجد سياسة تفصيلية تغطي المعايير الواجب أخذها بعين الاعتبار قبل الموافقة على طلب منح العميل تسهيلات الهامش وقواعد الصرف والضوابط المختلفة الواجب توافرها أثناء مدة التسهيلات ... الخ. ويوجد حد أدنى من نسب التغطية المطلوبة يجب توافرها لصرف تسهيلات الهامش اعتماداً على السوق.

وتقوم إدارة المخاطر بالمراقبة المستمرة للضوابط والحدود المختلفة المعمول بها للموافقة على هذه التسهيلات. إضافة الى نسب الحد الأدنى للتغطية، يوجد ضوابط للحد الأقصى لكل عميل و حدود استحقاق وطلبات زيادة النقد لتغطية الخسائر المحتملة وضوابط لمخاطر أخرى من أجل تقليل مخاطر الائتمان الناشئة عن هذه التسهيلات.

### مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بانخفاض قيمة الاستثمار نتيجة عوامل تقلب السوق. وعوامل مخاطر السوق التي تكون موضع اهتمام الشركة هي مخاطر الأسهم، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر الصرف الأجنبي، مخاطر الائتمان، مخاطر الاكتتاب، مخاطر السلع ومخاطر التسوية. ونسبة مخاطر السوق التي قد تتعرض لها الشركة قليلة جداً حيث لا يوجد لدى الشركة رصيد تداول نشط، حيث تستثمر الشركة فائضها من النقد في استثمارات مختاره بعناية قامت بتحليلها بعد تحري العناية الواجبة والمناسبة.

لا يوجد لدى الشركة رصيد تداول نشط ومع هذا وضعت الشركة سياسة استثمار تفصيلية والزمتم نفسها باتباعها وهذه السياسة وضعت حدود للتداول وحدود للاستثمار وحدود للتعرض للمخاطر ، وستقوم الشركة باتباع هذه السياسة بصرامة عند أي وضع تنتهجه الشركة بشكل رئيسي.

تقوم ادارة المخاطر برصد ومراقبة مخاطر السوق وتكون مسؤولة عن ضمان قياس التعرض لمخاطر السوق وفقاً لسياسات محددة ويتم التبليغ عنها يومياً وفقاً لحدود الرقابة المقررة.

### مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة الشركة على الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها نتيجة عدم وجود مصادر كافية أو يكون في امكان الشركة توفير هذه الموارد ولكن بتكاليف باهظة، وتنقسم أشكال السيولة الى مخاطر سيولة الأصول وسيولة التمويل.

وتنشأ مخاطر سيولة التمويل عند عدم القدرة على الحصول على السيولة اللازمة لتمويل الالتزامات بموجب شروط متوقعه عند الحاجة. وتنشأ مخاطر سيولة الأصول عند عدم القدرة على التصرف في هذه الأصول بقيمة السوق الحالية دون أن تتأثر سيولة الأصول.



وعندما يتعلق الأمر بمخاطر سيولة التمويل، ترصد الشركة وضع السيولة بانتظام لتلبية أي التزامات في الوقت المناسب. كما تقوم الشركة بعمل اختبارات التحمل اللازمة لتقييم السيناريو الأسوأ فيما يتعلق بأزمة السيولة بغرض تقييم قدرة الشركة على المحافظة على وضع رأسمالي كافي اذا ما حدث هذا السيناريو.

كما تراقب الشركة أيضاً عن كثب توافر خطوط التمويل للوفاء بالتزامات. وتسعى الشركة للمحافظة على مجموعة من الاستثمارات السائلة غير المثقلة برهونات والتي يمكن تسيلها في الوقت المناسب لتلبية التدفقات النقدية غير المتوقعة التي تنشأ في سياق العمل العادي. ويوجد لدى الشركة سياسة لمخاطر السيولة معتمدة من مجلس الادارة تتناول الجوانب المذكورة أعلاه.

### مخاطر العمليات

حسب معايير بازل 2، تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن عوامل بشرية وأحداث خارجية وعدم كفاية أو اخفاق الاجراءات الداخلية أو الأنظمة ، وبصفة عامة يوجد أربعة أسباب رئيسية تم تحديدها في تعريفات مخاطر التشغيل النموذجية، حيث تظهر أحداث مخاطر العمليات عند عدم كفاية أو اخفاق بسبب الأفراد (عوامل بشرية) والاجراءات والأنظمة أو أحداث خارجية. ووضعت الشركة نموذج من ثلاث خطوط دفاع لكي تقوم بإدارة مخاطر العمليات وهي على النحو التالي:

يكون خط الدفاع الأول عبارة عن ادارة العمل المعنية حيث تكون مسؤولة بصفة رئيسية عن تعريف وادارة وتخفيف المخاطر المرتبطة بالمنتجات واجراءات عملها. ويشترك خط الدفاع الأول في اختبار وقرار مدى كفاية وفعالية الضوابط الموضوعية والامتثال لسياسات واجراءات الشركة.

خط الدفاع الثاني هي ادارة المخاطر وادارة المطابقة والالتزام بالشركة وتكون مسؤولة عن تحديد المصادر المحتملة للمخاطر التي يمكن أن تنشأ نتيجة لأعمال الادارات المختلفة ووظائف الدعم في الشركة. كما تكون ادارة المخاطر أيضاً مسؤولة عن إعداد وحفظ سجل تفصيلي للمخاطر من شأنه تحديد المصادر المحتملة للمخاطر والضوابط الممكنة التي يعمل بها من أجل التخفيف من المخاطر التي تم تحديدها.

يكون خط الدفاع الثالث هو المراجعة، حيث تكون ادارة المراجعة الداخلية في الشركة مسؤولة عن تقييم الامتثال لسجل المخاطر وتقديم تقييم مستقل مدى كفاية وفعالية إطار الرقابة على المخاطر. ويقوم رئيس ادارة المراجعة الداخلية برفع تقاريره الى لجنة المراجعة التي هي أحد لجان مجلس الادارة. وبالإضافة إلى ذلك، تأخذ الادارة أيضاً نهج التدقيق على أساس المخاطر باستخدام سجل المخاطر كمدخل لإجراء عمليات التدقيق.





بالإضافة إلى الإطار المذكور أعلاه، فقد استمرت الشركة في توثيق السياسات والإجراءات التفصيلية لجميع قطاعات الأعمال والوظائف داخل الشركة التي تشرح وتغطي الطرق والعمليات التي ينبغي أن تتم الأمور عليها لتحقيق أهداف العمل مع الحد الأدنى من الأخطاء. تتم مراجعة سياسات وإجراءات الشركة بشكل منتظم من قبل الإدارة والموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

تمتلك الشركة سجل تفصيلي للمخاطر يشتمل على وصف للمخاطر والضوابط المتعلقة بكل منها والتي قد تواجهها الشركة أثناء سير عملياتها خلال السنة، كما قامت الشركة بتحديث وتطوير سياسة إدارة مخاطر الاحتيال لديها.

### استمرارية العمل

إدراكاً من الشركة لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال فقد واصلت الشركة سعيها الدؤوب محرزةً تقدماً ملحوظاً في هذا المجال خلال عام 2018م. ولا شك أن وجود خطة فعالة لاستمرارية الأعمال من شأنه تسهيل تصدي الشركة بطريقة فورية، مدروسة ومنسقة في حالة أزمات الانقطاع أو التوقف الخطير لعمليات الشركة. كما تساعد خطة استمرارية الأعمال الشركة في التصدي بفعالية أيضاً لأي خلل أو انقطاع في عملياته وإعادة العمليات الى وضعها الطبيعي بأسرع وقت ممكن بكفاءة بعد أي كارثة أو حادث طارئ غير متوقع قد يعطل سير العمليات بشكل كلي أو جزئي. وقد قامت الشركة خلال عام 2018م بتعزيز مستوى الاختبارات لخطة استمرارية الأعمال والاجراءات المتعلقة بها. حيث أجرت الشركة اختبار مفصل لحالة من حالات انقطاع العمل خلال العام، وقد تم أخذ نتيجة الإختبار بعين الاعتبار لتطوير خطة استمرارية العمل وتعزيز الثقة بأن الشركة قادرة على التعامل مع أي حالة طارئة قد تقع في أي وقت. وستواصل الشركة اجراء الاختبارات لعملياتها من حيث استمرارية الأعمال حيث سيتم اجراء اختبارات لا تقل عن مرتين في السنة حسب توصيات مجلس الادارة.



## ط. تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية السنوية:

أقرت الجمعية العامة للشركة تعيين ديوليت أند توش كمراجع حسابات للشركة للسنة المالية 2018م، ولم يسجل تقرير مراجعي الحسابات المعينين من قبل الشركة أية أخطاء جوهرية في القوائم المالية للعام 2018م.

## ظ. خلاصة أصول وخصوم الشركة ونتائج الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية

2014	2015	2016	2017	2018	
131,732	120,861	88,047	87,035	87,524	اجمالي الدخل
78,465	92,376	78,398	81,226	77,110	اجمالي المصاريف
53,267	28,485	9,649	5,809	10,414	صافي الدخل قبل مخصص الزكاة والدخل
8,500	8,600	7,700	6,000	8,848	مخصص الزكاة والدخل
44,767	19,885	1,949	(191)	1,566	صافي الدخل بعد مخصص الزكاة والدخل
-	-	-	405	1,923	بنود الدخل الشامل الأخرى
44,767	19,885	1,949	214	3,489	اجمالي الربح الشامل
923,583	691,571	423,857	462,404	454,812	اجمالي الموجودات
587,777	339,425	67,360	103,258	92,453	اجمالي المطلوبات
335,806	352,146	356,497	359,146	362,359	اجمالي حقوق المساهمين
%14.02	%5.51	%0.55	0.05%	0.43%	العائد على حقوق الملكية %
%4.15	%2.38	%0.38	0.04%	0.28%	العائد على الموجودات %
%36	%51	%84	78%	80%	حقوق الملكية الى اجمالي الموجودات
323,926	340,266	344,618	345,004	348,336	قاعدة رأس المال
191,281	180,192	105,260	130,122	124,520	الحد الأدنى لرأس المال المطلوب
1.69	1.89	3.27	2.65	2.80	نسبة رأس المال (مرات)



## ع. النتائج التشغيلية للعمليات وأية فروقات جوهرية للعام المالي 2018م:

بلغ صافي دخل الشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م قبل خصم مخصص الزكاة والضرائب 10.4 مليون ريال سعودي (2017م: 5.8 مليون ريال سعودي) ، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 79٪ عن العام الماضي.

بلغ صافي دخل الوساطة (الأسواق المحلية و الدولية) 37.1 مليون ريال سعودي (2017م: 28.9 مليون ريال سعودي) مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 28٪، ويرجع ذلك بشكل رئيسي الى ارتفاع القيمة المتداولة لدى شركة السوق المالية السعودية "تداول" (ارتفعت القيمة السوقية المتداولة لدى "تداول" بنسبة 4.41٪). ومع ذلك، ارتفعت الحصة السوقية للشركة إلى متوسط سنوي قدره 9.6٪ (2017م متوسط: 9.1٪).

حقق دخل ادارة الأصول الذي يشمل بشكل رئيسي رسوم ادارة الأصول للصناديق العامة والخاصة المشتركة والمحافظ الاستثمارية وصناديق الاستثمار العقارية انخفاضاً قدره 15% بمبلغ قدره 25.3 مليون ريال سعودي ( 2017م: 29.9 مليون ريال سعودي).

بلغ دخل العمولات والتي تشمل صافي دخل العمولات من تسهيلات الاقراض بالهامش المقدمة للعملاء مبلغ وقدره 27.4 مليون ريال سعودي (2017م: 16.7 مليون ريال سعودي) بارتفاع نسبته 64٪ وذلك بسبب ارتفاع حجم محفظة الإقراض بالهامش الناجمة عن ارتفاع السوق المالي المحلي خلال السنة.

وبلغت المصروفات التشغيلية 77.1 مليون ريال سعودي (2017م: 81.2 مليون ريال سعودي) مما يعكس انخفاضاً بنسبة 5٪. ويعود هذا أساساً الى ادارة المصروفات التشغيلية بفعالية عالية.

ايضاح: لم تنشر الشركة أي قوائم دخل متوقعة.

## غ. أعضاء مجلس الإدارة والأطراف ذات العلاقة – المصلحة، الأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكاتب في الشركة وفي أسهم أو أدوات دين الشركة أو الشركات التابعة:

لا يوجد لأعضاء مجلس الادارة ولا للأطراف ذات العلاقة أي مصلحة ولا أي أوراق مالية تعاقدية ولا حقوق اكتتاب في الشركة أو أسهم أو أدوات دين الشركات التابعة.

## ف. قروض الشركة

حصلت الشركة على تسهيلات على المكشوف من البنك السعودي للاستثمار لتمويل قروض الهامش وتمويل المراجعة المقدم للعملاء بحد أقصى قدرة 1.2 مليار ريال سعودي ورصيد قائم كما في 31 ديسمبر 2018م بمبلغ 23 مليون ريال سعودي، وتجدد التسهيلات للسحب على المكشوف سنوياً.



## ق. الصفقات مع الأشخاص ذو الصلة:

يوجد قروض بالهامش قائمة على بعض أعضاء مجلس الادارة و موظفي الادارة العليا تبلغ 2,569,270 ريال ويعوائد هامشية من القروض تبلغ 141,636 ريال سعودي .

كما دخلت ادارة تمويل الشركات في الاستثمار كابيتال في عقد مع البنك السعودي للاستثمار لإصدار صكوك للبنك مع رسوم نجاح بلغت 2 مليون ريال سعودي.

وقد دخلت الاستثمار كابيتال عدد من الاتفاقيات مع البنك السعودي للاستثمار لتقديم خدمات البريد والأرشفة، تقنية المعلومات والتأجير على النحو التالي:

- i. اتفاقية تأجير المبنى والخدمات المساندة له: حيث يقوم البنك بموجبها بتوفير الموقع للمقر الرئيسي للشركة و ال 4 فروع الخاصة بها كما يتم استئجار الممتلكات والمعدات الحالية وأعمال الصيانة للمعدات والمواقع و مواقف السيارات للسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018 بقيمة 3,500,266 ريال سعودي.
- ii. اتفاقية خدمات البريد: حيث يقوم البنك بموجبها بتقديم جميع الخدمات البريدية ذات الصلة بالسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018 بقيمة 39,000 ريال سعودي.
- iii. اتفاقية خدمات الأرشفة: حيث يقوم البنك بموجبها بتقديم خدمات حفظ ملفات الشركة ذات الصلة بالسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018 بقيمة 80,000 ريال سعودي .
- iv. اتفاقية خدمات تقنية المعلومات: حيث يقوم البنك بموجبها بتقديم كافة خدمات تقنية المعلومات المتعلقة بالبريد الالكتروني والانترنت وخدمات الصيانة ذات الصلة بالسنة المنتهية 31 ديسمبر 2018 بقيمة 661,601 ريال سعودي.

## ك. أعضاء مجلس الادارة و كبار التنفيذيين والأطراف ذات العلاقة بهما – العقود والأعمال:

ليس لدي الشركة أي عمل/ أو عقد فيه مصلحة لأحد أعضاء مجلس الادارة أو كبار التنفيذيين والأطراف ذات العلاقة بهما.



## هـ. الخاتمة

يسر مجلس الادارة أن يعبر عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي ولي العهد ونائب رئيس مجلس الوزراء الأمير محمد بن سلمان آل سعود ويخص بالشكر هيئة السوق المالية وشركة السوق المالية السعودية (تداول) على دعمهم المتواصل والبناء، كما يعرب المجلس عن تقديره لثقة عملاء الشركة وإخلاص وتفاني وولاء موظفي الشركة.

عبد الله الزين

رئيس مجلس الادارة