



تقرير مجلس إدارة شركة إثراء المالية

إثراء كابيتال
ITHRAA CAPITAL



عن الفترة من 2016/4/1م وحتى 2017/3/31م



آداء السوق خلال العام المالي 2016-2017

- إنكمش الإقتصاد السعودي في عام 2016م حيث تراجع الناتج المحلي الإجمالي الإسمي بنسبة 1.9% ليصل إلى 2,399 مليار ريال سعودي على أثر إنخفاض أسعار النفط ، في حين إرتفع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 1.4% ليصل إلى 2,581 مليار ريال سعودي.
- كان النشاط في سوق الخدمات المالية السعودي ضعيفا لعام 2016م:
 - إنخفضت أرباح البنوك بنسبة 5.4% مقارنة بإرتفاع بنسبة 5.4% في عام 2015م، لتصل إجمالي الأرباح إلى 41.3 مليار ريال سعودي في عام 2016م.
 - ارتفعت إجمالي أصول البنوك بنسبة 2.1% مقارنة بنسبة إرتفاع 3.4% في عام 2015م، لتصل إلى 2,214 مليار ريال سعودي في عام 2016م.
- في السوق الرئيسية، كان إكتتاب شركة لازوردي للمجوهرات أكبر إكتتاب العام بقيمة 447.3 مليون ريال، وشهد العام 2016-2017 إكتتابين بقيمة إجمالية تصل إلى 1.03 مليار ريال مقارنة بخمسة إكتتابات خلال العام 2015-2016 وبقيمة إجمالية تصل إلى 5.9 مليار ريال، ومن ناحية إجمالي قيمة العرض كان العام 2016-2017 الأدنى منذ عام 2008م.
- في عام 2017، قامت هيئة السوق المالية بإنشاء منصة جديدة في السوق المالية تحت إسم "السوق الموازي - نمو" بهدف مساعدة الشركات الصغيرة والمتوسطة على الوصول إلى أسواق المال من خلال الإدراج. وكانت هناك 7 إكتتابات في السوق الموازية لعام 2016-2017 بقيمة إجمالية بلغت 471.9 مليون ريال سعودي.
- شهد العام 2016-2017 ما يقارب 11 عملية دمج و إستحواذ (Mergers & Acquisitions) بمتوسط حجم تعاملات يصل إلى 852 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 30 عملية خلال العام 2015-2016 بمتوسط حجم تعاملات يصل إلى 205 مليون ريال سعودي.
- إرتفعت الأصول تحت الإدارة (AUM) لتصل إلى 99 مليار ريال سعودي بحلول شهر مارس 2017م مقارنة بـ 90 مليار ريال سعودي في شهر مارس 2016م، ويرجع الإرتفاع في قيمة الأصول تحت الإدارة إلى تحسن نسبي في معنويات المستثمرين بسبب إستقرار أسعار النفط بالإضافة إلى إنشاء السوق الموازية.
- إنخفاض أسعار النفط ونتيجة لذلك إنخفضت الإنفاقات الحكومية، بالإضافة إلى معنويات المستثمرين المنخفضة كانت العوامل الرئيسية التي أدت إلى حدوث تباطؤ في قطاع الخدمات المالية مما أثر سلباً على أداء البنوك المستقلة التي لا تزال تواجه ضغوطاً شديدة نتيجة لعدم قدرتها على زيادة حصتها السوقية.



نبذة عن الشركة

شركة إثراء المالية (إثراء كابيتال) هي شركة سعودية مساهمة مغلقة سجل تجاري رقم 1010253987 بتاريخ 1429/7/24 هـ الموافق 2008/7/28 م مرخصة من قبل هيئة السوق المالية برقم (37-8098) في 1429/3/16 هـ الموافق 2008/3/24 م ، وقد حصلت على خطاب مزاولة العمل رقم 4122/6 في 1430/7/22 هـ الموافق 2009/7/15 م لممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل والتعهد بالتغطية ، الإدارة، الترتيب، تقديم المشورة، والحفظ في أعمال الإدارة المالية.

الشركات التابعة لشركة إثراء المالية

م	إسم الشركة	رأس المال	ملكية إثراء المالية	نشاط الشركة	مقر العمليات الرئيسي	دولة التأسيس
1	شركة إثراء للإستثمار والتطوير العقاري	50,000 ريال	49,500	خدمات الصيانة والتشغيل والنظافة للمباني السكنية والتجارية بما في ذلك تنفيذ الأعمال الميكانيكية والكهربائية وأعمال تكييف الهواء وتنظيم المعارض الدائمة والمؤقتة وخدمات الإستيراد والتصدير والتسويق للغير وتملك وإدارة المراكز التجارية والسكنية والأسواق المركزية والمعارض التجارية والصناعية وإنشاء المباني السكنية والتجارية.	الرياض	المملكة العربية السعودية
2	شركة المركز السعودي للكلية	50,000 ريال	28,000 لشركة إثراء للخدمات الطبية	إقامة المراكز والعيادات الطبية والمستشفيات والمختبرات الطبية ومراكز الغسيل الكلوي وإستيراد وتصدير وتجارة الجملة والتجزئة في معدات المختبرات ومعدات مختبرات التحاليل والأشعة ولوازم المستشفيات وأجهزة ومستلزمات الغسيل الكلوي والمستلزمات الطبية والصحية والأغذية الصحية.	الرياض	المملكة العربية السعودية
3	شركة إثراء للخدمات الطبية	50,000 ريال	49,000	إستيراد وتصدير وتجارة الجملة والتجزئة في المعدات الطبية ومعدات المختبرات ومعدات مختبرات التحاليل وإنشاء المختبرات ومراكز التشخيص والعلاج الكيميائي والإشعاعي.	الرياض	المملكة العربية السعودية
4	شركة أجير للاستثمار	10,000	9,000	ادارة الشركات التابعة او المشاركة في ادارة الشركات الاخرى	الرياض	المملكة العربية السعودية
5	شركة إثراء للصالات والمراكز الرياضية	10,000	7,000	الخدمات الرياضية	الرياض	المملكة العربية السعودية
6	شركة فيفاقت	10,000	100	صيانة المنشآت الرياضية وتسوق الاجهزة الرياضية	الرياض	المملكة العربية السعودية
7	شركة تقنية الرياضة الحديثة	10,000	100	التعهدات والتسويق للملابس والاجهزة الرياضية	الرياض	المملكة العربية السعودية
8	شركة فيفاالسعودية	10,000	100	الصالات والمراكز الرياضية النسائية	الرياض	المملكة العربية السعودية
9	شركة تقنية الرياضة السعودية	10,000	100	تشغيل وصيانة المرافق الرياضية	الرياض	المملكة العربية السعودية



مجلس إدارة الشركة

تتلخص مهام مجلس إدارة الشركة في الآتي:

- اعتماد التوجيهات الاستراتيجية والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها بما في ذلك وضع الخطط والاستراتيجيات وتحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة والإشراف على النفقات الرأسمالية.
 - وضع أنظمة الرقابة الداخلية والإشراف العام عليها بما في ذلك وضع سياسات لعدم تعارض المصالح ومعالجتها والتأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية وتطبيق الأنظمة الرقابية.
 - وضع السياسات التي تضمن تطبيق الشركة للأنظمة واللوائح.
- يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسمائهم:

م	أعضاء مجلس الإدارة	الصفة
1	صاحب السمو الملكي الأمير عبدالعزيز بن أحمد بن عبدالعزيز آل سعود	رئيس مجلس الإدارة
2	الأستاذ/ فواز سليمان الأحمد	عضو
3	الأستاذ/ سلطان بن خالد التركي / محمد وجيه شربتلي	عضو
4	الأستاذ/ عبد الحكيم المطوع	عضو
5	الأستاذ/ سعد بن عمر الببيز	عضو
6	الأستاذ/ عبدالإله عبد الله أبونيان	عضو مستقل
7	الأستاذ/ فوزي فهد الشايع	عضو مستقل
8	الأستاذ/ حسن محمد محمود حسن	عضو مستقل

عضويات مجلس الإدارة

م	إسم العضو	عضوية الشركات	الصفة
1	الأمير عبدالعزيز بن أحمد بن عبدالعزيز	<ul style="list-style-type: none"> • شركة عذيب التجارية المحدودة • شركة عذيب القابضة المحدودة • شركة مقاولات الخليج للشحن و التفرغ المحدودة • شركة نسما للمقاولات المحدودة • الشركة الوطنية للإتصالات المحدودة • شركة بان نسما المحدودة • شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة • شركة النوي للخدمات الفنية المحدودة • شركة الإنترنت السعودية • شركة عذيب المملكة المتحدة • شركة عذيب إنترجراف • شركة إنترجراف الشرق الأوسط • شركة مورا بستان المحدودة 	مالك مالك رئيس مجلس إدارة / شريك شريك شريك رئيس مجلس المديرين شريك رئيس مجلس المديرين رئيس مجلس المديرين مالك رئيس مجلس المديرين شريك شريك
2	عبدالإله عبدالله بن راشد أبونيان	<ul style="list-style-type: none"> • مجموعة شركات عبدالله أبونيان • شركة قطر ألفا باطون • شركة الحسن غازي إبراهيم شاعر • شركة حلول للإتصالات • شركة الشرق الأوسط لصناعة الورق • شركة رافال للتطوير العقاري 	شريك / عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة عضو مجلس إدارة عضو مجلس إدارة



عضو مجلس إدارة	شركة برج رافال				
عضو مجلس إدارة	شركة الجزيرة للتمور و الأغذية				
عضو مجلس إدارة	شركة إثراء كابيتال				
عضو مجلس إدارة	بنك البحرين و الكويت	3	حسن بن محمد محمود حسن		
عضو مجلس إدارة	مجموعة أوفرلاند كابيتال				
عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية للإستثمار				
عضو مجلس إدارة	فيصل المالية				
عضو مجلس إدارة	شركة إثراء كابيتال				
عضو مجلس إدارة	شركة إتحاد عنيب للإتصالات (GO)	4	سلطان بن خالد التركي		
عضو مجلس إدارة	شركة جدة القابضة للتطوير				
عضو مجلس إدارة	شركة إثراء المالية				
عضو مجلس إدارة	شركة النهلة للتجارة و المقاولات	5	محمد وجيه بن حسن شربتلي		
عضو مجلس إدارة	شركة النهلة للتطوير العمراني				
عضو مجلس إدارة	شركة جده القابضة للتطوير				
عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية العربية للتسويق و التوكيلات المحدودة				
عضو مجلس إدارة	شركة تقنية السيارات السريعة				
عضو مجلس إدارة	شركة إثراء كابيتال				
عضو مجلس إدارة	شركة إتحاد عنيب للإتصالات				
عضو مجلس إدارة	شركة جولدن بيراميرز بلازا				
عضو مجلس إدارة	الشركة العربية للتنمية العقارية				
عضو مجلس إدارة	شركة الشرق الأوسط لإستصلاح الأراضي				
عضو مجلس إدارة	الشركة السعودية المصرية للإستثمار السياحي				
عضو مجلس إدارة	شركة جرين لإستصلاح الأراضي				
عضو مجلس إدارة	شركة مطار البحرين			6	عبدالحكيم بن خليل المطوع
رئيس مجلس إدارة	سيني فيو للتطوير العقاري				
عضو مجلس إدارة	شركة إثمار للتطوير المحدودة				
عضو مجلس إدارة	Ithmaar/Dilmunia General Partner Co. Ltd				
عضو مجلس إدارة	جى بى آر ليميتد				
عضو مجلس إدارة	نسيج بى إس سي				
رئيس مجلس إدارة	.Sakana Holistic Housing Solutions B.S.C				
عضو مجلس إدارة	US Development Opportunities Fund 1 Ltd				
عضو مجلس إدارة	مجموعة فالكون القابضة				
عضو مجلس إدارة	شركة إثراء كابيتال				
عضو مجلس إدارة	شركة إثراء المالية	7	سعد بن عمر البيز		
مدير في مجلس المديرين	شركة عنيب القابضة المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة عنيب إنترجراف السعودية المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة عنيب للتموين الغذائي المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة عنيب نت سول السعودية المحدودة				
عضو مجلس إدارة	شركة إتحاد عنيب للإتصالات				
مدير في مجلس المديرين	شركة إتحاد شمس المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة نسما وشركاهم للمقاولات المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة بان نسما المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة بان نسما للخدمات المتطورة المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة إثراء للخدمات الطبية				
مدير في مجلس المديرين	شركة إثراء للإستثمار و التطوير العقاري				
مدير في مجلس المديرين	شركة إثراء للصالات و المراكز الرياضية				
مدير في مجلس المديرين	شركة بذار الأعمال المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة القيادة المتقدمة المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة تطوير المركبات المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة تقنية الرياضة السعودية التجارية				
مدير في مجلس المديرين	شركة تقنية الرياضة الحديثة للتجارة				
مدير في مجلس المديرين	شركة الرياضة المتقدمة المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة دعم الجواد العربي المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة عطاء المتقدمة المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة معارف الحياة المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة نوراش للديكور المحدودة				
رئيس مجلس المديرين	شركة المركز السعودي للكلبي المحدودة				
مدير في مجلس المديرين	شركة أجبر للإستثمار				



شركة إثراء المالية

مدير في مجلس المديرين مدير في مجلس المديرين المدير التنفيذي	• شركة فيفات للإستثمار • شركة فيفا السعودية للخدمات التجارية • شركة مورا بستان		
عضو مجلس إدارة	• شركة إثراء المالية	8	فوزي بن فهد محمد الشايح
عضو مجلس إدارة رئيس مجلس إدارة عضو مجلس إدارة	• شركة إثراء المالية • FINANCIAL BROKERAGE COMPANY • EL JOUN INTERNATIONAL MEDICAL CO	9	فواز بن سليمان الأحمد

-إجتماعات أعضاء مجلس الإدارة:

تم خلال هذه السنة عقد ثلاث إجتماعات لمجلس الإدارة على النحو التالي :

م	أعضاء مجلس الإدارة	الإجتماع 24 2016/10/30	الإجتماع 25 2016/10/30	الإجتماع 26 2017/03/28
1	صاحب السمو الملكي الأمير عبدالعزیز بن أحمد بن عبدالعزيز آل سعود	حضر	حضر	حضر
2	الأستاذ/ عبدالحكيم المطوع	حضر	حضر	حضر
3	الأستاذ/ فواز بن سليمان الأحمد	حضر	حضر	حضر
4	الأستاذ/ محمد وجيه شربتلي / سلطان بن خالد التركي	وكل سمو رئيس المجلس	وكل سمو رئيس المجلس	حضر الأستاذ / سلطان التركي
5	الأستاذ/ عبدالإله عبدالله أبونيان	حضر	حضر	وكل سمو رئيس المجلس
6	الاستاذ/ سعد البيز	حضر	حضر	وكل سمو رئيس المجلس
7	الأستاذ/ فوزي فهد الشايح	حضر	حضر	حضر
8	الأستاذ/ حسن محمد محمود حسن	حضر	حضر	حضر

- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

لم يقاضى أعضاء مجلس الإدارة أي مكافآت عن أي إجتماعات حضروها.

اللجنة التنفيذية

- تتلخص مهام اللجنة التنفيذية في الآتي:

مراجعة خطة العمل والموازنة والاستراتيجيات العامة للشركة والنظر في النظم والمعايير الاستثمارية والمالية والمحاسبية والإدارية بالشركة والموضوعات المحالة لمجلس الإدارة ودراسة المشروعات والعروض الاستثمارية وكافة عروض بيع الأصول الاستثمارية المملوكة للشركة واعتماد الاسس والمعايير المتبعة في عملية تصنيف التسهيلات الائتمانية وفقا للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد والموافقة على الوضع المالي الربعي للشركة وقوائم الدخل ومراجعة اداء جميع اجزاء العمل والهيكل التنظيمي وتقديم الاقتراحات والتوصيات إلى مجلس الإدارة لاعتمادها وتسيير الأعمال الطارئة والمهام الدائمة والمؤقتة الممنوحة أو المفوضة لها من قبل مجلس الإدارة.



إجتماعات اللجنة التنفيذية:

تم عقد ثلاث إجتماعات للجنة التنفيذية على النحو الآتي :

م	أعضاء اللجنة التنفيذية	الصفة	الإجتماع 24 2016/10/30	الإجتماع 25 2016/10/30	الإجتماع 26 2017/03/28
1	صاحب السمو الملكي الأمير عبدالعزيز بن أحمد بن عبدالعزيز آل سعود	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر
2	الأستاذ/ فواز سليمان الأحمد	عضو	حضر	حضر	حضر
3	الأستاذ/ عبدالإله عبدالله أبونيان	عضو	حضر	حضر	إعتذر

مكافآت اللجنة التنفيذية:

لم يتقاضى أعضاء اللجنة التنفيذية أي مكافآت عن أي إجتماعات حضروها.

لجنة الترشيحات والمكافآت

م	أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	الصفة	الإجتماع 24 2016/10/30	الإجتماع 25 2016/10/30	الإجتماع 26 2017/03/28
1	صاحب السمو الملكي الأمير عبدالعزيز بن أحمد بن عبدالعزيز آل سعود	رئيس اللجنة	حضر	حضر	حضر
2	الأستاذ/ فواز سليمان الأحمد	عضو	حضر	حضر	حضر
3	الأستاذ/ عبدالإله عبدالله أبونيان	عضو	حضر	حضر	إعتذر

وتتلخص مهامها كالتالي:

- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقا للسياسات والمعايير المعتمدة.
- المراجعة السنوية للإحتياجات المطلوبة من المهارات والقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة وإقتراح معالجتها.
- التأكد بشكل سنوي من إستقلالية الاعضاء المستقلين.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة والكبار التنفيذيين وفقا لمعايير ترتبط بالأداء.

لجنة المراجعة

تتلخص مهام هذه اللجنة في الآتي:

دراسة تقارير المراجعة الخارجية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها. وتوصية مجلس الإدارة بتعيين المحاسبين ودراسة القوائم المالية الأولية والسنوية والسياسات المحاسبية المتبعة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية في شأنها ومتابعة دفع الزكاة وأي ضرائب مستحقة إن وجدت ودراسة السجلات الخاصة بها.

أعضاء لجنة المراجعة:

م	أعضاء لجنة المراجعة	الصفة
1	الأستاذ/ سلطان التركي	رئيس اللجنة
2	الأستاذ/ المعتصم بالله شرقاوي	عضو
3	الأستاذ/ بريم كومار	عضو

○ إجتماعات لجنة المراجعة:

عقدت اللجنة اربعة اجتماعات خلا السنة المالية المنتهية في 2017/3/31 و أوصت مجلس الإدارة بالموافقة على القوائم المالية للشركة للسنة المالية المنتهية في 2017/3/31م. كما راجعت اللجنة العروض المقدمة لها من مراجعي الحسابات الخارجيين وتم ترشيح مكتب كراو اند هورث محاسبون ومراجعون لأعمال المراجعة الخارجية وقد اطلع المجلس على توصيات لجنة المراجعة بخصوص المراجع الخارجي وأقر مافيهما وأوصى برفعها للجمعية العامة للتصويت كما اوصت لجنة المراجعة بتعيين الخراشي محاسبون ومراجعون قانونيون كمستشار لأعمال الزكاة للشركة لكون عرضه الأفضل من حيث الخدمات والقيمة. ولم يتضمن تقرير لجنة المراجعة أي ملاحظات جوهرية على أداء الشركة .

○ مكافآت لجنة المراجعة:

لم يتقاضى أعضاء لجنة المراجعة أي مكافآت عن أي اجتماعات حضروها.



جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت في تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية
المنتهية في 31 مارس 2017

م	البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
1	الرواتب والتعويضات	-	-	3,708,185 ريال
2	البدلات	-	300,000 ريال بدل حضور	735,061 ريال
3	المكافآت الدورية والسنوية	-	-	1,341,500 ريال
4	الخطط التحفيزية	-	-	-
5	أى تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-



الهيكل التنظيمي – شركة إثراء المالية



إدارات الشركة

- الإدارة المالية:

إضافة للمهام الإدارية الملقاة على عاتق هذه الإدارة من إعداد الميزانيات والتقارير المالية ومراجعة حساباتها مع المراجع الخارجي ونحوه، قامت بإستثمار رأس مال الشركة في أفضل القنوات الاستثمارية المتاحة وبما لا يتعارض مع قوانين وأنظمة هيئة السوق المالية حيث تم الآتي:

- الودائع:

تم إيداع الصندوق في الودائع الإسلامية خلال السنة وقد حقق أرباحاً بمبلغ 1,570,151 ريال سعودي كمافي 31 مارس 2017. وحيث إن الربح المحقق على الودائع الإسلامية في العام السابق كان بمبلغ 857,914 ريال سعودي فإن الأرباح المحققة على الودائع في السنة الحالية أعلى بنسبة 83٪ عن العام السابق.

شروط وداائع المرابحة والمضاربة:

1- البنك الاهلي التجاري NCB:

المرابحة: يقصد بها العقد الذي يشتري بموجبه المستثمر سلعة مقبولة عن طريق الوكيل ثم يبيعهها على الوكيل بسعر الشراء مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه بينهما.

المدفوعات / الضرائب: (أ) جميع المبالغ التي يتم دفعها من قبل أي طرف بموجب هذه الاتفاقية يجب أن تستخدم لتسوية ما يتعلق بهذه الاتفاقية فقط. ولا يمكن استخدامها لتسوية أية مطالبات أخرى. (ب) يضمن الوكيل أن سعر الشراء وسعر البيع في أية معاملة لتداول السلع يتم الاخطار بها بموجب هذه الاتفاقية ويكون شاملاً لجميع الضرائب أو الاقطاعات أو الرسوم أو العوائد أو المستحقات إن وجدت، سواء كانت حالية أو مستقبلية ومن أي نوع أو قد تفرض من قبل أي جهة (الضرائب مثلاً) ، كما يؤكد الوكيل أن المبالغ الصحيحة لسعر الشراء وسعر البيع المنصوص عليها في تأكيد الاستثمار سوف يتعين دفعها بموجب هذه الاتفاقية إلى أن تقبض من قبل المستثمر في تاريخ الدفع بدون أي اقتطاع.

التعديلات: يجب أن تكون أية تعديلات لهذه الاتفاقية خطية وتجرى فقط بموافقة كلا الطرفين.

الإشعارات: (أ) يجب أن تكون كل المراسلات التي تتم بين طرفي هذه الاتفاقية عن طريق التلكس أو بخطاب أو بالفاكسميلي، إذا كان المستثمر تربطه بالبنك اتفاقية فاكس. (ب) يجب أن ترسل أية مراسلة أو مستند من المقرر إرساله أو تسليمه وفقاً لهذه الاتفاقية من قبل طرف إلى الطرف الآخر على العنوان المحدد في هذه الاتفاقية، مع التوقيع بالاستلام مالم يتم الطرف الآخر بموجب اشعار كتابي مدته (15) يوماً بتحديد عنوان آخر. ويجب اعتبار المرسل إليه قد تم تبليغه بعد مضي (10) أيام من تسليم الرسالة إلى البريد في مطروف معنون على ذلك العنوان.

القانون المعمول به والمنازعات: تخضع هذه الاتفاقية للقوانين المرعية في المملكة العربية السعودية وتفسر بموجبها وبما لا يتعارض مع أحكام الشرعية الإسلامية. وقد وافق الطرف الثاني الخضوع بموجب هذه الاتفاقية بشكل غير مشروط ولا رجوع فيه للاختصاص القضائي للجنة المنازعات المصرفية. ويتنازل عن الاعتراض أمام اللجنة المذكورة على الاجراءات القانونية فيما يتعلق بالاتفاقية أو أي من الوثائق الأخرى ذات الصلة بعدم الاختصاص أو خلاف ذلك، وبغض النظر عما ذكر آنفاً يجوز للمستثمر اتخاذ إجراءات قانونية فيما يتعلق بأي سند لأمر أمام مكتب الفصل في منازعات الأوراق التجارية.

2- بنك الإثمار:

حسابات المضاربة وحسابات التوفير: أي حساب يفتح الزبون لدى البنك بغرض إستثمار أمواله (حساب استثماري) في المجالات التي تبيحها الشريعة الاسامية.



شركة إثراء المالية

هيئة الرقابة الشرعية: تدار وتستثمر أصول الحسابات وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وتخضع جميع الاستثمارات الخاصة بهذه الأصول لتدقيق هيئة الرقابة الشرعية وإشرافها، وتعتبر قراراتها ملزمة للجميع.

التغيرات في شروط حسابات الاستثمار: يحتفظ البنك بحق تعديل هذه الشروط العامة في أي وقت مع إخطار الزبون قبل ذلك بـ (30) يوماً من هذا التعديل، وتصبح التعديلات سارية المفعول في آخر يوم يلي تاريخ المهلة المذكورة وذلك في حالة حسابات الاستثمار غير محددة المدة، أو في تاريخ انتهاء مدة حسابات الاستثمار إذا كانت هذه الحسابات محددة المدة.

حسابات العملة الأجنبية: تودع المبالغ بحسابات العملة الأجنبية باسم البنك لدى مراسليه أو عملائه داخل منطقة العملة أو خارجها. ويتحمل الزبون المخاطر الناتجة عن أية قيود تفرضها السلطات المختصة بصدد العمل. ولا يلتزم البنك بتقديم أوراق نقدية بالعملة الأجنبية لسحبها من مكاتبه. غير أنه يجوز للبنك أن يفي بالتزامات السحب بشيك على مراسليه الأجانب أو بالتحويل منهم.

الإيرادات:

حققت الشركة خلال السنة إيرادات قدرها 8,633,951 ريال سعودي مقارنة بإيرادات قدرها 5,846,384 ريال سعودي في السنة السابقة. هناك زيادة في العام الحالي بنسبة 47% مقارنة مع إيرادات العام السابق.

القروض والإلتزامات المالية:

لا يوجد أي قروض أو إلتزامات واجبة السداد على الشركة وتم إقرار ذلك من قبل مجلس الإدارة من خلال قرار مستقل

نفقات التشغيل:

بلغت المصاريف التشغيلية للشركة خلال السنة مبلغ 11,118,282 ريال سعودي مقارنة بمبلغ 12,595,896 ريال سعودي في السنة السابقة. وقد تم التحكم في تكلفة التشغيل خلال السنة الحالية وتقليل النفقات بنسبة 11.7% عن السنة السابقة.

مشاريع الأسهم المباشرة:

قررت الشركة خلال هذه السنة الاستثمار المباشر في عدة مشاريع وقد وافق مجلس الإدارة على خطة الأعمال المتعلقة بحقوق الملكية المباشرة.

حقوق المساهمين:

بلغت القيمة الصافية للشركة 67,436,117 ريال سعودي مقابل 70,084,329 ريال سعودي في العام السابق. هناك انخفاض في حقوق المساهمين بنسبة 3.78% في العام الحالي مقارنة بالعام السابق.

التدقيق الداخلي والضوابط الداخلية:

إن دور التدقيق الداخلي هو تقديم تأكيد مستقل لمجلس إدارة الشركة حول فعالية الرقابة الداخلية وإدارة المخاطر وعمليات الحوكمة. وهي تقوم بذلك من خلال القيام بسلسلة من عمليات التدقيق والتي تم تصميمها لتغطية جميع المخاطر المادية التي تنشأ عن أنشطة الشركة وتوفير ضمانات بأن أصول الشركة مضمونة. ويشمل ذلك التأكد من وجود الضوابط والعمل بفعالية وفقاً لسياسات الشركة وإجراءاتها وكذلك وفقاً للقوانين واللوائح. وبالإضافة إلى ذلك، يقوم التدقيق الداخلي، عند اللزوم، من وقت لآخر بتنفيذ الأعمال التي تطلبها الهيئات التنظيمية. ويتم عقد اجتماع لجنة التدقيق الداخلي على أساس ربع سنوي ومراجعة البيانات المالية الفصلية. وتقوم لجنة التدقيق الداخلي بالموافقة على خطة التدقيق السنوية، كما تتلقى تقارير منتظمة عن نتائج أعمال التدقيق.

علاوة على ذلك، يحتفظ قسم المالية بسجلات دقيقة. ويراقب التغييرات في القوانين واللوائح ذات الصلة لتعزيز الإلتزام وإدارة رأس المال العامل وتحليل فوارق الميزانية ربع السنوية لمعرفة ما إذا كان على الطريق الصحيح. بالإضافة إلى المحافظة على علاقة العمل الإيجابية مع البنوك.



- ملخص نتائج المراجعة الداخلية:

تمت المراجعة الداخلية للإجراءات المالية والمحاسبية. ووجدت بعض أوامر الدفع غير مرقمة بالشكل الصحيح، بالإضافة إلى أوامر دفع محدودة غير مختومة بـ "ختم الدفع" على الرغم من أنه تم معالجتها وتسجيلها في دفاتر الحسابات. وفيما عدا ذلك فقد تم الإحتفاظ بالسجلات المحاسبية والمالية بطريقة منظمة مع وجود الضوابط اللازمة.

تم مراجعة الشروط والاحكام الخاصة بودائع المضاربة والمراجحة وتبين تماشيها مع سياسات واجراءات الشركة والانظمة والتعليمات والتوجيهات.

تم تدقيق إدارة الإلتزام والمطابقة. ولم نعثر على أي قصور في الضوابط الداخلية يمكن إعتبارها ملاحظة أو قصور، وقد تم تطبيق السياسات والإجراءات الخاصة بالمطابقة والإلتزام. التي تتضمن التأكد من أن الشركة تمثل لجميع القوانين والقواعد واللوائح المعمول بها إضافة إلى لوائح السلوك الداخلية والسياسات والإجراءات.

تم تدقيق بتدقيق مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. وقد حددنا أن مكافحة غسل الأموال تتضمن إجراء تقييم منتظم للعناية الواجبة بالعملاء. كما يتم الإحتفاظ بسجلات إجراءات تحديد هوية العملاء بطريقة منظمة.

لقد خفضت الضوابط الداخلية مستوى المخاطر إلى مستوى مقبول فالضوابط الداخلية يتم العمل بها بشكل مستمر، ويتم تطبيقها بشكل منتظم، ورصدها وتوثيقها بشكل صحيح.

تبين من خلال المراجعة الداخلية أن الضوابط الداخلية والسياسات والاجراءات الموجودة كافية ومناسبة.

- قسم الأبحاث والاستشارات

لقد حافظت إثراء كابيتال على تركيزها على الأعمال البحثية والاستشارية بهدف إضافي يتمثل في تقليل مخاطر الأعمال من خلال تنويع مصادر الإيرادات. وقد استفادت الشركة من قدراتها البحثية القوية وقوتها في المنصة الاستشارية للحفاظ على مكانتها التنافسية في السوق.

- تقارير الأبحاث:

واصلت إدارة الأبحاث جهودها في تعزيز صورة العلامة التجارية لشركة إثراء كابيتال من خلال خلق قيمة لعملائها ومساهمتها من خلال تقديم رؤى متفوقة ذات قيمة مضافة. اكتسبت تقارير أبحاث إثراء الآن سمعتها كرائد فكر في مجال أبحاث الاستثمار وهي على أتم استعداد لمواصلة أدائها القوي كما تبقى أبحاثها رائدة في السوق الذي تخدمه.

إن تقاريرنا اليومية والاسبوعية للأبحاث والتقارير الاقتصادية الأخرى تعتبر الآن "واجباً" للقراءة لمعرفة آخر ما توصلت إليه الرؤى في المملكة العربية السعودية. من خلال تغطية مجالات مثل الاقتصاد والسلع وسوق الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، ساعدت تقاريرنا البحثية العملاء على فهم أفضل التحركات والاتجاهات التي تؤثر على سوق الأسهم. إن التحليل العميق والبصيرة الثاقبة يضمنان للعملاء الاستفادة من الفرص المتاحة في السوق وفي الوقت المناسب.

إن تقارير إثراء البحثية متاحة الآن على بلومبرغ- قاعدة البيانات المتميزة في صناعة الخدمات المالية الإقليمية والعالمية. وقد أعطى ذلك رؤية كبيرة لشركة إثراء كابيتال في المجتمع المالي في جميع أنحاء المملكة. وتعتزم إدارة البحوث نشر تقاريرها على قواعد البيانات الرئيسية الأخرى مثل فاكتست وكابيتال آي كيو وثومبسون رويترز وزوايا. وتقوم إدارة الأبحاث لدينا بتوسيع قدراتها البحثية بشكل مستمر وتخطط لإضافة عدد من التقارير الثاقبة خلال السنة القادمة.

إدارة الأعمال المالية للشركات:

منذ نشأته، بدأ قسم تمويل الشركات بزيادة مستوى أنشطته بشكل متزايد

أهداف قسم تمويل الشركات:

- سيواصل قسم تمويل الشركات للبحث عن فرص جديدة في التداولات متوسطة الحجم.
- وسيعمل القسم على تعزيز قيمة العلامة التجارية لإثراء من خلال الاستفادة من المساهمين و العلاقات الأخرى لتطوير تغطية الشركات المتوسطة الحجم.
- وسيواصل القسم أيضا تطوير مهارات موظفيه من خلال التدريب على العمل والتوجيه. أيضا ، ستعمل الإدارة على زيادة حجم فريق العمل ليتناسب مع متطلبات العمل المتزايدة.
- و سيقوم القسم بتقديم خدمات إضافية قيمة لعملائها بأفضل فائدة للعميل وهو ما يعتبر من صميم نهج الإدارة.
- **التغطية:** سوف نقوم بالاستفادة من كبار المساهمين والعلاقات الأخرى لتغطية الشركات المتوسطة الحجم التي أصبحت من إختصاصنا.
- وتواصل إثراء تطوير مهارات الموظفين من خلال التدريب النشط على العمل والتوجيه. ومستقبلاً، فإننا بصدد زيادة عدد فريق العمل لمواكبة متطلبات أعمالنا. و لدى أعضاء الفريق خبرة في التعامل مع الصفقات الكبيرة والتعامل مع كبار العملاء لتوفير مجموعة شاملة من الخدمات الاستشارية المالية للعملاء بما في ذلك، خدمات الاكتتاب/حقوق المساهمين، عمليات الدمج والاستحواذ، وإعادة الهيكلة المالية، وعروض الديون.

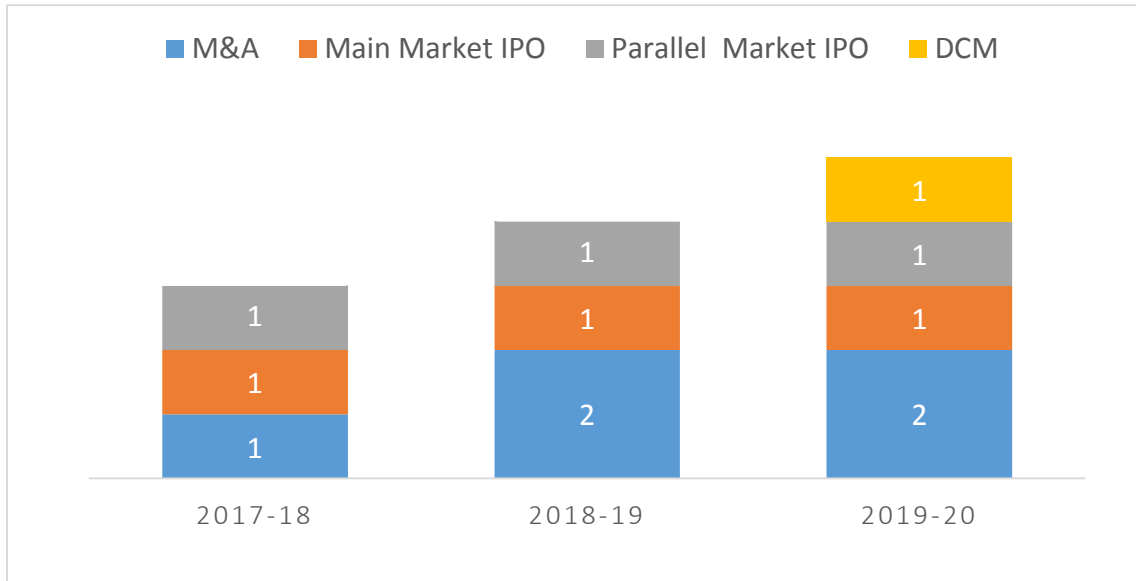
الإجازات

 <p>إصدارات حقوق الاكتتاب الاوليه بقيمة 1,175 مليون ريال سعودي مستشار المؤسسين الرئيسيين</p>	 <p>إكتتاب بقيمة 900 مليون ريال سعودي مستشار مالي</p>
 <p>بيع حصة الأقلية المستشار المالي الحصري لمجموعة عذيب</p>	 <p>شراقة استراتيجية المستشار المالي الحصري</p>
 <p>بيع حصص في مترو الرياض II المستشار المالي لمجموعة عذيب</p>	 <p>قرض مشاركة الريح بقيمة 50 مليون ريال سعودي المستشار المالي الحصري و المنظم</p>
 <p> طرح خاص بقيمة 20 مليون US\$ المستشار المالي و المنظم</p>	 <p>بيع أصول الأكيان المستشار المالي الحصري</p>



قسم تمويل الشركات – خطط و أهداف

- سيستمر قسم تمويل الشركات في البحث عن فرص جديدة في مجال إدارة أعمال وتمويل الشركات لتعزيز قيمة مساهمي الشركة.
- مستقبلا يهدف القسم إلى إكمال ما بين 1-2 عمليات على الأقل في قطاع عمليات الدمج والاستحواذ بشكل سنوي وتستهدف العمليات التي يتراوح حجمها ما بين 100-500 مليون ريال سعودي.
- قد أدخلت هيئة السوق المالية مؤخرا منصة السوق المتوازية والتي تتميز بمتطلبات الإدراج أقل صرامة. حرصا على الاستفادة من هذه الفرصة، أعدت الهيئة خارطة عمل لتوسيع نطاق الشركات المتوسطة الحجم وتشجيعها على إدراجها في السوق الموازية.
- قامت إثراء بعمل قائمة بأكثر من 200 شركة في قطاعات مختلفة من بينها الرعاية الصحية والغذاء والخدمات والبناء والمرافق والنقل والبلاستيك وغيرها، وأجرت بحوثا أولية وقامت بالتسويق لأكثر من 20 شركة لإدراجها في السوق الموازية.
- قامت إثراء بمقابلة إدارة شركتين كانت مهتمة بإدراج شركتهم، وتواصلت مع خمس شركات أخرى وعمل تحليل مبدئي عن جدوى طرح هذه الشركات من عدمه.
- للعام 2017-2018، ستواصل إثراء جهودها في محاولة إدراج شركات في السوق الموازية كم هو موضح أدناه:





الإستثمارات المباشرة:

تسعى شركة إثراء للإستثمار في استثمارات مباشرة لتطوير أعمالها التجارية.

- سوف تستثمر إثراء في مشاريع حيث يمكنها أن تضيف خبرتها الفنية والإدارية
- قد تطلب الإثراء مساعدة من شركائها من ذوي الخبرة في القطاع في المراحل الأولية للمشروع، اذا دعت الحاجة، لإطلاق هذه المشاريع في المملكة
- لن تستثمر إثراء في أي أعمال تتطلب إستثمارات مالية عالية.
- سيتم تعيين إدارة مستقلة لإدارة هذه الإستثمارات.

بعد الحصول على موافقة مجلس الإدارة، قامت شركة إثراء بأختيار 4 مشاريع رئيسية وقررت إدارة إثراء التركيز على مشروعين في المرحلة الأولية:

1. الأندية الرياضية النسائية:

- تخطط إثراء لإطلاق عدد من الأندية الرياضية النسائية بحلول نهاية عام 2017م.
- دخلت إثراء في إتفاقية إمتياز رئيسية مع فيفا فيت البرتغال.
- حضر ممثلين من إثراء مؤتمر فيفو الرياضي في عام 2016 و 2017 لمقابلة الشركات والمعنيين بالأجهزة والصالات الرياضية.
- تعمل إثراء على وضع اللمسات الأخيرة في توظيف المدربين وتحديد مواقع الصالات واختيار المقاولين وما إلى ذلك.

2. مشروع إنشاء سلسلة مطاعم:

ستقوم إثراء بالإستثمار المباشر في إنشاء سلسلة من المطاعم المميزة والخاصة.



إدارة الأصول – خطط و أهداف

المشاريع الحالية:

- تدرس "إثراء" إمكانية تطوير صندوق فريد من نوعه بالشراكة مع شركة إدارة أصول مقرها المملكة المتحدة:
- حالياً تقوم إثراء بعمل مناقشات ودراسات على هيكل الصندوق.
- في حال الوصول لإتفاق بين شركة إدارة الأصول وإثراء كابيتال لتطوير الصندوق محلياً سيتم عمل الإجراءات النظامية لذلك.

الخطط و الأهداف:

- تسعى إثراء لتطوير هياكل فريدة لتوفر للمستثمرين مستوى متوازن بين نسبة المخاطرة والعائد في قطاعات مثل العقارات و صندوق التمويل التجاري و غيرها.
- تسعى إثراء في المضي قدماً في بناء أعمالها في إدارة المحافظ الإستثمارية:
- وتهدف إثراء إلى تنويع الاستثمارات لتشمل مختلف فئات الأصول، و المناطق الجغرافية المختلفة (دول مجلس التعاون الخليجي).

محفظة إثراء الإستثمارية:

كان عام ٢٠١٦ عاماً حافلاً بالأحداث مع إعلان أهداف التحول ٢٠٢٠ و خطة رؤية ٢٠٣٠. إن التنفيذ الحكيم لرؤية ٢٠٣٠ له القدرة على فتح فرص هائلة في الاقتصاد السعودي. ويعتبر عام ٢٠١٧ عاماً حاسماً بالنسبة لسوق المال للمستثمرين حيث بدأت السعودية بتنفيذ خططها وأهدافها الرائدة. إن تنفيذ إصلاحات سوق المال مثل تغيير دورة التسوية إلى T+2 وإدخال السوق الموازية (نمو) وتغيير المعايير المحاسبية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التي من شأنها أن تساعد في إضفاء الطابع المؤسسي على السوق سيحسن فرص المملكة في الاندماج المبكر في مؤشر MSCI EM وينبغي أن يؤدي ذلك إلى تحسن كبير في التقييمات والسيولة والتدفقات الأجنبية الداخلة.

ظل سوق الأسهم في المملكة يشهد تحسناً ملحوظاً في الفترة ٢٠١٦-٢٠١٧ بعد أن شهد تراجعاً قدره (-) ٢٩,٤٪ في السنة المالية ٢٠١٥-٢٠١٦ إذ ارتفعت الشركة بنسبة (+) ١٤,٣٪ في السنة المالية ٢٠١٦-٢٠١٧. ومع ذلك فإن السنة المالية ٢٠١٦-٢٠١٧ كانت شديدة النقلب والصعوبة بالنسبة للمستثمرين نظراً إلى أن الأسواق العالمية والإقليمية قد أفسدت بسبب الرياح المعاكسة الكلية والتوترات الجغرافية والسياسية وتزايد التقلبات في أسعار السلع الأولية. وعلى مدى العام الماضي اتخذت الحكومة العديد من المبادرات السياسية الجديدة التي لديها القدرة على تحسين بيئة الاستثمار وتعميق سوق المال.

بسبب بيئة الاستثمار الصعبة، سجلت محفظة الملكية خسارة سنوية قدرها (-) ١٠,٤٪ في السنة المالية ٢٠١٦-٢٠١٧.

وتقوم لجنة الاستثمار برئاسة الرئيس التنفيذي لإثراء بوضع استراتيجيات حول اختيار الأسهم مع مراعاة ظروف السوق. ويعتمد الرئيس التنفيذي نهجاً منضبطاً ومرناً للغاية في الاستثمار مع التركيز على تحقيق عوائد قوية للمساهمين على أساس مستدام. وبغض النظر عن الضغوط على المدى القصير في السوق هذا العام تمكن الرئيس التنفيذي للشركة من حد الخسائر فإدائته الواضحة لمخزون الأسهم يساعده على تحويل الأمور لعكسها.

تبدو تجارة المخاطر إيجابية إلى حد معقول في السوق السعودي بالنسبة لبقية هذا العام رهنأ بالاستمرار في انتعاش أسعار النفط. ومن المتوقع أن يتعافى نمو أرباح الشركات على مدى الـ ١٢ إلى ١٨ شهراً القادمة. وفي المستقبل ستواصل إثراء بناء محفظة تقديرية تهدف إلى تحقيق عوائد عالية من خلال الاستثمار في أسهم الاكتتاب العام والأسهم الممتازة.



إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية:

- الاستمرار في استقطاب حديثي التخرج من الجنسين من خلال برامج التدريب وعقود التدريب وحديثي التخرج.
- تمشيا مع توجهات هيئة السوق المالية سيتم تكثيف الدورات التدريبية لكافة الموظفين المسجلين وعمل البرامج والخطط اللازمة لرفع كفاءة كافة الموظفين وخاصة المواطنين.
- المساهمة في التدريب العملي لطلاب الجامعات من الجنسين.
- تحديث السياسات والاجراءات بشكل دوري.
- تم المحافظة على نسبة السعودة ضمن النطاق الأخضر وتطمح الشركة لرفع هذه النسبة.
- تم تجديد وثيقة التامين الطبي لجميع موظفي الشركة وذويهم مع شركة بوبا .
- تم تجديد الإشتراكات والشهادات المطلوبة.
- تم تجديد بوليصة تأمين المبنى.

إدارة المطابقة ومراقبة غسيل الاموال:

- قامت إدارة المطابقة بالرد على كافة تعاميم الهيئة المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ضمن الإطار الزمني المحدد من الهيئة .
- المشاركة في اللجان والدورات التي تعقدها الهيئة.
- إرسال التقارير الدورية المطلوبة للهيئة.
- العمل جنبا إلى جنب مع إدارتي الأصول وإدارة الأعمال المالية للشركات للتحقق من مطابقة مذكرات الطرح والعقود للأحكام والقوانين الخاصة وإبداء المرنيات.
- تم مراجعة وتحديث السياسات والاجراءات الخاصة (إدارة المخاطر، مكافحة غسيل الأموال ، المطابقة والالتزام ، العمليات ، استمرارية العمل ، الاسوار الصينية ، شكوى العملاء ، قواعد السلوك المهنية)
- التحقق من الفصل بين الإدارات الداخلية.
- التأكد من ان عمل نظام التسجيل الهاتفي للمكالمات التي تتم بين الشركة وعملائها بالتعاون مع إدارة الأنظمة التقنية وفق الأنظمة الصادرة من هيئة السوق المالية.
- تطبيق برنامج المطابقة الخاصة بالشركة.
- إعداد تقرير مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن السنة الميلادية 2016م ورفعها إلى هيئة السوق المالية.
- لم تتعرض الشركة لأي ملاحظات أو غرامات من الهيئة أو أي جهة رسمية أخرى.

إدارة الأنظمة وتقنية المعلومات:

○ ملخص:

يلتزم قسم تقنية المعلومات في إثراء كابيتال بتقديم حلول وخدمات تكنولوجية مبتكرة تتماشى مع متطلبات العمل وتحقق أهدافه.

وقد نجح قسم تقنية المعلومات كفريق في الحفاظ على البنية التحتية للتكنولوجيا كما هو مخطط لها وفي تكريس الجهود لتلبية احتياجات الشركة والمستخدمين بروح التحسين المستمر للقسم.



○ الرسالة:

إن رسالة القسم تتمثل في توفير البنية التحتية التقنية وموارد المعلومات والخدمات المطورة تقنياً والتي تلبي الأهداف الاستراتيجية للشركة.

○ الغاية:

إن غاية قسم تقنية المعلومات في إثراء هو تزويد المستخدمين والأقسام بالخدمات والمعلومات بشكل مريح ووقت مناسب من خلال استخدام التكنولوجيا.

○ الهدف:

أهداف قسم تقنية المعلومات في إثراء هي:

- إدارة تقنية المعلومات كاستثمار.
- إعادة تقييم التقنيات سنوياً لتقديم الحلول الأكثر فعالية والأقل تكلفة.
- التحسين المستمر للمعرفة والمهارات لضمان فهم الفنيين وتطبيق التقنيات الحالية والمستقبلية.
- التأكد من التزام جميع الحلول والسياسيات التقنية بالأنظمة الأمنية.

○ المشاريع الجديدة:

البنية التحتية لتقنية المعلومات للشركات القادمة:

خطت إثراء كابيتال للتطوير وتنفيذ بنية تحتية تقنية للمشاريع القادمة مثل الصالات الرياضية والبرياني.

- مع الانظمة الجديدة ستضع إثراء أساساً قوياً لمشاريعها الجديدة لتكون آمنة وجديرة بالثقة ومتوافقة مع التقنيات المستقبلية وتدمج كل ما تحتاجه لإدارة وظائف الأعمال بسلاسة.
- قامت إثراء كابيتال بالتخطيط الفعلي والتصميم للبنية التحتية المقترحة لتقنية المعلومات
- أصدرت إثراء طلباً للحصول على مقترحات وتلقت اقتراحاً من مقدمي العروض لبناء البنية التحتية القوية لتقنية المعلومات

○ أنشطة التشغيل والدعم اليومية:

- النسخ الاحتياطي والتخزين الشامل
- إدارة تراخيص البرامج
- تقنيات الوصول عن بعد
- مراقبة الأمن والتحكم
- التأهب لحالات الطوارئ واستمرار الأعمال
- المبادرات الجديدة
- إدارة الأنظمة
- شبكات الصوت والبيانات
- أنظمة الاتصال
- الخوادم ومحطات العمل
- مركز البيانات والمرافق
- التحكم بإدارة الهوية والوصول



○ المشتريات والتجديد:

قام قسم تقنية المعلومات في إثراء بتطوير جهوده المستمرة لخفض المصاريف التشغيلية لتقنية المعلومات وحقق أهدافه من خلال تنفيذ حلول تقنية تحقق قيمة وفائدة للشركة. تشمل هذه النفقات رسوم صيانة المعدات والبرمجيات واشتراكات الانترنت والاتصالات إضافة إلى معدات الشبكات (مثل: الأجهزة اللازمة لتوفير تخزين البيانات لكل قسم أو توفير حلول آمنة للبريد الإلكتروني والانترنت) والموارد الأمنية لتقنية المعلومات على مستوى الشركة وما إلى ذلك.

إشترى/جدد قسم تقنية المعلومات في إثراء البرامج التالية خلال رخصة تجديد البرمجيات للعام ٢٠١٦-٢٠١٧

- تجديد عقود دعم الأجهزة
- شراء أجهزة كمبيوتر جديدة للموظفين الجدد

○ الأهداف المستقبلية

في قسم تقنية المعلومات في إثراء لا ينحصر عملنا على التقنية بل هو حول الناس أيضاً. يتعلق الأمر بقوة الاستفادة من التقنية لجعل الناس في إثراء أكثر كفاءة وإنتاجية.

نتطلع إلى:

- إدخال تقنيات مبتكرة
- اعتماد التنقل وتوفير فرص الوصول المرن إلى نظم المعلومات في العمل
- تبسيط العمليات اليومية

الخلاصة:

مع انتقال تقنية المعلومات في إثراء إلى سنة مالية جديدة ستواصل الإدارة تقديم الخدمات اللازمة من خلال إدخال تقنيات جديدة، وستواصل تقنية المعلومات في إثراء البحث عن حلول مبتكرة تضيف قيمة إلى الأعمال التجارية وتقلل من تكاليف التشغيل مع تزويد الموظفين بالأدوات اللازمة للقيام بعملهم بكفاءة.

العلاقة مع الجهات التنظيمية:

حافظت الشركة على علاقتها المميزة مع هيئة السوق المالية ووزارة التجارة ووزارة العمل والغرفة التجارية من خلال الالتزام بكافة التعليمات والرد على استفسارات أو طلبات تلك الجهات، ولم تتلق الشركة والله الحمد أي عقوبات أو إنذارات.



ملخص خطة العمل

- كان عام 2016-2017 عاما ضعيفا للشركات المالية بسبب انخفاض أسعار النفط الذي أثر على الإقتصاد السعودي ككل مما خفض معنويات المستثمرين.
- على مدى السنوات التسعة الماضية ، أصبح لدى إثراء الخبرة في ادارة اعمال وتمويل الشركات ، وكذلك قامت بإنشاء شبكة من العملاء لتقارير أبحاثها إضافاً الى إدارة المحافظ الاستثمارية. كما ستسعى إثراء للاستفادة من قدراتها لتنمية أعمالها . إثراء تهدف إلى تحقيق ما يلي في السنة المقبلة :
- إتمام الصفقات الحالية لدى قسم تمويل الشركات ، و أيضا توقيع صفقات جديدة. وسوف تستمر إدارة إثراء في البحث عن فرص جديدة في قسم تمويل الشركات لتعزيز القيمة للمساهمين وإكمال عدد صفقات يتراوح ما بين 1-2 في المدى المتوسط إلى الطويل.
- إثراء تهدف إلى تطوير أعمال إدارة الأصول من خلال تطوير هيكل مميز يوفر للمستثمرين التعرض المتوازن بين نسبة المخاطرة والعائد في قطاعات مثل العقار، وصناديق التمويل التجارية وغيرها.
- تركيز إثراء حاليا على إطلاق مشاريع الإستثمارات المباشرة. وفي هذا الصدد، بدأت الإثراء الاستعدادات لإطلاق عدة مشاريع بنهاية هذا العام
- إثراء تسعى أيضا لزيادة نسبة السعودة من خلال توظيف موظفين سعوديين جدد حيث أنشأت إثراء برنامج تدريبي لجلب وتدريب الموظفين السعوديين الجدد ، وذلك بهدف تعزيز مهارات السعوديين الذين يسعون للحصول على فرص أفضل في سوق الخدمات المالية السعودي.

الوضع المالي للشركة حتى 2017/3/31م:

م	السنة	2016/03/31	2017/03/31
1	رأس المال المدفوع	100,000,000	100,000,000
2	إجمالي الدخل عن السنة المالية	5,846,384	8,633,951
3	إجمالي المصاريف التشغيلية عن السنة المالية	12,615,959	11,152,300
4	صافي الأرباح/الخسائر عن السنة المالية	- 8,518,898	- 4,250,706
5	الأرباح / الخسائر التشغيلية	- 6,769,575	- 2,518,349
6	إجمالي حقوق المساهمين	70,107,829	67,443,696

ولمزيد من المعلومات عن الوضع المالي للشركة يرجى الإطلاع على الملحق (2) (تقرير المحاسب القانوني للسنة المالية المنتهية في 2017/03/31م).

أبرز التحديات:

- محدودية عملاء الشركة وصعوبة استقطابهم نظراً لعدم وجود سجل أداء سابق لها.
- محدودية عائد القنوات الاستثمارية التي يتاح للشركة استثمار رأسمالها فيها.
- الأحداث المحيطة في البلدان المجاورة التي دفعت العديد إلى الإحجام عن الاستثمار في السوق والشركات المحلية.
- محدودية رأسمال الشركة في ظل متطلبات هيئة سوق المال التشغيلية والضوابط الخاصة برأس المال.

إدارة المخاطر:

إن إدارة المخاطر هي عملية تحديد المخاطر، وتقييمها، والاستجابة لها، والمراقبة، والإبلاغ. وقد حددت خطة إدارة المخاطر كيفية تحديد المخاطر وتحليلها وإدارتها.

المخاطر التشغيلية:

إن إدارة المخاطر التشغيلية داخل الشركة تحمل على عاتقها المسؤولية الرئيسية عن تحديد وإدارة وتخفيف المخاطر المرتبطة بالمنتجات ومعالجتها. وهي تقوم بإجراء اختبارات منتظمة وإصدار الشهادات لكفاية وفعالية الضوابط والامتثال لسياسات الشركة وإجراءاتها.

إن التدقيق الداخلي للشركة هو المسؤول عن تقييم الالتزام بسجل المخاطر وتقديم تقييم مستقل لكفاية وفعالية إطار مراقبة المخاطر. توفر وظيفة التدقيق الداخلي تأكيدات مستقلة بأن جميع أنواع المخاطر يتم قياسها وإدارتها وفقاً للسياسات والإرشادات التي يضعها مجلس الإدارة. وبالإضافة إلى ذلك، وفي إطار العمل أعلاه، كان من ممارسات الشركة توثيق السياسات والإجراءات التفصيلية. كما تتم مراجعة سياسات الشركة وإجراءاتها بانتظام من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها. يمكن تصنيف التعرضات الائتمانية لإثراء كابيتال على النحو التالي:

- المخاطرة ضد إيداع الودائع لدى البنوك
- المخاطر ضد الدخل المتركم
- إستثمارات الملكية

وفي الوقت الراهن، تستخدم إثراء كابيتال النهج الموحد المنصوص عليه في متطلبات الرخصة الأولى من القواعد الاحترازية لحساب رأس المال التنظيمي لمخاطر الائتمان التي تواجهها.

أما من حيث محفظة الاستثمارات الخاصة، تستثمر الشركة بعد أداء العناية الواجبة على الاستثمار والحصول على الموافقة المناسبة من لجنة الاستثمار. إن عملية الموافقة منظمة جداً وتأخذ العناية الكافية عند اختيار تلك الاستثمارات. كما تقوم إثراء كابيتال بإجراء اختبارات ضغط منتظمة على الجوانب المختلفة من أجل مراقبة وقياس وإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها الشركة. ضمن المبادئ والمعايير المعمول بها في الشركة يتم ضمان المحافظة على الانضباط الرأسمالي الصارم.

مخاطر السوق:

ليس لدى إثراء كابيتال تداول نشط. وبالتالي، فإن شركة إثراء كابيتال ليس لديها أي تعرض لمخاطر السوق.

**مخاطر السيولة:**

تتبع شركة إثراء كابيتال سياسة الحفاظ على مستوى عالٍ من السيولة من خلال الإدارة النشطة والحكمة للموجودات والمطلوبات. لدى شركة إثراء كابيتال التزامات محدودة، ويتم وضع معظم الموجودات لدى بنك محلي وبنك في منطقة الخليج.

جدول أعمال الجمعية العامة العادية التاسع:

يقترح مجلس إدارة الشركة على حضور الجمعية العامة العادية التاسع للتصويت على البنود الآتية:

- 1- التصويت على تقرير مراجع الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2017/03/31 م .
- 2- التصويت على الميزانية العمومية وحساب الأرباح والخسائر للسنة المالية المنتهية في 2017/03/31 م.
- 3- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2017/03/31 م.
- 4- التصويت على إبراء ذمة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة فيما يتعلق بإدارتهم لأعمال الشركة عن السنة المالية المنتهية في 2017/03/31 م.
- 5- التصويت على إختيار مراقب الحسابات الخارجي مكتب كراو أند هورث المرشح من قبل لجنة المراجعة للسنة المالية المنتهية في 2018/03/31 م.
- 6- التصويت على الأعمال والعقود الخاصة بأعمال المراجعة بمبلغ 5,867,2017 دولار أمريكي والتي يبلغ أرباحها الإجمالية 212,106 دولار أمريكي، والتي تمت بين الشركة وبنك الإثمار الشريك بنسبة 23% في الشركة والذي يمثله في مجلس الإدارة عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبدالحكيم بن خليل بن إبراهيم المطوع والذان لهما مصلحة فيها والترخيص بها لعام قادم.

رئيس مجلس الإدارة

**عبدالعزیز بن أحمد بن
عبدالعزیز**