



شركة

إتقان كابيتال

تقرير مجلس الإدارة السنوي إلى المساهمين

عن العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م

## (١) نشاط الشركة

إتقان كابيتال هي شركة استثمارية سعودية مساهمة مقفلة برأس مال مدفوع وقدره ٥٦,٠٤٢,٠٣٠ ريال سعودي، مقرها المملكة العربية السعودية برقم سجل تجاري: ٤٠٣٠١٦٧٣٣٥ وتعمل بترخيص من هيئة السوق المالية بالمملكة رقم ٣٧-٧٠٥٨. وتاريخ ٩-أبريل-٢٠٠٧ م. ومقرها الرئيسي في مدينة جدة - المملكة العربية السعودية ولها فرع في مدينة الرياض، وتزاول نشاطها في مجال إدارة الصناديق الاستثمارية والمحافظ الاستثمارية والترتيب وتقديم خدمات الحفظ والمشورة والتعامل بصفة أصيل.

وشركة إتقان هي عضو مجموعة البركة المصرفية، والتي تتخذ من مملكة البحرين مقراً لها، وهي إحدى أكبر الشركات المصرفية الإسلامية في العالم، إذ يبلغ رأس مالها المصرح به ٢,٥ مليار دولار أمريكي. وتتمتع بحضور قوي على مستوى الشرق الأوسط بشكل خاص، حيث تنتشر وحداتها المصرفية في ١٧ دولة وتدير حوالي ٧٠٠ فرع وتقدم خدماتها لأكثر من ٣,٢ مليون عميل حول العالم.

توفر شركة إتقان كابيتال خدماتها بما يلي مُتطلبات واحتياجات عُملائها من المؤسسات والشركات والمستثمرين، حيث تشمل ثلاث فئات رئيسية من الأصول، هي الأوراق المالية، والاستثمارات الخاصة، والاستثمارات العقارية. وفيما يلي تفصيل عن أنشطة الشركة وأبرز الخدمات التي تقدمها لعملائها:

### إدارة الأصول:

تقدم الشركة مجموعة من خدمات إدارة الاستثمارات وطرح منتجات استثمارية من أعلى مستوى بما في ذلك الصناديق الاستثمارية الخاصة والعامة. كذلك تقدم الشركة خدمات مُختلفة فيما يتعلق بإدارة المحافظ الاستثمارية وإعادة هيكلتها وإدارة الثروات، مع الأخذ في الاعتبار العوائد المُستهدفة للعميل ومستوى المخاطر الذي يُمكن تحمله.

### الاستثمار المباشر:

تقوم شركة إتقان بالبحث والترتيب وإدارة استثماراتها الخاصة بشكل انفرادي أو بالتعاون مع شركات أخرى داخل المملكة العربية السعودية ومنطقة الخليج العربي، وذلك في الأوراق المالية والعقارات والاستثمارات المباشرة الخاصة.

### المصرفية الاستثمارية:

تقدم شركة إتقان مجموعة متنوعة من الخدمات التي توفر حلولاً مالية واستثمارية مُبتكرة لمختلف العملاء. حيث تُقدم خدمات الاستشارات المالية الاستراتيجية لمختلف الأنشطة الاستثمارية كالاندماج والاستحواذ، وبيع الحصص في الاستثمارات المباشرة الخاصة، وإعادة هيكلة الشركات وتقديم الاستشارات والترتيب لتمويل المشروعات والشركات. كذلك يشتمل نشاط المصرفية الاستثمارية على عمليات الفحص النافي للجهالة والتقييم والهيكل والترتيب للاكتتابات الخاصة والعامة.

### خدمات الحفظ:

تُعد شركة إتقان كابيتال إحدى أولى الشركات الاستثمارية السعودية التي تقدم خدمات الحفظ للاستثمارات العقارية والاستثمار المباشر الخاص وكذلك محافظ الأوراق المالية والصناديق الاستثمارية، بما في ذلك تولي جميع الأعباء الإدارية لمختلف الأصول والاستثمارات وتقديم التقارير الدورية اللازمة.

## البحوث والمشورة:

إن أنشطة إيتقان كابيتال الرئيسية يدعمها دور محوري رئيسي هو خدمات البحوث والمشورة. والذي يخدم المؤسسات والشركات عن طريق مراجعة المحافظ الخاصة بكل عميل لتحديد أفضل الاستراتيجيات التي يتعين اتباعها لتلبية احتياجاتهم وتحقيق أهدافهم الاستثمارية.

## (٢) ملخص لأهم الأحداث خلال العام ٢٠٢٠ م

أعلن صندوق النقد الدولي أن وباء كوفيد-١٩ الذي اجتاح العالم تسبب بأزمة اقتصادية "غير مسبوقة" ستؤدي إلى تراجع الناتج المحلي الإجمالي العالمي بنسبة ٤,٩ بالمئة وتهدد بخسارة ١٢ تريليون دولار على مدار عامين. فقد أدى الإغلاق العام الذي فرضته الدول لمنع انتشار فيروس كورونا إلى فقدان مئات ملايين الوظائف، كما أن الإقتصادات الرئيسية في أوروبا تواجه تراجعاً بأرقام مزدوجة. وقال صندوق النقد في تحديثه لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي إن احتمالات التعافي ما بعد الوباء مثل التوقعات نفسها غارقة في حالة من "عدم اليقين" بالنظر إلى المسار الذي لا يمكن التنبؤ به للفيروس. وحذر الصندوق من أن "وباء كوفيد-١٩ كان تأثيره سيئاً على النشاط الإقتصادي في ٢٠٢٠ م أكثر مما كان متوقعاً، ومن المتوقع أيضاً أن يكون الانتعاش تدريجياً بشكل أكبر من توقعات سابقة."

شهدت إعادة فتح الأعمال في الصين والعديد من البلدان انتعاشاً في النشاط أكثر من المتوقع، لكن التهديد يأتي وفق التقرير من موجة ثانية للوباء. ولفت الصندوق إلى أنه من المتوقع أن يحقق معدل الناتج المحلي الإجمالي العالمي نسبة ٥,٤ بالمئة فقط عام ٢٠٢٠ م، هذا في حال سارت الأمور كما يجب.

شهدت أسعار النفط الخام والمنتجات البترولية خلال عام ٢٠٢٠ م تقلبات غير اعتيادية وحادة جداً، خصوصاً بعد صدمة تدهور الطلب خلال النصف الأول من السنة، بسبب إجراءات الانكفاء المنزلي وتقلص التنقل البري والسفر الجوي نتيجة جائحة «كوفيد - ١٩»، بحسب منظمة «أوبك»، التي تضيف في نشرتها الشهرية عن أسواق النفط، أن أسعار النفط تحركت بطرق سريعة ومفاجئة. فتدهورت أسعار النفط بسرعة. إذ انخفض سعر نفط وسط غرب تكساس المتداول في السوق الأميركية إلى معدل سلبي ناقص ٣٧,٦٣ دولار للبرميل في ٢٠ أبريل (نيسان)، لأول مرة في تاريخ التداول. كما انخفض سعر نفط برنت ٧٠ في المئة عن معدله في بداية العام، إلى أقل معدل له منذ ١٨ عاماً، ليسجل ١٩,٣٣ دولار للبرميل في ٢١ أبريل.

بدأت سوق النفط الدولية تعود تدريجياً إلى حيويتها منذ شهر مايو (أيار)، مسجلة ثلاثة أشهر متتالية من ارتفاع الأسعار، بحسب «أوبك»، التي تعزوا هذه الارتفاعات المتتالية إلى القرارات التاريخية لأعضاء منظمة «أوبك» والدول المصدرة الأخرى في مجموعة «أوبك بلس». كما أن قرارات هذه الدول حصلت كذلك على الدعم من بعض الدول المصدرة لمجموعة العشرين، مثل الولايات المتحدة وكندا والنرويج. وتضيف «أوبك» أن السوق لاقت دعماً أيضاً من عودة الزيادة التدريجية للطلب على النفط، بالذات من الصين والتوقعات بتخفيض المخزون النفطي خلال النصف الثاني من عام ٢٠٢٠ م. وفي نحو نهاية شهر يوليو (تموز)، ارتفع سعر نفط برنت نحو ٢٤ دولاراً، ونفط وسط غرب تكساس نحو ٧٨ دولاراً، مقارنة بالأسعار الدنيا التي سادت خلال شهر أبريل (نيسان). وقد استقرت الأسعار في شهر يوليو إلى حد ما رغم الغموض والتساؤلات حول مدى إمكانية زيادة الطلب والزيادة المستمرة لحالات «كوفيد - ١٩» في مختلف دول العالم. لقد أثار هذا الغموض إمكانية فرض الانكفاء المنزلي ثانية، كما أثار تساؤلات حول مدى

تخفيض المخزون النفطي في ظل هذه الأوضاع المرتبكة. لكن رغم ذلك، استقرت الأسعار المستقبلية للنفوط خلال شهر يوليو، وذلك على ضوء تقلص كل من حجم النفط في الأسواق وتقلص المخزون النفطي. ويعود السبب في ذلك، كما تذكر «أوبك»، إلى توفر سعة كافية في أنابيب النفط من حوض النفط الصخري «بيرمن» إلى موانئ التصدير الأميركية على خليج المكسيك، الأمر الذي قلص تخزين النفط في منطقة التخزين في (كوشينغ).

أظهرت تقديرات الهيئة العامة للإحصاء في المملكة العربية السعودية تحقيق الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة العربية السعودية المعدل موسمياً نمواً إيجابياً قدره ٢,٨٪ في الربع الرابع من عام ٢٠٢٠ م، مقارنة بالربع الثالث من العام ذاته. ويعد هذا التحسن الثاني في الناتج المحلي الإجمالي السعودي على أساس ربع سنوي، بعد أن شهد الربع الثالث ارتفاعاً نسبته ١,٨٪ عقب تراجعته خلال الربعين الأول والثاني من العام ٢٠٢٠ م. وذكرت الهيئة في تقرير لها، أنه بالمقارنة بالفترة المماثلة من العام ٢٠١٩ م، فقد شهد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي انخفاضاً قدره ٣,٨٪ في الربع الرابع من عام ٢٠٢٠ م، مقابل ٤,٦٪ بالربع الثالث، و٧٪ بالربع الثاني من عام ٢٠١٩ م. وتابعت الهيئة: "وفقاً للتقديرات الأولية للناتج المحلي الإجمالي الحقيقي السنوي، فقد انخفض الاقتصاد السعودي بنسبة ٤,١٪ في عام ٢٠٢٠ م مقارنة بعام ٢٠١٩ م.

أنهى مؤشر السوق السعودي تعاملات عام ٢٠٢٠ م على مكاسب بنسبة ٧,١٩٪ ما يعادل ٣٠٠ نقطة، مغلقاً عند ٨,٦٨٩ نقطة مقارنة بإغلاقه عند ٨,٣٨٩ نقطة بنهاية عام ٢٠١٩ م.

حققت إيتقان كابيتال في الربع الرابع من العام ٢٠٢٠ م إجمالي أصول تحت الإدارة تساوي ١,٤٦ مليون ريال مقارنة بـ ١,١٢ مليون ريال في عام ٢٠١٩ م وذلك بارتفاع بلغ ٣٠,٤٪، ويعود ذلك إلى جهودها في تحقيق الأهداف وفعالية الخطط التوسعية في الأعمال التي أقرتها الشركة.

### الصناديق العقارية ذات الطرح الخاص

- ١- تم توقيع اتفاقية سرية معلومات مع أحد المستثمرين المالكين لعدد من العقارات المدرة للدخل في مدينة الرياض، وذلك لغرض تأسيس صندوق ريت مطروح في السوق الموازية - نمو، حيث سيقوم الصندوق بتملك هذه العقارات، ومتوقع أن يكون حجم الصندوق نحو ١٠٠ مليون ريال.
- ٢- تم الانتهاء من نقل إدارة صندوق إيتقان السكني وصندوق إيتقان للأصول العقارية خلال عام ٢٠٢٠ م.
- ٣- تم تصفية ما يقارب ٤٠٪ من صندوق إيتقان للأصول العقارية خلال عام ٢٠٢٠ م، وذلك من خلال بيع ٩٦ قطعة أرض تابعة للصندوق تقع في جنوب مدينة الرياض.
- ٤- تم رفع الإيرادات الإيجارية لمجمع مينا السكني لتابع لصندوق ريف ٣ وذلك من خلال العمل على رفع نسبة الإشغال لتتعدى ٨٠٪، بالإضافة إلى عمل العديد من التحسينات على المجمع.
- ٥- تم تمديد عمر صندوق ريف ٣ العقاري للدخل سنة إضافية لغرض التصفية، حيث ينتهي عمر الصندوق في شهر أبريل ٢٠٢١ م.
- ٦- يجري العمل على تصفية صناديق ريف ١ وريف ٢ وريف ٣ من خلال عرض العقارات للبيع، وقد تم تصفية جزء من صندوق ريف ١ وريف ٢ للدخل العقاري وذلك من خلال بيع مجمع ساره السكني بمدينة الرياض.
- ٧- يجري العمل حالياً على دراسة أحد الصناديق المالكة لمجمع سكني في مدينة الرياض، وذلك لغرض الاستحواذ على العقار سواءً من خلال تأسيس صندوق عقاري جديد أو من خلال نقل إدارة الصندوق إلى إيتقان كابيتال، ومتوقع أن يكون حجم الصندوق في حدود ٢٠٠ مليون ريال.

وتعمل شركة إتقان كابيتال حالياً للحصول على موافقة مقام هيئة السوق المالية على عدد من الصناديق الاستثمارية المتنوعة الواعدة والتي تلائم تطلعات شرائح مختلفة من المستثمرين وتلي احتياجاتهم المستقبلية والتي تعتزم الشركة طرحها خلال عام ٢٠٢١م.

وقد حصلت شركة إتقان كابيتال على موافقة مقام هيئة السوق المالية لتأسيس وطرح صناديق استثمارية عدة خلال عام ٢٠٢٠م، وفيما يلي نبذة عن تلك الصناديق الاستثمارية:

#### (١) صندوق التحالف الصحي:

صندوق استثمار خاص مفتوح، مطروح طرْحاً خاصاً ويهدف لتحقيق عوائد رأسمالية على المدى المتوسط إلى الطويل للمالكي الوحدات على استثماراتهم بالصندوق وذلك من خلال استثمار رأس مال الصندوق في المشاريع والشركات الصحية والطبية وكذلك في الأنشطة التجارية والأنشطة الصناعية ذات العلاقة بالأنشطة الطبية والصحية والصيدلانية من خلال تملك الشركات أو الحصص في الشركات سواء كانت شركات صحية أو طبية أو تجارية أو غيرها من الشركات القائمة أو الجديدة الواقعة في المدن الرئيسة للمملكة العربية السعودية وفي مناطق أخرى من المملكة العربية السعودية وخارجها ومن ثم التشغيل لفترة محددة من الزمن ثم البيع وإنهاء الصندوق وتحقيق عوائد مجزية للمالكي الوحدات بالصندوق.

#### (٢) صندوق الودائع الذهبية:

صندوق استثمار خاص مفتوح، مطروح طرْحاً خاصاً، ويهدف لتحقيق عوائد رأسمالية على المدى المتوسط إلى الطويل للمالكي الوحدات على استثماراتهم بالصندوق من خلال استثمار رأس مال الصندوق في المتاجرة في سلعة الذهب والسياتك الذهبية والمشغولات الذهبية وحفظها واستثمار عوائدها والنقد المتولد من عملياتها في استثمارات متنوعة تدر دخلاً على المستثمرين بالصندوق وعلى أن يتم تشغيل الصندوق لفترة محددة من الزمن ثم البيع والتصفية وإنهاء الصندوق وتحقيق عوائد مجزية للمالكي الوحدات بالصندوق.

ويهدف الصندوق كذلك إلى عمل توزيعات للمستثمرين فيه بناءً على قرار من مجلس إدارة الصندوق، وكلما سمحت التدفقات النقدية للصندوق بعمل تلك التوزيعات، حيث يتم توزيع جزء من الدخل الجاري ومن عائدات الاستثمار والتشغيل على مالكي الوحدات في الصندوق كما يحددها مدير الصندوق كلما سمحت ظروف التدفقات النقدية للصندوق بذلك.

#### (٣) صندوق مكة الفندقية:

يهدف الصندوق لتحقيق عوائد رأسمالية على المدى المتوسط إلى الطويل للمالكي الوحدات على استثماراتهم بالصندوق من خلال استثمار رأس مال الصندوق في مشاريع التطوير العقاري والسياحي من خلال الإستحواذ على عقار والذي هو عبارة عن أرض واقعة في مكة المكرمة وصافي مساحتها (٤,٠٦٩) أربعة آلاف وتسعة وستون متراً مربعاً، والتي عليها موافقة (ترخيص) لبناء برج فندقي صادر من أمانة العاصمة المقدسة وبعدد أدوار ٢٣ دوراً وإجمالي المسطحات المسموحة لا تقل عن (٥٠,٠١٨) متر مربع، ثم تمهيد الأرض وتسويتها والعمل على بناء برج فندقي بعدد أدوار "٢٣" دور في مدينة مكة المكرمة، ومن ثم التأجير لفترة من الزمن تمثل المدة المتبقية من الصندوق، ثم البيع وإنهاء الصندوق وتحقيق عوائد مجزية للمالكي الوحدات بالصندوق.

#### ٤) صندوق الرواد التعليمي:

صندوق استثمار خاص مفتوح، مطروح طرْحاً خاصاً يهدف لتحقيق عوائد رأسمالية على المدى المتوسط إلى الطويل للمالكي الوحدات على استثماراتهم بالصندوق من خلال استثمار رأس مال الصندوق في المشاريع والشركات التعليمية وكذلك في الأنشطة التجارية والعقارية والسياحية والصحية والصناعية من خلال تملك الشركات أو الحصص في الشركات سواء كانت شركات تعليمية أو تجارية أو عقارية أو صحية أو غيرها من الشركات سواء كانت تلك الأصول عبارة عن مجموعة من المدارس والشركات التعليمية القائمة أو الجديدة والشركات والمشاريع التجارية والعقارية الواقعة في مدينة الرياض وفي مناطق أخرى من المملكة العربية السعودية ومن ثم التشغيل لفترة محددة من الزمن ثم البيع وإنهاء الصندوق وتحقيق عوائد مجزية للمالكي الوحدات بالصندوق.

وفي إطار جهود إتقان المتواصلة لتطوير قدراتها التسويقية والتنافسية بما يتلاءم مع أعمالها وتطلعاتها المستقبلية ويسهم في تلبية احتياجات عملائها، فقد استهدفت الشركة العديد من قطاعات العملاء. كما تمكنت الشركة من استقطاب الكفاءات من أصحاب الخبرات في السوق السعودي لإدارة علاقات العملاء وجذب عملاء جدد للشركة. واستمرت الجهود لتدعيم فريق العمل بالإدارة خلال عام ٢٠٢٠م لتحقيق المزيد من النجاح في إطار إدارة الأصول والمصرفية الإستثمارية.

#### ٣) الخطة التوسعية للعام ٢٠٢١م

مما لا شك فيه أن عام ٢٠٢١ م سيكون عاماً مليئاً بالتحديات، إذ أنه يتسم وبدرجة كبيرة، بعدم القدرة على التنبؤ حول أداء الأسواق المحلية والعالمية وأسعار النفط وكذلك المتغيرات التي قد تطرأ على البيئة الاستثمارية في ظل تذبذب أداء القطاع العقاري وتداولات الأسهم المحلية. إننا نتطلع إلى العام ٢٠٢١م بحذر في ظل التقديرات الخاصة بالنمو الاقتصادي المحلي والعالمي ونتيجة لذلك سنعمل على بذل المزيد من الجهود في سبيل تعزيز أعمالنا. إننا على ثقة من أن إدارة الشركة ستواصل العمل باذن الله على تحقيق أهدافها لتصحيح مسارها ورفع مستوى الأداء لها على المدى المتوسط والبعيد بما يصب في أهداف الشركة المستقبلية.

إن نظرنا لا تزال إيجابية حول الآفاق المستقبلية لشركة إتقان كابيتال، فستستمر الشركة في تطوير الأعمال خلال عام ٢٠٢١م في دعم استراتيجية العمل الشاملة للشركة من خلال تنفيذ حملات التعريف بمنتجاتها وخدماتها والرقى بمستوى خدمة العملاء وفهم متطلباتهم بصورة أفضل. كما نسعى لتقييم الخدمات المقدمة للعملاء والتأكد من جودة الخدمة المقدمة لهم للمحافظة على أعلى مستويات الرضى.

كما أنه تم تعيين شركة متخصصة لإعادة تصميم الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة وإعادة صياغة المحتوى ليظهر بصورة حديثة بما يتماشى مع تطلعات الشركة وقد تم إطلاق الموقع المحدث للشركة، ومن ثم التركيز على حملات إعلانية على وسائل التواصل الاجتماعي وتعيين شركة متخصصة في إدارة وسائل التواصل الاجتماعي على كل من (Tweeter – LinkedIn).

تشمل استراتيجية الشركة في عام ٢٠٢١م التركيز على تحسين أداء منتجات الشركة والتنوع في نشاطات الأعمال من خلال تطوير منتجات وحلول جديدة وتوفير فرص استثمارية متنوعة للعملاء. وطبقاً لنموذج الأعمال الخاص بشركة إتقان كابيتال، فإن خطة الأعمال ستركز على محاور أساسية هي:

- تعزيز دور إدارة الأصول من خلال تحسين أداء المنتجات الحالية وكذلك إطلاق منتجات جديدة لتوسيع قاعدة الأصول تحت الإدارة وتنويع منتجات الشركة الاستثمارية.
- إعادة توزيع محفظة الاستثمارات الخاصة بالشركة لرفع مستوى السيولة والعائد السنوي.
- الاستمرار في استقطاب الكفاءات المتميزة من ذوي الخبرة في مجال الاستثمار للارتقاء بمستوى أداء المنتجات الاستثمارية التي تسعى الشركة لطرحها.
- تطوير الأنظمة التقنية في الشركة من خلال استحداث أنظمة مُتقدمة يمكن من خلالها تقديم مُنتجات استثمارية أكثر تعقيداً لتلبية مُتطلبات المستثمرين ورفع مستوى التقارير الدورية الصادرة سواءً للمستثمرين أو للجهات الرقابية.
- التوسع بتقديم الخدمات الاستشارية وخدمات الترتيب والمشورة، خصوصاً الخدمات الاستشارية للشركات الصغيرة والمتوسطة للإدراج في السوق الموازية. حيث تتوقع إتقان كابيتال طلباً متزايداً من الشركات الصغيرة والمتوسطة للإدراج في السوق الموازية، وذلك بعد إستحداث لائحة جديدة تسهل إدراج الشركات مباشرة دون المضي في فترة طرح، وتهدف خطتنا بالإستحواذ على حصة سوقية منافسة لعدد الشركات المدرجة في نمو عن طريق إتقان كابيتال، حيث إنه قد تم تقديم ٥ ملفات للإدراج حالياً وإجمالي العقود الموقعة لطرح وإدراج الشركات بالسوق الموازي يبلغ ١١ شركة.
- تقديم خدمات الترتيب والمشورة في أدوات الدين، خصوصاً الصكوك، لحاجة الشركات العائلية والمدرجة لتنويع أدوات التمويل.
- تقديم خدمات المشورة في الاستحواذات والاندماجات، حيث إن سوق الاستحواذات والاندماجات بدأ بالانتعاش في السنوات السابقة، وتسعى إتقان كابيتال للاستحواذ على حصة في سوق الاستحواذات والاندماجات بالسوق السعودي.
- كما أن الشركة تستهدف شركات الملكية الخاصة خلال العام ٢٠٢١ م، حيث إنه في ظل الظروف الاقتصادية والتحديات التي يمر بها سوق العمل فإن ذلك يوجد مجموعة من الفرص الإستثمارية الأخرى في القطاع الخاص على سبيل المثال (الاندماج - الإستحواذ - الهيكلية المالية - التمويل - الطرح الخاص بهدف التوسع).

#### (٤) الأصول والخصوم ونتائج الأعمال

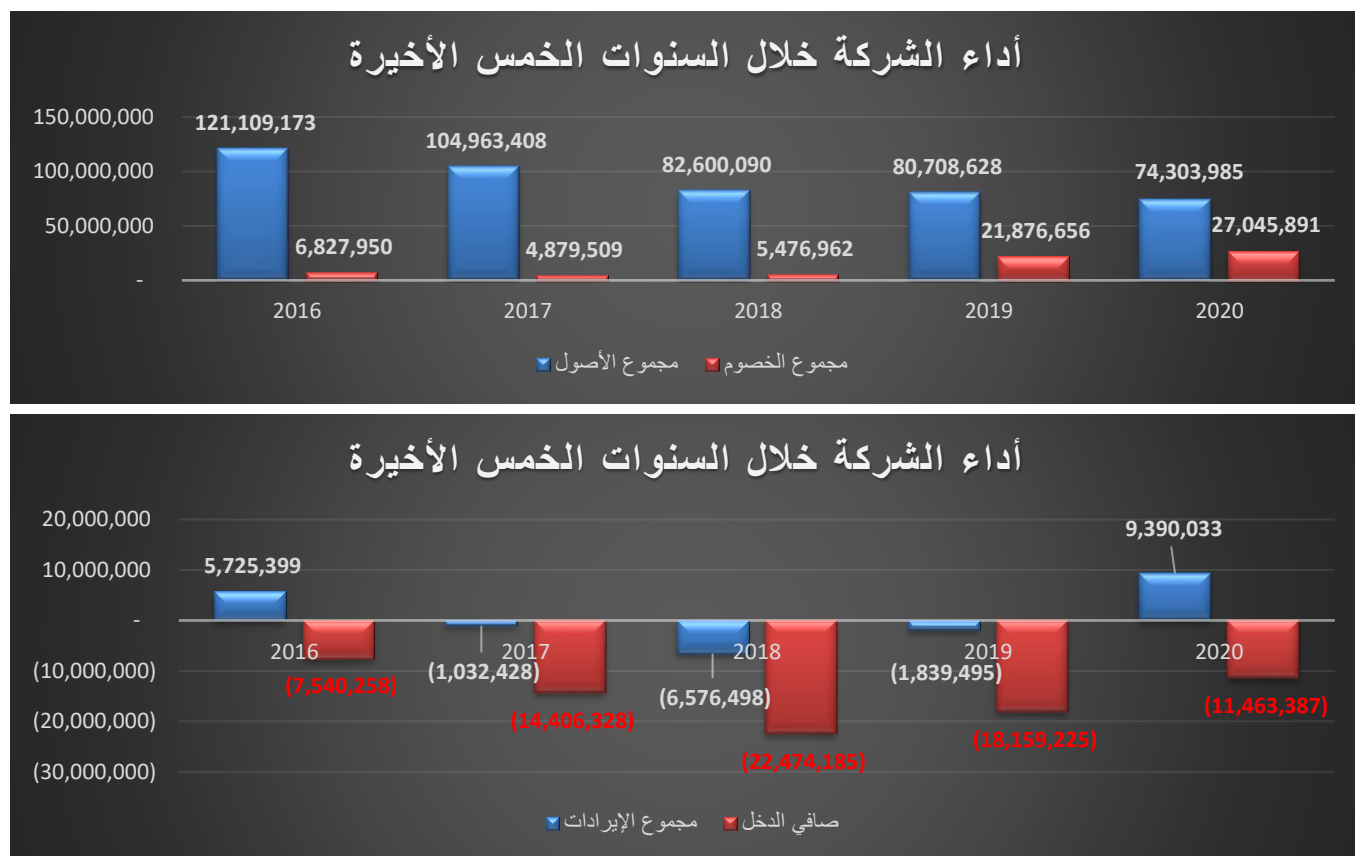
- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية التي حققتها الشركة خلال العام ٢٠٢٠ م ما قيمته ٩,٣٩ مليون ريال بنسبة تحسن بلغت ٦١٠٪، مقارنة بخسائر تشغيلية قدرها ١,٨٤ مليون ريال حققتها الشركة خلال العام ٢٠١٩ م
- بلغت مصروفات الشركة خلال العام ٢٠٢٠ م ١٨,٨١ مليون ريال، محققة ارتفاعاً بنسبة ٢٤٪ عن العام ٢٠١٩ م.
- بلغ صافي الخسارة التي حققتها الشركة خلال العام ٢٠٢٠ م ١١,٤٧ مليون ريال، مقارنة بمبلغ ١٨,١٦ مليون ريال في العام ٢٠١٩ م، والذي يمثل انخفاضاً في الخسائر بنسبة قدرها ٣٧٪.
- بلغت الخسارة الصافية للسهم ١,١٣ ريال بنهاية العام ٢٠٢٠ م مقابل خسارة بواقع ١,٦٣ ريال للسهم خلال العام ٢٠١٩ م، والذي يُمثل انخفاضاً في الخسائر بنسبة ٣١٪.
- انخفض مجموع حقوق المساهمين خلال العام ٢٠٢٠ م بمعدل ٢٠٪ مقارنة بالعام ٢٠١٩ م، ليصل إلى ٤٧,٢٥ مليون ريال بنهاية العام ٢٠٢٠ م.
- بلغت قيمة الموجودات المتداولة ٢٢,٢٣ مليون ريال بنهاية العام ٢٠٢٠ م، مقارنة بمبلغ ٢٤,٤٠ مليون ريال للعام ٢٠١٩ والذي يمثل إنخفاض بنسبة ٩٪.
- انخفض مجموع الموجودات من ٨٠,٧١ مليون ريال خلال العام ٢٠١٩ م إلى ٧٤,٣٠ مليون ريال بنهاية العام ٢٠٢٠ م، والذي يمثل انخفاضاً بنسبة ٨٪.

#### (٥) نتائج السنوات الخمسة السابقة

٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٦	
٩,٣٩٠,٠٣٤	(١,٨٣٩,٤٩٥)	(٦,٥٧٦,٤٩٨)	(١,٠٣٢,٤٢٨)	٥,٧٢٥,٣٩٩	إيرادات
(١١,٥٧٤,٤٦٩)	(٦,٠٦٥,٣١٧)	(٧,٠٠٧,٦٩٢)	(٦,٧٥٠,٦٨٢)	(٦,٨٢٩,٢٣٠)	تكلفة الإيرادات
(٢,١٨٤,٤٣٥)	(٧,٩٠٤,٨١٢)	(١٣,٥٨٤,١٩٠)	(٧,٧٨٣,١١٠)	(١,١٠٣,٨٣١)	إجمالي الأرباح (الخسائر)
(٧,٢٣٩,٨٤١)	(٩,٠٨٣,٣٣٣)	(٦,٣٤٦,٤٠٠)	(٦,٣٣٣,٢٣٥)	(٦,٤٣٦,٤٢٧)	مصاريف إدارية وعامة
(٩,٤٢٤,٢٧٦)	(١٦,٩٨٨,١٤٥)	(١٩,٩٣٠,٥٩٠)	(١٤,١١٦,٣٤٥)	(٧,٥٤٠,٢٥٨)	الربح (الخسائر) من العمليات التشغيلية
-	(٣٥٠,٦٩٥)	(٢,١٥٥,٨٩٠)	-	-	الهبوط في قيمة الاستثمارات العقارية
(٧٩١,٦٠٦)	-	-	-	-	الهبوط في قيمة الممتلكات والمعدات
(١,٣٤٢,٨٠٣)	(٤٥٨,٥٢٤)	-	-	-	مصاريف تمويل
٨٧,٦٧٣	-	٣٦,٦٠٠	٣٣٠,٧٣٤	-	الإيرادات الأخرى
(١١,٤٧١,٠١٢)	(١٧,٧٩٧,٣٦٤)	(٢٢,٠٤٩,٨٨٠)	(١٣,٧٨٥,٦١١)	(٧,٥٤٠,٢٥٨)	صافي الربح (الخسائر) قبل الزكاة وضريبة الدخل
-	(٣٦١,٨٦١)	(٤٢٤,٣٠٥)	(٦٢٠,٧١٧)	(٧٩٧,٨٨٨)	الزكاة
(١١,٤٧١,٠١٢)	(١٨,١٥٩,٢٢٥)	(٢٢,٤٧٤,١٨٥)	(١٤,٤٠٦,٣٢٨)	(٨,٣٣٨,١٤٦)	صافي الربح (الخسائر) للسنة
(١,١٣)	(١,٦٣)	(١,٩٣)	(٠,٨٣)	(٠,٤٨)	الخسائر للسهم
١٠,١٧٢,٩٧٢	١١,١٢٢,٩١٤	١١,٦٤١,١٥٤	١٧,٣٤١,٧٩٠	١٧,٣٤١,٧٩٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة



الرسم البياني التالي يوضح نتائج الأعمال للسنوات المالية الخمس الأخيرة:



#### (٦) مصادر الإيرادات

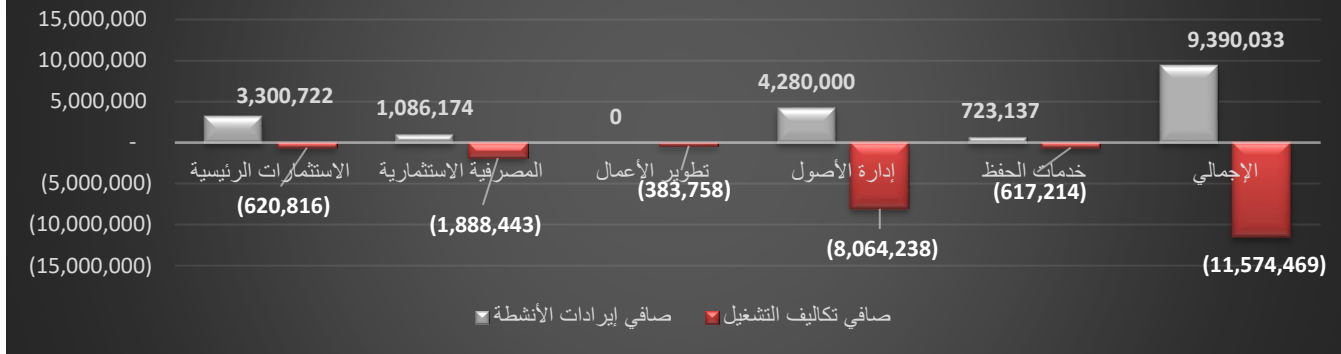
نظراً لعدم وجود أي وحدات تشغيلية للشركة أو فروع خارج المملكة العربية السعودية، فإنه يتم تحصيل إيرادات الشركة بشكل مباشر من خلال عملياتها داخل المملكة عن طريق مقرها الرئيسي بمدينة جدة. توضح الجداول والرسومات البيانية التالية تفصيلاً عن مصادر الإيرادات التي حققتها الشركة خلال السنوات ٢٠٢٠ م و ٢٠١٩ م:

٢٠٢٠	الاستثمارات الرئيسية	المصرفية الاستثمارية	تطوير الأعمال	إدارة الأصول	خدمات الحفظ	الإجمالي
صافي إيرادات الأنشطة	٣,٣٠٠,٧٢٣	١,٠٨٦,١٧٤	-	٤,٢٨٠,٠٠٠	٧٢٣,١٣٧	٩,٣٩٠,٠٣٤
صافي تكاليف التشغيل	(٦٢٠,٨١٦)	(١,٨٨٨,٤٤٣)	(٣٨٣,٧٥٨)	(٨,٠٦٤,٢٣٨)	(٦١٧,٢١٤)	(١١,٥٧٤,٤٦٩)
إجمالي الربح / (الخسارة)	٢,٦٧٩,٩٠٧	(٨٠٢,٢٦٩)	(٣٨٣,٧٥٨)	(٣,٧٨٤,٢٣٨)	١٠٥,٩٢٣	(٢,١٨٤,٤٣٥)

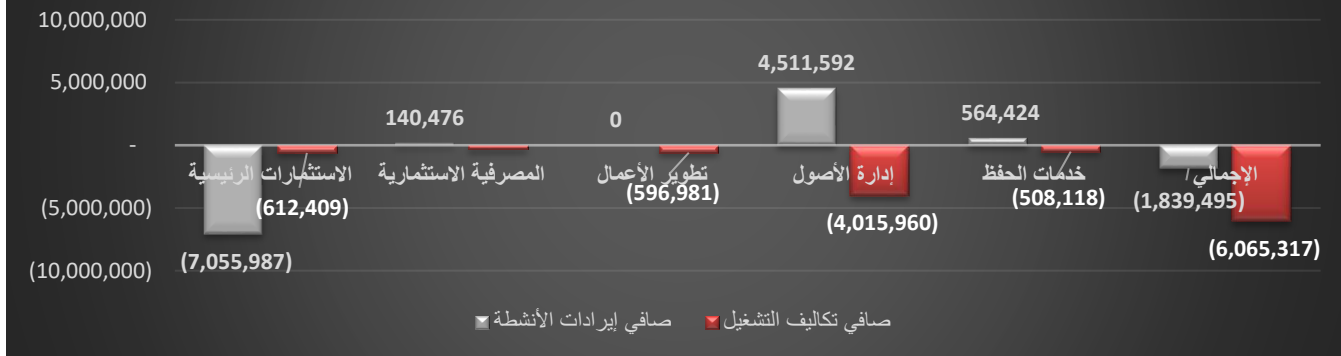
  

٢٠١٩	الاستثمارات الرئيسية	المصرفية الاستثمارية	تطوير الأعمال	إدارة الأصول	خدمات الحفظ	الإجمالي
صافي إيرادات الأنشطة	(٧,٠٥٥,٩٨٧)	١٤٠,٤٧٦	-	٤,٥١١,٥٩٢	٥٦٤,٤٢٤	(١,٨٣٩,٤٩٥)
صافي تكاليف التشغيل	(٦١٢,٤٠٩)	(٣٣١,٨٤٩)	(٥٩٦,٩٨١)	(٤,٠١٥,٩٦٠)	(٥٠٨,١١٨)	(٦,٠٦٥,٣١٧)
إجمالي الربح / (الخسارة)	(٧,٦٦٨,٣٩٦)	(١٩١,٣٧٣)	(٥٩٦,٩٨١)	٤٩٥,٦٣٢	٥٦,٣٠٦	(٧,٩٠٤,٨١٢)

## مصادر الإيرادات خلال العام 2020م



## مصادر الإيرادات خلال العام 2019م



## (٧) الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

يوضح الجدول التالي أهم التغيرات التي طرأت على قائمة الدخل خلال الفترات المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ و ٢٠١٩/١٢/٣١م.

قائمة الدخل	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	صافي التغير	نسبة التغير
إيرادات	٩,٣٩٠,٠٣٤	(١,٨٣٩,٤٩٥)	١١,٢٢٩,٥٢٩	٦١٠%
تكلفة الإيرادات	(١١,٥٧٤,٤٦٩)	(٦,٠٦٥,٣١٧)	(٥,٥٠٩,١٥٢)	(٩١%)
إجمالي الأرباح (الخسائر)	(٢,١٨٤,٤٣٥)	(٧,٩٠٤,٨١٢)	٥,٧٢٠,٣٧٧	٧٢%
مصاريف إدارية وعامة	(٧,٢٣٩,٨٤١)	(٩,٥٤١,٨٥٧)	١,٨٤٣,٤٩٢	١٩%
الربح (الخسائر) من العمليات التشغيلية	(٩,٤٢٤,٢٧٦)	(١٦,٩٨٨,١٤٥)	٧,٥٦٣,٨٦٩	٤٥%

الإيرادات الأخرى	٨٧,٦٧٣	-	٨٧,٦٧٣	١٠٠%
الهبوط في قيمة الاستثمارات العقارية	٣٥٠,٦٩٥	(٣٥٠,٦٩٥)	-	١٠٠%
الهبوط في قيمة الممتلكات والمعدات	(٧٩١,٦٠٦)	(٧٩١,٦٠٦)	-	(١٠٠٪)
مصاريف تمويل	(٨٨٤,٢٧٩)	(١,٣٤٢,٨٠٣)	(٤٥٨,٥٢٤)	(١٩٣٪)
صافي الربح (الخسائر) للسنة قبل الزكاة	(٦,٣٢٦,٣٥٢)	(١٧,٧٩٧,٣٦٤)	(١١,٤٧١,٠١٢)	٣٦%
الزكاة	٣٦١,٨٦١	(٣٦١,٨٦١)	-	١٠٠٪
صافي الخسارة للسنة بعد الزكاة	٦,٦٨٨,٢١٣	(١٨,١٥٩,٢٢٥)	(١١,٤٧١,٠١٢)	٣٧%
الخسائر للسهم	٠,٥٠	(١,٦٣)	(١,١٣)	٣١%
المتوسط المرجح لعدد الاسهم القائمة خلال السنة (سهم)	٩٤٩,٩٤٢	١١,١٢٢,٩١٤	١٠,١٧٢,٩٧٢	(٩%)

أظهرت القوائم المالية انخفاضاً في صافي الخسائر بعد الزكاة بنسبة ٣٧% خلال العام الحالي عن العام السابق، حيث سجلت الشركة صافي خسائر بواقع ١١,٤٧ مليون ريال خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م مقابل صافي خسائر بقيمة ١٨,١٦ مليون ريال التي سجلتها عن السنة المالية ٢٠١٩ م. ويُعزى هذا الإنخفاض في بند الخسائر إلى:

أ. ارتفاع إيرادات الصناديق العقارية والمحافظ الاستثمارية المدارة من قبل الشركة كنتيجة طبيعية لنمو الأصول المدارة هذا بالرغم من حالة الركود التي يشهدها القطاع العقاري.

ب. ارتفاع إيرادات نشاط الحفظ كنتيجة طبيعية أيضاً للنمو الملحوظ في الأصول تحت الحفظ.

ت. ارتفاع إيرادات نشاط المصرفية الإستثمارية نتيجة تركيز الإدارة على هذا النشاط الواعد.

## (٨) الإيضاحات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة خلال العام المالي المنتهي في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والاصدارات الأخرى التي تعتمدها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

## (٩) الشركات التابعة

فيما يلي بيانات عن هذه الشركات التابعة:

### ١. شركة ريف النخيل

- مكان التأسيس: الرياض – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٣٣/١٠/١٦ هـ
- نشاط الشركة: شراء وبيع الأراضي والعقارات وتقسيمها وأنشطة البيع على الخارطة، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (سكنية)، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية)
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق ريف ١ العقاري للدخل.
- الدولة المحل الرئيسي لعملياتها: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

### ٢. شركة ريف الجديدة المحدودة

- مكان التأسيس: جدة – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٣٧/٠١/١٦ هـ
- نشاط الشركة: إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (سكنية)، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية)
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق ريف ٣ العقاري للدخل.
- الدولة المحل الرئيسي لعملياتها: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

### ٣. شركة ريف النمو للاستثمار والتنمية العقارية

- مكان التأسيس: جدة – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٣٧/٠٤/٠١ هـ
- نشاط الشركة: إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (سكنية)، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية)
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق ريف ٢ العقاري للدخل.
- الدولة المحل الرئيسي لعملياتها: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

#### ٤. شركة إتقان الفرص العقارية

- مكان التأسيس: جدة – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٣٩/٠٩/٠١ هـ
- نشاط المنشأة: شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (سكنية)، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية)، أنشطة إدارة العقارات مقابل عمولة، أنشطة التطوير والاستثمار العقاري.
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق فرص الأول العقارية
- الدولة المحل الرئيسي لعملياتها: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

#### ٥. شركة إتقان التحالف العقارية

- مكان التأسيس: جدة – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٣٩/٠٩/٠١ هـ
- نشاط المنشأة: شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (سكنية)، إدارة وتأجير العقارات المملوكة أو المؤجرة (غير سكنية)، أنشطة إدارة العقارات مقابل عمولة، أنشطة التطوير والاستثمار العقاري.
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق تحالف الفرص العقارية
- الدولة المحل الرئيسي لعملياتها: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

#### ٦. شركة صندوق المخطط للتطوير العقاري

- مكان التأسيس: جدة – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٠/٠٣/١٠ هـ
- نشاط المنشأة: حفظ وتسجيل أصول صندوق المخطط الصناعي
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ وتسجيل ملكية أصول صندوق المخطط الصناعي
- الدولة المحل الرئيسي لعملياتها: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

٧. شركة تعبئة المياه الأوروبية

- مكان التأسيس: جزر الكايمن
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٠/٠٨/٠٣ هـ
- نشاط المنشأة: حفظ وتسجيل أصول صندوق شركة تعبئة المياه الأوروبية
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق شركة تعبئة المياه الأوروبية
- الدولة المحل الرئيسي: جزر الكايمن
- لعملياتها:
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

٨. شركة عصر الإدارة الحديثة المحدودة

- مكان التأسيس: الرياض - المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٠/٠٨/٢٦ هـ
- نشاط المنشأة: تقديم خدمات تسويقية نيابة عن الغير ، تقديم موارد بشرية أخرى
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ وتملك صكوك مصدرة من شركة (NMG)
- الدولة المحل الرئيسي: المملكة العربية السعودية
- لعملياتها:
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

٩. شركة ركاز الحياة للخدمات العقارية المحدودة

- مكان التأسيس: الرياض - المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٢/٠٣/١٢ هـ
- نشاط المنشأة: حفظ وتسجيل أصول صندوق ركاز جودة الحياة
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق ركاز جودة الحياة
- الدولة المحل الرئيسي: المملكة العربية السعودية
- لعملياتها:
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

١٠. شركة التقدم التقني للاستثمار المحدودة

- مكان التأسيس: الرياض – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٠/٠٤/٢٦ هـ
- نشاط المنشأة: تقديم خدمات التصديق الرقمي، إقامة البنية الأساسية لاستضافة المواقع على الشبكة وخدمات تجهيز البيانات والأنشطة المتصلة بذلك.
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق تقنية المعلومات
- الدولة المحل الرئيسي للملكية: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

١١. شركة صندوق عرش العقارية المحدودة

- مكان التأسيس: الرياض – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٢/٠٣/١٩ هـ
- نشاط المنشأة: حفظ وتسجيل أصول صندوق عرش العقاري
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق عرش العقاري
- الدولة المحل الرئيسي للملكية: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

١٢. شركة صندوق اللؤلؤة العقارية المحدودة

- مكان التأسيس: الرياض – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٢/٠٣/١٩ هـ
- نشاط المنشأة: حفظ وتسجيل أصول صندوق لابيلا.
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق لابيلا.
- الدولة المحل الرئيسي للملكية: المملكة العربية السعودية
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال

#### ١٣. شركة وادي العمر لتقنية المعلومات المحدودة

- مكان التأسيس: الرياض – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٣١/٠٦/٠٢ هـ
- نشاط المنشأة: تحليل النظم، تصميم وبرمجة البرمجيات الخاصة، صيانة برمجيات وتصميم صفحات المواقع
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق تقنية المعلومات
- الدولة المحل الرئيسي: المملكة العربية السعودية
- لعملياتها:
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ٥٠٪ لشركة إتقان كابيتال

#### ١٤. شركة جيل الإدارة الحديثة للتجارة المحدودة

- مكان التأسيس: جدة – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٣٤/٠٨/٠٩ هـ
- نشاط المنشأة: الإنشاءات العامة للمباني غير السكنية، ترميمات المباني السكنية والغير سكنية، تركيب وإصلاح وصيانة الأبواب الاوتوماتيكية
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ وتملك صكوك مصدرة من شركة (NMG)
- الدولة المحل الرئيسي: المملكة العربية السعودية
- لعملياتها:
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ٥٠٪ لشركة إتقان كابيتال

#### ١٥. شركة صندوق الفرصة العقارية

- مكان التأسيس: الرياض – المملكة العربية السعودية
- تاريخ التأسيس: ١٤٤٢/٠٣/١٠ هـ
- نشاط المنشأة: حفظ وتسجيل أصول صندوق الفرص العقارية المتعددة
- الغرض من تأسيسها: شركة ذات غرض خاص لحفظ أصول صندوق الفرص العقارية المتعددة
- الدولة المحل الرئيسي: المملكة العربية السعودية
- لعملياتها:
- نسبة الملكية: مملوكة بنسبة ١٠٠٪ لشركة إتقان كابيتال



- يوضح الجدول التالي حصص الاسهم التي تمتلكها الشركة في شركاتها التابعة ونسبة تغير الملكية خلال الفترتين المنتهيتين في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م و ٢٠١٩/١٢/٣١ م. ولم تقم أي من الشركات التابعة بإصدار أدوات دين خلال الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

عدد الحصص	رأس المال المدفوع	نسبة الحصة المملوكة للشركة كما في ٣١ ديسمبر		محل تأسيسها	اسم الشركة التابعة
		٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م		
١,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة ريف النخيل
١,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة ريف النمو للاستثمار والتنمية العقارية
١,٠٠٠	١٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة ريف الجديدة المحدودة
١٠٠	١٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة إتقان الفرص العقارية
١٠٠	١٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة إتقان التحالف العقارية
٢,٥٠٠	٢٥,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة صندوق المخطط للتطوير العقاري
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠ دولار أمريكي	%١٠٠	%١٠٠	جزر الكاين	شركة تعبئة المياه الأوروبية
٢٠٠٠	٢٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة صندوق الفرصة العقارية
٥٠٠	٥٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة ركاز الحياة للخدمات العقارية
٢٠٠٠	٢٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%٠	السعودية	شركة التقدم التقني للاستثمار
٢٠٠٠	٢٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%٠	السعودية	شركة عصر الإدارة الحديثة المحدودة
١٠٠٠	١٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة صندوق عرش العقارية
١٠٠٠	١٠,٠٠٠ ريال	%١٠٠	%١٠٠	السعودية	شركة صندوق اللؤلؤة العقارية
١٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠ ريال	%٥٠	%٠	السعودية	شركة وادي العمر لتقنية المعلومات
٢,٠١٠,٠٠٠	٢٠,١٠٠,٠٠٠ ريال	%٥٠	%٠	السعودية	شركة جيل الإدارة الحديثة للتجارة

#### (١٠) وصف مصلحة أبرز المساهمين من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقاربهم

يتضمن الجدول التالي وصف لأي مصلحة في فئة الأسهم ذات الأحقية في التصويت تعود لأبرز المساهمين في شركة إتقان كابيتال من غير أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر بحسب الفترة المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م والذين يمتلكون حصة تتجاوز ٥٪ من إجمالي الأسهم المُصدرة.

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	نسبة التملك بداية العام	نسبة التملك نهاية العام	التغير
مجموعة البركة المصرفية ش.م.ب	البحرين	٣,٢٣١,٦١٨	%٥٧,٦٦٤٢	%٥٧,٦٦٤٢	-
بنك البركة الإسلامي - البحرين	البحرين	١,٤٢٣,٥٥١	%٢٥,٤٠١٥	%٢٥,٤٠١٥	-

-	٪٨،٤٦٧٢	٪٨،٤٦٧٢	٤٧٤،٥١٧	السعودية	شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة والزراعة والعقارات وأعمال المقاولات
(٪١٠٠)	٪٠	٪٧،٦٢٠٤	٤٢٧،٠٦٥	السعودية	صالح بن عبدالله محمد كامل
٪١٠٠	٪٧،٦٢٠٤	٪٠	٤٢٧،٠٦٥	السعودية	شركة دله البركة للاستثمار القابضة

ويعود سبب التغير في نسبة تملك السيد/ صالح بن عبدالله محمد كامل (رحمه الله) وشركة دله البركة للاستثمار القابضة إلى نقل ملكية الأسهم من السيد/ صالح بن عبدالله محمد كامل بعد وفاته إلى المساهم/ شركة دله البركة للاستثمار القابضة بعد الحصول على موافقة الهيئة السوق المالية على طلب التعديل في قائمة ملاك الشركة.

### (١١) سياسة توزيع الأرباح

إشارة إلى البند (٤٥) من النظام الأساسي للشركة والذي يقضي بتوزيع أرباح الشركة الصافية السنوية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، فإن سياسة توزيع الأرباح التي تنتهجها الشركة تتمثل فيما يلي:

(أ) يُجنب (٪١٠) من صافي الأرباح لتكوين الاحتياطي النظامي للشركة ويجوز أن تقرر الجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور (٪٣٠) من رأس المال المدفوع.

(ب) للجمعية العامة العادية بناءً على اقتراح مجلس الإدارة أن تجنب نسبة (٪١٠) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي اتفاقي وتخصيصه لغرض أو أغراض معينة.

(ت) للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين. وللجمعية المذكورة كذلك أن تقتطع من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.

(ث) يوزع من الباقي بعد ذلك على المساهمين نسبة لا تقل عن (٪٥) من رأسمال الشركة المدفوع.

(ج) مع مراعاة الأحكام المقررة في البند (٢٠) من النظام الأساسي للشركة، والبند (٧٦) من نظام الشركات يخصص بعد ما تقدم نسبة لا تزيد عن (٪١٠) من الباقي لمكافآت مجلس الإدارة، على أن يكون استحقاق هذه المكافأة متناسباً مع عدد الجلسات التي يحضرها العضو.

ولم تقم الشركة باعتماد أو صرف أي أرباح لمساهمي الشركة خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

### (١٢) وصف لمصلحة أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الشركة

فيما يتعلق بالشركة وشركاتها التابعة، لم تُصدر لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين التنفيذيين أو أي من أزواجهم أو أولادهم القصر حقوق خيار أو حقوق اكتتاب. ولا يوجد مصلحة تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار الموظفين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر في أسهم الشركة وأدوات الدين للشركة أو أي من شركاتها التابعة وأي تغير في تلك المصلحة أو تلك الحقوق خلال السنة المالية ٢٠٢٠م.

### (١٣) المعلومات المتعلقة بقروض الشركة

حصلت الشركة في سبتمبر ٢٠١٩ على تمويل مرابحة قصير الأجل من بنك البركة البحرين بمبلغ خمسة عشر مليون ريال لمواجهة المتطلبات التشغيلية تستحق السداد دفعة واحدة في سبتمبر ٢٠٢٠م وجاري التفاوض حالياً على الطريقة المناسبة لتسوية التمويل.

### (١٤) إيضاحات لأنشطة أدوات الدين

. أدوات الدين القابلة للتحويل والأوراق المالية التعاقدية

لا توجد أي أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو أي حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو الأوراق المالية التعاقدية، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو أي من شركاتها التابعة أو منحها خلال العام ٢٠٢٠م.

٢. حقوق التحويل أو الاكتتاب بموجب أدوات الدين

لا توجد أي حقوق تحويل أو اكتتاب بموجب أدوات دين قابلة للتحويل إلى أسهم، أو حقوق خيار، أو مذكرات حق اكتتاب، أو حقوق مشابهة أصدرتها الشركة أو أي من شركاتها التابعة أو منحها خلال العام ٢٠٢٠م.

٣. أدوات الدين القابلة للاسترداد

لا يوجد أي استرداد أو شراء أو إلغاء من جانب الشركة أو أي من شركاتها التابعة لأي أدوات دين قابلة للاسترداد خلال العام ٢٠٢٠م.

### (١٥) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

بحسب المادة (١٦) من النظام الأساسي للشركة، يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من سبعة أعضاء تعيينهم الجمعية العامة العادية للمساهمين لمدة لا تتجاوز ثلاث سنوات ممن يتمتعون بالمؤهلات والمهارات والخبرات اللازمة التي تحددها أنظمة ولوائح هيئة السوق المالية ويتصفون بالنزاهة والأمانة. ويتم انتخابهم باستخدام طريقة التصويت التراكمي.

وفيما يلي جدول تفصيلي يوضح تكوين المجلس وتصنيف الأعضاء كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١م:

اسم العضو	تصنيف العضوية	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	صفة العضوية	تاريخ الإنضمام	داخل المملكة / خارج المملكة
عبد العزيز محمد عبده يمانى	عضو غير تنفيذي	إتقان كابيتال	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٢	داخل المملكة
		شركة عسير	نائب رئيس المجلس رئيس لجنة الاستثمار	٢٠١٩	داخل المملكة
		شركة حلواني إخوان	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٢٠٠٧	داخل المملكة
		شركة فرص الدولية للاستثمار (تحت التصفية)	رئيس المجلس رئيس اللجنة التنفيذية	٢٠١٢	داخل المملكة
		شركة الثريا العمرانية العقارية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٩	داخل المملكة
		شركة جود الحلى للتجارة المحدودة	شريك، مدير عام للشركة	٢٠١٢	داخل المملكة

شركة دله للتقنية والطاقة البديلة المحدودة	مدير	٢٠١٥	داخل المملكة
شركة دله التجارية	مدير	---	داخل المملكة
شركة صناعات الأغذية (أولكر)	رئيس مجلس المديرين	٢٠٠٠	داخل المملكة
شركة دله البركة للاستثمار القابضة	عضو مجلس المديرين، المدير التنفيذي	٢٠٢٠	داخل المملكة
International Biscuit company. Ltd	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٦	داخل المملكة
شركة مشروع المناخ الحضري للتنمية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٥	داخل المملكة
شركة اقتسام المنفعة للعقارات	مدير الشركة	٢٠١٦	داخل المملكة
مجموعة دله البركة القابضة السعودية	عضو مجلس مديرين	١٩٨٤	داخل المملكة
شركة بروج الأولى للاستثمار	شريك ومدير عام	٢٠٢٠	داخل المملكة
مؤسسة مكة للطباعة والإعلام	رئيس مجلس الإدارة رئيس اللجنة التنفيذية	٢٠٢٠	داخل المملكة
شركة معاد العالمية للإنشاء والتعمير القابضة	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٣	داخل المملكة
GODIVA INVESTMENT (GDV)	عضو مجلس المديرين	٢٠١٦	خارج المملكة
شركة الملتقي العربي للإستثمارات	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٧	خارج المملكة
بنك البركة	رئيس مجلس الإدارة رئيس لجنة الإدارة العليا		خارج المملكة
شركة التوفيق للتوزيع	رئيس مجلس الإدارة		خارج المملكة
دله الدولية القابضة	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٦	خارج المملكة
شركة دله البركة المصرية للإستثمار والتنمية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٠	خارج المملكة
شركة الإسماعيلية مصر للدواجن	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٨	خارج المملكة
شركة دله للإستثمارات العقارية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٤	خارج المملكة
شركة المازة للتنمية العقارية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٤	خارج المملكة
سملا وعلم الروم للتنمية العمرانية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٣	خارج المملكة
شركة الإسماعيلية الجديدة للتطوير والتنمية العمرانية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٠	خارج المملكة
شركة حلواني إخوان (مصر)	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٩	خارج المملكة
شركة البركة للإستثمارات المالية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٩	خارج المملكة
سملا للفنادق والمنتجعات السياحية (كوستا دي سملا)	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٣	خارج المملكة
UI Egypt B.V	مدير	٢٠١٦	خارج المملكة
شركة التوفيق للتطوير والإستثمار - اديكو	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٥	خارج المملكة
شركة المشرف	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٣	خارج المملكة
شركة نادي المشرف	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٣	خارج المملكة
شركة التوفيق للصناديق الاستثمارية القابضة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٤	خارج المملكة
شركة بيت التوفيق للتنمية القابضة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٩	خارج المملكة

			PLADIS		
عدنان أحمد يوسف	عضو غير تنفيذي	مجموعة البركة المصرفية	رئيس مجلس المديرين	٢٠١٦	خارج المملكة
		بنك البركة الإسلامي	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	٢٠٠٥	خارج المملكة
		بنك البركة التركي للمشاركة	نائب رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٤	خارج المملكة
		بنك البركة المحدود	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٥	خارج المملكة
		بنك البركة سورية	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٥	خارج المملكة
		بنك البركة باكستان	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٩	خارج المملكة
		بنك البركة السودان	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٠	خارج المملكة
		بنك البركة الجزائر	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٥	خارج المملكة
		بنك التمويل والإئتمان	رئيس مجلس الإدارة	٢٠٠٤	خارج المملكة
		بنك البركة تونس	رئيس مجلس الإدارة	٢٠١٥	خارج المملكة
		إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٥	خارج المملكة
		إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٨	داخل المملكة
		شركة البركة للاستثمارات المالية	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٢٠١٨	داخل المملكة
عبدالله فريد شاكر	عضو تنفيذي	شركة إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٩	خارج المملكة
		شركة إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي	٢٠١٧	داخل المملكة
محسن غلام دشتي	عضو غير تنفيذي	شركة إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٨	داخل المملكة
			عضو لجنة المراجعة	٢٠١٨	داخل المملكة
عبدالرزاق عبدالخالق حسن	عضو مستقل	شركة بينيفت	عضو مجلس الإدارة	٢٠٠٤	خارج المملكة
		مستشفى البحرين التخصصي	عضو لجنة المراجعة والتدقيق	٢٠٠٩	خارج المملكة
			عضو مجلس الإدارة	٢٠٠١	خارج المملكة
			رئيس لجنة التدقيق وحوكمة الشركات	٢٠١٦	خارج المملكة
			عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٢٠١٦	خارج المملكة
		شركة سناد	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٩	خارج المملكة
			رئيس لجنة المراجعة والتدقيق	٢٠١٩	خارج المملكة
		إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٨	داخل المملكة
			عضو لجنة المراجعة	٢٠١٨	داخل المملكة
			عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	٢٠١٨	داخل المملكة
		بنك البركة الإسلامي	عضو مجلس الإدارة	٢٠٢٠	خارج المملكة
			عضو اللجنة التنفيذية	٢٠٢٠	خارج المملكة
فهد عواض الحارثي	عضو مستقل	شركة إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٨	داخل المملكة
		شركة إتقان كابيتال	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	٢٠١٨	داخل المملكة
أحمد تاج إسماعيل	عضو مستقل	شركة إتقان كابيتال	عضو مجلس الإدارة	٢٠١٩	داخل المملكة
		شركة إتقان كابيتال	رئيس لجنة المراجعة	٢٠١٩	داخل المملكة

### (١٦) اجتماعات مجلس الإدارة وسجل حضور كل اجتماع

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام ٢٠٢٠م أربع اجتماعات. وفيما يلي جدول يوضح سجل الحضور الخاص بكل اجتماع:

المجموع	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	الاجتماع الأول	اسم العضو	
	٢٠٢٠/١٢/٢٢م	٢٠٢٠/١٠/١٩م	٢٠٢٠/٠٧/٢٣م	٢٠٢٠/٠٤/٢١م		
٢	حاضر	لم يحضر	حاضر	لم يحضر	المهندس/ عبدالعزيز محمد عبده يمانى	١
٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ عدنان أحمد يوسف عبد الملك	٢
٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ عبدالله فريد أمين شاكر	٣
٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ عبدالرزاق عبدالخالق عبدالله حسن	٤
٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ محسن غلام حسين محمد علي دشى	٥
٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ فهد عواض نوار الحارثي	٦
٤	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	السيد/ أحمد تاج احمد اسماعيل	٧

وتم خلال اجتماعات مجلس الإدارة مناقشة آخر التطورات المتعلقة بأداء الشركة ومناقشة تقرير الإدارة التنفيذية والإطلاع على ما تم تداوله خلال اجتماعات اللجان المنبثقة من المجلس. وكذلك تم إحاطة أعضاء مجلس الإدارة بأبرز البنود والمواضيع التي تمت مناقشتها خلال اجتماعات الجمعية العمومية للمساهمين، وكذلك إطلاعهم على ملحوظات المساهمين التي تم اتخاذ الإجراءات اللازمة حيالها.

## (١٧) اجتماعات الجمعية العامة للمساهمين

عقدت شركة إتقان كابيتال خلال العام ٢٠٢٠ م اجتماع للجمعية العامة غير العادية للمساهمين، وكانت على النحو التالي:

تاريخ الجمعية	نوعها	الحضور من الأعضاء	نتائج الجمعية
٢٠٢٠/٠٦/١٦ م	غير عادية	السيد/ عبدالله فريد شاكر (العضو المنتدب والرئيس التنفيذي)	<p>١- التصويت على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.</p> <p>٢- التصويت على تقرير مراجع حسابات الشركة عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.</p> <p>٣- التصويت على القوائم المالية عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.</p> <p>٤- التصويت على تعيين مراجع الحسابات للشركة من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية والبيانات للسنة الحالية ٢٠٢٠ م وتحديد أتعابه.</p> <p>٥- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ م.</p> <p>٦- التصويت على الأعمال التي تمت مع صناديق ريف ١ و ريف ٢ و ريف ٣ العقارية للدخل والمتمثلة في تقديم شركة إتقان كابيتال خدمات الإدارة والحفظ للصناديق، والتي لعضو مجلس الإدارة السيد/ عبدالله فريد شاكر مصلحة غير مباشرة فيها نظراً لكونه رئيس مجلس إدارة صناديق ريف ١ و ريف ٢ و ريف ٣ العقارية للدخل. علماً بأن إجمالي التعاملات خلال العام ٢٠١٩ م كانت بقيمة ١,٧٩٨,٤٤٣ ريال سعودي.</p> <p>٧- التصويت على تخفيض رأسمال الشركة من ١١١,٢٢٩,١٤٠ ريال إلى ٥٦,٠٤٢,٠٣٠ ريال لإطفاء خسائر الشركة كما في ٢٠٢٠/٠٣/٣١ م وذلك من خلال تخفيض عدد الأسهم من ١١,١٢٢,٩١٤ سهم إلى ٥,٦٠٤,٢٠٣ سهم، بمعدل تخفيض ٤,٩٦ سهم لكل ١٠ أسهم وبنسبة تخفيض ٤٩,٦٢٪ لرأسمال الشركة.</p> <p>٨- التصويت على تعديل البند السابع من النظام الأساسي للشركة والمتعلق برأس المال.</p> <p>٩- التصويت على تعديل البند الثامن من النظام الأساسي للشركة والمتعلق بالاكتتاب في الأسهم.</p>

## (١٨) تكوين الإدارة التنفيذية بالشركة

الاسم	المنصب	المؤهلات والخبرات
١	الأستاذ/ عبدالله فريد شاكر	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
٢	الأستاذ/ سلطان عبد اللطيف الثقلي	نائب الرئيس التنفيذي لإدارة الأصول
٣	الأستاذ/ أيونيس كاراباتاكس	رئيس الاستثمار
٤	الدكتور/ بسام هاشم السيد	نائب الرئيس التنفيذي والمشرف العام للاستثمارات والصناديق
٥	الأستاذة/ نجود البديوي	مسؤول المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب



٦	الأستاذ/ خالد ماهر شبلي	رئيس تطوير الأعمال	حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية - نظم المعلومات الإدارية من جامعة العلوم التطبيقية في الأردن ٢٠٠٧م. ولديه أكثر من ١٣ عامًا من الخبرة في قطاع الشركات المالية وأدار العديد من عمليات الدمج والاستحواذ والطروحات العامة والخاصة في مختلف القطاعات حيث بلغ حجم الصفقات الإجمالية ٩٠٠ مليون ريال سعودي. يرأس خالد إدارة تطوير الأعمال لدى إتيقان كابيتال ولديه مجموعة واسعة من الروابط التجارية التي تسمح له بتوليد فرص عمل ودعم جميع الوظائف.
٧	الأستاذ/ مجدي محمد بدر	مدير مالي	حاصل على بكالوريوس تجارة شعبة محاسبة من جامعة الاسكندرية – كلية التجارة ولديه خبرة في الحسابات والإدارة المالية تتجاوز ٣٨ عاماً. يعمل بالإدارة المالية في الشركة منذ تأسيسها في عام ٢٠٠٧م. كما انه حاصل على شهادة السوق المالية CME١

## (١٩) مصالح أعضاء مجلس الإدارة والتعاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفصيل عن طبيعة العلاقة مع الأطراف ذات العلاقة:

طبيعة العلاقة	الطرف ذي العلاقة
هي صناديق عقارية تديرها شركة إتيقان كابيتال وتتحصل مقابل ذلك على رسوم إدارة ورسوم تقديم خدمات الحفظ للصناديق. السيد/ عبدالله فريد شاكر هو العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لشركة إتيقان كابيتال وكذلك هو رئيس مجلس إدارة الصناديق العقارية (ريف ١، ريف ٢، ريف ٣)	صندوق ريف ١ العقاري للدخل صندوق ريف ٢ العقاري للدخل صندوق ريف ٣ العقاري للدخل

يوضح الجدول التالي التعاملات مع أطراف ذات علاقة خلال العام ٢٠٢٠م:

اسم العضو	وصف المصلحة
السيد/ عبدالله فريد شاكر	قامت شركة إتيقان كابيتال بتقديم خدمات الإدارة وأمانة الحفظ للصناديق العقارية (ريف ١، ريف ٢، ريف ٣) لعام ٢٠٢٠م، وبلغ إجمالي الرسوم التي تم تحصيلها خلال تلك الفترة مقابل إدارة الصناديق - ريف ١: (٣١٣,٦٨٢ ريال)، ريف ٢: (٣٠٧,١٨٢ ريال)، ريف ٣: (٧٤١,٧٧٢ ريال)، وبلغ إجمالي الرسوم التي تم تحصيلها خلال تلك الفترة مقابل خدمات الحفظ - ريف ١ (٢٦,٨٨٢ ريال)، ريف ٢: (٣٠,٧١٨ ريال)، ريف ٣: (٨٨,٩٠٦ ريال). والسيد/ عبدالله فريد شاكر هو رئيس في مجلس إدارة صناديق ريف العقارية للدخل (ريف ١، ريف ٢، ريف ٣).

## (٢٠) مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يحدد البند (٢٠) من النظام الأساسي للشركة سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة، ويستحق عضو المجلس بدل حضور قدره (٥,٠٠٠) ريال عن كل جلسة من جلسات المجلس أو إحدى لجانه. ودون الإخلال بأحكام النظام، يراعى في سياسة المكافآت ما يلي:

- انسجامها مع استراتيجية الشركة وأهدافها.
- أن تقدم المكافآت بغرض حث أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية على دعم وتطوير الشركة وتنميتها على المدى الطويل، كإن تربط الجزء المتغير من المكافآت بالأداء على المدى الطويل.

(ت) أن تحدد المكافآت بناء على مستوى الوظيفة، والمهام والمسؤوليات المنوطة بشاغلها، والمؤهلات العلمية، والخبرات العملية، والمهارات، ومستوى الأداء.

(ث) انسجامها مع حجم وطبيعة ودرجة المخاطر لدى الشركة.

(ج) الأخذ في الاعتبار ممارسات الشركات الأخرى في تحديد المكافآت، مع الحذر من التأثيرات السلبية لهذه المقارنات في إحداث ارتفاعات غير مبررة للمكافآت والتعويضات.

(ح) أن تستهدف استقطاب الكفاءات المهنية والمحافظة عليها وتحفيزها، مع عدم المبالغة فيها.

(خ) أن تعد بالتنسيق مع لجنة الترشيحات عند التعيينات الجديدة.

(د) حالات إيقاف صرف المكافأة أو استردادها إذا تبين أنها تقرر بناء على معلومات غير دقيقة قدمها عضو في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، وذلك لمنع استغلال الوضع الوظيفي للحصول على مكافآت غير مستحقة.

(ذ) منح أسهم في الشركة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية سواء كانت إصداراً جديداً أو أسهماً اشترتها الشركة، مع مراعاة أحكام النظام.

وتؤكد الشركة أنها التزمت بالسياسة المتبعة فيما يتعلق بالمكافآت الممنوحة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والعاملين بالشركة بما يتماشى مع اللوائح المعتمدة والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية.

الجدول التالية توضح المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، بما فيهم المدير التنفيذي والمدير المالي خلال العام ٢٠٢٠م:

#### أعضاء مجلس الإدارة:

الأعضاء	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
	بدل حضور جلسات المجلس	بدل حضور جلسات اللجان	المجموع				
أولاً: الأعضاء المستقلين							
فهد عواض الحارثي	٢٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	-	٣٠,٠٠٠	-
عبدالرزاق عبدالخالق حسن	٢٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠	-	-	٤٥,٠٠٠	١,٢٤٦
أحمد تاج إسماعيل	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	-
المجموع	٦٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠	-	-	١١٥,٠٠٠	١,٢٤٦
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين							
عبد العزيز محمد عبده يمانى	-	-	-	-	-	-	-
عدنان أحمد يوسف	-	-	-	-	-	-	-
محسن غلام دشتي	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	-
المجموع	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠٠	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين							
عبدالله فريد شاکر	-	-	-	-	٥٧,٢٥١	-	-
المجموع	-	-	-	-	٥٧,٢٥١	-	-

## أعضاء اللجان:

أعضاء اللجان	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور الجلسات	المجموع
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
أحمد تاج إسماعيل	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
عبدالرزاق عبدالخالق حسن	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
محسن غلام دشني	-	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	-	<b>٦٠,٠٠٠</b>	<b>٦٠,٠٠٠</b>
<b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>			
فهد عواض الحارثي	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
عدنان أحمد يوسف	-	-	-
عبدالرزاق عبدالخالق حسن	-	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
<b>المجموع</b>	-	<b>٢٠,٠٠٠</b>	<b>٢٠,٠٠٠</b>

## كبار التنفيذيين:

وظائف كبار التنفيذيين	المكافآت الثابتة			مكافآت متغيرة	مكافأة نهاية الخدمة	مكافآت عن المجلس	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	المجموع				
الرئيس التنفيذي	١,٠١٢,٦٢٩	٥٥٨,٤٥٣	١,٥٧١,٠٨٢	-	٥٧,٢٥١	-	١,٦٢٨,٣٣٣
رئيس إدارة الأصول	٧١١,١٠٨	٣٢٨,٧٨٥	١,٠٣٩,٨٩٣	-	٥٢٠,٠٠٠	-	١,٥٥٩,٨٩٣
الرئيس التنفيذي للاستثمار	٧١١,١٠٨	٢٥٤,٤١٢	٩٦٥,٥٢٠	-	٢٨٠,٠٠٠	-	١,٢٤٥,٥٢٠
رئيس الاستثمارات العقارية	٣١٥,٠٠٠	١٥٨,٣٣٥	٤٧٣,٣٣٥	-	٦٩,١٦٣	-	٥٤٢,٤٩٨
المدير المالي	٢٤٢,٦٦٩	٩٧,٣٦٠	٣٤٠,٠٢٩	-	٧٨,٤٧٢	-	٤١٨,٥٠١
<b>الإجمالي</b>	<b>٢,٩٩٢,٥١٤</b>	<b>١,٣٩٧,٣٤٥</b>	<b>٤,٣٨٩,٨٥٩</b>	-	<b>١,٠٠٤,٨٨٦</b>	-	<b>٥,٣٩٤,٧٤٥</b>

لا يوجد مكافآت محددة لأعضاء الإدارة التنفيذية، وإنما يتم عرض توصيات لجنة الترشيحات والمكافآت المتعلقة بكبار التنفيذيين والعاملين في الشركة على مجلس الإدارة لاتخاذ اللازم حيالها في حال تقرر دفع مكافآت سنوية.

## (٢١) التنازلات عن الرواتب والتعويضات

لم يتنازل أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت أو تعويضات خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م، إلا أنه لم يحصل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي الأستاذ/ عبدالله شاكور ورئيس مجلس الإدارة المهندس/ عبدالعزيز محمد عبده يماني وعضو المجلس الأستاذ/ عدنان أحمد يوسف على بدلات مقابل حضورهم اجتماعات مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة منه لعام ٢٠٢٠ م وذلك لتنازلهم عنها.

## (٢٢) التنازلات عن الأرباح

ليست هناك أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد مساهمي الشركة عن حقوقه في الأرباح خلال السنة المالية ٢٠٢٠ م.

## (٢٣) مدفوعات الزكاة والضرائب، والمدفوعات النظامية الأخرى

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتضمن مخصص الزكاة كافة المستحقات على الشركة وعن حصصها في الشركات التابعة. ويتم قيد الزكاة الإضافية التي تستحق بموجب التسويات النهائية، إن وجدت، عندما يتم الربط عليها وتحديدها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ويمكن تلخيص الموقف الزكوي للشركة في النقاط التالية:

أ. قدمت الشركة إقرار الزكاة عن عامها المالي الأول والمنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م وأصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطها بفروق زكاة مستحقة على الشركة بلغت ١,٨٥٥,٩١٦ ريال والذي تم تعديله إلى ١,٨٢٠,١٦٨ ريال بعد اعتراض الشركة وقدمت الشركة خطاب ضمان بقيمة الفروق المعترض عليها وواصلت اعتراضاتها حتى وصلت إلى ديوان المظالم والذي أصدر حكمه النهائي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل وتمت التسوية النهائية للفروق بتسجيل خطاب الضمان السابق تقديمه.

ب. قدمت الشركة إقرارات الزكاة للأعوام الست من ٢٠٠٩ م حتى ٢٠١٤ م وحصلت الشركة على شهادة الزكاة المقيدة لهذه الأعوام وأصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربط للسنوات الست مطالبة بفروق زكاة بلغ إجماليها ٧,٣٥ مليون ريال وتم الاعتراض عليها مما نتج عنه تخفيض المطالبات ليصبح إجماليها ٤,٩٤ مليون ريال وقامت الشركة بدورها بالاعتراض على الربط المعدل ومازالت السنوات الست تحت الدراسة طرف الهيئة العامة للزكاة والدخل.

ت. قدمت الشركة إقراري الزكاة للعامين ٢٠١٥ م و ٢٠١٦ م وحصلت على شهادة الزكاة المقيدة عن العامين وأصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطها مطالبة الشركة بفروق زكاة بلغت ٣,٢ مليون ريال وقامت الشركة بالاعتراض مما نتج عنه تعديل المطالبة إلى مبلغ ١٧٨ ألف ريال قامت الشركة بتسديدها وتسوية موقفها النهائي للعامين.

ث. قدمت الشركة إقرار الزكاة عن العامين ٢٠١٧ م و ٢٠١٩ م للهيئة العامة للزكاة والدخل وحصلت على شهادة الزكاة المقيدة ولم يرد من الهيئة الربط عن العامين حتى تاريخه.

ج. قدمت الشركة إقرار الزكاة عن العام ٢٠١٨ م للهيئة العامة للزكاة والدخل وحصلت على الشهادة المؤقتة وأصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل مطالبة بفروق زكاة بلغت ٣٧٥ ألف ريال تم الاعتراض عليها مما نتج عنه تخفيض المطالبة إلى ٣٢٥ ألف ريال وتم إعادة الاعتراض وفي انتظار الرد من الهيئة.

ح. من الجدير بالذكر بأن الشركة قد صحت معاملة الزكاة للاستثمارات في الصناديق العقارية بفضل الله ثم بفضل استشارة السادة PWC حيث تم تقديم إقرارات الزكاة للصناديق العقارية منذ بدايتها في عام ٢٠١٢ م وحتى عام ٢٠٢٠ م مما نتج عنه أن استثمارات الشركة في الصناديق العقارية أصبحت مزكاة وتطرح من وعاء الزكاة الخاص بالشركة بعد أن كانت تحتسب عليها زكاة

بكامل قيمة الاستثمار. كما أنه بالنسبة للصناديق العقارية فقد تحملت بدورها الزكاة المستحقة عليها على ناتج استثماراتها فقط أي بعد طرح استثماراتها العقارية من وعاء الزكاة الخاص بها.

احتياطي مدفوعات للزكاة	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
بداية العام	١٨٣,٥٤٩	٤٠٠,٩٢٩
المخصصات	-	١٨٣,٣٨٢
تسويات سنوات سابقة	-	١٧٨,٤٧٩
المدفوعات	١٧٥,٩١٩	(٥٧٩,٢٤١)
نهاية العام	٧,٦٣٠	١٨٣,٥٤٩

احتياطي التأمينات الاجتماعية	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
بداية العام	١٢٧,٧٠٨	١٢٥,٤٣٤
المخصصات	٨٥٣,٧٦٨	٨٦٤,٠٥٢
المدفوعات	(٨٦٨,٠٢٩)	(٨٦١,٧٧٨)
نهاية العام	١١٣,٤٤٧	١٢٧,٧٠٨

لا يوجد على شركة إتيقان كابيتال أي مدفوعات نظامية أخرى غير المذكورة كما في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م.

#### (٢٤) المخصصات لمصلحة موظفي الشركة

تدفع الشركة مزايا وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. ويوضح الجدول التالي المخصصات والتعويضات لمصلحة موظفي الشركة عن الفترات المنتهية في ٢٠٢٠/١٢/٣١ م و ٢٠١٩/١٢/٣١ م:

احتياطي نهاية الخدمة	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م
بداية العام	١,٣٦٦,٣٢٧	٧٤٣,٥٤٩
المخصصات	٢١٢,٢٦٦	٣٨٧,٥٨١
(الأرباح) الخسائر الاكتوارية	١١٠,٤٩٢	٢٣٥,١٩٨
المدفوعات	(٤٧٠,٧٧٦)	-
نهاية العام	١,٢١٨,٣٠٩	١,٣٦٦,٣٢٧

## (٢٥) إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أُعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أُعد على أسس سليمة ونُفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة المصدر على مواصلة نشاطه.
- لم تقدم الشركة أي قرض نقدي من أي نوع لأعضاء مجلس إدارتها، كما لم تضمن أي قرض يعقده واحد منهم مع الغير.

## (٢٦) تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية، وأنه ليست هناك أي تحفظات حيالها.

## (٢٧) لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها

لمجلس الإدارة لجنّتان رئيسيتان مُنبثقتان من مجلس الإدارة. ولهذه اللجان دورها المهم والحيوي في مساعدة مجلس الإدارة على القيام بواجباته النظامية المناطة به تحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضائه المتنوعة والإسهام في وضع السياسات والبرامج وتطبيق اللوائح ورفع التوصيات، وذلك على النحو التالي:

### لجنة المراجعة

تتألف لجنة المراجعة حالياً من ثلاثة أعضاء، إثنان منهم من الأعضاء المستقلين بالمجلس، والعضو الثالث هو عضو غير تنفيذي. وتقوم لجنة المراجعة بمهامها برئاسة السيد/ أحمد تاج إسماعيل (عضو مستقل) وعضوية كل من السيد/ عبدالرزاق حسن (عضو مستقل) والسيد/ محسن دشتي (عضو غير تنفيذي). وتؤدي اللجنة مهامها الرئيسية التي تهدف إلى التأكد من سلامة ونزاهة وشفافية واستقلالية كافة عمليات وأعمال الشركة والشركات التابعة لها، بما يتماشى مع متطلبات أنظمة ولوائح وزارة التجارة والاستثمار وأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية والأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وكذلك متطلبات المعايير المهنية العالمية ذات العلاقة، بما يحقق ويُمكن مجلس الإدارة من القيام بمسؤولياته المناطة به للمحافظة على حقوق المساهمين. وقد بلغ عدد اجتماعات اللجنة خلال العام ٢٠٢٠م عدد (٤) اجتماعات.

م	اسم العضو	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	الاجتماع الثالث	الاجتماع الرابع	المجموع
		٢٠٢٠/٠٤/٢١ م	٢٠٢٠/٠٧/٢٣ م	٢٠٢٠/١٠/١٩ م	٢٠٢٠/١٢/٢٢ م	
١	السيد/ أحمد تاج إسماعيل	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٤
٢	السيد/ عبدالرزاق عبدالخالق عبدالله حسن	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٤
٣	السيد/ محسن غلام حسين محمد علي دشتي	حاضر	حاضر	حاضر	حاضر	٤

## لجنة الترشيحات والمكافآت

تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت حالياً من ثلاثة أعضاء برئاسة الأستاذ/ فهد عواض الحارثي (عضو مستقل) وعضوية كل من السيد/ عدنان أحمد يوسف (عضو غير تنفيذي) والسيد/ عبدالرزاق حسن (عضو مستقل). وتقوم اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، كما تقوم بمراجعة جميع الأعمال والسياسات والبرامج والاحتياجات المتعلقة بعضوية وأعضاء مجلس الإدارة واتخاذ القرارات بشأن كبار التنفيذيين في الشركة. وكذلك وضع سياسات لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة لإقرارها. وعقدت اللجنة اجتماعين خلال عام ٢٠٢٠م.

المجموع	الاجتماع الأول	الاجتماع الثاني	اسم العضو	
	٢٠٢٠/٠٤/٢١ م	٢٠٢٠/١٢/٢٢ م		
٢	حاضر	حاضر	السيد/ فهد عواض الحارثي	١
٢	حاضر	حاضر	السيد/ عدنان أحمد يوسف عبدالملك	٢
٢	حاضر	حاضر	السيد/ عبدالرزاق حسن	٣

## (٢٨) المخاطر المتعلقة بالأعمال

أعمال الشركة ووضعها المالي أو نتائج العمليات يمكن أن تتأثر مادياً بأي من المخاطر التالي ذكرها. في حين أن القائمة ليست شاملة إلا أنها تشير إلى أبرز المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة. وتضع الشركة استراتيجية مجابهة المخاطر التي قد تتعرض لها في إطار ممارسة أعمال الشركة الاعتيادية والتي تشمل التعرف على المخاطر وتنفيذ الخطط للتخفيف من حدتها، وذلك بالنسبة لجميع المنتجات القائمة والجديدة مما يساعد على تحديد المستوى الأمثل لنسبة المخاطر وتقييمها ومراقبتها.

كما أن الشركة تتبع أسلوب تقييم فعال لتخطيط وإدارة رأسمال الشركة والذي يركز على تدعيم القاعدة الرأسمالية للشركة بحيث ينتج عنها القيمة المناسبة لرأس المال الذي يتم تخصيصه للمخاطر. كما استمرت الجهود التي تبذلها الشركة في إدارة المخاطر فيما يخص ضمان استمرارية الأعمال من خلال تحديد وتقييم المخاطر المحتمل حدوثها ووضع الخطط اللازمة للاستجابة لهذه المخاطر في حال حدوثها وتقليل المردود السلبي الذي قد ينجم في حال حدوثها واستعادة العمليات في أسرع وقت ممكن. هناك العديد من المخاطر المرتبطة بأنشطة الشركة من أهمها ما يلي:

### مخاطر الائتمان

تتمثل في المخاطر المرتبطة بالأطراف النظيرة التي قد تنجم عن فشل الجهة المصدرة للصكوك أو المرابحة أو الأدوات المالية الأخرى في الوفاء بالتزاماتها في الوقت المحدد. وتسعى إدارة الشركة لأن تكون مخاطر الائتمان متدنية من خلال التعامل فقط مع المؤسسات

المالية التي تتمتع بمركز مالي قوي، حسب ما تحدده أي من إحدى ثلاث وكالات للتصنيف الائتماني الدولية، والاستثمار في أوراق مالية عالية الجودة ومتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار.

### مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات

تتعلق المخاطر التي تواجهها الشركة بشأن التغيرات في أسعار العملات السائدة بالسوق بشكل أساسي بالودائع والمراجعات. وتقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير أخطار القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها الشركة ليس جوهرياً.

### مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عند عدم القدرة على بيع أصل مالي خلال المدة الزمنية المتفق عليها وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. ويتم إدارة مخاطر السيولة ومراقبتها بشكل منتظم للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالالتزامات المستقبلية للشركة.

### مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن تعاملات الشركة تتم بصورة رئيسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، ولا تُعتبر التعاملات الأخرى التي بالعملات الأجنبية غير جوهريّة (إن وجدت). وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملاء كبيرة.

### المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن نقص أو خطأ من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة التقنية للشركة، وكذلك التي قد تحدث نتيجة لأسباب خارجية. تتم إدارة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال تحليل الأسباب الجذرية ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وتخطيط استمرارية الأعمال.

### المخاطر النظامية

هي المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام بالتشريعات واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات الحكومية والجهات ذات الاختصاص، على سبيل المثال وليس الحصر تعليمات هيئة السوق المالية وتعليمات وزارة التجارة والاستثمار ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للزكاة والدخل، وتقوم الشركة بصفة مستمرة بمراجعة كافة الالتزامات ومتطلباتها وتقديم ما يلزم للجهات المعنية. ويتم العمل على تبني ثقافة ومفاهيم عمل قوامها الالتزام بالقوانين، واجتناب المخالفات المهنية للحيلولة دون حدوث أية تداعيات.

### المنافسة

تعمل شركة إتقان كابيتال في بيئة استثمارية تنسم بمستوى عالٍ من المنافسة بين مختلف الشركات والبنوك الاستثمارية التي تقوم بتطوير خدمات مماثلة، حيث تسعى بعض هذه الشركات للتنافس بشكل مباشر مع شركة إتقان كابيتال مما قد يضطر الشركة لخفض رسوم الخدمات للمحافظة على مركزها التنافسي، والذي قد يؤثر بشكل مباشر على الأداء المالي للشركة وأرباحها المستقبلية.



## الاعتماد على المدراء التنفيذيين وسواهم من الأشخاص الرئيسيين

تعتمد الشركة على جهود مدراءها التنفيذيين وعدد من الأشخاص الرئيسيين. وفقدان أي من هؤلاء الأشخاص أو عدد منهم قد يؤثر سلبياً على تسويق وبيع المنتجات والنتائج التشغيلية والتدفق النقدي في الشركة.

### **(٢٩) الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة**

قامت الشركة خلال العام ٢٠٢٠ بسداد الغرامة البالغة ٣٠,٠٠٠ ريال بسبب ارتكاب الشركة مخالفتين للفقرة الفرعية (٥) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة الأشخاص المرخص لهم ولا يوجد بخلاف ذلك أي عقوبة أو جزاءات مفروضة على الشركة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال العام ٢٠٢٠ م.

### **(٣٠) نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات نظام الرقابة الداخلية**

قامت إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بتنفيذ خطتها المعتمدة من لجنة المراجعة بشكل كامل وذلك بما يتفق مع متطلبات الجهات الرقابية المعنية بهذا الخصوص، وقامت الإدارة بإجراء المتابعة المستمرة لتنفيذ توصياتها الواردة في تقارير الالتزام، للتأكد من تنفيذها حسب الأوقات والإجراءات المحددة لضمان سلامة إجراءات الرقابة الداخلية.

يقوم المراجع الداخلي بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية وتقييم نظم الرقابة لكافة إدارات الشركة والأنشطة المختلفة وفقاً لخطة مراجعة سنوية وبما يتفق مع أسلوب المخاطر المعتمدة من لجنة المراجعة والتي تتضمن تقييم مدى كفاية وفعالية نظم الرقابة لتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة وحماية موجوداتها هذا بالإضافة إلى مراجعة وتقييم كافة السياسات والممارسات والإجراءات لجميع إدارات الشركة مع التركيز على أعمال المراجعة الداخلية للأنشطة والوظائف ذات المخاطر الجوهرية. كما قام مراجع الحسابات الخارجي السادة "برايس وتر هاوس" المعين لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي ٢٠٢٠ م بمراجعة النظام ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة، ولم تُظهر عمليات في نظام الرقابة الداخلي للشركة أمور جوهرية، ما يعكس القناعة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية المتبعة.

لم تلاحظ لجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢٠ م أية أمور جوهرية أو قصور أو انتهاكات هامة تتطلب الإفصاح عنها فيما يتعلق بسلامة النظم المالية والمحاسبية والرقابة الداخلية وما له صلة بإعداد التقارير المالية وذلك على حد علم لجنة المراجعة وفي حدود المعلومات والبيانات المالية المقدمة للجنة. ويأتي ذلك ضمن أهداف مجلس الإدارة في الحصول على قناعة معقولة عن مدى سلامة تصميم وتنفيذ وفاعلية نظام الرقابة الداخلي للشركة، أخذاً في الاعتبار أن أي نظام رقابة داخلية، بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفاعلية تطبيقه، لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً عن ذلك.

### (٣١) التواصل مع المساهمين والمستثمرين

تولي شركة إتقان كابيتال مساهميتها ومستثمريها أهمية بالغة حيث تطلعهم على أدائها وأنشطتها خلال العام من خلال التقرير السنوي لمجلس إدارتها وتقارير الأداء الأخرى التي يتم إصدارها بشكل دوري وكذلك إطلاعهم بشكل مستمر على أية تطورات مهمة قد تطرأ ويكون لها تأثير على وضعها المالي وأعمالها عن طريق موقع "تداول" وموقعها على شبكة الانترنت وفقاً لسياسات الإفصاح التي نصت عليها تعليمات ولوائح هيئة السوق المالية والجهات التنظيمية الأخرى بالمملكة العربية السعودية.

### (٣٢) تطبيق معايير المحاسبة الدولية

قامت الشركة خلال عام ٢٠٢٠م بتعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز (PWC) لمراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للعام ٢٠٢٠م وفقاً للمعايير الدولية، وكذلك مراجعة السياسات المحاسبية التي تبنتها الشركة كما أن الشركة أصدرت قوائمها المالية للعام ٢٠٢٠م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية خلال الفترة النظامية المحددة.

### (٣٣) لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية

تطبق الشركة جميع الأحكام الواردة في لائحة حوكمة الشركات بما يتوافق مع النظام الأساسي ونظام الشركات الصادر من وزارة التجارة والاستثمار السعودية ولوائح هيئة السوق المالية، لاسيما فيما يتعلق بحقوق المساهمين والالتزام بإجراءات الإفصاح والشفافية.

## مجلس الإدارة