

WASATAH
CAPITAL
وساطة كابيتال

INVESTMENTS FOR LIFE
استثمارات تبقى

التقرير السنوي لشركة الوساطة
المالية (وساطة كابيتال) لعام
٢٠١٧م



المحتويات:

٢	المحتويات:
٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٤	مقدمة:
٤	رؤيتنا:
٤	لمحة على استثمارات الشركة:
٤	المشاريع والخطط المستقبلية :
٥	لمحة على النتائج المالية لسنة ٢٠١٧م:
٥	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية لسنة ٢٠١٧م عن نتائج السنة المالية السابقة ٢٠١٦م :
٥	حوكمة الشركات :
٥	عضوية مجلس الإدارة:
٧	جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين لعام ٢٠١٧م:
١٠	المخاطر التي تواجهها الشركة:
١١	العقوبات والجزاءات المفروضة:
١١	القروض على شركة الوساطة المالية (وساطة كاييتال):
١١	آداء شركة الوساطة المالية (وساطة كاييتال) المالي وتقرير مراجعي الحسابات لعام ٢٠١٧م:

كلمة رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

السادة / مساهمي شركة الوساطة المالية " وساطة كابيتال " المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة الوساطة المالية "وساطة كابيتال" أن أعرض لكم التقرير السنوي لعام ٢٠١٧ م مرفقا بتقرير المحاسب القانوني و القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م والذي يتضمن أهم الانجازات المحققة حتى نهاية العام ومدى انعكاس ذلك على القوائم المالية وتطبيقات الحوكمة التي انتهجتها الشركة.

اتسم العام المالي ٢٠١٧ م بتقلبات اقتصادية مليئة بالتحديات التي كان لها تأثير على أداء الكثير من القطاعات و بالرغم من هذه التحديات استطاعت الشركة مواجهتها طوال العام من خلال التمسك بنهج استثماري منضبط و الاستثمار المتواصل في تطوير قدرات الشركة ونتيجة لذلك تمكنا من تحقيق انجازات مميزة بفضل الله.

ونتطلع لاستقبال عام ٢٠١٨ م بمزيد من الجهد و الثقة و العزيمة وذلك لتعزيز نمو اعمال الشركة في الفترة المقبلة و التكيف مع الظروف الاقتصادية الحالية فيما يخدم تطلعات مساهمي الشركة.

وختاما نتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى جميع المساهمين ولأعضاء مجلس الإدارة الموقرين على توجيهاتهم ورؤيتهم الثمينة حيث أضافت خبراتهم قيمة كبيرة لتطوير الشركة واستراتيجياتها و نرجو من الله العليّ القدير أن يكتب لنا التوفيق و النجاح.

وتقبلوا وافر التحية والتقدير

رئيس مجلس الإدارة

سمو الأمير / سعود بن فهد بن عبد الله آل سعود



مقدمة:

شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) هي شركة مساهمة سعودية مقفلة مرخصة من هيئة السوق المالية بترخيص رقم (٣٧-٠٨١٢٥) وحاملة سجل تجاري رقم (١٠١٠٢٤١٨٣٢)، وقد تأسست الشركة برأس مال مقداره مائتين وخمسين مليون ريال سعودي (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال مدفوع بالكامل ومركزها الرئيسي في مدينة الرياض.

بدأت شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) بممارسة نشاطها بموجب خطاب هيئة السوق المالية رقم ه/ت/٨٨٣ بتاريخ ١٥-٠٣-١٤٢٩هـ الموافق ٢٣-٠٣-٢٠٠٨م، وذلك بعد حصولها على ترخيص الهيئة بموجب قرار مجلس الهيئة رقم (١-٢٠١-٢٠٠٦) وتاريخ ٢٧/٠٧/١٤٢٧هـ الموافق ٢١/٠٨/٢٠٠٦م، لممارسة أعمال الأوراق المالية بعد استكمال جميع المتطلبات.

وقد تقدمت الشركة الى هيئة السوق المالية بطلب تعديل قائمة أعمالها وذلك بإضافة نشاط الإدارة وبناء عليه أصدر مجلس الهيئة خطابه رقم ٢٠٧١/٦ بتاريخ ٢٨/٠٣/١٤٣١هـ الموافق ١٤/٠٣/٢٠١٠م، المتضمن موافقة الهيئة للشركة بممارسة العمل لنشاط الإدارة، كما تقدمت الشركة للهيئة لاحقاً بطلب إلغاء نشاط التعامل بصفة وكيل، وبناء عليه أصدر مجلس هيئة السوق المالية خطابه رقم ١٠١٦٨/٦ بتاريخ ١٠/٠١/١٤٣٢هـ الموافق ١٦/١٢/٢٠١٠م، المتضمن الموافقة على إلغاء نشاط التعامل بصفة وكيل، كما جاءت موافقة الهيئة على طلب الشركة بإلغاء نشاط تقديم المشورة في تاريخ ٢٥/١٢/١٤٣٦هـ الموافق ٠٨/١٠/٢٠١٥م لتصبح قائمة أعمال شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) بعد التعديل :

- التعامل بصفة أصيل و التعهد بالتغطية وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء والترتيب والحفظ .

رؤيتنا:

نحن نعمل في شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) على ترسيخ المفاهيم والقيم المالية والاستثمارية لعملائنا ومستثمريننا في السوق السعودية والتي تتماشى مع مبدأ الشريعة الإسلامية كما نتطلع لتقدم أحدث ما توصلت إليه التقنية في النماذج المالية والاستثمارية العالمية وفق مبدأ الابتكار وسعيانا الدؤوب لتطوير بيئة الاستثمار المحلية وتميز عملائنا بما هو جديد ومميز.

لمحة على استثمارات الشركة:

يوجد لدى الشركة محفظة استثمارية بالسوق السعودي للاستثمار طويل الأجل، والجزء المتبقي حسابات جارية ومراجعات إسلامية و صكوك مع بنوك محلية وبعض الصناديق الاستثمارية التي تديرها الشركة كما هو موضح بالقوائم المالية.

المشاريع والخطط المستقبلية :

تعتمد سياسة الشركة على استراتيجية واضحة معتمدة من قبل مجلس الإدارة تهدف إلى نمو متوازن و كسب حصة سوقية أكبر من خلال مبادرات تعزز العمليات في الشركة و الاستفادة من الفرص المتاحة في السوق حيث تعمل الشركة حالياً على ترتيب عدد من الصفقات في إدارة تمويل الشركات، والتوجه للبحث عن فرص جديدة في صناديق الملكية الخاصة والصناديق العقارية المدرة للدخل بالإضافة إلى تطوير المنتجات الحالية مثل المحافظ الخاصة وتحسين الاستراتيجيات الخاصة بها لتكون مصدر جذب لأكثر عدد من العملاء.

إننا في وساطة كابيتال عازمون على الحفاظ على هذه الوتيرة في نمونا والاستحواذ على حصة أكبر في السوق المحلي السعودي، ونهدف الى زيادة الأصول تحت الإدارة من خلال طرح منتجات وصناديق جديدة تلي احتياجات المستثمرين، وسنواصل تحسين إمكانياتنا في مجال إدارة تمويل الشركات وإدارة الأصول وذلك في أسواق المال المحلية والأسهم الخاصة.

لمحة على النتائج المالية لسنة ٢٠١٧م:

SAR'000

٢٠١٧م	٢٠١٦م	
٥٠٠٨٨	٤٠٧٠٢	إيرادات إدارة تمويل الشركات
٢٠٤٧٦	٢٠٧٣٨	إيرادات إدارة الأصول
١٤٠١٣٤	١٦٠٠٤٥	إجمالي الربح التشغيلي
٢٦٠٩٩٣	٢٤٠٧٥٣	إجمالي المصروفات التشغيلية
(١٢٠٦٠٤)*	(٨٠٣٤١)*	صافي الدخل/ خسارة*
١٧١٠١٨٣	١٨٧٠٦٤٣	إجمالي حقوق المساهمين

* مخصص للاختلاف بقيمة الاستثمارات المتاحة للبيع.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية لسنة ٢٠١٧م عن نتائج السنة المالية السابقة ٢٠١٦م :

بالمقارنة بالعام الماضي فقد انخفض إجمالي الربح التشغيلي بنسبة ١٢% و يرجع ذلك بشكل أساسي إلى انخفاض في الأرباح المحققة من بيع الاستثمارات المتاحة للبيع (انخفاض بمقدار ١,٢ مليون ريال سعودي) وانخفاض في ارباح المراجحة بمقدار ٧٠٠ الف ريال سعودي و الذي يرجع أساساً إلى انخفاض في المراجحة مقارنة بعام ٢٠١٦م.

ارتفع صافي الخسارة بنسبة ٥١% بمقدار ٨,٣ مليون ريال وذلك بسبب خسائر انخفاض القيمة الاضافية للاستثمارات المتاحة للبيع والبالغة ١٤,٦ مليون ريال سعودي نتيجة انخفاض قيمة الاسهم كما في نهاية السنة.

حوكمة الشركات :

لقد قامت الشركة بتبني مبادئ حوكمة الشركات والتي تتماشى مع المعايير والأنظمة الصادرة من الجهات المختصة في المملكة العربية السعودية، كما استوفت الشركة متطلبات تعميم حوكمة الشركات من حيث اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة واستقلالية أعضاء مجلس الإدارة وهيئة البنية التحتية المناسبة للحوكمة و الصادرة من هيئة السوق المالية.

عضوية مجلس الإدارة:

أعضاء مجلس الإدارة (الدورة الثالثة)+(الدورة الرابعة):

بدأت الدورة الثالثة بتاريخ ١٤٣٥/٠٩/٣٠ هـ الموافق ٢٠١٤/٠٦/٣٠م، ولمدة ثلاث سنوات حسب خطاب هيئة السوق المالية برقم صادر ص/١٤/٦١٦٩/٦/٣ حيث انتهت هذه الدورة بتاريخ ٢٠١٧/٠٦/٣٠م وبدأت دورة جديدة (الرابعة) بتاريخ ١٤٣٨/١١/٠٨ هـ الموافق ٢٠١٧/٠٧/٣١م حسب خطاب هيئة السوق المالية برقم صادر ص/١٧/٢٥٩٣/٦/١ ولمدة ثلاث سنوات، حيث انه تم اجراء تعديل على مجلس إدارة الشركة وذلك بقبول عضوية الأستاذ/ سعد القحطاني وذلك لانتهاء عضوية الأستاذ/ فيصل بوشيت.

العضو	المنصب	التاريخ				عدد مرات الحضور	عضويته في شركات أخرى
		٢٠١٧/٣/٢ م	٢٠١٧/٥/٠١ م	٢٠١٧/٧/١٠ م	٢٠١٧/١١/١٢ م		
سمو الأمير / سعود بن فهد بن عبدالله آل سعود	رئيس المجلس	✓	✓	✓	✓	٤	-
الأستاذ / سيد حزام السقاف	عضو	✓	✓	✓	✓	٤	-
الأستاذ / فيصل بن عبدالله أبو بشيت	عضو			-	-	٥	شركة عبد الله فؤاد القابضة - شركة إتحاد المقاولون الخليجية شركة إيجار للرافعات والمعدات - شركة منطلق الحدودة. شركة فؤاد عبد الله فؤاد وشركاه - صندوق فندق روتانا بالدمام شركة منطلق للكمبيوتر والاتصالات - شركة منطلق العقارية شركة طاقات العالمية - شركة مدارس نخبة الأجيال شركة سدف للتجارة والتنمية - شركة فؤاد إمبالوى المحدودة شركة عبد الله فؤاد للاستثمار والتطوير - شركة فيصل عبد الله فؤاد وشركه المحدودة. شركة عبد الله فؤاد لخدمات المختبرات الصناعية - شركة الأطعمة المثالية شركة فؤاد للمقاولات - شركة عبد الله فؤاد كورلاب الشركة السعودية للإنشاءات الكهربائية والميكانيكية. شركة المقاولات التقنية - بيت التمويل الخليجي. شركة السعودية للإنشاءات الكهربائية والميكانيكية (بتكن). شركة حلول التقنيات العربية المحدودة. شركة وساطة كابيتال إعتبرا من تاريخ ٢٠١٤/٧/٩ م. الغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية.
الأستاذ / عبدالله بن أحمد الدرويش	عضو	✓	✓		✓	٣	شركة نجد للاستثمار في سوق دبي المالي - شركة الأوتاد الوطنية للإنشاءات
الأستاذ / خالد بن محمد ابابطين	عضو مستقل	✓			✓	٢	شركة الباطين للتجارة - شركة الباطين القابضة للاستثمار شركة الباطين للمقاولات - شركة الباطين للطاقة والاتصالات مركز المعلومات لأسواق المال العربية - ادارة فينانشيالز كابيتال بنك.
الأستاذ / وليد بن حمد الحركان	عضو مستقل	✓	✓	✓		٣	-

الأستاذ/ سعد عايض القحطاني	عضو	-	-	-	√	١	شركة حديد الراجحي - شركة المرطبات العالمية - شركة محمد بن عبدالعزيز الراجحي و اولاده للاستثمار - شركة الوساطة المالية
----------------------------	-----	---	---	---	---	---	---

جدول الإفصاح عن التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين لعام ٢٠١٧م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والتعويضات	لا يوجد	لا يوجد	٤,١٧١,٢٢٥
البدلات	لا يوجد	١٥٩,٠٠٠	لا يوجد
المكافآت الدورية والسنوية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
الخطط التحفيزية	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا يوجد	لا يوجد	لا يوجد

اللجان المنبثقة عن مجلس إدارة الشركة:

لجنة الاستثمار:

العضو	المنصب	التاريخ	عدد مرات الحضور
٢٠١٧-٣-١	٢٠١٧-٤-٣٠	٢٠١٧-١١-١٢	
الأستاذ/ عبدالله بن أحمد الدرويش	رئيس اللجنة	√	√
الأستاذ/ سعود بن عثمان الرشودي	عضو اللجنة	√	√
الأستاذ/ إسماعيل حارث ميريكان	عضو اللجنة	√	√
الأستاذ/ عبدالله بن سليمان الرشيد	عضو اللجنة	√	√
الاستاذ/ حمزة خالد زيني	عضو اللجنة	-	-

أعمال لجنة الاستثمار:

- تقديم توصيات بالفرص الاستثمارية المتاحة للاستفادة من أموال أو رأس مال الشركة بعد الرجوع إلى مجلس الإدارة لأخذ الموافقة عليها بعد إتمام الدراسات اللازمة على الشركات المستهدفة .
- مراجعة ومتابعة الاستثمارات التي سبق أن تمت الموافقة عليها .
- عمل المزيد من الوظائف الأخرى حسب موافقة لجنة الاستثمار ومجلس الإدارة .
- تقديم اقتراح لقياس إدارة المخاطر الخاصة باستثمارات الشركة والحدود القصوى المسموح بها إلى مجلس الإدارة لأخذ الموافقة.

لجنة المراجعة:

عدد مرات الحضور	التاريخ				المنصب	العضو
	٢٠١٧-٩-٢٥م	٢٠١٧-٧-١١م	٢٠١٧-٤-٣٠م	٢٠١٧-٣-١م		
٤	√	√	√	√	رئيس اللجنة	الأستاذ/ سيد حزام السقاف
٤	√	√	√	√	عضو اللجنة	الأستاذ/ محمد بن فرحان النادر
٤	√	√	√	√	عضو اللجنة	الأستاذ/ سعد بن سعود الطيار

أعمال لجنة المراجعة :

- تشرح لجنة المراجعة أسماء المحاسبين القانونيين المرخص لهم بمراجعة حسابات الشركات ممن لديهم القدرة على القيام بهذا العمل بكفاءة وفعالية، وذلك لكي توجه لهم الدعوة لمراجعة حسابات الشركة.
- تشرف اللجنة على أعمال الرقابة الداخلية في الشركة بغرض التأكد من مطابقتها للسياسات المرسومة من قبل مجلس الإدارة ورفع التقارير والتوصيات لها ولتحقيق ذلك تقوم اللجنة بوضع معايير للتأكد من فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية واقتراح تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
- متابعة أعمال المراجع الخارجي واعتماد أي أنشطة خارج نطاق أعمال المراجعة المؤكدة إليهم أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- يجب أن تتخذ اللجنة إجراءات معقولة لضمان أن عمليات الإدارات المختلفة ومنتجاتها وخدماتها متوافقة مع لوائح هيئة سوق المال.
- مراجعة ومناقشة القوائم المالية السنوية المدققة، ونتائج عمليات المراجعة الخارجية قبل انعقاد الاجتماع السنوي للجمعية العامة للمساهمين وقبل إرسال هذه القوائم للجهات التنظيمية، وكذلك تقوم اللجنة بمناقشة نتائج المراجعة والقضايا الأخرى الواجب إبلاغها إلى اللجنة من قبل المراجع الخارجي حسب أنظمة وزارة التجارة والصناعة.

لجنة الترشيحات والمكافآت:

عدد مرات الحضور	المنصب	التاريخ	العضو
		٢٠١٧-١١-١م	
١	رئيس اللجنة	√	الأمير/ سعود بن فهد آل سعود
١	عضو اللجنة	√	الأستاذ/ وليد بن حمد الحركان
١	عضو اللجنة	√	الأستاذ/ خالد بن محمد ابابطين

أعمال لجنة الترشيحات والمكافآت:

- تقوم اللجنة بالتوصية بالترشيح لعضوية مجلس الإدارة، ويجب على اللجنة مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بأي جريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- تقوم اللجنة بعمل المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، وإعداد وصف للقدرة والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك تحديد الوقت اللازم تخصيصه من العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- تقوم اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة، ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.

- تقوم اللجنة بتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- يجب على اللجنة التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- يجب على اللجنة وضع سياسات واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة، وكبار التنفيذيين، والاستعانة بمعايير ترتبط بالأداء في تحديد تلك المكافآت.

المطابقة والالتزام

تقوم إدارة المطابقة والالتزام بمتابعة ومراجعة تطبيق الشركة للوائح التنفيذية الصادرة عن هيئة السوق المالية في جميع أعمالها ومكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب وجميع المتطلبات النظامية الأخرى السارية المفعول، وذلك من خلال التواصل مع مسؤولي هيئة السوق المالية ومخاطبتهم والرد على جميع الاستفسارات الواردة منهم.

وقد تم خلال الفترة الماضية وضع وتنفيذ ومتابعة برنامج مراقبة المطابقة والالتزام وقواعد السلوك حيث قامت الإدارة بالتالي:

- إعداد التقارير الشهرية بصورة دورية حول التزام الشركة بلوائح وأنظمة هيئة السوق المالية.
- إعداد تقرير مسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب بصورة سنوية وتقديمه لهيئة السوق المالية.
- إعداد تقرير استمرارية الأعمال السنوي وتقديمه لهيئة السوق المالية.
- عقد دورة تدريبية حول تحديثات لوائح السوق المالية وأساليب مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.

الإفصاحات العامة:

- الحاقاً للخطاب الوارد لنا في سنة ٢٠١٦م من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل والذي أقر ربطاً زكواً للسنوات ٢٠٠٧م إلى ٢٠١٣م وتضمن ربطاً معدلاً نتج عنه التزامات بقيمة ١١,٩ مليون ريال سعودي حيث قامت الشركة باستئناف الحكم و تم إعادة الاحتساب من قبل لجنة الاعتراض الزكوية الضريبية الابتدائية حيث قدرت قيمة الزكاة لتصبح ٤,٤ مليون ريال سعودي وسيتم تقديم ضمان بنكي بالمبلغ إلى الهيئة وفقاً لقوانين الزكاة و الضريبة.
- لم يتم أي عضو في مجلس الإدارة أو لجائها المنبثقة عنها بإخبار الشركة عن أي إفصاح لعام ٢٠١٧م. كما أنه لا توجد أي علاقة بين الشركة وأي شخص ذو علاقة.
- كما ويقر مجلس إدارة شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) بعدم وجود أي أعمال أو عقود مع أي طرف يمثل مصلحة للشركة أو لأعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو المدير المالي لأي شخص ذي علاقة بأي منهم يخالف ما ذكر أعلاه.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالشركة:

يلتزم مجلس الإدارة بأن تكون المراجعة الداخلية المرتبطة وظيفياً بلجنة المراجعة إحدى الآليات الضرورية لضبط وتحسين ومراقبة الأداء على مستوى الشركة من أجل تطوير ممارسات العمل والحوكمة، ولقد تم اختيار مكتب (العبيدي محاسبون ومراجعون قانونيون) من قبل لجنة المراجعة للقيام بعملية إجراء الرقابة الداخلية بالشركة لعام ٢٠١٧م والذي يشمل الإدارات التالية :

- إدارة العمليات

- إدارة تطوير الأعمال.

• إدارة الأصول.

• الإدارة المالية.

• إدارة مالية الشركات.

• إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب .

وتولي إدارة الشركة العناية الكافية لنتائج مراجعة نظام الرقابة الداخلية والتي تتمثل في مدى كفاية وفاعلية بعض الإجراءات الرقابية، حيث يتم التعامل مع أي ملاحظات والعمل على متابعة تصحيحها ووضع الضوابط الكفيلة بعدم تكرارها، حيث أن لدى الشركة مجموعة من السياسات و الإجراءات التي تحكم نظام العمل، كما تعمل الشركة على مراجعة تلك السياسات و الإجراءات بشكل دوري للتحقق من كفايتها و ملاءمتها. ووفقا لخطط العمل التي تمت خلال عام ٢٠١٧م، فإن لجنة المراجعة تؤكد أنه لم يلفت انتباهها أي أمور تجعلها تعتقد أن هناك قصوراً جوهرياً يقتضي الإفصاح عنه فيما يخص سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية وماله صلة بإعداد التقارير المالية، كما أن الأنظمة الرقابية تعمل بفعالية ولم يحدث أي خرق جوهري لها خلال العام ٢٠١٧م يستدعي الإفصاح عنه، وأن جميع الملاحظات والتوصيات التي رفعتها المراجعة الداخلية للجنة المراجعة قد تمت مراجعتها وأخذ التدابير اللازمة حيال الإجراءات التصحيحية ومتابعة تقويمها.

المخاطر التي تواجهها الشركة:

تقوم الشركة بمراجعة كافة المخاطر التي تتعرض لها ومن ثم اتخاذ الاجراءات اللازمة للحد من انعكاسات تلك المخاطر على الأداء و التغلب عليها. تتعرض الشركة الى مخاطر مالية مختلفة بحكم أنشطتها حيث تقوم إدارة المخاطر بمراقبة تلك المخاطر و المسؤولة عنها كما أنها تسعى إلى تحقيق الفعالية الرقابية و خلق مستوى متوازن يساعد جميع الإدارات الى تحقيق أهدافها وتتضمن هذه المخاطر:

- **مخاطر الائتمان:** وتمثل عدم قدرة طرف على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسائر مالية.
- **مخاطر السوق:** وهي التغيرات التي تحدث في العوائد على الأوراق المالية نتيجة للتغيرات في السوق ككل كالركود الاقتصادي أو الحروب أو التضخم ، ويتم مراقبة مخاطر السوق على أساس منتظم.
- **مخاطر اسعار الفائدة:** تؤثر اسعار الفائدة على تكلفة رأس المال و بذلك فهي ترتبط بعلاقة عكسية مع الأسواق المالية. ونتيجة لذلك فقد يترجع أداء سوق الأسهم التي تستثمر الشركة فيها أصولها و أصول عملائها.
- **المخاطر التشغيلية:** وهي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة أو من الأحداث الخارجية.
- **المخاطر القانونية:** وهي التعرض للغرامات والعقوبات أو الأضرار العقابية الناجمة عن الإجراءات الإشرافية.
- **مخاطر التقنية:** هي المخاطر التي تتعرض لها الشركة كعطل جزئي أو كلي في أنظمة المعلومات و تكون خارجة عن الإرادة وبالتالي قد يؤدي ذلك إلى تأخير في بعض العمليات التشغيلية للشركة.

تسعى سياسة المخاطر في الشركة إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الأداء المالي للشركة و تحديد حدود لمراقبة المخاطر عبر مختلف الأعمال وعلى مستوى الشركة ككل و هي الحدود العليا والدنيا لمراقبة التعرض الفعلي للمخاطر بحيث لا تحيد كثيراً عن الهدف وتبقى ضمن نطاق مستوى تحمل المخاطر أو مستوى اقدام الشركة للمخاطرة . كما أن الشركة تزود هيئة السوق المالية بتقرير الكفاية المالية بشكل شهري والذي يوضح سياستها في إدارة المخاطر وكيفية مراقبتها.

التوصيات للجمعية العمومية العادية:

جدول اعمال الجمعية العامة العادية:

١. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن عام ٢٠١٧م.
٢. الموافقة على القوائم المالية الموحدة للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧م، وتقرير مراقب الحسابات.
٣. إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن نفس الفترة.
٤. الموافقة على تعيين مراقب حسابات خارجي من بين المكاتب المرشحة من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام المالي ٢٠١٨م، والبيانات المالية الربع سنوية وتحديد أتعابه.

الغرامات و العقوبات المفروضة:

يقر مجلس الإدارة على عدم وجود أي غرامات أو عقوبات على شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال).

الشركات التابعة لشركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال):

لا يوجد أي شركات تابعة لشركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال).

القروض على شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال):

يقر مجلس الإدارة على عدم وجود أي قروض سواء كانت واجبة السداد عند الطلب أو غيرها على شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال).

آداء شركة الوساطة المالية (وساطة كابيتال) المالي وتقرير مراجعي الحسابات لعام ٢٠١٧م:

فيما يلي نرفق لكم القوائم المالية المدققة للعام ٢٠١٧م المنتهي في ٣١ ديسمبر: