

الوطني لإدارة الثروات
NBK Wealth Management



التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات

2021م

مقدمة

يقوم مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات بإصدار تقريره السنوي وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية الرامية إلى ترسيخ أسس ومعايير الحوكمة لدى الأشخاص المرخص لهم، ويتم تقديم هذا التقرير بعد اعتماده من قبل مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات "الشركة" إلى هيئة السوق المالية ورفعته على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، وذلك قبل نهاية الربع الأول من العام.

وفي هذا الصدد يسر مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات أن يقدم تقريره السنوي للعام 2021م.

1. نبذة عن أنشطة وأعمال الشركة

شركة الوطني لإدارة الثروات هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة برأسمال مدفوع قدره 90 مليون ريال سعودي، ومملوكة 100% من قبل بنك الكويت الوطني المؤسس عام 1952م، وهو من أكبر وأعمق المؤسسات المالية في المنطقة وواحد من أفضل البنوك في الشرق الأوسط بشهادة أكبر مؤسسات التصنيف الائتمانية العالمية حيث صنف البنك كالاتي: AA- من قبل فيتش و A1 من موديز و A من ستاندراند بورز. ومنذ تأسيسه عرف بنك الكويت الوطني باسم "البنك الذي تعرفه وتثق به"، كما برز البنك بشبكته المحلية والدولية، والتي تشمل أكثر من 150 فرعاً تتواجد في 15 دولة عبر أربع قارات.

تم تأسيس الشركة في 10 سبتمبر 2017م وبدأت عملياتها في 20 سبتمبر 2018م. الوطني لإدارة الثروات هي شركة استثمار إقليمية متكاملة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية، وتشمل أعمالها الرئيسية على إدارة الثروات وإدارة الأصول والخدمات الاستثمارية والوساطة المالية، كما تفخر شركة الوطني لإدارة الثروات بنطاق انتشارها العالمي وتمركز نشاطها الإقليمي وخدماتها المتميزة، وفيما يلي نبذة عن أنشطة وأعمال الشركة:

إدارة الصناديق الاستثمارية:

قامت الشركة في سنة 2021م بإطلاق صندوق الوطني للأسهم السعودية، كما ستقوم الشركة في سنة 2022م بتقديم صناديق استثمارية أخرى، وفيما يخص الصناديق الخاصة سواء العقارية العالمية أو الصناديق الأوروبية والأمريكية والتي تتميز بها مجموعة بنك الكويت الوطني، وسيكون لديها منصة جاهزة لتسجيلها وطرحها على العملاء، حيث أن المنتجات التي سيتم تقديمها في الشركة ستكون مزيج بين المنتجات المحلية التي سيتم تقديمها في السوق السعودي والمنتجات العالمية التي تقدمها مجموعة بنك الكويت الوطني، مما يعطي قيمة مضافة وميزة للعملاء.

خدمة إدارة المحافظ الخاصة (DPMs):

تقدم الشركة خدمات إدارة المحافظ الخاصة للعملاء أصحاب الملاة المالية العالية والمؤسسات الاستثمارية. حيث يغطي فريق إدارة المحافظ الخاصة أسواق المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية وذلك في جميع فئات الأسهم وأسواق النقد وأدوات الدخل الثابت. ويجري العمل على تصميم محفظة كل عميل بشكل مستقل بما يتناسب مع تفضيلات العميل وأهدافه الاستثمارية. ويتم تزويد العميل بتقارير دورية عن أداء المحفظة الاستثمارية والصفقات التي تم إبرامها لحساب المحفظة خلال الفترة إضافة إلى آخر التطورات في الأسواق، وحيث بلغ إجمالي الأصول المدارة بنهاية العام 2021م حوالي 146 مليون ريال.

المنتجات المسجلة تحت نشاط الترتيب:

قامت شركة الوطني لإدارة الثروات بطرح عدد أربعة صناديق للإجارة بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية المادة الحادية عشرة "متطلبات الطرح الخاص" وتم إغلاقها والإنهاء من طرحها جميعاً بالإضافة إلى إغلاق أحد الصناديق التي تم طرحها السنة الماضية 2020م.

صناديق الإجارة هي مجموعة الصناديق التي يتم هيكلتها من قبل شركة الوطني للاستثمار بالكويت وتستثمر في محفظة متنوعة من تعاملات الإجارة والتمويل الخاص، وذلك عبر مؤسس الإجارة بشراء معدات أو أصول أخرى ويتم تأجيرها للمستخدمين، ويدفع المستخدمون بدورهم أقساطاً ثابتة أو متغيرة للصناديق حسب عقودهم.

بالإضافة إلى صناديق الإجارة، تم طرح عدة مشاريع عقارية منها "Project Broad" و "Project Barca" وقد تم إغلاقها جميعاً إضافةً إلى إغلاق مشروع "Train" و "Oscar" وهو من المشاريع العقارية التي تم طرحها في نهاية العام 2019م. ومن الجدير بالذكر أيضاً، أنه تم الانتهاء من طرح الصندوق التمويلي "Shariah Credit Opportunities Fund" وهو صندوق مطابق للشريعة مختص بالفرص الائتمانية الخاصة.

نشاط المشورة:

مازال العمل مستمر باتفاقيه تقديم خدمات المشورة مع شركة الوطني للاستثمار بالكويت كمصدر خارجي لإنشاء، هيكله، تسويق وإدارة الأوراق المالية والصناديق الإستثمارية. وتهدف إدارة الثروات بالشركة إلى العمل على تفعيل النشاط الخاص بالمشورة بشكل أكبر خلال العام 2022م.

نشاط التعامل :

- سوق الأسهم

خلال عام 2021م مازال العمل مستمر باتفاقيه تقديم الخدمات مع شركة بنك الوطني للاستثمار بالكويت كمصدر خارجي لاستخدام منصات إدخال الأوامر للسوق سواء من خلال الأوامر عن طريق الموقع الإلكتروني و(التطبيق) أو عن طريق المكالمات الهاتفية المسجلة، وتم التجهيز لكيفية فتح الحسابات الجديدة للعملاء وتحديثها وكيفية تسوية العمليات واستلام الأرباح.

كما تم ربط وحدة التداول بالرياض مع الكويت من خلال أجهزة للمكالمات المسجلة حسب تعليمات الهيئة.

- توزيع الصناديق الأجنبية

بناء على لائحة صناديق الاستثمار المعدلة قامت شركة الوطني لإدارة الثروات بطرح وتوزيع عدد خمسة صناديق للإجارة والتمويل، صناديق الإجارة هي مجموعة الصناديق التي يتم هيكلتها من قبل شركة الوطني للاستثمار بالكويت وتستثمر في محفظة متنوعة من تعاملات الإجارة والتمويل الخاص، وذلك عبر مؤسس الإجارة بشراء معدات أو أصول أخرى ويتم تأجيرها للمستخدمين، ويدفع المستخدمون بدورهم أقساطاً ثابتة أو متغيرة للصناديق حسب عقودهم.

بالإضافة إلى صناديق الإجارة والتمويل، تم طرح عدة مشاريع عقارية منها "Project Piccadilly" و "Project Aspen" و "Project Hawk" و "Project Lion" وتم اقفال "Project Aspen" مؤخراً.

الجدير بالذكر انه من المتوقع أن يتم طرح مجموعة صناديق ومشاريع مشابهة في المملكة خلال العام 2022م.

نشاط الحفظ:

تقوم شركة الوطني لإدارة الثروات بتقديم خدمات الحفظ لعملائها الذين يرغبون بالاستثمار في صناديق الإجارة التمويلية وصناديق المشاريع العقارية الأجنبية المذكورة ضمن هذا التقرير، وقد تم تسجيل القيمة الاجمالية لمبالغ الحفظ بنهاية تاريخ 2021/12/31م كما يلي:

صناديق الاجارة التمويلية الأجنبية : 2,248,794,288 ريال سعودي .

صناديق المشاريع العقارية الأجنبية: 156,679,126 ريال سعودي.

كما سيتم تقديم خدمات الحفظ بنفس الطريقة للصناديق الأجنبية الموزعة عن طريق الشركة للعام 2022م وذلك بعد تسجيلها مع هيئة السوق المالية.

2. تكوين مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات من (8) أعضاء ويوضح الجدول التالي تكوين المجلس وتصنيف أعضائه كما في نهاية العام 2021م:

تصنيف العضو			اسم العضو
مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
√	√	-	طارق مطلق المطلق-رئيس المجلس
-	√	-	عصام جاسم الصقر – نائب رئيس المجلس
-	√	-	مالك جان خليفة
-	√	-	فيصل عبد اللطيف الحمد
√	√	-	سنان عصمت السعدي
-	√	-	نبيل نايف معروف
√	√	-	فيصل محمد شاكر
-	-	√	مساعد فهد السديري*
-	√	-	عمر بوحديبة**

*تم تعيينه بتاريخ 2021/12/09م.

**تم تعيينه بتاريخ 2021/06/20م، وتم إلغاء تسجيله بناءً على استقالته بتاريخ 2021/12/01م.

3. أسماء الشركات داخل المملكة وخارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها أو من

مديريها

عضويته في مجالس الإدارة لشركات أخرى (مدرجة أو غير مدرجة)		اسم العضو
<ul style="list-style-type: none"> Qassim Cement Company Daikin KSA Almutlaq Real Estate Investment Company Almutlaq Group Company Gas Integrated Company Limited 	<ul style="list-style-type: none"> AlRaha AlSafi Food Company First Milling Company United Feed Manufacturing Company Jusoor Energy Development Company (Qantara) Galaxy Holding 	طارق مطلق المطلق-رئيس المجلس
<ul style="list-style-type: none"> National Bank of Kuwait-International (NBK (Int'l) PLC) National Bank of Kuwait- Egypt NBK Properties (Jersey) 	<ul style="list-style-type: none"> NIG Holdings Limited Watani Holding (Lebanon) 	عصام جاسم الصقر- نائب رئيس المجلس
<ul style="list-style-type: none"> NBK – Lebanon NBK Paris S.A. NBK Trustees (Jersey) Ltd. 		مالك جان خليفة
<ul style="list-style-type: none"> Watani Investment Company K.S.C.C NBK Capital Smart Technologies K.S.C.C NBK Capital Asset Management NBK Capital Partners limited Watani Financial Brokerage Company K.S.C 	<ul style="list-style-type: none"> NBK France NBK Capital Private Equity Fund Company B.S.C.C. NBK Gulf Equity Funds Company B.S.C.C. NBK Capital Real Estate Investments Fund Company B.S.C.C. WCP Investments LP 	فيصل عبد اللطيف الحمد
<ul style="list-style-type: none"> Albalad Alameen Development and Regeneration Company Muheel Facilities Management Darat AlSaady Abdullatif Jameel United Real Estate Deyafa Cool INC. Food Company 	<ul style="list-style-type: none"> Financing company Coldstores Group of Saudi Arabia Alsaady Trading and Soil Stabilization company 	سنان عصمت السعدي
<ul style="list-style-type: none"> Watani Financial Brokerage Company K.S.C.C. NBK Capital Smart Technologies K.S.C.C. Al Watani Capital for Establishment of Securities Portfolios and Management of Investment Funds 	<ul style="list-style-type: none"> Watani Investment Company K.S.C.C. 	نبيل نايف معروف
<ul style="list-style-type: none"> Aseer Trading, Tourism and Manufacturing Company AbdulMohsen Alhokair Group for Tourism and Development SPIMACO public listed company 	<ul style="list-style-type: none"> Modern Food Company Qassim Medical Services Company 	فيصل محمد شاكر
<ul style="list-style-type: none"> N/A 		مساعدة فهد السديري*
<ul style="list-style-type: none"> N/A 		عمر بوحديبة**

*تم تعيينه بتاريخ 2021/12/09م.

** تم تعيينه بتاريخ 2021/06/20م، وتم إلغاء تسجيله بناءً على استقالته بتاريخ 2021/12/01م.

4. الشركات التابعة لشركة الوطني لإدارة الثروات

لا يوجد شركات تابعة للشركة حيث أن الشركة هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة مملوكة بالكامل لبنك الكويت الوطني بالكويت.

5. أبرز الخطط والقرارات المهمة للعام 2021م

لقد كان عام 2021م عاماً حافلاً بالأحداث وخاصة فيما يتعلق باستمرار تأثير فيروس كورونا (COVID-19) وقد حرصنا في شركة الوطني لإدارة الثروات على التأكيد بالتزامنا بكافة الإجراءات الاحترازية والوقائية والتي تتعلق بسلامة الموظفين العاملين بالشركة، حيث قامت الشركة بالتأكد من ضرورة الالتزام بالتعليمات الخاصة بوزارة الداخلية ووزارة الصحة في هذا الشأن، وخاصة الالتزام بأخذ الجرعات الخاصة بالتطعيم وكذلك الجرعات التنشيطية لكافة موظفي الشركة.

كما استمرت إدارة الشركة ببذل قصار جهدها لتكون عند ثقة العملاء في تسيير أعمال الشركة بطريقة احترافية، والتأكيد على ضرورة وضع خطط لاستمرارية الأعمال، وإدارة الأزمات والكوارث، وخطط احتياطية تفاعلياً لتأثر الأعمال سلباً بهذا الفيروس.

أما فيما يخص طرح الصناديق الخاصة والمرتبطة بنشاط الترتيب فقد قامت الشركة بطرح عدد أربعة صناديق للإجارة بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية المادة الحادية عشرة "متطلبات الطرح الخاص" وتم إغلاقها والإنتهاء من طرحها جميعاً بالإضافة إلى إغلاق أحد الصناديق التي تم طرحها سنة 2020م، كما تم طرح عدة مشاريع عقارية وقد تم إغلاقها جميعاً إضافةً إلى إغلاق مشروعين عقاريين آخرين وهو من المشاريع العقارية التي تم طرحها في نهاية العام 2019م.

وبناءً على لائحة صناديق الاستثمار المعدلة قامت شركة الوطني لإدارة الثروات بطرح وتوزيع عدد خمسة صناديق للإجارة والتمويل، بالإضافة إلى طرح عدة مشاريع عقارية وعددها خمسة صناديق عقارية، حيث تم إقفال واحد منهم مؤخراً.

وقد كان هناك تركيز على زيادة عدد المحافظ المدارة في الأسهم الخاصة (DPMS) مع وجود فرص جديدة لمحافظ إضافية وحيث بلغ إجمالي الأصول المدارة بنهاية العام 2021م حوالي 146 مليون ريال، كما قامت الشركة في نهاية العام 2021م بطرح صندوق الأسهم السعودية وهو صندوق استثمار عام بحسب لوائح هيئة السوق المالية. كما قامت الشركة بتحديث هيكلها التنظيمي في آخر العام 2021م (مرفق 1) وتم اخطار مقام الهيئة بذلك التحديث على الفور.

6. اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2021م ثلاثة اجتماعات، ويوضح الجدول التالي سجل الحضور:

سجل الحضور			اسم العضو
الاجتماع الثاني عشر 15 نوفمبر 2021م	الاجتماع الحادي عشر 27 يوليو 2021م	الاجتماع العاشر 17 مارس 2021م	
√	√	√	طارق مطلق المطلق-رئيس المجلس
√	√	√	عصام جاسم الصقر- نائب رئيس المجلس
√	√	√	مالك جان خليفة
√	-	√	فيصل عبد اللطيف الحمد
√	√	√	سنان عصمت السعدي
√	√	√	نبيل نايف معروف
√	√	√	فيصل محمد شاكر
√	√	√	مساعد فهد السديري*
-	-	-	عمر بوحديبة**

*تم تعينه بتاريخ 2021/12/09م، ولكن حضر جميع اجتماعات مجلس الإدارة بصفته رئيساً تنفيذياً للشركة وليس عضو مجلس إدارة حيث لم يتم بالتصويت على أي بند خلال حضوره.
** تم تعينه بتاريخ 2021/06/20م، وتم إلغاء تسجيله بناءً على استقالته بتاريخ 2021/12/01م.

7. لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أربعة لجان رئيسية تم تشكيل عضويتها من قبل المجلس وهي لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المخاطر ورقابة الالتزام واللجنة التنفيذية. وتقوم اللجان بدور هام في مساعدة مجلس الإدارة للقيام بواجباته النظامية المناطة به. فيما يلي وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية ومهامها وتشكيل عضويتها وعدد اجتماعاتها المنعقدة خلال عام 2021م:

• لجنة المراجعة:

إن دور لجنة المراجعة هو مساندة المجلس في الوفاء بمسؤوليات الإشراف لأجل سلامة البيانات المالية، والتأكد من مؤهلات واستقلالية مراقب الحسابات الخارجي المستقل، وأداء قسم المراجعة الداخلية لدى الشركة.

سجل الحضور			اسم عضو اللجنة
10 نوفمبر 2021م	14 يوليو 2021م	09 مارس 2021م	
√	√	√	الأستاذ/ فيصل محمد شاكر-رئيس اللجنة
√	√	√	الأستاذ/ مالك جان خليفة
√	√	√	الأستاذ/ فيصل عبد اللطيف الحمد

- لجنة الترشيحات والمكافآت:

إن دور لجنة الترشيحات والمكافآت دعم المجلس في الوفاء بمسئوليات الإشراف المنوطة به، بما يضمن استقلالية أعضاء المجلس وسلامة استراتيجية المكافآت والترشيحات لدى الشركة.

سجل الحضور			اسم عضو اللجنة
10 نوفمبر 2021م	14 يوليو 2021م	04 مارس 2021م	
√	√	√	الأستاذ/ سنان السعدي - رئيس اللجنة
√	√	√	الأستاذ/ مالك خليفة
√	√	√	الأستاذ/ فيصل عبد اللطيف الحمد

- لجنة المخاطر ورقابة الالتزام:

تقوم اللجنة بالإشراف على التزام الشركة بالأنظمة واللوائح التي تضعها الهيئة أو غيرها من الجهات المنظمة. وتقوم اللجنة بمراجعة السياسات والإجراءات الداخلية بشكل منتظم، مع تقديم المشورة للإدارة حول أفضل الممارسات المتعلقة بالمخاطر والالتزام.

سجل الحضور			اسم عضو اللجنة
11 نوفمبر 2021م	13 يوليو 2021م	14 مارس 2021م	
√	√	√	الأستاذ/ مالك جان خليفة-رئيس اللجنة
√	√	√	الأستاذ/ مساعد السديري
√	√	√	الأستاذ/ منتصر فوده

- اللجنة التنفيذية:

تم إلغاء اللجنة التنفيذية بموافقة مجلس الإدارة وذلك في إجتماعهم الثالث من سنة 2021م (الاجتماع الثاني عشر - نوفمبر 2021م).

8. جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة عن عام 2021م لأعضاء مجلس الإدارة:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	0	0	0
بدل حضور جلسات اللجان	0	0	0
المكافآت الدورية والسنوية	0	SAR *420,000	0
الخطط التحفيزية	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0
المجموع	0	SAR420,000	0

*تم دفعها بعد نهاية عام 2021م وذلك في بداية 2022م.
ملاحظة: لا يوجد أعضاء تنفيذيين بالمجلس للعام 2021م.

يوضح الجدول التالي خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات عن العام 2021م من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	SAR 3,922,400
البدلات	SAR 1,014,000
المكافآت الدورية والسنوية	SAR 2,374,600
الخطط التحفيزية	SAR 0
العمولات	SAR 0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	SAR 436,833
المجموع	SAR 7,747,833

*تم دفعها بعد نهاية عام 2021م وذلك في بداية 2022م.

9. ترتيبات خاصة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة

فيما يخص الأعضاء غير المستقلين فبحسب سياسة الشركة وكونهم ممثلين لمالك الشركة الرئيسي فليس لهم أي مكافآت أو تعويضات مقابل حضورهم ومساهماتهم في اجتماعات مجلس إدارة الشركة.

10. العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لم تحصل الشركة على أي جزاءات أو قيود من أي جهة تنظيمية خلال العام 2021م.

11. نتائج تقرير المراجعة السنوية ورأي لجنة المراجعة الداخلية

نود التنويه بأن وظيفة المراجعة الداخلية بالشركة قد تمت عن طريق الاستعانة بفريق العمل المكلف بهذه المهمة في مجموعة بنك الكويت الوطني (كمصدر خارجي) وذلك بحسب اتفاقية تقديم الخدمات الموقعة بين المجموعة وشركة الوطني لإدارة الثروات ، وقد تم الانتهاء من عمليات المراجعة التالية بنجاح خلال عام 2021م : (1 الإدارة المالية 2) وظيفة رقابة الالتزام 3) مكافحة غسل الأموال 4) إدارة الأصول 5) إدارة التعامل كوكيل (Brokerage) 6) إدارة تقنية المعلومات ، وتجدر الإشارة بأنه لم يكن هناك أي ملاحظات ذات أهمية أو خطورة كبيرة لما سبق ذكره من المراجعات التي تمت خلال العام 2021م ، وحيث أن النقاط المثارة من قبل المراجع الداخلي تتم معالجتها من قبل الإدارات المعنية بالشركة. كما تتابع المراجعة الداخلية أيضًا حالة النقاط القائمة بحسب التوصيات كل ثلاثة أشهر، وبالتالي تعرض على لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة والتي تجتمع على أساس ربع سنوي كحد أدنى، كما أبدت لجنة المراجعة رأيها في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية في الشركة حيث أن نظام الرقابة الداخلية مستقر ومرضي للجنة ولا يوجد هناك أي ملاحظات ملفتة عن العام 2021م.

12. المخاطر المحتملة وسياسة إدارة المخاطر

إن لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر جيدة موثقة ومعتمدة من مجلس الإدارة، وتتضمن السياسة اجراءات بحصر وقياس ومراقبة وتحديد المخاطر ذات الصلة التي تنبثق من مجالات النشاط المختلفة بما في ذلك تقدير رأس المال لكل عنصر يشكل خطر بموجب الإرشادات واللوائح التنظيمية، كما تقدم ادارة المخاطر تقاريرها بالاضافة إلى تقارير مراقبة المخاطر لتمكين الإدارة العليا ومجلس الإدارة ولجانته من مراقبة وتحليل درجة المخاطر على مستوى الشركة، الأمر الذي يمكن الإدارة من تقييم مستوى المخاطر والنمط وحساسية وكفاءة عمليات إدارة المخاطر على صعيد الشركة. فيما يلي وصف لأنواع المخاطر التي تواجه عمليات الشركة:

المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة التي تنشأ عن عدم كفاية أو إخفاق في إجراءات الرقابة الداخلية في عمليات نشاط الشركة أو الكوادر البشرية أو النظم أو بسبب أحداث خارجية، وتعتبر خطورة العمليات حتمية وملازمة لكل نشاط أو عمل تزاوله الشركة .

تستخدم الشركة مجموعة من الأدوات لتحديد وقياس وتصحيح الحوادث التشغيلية. كما تسعى على الدوام لتحديث السياسات والإجراءات والعمليات والأنظمة بهدف الحد من مخاطر العمليات، كما قامت الشركة بإبرام وثيقة تأمين ملائمة للتأمين على أعمالها، ولديها خطة استمرارية عمل جيدة التوثيق لإدارة الأزمات غير المتوقعة وضمان استمرارية وفعالية عملياتها.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته المالية تجاه الشركة مما يؤدي الى حدوث خسائر.

تعمل الشركة على ادارة مخاطر الائتمان من خلال اعتمادها على استراتيجية ائتمان وضع سقف لمبالغ الاستثمارات المالية والأرصدة النقدية لدى كل جهة بما يتوافق مع قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية والسياسات الداخلية المعتمدة. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان وتقييم الوضع الائتماني للجهات المستثمر بها أو المودع لديها.

مخاطر السوق:

هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق، وأسعار الفوائد، وأسعار صرف العملات، وأسعار الأسهم على دخل الشركة أو على قيمة استثماراتها في الأدوات المالية. وتقوم إدارة الشركة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل إدارة المخاطر ولجنة إدارة الاستثمارات من خلال الاجتماعات الدورية أو الطارئة. اذا ما تبين بأن تحاليل الحساسية (sensitivity tests) التي تم الافصاح عنها لا تمثل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية في القوائم المالية بنهاية العام بشكل موثوق فيه، فيتم الافصاح عن هذا الواقع وأسبابه، والتي ممكن ان تتعلق بأن أرقام نهاية العام غير مماثلة للمخاطر خلال العام.

مخاطر السيولة:

تنشأ مخاطر السيولة بسبب عدم القدرة على إدارة النقص غير المخطط له أو التغيرات في مصادر التمويل أو عدم معالجة التغيرات في ظروف السوق التي تؤثر على القدرة على تسييل الأصول بسرعة وبأقل الخسائر. تبدأ الإدارة الفعالة لمخاطر السيولة بوضع السياسات والإجراءات المكتوبة، وإنشاء سياسة الحد الأدنى من المستويات المقبولة من السيولة. إن عملية إدارة مخاطر السيولة تتم عن طريق مراقبة مستوى السيولة بشكل مستمر.

13. تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية للعام 2021م:

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أية أخطاء جوهرية، وليست هناك أية تحفظات تجاهها.

14. خلاصة نتائج أعمال الشركة:

• خلاصة أصول الشركة وخصومها منذ التأسيس:

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2021	
م (بالريال)	م (بالريال)	م (بالريال)	م (بالريال)	
				الموجودات
				الموجودات غير المتداولة
12,227,654	11,584,979	13,173,341	13,495,704	ممتلكات ومعدات
446,698	874,239	1,273,465	1,343,424	موجودات غير ملموسة
-	5,471,442	3,846,108	2,220,774	موجودات حق الاستخدام
12,674,352	17,930,660	18,292,914	17,059,902	إجمالي الموجودات غير المتداولة
				الموجودات المتداولة
3,751,900	10,125,000	6,450,000	19,610,970	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
16,878,625	1,303,487	3,266,881	10,198,419	مديون ، مصاريف مدفوعة مقدما مسبقة وموجودات أخرى
67,030,641	64,769,750	40,234,323	29,728,900	نقدية وأرصدة لدى البنوك
87,661,166	76,198,237	49,951,204	59,538,289	إجمالي الموجودات المتداولة
100,335,518	94,128,897	68,244,118	76,598,191	إجمالي الموجودات
				حقوق المساهم والمطلوبات
				حقوق المساهم
90,000,000	90,000,000	90,000,000	90,000,000	رأس المال
(15,502,660)	(33,326,520)	(35,682,095)	(34,740,956)	خسائر متراكمة
-	175,973	146,582	297,090	احتياطي التقييم الاكتواري
74,497,340	56,849,453	54,464,487	55,556,134	إجمالي حقوق المساهم
				المطلوبات
				المطلوبات غير المتداولة
225,564	749,709	1,518,395	2,282,613	التزام المنافع المحددة للموظفين
-	3,864,793	2,231,842	700,886	التزام إيجار - جزء غير متداول
225,564	4,614,502	3,750,237	2,983,499	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
				المطلوبات المتداولة
3,277,015	5,585,815	5,646,022	12,350,703	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
20,743,825	22,323,879	-	1,402,928	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
1,591,774	3,307,618	2,750,422	2,778,600	زكاة مستحقة
-	1,447,630	1,632,950	1,526,327	التزام إيجار - جزء متداول
25,612,614	32,664,942	10,029,394	18,058,558	إجمالي المطلوبات المتداولة
25,838,178	37,279,444	13,779,631	21,042,057	إجمالي المطلوبات
100,335,518	94,128,897	68,244,118	76,598,191	إجمالي حقوق المساهم والمطلوبات

• نتائج أعمالها منذ التأسيس:

العام المالي 2018	العام المالي 2019	العام المالي 2020	العام المالي 2021	البند
448,875	8,293,622	18,256,832	48,814,280	مجموع إيرادات التشغيل
(15,406,630)	(25,486,917)	(30,014,775)	(47,481,673)	مجموع مصروفات التشغيل
(14,957,755)	(17,193,295)	(11,757,943)	1,332,607	صافي إيرادات التشغيل
973,409	1,719,839	624,305	707,311	دخل عمولة خاصة
-	-	40,300	103,000	إيرادات أخرى
73,460	(50,796)	2,380	73,420	مكاسب تحويل عملات أجنبية
-	(583,764)	(105,969)	(92,528)	تكاليف التمويل
(13,910,886)	(16,108,016)	(11,196,927)	2,123,810	لربح قبل الزكاة
(1,591,774)	(1,715,844)	(1,158,648)	(1,182,671)	زكاة
(15,502,660)	(17,823,860)	(12,355,575)	941,139	ربح السنة
				الدخل الشامل الآخر
-	175,973	(29,391)	150,508	خسائر إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
(15,502,660)	(17,647,887)	(12,384,966)	1,091,647	إجمالي الربح الشامل للسنة

15. النتائج التشغيلية

الجدول التالي يوضح النتائج التشغيلية عن نتائج السنة المالية السابقة والفروقات عن خطة العمل المقدمة لمقام الهيئة عند تقديم الملف الخاص بالحصول على الرخص:

الفرق	المتوقعة (حسب خطة العمل)	العام المالي 2021	البند
9,833,280	38,981,000	48,814,280	مجموع إيرادات التشغيل
(9,547,673)	(37,934,000)	(47,481,673)	مجموع مصروفات التشغيل
285,607	1,047,000	1,332,607	صافي إيرادات التشغيل
(233,689)	941,000	707,311	دخل عمولة خاصة
103,000	-	103,000	إيرادات أخرى
73,420	-	73,420	مكاسب تحويل عملات أجنبية
32,472	(125,000)	(92,528)	تكاليف التمويل
260,810	1,863,000	2,123,810	الربح قبل الزكاة
119,329	(1,302,000)	(1,182,671)	زكاة
380,139	561,000	941,139	ربح السنة
الدخل الشامل الاخر			
150,508	-	150,508	خسائر إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
530,647	561,000	1,091,647	اجمالي الربح الشامل للسنة

16. ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي العلاقة

لا توجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة بالشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة.

17. القروض وكشف المديونية للعام المالي 2021م:

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها لأي جهة خارجية خلال العام 2021م كما هو موضح في الميزانيات المدققة المرفقة.

18. الصفقات بين شركة الوطني لإدارة الثروات والأشخاص ذوي العلاقة

خلال عام 2021م قامت الشركة بإجراء معاملات مع الجهات ذات العلاقة بها، ويتم اعتماد شروط هذه المعاملات من قبل الإدارة خلال دورة الأعمال العادية. تُعرف الجهة ذات العلاقة على أنها شخص أو منشأة ذات علاقة بالمنشأة المعدة لقوائمها المالية. فيما يلي تفاصيل المعاملات مع الجهة ذات العلاقة الرئيسية خلال السنة وأرصدة الجهات ذات العلاقة تاريخ إعداد القوائم المالية :

SR 2021	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
1,543,443 (1,543,443)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة مبالغ مدفوعة إلى جهات منتسبة	جهات منتسبة
2,000,000	ودائع بنكية قصيرة الأجل	
389	دخل عمولات خاصة عن ودائع بنكية قصيرة الأجل	
1,216,725	أتعاب مشورة	
48,525 (48,525)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة مبالغ مدفوعة إلى مساهم	مساهم

SR 2021	المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة
1,402,928	
1,402,928	

SR 2021	تعويضات كبار موظفي الإدارة:
7,747,833	رواتب ومكافآت
245,764	مكافأة نهاية الخدمة
7,993,597	

- تم إظهار المبالغ المستحقة لأطراف إلى جهات ذات العلاقة في قائمة المركز المالي. إن أرصدة الجهة ذات العلاقة بدون ضمانات وبدون عمولة.
- قامت الشركة بإيداع وديعة لدى جهة منتسبة بمتوسط مبلغ قدره 2,000,000 ريال سعودي.
- بلغ معدل العمولة الفعلي على الوديعة لأجل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م نسبة 0.50%. أستحقت الوديعة قصيرة الأجل السداد خلال السنة والتي تبلغ قيمتها 2,000,000 ريال سعودي.
- بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة قيمة 420,000 ريال سعودي.

19. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

يقر مجلس الإدارة بأنه لا توجد هناك أي أعمال أو عقود تكون شركة الوطني لإدارة الثروات طرفاً فيها ويكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم مصلحة فيها.

والله ولي التوفيق،،،

نيابة عن مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات أعتد وأوافق على التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات للعام 2021م.



طارق مطلق المطلق

رئيس مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات



مساعد بن فهد السديري
الرئيس التنفيذي



حكمت نصار
رئيس الإدارة المالية

المرفق (1)

الهيكل التنظيمي المحدث للشركة – نوفمبر 2021م

