

التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات 2022م

مقدمة

يقوم مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات ("الشركة") بإصدار تقريره السنوي وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية ("الهيئة") الرامية إلى ترسيخ أسس ومعايير الحوكمة لدى مؤسسات السوق المالية، ويتم تقديم هذا التقرير بعد اعتماده من قبل مجلس إدارة الشركة إلى الهيئة ورفعته على الموقع الإلكتروني الخاص بالشركة، وذلك قبل نهاية الربع الأول من العام. وفي هذا الصدد يسر مجلس إدارة الشركة أن يقدم تقريره السنوي للعام 2022م.

1. نبذة عن أنشطة وأعمال الشركة الرئيسية

خدمة إدارة المحافظ الخاصة المقيدة (DPMS):

تقدم الشركة خدمات إدارة المحافظ الخاصة المقيدة للعملاء أصحاب الملاة المالية العالية والمؤسسات، حيث يغطي فريق إدارة الأصول التابع للشركة أسواق المملكة العربية السعودية. كما تقوم الشركة بالتعاون مع مجموعة بنك الكويت الوطني وشركاتها التابعة بتقديم خدمات إدارة المحافظ الخاصة والتي تغطي أسواق دول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية وذلك في جميع فئات الأسهم وأسواق النقد وأدوات الدخل الثابت.

يجري 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 إیرامها لحساب المحفظة خلال الفترة إضافة إلى آخر التطورات في الأسواق. تجدر الإشارة بأن إجمالي الأصول المدارة بنهاية العام 2022م قد بلغ حوالي 232 مليون ريال سعودي.

نشاط الترتيب:

ما زال العمل مستمر باتفاقيه تقديم خدمات الترتيب مع شركة الوطني للاستثمار بالكويت (شركة مالية يملكها بنك الكويت الوطني ومرخصة من هيئة السوق المالية في الكويت) كمصدر خارجي لإنشاء، هيكله، تسويق وإدارة الأوراق المالية والصناديق الاستثمارية. وتهدف إدارة الثروات بالشركة إلى العمل على تفعيل النشاط الخاص بالترتيب بشكل أكبر خلال العام 2023م. مع العلم أنه تم خلال العام الحالي إغلاق صندوق واحد من صناديق الإجارة والتمويل الإسلامي المسجلة مسبقاً تحت نشاط الترتيب.

نشاط المشورة:

ما زال العمل مستمر باتفاقيه تقديم خدمات المشورة مع شركة الوطني للاستثمار بالكويت كمصدر خارجي لإنشاء، هيكله، تسويق وإدارة الأوراق المالية والصناديق الاستثمارية. وتهدف إدارة الثروات بالشركة إلى العمل على تفعيل النشاط الخاص بالمشورة بشكل أكبر خلال العام 2023م.

شركة الوطني لإدارة الثروات هي شركة شخص واحد مساهمة مفعلة برأس مال مدفوع 90 مليون ريال سعودي مملوكة بالكامل من بنك الكويت الوطني المؤسس في العام 1952م ليكون أول وأقدم بنك في دولة الكويت ومنطقة الخليج العربي حتى بات يُعرف اليوم "بالبنك الذي تعرفه وتثق به" ويتم تصنيفه سنوياً من بين الـ 50 بنكاً الأكثر أماناً في العالم منذ عام 2009.

ينفرد بنك الكويت الوطني بشبكة فروع محلية وعالمية واسعة، ومكاتب تمثيل وشركات تابعة متواجدة في أهم عواصم المال والأعمال حول العالم والتي تشمل أكثر من 150 فرعاً تتواجد في 15 دولة عبر أربع قارات.

تم تأسيس الشركة في 10 سبتمبر 2017 وبدأت عملياتها في 20 سبتمبر 2018 وهي شركة استثمار إقليمية متكاملة مرخصة من قبل هيئة السوق المالية. تشمل أعمالها الرئيسية على إدارة الثروات وإدارة الأصول والخدمات الاستثمارية والوساطة المالية. وفيما يلي نبذة عن أنشطة وأعمال الشركة:

إدارة الصناديق الاستثمارية:

قامت الشركة في ديسمبر 2021م بإطلاق صندوق الوطني للأسهم السعودية كصندوق استثماري مفتوح والذي يستثمر بشكل رئيس في أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول). يعتمد مدير الصندوق على أسلوب الإدارة النشطة، حيث أن اختلافات الأوزان للأسهم والقطاعات وتركيزها وحجم السيولة النقدية مقارنة بمكونات المؤشر الإرشادي (مؤشر إس أند بي العائد الكلي المحلي للأسهم السعودية بالعملة المحلية) سيكون مبنياً على تقييمات وتقدير مدير الصندوق. لقد حقق الصندوق خلال عام 2022م أداء إيجابياً بلغ 4.11%، في الوقت الذي انخفض فيه المؤشر الإرشادي بنسبة 7.52%. وفيما يخص أداء الصندوق منذ إنشائه، فقد بلغ 4.23%، في حين انخفض المؤشر الإرشادي بنسبة 4.84%، مما أدى إلى تحقيق الصندوق أداء أفضل من أداء المؤشر الإرشادي بنسبة 9.07%.

نشاط التعامل:

-سوق الأسهم

ما زال 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.

- توزيع الصناديق الأجنبية

قامت الشركة بتسجيل وطرح ثمانية (8) صناديق للإجارة والتمويل وتم إغلاق أربعة صناديق منها بالإضافة إلى إغلاق ثلاثة صناديق سبق وقد طرحها العام الماضي.

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 Williams" و "Project Arc" و "Project" و "Queen" و "Project Stone" و "Project Ortho" وقد تم إغلاق اثنان منها بالإضافة إلى إغلاق ثلاثة مشاريع عقارية سبق وقد طرحها العام الماضي.

ومن الجدير بذكره أيضاً، أنه تم الانتهاء من طرح الصندوق التمويلي "Shariah Credit Opportunities Fund" وهو صندوق مطابق للشريعة مختص بالفرص الائتمانية الخاصة.

نشاط الحفظ:

تقوم الشركة بتقديم خدمات الحفظ لعملائها الذين يرغبون بالاستثمار في صناديق الاجارة التمويلية وصناديق المشاريع العقارية الأجنبية المذكورة ضمن هذا التقرير، وقد تم تسجيل القيمة الاجمالية لمبالغ الحفظ بنهاية تاريخ 31 ديسمبر 2022م كما يلي: صناديق الاجارة التمويلية الأجنبية : 2,992,863,175 ريال سعودي.

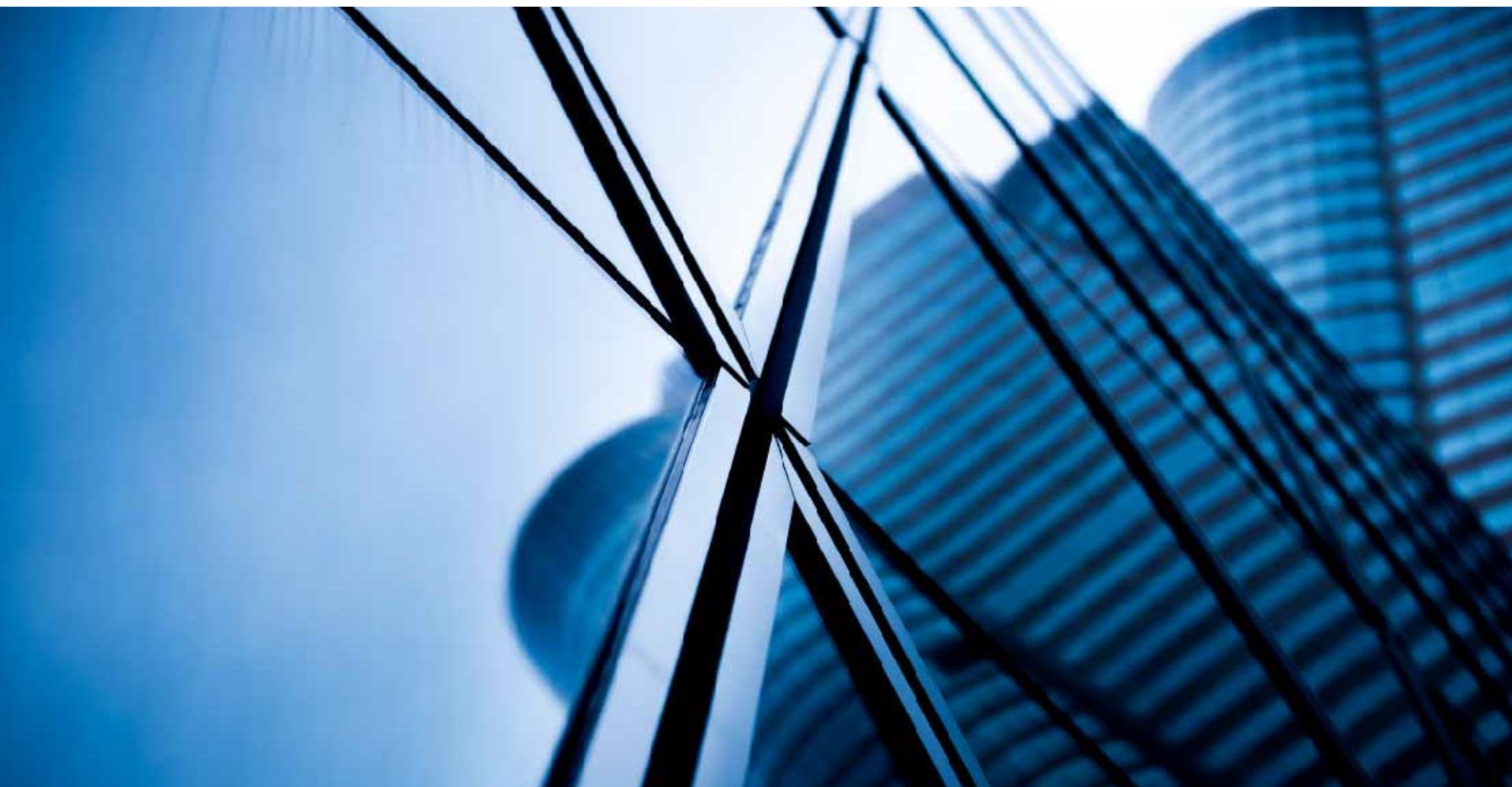
صناديق المشاريع العقارية الأجنبية: 289,715,007 ريال سعودي.

كما سيتم تقديم خدمات الحفظ بنفس الطريقة للصناديق الأجنبية الموزعة عن طريق الشركة للعام 2023م وذلك بعد تسجيلها مع هيئة السوق المالية.

2. مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة الشركة الوطني من ثمانية (8) أعضاء ويوضح الجدول التالي شكل المجلس وتصنيف أعضائه كما في نهاية العام 2022م:

اسم العضو	تصنيف العضو		
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل
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	√	-	-



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

اسم العضو	عضويته في مجالس الإدارة لشركات أخرى (مدرجة أو غير مدرجة)
طارق مطلق المطلق - رئيس المجلس	<ul style="list-style-type: none"> AlRaha ALSafi Food Company – KSA, Riyadh (Chairman of the Board of Directors) First Milling Company – KSA, Jeddah (Chairman of the Board of Directors) United Feed Manufacturing Company – KSA, Riyadh (Member of the Board of Directors) Qantara Development Investment Company – KSA, Riyadh (Vice Chairman of the Board of Directors) Iplast Limited – Russia (Vice Chairman of the Board of Directors) Galaxy Holding – UAE, Abu Dhabi (Member of the Board of Directors) Qassim Cement Company - KSA, Qassim (Chairman of the Board of Directors) Daikin - KSA, Riyadh (Chairman of the Board of Directors) Almutlaq Real Estate Investment Company – KSA, Riyadh (Chairman of the Board of Directors) Almutlaq Group Company – KSA, Riyadh (Vice Chairman of the Board of Directors) Gas Integrated Company Limited – KSA, Jazan (Chairman of the Board of Directors)
عصام جاسم الصقر - نائب رئيس المجلس	<ul style="list-style-type: none"> NIG Holdings Limited – Cayman Island, Member of the Board of Directors. Watani Holding - Lebanon, Chairman of the Board of Directors. National Bank of Kuwait-International UK, Chairman of the Board of Directors National Bank of Kuwait- Egypt, Chairman of the Board of Directors. NBK Properties (Jersey) – UK, Member of the Board of Directors
مالك جان خليفة	<ul style="list-style-type: none"> National Bank of Kuwait – Lebanon, Member of the Board of Directors National Bank of Kuwait Paris S.A. – France, Member of the Board of Directors NBK Trustees (Jersey) Ltd. – Jersey, Director
فيصل عبد اللطيف الحمد	<ul style="list-style-type: none"> National Bank of Kuwait - France, Member of the Board of Directors NBK Capital Private Equity Fund Company B.S.C.C. – Bahrain, Member of the Board of Directors NBK Gulf Equity Funds Company B.S.C.C. – Bahrain, Member of the Board of Directors NBK Capital Real Estate Investments Fund Company B.S.C.C. – Bahrain, Member of the Board of Directors Global Wealth Management IM Limited – Guernsey, Director Wealth Management Advisor – Cayman Islands, Director Watani Investment Company K.S.C.C - Kuwait, Chairman of the Board of Directors NBK Capital Smart Technologies K.S.C.C – Kuwait, Chairman of the Board of Directors NBK Capital Asset Management – Egypt, Member of the Board of Directors NBK Capital Partners limited – DIFC, Dubai, Chairman of the Board of Directors Watani Financial Brokerage Company K.S.C – Kuwait, Member of the Board of Directors Watani Wealth Management – KSA, Riyadh, Member of the Board of Directors
سنان عصمت السعدي	<ul style="list-style-type: none"> Coldstores Group of Saudi Arabia – KSA, Riyadh (Member of the Board of Directors) Alsaady Trading and Soil Stabilization company – KSA, Dammam (Member of the Board of Directors) Albalad Alameen Development and Regeneration Company, KSA Makkah (Member of the Board of Directors) Muheel Facilities Management – KSA, Jeddah (Member of the Board of Directors) Darat AlSaady Abdullatif Jameel United Real Estate Deyafa Cool INC. Food Company – KSA, Jeddah (Member of the Board of Directors) Deyafa Cool Inc. Food Company – KSA, Riyadh (Member of the Board of Directors)
نبيل نايف معروف	<ul style="list-style-type: none"> Watani Investment Company K.S.C.C. – Kuwait, Member of the Board of Directors and the CEO Watani Financial Brokerage Company K.S.C.C. – Kuwait, Chairman of the Board of Directors NBK Capital Smart Technologies K.S.C.C. – Kuwait, Member of the Board of Directors Al Watani Capital for Establishment of Securities Portfolios and Management of Investment Funds – Egypt, Member of the Board of Directors WM Advisory – Cayman Island, Director NBK Capital Partners Limited – DIFC, UAE, Director
فيصل محمد شاكر	<ul style="list-style-type: none"> Modern Food Company, KSA Riyadh, Member of the Board of Directors and the CEO Qassim Medical Services Company, KSA Qassim, Chairman of the Board of Directors AbdulMohsen Alhokair Group for Tourism and Development, KSA Riyadh, Member of the Board of Directors SPIMACO, KSA Riyadh, Member of the Board of Directors Sinad Holding, KSA Riyadh, Member of the Board of Directors
مساعد فهد السديري	<ul style="list-style-type: none"> N/A

4. الشركات التابعة

ليس لدى الشركة أي شركات تابعة في المملكة العربية السعودية أو خارجها كما بنهاية 31 ديسمبر 2022م.

5. أبرز الخطط والقرارات المهمة للعام 2022م

لم يكن هناك أي تغييرات في ملكية الشركة منذ التأسيس حيث أن الشركة هي شركة شخص واحد مساهمة مملوكة بالكامل لبنك الكويت الوطني بالكويت.

لم يكن هناك أي تغيير في الهيكل التنظيمي للشركة ولكنه حصلت تغييرات في الموارد البشرية للشركة خلال العام 2022م (استحداث منصب "نائب رئيس تنفيذي" ووضع الخطط والصلاحيات المنوطة بالمنصب بهدف تعزيز دور الحوكمة وتوجيه الأعمال بما يحقق أهداف الشركة).

أما فيما يتعلق بالخطط والقرارات، قامت إدارة الشركة بتحديث خططها لتواكب التطورات وستستمر إدارة الشركة ببذل قصارى جهدها لتكون عند ثقة العملاء في تسيير الأعمال بطريقة احترافية، والتأكيد على ضرورة وضع خطط لاستمرارية الأعمال، وإدارة الأزمات والكوارث، وخطط احتياطية تفادياً لتأثر الأعمال تحت أي ظرف كان.

6. اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة خلال العام 2022م ثلاثة اجتماعات، ويوضح الجدول التالي تاريخ انعقادها وسجل الحضور:

سجل الحضور			اسم العضو
الاجتماع الثاني عشر 29 نوفمبر 2022م	الاجتماع الحادي عشر 05 يوليو 2022م	الاجتماع العاشر 15 مارس 2022م	
✓	*✓	✓	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

*وكل نائب رئيس مجلس الإدارة

تشمل خطة الأعوام الثلاثة القادمة زيادة حجم الأعمال والمحافظة على قاعدة العملاء وذلك من خلال التميز في تقديم الخدمات، إضافة إلى المحافظة على مصالح العملاء وتقديم المنتجات المتوافقة مع ما يتناسب مع متطلباتهم.

تهدف الشركة إلى المحافظة قدر الإمكان على دخلها من العمليات الرئيسية التي تنتج من خلال إدارة الثروات وإدارة الأصول المرتبطة بالأسهم، فضلاً عن خدمات الحفظ والمشورة والوساطة المالية.

كما تتطلع الشركة إلى زيادة قاعدة العملاء والأصول المالية الخاصة بهم المدرجة خارج الميزانية وبالتالي المحافظة على قاعدة ارتكاز للمداخيل والانطلاق منها إلى الزيادة في كل من دخل عمليات التعامل والإدارة والمشورة والحفظ.

وسوف يتم التركيز في هذا العام على زيادة عدد المحافظ الخاصة المقيدة المدارة (DPMS).

كما تنوي الشركة المحافظة على الموارد البشرية الفعالة، وفي هذا السياق تجدر الإشارة إلى أن الشركة قد حققت نسب سعودة متطابقة مع المتطلبات النظامية وتنوي المحافظة على هذه النسب كما إلى زيادتها في السنوات القادمة.

7. لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة ثلاثة لجان رئيسية تم تشكيل عضويتها من قبل المجلس وهي لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المخاطر ورقابة الالتزام. وتقوم اللجان في مساعدة مجلس الإدارة للقيام بواجباته النظامية المناطة به، وفيما يلي وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة ومهامها وتشكيل عضويتها وعدد اجتماعاتها المنعقدة وسجل الحضور خلال العام 2022م:

• لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة في دراسة نظام وتقارير المراجعة الداخلية والإشراف عليها ودراسة القوائم المالية والسياسات المحاسبية المتبعة واقتراح مراجعي الحسابات للشركة، كما تتولى اللجنة دراسة التقارير والملاحظات من مراجعي الحسابات ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة وفق نطاق العمل المحدد في لائحة لجنة المراجعة ولائحة الحوكمة التابع للشركة والمعتمدة من قبل مجلس إدارتها. عقدت اللجنة ثلاث (3) اجتماعات خلال العام 2022م كما هو موضح في الجدول أدناه:

اسم عضو اللجنة	سجل الحضور		
	07 مارس 2022م	20 يونيو 2022م	22 نوفمبر 2022م
الأستاذ/ فيصل محمد شاكر- رئيس اللجنة	✓	✓	✓
الأستاذ/ مالك جان خليفة	✓	✓	✓
الأستاذ/ فيصل عبد اللطيف الحمد	✓	✓	✓

• لجنة الترشيحات والمكافآت:

إن دور لجنة الترشيحات والمكافآت هو في دعم المجلس في الوفاء بمسئوليات الإشراف المنوطة به، بما يضمن استقلالية أعضاء المجلس وسلامة استراتيجية المكافآت والترشيحات لدى الشركة. عقدت اللجنة اربع (4) اجتماعات خلال العام 2022م كما هو موضح في الجدول أدناه:

اسم عضو اللجنة	سجل الحضور			
	31 يناير 2022م	09 مارس 2022م	23 يونيو 2022م	21 نوفمبر 2022م
الأستاذ/ سنان عصمت السعدي - رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓
الأستاذ/ مالك جان 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. عقدت اللجنة ثلاث (3) اجتماعات خلال العام 2022م كما هو موضح في الجدول أدناه:

اسم عضو اللجنة	سجل الحضور		
	07 مارس 2022م	23 يونيو 2022م	21 نوفمبر 2022م
الأستاذ/ مالك جان خليفة - رئيس اللجنة	✓	✓	✓
الأستاذ/ مساعد فهد السديري	✓	✓	✓
الأستاذ/ منتصر محمد فوده	✓	✓	✓

8. جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة عن عام 2022م لأعضاء مجلس الإدارة:

البيان	**أعضاء المجلس التنفيذيين	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	0	420,000 ريال*
الخطط التحفيزية	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى	0	0	0
تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	0
المجموع	0	0	420,000 ريال

* سيتم دفعها بعد نهاية عام 2022م وذلك بعد موافقة الجمعية العمومية.

** لم يتسلم الرئيس التنفيذي أي مكافآت إضافية بصفته عضو مجلس إدارة تنفيذي.

يوضح الجدول التالي خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات عن العام 2022م 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 4,344,900
البدلات	SAR 1,090,650
المكافآت الدورية والسنوية	*SAR 456,053
الخطط التحفيزية	SAR 0
العمولات	SAR 0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	SAR 298,566
المجموع	SAR 6,190,169

* تم دفعها بعد نهاية عام 2022م وذلك في بداية 2023م.

9. ترتيبات خاصة بمكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين

لقد تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير المستقلين والممثلين لمالك الشركة وعضو مجلس الإدارة التنفيذي عن أية تعويض، أو بدلات حضور أو بدلات انتقال أو أية مكافآت أخرى ترتبت لهم عن عضويتهم في مجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية 2022م بموجب أي أنظمة أو قرارات أو تعليمات مرعية في هذا الشأن في المملكة العربية السعودية. كما أنه ليست هناك أية ترتيبات، أو إتفاقيات تنازل بموجبها كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

10. العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لم يكن هناك أي عقوبات أو جزاءات أو قيود مفروضة على الشركة من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية خلال العام 2022م.

11. نتائج تقرير المراجعة السنوية ورأي لجنة المراجعة الداخلية

أجرى فريق المراجعة الداخلية التابع لمجموعة بنك الكويت الوطني (كمصدر خارجي) المراجعة الداخلية السنوية للشركة خلال العام 2022م وفقاً لاتفاقية تقديم الخدمات المبرمة بين الشركة وبنك الكويت الوطني، حيث قام فريق المراجعة بالتحقق من فعالية نظم واجراءات الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك حماية أصول الشركة وعملائها وتقويم مخاطر العمل وقياس مدى كفاية الأداء. وقد تم الانتهاء من عمليات المراجعة التالية خلال عام 2022م:

- (1) مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب؛
- (2) رقابة الالتزام؛
- (3) إدارة الثروات؛
- (4) إدارة تقنية المعلومات؛
- (5) إدارة الشؤون الإدارية؛ و
- (6) إدارة الأصول.

تجدر الإشارة بأنه لم يكن هناك أي ملاحظات ذات أهمية أو خطورة كبيرة لما سبق ذكره من المراجعات التي تمت خلال العام، وحيث أن النقاط المثارة من قبل المراجع الداخلي تتم معالجتها من قبل الإدارات المعنية، كما تتابع المراجعة الداخلية أيضاً حالة النقاط القائمة بحسب التوصيات كل ثلاثة أشهر لضمان تحقيق أداء المهام والكفاءة في الشركة.

يقوم مجلس الإدارة، من خلال لجنة المراجعة ("اللجنة") المنبثقة عنه، بالإطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وما توصلت إليه من تقييم لأنظمة الرقابة الداخلية المختلفة، وكذلك تقارير إدارة المخاطر وإدارة المطابقة والالتزام بصورة دورية منتظمة مما يعزز توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.

تابعت اللجنة خلال العام 2022م ما قامت به إدارة الشركة من إجراءات تصحيحية تجاه الملاحظات الصادرة من فريق المراجعة الداخلية، إدارة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر، ونفادها مستقبلاً. بالإضافة إلى ما قام به مراقب الحسابات الخارجي بتقويم اجراءات الرقابة الداخلية ضمن مراجعته للبيانات المالية للشركة، حيث إرتأت اللجنة بأن عمليات المراجعة على مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية المشار إليها، لم تظهر ضعفاً جوهرياً في نظام الرقابة الداخلية لدى الشركة.

12. المخاطر المحتملة وسياسة إدارة المخاطر

إن لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر 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 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 تتجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر للإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته المالية تجاه الشركة مما يؤدي الى حدوث خسائر.

تعمل الشركة على إدارة 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. إذا ما تبين بأن تحاليل الحساسية (sensitivity tests) التي تم الإفصاح عنها لا تمثل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية في القوائم المالية بنهاية العام بشكل موثوق فيه، فيتم الإفصاح عن هذا الواقع وأسبابه، والتي يمكن 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. تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية للعام 2022م

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



14. النتائج المالية - خلاصة نتائج أعمال الشركة

- خلاصة لأصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها منذ التأسيس:

31 ديسمبر 2022	31 ديسمبر 2021	31 ديسمبر 2020	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2018	
م (بالريال)	م (بالريال)	م (بالريال)	م (بالريال)	م (بالريال)	
					الموجودات
					الموجودات غير المتداولة
12,227,654	11,584,979	13,173,341	13,495,704	10,191,416	ممتلكات ومعدات
446,698	874,239	1,273,465	1,343,424	1,932,312	موجودات غير ملموسة
-	5,471,442	3,846,108	2,220,774	2,014,102	موجودات حق الاستخدام
12,674,352	17,930,660	18,292,914	17,059,902	14,137,830	إجمالي الموجودات غير المتداولة
					الموجودات المتداولة
3,751,900	10,125,000	6,450,000	19,610,970	804,735	استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
16,878,625	1,303,487	3,266,881	10,064,929	8,228,478	مدنيون و مصاريف مدفوعة مقدما و موجودات أخرى
67,030,641	64,769,750	40,234,323	29,728,900	43,780,947	نقدية و أرصدة لدى البنوك
-	-	-	133,490	273,133	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
87,661,166	76,198,237	49,951,204	59,538,289	53,087,293	إجمالي الموجودات المتداولة
100,335,518	94,128,897	68,244,118	76,598,191	67,225,123	إجمالي الموجودات
					حقوق المساهم والمطلوبات
					حقوق المساهم
90,000,000	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)	(38,359,990)	خسائر متراكمة
-	175,973	146,582	297,090	1,059,724	احتياطي التقييم الاكثواري
74,497,340	56,849,453	54,464,487	55,556,134	52,699,734	إجمالي حقوق المساهم
					المطلوبات
					المطلوبات غير المتداولة
225,564	749,709	1,518,395	2,282,613	2,254,004	التزامات المنافع المحددة للموظفين
-	3,864,793	2,231,842	700,886	1,010,243	التزامات إيجار - جزء غير متداول
225,564	4,614,502	3,750,237	2,983,499	3,264,247	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
					المطلوبات المتداولة
3,277,015	5,585,815	5,646,022	12,255,094	9,149,947	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
20,743,825	22,323,879	-	1,498,537	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
1,591,774	3,307,618	2,750,422	2,778,600	1,138,073	زكاة مستحقة
-	1,447,630	1,632,950	1,526,327	973,122	التزامات إيجار - جزء متداول
25,612,614	32,664,942	10,029,394	18,058,558	11,261,142	إجمالي المطلوبات المتداولة
25,838,178	37,279,444	13,779,631	21,042,057	14,525,389	إجمالي المطلوبات
100,335,518	94,128,897	68,244,118	76,598,191	67,225,123	إجمالي حقوق المساهم والمطلوبات

- نتائج أعمال الشركة منذ التأسيس:

العام المالي 2018	العام المالي 2019	العام المالي 2020	العام المالي 2021	العام المالي 2022	البند
448,875	8,293,622	18,256,832	48,814,280	41,378,876	مجموع إيرادات التشغيل
(15,406,630)	(25,486,917)	(30,014,775)	(47,481,673)	(45,261,956)	مجموع مصروفات التشغيل
(14,957,755)	(17,193,295)	(11,757,943)	1,332,607	(3,883,080)	صافي إيرادات التشغيل
973,409	1,719,839	624,305	707,311	1,539,467	دخل عمولة خاصة
-	-	40,300	103,000	30,173	إيرادات أخرى
73,460	(50,796)	2,380	73,420	(60,998)	(خسائر) مكاسب تحويل عملات أجنبية
-	(583,764)	(105,969)	(92,528)	(43,818)	تكاليف التمويل
(13,910,886)	(16,108,016)	(11,196,927)	2,123,810	(2,418,256)	(الخسارة) الدخل قبل الزكاة
(1,591,774)	(1,715,844)	(1,158,648)	(1,182,671)	(1,200,777)	زكاة
(15,502,660)	(17,823,860)	(12,355,575)	941,139	(3,619,033)	(خسارة) دخل السنة
					الدخل (الخسارة) الشامل الآخر
-	175,973	(29,391)	150,508	762,634	مكاسب (خسائر) إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين
(15,502,660)	(17,647,887)	(12,384,966)	1,091,647	(2,856,399)	اجمالي (الخسارة) الدخل الشامل للسنة

15. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

لقد بلغ إجمالي إيرادات التشغيل 41.4 مليون ريال سعودي في عام 2022 مقارنة مع 48.8 مليون ريال سعودي للفترة نفسها من العام السابق. نعوذ هذا الانخفاض في الإيرادات التشغيلية الى الدخل الناتج من ادارة الثروات وخاصة الإيرادات من أتعاب الترتيب. في المقابل، بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية 45.3 مليون ريال سعودي في 2022 مقارنة مع 47.5 مليون ريال سعودي لفترة نفسها من العام السابق.

16. مصالغ أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وأقربائهم

لا توجد أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة بالشركة وكبار التنفيذيين وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2022م.

17. القروض وكشف المديونية للعام المالي 2022م

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها لأي جهة خارجية خلال العام 2022م كما هو موضح في القوائم المالية المدققة.

أما المطلوبات المتداولة تتكون كما في 2022م مما يلي:

2021	2022	البند
بآلاف الريالات		
12,255	9,150	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
2,283	2,254	التزامات المنافع المحددة للموظفين
2,227	1,983	التزامات إيجار
2,779	1,138	زكاة مستحقة
1,499	-	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
21,042	14,525	الإجمالي

18. صفقات بين الشركة وشخص ذو صلة

لم تبرم الشركة أية صفقة مع شخص ذو صلة خلال العام 2022م.

19. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

خلال عام 2022م 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 2022	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
942,791 (942,791)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة مبالغ مدفوعة إلى جهات منتسبة	جهات منتسبة
194,250,000	ودائع بنكية قصيرة الأجل	
320,788	دخل عمولات خاصة عن ودائع بنكية قصيرة الأجل	
278,813	أتعاب مشورة	
15,881,767	أتعاب ترتيبات	
315,895 (315,895)	مبالغ مدفوعة بالنيابة عن الشركة مبالغ مدفوعة إلى مساهم	مساهم

SR 2022	المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة
278,813	
278,813	

SR 2022	تعويضات كبار موظفي الإدارة:
6,190,169	رواتب ومكافآت
293,431	مكافأة نهاية الخدمة
6,483,600	

- 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 ودائع لدى جهة منتسبة بمتوسط مبلغ قدره 7,770,000 ريال سعودي.
- بلغ معدل العمولة الفعلي على الودائع لأجل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م نسبة 2.55%. أستحقت الودائع القصيرة الأجل السداد خلال السنة و التي تبلغ قيمتها 169,000,000 ريال سعودي.
- بلغت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة قيمة 420,000 ريال سعودي.
- الجهات ذات العلاقة هم مجموعة بنك الكويت الوطني- بفروعها وشركاتها التابعة (الرئيسي ، لندن، جدة ، سويسرا وشركة الوطني للاستثمار - الكويت)

والله ولي التوفيق،،،

نيابة عن مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات أعتمد وأوافق على التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات للعام 2022م.

طارق مطلق المطلق

رئيس مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات

مساعد بن فهد السديري
الرئيس التنفيذي

حكمت نصار
رئيس الإدارة المالية