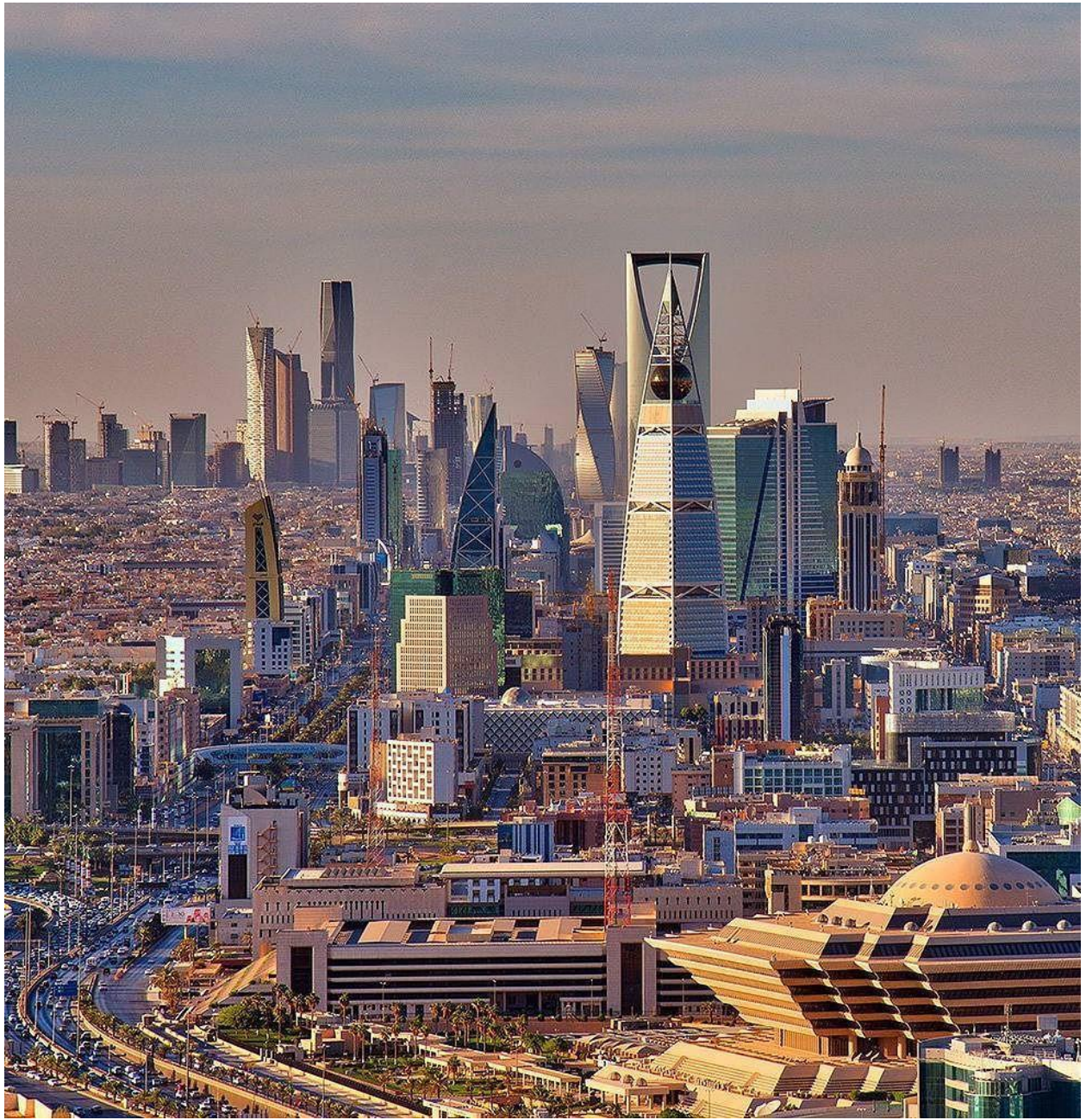


شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية

تقرير مجلس الإدارة لعام 2019م

عن السنة المالية المنتهية في 12/31/2019م





المحتوى

1. نبذة عن الشركة الصفحة 05
2. الأنشطة الصفحة 05
3. القرارات المهمة لمجلس الادارة الصفحة 06
4. الخطط المستقبلية..... الصفحة 07
5. أعداد الفروع / الشركات التابعة الصفحة 07
6. القروض والمديونيات على الشركة الصفحة 07
7. نشاط إدارة المخاطر الصفحة 07
8. مراجعة تقرير الرقابة الداخلية الصفحة 08
9. النتائج المالية الصفحة 09
10. التقرير المالي المدقق الصفحة 09
11. هيكل مجلس إدارة..... الصفحة 10
12. اجتماعات مجلس الإدارة الصفحة 13
13. مكافأة أعضاء المجلس واكبر 5 رواتب للتنفيذيين الصفحة 14
14. اللجان التابعة لمجلس الإدارة الصفحة 14
15. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة الصفحة 17
16. الجزاءات والعقوبات النظامية الصفحة 18
17. المصالح التعاقدية والأوراق المالية وامتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية وعائلاتهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها..... الصفحة 18
18. الخاتمة الصفحة 18

نبذة عن الشركة.

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال (السعودية)، الشركة تابعة و مملوكة بالكامل لمجموعة الإمارات دبي الوطني، احدى أكبر المؤسسات المالية في الخليج من ناحية الأصول ، مرخصة من قبل هيئة السوق المالية تحت ترخيص رقم 7086 – 37 بتاريخ 2008/06/23م و بدأت الأعمال بتاريخ 2008/08/21م. و رأس المال المدفوع 100 مليون ريال سعودي و سجل تجاري رقم (1010248476) و هي مملوكة بالكامل لمجموعة الإمارات دبي الوطني، ومن ناحية المساهمين فأن شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال (السعودية) مملوكة بالحصص التالية:

- الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع)، دبي (95%).
- الإمارات للخدمات المالية (ش.م.خ)، دبي (5%).

الأنشطة

الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية هي شركة مرخصة لتقديم كافة الأنشطة المرخص لها من قبل هيئة السوق المالية تحت ترخيص رقم 7086 – 37 بتاريخ 2008/06/23م من خلال مجموعة من نخبة الموظفين والتنفيذيين.

وتملك الشركة الرخص التالية:

- التعامل في الاوراق المالية بصفة أصيل ووكيل، الحفظ، الادارة، الترتيب، المشورة.

الأنشطة التجارية الرئيسية للشركة

التعامل في الاوراق المالية بصفة أصيل ووكيل:

يتم تقديم خدمة الوساطة إلى العملاء للتداول في السوق السعودي (تداول)، وكذلك في اسواق الإمارات العربية المتحدة شامل كلاً من بورصة دبي وأبوظبي وسنغافورة ، وفي عام 2019م تم اضافة بورصة الولايات المتحدة الأمريكية.

بلغت القيمة الاجمالية لتداول الأسهم في السوق السعودي (تداول) لعام 2019م ، ما قيمته 880.14 مليار ريال سعودي ، مقابل 870.87 مليار ريال سعودي عن العام الماضي بزيادة قدرها 1.06%.

شكلت شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية من الحصة الاجمالية لتداول الأسهم في السوق السعودي (تداول) لعام 2019 م ، وبشكل إيجابي ما قيمته 2,837.89 مليون ريال سعودي ، مقابل ما تم تداوله عن عام الماضي 2018م بقيمة 1,228.28 مليون ريال سعودي ،

أي بواقع زيادة إيجابية في عام 2019م من إجمالي تداول الأسهم في السوق السعودي (تداول) بما نسبته 131.05% عن العام الماضي 2018م.

والذي بدوره قد انعكس بشكل إيجابي أيضاً على الإيرادات المتحصلة عن العام 2019م ، والتي بلغت مجملها 2,085 ألف ريال مقارنة بإيرادات العام الماضي 2018م والتي شكلت فقط ما قيمته 712 ألف ريال سعودي، والذي يعادل نمواً بنسبة 192.84% عن العام الماضي 2018م.

الإدارة:

بلغت الأصول المدارة من قبل شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية ما قيمته 1,333.77 مليون ريال سعودي مع نهاية عام 2019 ، مما يعني انخفاضاً بسيطاً لقيمة الأصول المدارة بنسبة 1.68% مقارنة بالعام الماضي 2018م. هذا بدوره قد

انعكس بشكل سلبي على متحصلات الإيرادات خلال عام 2019م (1,989 ألف ريال سعودي) ، بانخفاض ما نسبته 24.23% مقارنة بالعام الماضي 2018م (2,625 ألف ريال سعودي).

المبادرات الجديدة لإدارة الأصول

تستمر شركة الإمارات دبي الوطني كابييتال السعودية في رفع مستوى جودة عملياتها وأنظمتها وموظفيها، على سبيل المثال لا الحصر على إطلاق فريق إدارة الأصول خلال عام 2019 م عدد من الصناديق العقارية الخاصة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. كما قامت الشركة بقيادة والمشاركة في عدد من عمليات المصرفية الاستثمارية في السوق السعودي.

الترتيب:

أظهرت نتائج عام 2019م من خلال إدارة الترتيب لدى شركة الإمارات دبي الوطني كابييتال السعودية نتائج إيجابية فقد تم تحقيق إيرادات متحصلة بما قيمته 9,372 الف ريال سعودي مقابل ما تم تحصيله من إيرادات عن العام الماضي 2018م بقيمة 23 الف ريال سعودي فقط. بزيادة سنوية تزيد عن 4000% مما يؤكد حرص الشركة على هذا القطاع و الحصول على حصة سوقية أكبر.

المشورة وادارة الثروات:

لم تحقق إي إيرادات غير أن الخطط المقترحة بخصوص الأنشطة المستهدفة التي مازالت في مهدها قد تمهد لتحقيق إيرادات جيدة خلال العام 2020م/2021م والتي تعتمد بشكل مباشر على المنتجات المقدمة من الشركة.

الحفظ :

حققت رخصة الحفظ نتائج إيجابية خلال عام 2019م ، حيث بلغ مجموع الإيرادات المتحصلة قدرها 5,487 الف ريال عن عام 2019م ، ومع مقارنة ما تم تحقيقه من إجمالي إيرادات متحصلة عن عام 2018م حيث كانت إيرادات الرخصة مايقارب 4,158 الف ريال سعودي، مما يعني نمو بنسبة 31.96%.

القرارات المهمة لمجلس الادارة

التعيينات التي تمت خلال عام 2019م:

تعيين الأستاذ خالد علي الرويع الرئيس التنفيذي للشركة في شهر مارس 2019م
تعيين الأستاذ طارق حسين عبدالله لنجاوي عضو مستقل في شهر ابريل 2019م
تعيين الأستاذ طارق حسين عبدالله لنجاوي رئيس مجلس الإدارة في شهر يونيو 2019م
تعيين الأستاذ علاء عبدالله محمد الهاشم عضو مجلس إدارة مستقل في شهر يونيو 2019م
تعيين الأستاذ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم عضو مجلس إدارة غير مستقل في شهر يونيو 2019م
تعيين الأستاذ ناصر يوسف أحمد محمد المرزوقي عضو مجلس إدارة غير مستقل في شهر أغسطس 2019م
تعيين الأستاذ مساعد زبار العتيبي رئيس قسم إدارة المطابقة والالتزام ومسؤول التبليغ عن غسل الأموال وتمويل الإرهاب في شهر اغسطس 2019م

الاستقالات التي تمت خلال عام 2019م:

استقالة الأستاذ هشام عبدالله القاسم رئيس مجلس الإدارة في شهر ابريل 2019م
استقالة الأستاذ تامر وليد بزاري عضو مجلس إدارة مستقل في شهر مايو 2019م
استقالة الأستاذ لؤي حسن عبدالجواد عضو مجلس إدارة غير مستقل في شهر يونيو 2019م
استقالة الأستاذة نهى عبدالغني سليمان رئيس قسم إدارة المطابقة والالتزام (المكلف) في شهر يونيو 2019م
استقالة الأستاذ/ طارق عبد القادر بن هندي عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من منصبه في شهر ديسمبر 2019م

الخطط المستقبلية

من الاهداف الاستراتيجية لرؤية 2030 تحرير الأصول المملوكة للدولة أمام القطاع الخاص وخصخصة خدمات حكومية محددة والدفع بمسيرة التعاون بين دول مجلس التعاون وتطوير العلاقات الاقتصادية الإقليمية وجذب الاستثمار الأجنبي المباشر وتحويل القطاع المالي نحو مستوى أعلى من الرقمنة على غرار معظم القطاعات الأخرى.

وقد عملت شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية على تطوير استراتيجية متوافقة مع رؤية 2030 و مع رؤية الشركة الأم (بنك الإمارات دبي الوطني), وعليه حرص مجلس الإدارة على التركيز على النقاط التالية:

- 1- الاستفادة من العلاقات التجارية لمجموعة الإمارات دبي الوطني لإنشاء فرص استثمارية داخل السوق السعودية وجذب الاستثمارات الأجنبية المباشرة من خلال التعاون مع المجموعة والعمل على تقديم منصة فعالة لتشجيع الاستثمار وتنويع قاعدة المستثمرين.
- 2- التركيز على نشاط الوساطة وانظمة لتحفيز عملائنا داخل وخارج المملكة العربية السعودية و عملاء المجموعة في الاستثمار في الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية، وتحسين فهمهم للسوق السعودي.
- 3- الاستمرار في بناء وتعزيز قدرة العاملين لدى الشركة و العمل على تحسين البنية التحتية ورفع مستوى أنظمة الشركة الى مستوى أعلى من الرقمنة.
- 4- تطوير المنتجات الاستثمارية والتي بشكل رئيسي تعتمد على تعزيز عمق تنوع الخدمات المصرفية الإستثمارية والمنتجات المعروضة لدى شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية، وأكمال الاستفادة من قوة ومكانة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال - دبي في الخدمات المصرفية الإستثمارية.

أعداد الفروع / الشركات التابعة.

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية مملوكة بالكامل لمجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في دبي وتعمل من مركزها الرئيسي في الرياض بدون فروع أخرى. .

القروض والمديونيات على الشركة.

لا يوجد على الشركة أي مديونيات أو قروض خلال السنة المالية 2019م

نشاط إدارة المخاطر .

تعتبر إدارة المخاطر جزء لا يتجزأ من نشاط شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية ويديرها رئيس إدارة المخاطر والذي يتبع للجنة المخاطر ولجنة الالتزام. وتعمل الإدارة على تصميم وتطوير وتنفيذ عملية إدارة المخاطر والسياسات والإطار المعني بالتعريف والتقييم والمراقبة والتحكم في المخاطر التشغيلية الناجمة عن أنشطة الأعمال التي تمارسها شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية في كافة خطوط أعمالها والمهام المساندة.

تساعد إدارة المخاطر في ضمان ألا يتجاوز التعرض للمخاطر موقف رأس مال الشركة وموقفها المالي. تقوم إدارة المخاطر والالتزام بمراجعة المخاطر وتقييم أي منتجات /عمليات/تغيرات وتقوم بإصدار تقييم للمخاطر لتخفيضها. وفي خضم عملية تقييم المخاطر وتحديدها فإنه يتم تزويد وحدات الأعمال بالحل المناسب للتخفيف من المخاطر التي يتم تحديدها.

مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان عند وجود احتمالية أن يفشل أحد العملاء في الوفاء بالتزاماته التعاقدية بموجب الاتفاقية المبرمة مع الشركة، وقد اتخذت الشركة عدة إجراءات لتقليل من هذه المخاطر، حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للأطراف النظيرة من المصارف والشركات المالية الأخرى والتي قد تستثمر فيها الشركة من وقت لآخر، كما يتم وضع الحدود الائتمانية وتحديثها سنويا ومراقبة مخاطر التركيز في أداة مالية معينة أو طرف نظير معين. يتم تخصيص جزء من رأس مال لتغطية مخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة بعد القيام بوزن المخاطر لكل التعرضات حسب قواعد وأنظمة هيئة السوق المالية.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأدوات المالية بسبب تغيرات في الاسواق المالية، حيث تؤثر تذبذبات اسعار الأوراق المالية او اسعار العملات او اسعار الفائدة على قيمة الاستثمارات مما قد تؤثر على الشركة سلبا. مخاطر السوق قد تؤثر على قيمة الضمانات المتعلقة بحفاظ قروض الهامش وانشطة إدارة الأصول، ولا سيما فيما يتعلق بالاستثمار في الاسهم من قبل الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الخاصة.

المخاطر التشغيلية

هي المخاطر المرتبطة بالخسائر الناتجة عن فشل أو ضعف أو عدم ملائمة آلية سير الاعمال والانظمة التشغيلية أو الناتجة عن الأخطاء البشرية أو خلل في النظم التقنية المستخدمة أو الناتجة عن عوامل خارجية. وتنطبق على كافة قطاعات الشركة. في حال فشلت الانظمة التي تدعم أعمال الشركة مما له تأثير سلبي على نشاط الشركة ومن الممكن أن يؤثر على استقرار أعمالها.

مخاطر عدم الالتزام بأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية

هي المخاطر التي تنشأ والتي قد تنجم عن عدم الالتزام بلوائح وقواعد هيئة السوق المالية، مما يترتب عليه عقوبات وغرامات من قبل الهيئة.

مراجعة تقرير الرقابة الداخلية:

طبقاً للخطة السنوية المعتمدة في مراقبة المخاطر والالتزام فإن إدارة المخاطر والالتزام تقوم بإجراء مراجعة على الرقابة الداخلية لكافة الأعمال ووحدات الدعم ويتم تصنيف المشاكل القائمة كونها ذات مخاطرة منخفضة/متوسطة أو عالية بناء على مصفوفة مخاطر شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية. يتم تسجيل خطة العمل المقترحة ذات الصلة مع المواعيد المحددة حتى تاريخ تصحيحها ، ويتم موافاة لجنة المخاطر والالتزام بتقرير المراجعة خلال الاجتماعات الربع سنوية ويتم موافاة مجلس الإدارة بمحضر تلك الاجتماعات.

وبالإضافة إلى ما سبق فقد تم إجراء مراجعة داخلية للضوابط بواسطة فريق المراجعة الداخلية خلال عام 2019م. وتم استيفاء البنود المتعلقة في مطلع عام 2020م.

رأى لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام المراقبة الداخلية حيث تعتقد أن الشركة تُطَبِّق نظاماً فعالاً لإجراءات الرقابة الداخلية من ناحيتي التصميم والتنفيذ، وخلال عام 2019م، لم يكن هنالك أي ملحوظات سلبية جوهرية، فيما يتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة وإجراءاته.

مراجعة وتدقيق هيئة سوق المال السعودية:

في عام 2018م تم التدقيق والمراجعة من هيئة سوق المال على الشركة و تم استيفاء جميع البنود و الملاحظات.

النتائج المالية

تم إجراء التدقيق النظامي عن عام 2019م بواسطة المراجعين ديلويت أند توش و شركاهم على القوائم المالية لشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية وتم تقديمه إلى أعضاء مجلس الإدارة قبل تقديمه إلى الجهات التنظيمية. ومرفق طيه صورة من القوائم المالية المدققة للمرجعية. ويود مجلس الإدارة الإشارة إلى ما يلي:

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2019م. وقد أسهم على نتائج الشركة الشركاء، والجهات الأشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وتقنهم وتعاونهم الذي كان له أثره الأيجابي في تحقيق مزيد من التقدم والأزدهار للشركة، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

التقرير المالي المدقق:

فيما يلي ملخص النتائج المالية لفترة الخمسة سنوات الماضية:

قائمة المركز المالي	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2017م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية						
المعيار المحاسبي	IFIAR	IFIAR	IFIAR	SOCPA	SOCPA	SOCPA
مجموع الأصول	84,851,524	77,754,886	85,837,995	52,714,781	62,617,921	83,837,995
مجموع الخصوم	13,760,674	11,304,918	9,039,675	7,993,134	21,199,785	8,985,040
مجموع حقوق المساهمين	71,090,850	66,449,968	74,798,320	44,721,147	41,418,136	74,852,955

قائمة الأرباح أو الخسائر	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2017م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية						
المعيار المحاسبي	IFIAR	IFIAR	IFIAR	SOCPA	SOCPA	SOCPA
مجموع الدخل التشغيلي	18,932,505	7,517,788	10,721,733	14,328,415	11,659,420	10,721,733
مجموع نفقات التشغيل	13,868,904	12,648,232	11,455,081	12,286,719	12,407,879	11,579,029
صافي دخل السنة	4,640,882	(8,348,352)	163,086	3,303,011	38,637	131,808

قائمة التدفقات النقدية	2019م	2018م	2017م	2016م	2015م	2017م
المبالغ بالآلاف الريالات السعودية						
المعيار المحاسبي	IFIAR	IFIAR	IFIAR	SOCPA	SOCPA	SOCPA
صافي التغير في النقد وما يعادله	46,856,191	(4,962,942)	28,807,403	1,085,784	1,754,886	28,807,403

• تم تعديل القوائم المالية لسنة 2017 المعددة وفقاً للمعايير السعودية (حسب المعايير الدولية من أجل المقارنة).

• ولم يظهر من قبل المراجع الخارجي للشركة أي تحفظات على القوائم المالية لعام 2019م.

هيكل مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية.

يتولى إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية مجلس إدارة مكون من ستة (6) أعضاء ، اثنان منهم مستقلان ، تم أنتخابهم من قبل الجمعية العامة العادية للمساهمين ولمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات ، ويجتمع المجلس مرتين على الأقل سنوياً أو وفق ما تقتضيه الحاجة لعقد أجمع.

مع مراعاة الاختصاصات المقررة للجمعية العامة في نظام الشركات ولوائح التنفيذية ونظام الشركة الأساس ، لدى مجلس الإدارة أوسع الصلاحيات في إدارة شؤون الشركة والإشراف على أعمالها وأموالها وتصريف أمورها داخل المملكة العربية السعودية وخارجها بما يحقق أغراضها وفقاً للأنظمة والتشريعات ونظام هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. ويدخل ضمن سياق مهام مجلس الإدارة واختصاصات على سبيل المثال لا الحصر ما يلي:-

- وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها ، وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها وإعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها. وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها ، وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح ، وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين وأصحاب المصالح، والتحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بها.
- الإشراف على إدارة مالية الشركة، وتدفقاتها النقدية، وعلاقاتها المالية والائتمانية مع الغير، الاقتراح للجمعية العامة غير العادية فيما يخص زيادة رأس مال الشركة أو تخفيض وحل الشركة قبل الأجل المعين في نظام الشركة الأساس أو تقرير استمرارها و الاقتراح للجمعية العامة العادية استخدام الاحتياطي الاتفاقي للشركة في حال تكوين من قبل الجمعية العامة غير العادية وعدم تخصيص لغرض معين وتكوين احتياطات أو مخصصات مالية إضافية للشركة ، وطريقة توزيع أرباح الشركة الصافية.
- إعداد القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة ، إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتمادها قبل نشرها مع ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها ، إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح للمساهمين الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأي تطورات جوهرية.
- تشكيل لجان متخصصة منبثقة عن مجلس الإدارة بقرارات يحدّد فيها مدة اللجنة وصلاحياتها ومسؤولياتها، وكيفية رقابة المجلس عليها، على أن يتضمن قرار التشكيل تسمية الأعضاء وتحديد مهامهم وحقوقهم وواجباتهم، مع تقييم أداء وأعمال هذه اللجان وأعضائها ، تحديد أنواع المكافآت التي تُمنح للعاملين في الشركة، مثل المكافآت الثابتة، والمكافآت المرتبطة بالأداء، والمكافآت في شكل أسهم، بما لا يتعارض مع الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة ، ووضع القيم والمعايير التي تحكم العمل في الشركة.

مجلس الإدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية بداية عام 2019م:

الاسم	المنصب / صفة العضوية	مناصب اخرى
1 السيد/ هشام عبدالله القاسم *	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة عضو غير تنفيذي 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة – مصرف الإمارات الإسلامي نائب رئيس مجلس الإدارة – بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. نائب رئيس مجلس الإدارة – مؤسسة دبي العقارية / الوصل رئيس مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني مصر. عضو مجلس إدارة لكل من: مركز دبي المالي العالمي DIFC مؤسسة الإمارات للاتصالات (اتصالات)؛ الوطني العام للتأمين. شركة أملاك للتمويل معهد الإمارات للدارسات المصرفية والمالية EIBFS مدينة الإنسانية الدولية
2 السيد/ لؤي حسن عبدالجواد **	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	الرئيس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني فرع السعودية
3 السيد/ تامر وليد بزاري ***	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو مستقل 	المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة GENERO كابيتال
4 السيد/ طارق عبد القادر بن هندي ****	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس المنتجات والخدمات الاستشارية الإدارة – بنك الإمارات دبي الوطني ش.م.ع. عضو مجلس إدارة شركة ارامكس. عضو مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني لادارة الاصول. عضو مجلس إدارة صندوق الإمارات دبي الوطني العقاري المتداول. عضو مجلس إدارة مدارة صندوق الإمارات دبي الوطني جبرسي المحدودة. عضو مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني لادارة المحافظ. عضو مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني لوكسمبورغ.
5 السيد/ أحمد محمد عقيل القاسم	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	<ul style="list-style-type: none"> رئيس قطاع الشركات والمؤسسات المالية عضو مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني لادارة الاصول.

*استقالة الأستاذ/ هشام عبدالله القاسم رئيس مجلس الإدارة عضو غير التنفيذي في شهر ابريل 2019م
 **استقالة الأستاذ/ لؤي حسن عبدالجواد عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شهر يونيو 2019م
 ***استقالة الأستاذ/ تامر وليد بزاري عضو مجلس إدارة مستقل في شهر مايو 2019م
 ****استقالة الأستاذ/ طارق عبد القادر بن هندي عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من منصبه في شهر ديسمبر 2019م

مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية في نهاية عام 2019م:-

الاسم	المنصب / صفة العضوية	مناصب اخرى
1	الأستاذ/ طارق حسين عبدالله لنجاوي*	<ul style="list-style-type: none"> رئيس مجلس الإدارة عضو مستقل
2	الأستاذ/ علاء عبدالله محمد الهاشم**	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو مستقل
3	الأستاذ/ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم***	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي
4	الأستاذ/ ناصر يوسف أحمد محمد المرزوقي****	<ul style="list-style-type: none"> عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي
5	الأستاذ/ أحمد محمد عقيل القاسم	<ul style="list-style-type: none"> نائب رئيس مجلس إدارة عضو غير تنفيذي
		<ul style="list-style-type: none"> المؤسس والرئيس التنفيذي لمجموعة مشورة المتحدون عضو مجلس إدارة شركة الأهلي للتكافل رئيس لجنة الاستثمار شركة الأهلي للتكافل عضو مجلس إدارة - شركة صندوق الصناديق - احدى شركة صندوق الاستثمارات العامة Chairman of RNC - شركة صندوق الصناديق - احدى شركة صندوق الاستثمارات العامة عضو اللجنة التنفيذية - شركة صندوق الصناديق - احدى شركة صندوق الاستثمارات العامة عضو مجلس إدارة سراج الاستثمار القابضة رئيس لجنة الاستثمار سراج الاستثمار القابضة عضو مجلس إدارة صندوق سدكو كابيتال رئيس لجنة الاستثمار إدارة شركة وادي جدة عضو مجلس إدارة - Building and Belonging RE Co عضو فخري في اللجان التنفيذية والمالية - UPM عضو لجنة المراجعة - شركة سلامة للتأمين التعاوني عضو مجلس إدارة - الجمعية الخيرية لمتلازمة داون "دسكا" عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للتنمية والاستثمار التقني (تقنية) عضو مجلس إدارة - الشركة الجزائرية السعودية للإستثمار عضو مجلس إدارة - شركة كنف الخيرية عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك) رئيس لجنة المراجعة - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك) عضو لجنة التوجيه - أحمد حمد القصيبي وأخوانه رئيس مستشاري مجلس الإدارة - صندوق راند فنتشرز رئيس مستشاري مجلس الإدارة - Roland Berger عضو مجلس إدارة - الاتحاد السعودي للأولمبياد الخاص رئيس مستشاري مجلس الإدارة - Classera كلاسيرا عضو مجلس إدارة - ايكيا رئيس لجنة المراجعة - شركة أوقاف للاستثمار الذراع الاستثماري للهيئة العامة للأوقاف الرئيس التنفيذي الإمارات دبي الوطني كابيتال ذ.م.م الرئيس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني فرع السعودية رئيس قطاع الشركات والمؤسسات المالية عضو مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني لإدارة الاصول.

* تعيين الأستاذ طارق حسين عبدالله لنجاوي عضو مستقل في شهر ابريل 2019م ، ورئيس لمجلس الإدارة في شهر يونيو 2019م

****تعيين الأستاذ/ علاء عبدالله محمد الهاشم عضو مجلس إدارة مستقل في شهر يونيو 2019م**
*****تعيين الأستاذ/ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شهر يونيو 2019م**
******تعيين الأستاذ/ ناصر يوسف أحمد محمد المرزوقي عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شهر أغسطس 2019م**

اجتماعات مجلس الإدارة.

عقد مجلس ادارة الإمارات دبي الوطنى كائيتال السعودية اجتماعين والمقرر بناءً على النظام الأساسي للشركة بواقع اجتماعين على الأقل سنوياً ، ويبين الجدول التالي بيانات تلك الاجتماعات وسجل حضور الأعضاء خلال سنة 2019 م:

الاسم	المنصب/ صفة العضوية	06 th Oct	02 nd May	المجموع
1 الأستاذ/ طارق عبد القادر بن هندي****	• عضو مجلس إدارة • عضو غير تنفيذى	√	√	2
2 الأستاذ/ أحمد محمد عقيل القاسم	• نائب رئيس مجلس إدارة • عضو غير تنفيذى	√	√	2
3 الأستاذ/ طارق حسين عبدالله لنجاوي*	• رئيس مجلس الإدارة • عضو مستقل	√	√	2
4 الأستاذ/ علاء عبدالله محمد الهاشم**	• عضو مجلس إدارة • عضو مستقل	√	√	2
5 الأستاذ/ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم***	• عضو مجلس إدارة • عضو غير تنفيذى	√	√	2
6 الأستاذ/ ناصر يوسف أحمد محمد المرزوقي****	• عضو مجلس إدارة • عضو غير تنفيذى	√	√	2

***تعيين الأستاذ طارق حسين عبدالله لنجاوي عضو مستقل في شهر ابريل 2019 م ، ورئيس لمجلس الإدارة في شهر يونيو 2019م**

****تعيين الأستاذ علاء عبدالله محمد الهاشم عضو مجلس إدارة مستقل في شهر يونيو 2019م**
*****تعيين الأستاذ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شهر يونيو 2019م**
******تعيين الأستاذ ناصر يوسف أحمد محمد المرزوقي عضو مجلس إدارة غير تنفيذي في شهر أغسطس 2019م**
*******استقالة الاستاذ/ طارق عبد القادر بن هندي عضو مجلس الإدارة غير التنفيذي من منصبه في شهر ديسمبر 2019م**

مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة واكبر خمسة رواتب للتنفيذيين.

طبق القرار مجلس الإدارة فإنه يتم مكافئة الأعضاء المستقلين بمبلغ 185,000 ألف ريال سنوياً بموجب أتعاب الحضور بخلاف مصاريف السفر (إن وجد) في حين أن خدمات الأعضاء غير تنفيذي لا يتم تقديم منافع نقدية إليهم. لا توجد مكافئات عينية (خيار اسهم الموظف) سواء لأعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم من موظفي شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية.

جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت مجلس الإدارة والتنفيذيين			
البيان	الأعضاء التنفيذيين	الأعضاء غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين بما فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والتعويضات (بالريال السعودي)	-	-	4,078,871
البدلات (بالريال السعودي)	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية (بالريال السعودي)	-	185,000	1,055,000
الخطط التحفيزية (بالريال السعودي)	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي (بالريال السعودي)	-	-	-

اللجان التابعة لمجلس الإدارة.

قام مجلس الإدارة بتكوين لجان تساعده على أداء مهامه ومسئولياته وهي:

اللجنة التنفيذية :

أن الغرض من إنشاء اللجنة التنفيذية التابعة لمجلس مديري الشركة هو مساعدة المجلس في الاضطلاع بمسؤولياته, والقيام بالمهام والانشطة حسب الصلاحيات المفوضة لها من قبل مجلس المديرين وذلك لتسهيل العمليات التشغيلية للشركة. ويجب أن تكون الوظائف التالية بمثابة أنشطة متكررة للجنة في أداء مسؤولياتها ، يتم تحديد هذه الوظائف كإرشادات مع أخذ بالاعتبار أن الشركة قد تغير من هذه الارشادات بما يتناسب مع أنشطة الشركة.

شكل مجلس الإدارة "لجنة تنفيذية"، تمارس جميع السلطات التي يخولها لها مجلس الإدارة، وتتكون اللجنة من ثلاث أعضاء، ويتولى رئاستها عضو مجلس الإدارة، ، وقد عقدت اللجنة اجتماعين خلال السنة المالية 2019م ، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	المنصب/ صفة العضوية	16 th Dec	05 th Aug	المجموع
1 الأستاذ/ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	√	√	2
2 الأستاذ/ طارق حسين عبدالله لنجاوي	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة رئيس مجلس إدارة عضو مستقل 	√	√	2
3 الأستاذ/ خالد علي الرويع	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة الرئيس التنفيذي عضو تنفيذي 	√	√	2

لجنة المخاطر والالتزام

تتكون لجنة المخاطر والالتزام من خمس (5) أعضاء اثنان منهم غير تنفيذيين وعضوية ثلاثة من المدراء التنفيذيين و برئاسة عضو من مجلس الادارة ، وتتولى لجنة المخاطر والالتزام الإشراف والتوجيه لبرنامج الالتزام، ومراقبة أعمال الأوراق المالية للشركة والامتثال للقواعد واللوائح التنظيمية وضع المبادئ التوجيهية للمخاطر و الالتزام وسياسات وإجراءات الشركة.

التأكد من أن جميع أنشطة المخاطر والالتزام الجوهرية وقد طرحت على مجلس الإدارة. وضمان تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر والالتزام وخطط الرقابة على المخاطر / الالتزام وضمان الالتزام بقانون هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية.

رصد المخاطر عن عدم الالتزام بين مسؤوليات ومهام الموظفين، والإبلاغ عن مثل هذه المخاطر.

تقديم اقتراحات لتطوير سياسات وإجراءاته المخاطر والالتزام و خطة الرقابة. إخطار لجنة المراجعة بجميع الأنشطة التي قد يكون لها أثر مالي جوهري على الشركة. عقد اجتماعات منتظمة بواقع اربع اجتماعات سنويا لمناقشة أنشطة الالتزام والتعامل مع الشكاوى، وأية أنشطة تنظيمية أخرى .

وبدأت اللجنة في عقد الاجتماعات في السنة 2019م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

المجموع	16 th Dec	18 th Nov	03 rd Oct	28 th Mar	المنصب/ صفة العضوية	الاسم
1	-	-	-	√	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة* عضو مجلس الادارة غير تنفيذي 	الأستاذ / لؤي حسن عبدالجواد
3	√	√	√	-	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة رئيس إدارة الالتزام والمطابقة عضو تنفيذي 	الأستاذ / مساعد زبار العتيبي
4	√	√	√	√	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة الرئيس التنفيذي عضو تنفيذي 	الأستاذ/ خالد علي الرويع
4	√	√	√	√	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة مسؤول مخاطر عضو تنفيذي 	الأستاذ / فينكاتا سوندراراجان
3	√	√	√	-	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	الأستاذ/ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم
3	√	√	√	-	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	الأستاذ/ ناصر يوسف أحمد محمد المرزوقي

*استقالة الأستاذ/ لؤي حسن عبدالجواد عضو مجلس إدارة غير تنفيذي و رئيس لجنة المخاطر والالتزام في شهر يونيو 2019م

لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم غير تنفيذيين واثنان منهم مستقلان، وتتولى لجنة المراجعة دراسة القوائم المالية، والسياسات المحاسبية، والرقابة والإشراف، على أعمال المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين. وقد عقدت اللجنة ثلاث اجتماعات خلال السنة المالية 2019م، والمقرر لها الانعقاد لأربعة اجتماعات خلال العام ولكن لعدم وجود أعضاء مستقلين خلال النصف الأول من العام 2019م، لم يتم أكمل جميع الاجتماعات المقرره وتم الاكتفاء بواقع ثلاث اجتماعات، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	المنصب/ صفة العضوية	18 th Dec	12 th Nov	03 rd Oct	المجموع
1 الأستاذ/ علاء عبدالله محمد الهاشم	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة عضو مجلس إدارة عضو مستقل 	√	√	-	3
2 الأستاذ/ طارق حسين عبدالله لنجاوي	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة رئيس مجلس إدارة عضو مستقل 	√	√	√	3
3 الأستاذ/ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	√	√	√	3

لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء تم ترشيحهم من مجلس الإدارة، وتشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس، والتأكد من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين، وعدم وجود أي تعارض للمصالح، ووضع سياسات لمكافآت وتعويزات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة ووضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والمستقلين وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.

تم عقد اجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت أثناء السنة المالية 2019م، كما هو موضح في الجدول الآتي:

الاسم	المنصب/ صفة العضوية	15 th Oct	المجموع
1 الأستاذ/ طارق حسين عبدالله لنجاوي	<ul style="list-style-type: none"> رئيس اللجنة رئيس مجلس إدارة عضو مستقل 	√	1
2 الأستاذ/ علاء عبدالله محمد الهاشم	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة عضو مجلس إدارة عضو مستقل 	√	1
3 الأستاذ/ فهد عبد القادر قاسم عبدالله القاسم	<ul style="list-style-type: none"> عضو في اللجنة عضو مجلس إدارة عضو غير تنفيذي 	√	1

- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال عام 2019 م.
- لقد أجرت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة بموافقة إدارة الشركة على شروط المعاملات.

الإسم	العلاقة
بنك الامارات دبي الوطني دبي	شريك
بنك الامارات دبي الوطني دبي - الخدمات المصرفية الخاصة	شريك
بنك الامارات دبي الوطني - فرع الرياض	شريك
الامارات دبي الوطني دبي -شركة ذات مسئولية محدودة للأوراق المالية	جهة منتسبة
شركة الامارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة	جهة منتسبة

- المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة ومبالغها كما يلي: بالريال السعودي

الوصف	2016	2017	2018	2019
اعادة تحليل تكاليف موظفين من بنك الامارات دبي الوطني – الخدمات المصرفية الخاصة	1,390,552	1,381,559	Nil	Nil
اتعاب حفظ من بنك الامارات دبي الوطني – فرع الرياض	4,594,186	3,465,185	3,741,659	4,805,187
اتعاب احواله من من بنك الامارات دبي الوطني – الخدمات المصرفية الخاصة	149,831	34,315	22,705	Nil
ايجار بنك الامارات دبي الوطني – فرع الرياض	604,439	583,142	534,572	Nil
اتعاب ادارة من شركة الامارات دبي الوطني لادارة الاصول المحدودة	5,227,295	596,712	Nil	Nil
مصاريف سنوية بنك الامارات دبي الوطني دبي	539,507	540,280	878,627	1,356,148

Nil	Nil	-	18,609	مصارييف مستحقة الامارت دبي الوطني للاوراق المالية
-----	-----	---	--------	--

الجزاءات والعقوبات النظامية :

يسر أعضاء مجلس الادارة الاشارة الى انه لم يتم توقيع جزاءات على الشركة من الجهات التنظيمية او من اي من الوكالات الحكومية خلال عام 2019.

المصالح التعاقدية والأوراق المالية وامتيازات الحقوق التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية وعائلاتهم في أسهم الشركة أو أدوات الدين الصادرة عنها

يؤكد مجلس الإدارة على عدم وجود مصالح تعاقدية أو أوراق مالية أو ضمانات لدى أي عضو من أعضائه أو أعضاء الإدارة التنفيذية أو لعائلاتهم في أي أسهم أو سندات دين صادرة عن الشركة، ويوجد لدى الشركة برنامج حوافز طويل الأجل لموظفيها، ويُمنح بعض أعضاء الإدارة التنفيذية عددًا من الأسهم مكافأة لهم على جهودهم. وللاطلاع على مزيد من التفاصيل حول هذه المزايا، يرجى الرجوع إلى القوائم المالية.

الخاتمة

يعبر مجلس الإدارة عن تقديره للإنجازات التي حققتها الشركة خلال العام المالي 2019م. وقد أسهم على نتائج الشركة الشركاء، وبهذه المناسبة. يعبر مجلس الإدارة عن شكره للشركاء ، والجهات الاشرافية في المملكة العربية السعودية على دعمهم وثقتهم وتعاونهم الذي كان له أثره الايجابي في تحقيق مزيد من التقدم والأزدهار للشركة، كما يقدم شكره وتقديره لجميع العاملين في الشركة، على جهودهم المخلصة وتفانيهم في تأدية واجبهم ومهام عملهم.

والله ولي التوفيق...

طارق حسين عبدالله لنجاوي

رئيس مجلس ادارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية

19 مايو 2019 م