

تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية
المنتهية 2025م



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ





جدول المحتويات:

4	كلمة رئيس مجلس الإدارة
5	كلمة الرئيس التنفيذي
6	مجلس الإدارة الشركة
7	الإدارة التنفيذية
8	نبذة عن الشركة
9	أولاً: النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية
10	ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف الأعضاء
12	ثالثاً: القرارات المهمة لمجلس الإدارة
13	رابعاً: أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية والسابقة أو من مديريها
14	خامساً: الشركات التابعة
14	سادساً: وصف لخطط وقرارات الشركة، والتوقعات المستقبلية لأعمالها
15	سابعاً: اجتماعات مجلس الإدارة
15	ثامناً: لجان الشركة
17	تاسعاً: الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
17	عاشراً: ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت وتعويضات
18	الإحدى عشر: العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة
18	الاثنا عشر: نتائج تقرير المراجعة للنظم والإجراءات الرقابية للشركة، إضافة رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية النظم الرقابة الداخلية
18	الثالث عشر: المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها
19	الرابع عشر: تقرير مراجع الحسابات
19	الخامس عشر: البيانات المالية للشركة في السنوات المالية الخمس الأخيرة (المبالغ بالآلاف الريال السعودي)
20	السادس عشر: ملخص لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية
20	السابع عشر: القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركاتها التابعة
20	الثامن عشر: وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة
21	التاسع عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية وحقوق الاكتمال التي تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء الإدارة التنفيذية وأقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة
21	العشرون: معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم
21	الواحد والعشرون: الإقرارات
21	الخاتمة



كلمة رئيس مجلس الإدارة

تواصل المملكة العربية السعودية ترسيخ مكانتها كمركز إقليمي ودولي رائد في أسواق المال، مستندةً إلى منظومة تنظيمية متقدمة ورؤية اقتصادية طموحة تعزز الاستدامة والتنويع. وفي هذا الإطار، نؤكد التزامنا بدعم التوجهات الاستراتيجية للمملكة بما يتماشى مع مستهدفات رؤية السعودية 2030، من خلال تقديم حلول مالية واستثمارية متطورة تساهم في تنمية الأسواق وتعزيز ثقة المستثمرين المحليين والدوليين.

لقد أظهرت أسواق رأس المال في المملكة قدرة عالية على التكيف مع المتغيرات الاقتصادية العالمية، مدعومة ببنية تشريعية قوية وإصلاحات نوعية عززت من كفاءتها ومرونتها. ومن جانبنا، نواصل الاستثمار في الكفاءات والخبرات المتخصصة، وتطوير نماذج أعمالنا، وتطبيق أفضل الممارسات العالمية في الحوكمة وإدارة المخاطر، بما يضمن تحقيق قيمة مستدامة لعملائنا وشركائنا. ونفخر بدورنا في دعم نمو أعمال المجموعة وتوسيع حضورها الإقليمي، مع الالتزام بأعلى معايير النزاهة والامتثال، بما يعكس ثقتنا بمستقبل الاقتصاد السعودي وأفاقه الواعدة.

ناصر يوسف المرزوقي

رئيس مجلس إدارة
الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية



كلمة الرئيس التنفيذي

شهدت أعمالنا في المملكة العربية السعودية تطورًا ملحوظًا خلال الفترة الماضية، مدفوعًا بالنمو المتسارع لأسواق رأس المال وما تشهده من إصلاحات تنظيمية وهيكلية تعزز من كفاءتها وجاذبيتها الاستثمارية. وتُمثل المملكة أحد أهم الأسواق الاستراتيجية لأعمالنا، لما تتمتع به من عمق اقتصادي، وقاعدة مستثمرين متنامية، وبيئة تنظيمية داعمة للابتكار والاستدامة.

وانطلاقًا من التزامنا بتلبية تطلعات عملائنا، نواصل العمل على تطوير خدماتنا ومنتجاتنا الاستثمارية بما يتوافق مع احتياجات السوق المحلي وأفضل الممارسات العالمية، مع التركيز على تعزيز الكفاءة التشغيلية، وإدارة المخاطر بفعالية، وترسيخ ثقافة الامتثال والحوكمة. كما نحرص على الاستثمار في الكفاءات الوطنية وبناء شراكات استراتيجية تسهم في دعم نمو أعمالنا وتعزيز حضورنا في السوق السعودي، بما يحقق قيمة طويلة الأجل لعملائنا والمساهمين وكافة أصحاب المصلحة.

جواد كيوان

الرئيس التنفيذي
الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية



مجلس الإدارة الشركة



ناصر يوسف المرزوقي
رئيس مجلس الإدارة



محمد البستكي
عضو مجلس الإدارة



أحمد القاسم
نائب رئيس مجلس الإدارة



عبد العزيز القباني
عضو مجلس إدارة مستقل



زياد البراك
عضو مجلس إدارة مستقل



الإدارة التنفيذية



جواد كيوان

الرئيس التنفيذي



دانيال دبس

رئيس الاستثمارات البديلة



أحمد المسفر

رئيس إدارة الأصول



مساعد بن عنيق

رئيس إدارة الثروات والاستشارات الاستثمارية



سوندراراجان فينكاتارامان

رئيس الحوكمة وإدارة المخاطر



نيشلي سيقوبن

رئيس أسواق رأس المال



أحسن نصر

رئيس أول - القروض المشتركة وأسواق الدين



عبيير الدخيل

رئيس العمليات



فهدة الصومالي

رئيس الامتثال



محمد منصورى

الرئيس المالي



فواز الملا

رئيس المكتب الأوسط

إدارة الثروات والأصول



شهير حسني

رئيس الأوراق المالية



نبذة عن الشركة

تُعد شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية إحدى الشركات الرائدة في مجال الخدمات المالية والاستثمارية في المملكة العربية السعودية، حيث تقدم باقة متكاملة من الحلول في أسواق رأس المال وفق أعلى المعايير المهنية والتنظيمية. وتعمل الشركة ضمن إطار حوكمة صارم يضمن الامتثال التام للأنظمة والتعليمات الصادرة عن هيئة السوق المالية، مع الالتزام بتطبيق أفضل الممارسات العالمية في إدارة المخاطر وحماية مصالح العملاء.

و تستند الشركة في أعمالها إلى خبرة مؤسسية عميقة مدعومة بقوة المجموعة المالكة، مما يمكّنها من تقديم خدمات مالية متخصصة تلبى احتياجات مختلف فئات المستثمرين، سواء من الأفراد أو المؤسسات، كما تحرص الشركة على دعم نمو السوق المالي السعودي من خلال تطوير منتجات استثمارية مبتكرة، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وبناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها، بما يحقق قيمة مستدامة ويعكس دورها الفاعل في المنظومة المالية بالمملكة.

شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية هي شركة مساهمة مغلقة مؤسسة أصولاً وقائمة بموجب نظام الشركات السعودية بسجل التجاري رقم (1010248476) ورقم الموحد (7001553473)، وهي تابعة ومملوكة بالكامل لمجموعة الإمارات دبي الوطني إحدى أكبر المؤسسات المالية في الخليج من ناحية الأصول.

يبلغ رأس مال الشركة ثلاثمائة مليون ريال سعودي*، وهي مملوكة من قبل: بنك الإمارات دبي الوطني (ش.م.ع) - دبي بنسبة (95%)، وشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال شركة مساهمة خاصة - دبي بنسبة (5%).

حاصلة على ترخيص من قبل هيئة السوق المالية السعودية لمزاولة أنشطة أعمال الأوراق المالية بموجب رخصة رقم (07086-37) بتاريخ 1428/08/08 هـ الموافق 2007/08/21 م، وقد بدأت ممارسة أعمالها بتاريخ 1429/06/19 هـ الموافق 2008/06/23 م، للأنشطة الأوراق المالية التالية:

- < التعامل في الأوراق المالية
- < الترتيب في الأوراق المالية
- < إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق
- < تقديم المشورة في الأوراق المالية
- < الحفظ في الأوراق المالية

وتقدم خدماتها في كافة مجالات الاستثمار من خلال نخبة من الموظفين والتنفيذيين.

* تم إشعار هيئة السوق المالية من انتهاء إجراءات زيادة رأس المال مع الجهات ذات العلاقة في يوم الاثنين الموافق 2025/02/03 م.



أولاً: النشاط الرئيسي للشركة وأهم الخدمات والمنتجات الاستثمارية

تمارس شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية نشاطها في كافة مجالات الاستثمار والخدمات المصرفية الاستثمارية بما في ذلك الاستشارات المصرفية الاستثمارية، والحلول التمويلية للشركات، كما تقدم خدمات إدارة الأصول المالية بالإضافة إلى أعمال الحفظ والوساطة المالية.

< إدارة الثروات وتقديم المشورة في الأوراق المالية

بلغت الأصول المدارة من قبل شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية ما قيمته (36.4) مليار ريال سعودي مع نهاية عام 2025م، مما يعني ارتفاعاً في قيمة الأصول المدارة بنسبة (138%) مقارنة بالعام الماضي 2024م (15.3) مليار ريال سعودي.

ويعود سبب الارتفاع في الإيرادات الناتج عن هذا النشاط إلى أن الشركة استثمرت أموال عملاء مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني في الودائع المصرفية والإقليمية بالإضافة إلى تقديم ودائع مهيكله للمستثمرين المحليين.

< إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق

بلغ إجمالي الأصول تحت الإدارة 2 مليار ريال سعودي في عام 2025، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة (145%) مقارنةً بـ 850 مليون ريال سعودي في عام 2024م، ويعود سبب الارتفاع في الأصول إلى ارتفاع جميع أنواع الأصول المدارة من أسهم، دخل ثابت و صناديق عقارية.

بلغ إجمالي الدخل لإدارة الثروات و إدارة الاستثمارات و الصناديق لعام 2025م (164.6) مليون ريال سعودي، مقارنةً بـ (91.8) مليون ريال سعودي في عام 2024م.

< الترتيب في الأوراق المالية

حققت شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية إيرادات من خلال نشاط الترتيب بلغت (17.3) مليون ريال سعودي مقارنة بالإيرادات المحصلة في العام الماضي 2024م بقيمة (13.3) مليون ريال سعودي. وتتضمن هذه المعاملات صفقات مع مؤسسات كبرى مثل دار الأركان، وشركة الرؤية للاستثمار، وشركة المملكة القابضة. بالإضافة إلى ذلك، قامت الشركة بالمشاركة في دور مدير سجل اكتتاب مشترك في الطرح العام الأولي لشركة طيران ناس، وكذلك بدور متعهد التغطية المشترك في طرح حقوق الأولوية لشركة أكوا باور.

< التعامل في الأوراق المالية

يتم تقديم خدمة الوساطة إلى العملاء للتداول في السوق المالية السعودية (تداول)، وكذلك في أسواق الإمارات العربية المتحدة شامل كلاً من بورصة دبي وأبوظبي وناسداك دبي.

شكلت شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية من الحصة الإجمالية لتداول الأسهم في السوق المالية السعودية (تداول) لعام 2025م ما قيمته (9.09) مليار ريال سعودي، مقابل ما تم تداوله العام الماضي 2024م بقيمة (9.06) مليار ريال سعودي، أي بواقع زيادة في عام 2025م بنسبة (0.33%) عن العام الماضي 2024م من إجمالي تداول الأسهم في السوق المالية السعودية (تداول)، والذي بدوره قد انعكس بشكل إيجابي أيضاً على عمولات التداول



المتحصلة في العام 2025م والتي بلغت (3.8) مليون ريال مقارنة بإيرادات العام الماضي 2024 م البالغة (1.9) مليون ريال سعودي.

< الحفظ في الأوراق المالية

بلغ مجموع الإيرادات المتحصلة خلال عام 2025م من خلال نشاط الحفظ 10,708,227 مليون ريال سعودي، بارتفاع ما نسبته (106%) عن العام الماضي 2024م الذي تم تحقيق إيرادات بلغت 5.2 مليون ريال سعودي.

ثانياً: تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف الأعضاء

يتألف مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية في الوقت الحالي من خمسة أعضاء ومن بينهم إثنين أعضاء مستقلين، وقد تم انتخابهم من قبل الجمعية العادية للمساهمين ولمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات.

التصنيف	الاسم
رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي	الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي
نائب رئيس مجلس الإدارة - عضو غير تنفيذي	الأستاذ/ أحمد محمد القاسم
عضو مجلس إدارة - عضو غير تنفيذي	الأستاذ/ محمد محمود البستكي
عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	الأستاذ/ زياد عبد اللطيف البراك
عضو مجلس إدارة - عضو مستقل	الأستاذ/ عبد العزيز محمد القباني

مع مراعاة اختصاصات الجمعية العامة المقررة في نظام الشركات ولوائح الهيئة التنفيذية ونظام الشركة الأساس، فإن 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 وأنظمة هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية. ويدخل ضمن سياق مهام مجلس الإدارة حيث يعد من أغراضه واختصاصه -على سبيل المثال لا الحصر- ما يلي:

1. وضع الخطط والسياسات والاستراتيجيات والأهداف الرئيسية للشركة والإشراف على تنفيذها ومراجعتها بشكل دوري، والتأكد من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيقها، ومن ذلك:
 - تطوير الاستراتيجية الشاملة للشركة وصياغة خطط العمل الرئيسية ووضع سياسات وإجراءات إدارة المخاطر مع مراجعتها وتوجيهها.
 - تحديد الهيكل الرأسمالي الأمثل للشركة واستراتيجياتها وأهدافها المالية وإقرار الموازنات التقديرية بأنواعها.
 - الإشراف على النفقات الرأسمالية الرئيسية للشركة، وتملك الأصول والتصرف بها.
 - وضع أهداف الأداء ومراقبة التنفيذ والأداء الشامل في الشركة.
 - المراجعة الدورية للهيكل التنظيمية والوظيفية في الشركة واعتمادها.
 - التحقق من توافر الموارد البشرية والمالية اللازمة لتحقيق أهداف الشركة وخططها الرئيسية.

2. وضع أنظمة وضوابط للرقابة الداخلية والإشراف العام عليها، ومن ذلك:



- وضع سياسة مكتوبة لمعالجة حالات تعارض المصالح الفعلية والمحتملة لكل من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين، ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة.
- التأكد من سلامة الأنظمة المالية والمحاسبية، بما في ذلك الأنظمة ذات العلاقة بإعداد التقارير المالية.
- التأكد من تطبيق أنظمة رقابية مناسبة لقياس وإدارة المخاطر، وذلك بوضع تصور عام عن المخاطر التي قد تواجهها الشركة وإنشاء بيئة ملمة بثقافة إدارة المخاطر على مستوى الشركة، وطرحها بشفافية مع أصحاب المصالح والأطراف ذات العلاقة بالشركة.
- المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية في الشركة.
- 3. إعداد سياسات ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة - بما لا يتعارض مع الأحكام الإلزامية في لائحة حوكمة الشركات - ووضعها موضع التنفيذ بعد إقرار الجمعية العامة لها.
- 4. وضع سياسة مكتوبة تنظم العلاقة مع أصحاب المصالح وفق أحكام لائحة حوكمة الشركات.
- 5. وضع السياسات والإجراءات التي تضمن تقييد الشركة بالأنظمة واللوائح والتزامها بالإفصاح عن المعلومات الجوهرية للمساهمين وأصحاب المصالح، والتحقق من تقييد الإدارة التنفيذية بها.
- 6. الإشراف على الإدارة المالية للشركة، وتدفيقاتها النقدية، وعلاقاتها المالية والائتمانية مع الغير.
- 7. الاقتراح للجمعية العامة غير العادية بما تراه حيال ما يلي:
 - زيادة رأس مال الشركة أو تخفيضه.
 - حل الشركة قبل الأجل المعين في نظام الشركة الأساس أو تقرير استمرارها .
- 8. الاقتراح للجمعية العامة العادية بما يراه حيال ما يلي:
 - استخدام الاحتياطي الاتفاقي للشركة في حال تكوينه من قبل الجمعية العامة غير العادية وعدم تخصيصه لغرض معين.
 - تكوين احتياطيات أو مخصصات مالية إضافية للشركة.
 - طريقة توزيع أرباح الشركة الصافية.
- 9. إعداد القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة واعتمادها قبل نشرها.
- 10. إعداد تقرير مجلس الإدارة واعتماده قبل نشره.
- 11. ضمان دقة وسلامة البيانات والمعلومات الواجب الإفصاح عنها وذلك وفق سياسات ونظم عمل الإفصاح والشفافية المعمول بها.
- 12. إرساء قنوات اتصال فعالة تتيح للمساهمين الاطلاع بشكل مستمر ودوري على أوجه الأنشطة المختلفة للشركة وأي تطورات جوهرية.
- 13. تشكيل لجان متخصصة منبثقة عنه بقرارات يحدد 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.
- 14. تحديد أنواع المكافآت التي تمنح 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.



15. إبلاغ الجمعية العامة العادية عند انعقادها بالأعمال والعقود التي يكون لأحد أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها، على أن يتضمن هذا الإبلاغ المعلومات التي قدمها العضو إلى مجلس الإدارة وفقاً للفقرة (14) من المادة الثامنة والعشرين من لائحة حوكمة الشركات ، وأن يرافق هذا التبليغ تقرير خاص من مراجع حسابات الشركة الخارجي.
16. وضع القيم والمعايير التي تحكم العمل في الشركة.

ثالثاً: القرارات المهمة لمجلس الإدارة

< التعيينات التي تمت خلال عام 2025م:

- | | |
|-----------------------------------|---|
| 1- تعيين الأستاذة: مادي كوفاديا | مدير مساعد حلول القروض العالمية |
| 2- تعيين الأستاذ: عمار الأسمرى | مساعد مدير - العمليات |
| 3- تعيين الأستاذ: عبدالله الرياني | مستشار استثمار |
| 4- تعيين الأستاذ: أحمد الدعيلج | كبير مستشارين الاستثمار |
| 5- تعيين الأستاذ: سبأ رضوان | كبير مستشارين الاستثمار |
| 6- تعيين الأستاذ: فواز الملاء | رئيس المكتب الأوسط إدارة الثروات و الأصول |
| 7- تعيين الأستاذة: ارجوان العمري | مسؤول عمليات إدارة الأصول و الثروات |
| 8- تعيين الأستاذ: عبدالله البريدي | مدير أول للإستثمار |
| 9- تعيين الأستاذ: شهير حصنى | رئيس الأوراق المالية |
| 10- تعيين الأستاذ: ماجد الحربي | مستشار أول للإستثمار |
| 11- تعيين الأستاذ: فهد النفيعي | مدير - المطابقة والالتزام و مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب |
| 12- تعيين الأستاذة: وسن الراشد | مدير الموارد البشرية |
| 13- تعيين الأستاذة: نوره دخيل | مسؤول عمليات إدارة الثروات و إدارة الأصول |
| 14- تعيين الأستاذة: ثروق البقمي | مساعد مدير المكتب الاوسط |
| 15- تعيين الأستاذ: حسام العمري | مساعد مدير تقنية المعلومات |
| 16- تعيين الأستاذ: مازن كشكوش | مدير -عمليات الأوراق المالية |
| 17- تعيين الأستاذة: ليال راغب | مساعد مدير الصندوق |
| 18- تعيين الأستاذ: خالد الغانم | مساعد مدير الصندوق |

< الاستقالات التي تمت خلال عام 2025م:

- | | |
|------------------------------------|------------------------------|
| 1- استقالة الأستاذ: عبدالله الجهني | مستشار الاستثمار |
| 2- استقالة الأستاذ: منصور أباحسين | مدير علاقة أول العملاء |
| 3- استقالة الأستاذة: أمجاد الفوزان | مساعد مدير المكتب الأوسط |
| 4- استقالة الأستاذة: بيان الأحمد | مدير المكتب الأوسط |
| 5- استقالة الأستاذة: شذى المحارب | مساعد مدير - الموارد البشرية |



- 6- استقالة الأستاذ: عبدالعزيز الشقير مدير صندوق - الأصول البديلة
- 7- استقالة الأستاذ: محمد المزين مساعد مدير - تقنية المعلومات
- 8- استقالة الأستاذ: صالح الطلحي مساعد مدير المكتب الأوسط
- 9- استقالة الأستاذة: هيفا القحطاني مسؤول - عمليات إدارة الثروات وإدارة الأصول
- 10- استقالة الأستاذ: عبدالله الرياني مستشار الاستثمار
- 11- استقالة الأستاذ: مساعد بن عنيق مدير إدارة الثروات والاستشارية الاستثمارية

رابعاً: أسماء الشركات داخل المملكة أو خارجها التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها

الحالية والسابقة أو من مديريها

الاسم	العضوية في مجالس إدارات الشركات الحالية أو من مديريها
الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي	<ul style="list-style-type: none"> < الرئيس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني. فرع السعودية. < عضو مجلس إدارة شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. < عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في الشركة السعودية لتسجيل عقود الإيجار التمويلي (سجل).
الأستاذ/ أحمد محمد القاسم	<ul style="list-style-type: none"> < رئيس الخدمات المصرفية للأعمال للمجموعة - بنك الإمارات دبي الوطني - الإمارات العربية المتحدة. < رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة. < رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية ذ.م.م. < رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال المحدودة. < عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال ش.م.ع. < رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني العقارية ذ.م.م. < عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني للخدمات العالمية (تنفيذ). < عضو مجلس إدارة دينيزينك. < عضو مجلس إدارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال انديا المحدودة. < عضو مجلس إدارة - مجموعة بريد الإمارات. < نائب رئيس مجلس الإدارة -مجموعة تيكوم. < عضو مجلس إدارة - تعاونية الاتحاد.
الأستاذ/ محمد محمود البستي	<ul style="list-style-type: none"> < رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة -بنك الإمارات دبي الوطني - الإمارات العربية المتحدة. < عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية ذ.م.م. < عضو مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة. < عضو مجلس أمناء مؤسسة دبي للمساهمات المجتمعية. < عضو مجلس إدارة - هيئة تنمية المجتمع - جود. < عضو مجلس إدارة نادي الوصل الرياضي.
الأستاذ/ زياد عبد اللطيف البراك	<ul style="list-style-type: none"> < مستشار أعمال وتحول مؤسسي بالإضافة إلى عدد من الأدوار التنفيذية وغير تنفيذية في شركات عدة. < رئيس لجنة المراجعة في شركة برقرابزر. < عضو مجلس إدارة شركة برقرابزر مساهمة عامة. < عضو لجنة المراجعة في شركة أنظمة الأعمال المتحدة مساهمة مقفلة. < الرئيس التنفيذي لمجموعة باوان القابضة (شركة مساهمة عامة). < عضو في مجلس إدارة جميع الشركات التابعة لمجموعة باوان، شركات غير مدرجة في البورصة، وتعمل جميعها في قطاع التصنيع. < عضو لجنة التدقيق - صندوق جادا للصناديق
الأستاذ/ عبد العزيز محمد القباني	<ul style="list-style-type: none"> < الرئيس التنفيذي لشركة الضليعة للاستثمار. < عضو مجلس إدارة في شركة بنان العقارية. < عضو مجلس إدارة شركة البلد الأمين.



خامساً: الشركات التابعة

تعمل شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية من مركزها الرئيسي في مدينة الرياض، ولا توجد لديها أي فروع أخرى.

سادساً: وصف لخطط وقرارات الشركة والتوقعات المستقبلية لأعمالها

تنطلق خطط شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية المستقبلية من التزامها بدعم مستهدفات رؤية المملكة العربية السعودية 2030، وتعزيز دورها كمؤسسة رائدة في أسواق رأس المال، من خلال تقديم حلول استثمارية متكاملة تسهم في تنمية الاقتصاد الوطني ورفع كفاءة القطاع المالي. وتركز الشركة في توجهاتها الاستراتيجية على تحقيق نمو مستدام ومتوازن، مع الالتزام بأعلى معايير الحوكمة والامتثال وإدارة المخاطر.

وتتضمن الخطط المستقبلية للشركة المحاور الرئيسية التالية:

1. تعزيز النمو في السوق السعودي
توسيع نطاق الأعمال داخل المملكة من خلال تطوير خدمات مصرفية واستثمارية متقدمة، واستقطاب شرائح أوسع من المستثمرين المحليين والدوليين، بما يعزز عمق السوق ويرفع مستوى المشاركة الاستثمارية.
 2. توسيع وتنويع قاعدة العملاء
التركيز على استقطاب شرائح جديدة من المستثمرين الأفراد والمؤسسات، وتعزيز العلاقات مع العملاء الحاليين من خلال تقديم منتجات وخدمات استثمارية متنوعة تلبي احتياجاتهم المتغيرة وتواكب تطورات السوق.
 3. تطوير المنتجات والحلول الاستثمارية
العمل على تصميم وطرح منتجات استثمارية متنوعة ومبتكرة تتناسب مع احتياجات مختلف فئات العملاء، مع التركيز على حلول إدارة الأصول، وأسواق رأس المال، والمنتجات المتوافقة مع أفضل الممارسات العالمية.
 4. التحول الرقمي ورفع الكفاءة التشغيلية
الاستثمار في تطوير الأنظمة التقنية والبنية الرقمية، بما يدعم تحسين تجربة العملاء، ورفع كفاءة العمليات الداخلية، وتعزيز القدرة على الابتكار ومواكبة التطورات المتسارعة في القطاع المالي.
 5. تنمية الكفاءات البشرية وتعزيز الثقافة المؤسسية
التركيز على تطوير رأس المال البشري واستقطاب الكفاءات الوطنية، وتعزيز برامج التدريب والتطوير المهني، وبناء ثقافة مؤسسية قائمة على الأداء والمسؤولية والابتكار، بما يدعم تحقيق الأهداف الاستراتيجية على المدى الطويل.
 6. تعزيز الحوكمة وإدارة المخاطر
مواصلة تعزيز أطر الحوكمة وإدارة المخاطر والالتزام، وضمان توافق جميع الخطط المستقبلية مع الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات التنظيمية، بما يحافظ على متانة المركز المالي واستمرارية الأعمال.
- ومن خلال هذه الخطط، تسعى الشركة إلى تعزيز مكانتها في السوق السعودي، وتحقيق قيمة مستدامة لعملائها ومساهميها، والمساهمة بفاعلية في تطوير منظومة أسواق رأس المال في المملكة.

سابعاً: اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية أربع اجتماعات خلال عام 2025م على النحو الموضح في الجدول التالي والذي يبين تواريخ انعقاد تلك الاجتماعات، وسجل حضور كل اجتماع:

المجموع	9 th Dec2025	6 th Oct2025	20 th May 2025	11 th March 2025	الاسم
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ ناصر يوسف المرزوقي
3	*	✓	✓	✓	الأستاذ/ أحمد محمد القاسم
3	*	✓	✓	✓	الأستاذ/ محمد محمود البستكي
4	✓	✓	✓	✓	الأستاذ/ زياد عبد اللطيف البراك
3	✓	*	✓	✓	الأستاذ/ عبد العزيز محمد القباني

* اعتذر عن الحضور.

ثامناً: لجان الشركة

قام مجلس الإدارة بتكوين عدد من اللجان لمساعدته في أداء مهامه ومسؤولياته وهي:

وصف الاختصاص	اللجنة
تقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الاضطلاع بمسؤولياته والقيام بالمهام والأنشطة حسب الصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس، وضمان فعالية عملية اتخاذ القرار على أعلى المستويات لتحقيق أهداف الشركة، ومساعدة مجلس الإدارة في تفعيل دوره في تعزيز ومتابعة وتنفيذ استراتيجية الشركة بما يدعم فعالية الأداء ومراجعة ومراقبة أعمال الشركة بصفة منتظمة واتخاذ القرارات ورفع التوصيات اللازمة للمجلس.	اللجنة التنفيذية
تتولى لجنة المخاطر والالتزام التوجيه والإشراف على برنامج الالتزام، ومراقبة أعمال الأوراق المالية للشركة وامثالها للقواعد واللوائح التنظيمية، ووضع المبادئ التوجيهية للمخاطر والالتزام، وتحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة له، بالإضافة إلى وضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر، وضمان تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر والالتزام وخطط الرقابة على المخاطر / الالتزام، وضمان الالتزام بأنظمة هيئة السوق المالية ولوائحها التنفيذية وتعليماتها وجميع الجهات الإشرافية الأخرى ذات العلاقة. وإعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر ورفعها إلى مجلس الإدارة، والتأكد من أن جميع أنشطة المخاطر والالتزام الجوهرية قد طرحت على المجلس، وتقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر، والتحقق من استقلال موظفي إدارة المخاطر والالتزام عن الأنشطة التي قد ينشأ عنها تعرض الشركة للمخاطر، وضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر ومراجعة ما تثيره لجنة المراجعة من مسائل قد تؤثر في إدارة المخاطر بالشركة بالإضافة إلى إخطار لجنة المراجعة بجميع الأنشطة التي قد يكون لها أثر مالي جوهري على الشركة.	لجنة المخاطر والالتزام
تتولى لجنة المراجعة مراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها وتشمل مهام اللجنة بصفة خاصة ما يلي: دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها، والبحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي أو مدير الالتزام أو مراجع الحسابات، كما تتولى دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها، ودراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة، ودراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها، والرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي، والتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أعابهم وتقييم أدائهم بعد التحقق من استقلالهم، والتحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته ومدى فعالية أعمال المراجعة، ومراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعماله، ودراسة تقارير مراجع الحسابات وملاحظاته على القوائم المالية ومتابعة ما أتخذ بشأنها، بالإضافة إلى أن اللجنة تتولى مهام ضمان الالتزام من خلال مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها، والتحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة، ومراجعة العقود والتعاملات المقترحة أن تطبقها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم مربياتها حيال ذلك إلى مجلس الإدارة، ورفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.	لجنة المراجعة
تشمل مهام اللجنة التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية أعضاء المجلس المستقلين وعدم وجود أي تعارض للمصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، ووضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين، ووضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين، وتحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة، بالإضافة إلى وضع سياسات المكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس والإدارة التنفيذية ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها	لجنة الترشيحات والمكافآت



من الجمعية العامة، والتوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة من المجلس وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.

< جدول اجتماعات لجان الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م:

• اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء على النحو الموضح في الجدول التالي، ولم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال السنة المالية 2025م.

المجموع	2025م	المنصب	الاسم
0	*	رئيس لجنة التنفيذية	الأستاذ/ محمد محمود أحمد البستكي
0	*	عضو لجنة التنفيذية	الأستاذ/ جواد سمير كيوان
0	*	عضو لجنة التنفيذية	الأستاذ/ عبد العزيز محمد القباني

أعتذر عن الحضور.

• لجنة المخاطر والالتزام

تتكون لجنة المخاطر والالتزام من خمسة أعضاء، وقد عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال السنة المالية 2025م على

النحو الموضح في الجدول التالي:

المجموع	19 th Nov 2025	1 st Sep 2025	14 th May 2025	5 th March 2025	المنصب	الاسم
4	✓	✓	✓	✓	رئيس لجنة المخاطر والالتزام	الأستاذ/ ناصر يوسف أحمد المرزوقي
3	✓	✓	✓	*	عضو لجنة المخاطر والالتزام	الأستاذ/ محمد محمود أحمد البستكي
4	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المخاطر والالتزام	الأستاذ/ جواد سمير كيوان
4	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المخاطر والالتزام	الأستاذ/ فينكاتا سونداراجان
4	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المخاطر والالتزام	الأستاذة/ فهدة عبدالله الصومالي

أعتذر عن الحضور.

• لجنة المراجعة:

تتكون من ثلاثة أعضاء، وعقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال السنة المالية 2025م:

المجموع	24 th Nov 2025	1 st Sep 2025	14 th May 2025	5 th March 2025	المنصب	الاسم
4	✓	✓	✓	✓	رئيس لجنة المراجعة	الأستاذ/ زياد عبد اللطيف أحمد البراك
3	*	✓	✓	✓	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ/ محمد محمود أحمد البستكي
4	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ/ عبد العزيز محمد القباني

أعتذر عن الحضور.

• لجنة الترشيحات والمكافآت

تتكون من ثلاثة أعضاء، وعقدت اللجنة اجتماع واحد خلال السنة المالية 2025م:

المجموع	31 st December 2025	المنصب	الاسم
1	✓	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ زياد عبد اللطيف أحمد البراك



0	*	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ محمد محمود أحمد البستكي
1	✓	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ عبدالعزيز محمد القباني

أعتذر عن الحضور

تاسعاً: الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

طبقاً لقرار مجلس الإدارة فإنه يتم مكافأة الأعضاء المستقلين بمبلغ ألف ريال سنوياً كأتعاب حضور بخلاف مصاريف السفر (إن وجد)، ولا يتم تقديم مبالغ نقدية مقابل خدمات الأعضاء غير التنفيذيين، كما لا يوجد مكافآت العينية (خيار أسهم الموظف) سواءً لأعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم من موظفي شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية.

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين *	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس (بالريال السعودي)	-	-	240,000
بدل حضور جلسات اللجان (بالريال السعودي)	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية (بالريال السعودي)	-	-	-
الخطط التحفيزية (بالريال السعودي)	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي (بالريال السعودي)	-	-	-
المجموع (بالريال السعودي)	-	-	240,000

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور (بالريال السعودي)	6,084,000
البدلات (بالريال السعودي)	-
المكافآت الدورية السنوية (بالريال السعودي)	2,062,000
الخطط التحفيزية (بالريال السعودي)	-
العمولات (بالريال السعودي)	-
أي تعويضات أو مزايا عينية تدفع بشكل شهري أو سنوي (بالريال السعودي)	-
المجموع (بالريال السعودي)	8,146,000

عاشراً: ترتيبات أو اتفاق تنازل لأحد أعضاء مجلس إدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت و تعويضات

لا يوجد أي ترتيبات أو أي اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار التنفيذيين فيها عن أي مكافآت وتعويضات.



الإحدى عشر: العقوبات والجزاءات المفروضة على الشركة

انطلاقاً من حرص شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية على الالتزام باللوائح والتوجيهات الصادرة من هيئة السوق المالية وأي جهة الإشرافية و التنظيمية ذات العلاقة ، لم تُسجل على الشركة أي مخالفات مالية خلال العام 2025م.

إلا أنه ورد إلى الشركة إشعار من هيئة السوق المالية بتاريخ 27 يناير 2025م بشأن مخالفة الفقرة (ب) من المادة السادسة عشرة بعد المائة من قواعد الكفاية المالية و التي تنص على أنه " فيما يتعلق بالتقارير الدورية، يجب على مؤسسة السوق المالية تقديم نموذج كفاية رأس المال خلال عشرة أيام من نهاية كل شهر". وذلك نتيجة عدم التزام الشركة بتقديم نموذج كفاية رأس المال المتعلق بشهر ديسمبر 2024م خلال الفترة الزمنية المحددة. وعليه قامت الشركة باتخاذ جميع الإجراءات التصحيحية اللازمة لمعالجة هذه المخالفة وتعزيز الضوابط الداخلية لضمان عدم تكرارها مستقبلاً.

الاثنا عشر: نتائج تقرير المراجعة للنظم والإجراءات الرقابية للشركة، إضافة رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية

النظم الرقابية الداخلية

يقوم بمهام المراجعة الداخلية قسم المراجعة الداخلية لدى الشركة الأم، يتم الإشراف عليها من قبل لجنة المراجعة حيث تراجع اللجنة باستمرار فاعلية نظام الرقابة الداخلية في الشركة. ترى اللجنة بأن الشركة تُطبق نظاماً فعالاً لإجراءات الرقابية الداخلية من ناحيتي التصميم والتنفيذ، وبأنه لم تكن هنالك أي ملحوظات سلبية جوهرية خلال 2025م فيما يتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة وإجراءاتها.

الثالث عشر: المخاطر التي تتعرض لها الشركة وإدارتها

< إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من منظومة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية، ويتمتع رئيس إدارة المخاطر باستقلالية تمكنه من القيام بمهامه بفعالية حيث يتبع للجنة المخاطر والالتزام. تعمل الإدارة على ضمان التوافق بين مستوى المخاطر التي تتعرض لها الشركة مع المستويات المقبولة المقررة من قبل مجلس الإدارة من خلال تصميم ووضع وتنفيذ خطط وسياسات وإجراءات الإدارة المخاطر سواء المحتملة أو التي وقعت بالفعل، بالإضافة إلى تصميم ووضع وتنفيذ الإطار العام المعني بتحديد وتقييم ومراقبة وإدارة المخاطر الناجمة عن أنشطة الأعمال التي تمارسها شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية في كافة خطوط أعمالها والمهام المساندة. وتساعد الإدارة في ضمان ألا يتجاوز مستوى التعرض للمخاطر رأس مال الشركة ووضعها المالي، كما تقوم الإدارة بمراجعة وتقييم أي منتجات أو عمليات جديدة أو تغييرات لتحديد المخاطر المرتبطة بها وتزويد وحدات الأعمال بالإجراءات المناسبة لتجنب تلك المخاطر أو الحد منها.

< 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 للحد 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 سنوياً ومراقبة مخاطر التركيز في أداة مالية معينة أو طرف نظير معين. حيث يتم تخصيص جزء من رأس المال لتغطية مخاطر الائتمان التي قد تتعرض لها الشركة بعد تقييم المخاطر لجميع التعويضات وفقاً لأنظمة ولوائح هيئة السوق المالية.

< مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب تغييرات في الأسواق المالية، حيث تؤثر تذبذبات أسعار الأوراق المالية أو أسعار العملات أو أسعار الفائدة على قيمة الاستثمارات مما قد يؤثر على الشركة سلباً. قد تؤثر مخاطر السوق على قيمة الضمانات المرتبطة بمحافظ قروض الهامش وأنشطة إدارة الأصول، ولا سيما فيما يتعلق بالاستثمار في الأسهم من قبل الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ الخاصة.

< مخاطر التشغيلية

هي المخاطر المرتبطة بالخسائر الناتجة عن فشل أو ضعف أو عدم ملاءمة آلية سير الأعمال والأنظمة التشغيلية أو الناتجة عن الأخطاء البشرية أو خلل في النظم التقنية المستخدمة أو الناتجة عن عوامل خارجية، وتنطبق على كافة إدارات الشركة، حيث إن فشل الأنظمة التي تدعم أعمال الشركة له تأثيراً سلبياً على نشاط الشركة ومن الممكن أن يؤثر على استقرار أعمالها.

< مخاطر الالتزام

هي المخاطر المرتبطة بعدم التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والتنظيمات والتشريعات المتعلقة بالبيئة التشغيلية والعملية، مما يترتب عليه عقوبات وغرامات ضد الشركة.

الرابع عشر : تقرير مراجع الحسابات

تم إجراء التدقيق النظامي على القوائم المالية لشركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية لعام 2025م بواسطة مدقق حسابات خارجي وهم شركة آرنست ويونغ للخدمات المهنية لم يُظهر مراجع الحسابات أي تحفظات على القوائم المالية لعام 2025م. تم تقديمه إلى مجلس الإدارة قبل تقديمه إلى الجهات التنظيمية (مرفق ببطيه صورة من القوائم المالية المدققة للمرجعية).

الخامس عشر: البيانات المالية للشركة في السنوات المالية الخمس الأخيرة (المبالغ بالآلاف الريال السعودي)

قائمة المركز المالي	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م
مجموع الأصول	106,089	123,587	142,112	229,133	589,990
مجموع الخصوم	14,074	14,172	14,320	18,221	32,141
مجموع حقوق المساهمين	92,015	109,415	127,792	210,912	557,849
قائمة الأرباح أو الخسائر	2021م	2022م	2023م	2024م	2025م



199,494	115,244	42,239	39,040	35,316	مجموع الدخل التشغيلي
37,463	26,736	20,177	18,298	13,885	مجموع نفقات التشغيل
162,031	88,508	22,062	20,742	21,431	صافي الدخل التشغيلي
م2025	م2024	م2023	م2022	م2021	قائمة التدفقات النقدية
191,506	76,962	29,464	(57,740)	43,611	صافي التغير في النقد وما يعادله

السادس عشر: ملخص لأي فروقات جوهرية في النتائج التشغيلية

لا يوجد.

السابع عشر: القروض على الشركة وإجمالي المديونية مع شركاتها التابعة

لا يوجد على الشركة أي مديونيات أو قروض خلال السنة المالية 2025م.

الثامن عشر: وصف لكل صفقة أبرمت بين الشركة وشخص ذو صلة

< أجرت الشركة المعاملات التالية بموافقة إدارة الشركة على شروط المعاملات:

العلاقة	الاسم
شريك.	بنك الإمارات دبي الوطني -دي-
شريك.	بنك الإمارات دبي الوطني - دبي - الخدمات المصرفية الخاصة
شركة شقيقه.	بنك الإمارات دبي الوطني - السعودية -
جهة منتسبه.	الإمارات دبي الوطني -دي- شركة ذات مسؤولية محدودة للأوراق المالية
جهة منتسبه.	شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة

< المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ (بالريال السعودي) كما يلي:

م2025	م2024	م2023	م2022	الوصف
-	-	-	-	إعادة تحليل تكاليف موظفين من بنك الإمارات دبي الوطني - الخدمات المصرفية الخاصة.
9,501,744	3,544,714	2,980,731	2,416,573	أتعاب حفظ من بنك الإمارات دبي الوطني -الرياض.
-	-	-	-	أتعاب إحالة من بنك الإمارات دبي الوطني - الخدمات المصرفية.
-	-	-	-	إيجار بنك الإمارات دبي الوطني - الرياض.
-	-	-	-	أتعاب إدارة من شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة.
8,638,261	2,930,297	2,547,184	2,337,328	مصاريف سنوية بنك الإمارات دبي الوطني -دي.
-	-	-	-	مصاريف مستحقة الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية.
-	-	-	-	شركة مطاعم بيت الشطيرة للوجبات.



التاسع عشر: وصف لأي مصلحة وأوراق مالية وحقوق الاككتاب التي تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو أعضاء

الإدارة التنفيذية و أقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة

تؤكد الشركة التزامها بالإفصاح الكامل والدقيق عن أي مصالح أو حقوق اكتتاب أو أوراق مالية أو أدوات دين تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية أو أقاربهم، سواء كانت مباشرة أو غير مباشرة. ويتم تحديث هذه الإفصاحات بشكل دوري، بما في ذلك أي تغييرات تطرأ خلال السنة المالية، وذلك وفق المتطلبات النظامية المعتمدة، وبما يضمن الشفافية وحماية حقوق المساهمين وتعزيز الثقة في الإفصاحات المالية.

العشرون: معلومات تتعلق بأي أعمال أو عقود تكون الشركة طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء

مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم

كما في تاريخ 31 ديسمبر 2025م تخضع جميع الأعمال والعقود التي تكون الشركة طرفاً فيها وتشتمل على مصلحة لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو الأطراف ذات العلاقة لإجراءات مراجعة واعتماد مستقلة. ويتم تنفيذ هذه الأعمال وفق شروط تجارية عادلة وعلى أسس مماثلة لتلك المطبقة مع الأطراف المستقلة، مع الالتزام بالإفصاح عنها عند الاقتضاء واستبعاد أصحاب المصلحة من المشاركة في اتخاذ القرار المتعلق بها.

الواحد والعشرون: الإقرارات

يقر مجلس الإدارة بما يلي :

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير المحاسبية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتعكس بعدل المركز المالي ونتائج الأعمال والتدفقات النقدية للشركة خلال السنة المالية المنتهية.

لم يطرأ أي حدث جوهري بعد نهاية السنة المالية من شأنه التأثير بشكل جوهري على المركز المالي للشركة أو على استمرارية أعمالها، بخلاف ما تم الإفصاح عنه نظاماً إن وُجد.

التزمت الشركة بجميع الأنظمة واللوائح والتعليمات ذات العلاقة الصادرة عن الجهات التنظيمية، وعلى وجه الخصوص هيئة السوق المالية، خلال السنة المالية محل التقرير.

لم تُسجل أية مخالفات جوهريّة أو نزاعات قانونية قائمة قد يكون لها أثر مادي على أعمال الشركة أو سمعتها.

تم تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة المعتمدة بشكل فعّال، ويؤكد المجلس استمرار التزام الشركة بتعزيز مبادئ الشفافية والمساءلة وحماية حقوق المساهمين.

يقر المجلس بأن المعلومات الواردة في هذا التقرير كاملة وصحيحة - حسب علمه - وتعكس الوضع الفعلي للشركة دون إغفال أي معلومات جوهريّة.

الخاتمة

في الختام يؤكد مجلس الإدارة التزامه المستمر بتطبيق أعلى معايير الحوكمة والشفافية، وتعزيز منظومة الرقابة والإفصاح بما يخدم مصلحة الشركة ومساهميها وجميع أصحاب المصلحة. كما يثمن المجلس جهود الإدارة التنفيذية وكافة العاملين في دعم تحقيق أهداف الشركة خلال السنة المالية، ويتطلع إلى مواصلة النمو المستدام وتعزيز الأداء المؤسسي في السنوات القادمة.

والله ولي التوفيق،