

التقرير السنوي لعام 2016

الصادر

من مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية

إلى

هيئة السوق المالية السعودية

#	المحتوى
1	مقدمة
2	الانشطة الرئيسية (المرخص لها) لشركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية
3	خطط العمل / القرارات التي تم اتخاذها
4	تفاصيل عدد الفروع
5	بيانات القروض الثانوية
6	مساهمي شركة الامارات دبي الوطني كابيتال
7	نشاط إدارة المخاطر (أحداث /مخاطر الأحداث) 2016
8	مراجعة تقرير الرقابة الداخلية
9	التقرير المالي المدقق
10	هيكل مجلس إدارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية
11	اجتماعات مجلس إدارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال
12	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة ورواتب أكبر خمس موظفين تنفيذيين لدى شركة الامارات دبي الوطني كابيتال
13	اللجان الفرعية لمجلس إدارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال
14	المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال عام (2016)
15	سداد الغرامات
16	مراجعة تقرير المراجعة الداخلية
17	الخلاصة

1 - مقدمة:

تم إصدار هذا التقرير إلتزاماً بتعميم هيئة السوق المالية رقم 6/519 بتاريخ 1432/2/20هـ الموافق 2011/1/24م وخطاب هيئة السوق المالية رقم 2015/12/9م الموافق 1437/2/21هـ و تعميم هيئة السوق المالية رقم 6/19/16 بتاريخ 2016/1/30م وتأكيداً على دور هيئة السوق المالية في تنظيم وتطوير السوق المالية بهدف دعم الجهود المبذولة في ترسيخ المناخ التنظيمي.

2. الأنشطة الرئيسية لشركة الإمارات دبي الوطني كإيبيال السعودية

شركة الامارات دبي الوطني كإيبيال السعودية هي جهة مرخص لها وتشرف عليها هيئة السوق المالية وفيما يلي موجز حول كل نشاط مرخص تمارسه:

- **التعامل بصفة وكيل:** يتم تقديم خدمة الوساطة إلى العملاء للمتاجرة في السوق السعودي (تداول) ، وكذلك في أسواق الإمارات العربية المتحدة شامل كلاً من بورصتي دبي وأبوظبي. بلغت إجمالي قيمة المتاجرة بالأسهم في السوق السعودي (تداول) عن العام 2016 مبلغ 1,156.99 مليار ريال سعودي مقارنة بمبلغ 1,660.62 مليار ريال سعودي العام المنصرم بانخفاض نسبته 30.33%. وطبقاً لذلك فقد انخفضت المتاجرة بالوساطة لشركة الامارات دبي الوطني كإيبيال محلياً بمعدل 21.5% في حين شهدت الإيرادات انخفاضاً بواقع 27% بالمقارنة بالعام الماضي.
- **الإدارة:** حققت شركة الامارات دبي الوطني كإيبيال معاملات بإدارة الأصول بمبلغ 3.024 مليار ريال سعودي حيث ارتفعت بنسبة 121% بالمقارنة بالسنة الماضية في حين شهدت الإيرادات خلال 2016 طفرة تجاوزت 50% بالمقارنة بالعام المنصرم. وقد شاركت إدارة الأصول نصيباً تجاوز 50% في دخل تشغيل شركة الامارات دبي الوطني كإيبيال خلال 2016.
- **الترتيب:** لم تحقق إيرادات المصرفية الأستثمارية المستوى المرغوب منه خلال 2016 إلا أن هناك جهود منتظمة لتحقيق نمو ملحوظ خلال 2017.
- **المشورة وإدارة الثروات:** كما كان متوقعاً فلم يتم تحقيق النشاط المرغوب أو تحقيق إيرادات خلال عام 2016 غير أن الخطط المقترحة بخصوص الأنشطة المستهدفة التي مازالت في مهدها قد تمهد لتحقيق إيرادات جيدة خلال العام المقبل.
- **الحفظ:** شهدت إيرادات رخصة الحفظ نمواً مستديماً خلال السنوات القليلة الماضية ومن سنة إلى أخرى، وهي تمثل أكثر من 60% بما يساهم بحوالي خمس إجمالي دخل التشغيل لدى شركة الامارات دبي الوطني كإيبيال. ومن المتوقع خلال السنوات المقبلة تحقيق عوائد اعلى بناءً على الدعم المقدم من جهات مجموعة بنك الامارات دبي الوطني .

3. قرارات و خطة العمل:

من أجل التوافق مع اللوائح التنظيمية وكذلك مراعاة قوانين الشركات الجديدة بالمملكة العربية السعودية فقد وافق أصحاب رأس المال على تحويل الشكل القانوني لشركة الامارات دبي الوطني كابيتال من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة.

وقد تفضل المساهمون بالموافقة على إطفاء الخسارة المتراكمة بحدود 50 مليون ريال سعودي وذلك عبر خفض رأس المال

وبالتالي فإن رأس مال شركة الامارات دبي الوطني كابيتال سينخفض إلى 65 مليون ريال سعودي والذي تم اعتماده من جانب هيئة السوق المالية خلال الربع الأول من عام 2016. ويقوم الفريق القانوني بإنهاء إجراءات عملية خفض رأس المال لدى الجهات الحكومية بالإضافة إلى التحول إلى شركة مساهمة مغلقة ومن المنتظر الانتهاء من هذه الاجراءات قبل 30 ابريل 2017.

كان من بين القرارات الراجعة الأخرى التي تم اتخاذها خلال 2016 السداد المبكر للقروض الثانوي بمبلغ 15 مليون ريال سعودي الذي كان من شأنه يحتفظ بمعدل كفاية رأس المال لدى شركة الامارات دبي الوطني كابيتال مسجلا 8.27.

خضع أحد المساهمين (الامارات للخدمات المالية ش.م.خ.) لتغيير في الاسم ليصبح الامارات دبي الوطني كابيتال ش.م.خ. وقد خضعت عملية تغيير الاسم إلى تأخير غير اعتيادي .

اعتمد مجلس الإدارة خلال 2016 المسئول التنفيذي لشركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية لضمان استمرارية الأعمال والنهوض بنشاط الأعمال.

اصدر المساهمون خلال 2016 قرارهم لتأييد شركة الامارات دبي الوطني كابيتال للاستمرار في العمليات تمشياً مع المادة 181 المنصوص عليها في اللوائح السعودية للشركات (حيث تجاوزت الخسائر المتراكمة للشركة 50% من رأس المال).

طبقاً لتقرير شركة الامارات دبي الوطني كابيتال (الاحترازي) في ديسمبر 2016 فإن معدل إجمالي رأس المال بلغ 8.27 مرة (مطلوب 1 مرة على الأقل طبقاً للضوابط الاحترازية من هيئة السوق المالية). بالرغم من خفض رأس المال من 115 مليون ريال إلى 65 مليون ريال فإن معدل كفاية رأس المال لن يخضع لأي تغيير حيث أنه يمتص الخسارة المتراكمة من قائمة المركز المالي لشركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية.

4. تفاصيل أعداد الفروع / الشركات التابعة:

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

5. تفاصيل القرض ثانوي:

استجابت إدارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال لدعوة السداد المبكر للقرض الثانوي وذلك بعد اعتماد السلطات التنظيمية. واعتباراً من 31 ديسمبر 2016 فإنه لا يوجد في قائمة المركز المالي لشركة الامارات دبي الوطني كابيتال قرض ثانوي.

6. أصحاب رأس المال:

ب خضع احد المساهمين خلال عام 2016 إلى تغيير في الاسم من الامارات للخدمات المالية ش.م.خ. إلى الامارات دبي الوطني كابيتال ش.م.خ. وقد استنفذت عملية التغيير لدى الجهات التنظيمية والحكومية وقتاً أطول مما كان متوقفاً مما تسبب في تأخير في عملية تحول شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية إلى شركة مساهمة مغلقة.

العدد	الاسم بالكامل (رباعياً للأفراد)	الجنسية	النسبة %	رأس المال المدفوع بالريال السعودي
1	الإمارات دبي الوطني ش.م.خ	اماراتية	95.00%	SAR 109,250,000
2	الإمارات للخدمات المالية ش.م.خ	اماراتية	5.00%	SAR 5,750,000
الإجمالي			100%	SAR 115,000,000

7. نشاط إدارة المخاطر (مخاطر الأحداث / الأحداث) عام 2016:

تعتبر إدارة المخاطر جزءاً لا يتجزأ من نشاط شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية ويديرها رئيس إدارة المخاطر والالتزام والذي يتبع لجنة المخاطر ولجنة الالتزام. وتحمل الإدارة مسئولية تصميم وتطوير وتنفيذ عملية إدارة المخاطر والسياسات والإطار المعني بالتعريف والتقييم ومراقبة والتحكم في المخاطر التشغيلية الناجمة عن أنشطة الأعمال التي تمارسها شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية في كافة خطوط أعمالها والمهام المساندة. تساعد إدارة المخاطر في ضمان ألا يتجاوز التعرض للمخاطر موقف رأسمال الشركة وموقفها المالي. تقوم إدارة المخاطر والالتزام بمراجعة المخاطر وتقييم أي منتجات/ عمليات/ تغييرات وتقوم بإصدار تقييم للمخاطر لتخفيضها. وفي خضم عملية تقييم المخاطر وتحديدها فإنه يتم تزويد وحدات الأعمال بالحل المناسب للتخفيف من المخاطر التي يتم تحديدها.

وبناءً على قرار لجنة فض المنازعات الخاصة بالأوراق المالية في فبراير 2016 حول شكوى العميل القائمة لمدة طويلة فقد تم سداد مبلغ 13,080.88 ريال إلى العميل في مارس 2016. وبخلاف ذلك فإنه لم يتم تسجيل سوى القليل من حوادث مخاطر التشغيل الناجمة عن أخطاء النظام وادخال البيانات والتي كانت آثار مالية ضئيلة وتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية الضرورية لتجنب تكرار ذلك مستقبلاً. والشركة غير معرضة لأي نوع من مخاطر السيولة والسوق والائتمان وأحداث التمويل بناءً على أنشطة الأعمال التي يتم القيام بها

بواسطة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية.

8. مراجعة تقرير الرقابة الداخلية:

طبقاً للخطة السنوية المعتمدة في مراقبة المخاطر والالتزام فإن إدارة المخاطر و الالتزام تقوم بإجراء مراجعة على الرقابة الداخلية لكافة الأعمال ووحدات الدعم ويتم تصنيف المشاكل القائمة كونها ذات مخاطرة منخفضة/متوسطة أو عالية بناءً على مصفوفة مخاطر شركة الامارات 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 ربع السنوية ويتم موافاة مجلس الإدارة بمحضر تلك الاجتماعات. وبالإضافة إلى ما سبق فقد تم إجراء مراجعة للضوابط على تقنية المعلومات بواسطة فريق المراجعة الداخلية خلال عام 2016. وقد كان التقدير العام لهذه المراجعة "مقبول" وتم استيفاء البنود المعلقة عن 2016.

9. التقرير المالي المدقق

تم إجراء التدقيق النظامي عن عام 2016 بواسطة المراجعين الخارجيين ارنست & يونج السعودية على القوائم المالية لشركة الامارات 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:

- حققت شركة الامارات دبي الوطني كابيتال صافي دخل تشغيل (قبل الزكاة) بمبلغ 3,303 الف ريال سعودي في 2016 بالمقارنة بمبلغ 210 الف ريال سعودي في 2015.

إن مجلس إدارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية على ثقة من أن الإيرادات المالية التي تم تحقيقها خلال 2016 سيتم الحفاظ عليها وتحقيق المزيد من الأهداف من حيث خفض الخسائر المتراكمة وذلك خلال الأعوام المقبلة.

10. هيكل مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية

تقرر زيادة عدد أعضاء مجلس الإدارة الحالي من خمسة إلى ستة بضم السيد/ أحمد القاسم كعضو غير تنفيذي بمجلس الإدارة وقد سيتم إدراج ذلك ضمن عقد التأسيس المعدل والذي تم صياغته بمناسبة عملية تحويل هيكل مجلس إدارة شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية إلى شركة مساهمة مغلقة. وبعد التحويل فسوف يتم القيام بإجراءات الاعتماد. ويتكون مجلس الإدارة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2016 ممن يلي:

#	الإسم	المنصب	مناصب أخرى
1	أ. هشام عبدالله القاسم	رئيس المجلس (غير تنفيذي)	رئيس مجلس الإدارة - مصرف الإمارات الإسلامي PJSC - 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: أ) مركز دبي المالي العالمي (DIFC) الهيئة. ب) مؤسسة الإمارات للاتصالات (اتصالات)؛ ج) الوطني العام للتأمين. د) شركة أملاك للتمويل. هـ) معهد الإمارات للدراسات المصرفية والمالية (EIBFS) و و) مدينة الإنسانية الدولية.
2	أ.سوفو سركار	عضو (غير تنفيذي)	مدير عام - الخدمات المصرفية للأفراد - بنك الإمارات دبي الوطني دبي مدير، الإمارات المال المستهلك المالية ذ.م.م • مدير Tanfeeth LLC • مدير الإمارات دبي الوطني S.A.E. • رئيس مجلس إدارة الإمارات دبي الوطني AM LLC
3	أ. لؤي عبد الجواد	عضو (غير تنفيذي)	الرئيس التنفيذي لبنك الإمارات دبي الوطني فرع السعودية
4	أ. تامر وليد بزاري	عضو مستقل	المؤسس والرئيس التنفيذي لشركة GENERO كابيتال
5	أ. تامر جان	عضو مستقل	رئيس مجلس إدارة شركة التمويل الخليجي. مدير شركة دلنا - المملكة العربية السعودية

11. اجتماعات مجلس الإدارة:

كما كان مخطط له سلفاً فقد تم عقد اجتماع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر خلال 2016 حسب البيان التالي:

- 1- الربع الأول من 2016: 30 مارس 2016 - حضر كافة الأعضاء.
- 2- الربع الثاني من 2016: 11 أكتوبر 2016 - حضر كافة الأعضاء.
- 3- الربع الثالث من 2016: 30 مارس 2016 - حضر كافة الأعضاء.
- 4- الربع الاخير من 2016: 7 ديسمبر 2016 - حضر كافة الأعضاء.

12. مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة واكبر خمسة رواتب للتنفيذيين

طبقاً لقرار مجلس الإدارة فإنه يتم مكافئة الأعضاء المستقلين بمبلغ 120 الف ريال سنوياً بموجب أتعاب الحضور بخلاف مصاريف السفر (إن وجد) في حين أن خدمات المديرين الآخرين هي فخرية ولا يتم تقديم منافع نقدية إليهم. لا توجد مكافئات عينية (خيار اسهم الموظف) سواءً لأعضاء مجلس الإدارة أو غيرهم من موظفي شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية.

بيان الرواتب والمكافئات المصروفة في شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية

جدول الإفصاح عن التعويضات و المكافآت في تقرير مجلس الإدارة			
البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت و التعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي و المدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب و التعويضات	لا ينطبق	لا ينطبق	3549826 ريال سعودي
البدلات	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
المكافآت الدورية والسنوية	لا ينطبق	240,000 ريال سعودي	807000 ريال سعودي
الخطط التحفيزية	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

13. اللجان الفرعية لمجلس الإدارة:

توافقاً مع ميثاق حوكمة الشركات لدى شركة الامارات دبي الوطني كابيتال السعودية ومتطلبات هيئة السوق المالية فقد تم تشكيل لجان مجلس الإدارة التالية:

أ) اللجنة التنفيذية

ب) لجنة التعيين والأتعاب

ت) لجنة المخاطر والالتزام

ث) لجنة المراجعة

مرفق طيه أدوار ومسئوليات مجلس الإدارة واللجان الفرعية (ملحق 1) للمرجعية.

أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية والاجتماعات خلال 2016 كان على النحو التالي:

أ- اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة

1- السيد/ سوفو ساركار - رئيس

2- السيد/ لؤي عبد الجواد - عضو

3- السيد/ تامر وليد بزاري - عضو

4- السيد/ تامر جان - عضو

تم عقد الاجتماعات بتاريخ 9 مارس 2016 و 24 مايو 2016 و 4 أكتوبر 2016 و 4 ديسمبر 2016 وتم موافاة أعضاء مجلس الإدارة بمحاضرها لاحقاً.

ب- لجنة الترشيحات والمكافآت لمجلس الإدارة

1- السيد/ سوفو ساركار - رئيس

2- السيد/ لؤي عبد الجواد - عضو

3- السيد/ تامر وليد بزاري - عضو

نظراً لعدم وجود مشاكل لتتظر فيها لجنة التعيين والأتعاب لمجلس الإدارة لعام 2016 فإنه لم يتم انعقادها خلال 2016.

ت- لجنة المخاطر والالتزام لمجلس الإدارة

1- السيد/ لؤي عبد الجواد - رئيس

2- السيد/ سعيد عبد الله - عضو

3- السيد/ أمير الزناتي - عضو

تم عقد الاجتماعات بتاريخ 9 مارس 2016 و 10 مايو 2016 و 26 سبتمبر 2016 و 1 ديسمبر 2016 وتم موافاة أعضاء مجلس الإدارة بمحاضرها لاحقاً.

ث- لجنة المراجعة لمجلس الإدارة

1- السيد/ تامر بزاري - رئيس

2- السيد/ تامر جان - عضو

3- السيد/ مازن ابراهيم - عضو

تم عقد الاجتماعات بتاريخ 17 مارس 2016 و 19 مايو 2016 و 6 اكتوبر 2016 و 5 ديسمبر 2016 وتم موافاة أعضاء مجلس الإدارة بمحاضرتها لاحقاً.

14- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال عام (2016):

لقد أجرت الشركة المعاملات التالية مع الأطراف ذات العلاقة بموافقة إدارة الشركة على شروط المعاملات.

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

المعاملات الهامة مع الأطراف ذات العلاقة ومبالغها كما يلي

2016	2015	الاسم
1,390,552	520,362	إعادة تحميل تكاليف موظفين من بنك الإمارات دبي الوطني دبي - الخدمات المصرفية الخاصة
4,594,186	4,473,126	أتعاب حفظ من بنك الإمارات دبي الوطني - فرع الرياض
149,831	161,404	أتعاب إحالة من بنك الإمارات دبي الوطني دبي - الخدمات المصرفية الخاصة
604,439	709,940	إيجار مدفوع بنك الإمارات دبي الوطني - فرع الرياض
5,227,295	2,861,882	أتعاب إدارة من شركة الإمارات دبي الوطني لإدارة الأصول المحدودة
539,507	499,711	مصارف سنوية بنك الإمارات دبي الوطني دبي
18,609	18,608	مصاريف مستحقة الإمارات دبي الوطني للأوراق المالية دبي

نوضح بأن التقرير المالي المدقق للشركة عن العام المالي 2016 م قد نص تفصيليا لكل من البنود المذكورة أعلاه في الفقرة 8 جنبا إلى جنب مع الملاحظات ذات العلاقة كما إنة إلى جانب المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة أعلاه، لا توجد شركات أو العقود أخرى كانت الشركة طرفا فيها أو أي من أعضاء مجلس الإدارة، أو الرئيس التنفيذي، أو المدير المالي طرفا فيها.

15. سداد الغرامات:

يسر أعضاء مجلس الإدارة الإشارة إلى أنه لم يتم توقيع أي جزاء على الشركة من الجهات التنظيمية أو من أي من الوكالات الحكومية خلال عام 2016.

16. مراجعة تقرير المراجعة الداخلية:

طبقاً لخطة المراجعة الداخلية فقد تم إجراء مراجعة عامة حول ضوابط تقنية المعلومات خلال العام 2016 حيث حصلت على تقدير

"مرضى" وكانت نتيجتين من نتائج المراجعة هامتين وثلاث غير ذات أهمية. تم مراقبة خطط التصحيح المقترحة داخلياً بواسطة فريق المخاطر والالتزام ويتم تحديث كلاً من أعضاء لجنة المخاطر والالتزام وأعضاء لجنة التدقيق كل ثلاثة أشهر. بالإضافة إلى ذلك فقد يتم التقييم من أعضاء مجلس الإدارة. وكما هو في تاريخ 2016/12/31 فإنه لا توجد مشاكل تدقيق قائمة لدى شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية.

17الخلاصة:

حققت شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال السعودية نتيجة مالية ممتازة في 2016 حيث شهدت الإيرادات نمواً ضخماً بواقع 32% على أساس سنوي وسجل صافي الأرباح قبل الزكاة/ الضريبة مبلغ 4,406 الف ريال سعودي بالمقارنة بمبلغ 210 الف ريال سعودي في العام المنصرم. إن تحقيق هذه النتيجة المالية مطلوب في الحقيقة في هذه المرحلة في المملكة العربية السعودية حيث معنويات السوق في أدنى مستوياتها نتيجة للعديد من الأسباب الإقتصادية وقد كان ذلك ممكناً بفضل القيادة الحكيمة والعمل الجماعي على المستوى الأساسي والدعم المستمر من فروع مجموعة بنك الإمارات دبي الوطني.

وينتهد مجلس الإدارة هذه المناسبة كي يعرب عن امتنانه وشكره إلى عملاء شركة الإمارات دبي الوطني كابيتال بالمملكة العربية السعودية وإلى المساهمين والموظفين على ما قدموه من دعم خلال 2016. كما يعرب المجلس عن شكره إلى هيئة السوق المالية لدعمها كافة ما من شأنه تنمية قطاع المصرفية الاستثمارية.



هشام عبدالله القاسم.
 رئيس مجلس إدارة شركة الإمارات دبي الوطني السعودية.
 التاريخ: 14 مارس 2017.

ملحق 1

وصف لإختصاصات لجان مجلس الإدارة

مهام ومسؤوليات اللجان الفرعية

أ. مهام ومسؤوليات لجنة المراجعة

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية للشركة للتأكد من مدى فاعلية تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها المجلس.
- مراجعة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب يحدد آرائها وتوصياتها في هذا الصدد.
- مراجعة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية المقترحة فيها.
- تقديم توصيات إلى المجلس بشأن اختيار وتعيين وعزل مدققي الحسابات، واستعراض كفاءتهم المهنية وإستقلاليتهم ، والمخاطر المحتملة من أي تضارب في المصالح، وأتعابهم.
- متابعة أعمال مراقبي الحسابات والموافقة على أي عمل خارج نطاق عمل المراجعة قد يعهد إليهم أثناء تنفيذ مهام المراجعة..
- مراجعة خطة المراجعة مع المراجعين والتعليق عليها.
- مراجعة ملاحظات مراقبي الحسابات على القوائم المالية ومتابعة الإجراءات المتخذة في هذا الشأن.
- مراجعة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي والتوصية بشأنها.
- مراجعة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة.

ب. مهام ومسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت

- التوصية بأسماء المرشحين لمجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمبادئ التوجيهية المعمول بها. و لا يمكن ترشيح أي شخص أدين سابقاً في أي جريمة تتعلق بخيانة الأمانة أو الفساد الأخلاقي.
- إجراء مراجعة سنوية للمهارات المناسبة و الاحتياجات اللازمة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية المجلس، بما في ذلك تحديد مقدار الوقت الذي يجب أن يخصصه العضو لأنشطة المجلس.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقديم توصيات بشأن هذه التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- التعرف على نقاط الضعف والقوة في المجلس، واقتراح الإجراءات المناسبة لمعالجة نقاط الضعف على أساس مصالح الشركة.

- التأكد سنويا علي استقلالية الأعضاء المستقلين، وضمان عدم وجود أي تضارب في المصالح إذا كان أحد الأعضاء عضوا في مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين باستخدام معايير مرتبطة الأداء.

ج. مهام ومسؤوليات اللجنة التنفيذية

- الإشراف على تنفيذ القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة.
- إبلاغ المجلس بشكل منتظم عن أنشطة اللجنة التنفيذية.
- الإشراف على تقديم الخطة الاستراتيجية السنوية.
- رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة للموافقة على النفقات غير الواردة في الميزانية.
- مراجعة ميزانية الشركة والتوصية بالموافقة عليها.
- تحديد مهام اللجان أخرى، ورصد أداءها وتقديم توصيات بشأنها.
- تنفيذ سياسات الشركة.
- مراجعة الاستراتيجية المالية المحددة من قبل الشركة لضمان تحقيق الأهداف المالية.
- مراجعة أهداف الاستثمار والسياسات والمبادئ التوجيهية المقترحة من قبل مديري الشركة وتوجيه المحفظة الاستثمارية للشركة.
- تقديم توصيات إلى المجلس بشأن القرارات التالية:

أ. استراتيجية الشركة وخطط العمل الجديدة

ب- ميزانيات الأعمال.

ج. المشاريع الجديدة والمنتجات الخارجة عن صلاحيات اللجنة التنفيذية.

د. السياسات والإجراءات المتعلقة باستثمارات خارجة عن صلاحيات اللجنة التنفيذية.

ز. اقتراحات بشأن المكافآت لموظفي الشركة.

د. مهام ومسؤوليات المخاطر والالتزام

- وضع المبادئ التوجيهية للمخاطر و الالتزام وسياسات وإجراءات الشركة.
- إنشاء إدارة منفصلة المخاطر و الالتزام في الشركة.
- التأكد من أن جميع أنشطة المخاطر و الالتزام الجوهرية وقد طرحت على مجلس الإدارة.
- ضمان تنفيذ سياسات وإجراءات المخاطر والالتزام وخطط الرقابة على المخاطر / الالتزام و ضمان الالتزام بقانون هيئة السوق المالية ولائحته التنفيذية.
- تقييم سياسات وإجراءات المخاطر / الالتزام على أساس منتظم.
- رصد المخاطر عن عدم الالتزام بين مسؤوليات ومهام الموظفين ، والإبلاغ عن مثل هذه المخاطر.
- تقديم اقتراحات لتطوير سياسات و إجراءات المخاطر و الالتزام وخطة الرقابة.
- إخطار لجنة المراجعة بجميع الأنشطة التي قد يكون لها أثر مالي جوهري على الشركة.
- عقد اجتماعات منتظمة لمناقشة أنشطة الالتزام والتعامل مع الشكاوى، وأية أنشطة تنظيمية أخرى.
- الإشراف وتدريب موظفي الشركة ومتابعة الأداء من أجل ضمان الوفاء بمسؤولياتهم بشكل مناسب.
- إخطار مجلس الإدارة عن جود أية مخالفات مادية للقوانين والأنظمة والقواعد وقواعد السلوك، أو معايير أفضل الممارسات.
- تحديد العقوبات التي تطبق في حالة اكتشاف أي انتهاك.
- تقديم محاضر الاجتماعات لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
- توفير الموارد الداخلية للجنة.
- تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة عن حالة الإلتزام الحالية فيما يتعلق بما يلي:

- أ. تحقيق أهداف إدارة المخاطر والالتزام
- ب. متطلبات الموارد البشرية والتقنية لتحقيق هذه الأهداف.
- ج. الملاحظات والمخالفات الرئيسية والضعف (إن وجدت) والتوصيات والإجراءات التصحيحية المتخذة، وكذلك أية تدابير وقائية لدرء المخاطر التي تم تحديدها.
- د. المعلومات المتعلقة بمهام ومسؤوليات إدارة المخاطر و الالتزام.