

الوطني لإدارة الثروات
NBK Wealth Management



التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات

2019م

مقدمة

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

وفي هذا الصدد يسر مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات أن يقدم تقريره السنوي للعام 2019م.

1. نبذة عن أنشطة وأعمال الشركة

شركة الوطني لإدارة الثروات هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة برأسمال مدفوع قدره 90 مليون ريال سعودي، ومملوكة 100٪ من قبل بنك الكويت الوطني المؤسس عام 1952م، وهو من أكبر وأعرق المؤسسات المالية في المنطقة وواحد من أفضل البنوك في الشرق الأوسط بشهادة أكبر مؤسسات التصنيف الائتمانية العالمية حيث صنف البنك كالاتي: AA- من قبل فيتش و Aa3 من موديز و A+ من ستاندر اند بورز. ومنذ تأسيسه عرف بنك الكويت الوطني باسم "البنك الذي تعرفه وتثق به"، وصنف من بين أكثر 50 بنكاً أماناً في العالم منذ عام 2009م. كما برز البنك بشبكته المحلية والدولية، والتي تشمل الفروع والشركات التابعة والمكاتب التمثيلية في جنيف ولندن وباريس ونيويورك وسنغافورة والصين، جنبا إلى جنب مع وجوده الإقليمي في لبنان والأردن والعراق ومصر والبحرين والمملكة العربية السعودية، الإمارات وتركيا.

تم تأسيس شركة الوطني لإدارة الثروات بعد الحصول على ترخيص هيئة السوق المالية في 10 سبتمبر 2017م، وذلك لمزاولة أعمال الأوراق المالية وممارسة أنشطة الترتيب، وتقديم المشورة والتعامل كأصيل وكوكيل والإدارة والحفظ، وبدأت مزاوله نشاطها في 20 سبتمبر 2018م.

وفيما يلي نبذة عن أنشطة وأعمال الشركة:

إدارة الصناديق الاستثمارية

ستقوم الشركة في سنة 2020م بتقديم صناديق الأسهم وصناديق أسواق النقد، وفيما يخص الصناديق الخاصة سواء العقارية العالمية أو الصناديق الأوروبية والأمريكية والتي تتميز بها مجموعة بنك الكويت الوطني، وسيكون لديها منصة جاهزة لتسجيلها وطرحها على العملاء، حيث أن المنتجات التي سيتم تقديمها في الشركة ستكون مزيج بين المنتجات المحلية التي سيتم تقديمها في السوق السعودي والمنتجات العالمية التي تقدمها مجموعة بنك الكويت الوطني، مما يعطي قيمة مضافة وميزة للعملاء.

خدمة إدارة المحافظ الخاصة (DPMs)

تقدم الشركة خدمات إدارة المحافظ الخاصة للعملاء أصحاب الملاة المالية العالية والمؤسسات الاستثمارية، حيث يغطي فريق إدارة المحافظ الخاصة أسواق المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي والأسواق العالمية وذلك في جميع فئات الأسهم وأسواق النقد وأدوات الدخل الثابت. ويجري العمل على تصميم محفظة كل عميل بشكل مستقل بما يتناسب مع تفضيلات العميل وأهدافه الاستثمارية. ويتم تزويد العميل بتقارير دورية عن أداء المحفظة الاستثمارية والصفقات التي تم إبرامها لحساب المحفظة خلال الفترة إضافة إلى آخر التطورات في الأسواق، وحيث بلغ إجمالي الأصول المدارة بنهاية العام 2019م حوالي 84 مليون ريال.

المنتجات المسجلة تحت نشاط الترتيب

قامت شركة الوطني لإدارة الثروات بطرح عدد ستة صناديق للإجارة بناءً على قواعد طرح الأوراق المالية المادة الحادية عشرة "متطلبات الطرح الخاص" وهي مجموعة الصناديق التي يتم هيكلتها من قبل شركة بنك 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 مشروع "WCPI 711 Fifth Ave Ltd." و "Project Wall Street" وأخيراً "Project Oscar". ومن المتوقع أن يتم طرح مجموعة صناديق ومشاريع مشابهة في المملكة خلال العام 2020م.

سوق الأسهم

خلال عام 2019م تم العمل باتفاقيه تقديم الخدمات مع شركة بنك الوطني للاستثمار بالكويت كمصدر خارجي لاستخدام منصات إدخال الأوامر للسوق سواء من خلال الأوامر عن طريق الموقع الإلكتروني و(التطبيق) أو عن طريق المكالمات الهاتفية المسجلة، وتم التجهيز لكيفية فتح الحسابات الجديدة للعملاء وتحديثها وكيفية تسوية العمليات واستلام الأرباح.

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

2. تكوين مجلس الإدارة

يتكون مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات من (8) أعضاء ويوضح الجدول التالي تكوين المجلس وتصنيف أعضائه كما في نهاية العام 2019م بالإضافة إلى أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها:

عضويته في مجالس الإدارة لشركات أخرى (مدرجة أو غير مدرجة)	تصنيف العضو			اسم العضو
	مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
<ul style="list-style-type: none"> Qassim Cement Company Daikin KSA Almutlaq Real Estate Investment Company Almutlaq Group Company 	√			طارق مطلق المطلق-رئيس المجلس
<ul style="list-style-type: none"> National Bank of Kuwait- Egypt National Bank of Kuwait-International (NBK (Int'l) PLC). NBK Properties (Jersey) NIG Holdings Limited Watani Holding (Liban) 		√		عصام جاسم الصقر – نائب رئيس المجلس
<ul style="list-style-type: none"> NBK – Lebanon NBK Paris S.A. NBK Trustees (Jersey) Ltd. 		√		مالك جان خليفة
<ul style="list-style-type: none"> NBK Capital WFBC 		√		فيصل عبد اللطيف الحمد
<ul style="list-style-type: none"> National Bank of Kuwait-International (NBK (Int'l) PLC). NBK Lebanon NBK Egypt NBK France 		√		جورج إبراهيم ريتشاني
<ul style="list-style-type: none"> Abdullatif Jameel United Real Estate Financing company Wasl Transport co. International Management and Development Coldstores Group of Saudi Arabia Alsaady Trading and Soil Stabilization company Hemaya Al Motaheda co. 	√			سنان عصمت السعدي
<ul style="list-style-type: none"> Watani Financial Brokerage Company K.S.C.C. NBK Capital Smart Technologies K.S.C.C. Al Watani Capital for Establishment Securities Portfolios and Management of Investment Funds 		√		نبيل نايف معروف
<ul style="list-style-type: none"> SPIMACO public listed company Arac SPIMACO- Egypt SPIMACO – Morocco Qassim Medical Services Company Modern Food Company Aseer Trading, Tourism and Manufacturing Company 	√			فيصل محمد شاكر

3. الشركات التابعة

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

4. أبرز الخطط والقرارات المهمة للعام 2019م

لقد كان عام 2019م عاماً حافلاً بالأحداث فيما يخص طرح الصناديق الخاصة والمرتبطة بنشاط الترتيب حيث قامت الشركة بإطلاق 6 صناديق للإجارة والتمويل الإسلامي وتم إغلاقهم بنجاح، كما تم تسجيل صندوقين عقارية وإغلاقهم أيضاً بنجاح، وقد كان هناك تركيز على زيادة عدد المحافظ المدارة في الأسهم الخاصة (DPMs) مع وجود فرص جديدة لمحافظ إضافية والبدء في بناء سجل تاريخي خاص بتلك المحافظ، كما أنه من المتوقع أن تقوم الشركة في العام 2020م بطرح صناديق الأسهم وأسواق النقد، وذلك للبدء في بناء سجل أداء تاريخي أيضاً وخاصة فيما يخص سوق الأسهم السعودي، كما سيتم العمل على تعيين مدير لقسم إدارة الثروات ليكتمل بذلك الفريق الرئيسي للشركة في العام 2020م.

5. اجتماعات مجلس الإدارة

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة المنعقدة خلال العام 2019م أربعة اجتماعات، ويوضح الجدول التالي سجل الحضور:

سجل الحضور				اسم العضو
الاجتماع الخامس	الاجتماع الرابع	الاجتماع الثالث	الاجتماع الثاني	
حضر	حضر	لم يحضر	حضر	طارق مطلق المطلق-رئيس المجلس
حضر	حضر	حضر	حضر	عصام جاسم الصقر – نائب رئيس المجلس
حضر	حضر	حضر	حضر	مالك جان خليفة
حضر	حضر	حضر	حضر	فيصل عبد اللطيف الحمد
حضر	لم يحضر	حضر	حضر	جورج إبراهيم ريتشاني
حضر	حضر	حضر	حضر	سنان عصمت السعدي
حضر	حضر	حضر	لم يكن مسجل	نبيل نايف معروف
حضر	حضر	حضر	لم يكن مسجل	فيصل محمد شاكر

6. لجان مجلس الإدارة

لمجلس الإدارة أربعة لجان رئيسية تم تشكيل عضويتها من قبل المجلس وهي لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، ولجنة المخاطر ورقابة الالتزام واللجنة التنفيذية. وتقوم اللجان بدور هام في مساعدة مجلس الإدارة للقيام بواجباته النظامية المناطة به. فيما يلي وصف مختصر لاختصاصات لجان مجلس الإدارة الرئيسية ومهامها وتشكيل عضويتها وعدد اجتماعاتها المنعقدة خلال عام 2019م:

عدد اجتماعاتها	اختصاصاتها ومهامها	أعضائها	اللجنة
4	مساعدة المجلس في الوفاء بمسئوليات الإشراف لأجل سلامة البيانات المالية، والتأكد من مؤهلات واستقلالية مراقب الحسابات الخارجي المستقل، وأداء قسم المراجعة الداخلية لدى الشركة.	<ul style="list-style-type: none"> الأستاذ/ كارل انجر (مدير عام إدارة المراجعة الداخلية لمجموعة لبنك الكويت الوطني) - رئيساً مستقلاً الأستاذ/ مالك خليفة الأستاذ/ فيصل الحمد 	لجنة المراجعة
2	دعم المجلس في الوفاء بمسئوليات الإشراف المنوطة به، بما يضمن استقلالية أعضاء المجلس وسلامة استراتيجية المكافآت والترشيحات لدى الشركة.	<ul style="list-style-type: none"> الأستاذ/ سنان السعدي - رئيساً الأستاذ/ مالك خليفة الأستاذ/ فيصل الحمد 	لجنة الترشيحات والمكافآت
4	الإشراف 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.	<ul style="list-style-type: none"> الأستاذ/ مالك خليفة - رئيساً الأستاذ/ مساعد السديري الأستاذ/ منتصر فودة 	لجنة المخاطر ورقابة الالتزام
2	اعتماد خطة عمل الشركة وإقرار الخطط التشغيلية، إدارة والإشراف على الشؤون المالية للشركة، اتخاذ أي إجراءات قد تكون ضرورية لضمان أن الشركة تعمل بأكثر قدر ممكن من الكفاءة والربحية.	<ul style="list-style-type: none"> الأستاذ/ عصام الصقر - رئيساً الأستاذ/ فيصل الحمد الأستاذ/ مالك خليفة 	اللجنة التنفيذية

7. جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة خلال عام 2019م لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	0	0	SAR 4,363,200
البدلات	0	0	SAR 90,000
المكافآت الدورية والسنوية	0	SAR 360,328	SAR 1,005,904
الخطط التحفيزية	0	0	N/A
العمولات	0	0	0
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	0	0	SAR 28,800

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

8. العقوبات والجزاءات والقيود الاحتياطية

لم تحصل الشركة على أي جزاءات أو قيود خلال العام 2019م.

9. نتائج تقرير المراجعة السنوية ورأي لجنة المراجعة الداخلية

نود التنويه بأن وظيفة المراجعة الداخلية بالشركة قد تمت عن طريق الاستعانة بفريق العمل المكلف بهذه المهمة في مجموعة بنك الكويت الوطني (كمصدر خارجي) وذلك بحسب اتفاقية تقديم الخدمات الموقعة بين المجموعة وشركة الوطني لإدارة الثروات ، وقد تم الانتهاء من عمليات المراجعة التالية بنجاح خلال عام 2019م : (1) كل ما يتعلق بوظائف الحوكمة بالشركة (2) وظيفة رقابة الالتزام ومكافحة غسل الأموال (3) إدارة الأصول (4) إدارة العمليات والحفظ. وقد تم تأجيل المراجعة الخاصة بالضوابط العامة لإدارة تقنية المعلومات إلى عام 2020م وذلك بسبب استمرارية العمل على تطبيق الأنظمة في الشركة خلال العام 2019م ، كما نشير بأنه لم يكن هناك أي ملاحظات ذات أهمية أو خطورة كبيرة لما سبق ذكره من المراجعات التي تمت خلال العام 2019م ، وحيث أن النقاط المثارة من قبل المراجع الداخلي تتم معالجتها من قبل الإدارات المعنية بالشركة. كما تتابع المراجعة الداخلية أيضاً حالة النقاط القائمة بحسب التوصيات كل ثلاثة أشهر ، وبالتالي تعرض على لجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة والتي تجتمع على أساس ربع سنوي كحد أدنى، حيث قامت اللجنة بالاجتماع 4 مرات خلال عام 2019م.

10. المخاطر المحتملة وسياسة إدارة المخاطر

تنطوي أنشطة الشركة على مخاطر مختلفة، وتتم إدارة هذه المخاطر من خلال عملية تحديد وقياس ومراقبة مستمرة وضوابط عدة. وتتعرض الوطني لإدارة الثروات بشكل أساسي لمخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة ومخاطر السوق، والمخاطر التشغيلية .

مخاطر الائتمان

تعتمد الشركة استراتيجية ائتمان لمراقبة مخاطر الأطراف المتعاقدة والسيطرة عليها، وتقوم على وضع حدود ائتمانيها بما يتوافق مع قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية والسياسات الداخلية المعتمدة.

مخاطر السوق

هي مخاطر تأثير التغيرات في أسعار السوق، وأسعار الفائدة/ نسب الربح، وأسعار الأسهم على دخل الشركة أو على قيمة استثماراتها في الأدوات المالية. وتقوم الشركة بتوظيف أرصدها النقدية والاستثمار في أسواق النقد، وحيث إن نموذج عمل الوطني لإدارة الثروات هو الاستثمار بشكل رئيسي في الصناديق التي تديرها شركة بنك الوطني للاستثمار والتي يتم طرحها تحت رخصة الترتيب بالمملكة.

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.

المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق إجراءات الرقابة الداخلية أو الكوادر البشرية أو النظم أو بسبب أحداث خارجية، وتستخدم الشركة مجموعة من الأدوات لتحديد وقياس وتصحيح الحوادث التشغيلية. إضافة إلى ذلك، يوجد لدى الشركة بوليصة تأمين مهنية لتغطية أي خسائر ناتجة عن هفوات غير مقصودة أو تعطل للأنظمة.

11. تحفظات مراجع الحسابات على القوائم المالية للعام 2019م

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

12. خلاصة نتائج أعمال الشركة

خلاصة أصول الشركة وخصومها ونتائج أعمالها في العام 2019م:

31 ديسمبر 2019 م (بالريال)

الموجودات	
الموجودات غير المتداولة	
11,584,979	ممتلكات ومعدات
874,239	الموجودات غير الملموسة
5,471,442	حق استخدام الأصول
17,930,660	إجمالي الموجودات غير المتداولة
الموجودات المتداولة	
10,125,000	الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
215,063	حسابات مستحقة القبض وموجودات أخرى
1,088,424	مدفوعات مسدقة
64,769,750	نقدية و شبه نقدية
76,198,237	إجمالي الموجودات المتداولة
94,128,897	إجمالي الموجودات
الموجودات وحقوق المساهمين	
حقوق المساهمين	
90,000,000	رأس المال
(33,326,520)	خسائر متراكمة
175,973	احتياطي التقييم الاكتواري
56,849,453	إجمالي حقوق المساهمين
المطلوبات	
المطلوبات غير المتداولة	
749,709	التزام المنافع المحددة للموظفين
1,447,630	إيجارات غير متداولة
2,197,339	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
المطلوبات المتداولة	
5,585,815	دائنون ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
22,323,879	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
3,307,618	زكاة مستحقة
3,864,793	إيجارات متداولة
35,082,105	إجمالي المطلوبات المتداولة
37,279,444	إجمالي المطلوبات
94,128,897	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

13. النتائج التشغيلية

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

البند	العام المالي 2019	المتوقعة (حسب خطة العمل)	الفرق
مجموع إيرادات التشغيل	8,293,622	9,725,000	(1,431,378)
مجموع مصروفات التشغيل	(25,486,917)	(29,750,000)	4,263,083
صافي إيرادات التشغيل	(17,193,295)	(20,025,000)	2,831,705
دخل عمولة خاصة	1,719,839	1,254,000	465,839
خسائر تحويل عملات أجنبية	(50,796)	-	(50,796)
تكاليف التمويل	(583,764)	-	(583,764)
خسارة السنة قبل الزكاة	(16,108,016)	(18,771,000)	2,662,984
الزكاة	(1,715,844)	(624,000)	(1,091,844)
صافي الدخل للسنة (خسارة) بعد الزكاة	(17,823,860)	(19,395,000)	1,571,140
الدخل الشامل الأخر			
أرباح إعادة قياس التزامات المنافع المحددة للموظفين	175,973	-	175,973
إجمالي الخسارة الشاملة	(17,647,887)	(19,395,000)	1,747,113

14. ملكية أعضاء مجلس الإدارة والأشخاص ذوي العلاقة

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

15. القروض وكشف المديونية للعام المالي 2019م

تقر الشركة بعدم وجود أي قروض عليها لأي جهة خارجية خلال العام 2019م كما هو موضح في الميزانيات المدققة المرفقة.

16. الصفقات بين شركة الوطني لإدارة الثروات والأشخاص ذوي العلاقة

لم تقم شركة الوطني لإدارة الثروات بعقد أي صفقة ربحية مع أشخاص ذوي علاقة خلال العام 2019م.

17. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

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

18. معلومات جوهرية أخرى

لا يوجد.

19. تقرير إفصاح الركيزة الثالثة

وفقاً لمتطلبات هيئة السوق المالية، تم إعداد تقرير إفصاح الركيزة الثالثة لعام 2019م والموافقة عليه من قبل مجلس الإدارة، وتم تحميل نسخة من التقرير على الموقع الإلكتروني للشركة: WWW.NBKWM.com.sa

والله ولي التوفيق،،،

نيابة عن مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات أعتمد وأوافق على التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات للعام 2019م.

طارق مطلق المطلق

رئيس مجلس إدارة شركة الوطني لإدارة الثروات