

تقرير مجلس إدارة  
شركة عوده كابيتال  
إلى الجمعية العامة

عن أداء وأنشطة الشركة للعام المالي

(2019م)



## مجلس الإدارة

### الرئيس

عبد الله بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب

### المدير العام (الرئيس التنفيذي)

دانيل ريمون أسمر

### الأعضاء

فيليب رفيق صيدناوي

خليل بن عبد الفتاح بن خليل كردي

عاصم بن طاهر بن سعيد عرب

شهدان الياس جبيلي

يوسف حسن نظام

عبد الله الحبيب  
1443/05/01

عبد الله الحبيب

عبد الله الحبيب  
1443/05/01

48

المحترمين

السادة/ مساهمي شركة عوده كابيتال

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،

يسر مجلس إدارة شركة عوده كابيتال أن يتقدم بتقريره السنوي عن أداء الشركة وقوائمها المالية للعام 2019م. يستعرض هذا التقرير معلومات عن جميع الأنشطة الرئيسية للشركة، بالإضافة إلى معلومات تتعلق بمجلس الإدارة وأعضائه، بما فيها اللجان التابعة له، وأهم الخطط والقرارات المهمة والتوقعات المستقبلية لأعمال الشركة.

كما يتضمن التقرير توضيحاً فيما يتعلق بالعقوبات والجزاءات (إن وجدت) والتي قد تفرض على الشركة من قبل الجهات المختصة، بالإضافة إلى نتائج تقرير المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية للشركة والنتائج المالية خلال السنوات المالية الخمس الأخيرة، وغير ذلك من المعلومات التي تهدف إلى تلبية حاجات المطلعين على هذا التقرير.

## 1. التكوين والأنشطة الرئيسية للشركة:

شركة عوده كابيتال شركة مساهمة مغلقة سعودية، ومسجلة في مدينة الرياض بالسجل التجاري رقم 1010226747 بتاريخ 1427/12/18هـ الموافق 2007/01/08م، طبقاً لأحكام نظام الشركات وتعديلاته في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي لها، وهي مؤسسة مالية مرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 37-06017 تاريخ 1427/04/22هـ ويشمل نشاط التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية، نشاط الإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ، نشاط التقديم المشورة ونشاط الحفظ لأغراض الاجراءات والترتيبات الإدارية الخاصة بالصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والتعامل في الاسهم الدولية.

أن شركة عوده كابيتال مملوكة من قبل شركة بانودي انترناشونال هولدنغ ليمتد بنسبة (96.99%) وهي شركة قبرصية مملوكة بالكامل من قبل شركة أي بي بي هولدنغ ش.م.ل المملوكة بالكامل من قبل بنك عوده ش.م.ل. الشركة الأم لمجموعة عوده.

تتمثل الأنشطة الرئيسية لشركة عوده كابيتال في تقديم مجموعة واسعة من نشاطات الاستثمار، بما فيها إدارة الثروات. إدارة الأصول، خدمات الوساطة، بالإضافة إلى خدمات الترتيب وتقديم المشورة والحفظ.

تتضمن قائمة الدخل في القوائم المالية عرضاً لأنشطة الشركة الرئيسية، وكذلك الإفصاحات الموضحة في الأرقام (9)، (13)، (14)، (17)، (19)، (20)، (21) و(22) المرفقة بالقوائم المالية الختامية في 31 ديسمبر 2019م باعتبار أن هذه الإفصاحات جزءاً مكملاً لتقرير مجلس الإدارة.

## نتائج أعمال القطاعات الرئيسية للشركة:

يبين الجدول التالي الإيرادات لكل من أنشطة الشركة المختلفة وذلك للعام 2019م مقارنةً بالعام 2018م:

الترتيب	الإدارة	حفظ الأوراق المالية	المشورة	التعامل	أخرى	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
45,000	14,402,588	6,591,694	-	13,601,080	(1,501,539)	33,138,825	2019
375,000	12,873,594	4,842,690	480,908	12,871,182	-	31,443,374	2018

## 2. تشكيل مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه:

يتولى إدارة الشركة مجلس إدارة مؤلف من ستة (6) أعضاء، تنتخبهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، ويجوز في كل مرة إعادة انتخاب الأعضاء الذين انتهت مدة عضويتهم. خلال العام 2019م تألف مجلس الإدارة من ستة (6) أعضاء منهم أربعة (4) أعضاء غير تنفيذيين وعضوين (2) مستقلين حيث تم تعيينهم من قبل الجمعية العامة العادية خلال اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/05/30م. فيما يلي جدول يوضح تكوين المجلس وتصنيف الأعضاء:

اسم العضو	تصنيف العضو		
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل
عبدالله إبراهيم عبدالله الحبيب (رئيس مجلس الإدارة)		✓	
فيليب رفيق ميشال صيدناوي (نائب رئيس مجلس الإدارة)		✓	
يوسف حسن جواد نظام		✓	
شهدان الياس شهدان جبيلي		✓	
خليل عبد الفتاح خليل كردي			✓
عاصم طاهر سعيد عرب			✓



إن مجلس الإدارة الحالي يشمل عضوين مستقلين حسب ما جاء في الفقرة (ج) من التعميم الصادر من هيئة السوق المالية رقم ص/18/6970/6/3 وتاريخ 2018/10/31م التي تنص على ألا يقل عدد أعضاء مجلس الإدارة المستقلين للأشخاص المرخص لهم عن عضوين أو ثلث العدد الكلي لأعضاء المجلس أيهما أكثر.

إن الأعضاء المستقلين الحاليين ينطبق عليهم التعريف المنصوص عليه في التعميم المذكور أعلاه وليس لديهم ما ينافي الاستقلال اللازم توافره في عضو مجلس الإدارة المستقل.

كما أن مجلس إدارة الشركة قد وافق خلال اجتماعه الأخير للعام 2019م المنعقد بتاريخ 2020/01/26م على لائحة حوكمة الشركة المحدثة والمتضمنة الأنظمة والسياسات اللازمة لتحقيق أهداف الحوكمة وتطويرها وإجراءات الإشراف عليها ومراقبة تطبيقها ومدى فعاليتها وذلك وفقاً لتعميم هيئة السوق المالية المذكور أعلاه.

3. عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس شركات أخرى أو من مديريها داخل المملكة أو خارجها:

وفيما يلي جدول يوضح عضوية أعضاء مجلس الإدارة في مجالس إدارة شركات أخرى أو من مديريها سواء داخل المملكة أو خارجها:

اسم العضو	عضويته في مجالس إدارة شركات أخرى داخل وخارج المملكة	مدير شركات أخرى داخل وخارج المملكة
عبدالله إبراهيم عبدالله الحبيب	- بنك عوده ش.م.ل - لبنان	- الشركة المتحدة لأجهزة الطاقة المحدودة؛ - شركة المنتجون التجارية المحدودة؛ - شركة مركز المواد الكهربائية المحدودة؛ - الشركة العربية للأعمال الكهربائية والميكانيكية؛ - شركة سن كيميكال السعودية المحدودة (شركة منتجات الأحبار المحدودة سابقاً)

*(Handwritten signatures and initials in blue ink)*

اسم العضو	عضويته في مجالس إدارة شركات أخرى داخل وخارج المملكة	مدير شركات أخرى داخل وخارج المملكة
فيليب رفيق ميشال صيدناوي	- بنك عوده (قطر) - بنك عوده للخدمات الخاصة ش.م.ل - بنك عوده سويسرا ش.م. (BAPB Holding LTD) Banaudi Holding ) - (Limited (APB Holding sal) -	-
يوسف حسن جواد نظام	-	-
شهدان الياس شهدان جبيلي	- بنك عوده للخدمات الخاصة ش.م.ل (BAPB Holding LTD) - Banaudi Holding ) - (Limited	-
خليل عبد الفتاح خليل كردي	- شركة اميانتيت العربية السعودية	-
عاصم طاهر سعيد عرب	- شركة دار العرب الوطنية للاستثمار	-

#### 4. الشركات التابعة:

ليس لدى شركة عوده كابيتال أي شركة تابعة في المملكة العربية السعودية أو خارجها كما بنهاية 31 ديسمبر 2019م.

#### 5. الخطط والقرارات والتغييرات المتعلقة بالهيكلية:

إن الملكية الحالية للشركة هي كالتالي:

نسبة الملكية	عدد الأسهم	الجنسية	المالك
96.99%	9,699,000	قبرصية	شركة بانودي انترناشونال هولدينغ ليميتد
1%	100,000	لبنانية	بنك عوده للأعمال ش.م.ل
1%	100,000	لبنانية	شركة لبنانون انفست ش.م.ل
1%	100,000	لبنانية	بنك عوده سويسرا - ش.م
0.01%	10,000	سعودي	عبدالله ابراهيم عبدالله الحبيب

الجدير بالذكر أنه لم يكن هناك أي تغيير في الهيكل التنظيمي للشركة خلال العام 2019م.

أما فيما يتعلق بالخطط والقرارات، فقد وضعت الشركة خطة إستراتيجية تشمل الأعوام الثلاثة القادمة تهدف من خلالها إلى زيادة حجم الأعمال والمحافظة على قاعدة العملاء وذلك من خلال التميز في تقديم الخدمات، إضافة إلى المحافظة على مصالح العملاء وتقديم المنتجات المتوافقة مع ما يتناسب مع متطلباتهم.

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

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

بهدف الموازنة بين الإيرادات والنفقات، ستستمر الشركة في مراقبة مصاريف العمليات من خلال الاستخدام الفعال للأصول وتخفيض النفقات غير الضرورية. ويهدف الحد من النفقات والتأثير على نتائج الأعمال لدى الشركة، تنوي الشركة تجميد أية استثمارات بالبنية التحتية في الوقت الحالي إلى حين وضوح الرؤية للأوضاع الاقتصادية.

ممنوع  
٢٠١٩/٤/٢٤

٢١٥



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

## 6. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور لكل اجتماع:

بلغ عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام 2019 أربع (4) اجتماعات، وفيما يلي جدول يوضح سجل الحضور الخاص بكل اجتماع:

اسم العضو	سجل الحضور			
	الاجتماع الأول 2019/03/28م	الاجتماع الثاني 2019/06/21م	الاجتماع الثالث 2019/10/08م	الاجتماع الرابع 2020/01/26م
عبدالله الحبيب	حضر	حضر	حضر	حضر
فيليب صيدناوي	حضر	حضر	حضر	حضر
خليل كردي	حضر	حضر	حضر	حضر
عاصم عرب	حضر	حضر	حضر	حضر
شاهدان جبيلي	لم يحضر	حضر	حضر	حضر
يوسف نظام	حضر	حضر	حضر	حضر

\*كان مقرر عقده بتاريخ 2019/12/12م ولكنه تأجل الى 2020/01/26م وذلك لعدم تمكن ثلاث من أعضاء المجلس بالحضور.

بالإضافة الى ذلك فقد اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ 2019/05/28م للموافقة على تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للشركة للعام 2018م ولتعيين مراجع حسابات للشركة (من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام 2019م وتحديد أتعابه).

نود الإشارة بأن مجلس إدارة الشركة قد قام خلال العام 2019م باتخاذ القرارات التالية بالإضافة إلى مسؤولياته المنصوص عليها في نظام الشركة:

- تحديد إجراءات وضوابط الترشح لعضوية مجلس إدارة الشركة ومسؤوليات مجلس الإدارة ووظائفه الأساسية؛
- تحديد صلاحيات المجلس ورئيسه والمدير العام (الرئيس التنفيذي)؛
- الموافقة على عضوية لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت؛
- تعيين أعضاء لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت؛
- الموافقة على تقرير مجلس الإدارة السنوي؛



- الموافقة على قواعد السلوك المحدثة للشركة؛
- الموافقة على إجراءات العمل المحدثة لإدارات الشركة.

## 7. لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها:

يمارس مجلس إدارة الشركة مهامه من خلال اللجان الرئيسية المشكلة من أعضاء مجلس إدارة الشركة، ولهذه اللجان دورها المهم في مساعدة مجلس الإدارة على القيام بواجباته النظامية المناطة به، تحقيقاً للأداء الأمثل والاستفادة من خبرات أعضائه المتنوعة في وضع وتعزيز السياسات والبرامج والمراجعة ورفع التوصيات، وذلك على النحو التالي:

### أولاً: لجنة المراجعة:

تقوم لجنة المراجعة في دراسة نظام وتقارير المراجعة الداخلية والإشراف عليها ودراسة القوائم المالية الأولية والسياسات المحاسبية المتبعة واقتراح مراجعي الحسابات للشركة، كما تتولى اللجنة دراسة التقارير والملاحظات من مراجعي الحسابات ورفع التوصيات إلى مجلس الإدارة وفق نطاق العمل المحدد في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية.

تألفت لجنة المراجعة خلال عام 2019م من أعضاء مجلس الإدارة وهم، المحامي/ شهدان الياس جبيلي (رئيس اللجنة)، بالإضافة إلى الدكتور/ خليل عبدالفتاح خليل كردي (عضو مستقل) والدكتور/ عاصم طاهر سعيد عرب (عضو مستقل).

عقدت اللجنة خلال العام المالي المنتهي بتاريخ 2019/12/31م أربعة (4) اجتماعات ناقشت فيها المهامات الموكلة لها وفق اللوائح ذات العلاقة ، وأصدرت توصياتها حيالها لمجلس إدارة الشركة، فيما يلي جدول يوضح عدد اجتماعات اللجنة وسجل الحضور الخاص بكل اجتماع:

اسم العضو	سجل الحضور			
	الاجتماع الأول 2019/03/28م	الاجتماع الثاني 2019/06/21م	الاجتماع الثالث 2019/10/08م	الاجتماع الرابع* 2020/01/26م
شهدان جبيلي (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر
خليل كردي	حضر	حضر	حضر	حضر
عاصم عرب	حضر	حضر	حضر	حضر

كان مقرر عقده بتاريخ 2019/12/12م ولكنه تأجل الى 2020/01/26م وذلك لعدم تمكن رئيس اللجنة من الحضور. بالإضافة الى ذلك فقد اجتمعت اللجنة بتاريخ 2019/05/28م لرفع التوصية للمجلس بالموافقة على تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للشركة للعام 2018م ولتعيين مراجع حسابات للشركة (من بين المرشحين من قبل لجنة المراجعة لمراجعة القوائم المالية للعام 2019م وتحديد أتعابه).

## ثانياً: لجنة الترشيحات والمكافآت:

تقوم لجنة الترشيحات والمكافآت بمساعدة مجلس الإدارة في أداء مهامه الإرشادية والإشرافية بكفاءة وفعالية، وخاصة فيما يتعلق بتزكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين الأكفاء والتأكيد على أن سياسة الترشيحات بالشركة ينتج عنها التعيينات الصحيحة وتؤدي إلى الأهداف المرجوة والاحتفاظ بأعضاء مجلس الإدارة والمديرين المميزين، وبالتالي فهي تساعد الشركة في تحقيق أهدافها والنمو الاقتصادي لها من خلال ذلك.

تألفت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2019م من أعضاء مجلس الإدارة وهم، الأستاذ/ عبدالله إبراهيم الحبيب (رئيس اللجنة)، الأستاذ/ فيليب صيدناوي (عضو غير تنفيذي) والأستاذ/ يوسف حسن نظام (عضو غير تنفيذي).

عقدت اللجنة خلال العام المالي المنتهي بتاريخ 2019/12/31م أربعة (4) اجتماعات ناقشت فيها المهمات الموكلة لها وفق اللوائح ذات العلاقة، وأصدرت توصياتها حيالها لمجلس إدارة الشركة، فيما يلي جدول يوضح عدد اجتماعات اللجنة وسجل الحضور الخاص بكل اجتماع:

سجل الحضور					اسم العضو
الاجمالي	الاجتماع الرابع* 2020/01/26م	الاجتماع الثالث 2019/10/08م	الاجتماع الثاني 2019/06/21م	الاجتماع الأول 2019/03/28م	
4	حضر	حضر	حضر	حضر	إبراهيم عبدالله الحبيب (الرئيس)
4	حضر	حضر	حضر	حضر	فيليب صيدناوي
4	حضر	حضر	حضر	حضر	يوسف نظام

كان مقرر عقده بتاريخ 2019/12/12م ولكنه تأجل الى 2020/01/26م وذلك لعدم تمكن الأعضاء من الحضور.

## 8. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

الجدول التالي يوضح الإفصاح عن المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، بمن فيهم المدير العام (الرئيس التنفيذي) والمدير المالي خلال العام 2019م:

### جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين/ وأعضاء المجلس المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
بالريالات السعودية			
الرواتب والأجور			3,588,148
البدلات	0.00	400,000	-
المكافآت الدورية والسنوية			-
الخطط التحفيزية			-
العمولات			-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي			-
الإجمالي	0.00	400,000	3,588,148

## 9. التنازلات عن مكافآت والتعويضات:

لقد تنازل رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين الممثلين لمجموعة عوده عن أية تعويض، أو بدلات حضور أو بدلات انتقال أو أية مكافآت أخرى ترتبت لهم عن عضويتهم في مجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية 2019م بموجب أي أنظمة أو قرارات أو تعليمات مرعية في هذا الشأن في المملكة العربية السعودية. كما أنه ليست هناك أية ترتيبات، أو إتفاقيات تنازل بموجبها أعضاء مجلس الإدارة المستقلين أو كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

## 10. العقوبات والجزاءات المفروضة على شركة عوده كابيتال:

لم تخضع الشركة لأي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض من الهيئة أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية خلال العام 2019م.





## 11. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات نظام الرقابة الداخلية:

أجرى فريق المراجعة الداخلية التابع لبنك عوده ش.م.ل. المراجعة الداخلية السنوية للشركة خلال العام 2019م وفقاً لاتفاقية تقديم الخدمات المبرمة بين الشركة وبنك عوده ش.م.ل. (الشركة الأم للمجموعة) بموجب المادة 59 من لائحة الأشخاص المرخص لهم الصادرة عن مجلس هيئة السوق المالية، حيث قام فريق المراجعة بالتحقق من فعالية نظم وإجراءات الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك حماية أصول الشركة وتقويم مخاطر العمل وقياس مدى كفاية الأداء، ويقوم مجلس الإدارة، من خلال لجنة المراجعة المنبثقة عنه، بالإطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وما توصلت إليه من تقييم لأنظمة الرقابة الداخلية المختلفة، وكذلك تقارير إدارة المخاطر وإدارة المطابقة والالتزام بصورة دورية منتظمة، يعزز توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.

وقامت الشركة بالعمل على الاجراءات التصحيحية تجاه ملاحظات فريق المراجعة الداخلية للعام 2019م، كما تعمل على تفاديها مستقبلاً، بالإضافة إلى ذلك قام مراقب الحسابات الخارجي (أرنست ويونغ) بعملية تقويم لهذا النظام ضمن مراجعته للبيانات المالية للشركة، ولم تظهر عمليات المراجعة المشار إليها، ضعفاً جوهرياً في نظام الضبط الداخلي لدى الشركة.

## 12. ادارة المخاطر:

إن لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر جيدة موثقة ومعتمدة من مجلس الإدارة، وتتضمن السياسة اجراءات بحصر وقياس ومراقبة وتحديد المخاطر ذات الصلة التي تنبثق من مجالات النشاط المختلفة بما في ذلك تقدير رأس المال لكل عنصر يشكل خطر بموجب الإرشادات واللوائح التنظيمية، كما تقدم ادارة المخاطر تقاريرها بالاضافة إلى تقارير مراقبة المخاطر لتمكين الإدارة العليا ومجلس الإدارة ولجانته من مراقبة وتحليل درجة المخاطر على مستوى الشركة، الأمر الذي يمكن الإدارة من تقييم مستوى المخاطر والنمط وحساسية وكفاءة عمليات إدارة المخاطر على صعيد الشركة، فيما يلي وصف لأنواع المخاطر التي تواجه عمليات الشركة:

- **مخاطر تشغيلية:** هي مخاطر الخسارة التي تنشأ من عدم كفاية أو إخفاق في عمليات نشاط الشركة الداخلية أو الأشخاص أو الأنظمة أو من أحداث خارجية، وتعتبر خطورة العمليات حتمية وملازمة لكل نشاط أو عمل تزاوله الشركات، بينما تسعى الشركة من جانبها على الدوام لتحديث السياسات والإجراءات والعمليات والأنظمة بهدف الحد من مخاطر العمليات، كما قامت الشركة بإبرام وثيقة تأمين ملائمة للتأمين على أعمالها، ولديها خطة استمرارية عمل جيدة التوثيق لإدارة الأزمات غير المتوقعة وضمان استمرارية وفعالية عملياتها.

- **مخاطر الائتمان:** مخاطر الائتمان هي المخاطر التي قد تنجم عن تخلف أو عجز الطرف الاخر لإدارة المالية عن الوفاء بالتزاماته المالية تجاه الشركة مما يؤدي الى حدوث خسائر. تعمل الشركة على ادارة مخاطر الائتمان من خلال وضع سقف لمبالغ الاستثمارات المالية والأرصدة النقدية لدى كل جهة. كذلك تعمل الشركة على مراقبة مخاطر الائتمان وعلى تقييم الوضع الائتماني للجهات المستمر بها أو المودع لديها.
- **مخاطر السوق:** تنشأ مخاطر السوق عن التقلبات في اسعار الفوائد وأسعار صرف العملات، تقوم إدارة الشركة بوضع حدود لقيمة المخاطر المقبولة، ويتم مراقبة ذلك من قبل دائرة مراقبة المخاطر ولجنة إدارة الاستثمارات من خلال الاجتماعات الشهرية أو الطارئة.
- إذا ما تبين بأن تحاليل الحساسية (sensitivity tests) التي تم الإفصاح عنها لا تمثل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية في القوائم المالية بنهاية العام بشكل موثوق فيه، فيتم الإفصاح عن هذا الواقع وأسبابه، والتي يمكن ان تتعلق بأن أرقام نهاية العام غير مماثلة للمخاطر خلال العام.

### 13. تقرير مراجعي الحسابات والقوائم المالية:

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

### 14. النتائج المالية:

نستهل عرضنا للنتائج المالية بالجدول أدناه، الذي يلخص المركز المالي للشركة الخمس سنوات الماضية ومن ثم نستعرض نتائج أعمال السنة المالية المنتهية في 2019/12/31م مقارنة مع 2018/12/31م:

2014	2015	2016	2017	2017	2018	2019	بيان
(SOCPA)	(SOCPA)	(SOCPA)	(SOCPA)	(IFRS)	(IFRS)	(IFRS)	
آلاف الريالات							
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	(6,981)	3,751	(19,271)	صافي (ربح) دخل (بعد الضريبة والزكاة)
17,613	19,489	6,494	(10,274)	(10,299)	4,410	(17,723)	صافي (خسارة) دخل (قبل الضريبة والزكاة)
66,716	63,897	38,376	25,215	25,813	31,443	33,139	دخل العمليات



48,915	44,613	31,889	35,396	35,504	27,143	25,966	مصاريف العمليات
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	24,959	مخصص خسائر انتمان
0.84	1.95	0.65	(1.03)	(0.70)	0.38	(1.93)	ربحية (خسارة) السهم بالريال
168,151	160,231	155,298	121,974	125,434	129,291	114,378	إجمالي الموجودات
124,604	78,647	100,803	91,465	90,592	89,779	40,181	الاستثمارات
37,434	19,126	9,455	10,899	12,110	11,361	8,911	إجمالي المطلوبات
130,717	141,105	145,842	111,075	113,324	117,930	98,612	إجمالي حقوق المساهمين

بلغ صافي خسارة عوده كابيتال 19.27 مليون ريال سعودي (بعد الضريبة والزكاة) في العام 2019م بالمقارنة مع ربح 3.75 مليون ريال سعودي في العام 2018م. يعود سبب الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى تخصيص مخصص خسارة متوقعة مقابل الاستثمارات في سندات الدولة اللبنانية والودائع المربوطة مع بنوك لبنانية بقيمة 24.96 مليون ريال سعودي. تجدر الإشارة الى زيادة إجمالي دخل العمليات بنسبة 5% نتيجة الارتفاع في دخل الإدارة ودخل الحفظ بنسبة 9% و 36% على التوالي وبانخفاض في إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 4% نتيجة الانخفاض في مصاريف الرواتب بنسبة 5% والمصاريف العامة التشغيلية بنسبة 4%.

لقد بلغ إجمالي الدخل من العمليات الرئيسية 33.1 مليون ريال سعودي في عام 2019م مقارنة مع 31.4 مليون ريال سعودي للفترة نفسها من العام السابق، كما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية 25.9 مليون ريال سعودي في 2019م مقارنة مع 27.1 مليون ريال سعودي، حيث بلغت خسارة السهم 1.93 ريال سعودي للعام 2019م مقارنة مع ربح 0.38 ريال سعودي للسهم للعام 2018م.

أما إجمالي الموجودات، فقد بلغت 114 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2019م بانخفاض قدره 11% مقارنة مع نهاية العام 2018م، نعزو ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض في قيمة الاستثمارات نتيجة المخصصات المحملة عليها.

انخفضت قيمة حقوق المساهمين بنسبة 16% إذ انخفضت من 117.9 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2018م إلى 98.9 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2019م، نعزو هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى خسائر السنة الحالية.



وعليه، بلغت القيمة الدفترية للسهم 9.86 ريال سعودي بنهاية العام 2019م مقابل 11.79 ريال سعودي بنهاية العام 2018م.

أما بالنسبة لأموال العملاء المدرجة خارج الميزانية فقد انخفضت بنسبة %5.7 من 3.453 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2018م إلى 3.255 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2019م. نعزو ذلك الى تقلبات الاسواق.

## 15. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

لقد بلغ إجمالي الدخل من العمليات الرئيسية 33.1 مليون ريال سعودي في عام 2019م مقارنة مع 31.4 مليون ريال سعودي للفترة نفسها من العام السابق. نعزو هذا النمو في الإيرادات التشغيلية الى الدخل الناتج من ادارة الثروات وخاصة الإيرادات من ادارة وحفظ محافظ العملاء. في المقابل، بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية 25.9 مليون ريال سعودي في 2019م مقارنة مع 27.1 مليون ريال سعودي. الانخفاض في المصاريف التشغيلية كان له اثر جوهري على نتائج العمليات.

## 16. مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

لا توجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم في أسهم أو أدوات دين الشركة خلال العام 2019م.

## 17. القروض والمدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المطلوبات المتداولة كما في 2019م مما يلي:

2018	2019	البند
بآلاف الريالات		
6,234	5,136	دائنون ومبالغ مستحقة للدفع
-	-	قروض قصيرة الأجل*
-	1,052	التزامات إيجار
-	1,375	ايرادات مؤجلة
-	-	ارياح مقررة للتوزيع
708	1,348	مخصص ضريبة دخل/ زكاة
6,941	8,911	الإجمالي

\* لا يوجد قروض على الشركة في نهاية 2018م و 2019م.

*(Handwritten signatures and initials in blue ink)*

## 18. صفقات بين الشركة وشخص ذو صلة:

لم تبرم الشركة أية عقود فيها مصلحة جوهرية مع شخص ذو صلة خلال العام 2019م.

## 19. مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذو العلاقة:

إن الشركة قد وقعت الاتفاقيات التالية:

- اتفاقية تعاون فني مع بنك عوده ش.م.ل. (الشركة الأم للمجموعة) تاريخ 2014/11/01م، سارية المفعول لمدة سنة واحدة تجدد لمدة مماثلة بموافقة الجمعية العامة عليها مالم يتفق الطرفين على إنهاؤها، والبالغ مجموع أتعابها 313,515 ريال سعودي في العام 2019م، حيث تشمل شروط الاتفاقية التزام الشركة الأم بتقديم الخدمات المتعلقة في المجالات التالية (إدارة المراجعة الداخلية، إدارة البحث والتحليل، إدارة استمرارية العمل وأمن المعلومات، اللجنة الشرعية للصاديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وإدارة المخاطر)؛
- اتفاقية تعاون فني مع بنك عوده للخدمات الخاصة (شركة تابعة للشركة الأم للمجموعة) بتاريخ 2017/06/30م، سارية المفعول لمدة سنة واحدة تجدد بموافقة الجمعية العامة عليها مالم يتفق الطرفين على إنهاؤها، والبالغة مجموعها 636,375 ريال سعودي في العام 2019م، حيث تشمل شروط الاتفاقية التزام بنك عوده للخدمات الخاصة بتقديم خدمات في مجال نظم المعلومات والدعم الفني.

نضع تحت تصرفكم هذا التقرير للاطلاع، مرفقاً معه البيانات المالية المدققة مع تقرير مراجع الحسابات.



عن مجلس إدارة شركة عوده كابيتال

عبد الله بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب  
رئيس مجلس الإدارة