

تقرير مجلس إدارة
شركة عوده كابيتال
إلى الجمعية العامة

عن أداء وأنشطة الشركة للعام المالي

(2020م)

مجلس الإدارة

الرئيس

عبد الله بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب

العضو المنتدب

يوسف حسن نظام

الأعضاء

فيليب رفيق صيدناوي

خليل بن عبد الفتاح بن خليل كردي

عاصم بن طاهر بن سعيد عرب

شهدان الياس جبيلي

يوسف حسن نظام

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 2020م.

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 سعودية مغلقة، ومسجلة في مدينة الرياض بالسجل التجاري رقم 1010226747 (الرقم الموحد 7001513253) بتاريخ 1427/12/18 هـ 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 06017-37 تاريخ 1427/04/22 هـ ويشمل نشاط التعامل، نشاط الإدارة لإنشاء وإدارة الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ، نشاط الترتيب، نشاط تقديم المشورة ونشاط الحفظ لأغراض الاجراءات والترتيبات الإدارية الخاصة بالصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ والتعامل في الاسهم الدولية.

أن شركة عوده كابيتال مملوكة من قبل شركة بي أي بي بي هولدينغ ليميتد (BAPB Holding Ltd) (شركة بانودي انترناشونال هولدينغ ليميتد سابقاً) بنسبة (96.99%) وهي شركة قبرصية مملوكة بالكامل من قبل شركة أي بي بي هولدينغ ش.م.ل (APB Holding) المملوكة بالكامل من قبل بنك عوده ش.م.ل. 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)، (17)، (19)، (20)، (21) و(22) المرفقة بالقوائم المالية الختامية في 31 ديسمبر 2020م باعتبار أن هذه الإفصاحات جزءاً مكماً لتقرير مجلس الإدارة.

نتائج أعمال القطاعات الرئيسية للشركة:

يبين الجدول التالي الإيرادات لكل من أنشطة الشركة المختلفة وذلك للعام 2020م مقارنةً للعام 2019م:

الترتيب	الإدارة	حفظ الأوراق المالية	المشورة	التعامل	أخرى	الإجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
-	4,806,853	4,663,078	-	9,255,899	(459,893)	18,265,937	2020
45,000	14,402,588	6,591,694	-	13,601,080	(1,051,539)	33,138,825	2019

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 2020م 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 على أن تقوم الجمعية العامة العادية خلال اجتماعها الذي سيعقد بمشيئة الله بنهاية مايو 2021م بإنتخاب وأو إعادة انتخاب المجلس لدورة جديدة. فيما يلي جدول يوضح تكوين المجلس الحالي وتصنيف أعضائه:

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

تصنيف العضو			اسم العضو
مستقل	غير تنفيذي	تنفيذي	
✓			عاصم طاهر سعيد عرب

*إن مجلس الإدارة قد قام وبعد استقالة المدير العام (الرئيس التنفيذي) بتاريخ 2020/09/30م، بتعيين من بين أعضاءه، السيد يوسف حسن نظام كعضو منتدب ابتداءً من 2020/10/20م (تاريخ موافقة هيئة السوق المالية) وذلك لفترة انتقالية الى حين تعيين رئيس تنفيذي جديد.

إن الأعضاء المستقلين الحاليين ينطبق عليهم التعريف المنصوص عليه في لوائح هيئة السوق المالية وليس لديهم ما ينافي الاستقلال اللازم توافره في عضو مجلس الإدارة المستقل.

كما أن مجلس إدارة الشركة قد وافق خلال اجتماعه الأخير للعام 2020م المنعقد بتاريخ 2020/12/10م على لائحة حوكمة الشركة المحدثة والمتضمنة الأنظمة والسياسات اللازمة لتحقيق أهداف الحوكمة وتطويرها وإجراءات الإشراف عليها ومراقبة تطبيقها ومدى فعاليتها.

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؛

اسم العضو	عضويته في مجالس إدارة شركات أخرى داخل وخارج المملكة	مدير شركات أخرى داخل وخارج المملكة
		- شركة سن كيميكال السعودية المحدودة (شركة منتجات الأحبار المحدودة سابقاً).
فيليب رفيق ميشال صيدناوي	- بنك عوده (قطر)؛ - بنك عوده للخدمات الخاصة ش.م.ل. (تم دمج مع بنك عوده ش.م.ل. في ديسمبر 2020)؛ - بنك عوده سويسرا ش.م.؛ - بي أي بي بي (BAPB Holding LTD) - بانودي هولدنغ (Banaudi Holding Limited) إلى حين استقالته بتاريخ 2020/12/08م؛ - أي بي ب هولدنغ (APB Holding sal).	-
يوسف حسن جواد نظام	- ليبانون انفست ش.م.ل؛ - بي أي بي بي (BAPB Holding LTD) منذ 2020/08/11م.	-
شهدان الياس شهدان جبيلي	- بنك عوده للخدمات الخاصة ش.م.ل. (تم دمج مع بنك عوده ش.م.ل. في ديسمبر 2020)؛ - بي أي بي بي (BAPB Holding LTD) إلى حين استقالته بتاريخ 2020/08/11م؛ - بانودي هولدنغ (Banaudi Holding Limited) إلى حين استقالته بتاريخ 2020/12/08م.	-

اسم العضو	عضويته في مجالس إدارة شركات أخرى داخل وخارج المملكة	مدير شركات أخرى داخل وخارج المملكة
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 2020م.

5. الخطط والقرارات والتغييرات المتعلقة بالهيكل:

إن الملكية الحالية للشركة هي كالتالي:

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

الجدير بالذكر أنه لم يكن هناك أي تغيير في الهيكل التنظيمي للشركة ولكنه حصلت تغييرات في الموارد البشرية للشركة خلال العام 2020م (استقالة المدير العام "الرئيس التنفيذي" وتعيين عضو مندوب ورئيس لإدارة الثروات).

أما فيما يتعلق بالخطط والقرارات، قامت ادارة الشركة بتحديث خططها لتواكب التطورات في ظل استمرار جائحة كورونا وانكشاف الشركة على استثمارات في الدولة اللبنانية حيث تشهد تدهورا حادا في الاوضاع الاقتصادية. وقد بدأت الشركة بالاجراءات اللازمة لتقليص انكشاف ميزانيتها على الدولة اللبنانية تشمل

الخطة الأعوام الثلاثة القادمة وتهدف 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 بالأسهم، 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 للمداخيل والانطلاق منها إلى الزيادة في كل من دخل عمليات الإدارة والوساطة والمشورة والحفظ.

بهدف الموازنة بين الإيرادات والنفقات، وضعت الشركة خططاً لترشيد و مراقبة مصاريف العمليات من خلال الاستخدام الفعال للأصول وتخفيض النفقات غير الضرورية. وبهدف 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.

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 2020م أربع (4) اجتماعات، وفيما يلي جدول يوضح سجل الحضور الخاص بكل اجتماع:

اسم العضو	سجل الحضور			
	الاجتماع الأول 2020/03/29م	الاجتماع الثاني 2020/06/09م	الاجتماع الثالث 2020/09/21م	الاجتماع الرابع 2020/12/10م
عبدالله الحبيب	حضر	حضر	حضر	حضر
فيليب سيدناوي	حضر	حضر	حضر	حضر
خليل كردي	حضر	حضر	حضر	حضر
عاصم عرب	حضر	حضر	حضر	حضر
شهدان جبيلي	حضر	حضر	حضر	حضر
يوسف نظام	حضر	حضر	حضر	حضر

بالإضافة الى ذلك فقد اجتمع مجلس الإدارة بتاريخ:

- 2020/04/14م للموافقة على المكافآت عن العام 2019م وتوزيعها على منسوبي الشركة؛
- 2020/07/28م للموافقة على تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للشركة (ICAAP & Related Documents) للعام 2019م.

نود الإشارة بأن مجلس إدارة الشركة قد قام خلال العام 2020م باتخاذ القرارات التالية بالإضافة إلى مسؤولياته المنصوص عليها في نظام الشركة:

- تحديد إجراءات وضوابط الترشيح لعضوية مجلس إدارة الشركة ومسؤوليات مجلس الإدارة ووظائفه الأساسية؛
- تحديد صلاحيات المجلس ورئيسه والعضو المنتدب (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 2020م 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 2020م 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:

اسم العضو	سجل الحضور			
	الاجتماع الأول 2020/03/29م	الاجتماع الثاني 2020/06/09م	الاجتماع الثالث 2020/09/21م	الاجتماع الرابع 2020/12/10م
شهدان جبيلي (الرئيس)	حضر	حضر	حضر	حضر
خليل كردي	حضر	حضر	حضر	حضر
عاصم عرب	حضر	حضر	حضر	حضر

بالإضافة الى ذلك فقد اجتمعت اللجنة بتاريخ 2020/07/28م لرفع التوصية للمجلس بالموافقة على تقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال للشركة (ICAAP & Related Documents) للعام 2019م.

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 2020م من أعضاء مجلس الإدارة وهم، الأستاذ/ عبدالله إبراهيم الحبيب (رئيس اللجنة)، الأستاذ/ فيليب رفيق صدناوي (عضو) والأستاذ/ يوسف حسن نظام (عضو).

عقدت اللجنة خلال العام 2020م 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 2020/12/10م	الاجتماع الثالث 2020/09/21م	الاجتماع الثاني 2020/06/09م	الاجتماع الأول 2020/03/29م	
4	حضر	حضر	حضر	حضر	إبراهيم عبدالله الحبيب (الرئيس)
4	حضر	حضر	حضر	حضر	فيليب صيدناوي
4	حضر	حضر	حضر	حضر	يوسف نظام

بالإضافة الى ذلك فقد اجتمعت اللجنة بتاريخ 2020/04/14م لرفع التوصية للمجلس بالموافقة على المكافآت عن العام 2019م وتوزيعها على منسوبي الشركة.

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 2020م:

جدول الإفصاح عن المكافآت والتعويضات

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	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			3,752,607
البدلات	0.00	400,000	-
المكافآت الدورية والسنوية			-
الخطط التحفيزية			-
العمولات			-

			أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
3,752,607	400,000	0.00	الإجمالي

9. التنازلات عن مكافآت والتعويضات:

لقد تنازل رئيس مجلس الإدارة وأعضاء مجلس الإدارة الممثلين لـ بي بي أي بي بي هولدينغ ليميتد (شركة بانودي انترناشونال هولدينغ ليميتد سابقاً) عن أية تعويض، أو بدلات حضور أو بدلات انتقال أو أية مكافآت أخرى ترتبت لهم عن عضويتهم في مجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية 2020م 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:

تم فرض غرامة مالية على الشركة بقيمة عشرة الاف (10,000) ريال سعودي من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ 2020/11/19م وذلك لمخالفة الشركة للفقرة (أ) من المادة الثالثة والأربعين من لائحة مؤسسات السوق المالية (لائحة الأشخاص المرخص لهم سابقاً). وذلك لعدم تأكد الشركة من ملائمة اشتراك ثلاثة من عملائها في صندوقين استثماريين درجة مخاطرها عالية في حين أن درجة تحمل المخاطر لهؤلاء العملاء والتي افصحوا عنها في نموذج معرفة العميل هي متوسطة.

علماً بأن الشركة لم تخضع لأي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي مفروض من أي جهة إشرافية أخرى أو تنظيمية أو قضائية خلال العام 2020م.

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 2020م وفقاً لاتفاقية تقديم الخدمات المبرمة بين الشركة وبنك عوده ش.م.ل.، حيث قام فريق المراجعة بالتحقق من فعالية نظم واجراءات الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك حماية أصول الشركة وعملائها 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، مما يعزز توفير تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلية ومدى فاعليته.

وقامت الشركة بالعمل على الاجراءات التصحيحية تجاه الملاحظات الصادرة من فريق المراجعة الداخلية، إدارة المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر خلال العام 2020م، كما تعمل على تفاديها مستقبلاً، بالإضافة إلى ذلك قام مراقب الحسابات الخارجي (أرنست ويونغ) بعملية تقييم 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 تتبثق 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 للإدارة 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 المستثمر 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 و لجنة إدارة الاستثمارات من خلال الاجتماعات الشهرية أو الطارئة.
- إذا ما تبين بأن تحاليل الحساسية (sensitivity tests) التي تم الافصاح عنها لا تمثل المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية في القوائم المالية بنهاية العام بشكل موثوق فيه، فيتم الافصاح 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 2020/12/31م مقارنة مع 2019/12/31م:

2015	2016	2017	2017	2018	2019	2020	بيان
(SOCPA)	(SOCPA)	(SOCPA)	(IFRS)	(IFRS)	(IFRS)	(IFRS)	
آلاف الريالات							
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	(6,981)	3,751	(19,271)	(35,655)	صافي (خسارة) دخل (بعد الضريبة والزكاة)
19,489	6,494	(10,274)	(10,299)	4,410	(17,723)	(36,166)	صافي (خسارة) دخل (قبل الضريبة والزكاة)
63,897	38,376	25,215	25,813	31,443	33,139	18,265	دخل العمليات
44,613	31,889	35,396	35,504	27,143	25,966	21,404	مصاريف العمليات
لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	24,959	32,754	مخصص خسائر ائتمان
1.95	0.65	(1.03)	(0.70)	0.38	(1.93)	(3.28)	ربحية (خسارة) السهم بالريال
160,231	155,298	121,974	125,434	129,291	114,378	74,871	إجمالي الموجودات

78,647	100,803	91,465	90,592	89,779	45,312	12,298	الاستثمارات
19,126	9,455	10,899	12,110	11,361	15,765	11,739	إجمالي المطلوبات
141,105	145,842	111,075	113,324	117,930	98,612	63,132	إجمالي حقوق المساهمين

بلغ صافي خسارة عوده كابيتال 35.65 مليون ريال سعودي (بعد الضريبة والزكاة) في العام 2020م بالمقارنة مع خسارة 19.27 مليون ريال سعودي في العام 2019م. يعود سبب الخسارة خلال الفترة الحالية مقارنة مع الفترة المماثلة من العام السابق إلى تخصيص مخصص خسارة متوقعة مقابل الاستثمارات في سندات الدولة اللبنانية بقيمة 32.75 مليون ريال سعودي والغاء جميع الفوائد المستحقة على سندات الدولة اللبنانية لسنة 2020 بقيمة 3.5 مليون ريال سعودي. تجدر الإشارة الى انخفاض إجمالي دخل العمليات بنسبة 45% نتيجة الانخفاض في دخل "التداول والوساطة" ودخل الإدارة ودخل الحفظ بنسبة 32% و 66% و 29% على التوالي وبانخفاض في إجمالي مصاريف العمليات بنسبة 17.5% نتيجة الانخفاض في مصاريف الرواتب بنسبة 24% والمصاريف العامة التشغيلية بنسبة 2%.

لقد بلغ إجمالي الدخل من العمليات الرئيسية 18.3 مليون ريال سعودي في عام 2020م مقارنة مع 33.1 مليون ريال سعودي للفترة نفسها من العام السابق، كما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية 21.4 مليون ريال سعودي في 2020م مقارنة مع 25.9 مليون ريال سعودي، حيث بلغت خسارة السهم 3.57 ريال سعودي للعام 2020م مقارنة مع خسارة 1.93 ريال سعودي للسهم للعام 2019م.

أما إجمالي الموجودات، فقد بلغت 74 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2020م بانخفاض قدره 34.5% مقارنة مع نهاية العام 2019م، نعزو ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض في قيمة الاستثمارات نتيجة المخصصات المحملة عليها.

انخفضت قيمة حقوق المساهمين بنسبة 36% إذ انخفضت من 98.6 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2019م إلى 63.1 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2020م، نعزو هذا الانخفاض بشكل رئيسي إلى خسائر السنة الحالية.

وعليه، بلغت القيمة الدفترية للسهم 6.31 ريال سعودي بنهاية العام 2020م مقابل 9.86 ريال سعودي بنهاية العام 2019م.

أما بالنسبة لأموال العملاء المدرجة خارج الميزانية فقد انخفضت بنسبة %10 من 3.255 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2019م إلى 2.929 مليون ريال سعودي بنهاية العام 2020م. نغزو ذلك الى تقلبات الاسواق.

15. الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية:

لقد بلغ إجمالي الدخل من العمليات الرئيسية 18.2 مليون ريال سعودي في عام 2020م مقارنة مع 33.1 مليون ريال سعودي للفترة نفسها من العام السابق. نغزو هذا الانخفاض في الإيرادات التشغيلية الى الدخل الناتج من ادارة الثروات وخاصة الإيرادات من ادارة وحفظ محافظ العملاء. في المقابل، بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية 21.4 مليون ريال سعودي في 2019م مقارنة مع 25.9 مليون ريال سعودي.

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 2020م.

17. القروض والمدفوعات النظامية المستحقة:

تتكون المطلوبات المتداولة كما في 2020م مما يلي:

2019	2020	البند
بآلاف الريالات		
5,136	4,508	دائنون ومبالغ مستحقة للدفع
-	-	قروض قصيرة الأجل*
1,052	2	التزامات إيجار
1,375	1,375	ايرادات مؤجلة
-	-	ارباح مقررة للتوزيع
1,348	43	مخصص ضريبة دخل/ زكاة
8,911	5,928	الإجمالي

* لا يوجد قروض على الشركة في نهاية 2019م و2020م.

18. صفقات بين الشركة وشخص ذو صلة:

لم تبرم الشركة أية عقود فيها مصلحة جوهرية مع شخص ذو صلة خلال العام 2020م.

19. مصالح أعضاء مجلس الإدارة أو الأشخاص ذو العلاقة:

إن الشركة قد وقعت الاتفاقيات التالية:

- اتفاقية تعاون فني مع بنك عوده ش.م.ل. تاريخ 2014/11/01م، سارية المفعول لمدة سنة واحدة تجدد لمدة مماثلة بموافقة الجمعية العامة عليها مالم يتفق الطرفين على إنهاؤها، والبالغ مجموع أتعابها 219,158 ريال سعودي في العام 2020م، حيث تشمل شروط الاتفاقية التزام بنك عوده بتقديم الخدمات المتعلقة في المجالات التالية (ادارة المراجعة الداخلية، ادارة البحث والتحليل، ادارة استمرارية العمل وأمن المعلومات، اللجنة الشرعية للصناديق الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية وادارة المخاطر)؛
- اتفاقية تعاون فني مع بنك عوده للخدمات الخاصة 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 2020م، 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