

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
تقرير مجلس الإدارة
31 ديسمبر 2017



جدول المحتويات

- 1- الأنشطة الرئيسية
المصرفية الاستثمارية
إدارة الأصول
الوساطة
خدمات الأوراق المالية
- 2- التركيز الاستراتيجي
رؤية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
موظفو الشركة
- 3- الجوائز والتكريم
- 4- المسؤولية الاجتماعية للشركة
- 5- النتائج المالية وأهم النقاط الخاصة بأداء قطاعات العمل
النقاط المالية الرئيسية
- 6- إدارة المخاطر
- 7- الهيكل القانوني للشركة
- 8- حوكمة الشركات
قواعد حوكمة الشركات
مجلس إدارة الشركة
نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
اجتماعات مجلس الإدارة
اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
لجنة المراجعة
لجنة المكافأة والترشيحات
اللجنة التنفيذية
لجنة المخاطر
التوزيعات النقدية
المعايير المحاسبية
- 9- المدفوعات النظامية
- 10- تقرير المكافأة
- 11- ضمانات مجلس الإدارة
- 12- إجراءات الرقابة الداخلية
- 13- العقوبات
- 14- الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية
- 15- تعيين مراجع الحسابات
- 16- اعتماد مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم إلى السادة المساهمين التقرير السنوي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2017م. وقد أعدت الشركة قوائمها المالية النظامية عن أول فترة مالية لها تحت كيانها القانوني الجديد كشركة مساهمة مقفلة والتي بدأت من تاريخ القرار الوزاري الصادر بتاريخ 29 مارس 2017، وتنتهي الفترة المالية في 31 ديسمبر 2017م.

1- الأنشطة الرئيسية

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي شركة سعودية مساهمة مقفلة مسجلة في المملكة العربية السعودية وقائمة ومؤسسة بموجب القواعد والأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية، سجل تجاري رقم: 1010221555 الصادر بتاريخ 1427/06/27 هـ الموافق 2006/07/23م، وعنوان مقرها الرئيسي 7267 شارع العليا (شمال) - المروج، الرياض 12283-2255، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة شاملة ومتكاملة من خدمات المصرفية الاستثمارية والتي تشمل الاستشارات المصرفية الاستثمارية وخدمات الدين وتمويل المشروعات ومنها التمويل التقليدي والتمويل المتوافق مع أحكام الشريعة. علاوة على أنها تدير صناديق الاستثمار المشتركة والمحافظ الاستثمارية الخاصة، وتقدم خدمات الوساطة والأوراق المالية. وتخدم الشركة قاعدة واسعة من العملاء، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الشركات والمؤسسات المالية غير المصرفية والأفراد.

في الأول من رجب 1438هـ الموافق 28 مارس 2017، تم تغيير الكيان القانوني للشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة بموجب المرسوم الملكي رقم م/3 الصادر بتاريخ 1437/01/28هـ. وقد تم تحويل جميع موجودات ومطلوبات الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة إلى الكيان الجديد كشركة مساهمة مقفلة.

الاستشارات المصرفية الاستثمارية

تعد شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الشركة الرائدة في مجال الاندماج والاستحواذ والاككتابات العامة الأولية والخصخصة. وحافظت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية خلال عام 2017م على مركزها الرائد في السوق. وخلال العام 2017م، وسعت الشركة بشكل كبير نطاق أعمالها فيما يتعلق بخدمات الاستشارات المصرفية الاستثمارية لتلبية الطلب الحالي والمتنامي من عملائها في القطاعين الحكومي والخاص بالمملكة العربية السعودية. وفي 2017م، نجحت الشركة في إنهاء أول صفقة عملية بناء سجل أوامر مسرعة في المملكة العربية السعودية ببيع حصة 2% من أسهم المراعي وحققت متحصلات بقيمة 1,120 مليون ريال سعودي في فترة وجيزة، حيث جذبت الصفقة كبار المستثمرين الأجانب إلى السوق السعودي. وخلال العامين الماضيين، حافظت الشركة على مركزها الرائد في مجال استشارات سوق الأسهم في المملكة العربية السعودية، حيث قدمت الشركة استشارات لثلاثة من أهم صفقات سوق الأسهم (أكثر من أي بنك آخر في المملكة العربية السعودية).

أسواق الدين وتمويل القروض المشتركة:

من بين صفقات أسواق رأس المال وتمويل القروض المشتركة التي قادتها الشركة في عام 2017م كانت صفقة اصدار المملكة لصكوك على شريحتين بقيمة 9 مليار دولار أمريكي في شهر أبريل، والتي قامت فيها إتش إس بي سي بدور مدير الترويج ومدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع بنوك أخرى، وقد تبع ذلك في شهر أكتوبر اصدار المملكة لسندات بمبالغ كبيرة على ثلاثة شرائح بقيمة 12.5 مليار دولار أمريكي والتي قامت فيها إتش إس بي سي بدور مدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب والوكيل المالي والدفع بالاشتراك مع بنوك أخرى. ومن بين الجوائز التي حصلت عليها الشركة والتي أدت فيها دوراً رائداً في عام 2017 جائزة "صفقة العام" من مؤسسة زي بانكر وذلك مقابل صفقة اصدار سندات على عدة شرائح بقيمة 17.5 مليار دولار أمريكي حيث قامت فيها إتش إس بي سي بدور مدير الترويج ومدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب والوكيل المالي والدفع بالاشتراك مع بنوك أخرى؛ وحصلت أيضاً على جائزة "أفضل صفقة تمويل متوافقة مع الشريعة" عن تقديم تسهيلات

مراجعة دوائر لشركة المراعي بقيمة 300 مليون دولار أمريكي و900 مليون ريال سعودي والتي قامت فيها شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بدور مدير الترويج ومدير الاككتاب.

تمويل المشاريع والصادرات

من بين الانجازات الرئيسية التي قام بها قسم تمويل المشاريع والصادرات في عام 2017م هي نجاحه في إنهاء صفقة إعادة هيكلة تمويل مشروع متوافق مع الشريعة لمجمع الأكريلات المتكاملة بقيمة 1.9 مليار دولار أمريكي. ومن بين الجوائز التي حصلت عليها الشركة في العام 2016 والتي أدت فيها دوراً رائداً هما جائزة "صفقة إعادة التمويل في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا" من مؤسسة أي جي جلوبال عن مشروع رابع 1، وجائزة "أفضل صفقة بنية نقل تحتية في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا" من مؤسسة يورومني عن مشروع ميناء الملك عبدالله في المملكة العربية السعودية.

إدارة الأصول

حافظ قسم إدارة الأصول بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية على مركزه الرائد بالسوق من حيث حصته السوقية لاسيما في فئة أصول الأسهم المحلية. وجزءاً من استراتيجية تنويع المنتجات، أطلق القسم بنجاح أول صندوق عقاري يُطرح طرْحاً خاصاً.

خدمات الوساطة

يقدم قسم وساطة الأسهم نطاق شامل من خدمات التداول إلى مستثمري التجزئة والمؤسسات حيث يتم تقديمها بكل يسر من خلال عدة قنوات منها اثني عشر مركزاً استثمارياً وخدمات التداول عبر الانترنت مثل إتش إس بي سي تداول وإتش إس بي سي مباشر ومركز اتصال وقنوات مخصصة للوصول إلى الأسواق بالنسبة للعملاء من المؤسسات. ويتم دعم القسم بقدرات بحث مخصصة تقدم بحوث شاملة وأنية حسب كل قطاع وشركة. وخلال 2017م، أطلق القسم بنجاح منتج الإقراض بالهامش والذي يتم تقديمه إلى عملاء التجزئة. وقد عقد القسم بنجاح عدداً من الأحداث التسويقية مع مستثمرين دوليين للتوعية بمبادرات المستثمر الأجنبي المؤهل.

خدمات الأوراق المالية

واصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية تفوقها السوقي في مجال الخدمات المقدمة للمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة للاستثمار والدخول في السوق السعودي، وحافظت على مركزها الريادي من حيث الحصة السوقية للأصول تحت الحفظ للمؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة (QFIs). وقد زاد أيضاً بشكل كبير عدد المؤسسات الأجنبية التي تقدمت بطلباتها للحصول على حالة المستثمر الأجنبي المؤهل (QFI) في عام 2017م. أدرج مؤشر مورجان ستانلي (MSCI) المملكة العربية السعودية ضمن قائمة الأسواق الناشئة في يونيو 2017م وأجرى فريق خدمات الأوراق المالية عدداً من المبادرات الداخلية بالتعاون مع البنك السعودي البريطاني لضمان إدارة العمليات بكل يسر مع الزيادة المماثلة في الحجم.

2- التركيز الاستراتيجي

رؤية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي أن تصبح أفضل شركة في تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية بالتركيز على احتياجات عملائها والمساهمة في نجاح رؤية 2030 وبالتالي تقديم قيمة مستدامة وطويلة الأجل إلى جميع الأطراف أصحاب المصالح. ولتحقيق هذه الرؤية ستواصل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية تركيزها على الأهداف الاستراتيجية الرئيسية التالية:

- تقديم تجربة عملاء مستمرة ومعاملة عملائنا بعدل.
- كسب حصة سوقية مع تحسين عملية طرح المنتجات وتوزيعها.
- الشروع في مبادرات التحول الرقمي والتكنولوجي.
- المساهمة في نجاح رؤية 2030.
- الحفاظ على الريادة السوقية في مجال خدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الأوراق المالية.

- النمو والمنافسة على الريادة في مجال خدمات الوساطة للمؤسسات.
- استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بهم وتنميتهم.

5- موظفو الشركة

الموظفون هم العماد الرئيسي لنجاح استراتيجية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. وتسعى الكفاءات لدينا إلى كسب رضى العملاء وابتكار حلول منتجات بشكل مستمر، وإرساء ثقافة إدارة المخاطر بشكل قوي إضافة إلى التماشي مع قيم الشركة: منفتحين ويعتمد علينا ومتواصلين ونعمل سوياً، ويتطلعون إلى أن تصبح شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الشركة الرائدة في تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية. وبناءً عليه، أسست شركة إتش إس بي سي العربية السعودية علامة تجارية رائدة لموظفيها في السوق لاستقطاب الكفاءات ومشاركتهم وتطويرهم والاحتفاظ بهم، والتي تعتمد على روح فريق الإدارة تجاه وضع الموظفين في مقدمة أولويات الشركة، وبيئة عمل احترافية متصلة دولياً، وتدريب من الفئة الأولى، وهيكلة للتطوير المهني. استمر تطوير القوى العاملة السعودية في مقدمة الأولويات ويشمل ذلك برنامج التنوع حيث تمثل المرأة في الوقت الراهن ما يقارب من 21% من القوى العاملة.

أسست شركة إتش إس بي سي العربية السعودية إدارة موارد بشرية ترفع تقاريرها مباشرة إلى الرئيس التنفيذي وتقدم تقارير دورية إلى اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة بشأن توجيهات ومبادرات ونجاح استراتيجية الموظفين بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية. وتنظم إدارة الموارد البشرية جميع السياسات والإجراءات المتعلقة بتوظيف موظفي الشركة وتدريبهم وتطويرهم المهني وتقييم أدائهم وخطط التعاقب الوظيفي ومكافئتهم.

العمل مع شركة إتش إس بي سي العربية السعودية يُقدم فرصة لتعزيز الأداء والخبرة واكتساب مجموعة من المهارات من خلال ارتباطها دولياً بمجموعة إتش إس بي سي، مما تمثل فرصة وظيفية عالمية في المملكة العربية السعودية. ويحق لجميع موظفي شركة إتش إس بي سي العربية السعودية التقدم بطلبات للحصول على انتدابات للتطوير المهني على مستوى إتش إس بي سي إضافة إلى أن لديهم الفرصة للتواصل مع زملائهم بإتش إس بي حول العالم لمعايرة ومقارنة آليات العمل والمبادرات في عدة مجالات مثل خدمة العملاء والحلول التكنولوجية وممارسات إدارة المخاطر وتعزيز القدرات وإدارة الموظفين.

3- الجوائز والتكريم

حصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على عددًا من الجوائز في عام 2017 على النحو التالي:

- جائزة "أفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة يورومني.
- جائزة "أفضل بنك استثماري أجنبي في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة EMEA.
- جائزة "صفقة العام" من مؤسسة زي بانكر.
- جائزة "أفضل تمويل تجاري متوافق مع الشريعة" من مؤسسة فاينانس آسيا كونتري أوردس.
- جائزة "أفضل صفقة إعادة التمويل في منطقة الشرق الأول وشمال أفريقيا" من مؤسسة أي جي جلوبال.
- جائزة "أفضل صفقة بنية نقل تحتية في أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا" من مؤسسة يورومني.

4- المسؤولية الاجتماعية للشركة

تماشياً مع قيمها الأساسية، لدى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية التزام تجاه المجتمع التي تقدم عملياتها به. وضمن هذا الإطار تبذل الشركة جهوداً لخدمة المجتمع من خلال تقديم نطاق من الأنشطة يخدم ويعود بالنفع على فئات المجتمع المتعددة في المملكة العربية السعودية اللذين بحاجة إلى الدعم والمساعدة. وتبذل الشركة كل ما بوسعها لدعم ثقافة المسؤولية الاجتماعية وغرس روح الأنشطة التطوعية من خلال إشراك موظفيها في ذلك.

وخلال عام 2017، نظمت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية عددًا من أنشطة المسؤولية الاجتماعية والتي منها مبادرات التبرع بالدم، وحقائب شهر رمضان حيث شارك الموظفون في توزيع هذه الحقائب على الأسر المحتاجة، ومبادرات حقائب

الملايس الشتوية التي تعطى للأسر المحتاجة خلال الشتاء. وشملت أيضا حملات التوعية الأخرى سرطان الثدي، ومرض السكري، وساعة الأرض خلال أيام التوعية بهم على مستوى العالم.

5- النتائج المالية وأداء قطاعات العمل

النقاط المالية الرئيسية

2013	2014	2015	2016	2017	ملايين بالريال السعودي
795	785	865	765	774	حقوق ملكية المساهمين
872	902	1,029	615	242	صافي الاستثمارات
-	-	-	-	716	القروض والدفعات*
1,016	1,148	1,168	1,028	1,170	إجمالي الموجودات
220	363	302	262	397	إجمالي المطلوبات
258	229	279	140	135	صافي الربح**
163	192	157	211	104	التوزيعات الكلية

*تتعلق بمنتهج الإقراض بالهامش الذي بدأ في عام 2017م.

** صافي الربح تتعلق بالفترة من 29 مارس 2017م إلى 31 ديسمبر 2017م.

صافي الأرباح

سجلت الشركة صافي أرباح عن الفترة من 29 مارس 2017م إلى 31 ديسمبر 2017م بمبلغ 135 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي الربح عن الفترة من 29 مارس 2017م إلى 31 ديسمبر 2017م مبلغ وقدره 311 مليون ريال سعودي. وخلال الفترة، تراجعت تدفقات العملاء بشكل عام والتي عكست تراجع أحجام التداول وحالة السوق. حققت شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية نمواً قوياً في الإيرادات من نشاط خدمات الأوراق المالية وحافظت على ريادتها السوقية في مجال المستثمرين الأجانب المؤهلين (QFI). شملت إجمالي المصروفات التشغيلية للشركة عن الفترة من 29 مارس 2017م إلى 31 ديسمبر 2017م البالغة 177 مليون ريال سعودي تحرير جزئي لمخصص الخسارة من العمليات والذي بلغ 30.5 مليون ريال سعودي.

الميزانية العمومية

خلال عام 2017م أطلقت شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية خدمة تقديم تسهيلات إقراض بالهامش إلى عملائها ووصلت المحفظة لمبلغ 716 مليون ريال سعودي بنهاية ديسمبر 2017م. وخلال 2017م حصلت الشركة على قرض دوار قصير الأجل من البنك السعودي البريطاني بقيمة 150 مليون ريال سعودي بموعد استحقاق مدته 12 شهراً. ولدعم الميزانية العمومية، قامت الشركة بتصفية استثماراتها في وحدات صندوق المناجرة بالريال السعودي بقيمة 375 مليون ريال سعودي.

تحقق شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية ربح تشغيلي من أنشطتها في المملكة العربية السعودية وليس للشركة أي فروع أو شركات تابعة أو زميلة قائمة أو تعمل خارج المملكة العربية السعودية. يخلص الجدول التالي أداء الشركة حسب قطاعات العمل.

ريال سعودي 000	خدمات الاستشارات	الوساطة	إدارة الأصول	خدمات الأوراق المالية	الإقراض بالهامش	أخرى	الإجمالي
الإيرادات	82,479	57,372	81,132	62,375	9,997	18,035	311,393
المصروفات	58,063	63,672	50,184	33,306	2,211	(30,585)	176,853

يمثل الجدول أعلاه ربح عن الفترة من 29 مارس 2017م إلى 31 ديسمبر 2017م.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتهم

تتكون الأطراف ذات العلاقة من شركات المجموعة بما في ذلك الشركات الشقيقة والوسطاء والشركاء. تتعامل الشركة وأطرافها ذات العلاقة مع بعضها البعض في سياق نشاطها الإعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

ايضاح 2017

(أ)	مستحق من أطراف ذات علاقة		
	مستحق من بنك ساب	1	12,682,583
	مستحق من شركات شقيقة	2	12,425,613
			<u>25,108,196</u>
(ب)	مستحق إلى أطراف ذات علاقة		
	مستحق إلى بنك ساب	3	5,747,963
	مستحق إلى شركات شقيقة	4	27,046,691
			<u>32,794,654</u>
(ج)	قروض قصيرة الأجل		
	قرض دوار قصير الأجل من بنك ساب	5	<u>150,000,000</u>

- تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة على حساب الخدمات الاستشارية وصافي الأرصدة الناتجة عن المعاملات الداخلية مع بنك ساب.
- تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة المستحقة من كيان تابع لإتش إس بي سي على حساب عمولات ترتيبات مقايضات أسهم مع أطراف نظيرة أجنبية طبقاً لتعميم هيئة السوق المالية بتاريخ 21 أغسطس 2008، كما هو موضح تفصيلاً في الإيضاح 17.
- تمثل بصورة رئيسية الذمم الدائنة المستحقة إلى بنك ساب مقابل تكاليف الخدمات بموجب إتفاقية مستوى الخدمة المشار إليها في الإيضاح 21.
- تتكون بصورة رئيسية من الذمم الدائنة المستحقة إلى شركات إتتش إس بي سي.
- حصلت الشركة على قرض متجدد قصيرة الأجل من بنك ساب يُستحق موعده خلال 12 شهراً بعمولة سايبور لثلاثة (3) أشهر زائد 1.50% سنوياً.

وفيما يلي الإيرادات والمصروفات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية:

معاملات مع	قائمة الدخل	31 ديسمبر 2017
البنك السعودي	تكلفة خدمات بموجب إتفاقية مستوى الخدمة، صافي	<u>18,446,077</u>
البريطاني (ساب)	تكلفة خدمات بموجب إتفاقية مستوى الخدمة، التأمين الطبي	<u>794,735</u>
	إيرادات من وديعة لأجل	<u>460,336</u>

15,747,475	إيرادات من نشاط ترتيب/ واستشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	الصناديق الاستثمارية
5,200,989	أتعاب مدفوعة لخدمة المحافظ الخاصة والصناديق الاستثمارية	التابعة لشركة أتش إس بي سي ("الصناديق الاستثمارية")
2,211,927	مصروفات عمولة خاصة من قرض قصير الأجل	
343,350	إيرادات وساطة ، صافي	الكيانات التابعة لبنك إنتش إس بي سي
55,796,365	أتعاب إدارة الأصول من الصناديق	
14,488,756	أرباح محققة من بيع استثمارات، صافي	
12,020,500	إيرادات وساطة من مقايضات أسهم	
9,506,250	إيرادات من نشاط ترتيب/ واستشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	
6,902,775	تكلفة الخدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	
1,493,000	مكافآت مجلس الإدارة وأعضاء اللجان	
5,226,968	الرواتب والتعويضات	
2,429,520	التعويضات الإدارية العليا (موظفي الإدارة)	
7,271,250	المكافآت الدورية والسنوية	العليا للشركة تشمل كبار التنفيذيين

6- إدارة المخاطر

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية منهجية إدارة المخاطر بصورة كلية في شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية ومراجعة فعاليتها.

اللجنة الخاصة بإدارة أمور المخاطر التابعة للمجلس هي لجنة المخاطر، وتكون مكلفة باعتماد والإشراف على إطار عمل مخاطر الشركة وخطتها وأهداف الأداء، والتي تتضمن إنشاء بيانات حد المخاطر المسموح به، واستراتيجيات إدارة المخاطر، وتعيين كبار الموظفين، وتفويض وندب صلاحيات الائتمان والمخاطر الأخرى، فضلاً عن وضع إجراءات الرقابة الفعالة.

ويتولى الرئيس التنفيذي للمخاطر مسؤولية إدارة المخاطر على مستوى الشركة. بينما يتولى رئيس إدارة المطابقة والالتزام مسؤولية الالتزام باللوائح التنظيمية ومكافحة الجرائم المالية، وكلاهما يتبع مباشرة الرئيس التنفيذي للشركة ويعملان وفقاً لتوجيهات لجنة المخاطر ولجنة المراجعة وتحت إشرافهما. وتتمثل مهامهما الرئيسة على النحو الآتي:

الرئيس التنفيذي للمخاطر:

- إدارة المخاطر
- المخاطر التشغيلية
- مخاطر الأمن والاحتيال
- معايير شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية

المطابقة والالتزام:

- الالتزام باللوائح والقواعد التنظيمية
- مكافحة الجرائم المالية

ويتم توثيق سياسات الشركة وإجراءاتها وعملياتها واستراتيجياتها عن طريق إعداد تقارير دورية من خلال مؤشر المخاطر الرئيسية وحدود المخاطر وترفع هذه التقارير إلى لجان الإدارة والحوكمة.

تطبق الشركة ثلاثة مستويات من نموذج الدفاع لإدارة المخاطر في العمل، مع مراقبة فعالية إجراءات الرقابة.

- المستوى الأول – مسؤولية الإدارة متمثلة في مهام العمل ومراقبة المخاطر التي يديرونها – بدعم من مديري المخاطر والرقابة على الأعمال.
- المستوى الثاني – مسؤولي المخاطر والإشراف على المستوى الأول
- المستوى الثالث – قسم المراجعة الداخلية المستقل

ومن خلال الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال، يُراجع مجلس الإدارة مخاطر الشركة مقابل رأس المال المتاح. وبشكل مستمر، تتم مراجعة مستوى المخاطر للشركة مقابل بيان حد المخاطر المسموح به ومخاطر الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال بغرض التحقق من بقاء المخاطر ضمن الحد المعقول.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

تتولى إدارة الشركة مسؤولية تطبيق إطار عمل الرقابة الداخلية المعتمد من مجلس الإدارة ومراجعة مدى فعاليته.

ولقد وضعت الشركة معايير واضحة ينبغي على جميع موظفي الشركة وإداراتها وأقسامها والشركة ككل الالتزام بها. ويستهدف تطبيق الأنظمة والإجراءات داخل الشركة اكتشاف أي انحرافات في عملية الرقابة والإبلاغ عن المخاطر الرئيسية، ويشمل ذلك مخاطر الائتمان وتقلبات أسعار سوق الأدوات المالية ومخاطر السيولة ومخاطر الأخطاء التشغيلية ومخاطر مخالقات الأنظمة واللوائح والأنشطة غير المصرح بها والأنشطة الاحتيالية. وبالإضافة إلى المراجعة المستمرة من جانب الإدارة، تقوم عدة لجان تابعة للإدارة برصد تلك المخاطر، وهي اللجان التي تأسست لضمان فعالية إطار عمل رقابة الشركة والاستمرار في الإشراف وعلى وجه التحديد على المخاطر الرئيسية، مثل مخاطر الائتمان والمخاطر التشغيلية ومخاطر المطابقة والالتزام ومخاطر الاحتيال.

ويُجرى بشكل دوري إعداد خطط استراتيجية للشركة، وتطبق هذه الخطط الاستراتيجية وتخضع للرصد والمراقبة من خلال خطط التشغيل السنوية التي يتم إعدادها واعتمادها من جميع أقسام العمل والدعم، والتي توضح مبادرات العمل الرئيسية وأثارها المالية المحتملة.

وتخضع جميع عمليات وجوانب التطوير في نظم الكمبيوتر للرقابة الوظيفية المركزية. ويتم تشغيل نظم شائعة الاستخدام لإجراءات العمل المماثلة، حيثما أمكن.

بالإضافة إلى ذلك، تتولى الإدارة مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والمعايير الخاصة بجميع جوانب المخاطر، ويشمل ذلك تلك المتعلقة بالائتمان والسوق والسيولة والمخاطر التشغيلية ومخاطر تقنية المعلومات والمخاطر المحاسبية ومخاطر المعلومات والمخاطر القانونية ومخاطرة مخالفة الالتزام التنظيمي ومخاطر الموارد البشرية ومخاطر السمعة التجارية والشراء. وتخضع هذه السياسات لمراجعة مستمرة ويتم مقارنة ومطابقتها مع أفضل الممارسات المعمول بها.

ويتولى قسم إدارة المخاطر دور الرقابة الثانوية من خلال الإشراف المستمر على مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية جنباً إلى جنب مع مهام أخرى، مثل مخاطر الأمن والاحتيايل. ويتولى قسم المطابقة والالتزام الإشراف على العمليات التجارية وإجراءات الإدارة بما يضمن الالتزام بالمتطلبات التنظيمية. وتعتبر إجراءات إدارة المخاطر متكاملة تماماً مع التخطيط الاستراتيجي وخطط التشغيل السنوية فضلاً عن دورة تخطيط رأس المال. بالإضافة إلى ذلك، يُتوقع من كل موظف أن يكون مسؤولاً عن المخاطر مع إدارتها والتعامل معها ضمن إطار المهام والمسؤوليات المكلف بها تبعاً لمبادئ الحوكمة المعتمدة من الشركة، والتي يتم التعريف بها خلال برامج التدريب.

وقد استمر خلال العام تطبيق الأنظمة والإجراءات الخاصة بالتحديد والتقييم المستمر لإدارة المخاطر الجوهرية التي واجهتها الشركة. وبفضل هذه الإجراءات، تمكنت الشركة من تغطية التزاماتها بموجب القواعد واللوائح الصادرة من هيئة السوق المالية.

ويشكل قسم المخاطر التشغيلية جنباً إلى جنب مع قسم إدارة المخاطر وقسم المطابقة والالتزام جزءاً لا يتجزأ من بيئة الرقابة داخل الشركة. وباعتباره أداة رقابة مستقلة، يرفع قسم المخاطر التشغيلية إلى الإدارة، من خلال لجنة المخاطر ولجنة المراجعة ومجلس الإدارة، تقييماً مستقلاً وموضوعياً عن مدى فعالية وكفاية إطار عمل إدارة المخاطر وإجراءات الرقابة والحوكمة التي تضعها وتقرها الإدارة.

ويتاح لقسم المخاطر التشغيلية تنفيذ ذلك عبر المراجعة المستقلة، من خلال منهجية قائمة على المخاطر، لقياس مدى فعالية التصميم وكفاءة التشغيل لأنظمة وسياسات الرقابة الداخلية التي يتم إعدادها وتنفيذها من خلال إدارة العمل. كما يتولى قسم المخاطر التشغيلية مهمة مراجعة وإعداد تقارير حول مدى كفاية وفعالية إشراف أقسام الدعم، مثل قسمي المطابقة والالتزام وإدارة المخاطر، بما يضمن عمل الشركة ضمن حد المخاطر المسموح به والالتزام بالإطار التنظيمي.

يقوم فريق المراجعة الداخلية بالشركة بتنفيذ مهام المستوى الثالث من الدفاع من خلال مراجعة وتقييم أقسام العمل والرقابة داخل الشركة مقابل اللوائح المحلية وأفضل الممارسات الدولية. ويتبع فريق المراجعة رئيس لجنة المراجعة مباشرةً.

مخاطر الائتمان

تدير الشركة عملية التعرض لمخاطر الائتمان، وهي مخاطر عدم وفاء طرف في أداة مالية من تنفيذ التزاماته والتسبب في تكبده خسارة مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان في الشركة بشكل رئيسي من خلال أنشطة الإقراض بالهامش. وتشمل مخاطر الائتمان الأخرى عمليات التسوية الممنوحة للأطراف النظيرة في الوساطة والحفظ، واستثمارات رأس مال الشركة، ومن منظور ائتماني مخاطر العملاء ضمن أنشطة إدارة الأصول..

وتسعى الشركة للحد من مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان وطلب ضمان (صفقات الإقراض بالهامش) وتقييد المعاملات مع أطراف نظيرة محددة والاستمرار في تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف النظيرة. وقد روعي في تصميم سياسات إدارة مخاطر الشركة تحديد المخاطر ووضع الحدود المناسبة لها ورصد المخاطر والالتزام بحدودها.

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تقلبات القيمة العادلة للأدوات المالية بسبب التغيرات في العناصر المتنوعة بالسوق، مثل معدلات العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. وتصنف الشركة التعرض لمخاطر السوق إما إلى دفاتر التداول أو دفاتر غير التداول.

كما أن مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة محدودة، وتعمل الشركة ضمن حدود مخاطر السوق المعتمدة.

دفتر التداول مع مخاطر السوق

وضع مجلس إدارة الشركة حدوداً معينة لمستوى المخاطر المقبول في إدارة دفتر التداول. وقد تم تعيين حدود اسمية لتغطية المنتج وتمييز الحدود المرجعية للخسارة في ضوء أحوال السوق بشكل يومي أو شهري

وفي نطاق حدود التداول، اعتمد مجلس الإدارة حدود تعهد الاكتتاب لتغطية عمليات الطرح العام وإصدارات الحقوق مع وجود حدود اسمية. وتركز طبيعة السوق المالية حالياً على تعهد الاكتتاب منخفض المخاطر حيث لا تكون الشركة عرضة لمخاطر أسعار الأسهم، برغم أن بعض المعاملات المعينة (المتعلقة بإصدارات الحقوق) قد تنطوي على حدود تعهد اكتتاب عالية المخاطر حيث تكون الشركة عرضة لها.

دفاتر التداول بدون مخاطر السوق

استخدمت الشركة فائض رأس المال في صناديق إدارة أصول الشركة والتي نشأ عنها التعرض لمخاطر الاستثمارات في أسواق المال السعودية والدولية والاستثمارات محددة الدخل بما ينشأ عنها التعرض لمخاطر العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات الأجنبية. وتتم هذه الاستثمارات ضمن حدود اسمية معتمدة من مجلس الإدارة، ويشمل ذلك الحدود المرجعية للتسعير في ضوء أحوال السوق.

مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عجز الشركة عن الوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الأحوال الاعتيادية والأزمات. ويجرى يومياً تقييم ومراقبة السيولة. وتجرى أيضاً اختبارات الضغط على السيولة. ويتم تمويل احتياجات السيولة من مزيج من رأس مال الشركة وتمويل بنكي بالجملة. ويتم استثمار فائض رأس المال في استثمارات الصناديق المشتركة. وتكون مخاطر سيولة إدارة الأصول مشمولة في المخاطر الاستثمارية.

المخاطر الاستثمارية

تتمثل هذه المخاطر في مخالفة الشركة لمهامها وواجباتها الاستثمارية عند العمل بصفقتها أمين استثمار أو مدير استثمار أو وسيط (بالنسبة للأرصدة النقدية المحفوظة لدى البنك السعودي البريطاني) حسب المنصوص عليه في النظام أو اللائحة المعنية. غير أن هذه المخاطر في الشركة ضمن حدود أنشطة إدارة الأصول، حيث نستثمر في الأموال بالنيابة عن العملاء.

وتخضع مخاطر إدارة الأصول في الأساس للإدارة من جانب الشركة من خلال المزيد من الحدود والضوابط مع نشرات الإصدار الفردية أو تعليمات العملاء – وتتم مراقبة هذه الحدود بشكل مستقل من خلال قسم إدارة المخاطر.

مخاطر المطابقة والالتزام

تتمثل مخاطر الالتزام في الشركة في مخالفة المتطلبات التنظيمية المحلية وأفضل المعايير الدولية فيما يتعلق بالالتزام التنظيمي والالتزام بمكافحة الجرائم المالية. وتوجد في الشركة مخاطر من هذا النوع في جميع مجالات العمل بها.

غير أن هذه المخاطر تتم إدارتها بشكل رئيسي من خلال أقسام العمل وقسم المطابقة والالتزام المستقل المكلف بتقديم ما يلزم من توجيهات ومراقبة مستقلة ومراجعة لمخاطر المطابقة والالتزام داخل الشركة.

مخاطر الأمن من الهجمات الإلكترونية

مخاطر الأمن من الهجمات الإلكترونية هي مجموعة فرعية من أمن المعلومات وتستمر إتش إس بي سي في تعزيز قدراتها والاستثمار فيها بشكل كبير لحماية وكشف والرد على أي تهديد متزايد ومتطور من الهجمات الإلكترونية.

7- هيكل الكيان القانوني

كان قد حدد رأس مال الشركة بمبلغ خمسون مليون (500.000.000) ريال سعودي، مقسم إلى عشرة آلاف (10.000) حصة متساوية القيمة، تكون قيمة كل حصة خمسين ألفاً (50.000) ريال سعودي، وكان قد تم توزيع الحصص على الشركاء على النحو الآتي:

عدد الحصص	النسبة المئوية	كما في 28 مارس 2017
4,900	49%	245,000,000
5,100	51%	255,000,000
10,000	100%	500,000,000

شركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في
البنك السعودي البريطاني (ساب)
الإجمالي

في 29 مارس 2017، تم الانتهاء من الإجراءات القانونية فيما يخص التأسيس وتسلمت الشركة شهادة السجل التجاري المعدلة. تم تقسيم رأس مال الشركة إلى خمسين مليون (50.000.000) سهمًا متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها (10) عشرة ريالات سعودية، حيث كان مقسمًا إلى عشرة آلاف (10.000) حصة متساوية القيمة، تكون قيمة كل حصة خمسين ألفاً (50.000) ريال سعودي.

وتم تعديل هيكل الملكية على النحو التالي:

عدد الأسهم	النسبة المئوية	كما في 31 ديسمبر 2017
24,500,000	49%	245,000,000
25,497,000	50.994%	254,970,000
1,000	0.002%	10,000
1,000	0.002%	10,000
1,000	0.002%	10,000
50,000,000	100%	500,000,000

شركة إنتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في
البنك السعودي البريطاني (ساب)
شركة عقارات العربية المحدودة
وكالة ساب للتأمين المحدودة
شركة ساب العقارية المحدودة
الإجمالي

8- حوكمة الشركات

قواعد حوكمة الشركات

تدرك شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية التأثير الإيجابي المرتبط باعتماد قواعد ومعايير رصينة لحوكمة شركات وهذا الاعتماد من شأنه أن يؤدي إلى التقيد بالمعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات الشركة إضافة إلى الشفافية والافصاح والذي سيسهم في تقوية وتحسين قدراتها وعلاقاتها مع جميع الأطراف. ويُعتقد أيضاً أن اعتماد هذه المنهجية من شأنه أن يعزز ثقة المستثمرين في كلا من الشركة ونشاط الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية.

وينص عقد تأسيس وثيقة حوكمة شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية على سياسات وإجراءات الافصاح وتشكيل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه ومسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة وسياسة تنظيم العلاقات مع الأطراف أصحاب المصالح وحقوق المساهمين وحضور اجتماعات المجلس ولجانه.

مجلس الإدارة

يتألف مجلس إدارة الشركة من عدد 9 (تسعة) أعضاء، ويتم تعيينهم وعزلهم على النحو التالي:

- يُعيّن إنتش إس بي سي 3 (ثلاثة) مديرين ويعزلهم؛
- يُعيّن البنك السعودي البريطاني 3 (ثلاثة) مديرين ويعزلهم؛
- يتم تعيين 3 (ثلاثة) مديرين مستقلين ويتم عزلهم بموافقة وإجماع كلا من البنك السعودي البريطاني وإنتش إس بي سي.

وما يلي تشكيل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2017م:

م.	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة
1	الأستاذ/ منصور البصيلي	رئيس مجلس الإدارة و عضو مجلس غير تنفيذي	1 يناير 2015	عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية للخدمات الأرضية؛ عضو مجلس إدارة بشركة إعادة للتأمين التعاوني؛ عضو مجلس إدارة بشركة أملاك الوطنية؛ عضو مجلس إدارة بشركة جبل عمر للتطوير؛ عضو مجلس إدارة بالشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا). لا يوجد
2	الأستاذ/ ماجد نجم	الرئيس التنفيذي و عضو مجلس إدارة تنفيذي	1 يناير 2015	لا يوجد
3	السيد/ ديفيد ديو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب بالبنك السعودي البريطاني
4	الأستاذ/ جورج الحداري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	15 مارس 2016	عضو مجلس إدارة بينك إتش إس بي سي مصر؛ عضو مجلس إدارة بالبنك السعودي البريطاني؛ عضو مجلس إدارة بينك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود.
5	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	31 أكتوبر 2016	عضو مجلس إدارة بشركة إتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية المحدودة؛ عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بشركة هانغ سينغ لإدارة الاستثمار المحدودة
6	الأستاذ/ حمد العمر	عضو مجلس إدارة مستقل	1 يناير 2015	لا يوجد
7	الأستاذ/ محمد الشايح	عضو مجلس إدارة مستقل	1 يناير 2015	عضو مجلس إدارة بالشركة السعودية للخدمات الأرضية؛ عضو مجلس إدارة بشركة نجم لخدمات التأمين.
8	الأستاذ/ عبداللطيف السيف	عضو مجلس إدارة مستقل	15 مارس 2016	عضو مجلس إدارة بمصرف الراجحي
9	شاغر	-	-	-
أعضاء مجلس الإدارة اللذين قدموا استقالاتهم خلال العام 2017م				
1	الأستاذ/ فهد السيف	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	مستقيل اعتباراً من 25 يوليو 2017	لا يوجد

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو مجلس إدارة في العام 2017م

م	الاسم	اجتماعات المجلس	اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة المخاطر	لجنة الترشيحات والمكافآت
1	الأستاذ/ منصور البصيلي	6	-	-	4	5
2	الأستاذ/ ماجد نجم	6	6	-	-	-
3	السيد/ ديفيد ديو	6	5	-	-	-
4	الأستاذ/ جورج الحداري	4	6	-	-	5
5	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران	6	-	-	4	-
6	الأستاذ/ حمد العمر	6	-	-	4	-
7	الأستاذ/ محمد الشايح	6	-	5	-	-
8	الأستاذ/ عبداللطيف السيف	5	-	-	-	5
9	الأستاذ/ فهد السيف	2	-	-	-	-

تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة والحضور

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	النسبة المئوية للحضور
1	21 مارس 2017	17	87.5%
2	9 مايو 2017	29	100%
3	13 يونيو 2017	9	100%
4	19 أكتوبر 2017	36	75%
5	21 نوفمبر 2017	8	100%
6	18 ديسمبر 2017	8	100%

لجان المجلس

لجنة المراجعة

تأسست لجنة المراجعة بشركة إنتش إس بي سي العربية السعودية في عام 2011، والتي تتبع مباشرةً مجلس إدارة الشركة، وتجتمع أربع مرات سنوياً بحد أدنى، وتتكون من ثلاثة أعضاء على الأقل – منهم أعضاء مجلس إدارة غير تنفيذيين أو مستقلين وأعضاء من خارج المجلس.

ترصد اللجنة مهام المراجعة الداخلية والخارجية للشركة، كما تراجع نقاط ضعف الرقابة وعيوب النظام المتبع بالشركة. بالإضافة إلى ذلك، فاللجنة مسؤولة عن ضمان إعداد جميع المعلومات المالية بأعلى جودة ممكنة، مع التركيز على أمور العمل الجوهرية، بما يتيح للمراجعين الخارجيين للشركة وللإدارة التركيز على الجوانب ذات المخاطر الأعلى على العمل.

وتألقت لجنة المراجعة خلال العام 2017م من الأعضاء التالية أسمائهم:

■ الأستاذ/ محمد الشايح، رئيساً للجنة المراجعة

¹ يلزم التنويه إلى أن إجمالي عدد أعضاء مجلس الإدارة كان ثمانية (8) أعضاء.

² يلزم التنويه أنه تم تعيين عضو جديد بمجلس الإدارة بتاريخ 21 فبراير 2017م ولذلك زاد عدد أعضاء المجلس إلى 9 أعضاء.

³ يلزم التنويه إلى أنه تقدم عضو مجلس إدارة باستقالته بتاريخ 25 يوليو 2017م ولذلك نقص عدد أعضاء المجلس إلى 8 أعضاء.

- الأستاذ/ حسين اليامي، عضوًا من خارج المجلس
- السيد/ جيمس مادسون، عضوًا من خارج المجلس
- الأستاذ/ سامي المهيد، عضوًا من خارج المجلس
- السيدة/ سونالي جوريبيا، عضوًا من خارج المجلس

تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة والحضور

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	6 مارس 2017	5	%100
2	19 مارس 2017	5	%100
3	12 يونيو 2017	5	%100
4	18 أكتوبر 2017	5	%100
5	10 ديسمبر 2017	5	%100

لجنة الترشيحات والمكافآت

شكّل مجلس الإدارة لجنة الترشيحات والمكافآت في 19 يوليو 2011، وتجتمع مرة واحدة على الأقل سنوياً. وتضم اللجنة ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة عينهم المجلس. وتتبع لجنة الترشيحات والمكافآت مجلس الإدارة مباشرةً.

وترفع اللجنة توصياتها بترشيحات المجلس لعضوية الأعضاء، وتتنظر سنوياً في المهارات والقدرات اللازمة للأفراد المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك الوقت الذي يحتاجه عضو مجلس الإدارة لممارسة العمل، كما أنها تنظر في هيكل مجلس الإدارة وتقدم التوصيات اللازمة في هذا الصدد.

تألّفت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2017م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ عبداللطيف السيف، رئيساً للجنة
- الأستاذ/ منصور البصلي، عضوًا
- الأستاذ/ جورج الحداري، عضوًا
- الأستاذ/ أحمد السديس، عضوًا من خارج المجلس

تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحضور

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	13 فبراير 2017	4	%100
2	16 مارس 2017	3	%75
3	12 يونيو 2017	4	%100
4	9 أكتوبر 2017	4	%100
5	14 ديسمبر 2017	4	%100

اللجنة التنفيذية

يُعين المجلس أعضاء اللجنة التنفيذية وتتبع اللجنة مجلس الإدارة مباشرةً. وتتكون اللجنة من الرئيس التنفيذي للشركة (رئيساً للجنة) وعضوين من أعضاء مجلس الإدارة.

وتتمثل المهمة الرئيسية للجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي للشركة، في حدود السلطات الممنوحة للرئيس التنفيذي من قبل المجلس، وفي التعامل مع الأمور التي يحيلها المجلس إلى الرئيس التنفيذي. فضلاً عن ذلك، وتراجع اللجنة، من بين جملة أمور أخرى، تقارير أداء الأعمال وتقارير الأسواق المالية وتقارير الاستثمارات المصرفية ومتابعة تقارير تقدم خطة التشغيل السنوي وتقارير الموارد البشرية وتقارير أخرى. وتجتمع اللجنة ستة مرات سنوياً.

تألفت اللجنة التنفيذية خلال العام 2017 من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ ماجد نجم، رئيساً للجنة
- السيد/ ديفيد ديو، عضواً
- الأستاذ/ جورج الحداري، عضواً

تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية والحضور

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	13 فبراير 2017	3	%100
2	16 أبريل 2017	3	%100
3	11 يونيو 2017	3	%100
4	17 أغسطس 2017	3	%100
5	8 أكتوبر 2017	2	%66.6
6	7 ديسمبر 2017	3	%100

لجنة المخاطر

شكّل المجلس لجنة المخاطر للتعامل مع الشؤون الخاصة بإدارة المخاطر. وفقاً لاختصاصات وقواعد عمل اللجنة، فإنها تتكون من 3 أعضاء على الأقل بما فيهم عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي وعضو من خارج المجلس على الأقل، وتتبع اللجنة مجلس الإدارة مباشرة.

وتجتمع اللجنة أربعة مرات سنوياً وتشرف على كافة الأمور المتعلقة بأعلى مستويات المخاطر الخاصة بأعمال الشركة كما أنها تقدم المشورة إلى المجلس فيما يخص تلك الأمور، إضافة إلى التوجيه الاستراتيجي للمخاطر على مستوى الشركة ومنها وضع رؤية لإدارة المخاطر وتحديد الأولويات والإشراف على المبادرات الرئيسية ومتابعة تنفيذ مبادرات مخاطر التحول الجوهرية.

تألفت اللجنة التنفيذية خلال العام 2017 من الأعضاء التالية أسمائهم:

- السيد/ سرريدهار شاندراسيخاران ، رئيساً للمجلس
- الأستاذ/ منصور البصيلي، عضواً
- الأستاذ/ حمد العمر، عضواً
- السيد/ ريتشارد هينشلي، عضواً من خارج المجلس
- السيد/ روب أندروود، عضواً من خارج المجلس

تواريخ إجتماعات لجنة المخاطر والحضور

م	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	20 مارس 2017	5	%100
2	29 مايو 2017	5	%100
3	18 أكتوبر 2017	5	%100
4	11 ديسمبر 2017	5	%100

التوزيعات النقدية

طبقاً لعقد تأسيس الشركة، تكون سياسة توزيع أرباح الشركة مطابقة وملتزمة بأحكام النظام الأساس لها. ويتم توزيع صافي الدخل السنوي للشركة على النحو التالي:

1. احتساب المبالغ الخاصة بدفع الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك غير السعودي وتخصيصها بما يتماشى مع القواعد واللوائح النافذة في المملكة العربية السعودية. وستقوم الشركة بدفع هذه المبالغ من صافي الأرباح الموزعة على هؤلاء الأطراف.
2. يتم تجنيب نسبة 10% من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي بحيث تصيح نسبته 30% من أسهم رأس المال المدفوع للشركة.
3. بناءً على توصيات المجلس وموافقة الشركاء في الجمعية العامة العادية، سيتم دفع توزيعات أرباح الأسهم للمساهمين بالتناسب مع عدد الأسهم المملوكة لكل مساهم.
4. ويُرحل الدخل الصافي المتبقي من التوزيعات في شكل أرباح محتجزة.

وفقاً لسياسة توزيع أرباح أسهم الشركة، يكون توزيع الأرباح على النحو التالي:

بالآلاف ريال سعودي	
134,539	صافي الدخل للعام 2017 (29 مارس 2017 حتى 31 ديسمبر 2017)
119,594	الأرباح المحتجزة من العام السابق*
254,133	الإجمالي
	وقد وزعت على النحو التالي:
12,595	مُحول إلى الاحتياطي النظامي
20,154	الزكاة والضريبة على الدخل
104,835	صافي التوزيعات المدفوعة/ المقترحة
116,549	الأرباح المحتجزة للعام 2017

*يشمل صافي الدخل ومخصص الزكاة والضريبة عن الفترة من 1 يناير 2017 حتى 28 مارس 2017م.

المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية للشركة بما يتفق والمعايير المحاسبية في المملكة العربية السعودية ("المعايير المحاسبية السعودية") الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، وذلك بما يتلاءم وظروف الشركة.

9- المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال العام 2017م من الزكاة المستحقة على المساهمين السعودية والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي وأيضاً من المبالغ المستحقة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تمثل مبالغ التأمين على الموظفين.

ما يلي بيان بالمدفوعات النظامية للعام 2017م:

بالآلاف ريال سعودي

2,110

18,829

10,636

مخصص الزكاة الخاص بالمساهمين السعوديين للعام 2016

مخصص الضريبة على الدخل للمساهمين غير السعوديين للعام 2016

مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

10- تقرير المكافأة

فُدرت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2017م لقاء عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في عمليات الشركة بمبلغ 1,493,000 ريال سعودي ومنها مبلغ 138,000 ريال سعودي مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه، وتحديداً اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافأة ولجنة المخاطر. ويتم دفع المكافأة في نهاية العام.

وخلال العام 2017م، لم يضطلع أي من أعضاء المجلس أو اللجان بأي أعمال تنطوي على دور فني أو استشاري وعليه لم يحصل أي منهم على أية تعويضات أو مزايا خاصة في هذا الخصوص.

يوضح الجدول التالي تفاصيل المكافأة المدفوعة إلى أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية خلال العام.

2017 بالألف ريال سعودي	الرواتب والمكافأة	البدلات	المكافآت السنوية والدورية**	الخطط التحفيزية	أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1,493 ريال سعودي
5,227 ريال سعودي	2,429 ريال سعودي	7,271 ريال سعودي	-	-	-

* المكافأة عن الفترة من 29 مارس 2017م حتى 31 ديسمبر 2017م.

**تشمل كلتا المكافأة النقدية والمؤجلة عن الفترة من 29 مارس 2017م حتى 31 ديسمبر 2017م.

مزايا الموظفين وخطط الحوافز

بمقتضى أحكام نظام العمل السعودي والسياسات الداخلية للشركة، تُستحق مزايا الموظفين خلال أو بنهاية مدة خدمة الموظف. وقد قدرت قيمة مكافأة نهاية الخدمة المستحقة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2017 بمبلغ 41.9 مليون ريال سعودي.

11- ضمانات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين وغيرهم من الأطراف المعنية، ولحد علمه ومن جميع النواحي الجوهرية، على أن:

- تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات سليمة ودقيقة.
- تطبق الشركة نظام رقابة داخلية فعال وسليم.
- ليس هناك ثمة دليل قد يطرح شكوكاً بشأن عدم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة قائمة.

12- الرقابة الداخلية

يتولى المجلس مسؤولية الحفاظ على فعالية أنظمة إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية ومراجعتها وتحديد مستوى وأنواع المخاطر لتمكين الشركة من تحقيقها أهدافها الاستراتيجية. ولتلبية هذا المتطلب، وُضعت إجراءات لتوفير رقابة داخلية فعالة ولحماية الأصول من أي استخدام أو تصرف غير مصرح له وللحفاظ على سجلات محاسبية سليمة ولضمان مدى مصداقية وفائدة المعلومات المالية المستخدمة على مستوى أقسام العمل أو لنشرها. ويمكن لهذه الإجراءات أن تقدم فقط ضمان معقول تجاه تحريف جوهري أو أخطاء أو خسائر أو احتيال.

تتضمن الإجراءات الرئيسية لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية ما يلي:

- معايير شركة إتش إس بي سي العربية السعودية تخلص المبادئ الأساسية التي يتعين على الشركة وموظفيها العمل ضمن حدودها أثناء تسيير الأعمال.
- تفويض بالسلطات ضمن الحدود التي يُقرها المجلس. وقد فُوض الرئيس التنفيذي بسلطات وصلاحيات لإدارة شؤون الشركة بصورة يومية.
- تحديد المخاطر ورصدها. وُضعت أنظمة وإجراءات لتحديد أنواع المخاطر الجوهرية التي تواجهها الشركة وتقييمها ومراقبتها ورصدها. وُضعت أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها للمساعدة على التأكد من ضبط المخاطر مع جميع الخصائص اللازمة لدعم اتخاذ قرارات مدروسة.
- التغييرات في أوضاع/ ممارسات السوق: وُضعت آليات العمل لتحديد المخاطر الجديدة الناشئة عن التغييرات في أوضاع وممارسات السوق أو سلوكيات العميل والتي يمكن أن تعرض الشركة إلى مزيد من مخاطر الخسارة أو الإضرار بالسمعة التجارية.
- الخطط الاستراتيجية: وُضعت استراتيجية العمل للعام 2018. وتخلص الاستراتيجية حد المخاطر المسموح به بالشركة وتوضح مبادرات العمل الرئيسية والآثار المالية المحتملة لهذه المبادرات.
- مسؤولية إدارة المخاطر: يتولى جميع الموظفون مسؤولية تحديد المخاطر وإدارتها ضمن نطاق مهامهم الوظيفية كجزء من نموذج خطوط الدفاع الثلاثة وهو نموذج قائم على النشاط لتحديد مسؤوليات الإدارة عن إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. وُضعت الحوكمة للإشراف على الأمور المتعلقة بالمخاطر الجوهرية وتقديم المشورة إلى المجلس بشأنها من خلال اللجان التابعة للمجلس ولجان الإدارة والتي تشرف على فعالية إدارة المخاطر وتقديم تقاريرها إلى اللجان المنبثقة عن المجلس.

تتولى إدارة شركة إتش إس بي سي العربية السعودية مسؤولية وضع إطار عمل فعال ومناسب للرقابة الداخلية والذي يتضمن السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة. وقد وضعت إدارة الشركة إطار رقابة داخلي للتأكد من التزامها بالأنظمة والقواعد الواجبة التطبيق والسياسات الداخلية فيما يخص سير الأعمال والاحتفاظ بسجلات وآليات عمل سليمة وجودة التقارير الخارجية والداخلية.

تطبق الشركة نموذج "ثلاثة خطوط للدفاع" لإدارة المخاطر التي تواجهها. وتتولى الإدارة، بصفتها خط الدفاع الأول، مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والمعايير على مستوى جميع النواحي التي تحت مسؤوليتها. وتتولى أيضا إدارة الأقسام مسؤولية تطبيق آليات مراقبة فعالة لكشف ومنع أي انحرافات أو مخالفات للسياسات القائمة وللمتطلبات التنظيمية.

يشمل خط الدفاع الثاني العديد من أقسام إدارة المخاطر والرقابة والتي تشرف على المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والمخاطر القانونية ومخاطر المطابقة والالتزام ومخاطر تقنية المعلومات ومخاطر الرقابة المالية والمخاطر المتعلقة بالسمعة التجارية إضافة إلى المخاطر التشغيلية الأخرى المتعلقة باستمرارية العمل والأمن والاحتيايل. ويتم تحليل المخاطر بطرق كمية ونوعية أيضا وتقديم تقارير عن تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من خلال لجان الإدارة بالشركة.

ويمثل قسم المراجعة الداخلية خط الدفاع الثالث المستقل حيث يراجع تصميم وفعالية اطار الرقابة الداخلية للشركة والسياسات التي يضعها مسؤولي المخاطر بالأقسام والشركة لتقديم تأكيدات مستقلة وموضوعية بأن الشركة تعمل ضمن حد المخاطر المسموح بها وبما يتوافق والإطار التنظيمي. يرفع رئيس المراجعة الداخلية تقاريره إلى لجنة المراجعة بشأن جميع الأمور المتعلقة بالمراجعة الداخلية. وتتولى الإدارة التنفيذية مسؤولية ضمان تطبيق خطط عمل الإدارة التي وافق عليها قسم المراجعة الداخلية ضمن جدول زمني مناسب ومتفق عليه.

وخلال العام 2017، أجرى قسم المراجعة الداخلية عددًا من المراجعات على مستوى إدارات الشركة وأقسامها طبقاً لخطة المراجعة المعتمدة وحدد نقاط ضعف معينة في إطار الرقابة الداخلية. وتدأب الإدارة على معالجة هذه النقاط بما يتماشى وخطة العمل المتفق عليها والتي تتضمن حلول طويلة المدى لتقنية المعلومات. وتراقب لجنة المراجعة مدى كفاية وفعالية إطار الرقابة الداخلية لتقديم ضمانات معقولة بأنه يُجرى معالجة جميع النقاط التي تم تحديدها واستمرار فعالية إطار الرقابة الداخلية للشركة.

13- العقوبات

تطبق الشركة شكلاً وروحاً جميع أنظمة وقواعد ولوائح السوق المالية الصادرة من الجهات التنظيمية في أعمالها اليومية. ومن خلال وضع ثلاثة خطوط للدفاع، فإن الشركة تكفل استدامة وقوة تطبيق هذه اللوائح على مستوى أقسام وإدارات العمل.

خلال العام 2017، تم فرض غرامات مالية بقيمة 190000 ريال سعودي على شركة إتش إس بي سي العربية السعودية من الجهة التنظيمية لارتكابها مخالفات بسيطة والتي تمت معالجتها لاحقاً.

14- الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية

في عام 2017 عقدت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الجمعية العامة التحولية في 16 فبراير 2017م، بينما عُقدت الجمعية العامة السنوية للشركة في 3 مايو 2017م.

15- تعيين مراجع الحسابات

عُقدت الجمعية العامة السنوية للشركة في 3 مايو 2017م وصادقت على اختيار شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه كمراجع حسابات للشركة، طبقاً لتوصيات لجنة المراجعة، للقيام بمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة وفحص القوائم المالية الأولية الربع سنوية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2017م وتحديد أتعابهم.

16- اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية في تاريخ 9 رجب 1439هـ (الموافق 26 مارس 2018م).