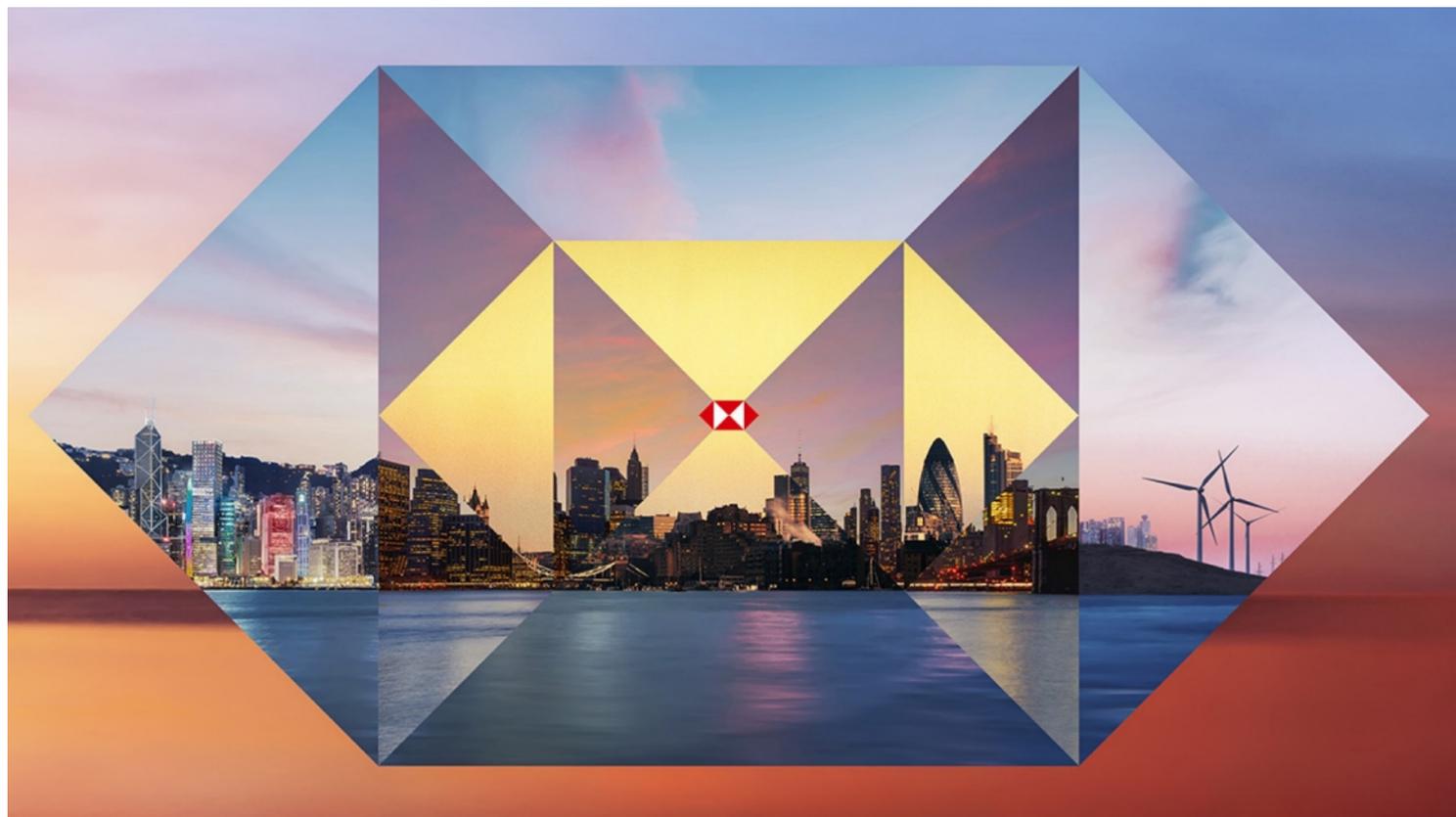


شركة إتش إس بي سي العربية السعودية (إتش إس بي سي)

تقرير مجلس الإدارة

31 ديسمبر 2021



جدول المحتويات

صفحة	
3	1- الأنشطة الرئيسية
3	2- نبذة عامة عن أنشطة الشركة
4	المصرفية العالمية والأسواق
9	إدارة الثروات
10	3- جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19"
10	4- السوق - الاقتصاد الكلي للمملكة العربية السعودية
11	5- استراتيجيتنا
11	أبرز النقاط الاستراتيجية
13	6- موظفو الشركة
14	7- المسؤولية الاجتماعية للشركة
14	8- نقل أنشطة إدارة الأصول ومصرفية الأفراد (العمليات غير المستمرة)
15	9- النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات العمل
15	أبرز النتائج المالية
18	10- إدارة المخاطر
28	11- الهيكل القانوني للشركة
28	12- الحوكمة
28	مبادئ الحوكمة
28	مجلس إدارة الشركة
29	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
30	اجتماعات مجلس الإدارة
31	اللجان المنيثقة عن مجلس الإدارة
31	لجنة المراجعة
32	لجنة الترشيحات والمكافآت
33	اللجنة التنفيذية
34	لجنة المخاطر
35	توزيعات الأرباح
36	13- المدفوعات النظامية
36	14- تقرير المكافآت
37	15- ضمان مجلس الإدارة
37	16- إجراءات الرقابة الداخلية
39	17- العقوبات
39	18- الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية
39	19- تعيين مراجع الحسابات
39	20- اعتماد مجلس الإدارة

تقرير مجلس الإدارة 2021م

يسر مجلس الإدارة ("المجلس") أن يقدم إلى السادة المساهمين التقرير السنوي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("إتش إس بي سي"/ "الشركة") عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

رؤيتنا

رؤية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي أن تصبح أفضل شركة في تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات السوق المالية في المملكة العربية السعودية بالتركيز على احتياجات عملائها والمساهمة في إنجاح رؤية المملكة 2030 وبالتالي تقديم قيمة مستدامة وطويلة الأجل إلى جميع الأطراف أصحاب المصالح.

وكوننا أحد الشركات الرائدة في القطاعات الرئيسية في السوق المالية، فإننا نهدف إلى تحقيق النمو وربط العملاء بالفرض الاستثمارية الملائمة، المساعدة في تمكين الأعمال من الإزدهار، بالإضافة إلى مساعدة العملاء على تحقيق طموحاتهم. ولتحقيق هذه الأهداف، نحتاج إلى بناء علاقات قوية مع جميع الأطراف أصحاب المصالح ويشمل ذلك العملاء والموظفين والمجتمع الذي نعمل فيه .

تتخذ شركة إتش إس بي سي العربية السعودية مكانة فريدة ورائدة بين مؤسسات السوق المالية من حيث تقديم الخدمات الاستثمارية وخدمات السوق المالية في المملكة العربية السعودية، حيث نقوم بتقديم خدمات ذات جودة عالية لعملائنا وبمستوى عالي من الخبرات والمعارف من خلال تطبيق أفضل الممارسات المحلية والعالمية، والتي يتم تقديمها من خلال خدمات رقمية وشخصية حسب تفضيلات العملاء. كما تسعى الشركة لتصبح أفضل مكان للعمل في المملكة العربية السعودية، وذلك من خلال تقديم التدريب والتطوير الملائم لموظفينا، وإمكانية وصول لا مثيل لها بأفضل الممارسات الدولية ومعايير العمل الأكثر تقدماً بما يتماشى مع خطط النمو للمملكة.

1- الأنشطة الرئيسية

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("إتش إس بي سي"/ "الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب القواعد والأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010221555 بتاريخ 1427/06/27 هـ الموافق 2006/07/33م.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة شاملة ومتكاملة من منتجات وخدمات الأوراق المالية والتي تشمل الاستشارات المصرفية الاستثمارية، خدمات أسواق الدين، الاستشارات في مجال التمويل المشترك، استشارات تمويل المشاريع والصادرات، وخدمات حفظ الأوراق المالية وخدمات العمل كوكيل وأمين.

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بإدارة صناديق الاستثمار المشتركة والمحافظ الاستثمارية الخاصة، تقديم خدمات الوساطة والتي تشمل تنفيذ صفقات بهامش التغطية وتسهيلات السحب على المشكوف المتوافق مع أحكام الشريعة والتي تقدم للعملاء بغرض التداول في السوق المالية. وتخدم الشركة قاعدة واسعة من العملاء، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الشركات والمؤسسات المالية والأفراد.

وتحقق الشركة إيراداتها التشغيلية من أنشطتها في المملكة العربية السعودية وليس لديها فروع أو شركات تابعة قائمة أو عاملة خارج المملكة العربية السعودية.

2- نبذة عامة عن أنشطة الشركة

مصرفية الأفراد وإدارة الثروات	المصرفية العالمية والأسواق
◆ إدارة الأصول	◆ الاستشارات المصرفية الاستثمارية
◆ خدمات الوساطة للأفراد	◆ تمويل المشاريع والصادرات
◆ الإقراض بهامش التغطية	◆ أسواق الدين والتمويل المشترك
	◆ خدمات الوكالة والائتمان
	◆ خدمات الأوراق المالية
	◆ خدمات الوساطة للمؤسسات

يتضمن نموذج التشغيل الخاص بالشركة نشاطين رئيسيين ومركز أعمال ويدعم ذلك إدارة العمليات والخدمات والتقنية، وأقسام الدعم منها إدارة المخاطر والإدارة المالية وإدارة المطابقة والالتزام والإدارة القانونية وإدارة التسويق وإدارة المراجعة الداخلية وإدارة الموارد البشرية.

المصرفية العالمية والأسواق

الخدمات الوسيطة للمؤسسات	خدمات حفظ الأوراق المالية	أسواق الدين والتمويل المشترك	تمويل المشاريع والصادرات	الاستشارات المصرفية الاستثمارية
يقدم خدمات الوساطة للمؤسسات مجموعة شاملة من خدمات التداول للمستثمرين (المحليين والأجانب) ويتم تقديم الخدمات بكل سهولة عن طريق عدة قنوات. وتوفر لعملاء المؤسسات قنوات للوصول إلى سوق معين مدعومة بقدرات بحث تقدم بحوث شاملة عن الشركات والقطاعات.	تعد خدمات الأوراق المالية بالشركة واحدة من الشركات الرائدة في السوق في تقديم نطاق من الخدمات مثل خدمات ما بعد التداول وحفظ الأصول وخدمات الحفظ المباشر وخدمات التسوية، وإجراءات الشركات وخدمات التصويت بالوكالة وخدمات تشفير الصناديق، وخدمات الحفظ للمؤسسات العالمية، وخدمات وكالة النقل. وتقدم هذه الخدمات إلى عملاء المؤسسات والبنوك والوسطاء ومالكي الأصول ومديري الأصول.	تعد الشركة واحدة من الشركات الرائدة في السوق في تطوير حلول مالية متكاملة للشركات والمؤسسات. وتحافظ الشركة على ريادتها من خلال منهجيتها في الشراكة مع العملاء والخبرة والمعرفة الكاملة بالسوق.	تعد الشركة إحدى الاستشاريين الرئيسيين ومرتبتي الصفقات البارزين في مجال تمويل المشاريع في المملكة العربية السعودية وأيضا في مجال التمويل المدعوم من وكالة ائتمان الصادرات.	تعد الشركة واحدة من المستشارين البارزين في المملكة العربية السعودية في مجال أسواق الأسهم، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والأنشطة الاستراتيجية الأخرى حيث تحتل مكانة رائدة في السوق في هذه المجالات.

أبرز النتائج المالية

نسبة التباين بين عام 2021 و 2020	2019	2020	2021	إيرادات نشاط المصرفية العالمية والأسواق (بالملايين ريال سعودي)
97%	134	104	205	خدمات الترتيب وخدمات الاستشارات ¹ المصرفية الاستثمارية
16%	241	212	246	خدمات الأوراق المالية
6%	66	33	36	خدمات الوساطة للمؤسسات
40%	441	349	487	إجمالي الإيرادات

¹ خدمات الترتيب والاستشارات المصرفية الاستثمارية تتضمن الاندماج والاستحواذ وسوق رأس مال الأسهم والاستشارات وتمويل المشاريع والصادرات وأسواق رأس مال الدين والتمويل المشترك وخدمات الوكالة والائتمان.

أبرز أداء الأعمال

الاستشارات المصرفية الاستثمارية

تتبع إدارة الاستشارات المصرفية الاستثمارية مكانة رائدة في تقديم الاستشارات في أسواق رأس مال الأسهم ونشاط الاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية حيث تحافظ بصورة مستمرة على مكانتها الرائدة في هذين النشاطين. وخلال عام 2021م، وسعت إدارة الاستشارات المصرفية الاستثمارية نطاق أعمالها من خلال تنفيذ عدد من الصفقات الكبرى في مجالي أسواق الأسهم والاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية، وتحديداً:

- المستشار المالي الوحيد للمجموعة السعودية للاستثمار الصناعي في عملية اندماجها مع الشركة الوطنية للبتروكيماويات (بتروكيم) بقيمة 3,340 مليون دولار أمريكي والتي تمتلك المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي فيها حصة بقيمة 50% - من خلال طرح مبادلة أسهم للمستثمرين من العامة. وتخضع الصفقة لعملية تصويت المساهمين والموافقات الأخرى من الجهات التنظيمية.
- المستشار المالي الوحيد للحكومة السعودية بشأن خصخصة المؤسسة العامة للحبوب وبيع أصول المطاحن إلى مستثمرين استراتيجيين. في يونيو 2020، تم إرساء شركتي المطاحن الأولى والثالثة إلى تحالفين في صفقة بلغت قيمتها 740 مليون دولار أمريكي، وفي أبريل 2021، تم إرساء شركتي المطاحن الثانية والرابعة إلى تحالفين في صفقة بلغت قيمتها 780 مليون دولار أمريكي.
- المستشار المالي لجانب الشراء لشركة إي آي جي مانجمنت "EIG Management" بشأن دخولهم في عقد إيجار واتفاقية إعادة تأجير مع شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو) والتي فيها سيستحوذ التحالف الذي تقوده شركة إي آي جي على حصة نسبتها 49% في شركة خطوط أنابيب النفط التابعة لشركة أرامكو ("شركة خطوط أنابيب النفط")، وهو كيان تم تأسيسه حديثاً يضم شبكة خطوط أنابيب النفط الخام التابعة لشركة أرامكو.
- المستشار المالي الوحيد لجانب الشراء لصندوق الاستثمارات العامة بشأن الاستحواذ على حصة ملكية في محطة بوابة البحر الأحمر. وتجسد الصفقة استراتيجية صندوق الاستثمارات العامة لإطلاق فرص جديدة ودعم القطاعات الناشئة التي تتمتع بإمكانات نمو كبيرة على المدى الطويل.
- المنسق العالمي المشترك والمستشار المالي المشترك ومدير سجل الاكتتاب المشترك لشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (سلوشنز). تمثل هذه الصفقة أول صفقة طرح مسوق بالكامل في المملكة العربية السعودية، وأكبر طرح ثانوي على الإطلاق في المملكة، وأكبر عملية طرح مسوق بالكامل على مستوى منطقة أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا في السنوات العشر الماضية، وأكبر صفقة ثانوية في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا في السنوات الثلاث الماضية.
- المستشار المالي الوحيد والمنسق العالمي الوحيد ومدير سجل الاكتتاب ومدير الاستقرار السعري بشأن صفقة الطرح العام الأولي لشركة جاهز الدولية لتقنية نظم المعلومات (جاهز) بقيمة 474 مليون دولار أمريكي ما يعادل 1.8 مليار ريال سعودي في السوق الموازية للسوق المالية السعودية (نمو)، مع تقييم ضمني قدره 8.9 مليار ريال سعودي (2.4 مليار دولار أمريكي). وتمثل هذه الصفقة التاريخية أول طرح عام أولي على الإطلاق لشركة سعودية في مرحلتها المبكرة وأول طرح عام أولي على الإطلاق لشركة تقنية في السوق المالية السعودية ومنطقة دول مجلس التعاون الخليجي بشكل عام.
- المستشار المالي المشترك والمنسق العالمي المشترك ومدير سجل الاكتتاب ومتعهد بالتغطية ومدير الاكتتاب بشأن الطرح العام الأولي بقيمة 3.62 مليار ريال سعودي (966.4 مليون دولار أمريكي) للشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (سلوشنز)، وهي شركة تابعة ومملوكة بالكامل لشركة الاتصالات السعودية، في السوق المالية السعودية. وقد أبرزت هذه الصفقة مدى قدرة إتش إس بي سي على تنفيذ واحدة من أكبر الاكتتابات الأولية في المملكة العربية السعودية منذ الاكتتاب العام الأولي لشركة أرامكو السعودية، حيث قامت إتش إس بي سي بدور محوري في قيادة هذه الصفقة وتنفيذها إلى جانب التسويق للمستثمرين المحليين والدوليين.
- المستشار المالي الوحيد ومدير الاكتتاب والمتعهد بالتغطية ومدير سجل الاكتتاب والمنسق العالمي الوحيد بشأن الطرح العام الأولي لشركة النايفات للتمويل البالغ قيمته 1,190 مليون ريال سعودي (ما يعادل 317 مليون دولار أمريكي). وتمثل هذه الصفقة أول عملية طرح عام أولي لنشاط تمويل استهلاكي في المملكة العربية السعودية، كما أنها أول عملية طرح عام تكملها إتش إس بي سي في المملكة.

- المستشار مالي الوحيد ومدير الاكتتاب والمتعهد بالتغطية ومدير سجل الاكتتاب والمنسق العالمي الوحيد بشأن الطرح العام الأولي البالغ قيمته 1.080 مليون ريال سعودي (أي ما يعادل 288 مليون دولار أمريكي) لشركة المنجم للأغذية ("الشركة"). والصفقة وهي عبارة عن عملية طرح ثانوي تمثل بيع 18 مليون سهم (30% من رأس المال) وتعتبر عاملاً محفزاً لتوسع الشركة مكائتها بصفقتها واحدة من أكبر شركات الأغذية السعودية ولها عمليات في مجال استيراد وتسويق وتوزيع وتصنيع نطاق واسع من الأطعمة المجمدة والمبردة والمجففة في المملكة العربية السعودية.
- المستشار المالي المشترك والمنسق العالمي المشترك لصفقة الطرح الثانوي بقيمة قرابة 12 مليار ريال سعودي (ما يعادل قرابة 3.2 مليار دولار أمريكي) لأسهم شركة الاتصالات السعودية بواسطة صندوق الاستثمارات العامة وقد تم تنفيذ الصفقة من خلال عملية طرح مسوق بالكامل. وتعد الصفقة والتي تمثل 6% من أسهم شركة الاتصالات السعودية أول عملية طرح مسوقة بالكامل في المملكة العربية السعودية، وأكبر طرح ثانوي على الإطلاق في المملكة، وأكبر صفقة ثانوية في منطقة أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا في السنوات الثلاث الماضية.

أسواق الدين والتمويل المشترك

- تعد شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أحد الشركات الرائدة في السوق السعودي لما لها من خبرة قوية وسجل ناجح في أسواق الدين والتمويل وخبرة واسعة في صفقات سوق المال المحلية والدولية المقومة بعدة عملات التقليدية منها والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية. وقد عززت الشركة مركزها القيادي في السوق على مستوى المملكة العربية السعودية في نشاط أسواق الدين من خلال حصولها على المركز الأول في نشاط أسواق الدين من عام 2009 حتى عام 2021 وأيضاً قيامها بدور قيادي في جميع صفقات سوق الدين المحلية والدولية التي تم تنفيذها بواسطة مصدرين رئيسيين في المملكة العربية السعودية. وقد وسعت الشركة نطاق أعمالها من خلال تنفيذ عدد من الصفقات الكبرى في المملكة العربية السعودية، ومنها:
- قامت الشركة بدور المستشار المالي الوحيد لشركة الخطوط الجوية العربية السعودية ("السعودية") بشأن التمويل الجزئي لشراء 73 طائرة جديدة. وكانت صفقة التمويل متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية غير المضمونة بقيمة إجمالية قدرها 11.2 مليار ريال سعودي (ما يعادل قرابة 3 مليارات دولار أمريكي). وتمثل هذه الصفقة أكبر عملية تمويل مصرفي في تاريخ قطاع الطيران السعودي فضلاً عن كونها ثاني أكبر صفقة قروض شركات بالريال السعودي.
 - قامت الشركة بدور المرتب الوحيد والمنسق الرئيسي الوحيد ومدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع شركات أخرى في إصدار الصكوك للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، وهي شركة إقليمية رائدة في إعادة التمويل العقاري، حيث أصدرت صكوكها الافتتاحية في شريحة مزدوجة مضمونة من الدولة بقيمة 4.0 مليار ريال سعودي في 3 مارس 2021، وقادت بنجاح جميع إصدارات الصكوك الخاصة بالشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري منذ إنشائها. إضافة إلى ذلك، تم تعيين شركة إتش إس بي سي العربية السعودية لتقوم بدور وكيل حاملي الصكوك ومدير الدفع.
 - قامت الشركة بدور المنسق العالمي ومدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع شركات أخرى لشركة المراكز العربية حيث نجحت في تسعير صكوك بقيمة 650 مليون دولار أمريكي مدتها 5.5 سنة في أسواق رأس المال الدولية. وتمثل عملية الإصدار خطوة بارزة أخرى في رحلة أسواق رأس المال لشركة المراكز العربية بعد إطلاق صكوك افتتاحية بقيمة 500 مليون دولار أمريكي في نوفمبر 2019. وقد قادت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية جميع إصدارات سوق الدين لشركة المراكز العربية حتى الآن.
 - قامت الشركة بدور مدير الاكتتاب بالاشتراك مع شركة أخرى بشأن إصدار صكوك شركة أكوا باور مما يعكس قدرته التي لا مثيل لها على طرح أسماء جديدة في سوق الصكوك المحلي وأنهت بنجاح أول صفقة إصدار صكوك ذات أولوية غير مضمونة بقيمة 2,800 مليون ريال سعودي. وقد تلقى الإصدار طلباً قوياً من المستثمرين - حيث تجاوز الاكتتاب بمقدار 1.8 مرة.
 - قامت الشركة بدور المستشار المالي لشركة جبل عمر وأتمت تسهيل إعادة تمويل بقيمة 5.9 مليار ريال سعودي وقامت أيضاً بدور المرتب الرئيسي للصفقة ووكيل التسهيلات. وتبرز هذه الصفقة مدى القدرة القوية للشركة في هيكلة وتنفيذ الصفقات في سوق القروض السعودية.
 - قامت الشركة بدور مدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع شركات أخرى لشركة الزيت العربية السعودية ("أرامكو السعودية")، وهي أكبر شركة متكاملة في مجال الطاقة والكيماويات على مستوى العالم، وقد أتمت بنجاح إصدارها الافتتاحي قبيل عام صفقات ضخمة متعددة الشرائح بقيمة 8.0 مليار دولار أمريكي.

- قامت الشركة بدور وكيل الطرح ومدير الصفقة، من خلال العمل مع وزارة المالية، بشأن صفقة الاسترداد المبكر لجزء من سندات المملكة العربية السعودية (المستحقة في أغسطس وسبتمبر وأكتوبر ونوفمبر وديسمبر لعام 2022م) والصكوك (المستحقة في يوليو وأغسطس وسبتمبر وأكتوبر لعام 2022م). وفي الوقت نفسه، أصدرت وزارة المالية صكوكاً جديدة في إطار برنامج الصكوك المحلي بقيمة إجمالية تبلغ 33.482 مليار ريال سعودي.
- قامت الشركة بدور مدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع شركات أخرى بشأن صفقة إصدار بنك الجزيرة لصكوك ثانوية من الشريحة الثانية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي. وقد حُطّيت الصفقة بطلب قوي من قاعدة متنوعة من المستثمرين حيث وصل سجل الأوامر إلى 4.8 مليار ريال سعودي (متجاوزاً نسبة الاكتتاب بمقدار 2.4 مرة).

تمويل، المشاريع والصادرات

- تبوُّ نشاط تمويل المشاريع والصادرات بشركة إتش إس بي سي مكانة رائدة في السوق خلال عام 2021 فيما يتعلق بنشاط الاستشارات وحصلت على المرتبة الثانية بين نظرائها في نشاط الترتيب. وخلال عام 2021، استمر قسم تمويل المشاريع والصادرات مشاركته في الصفقات الأولى من نوعها حيث قام بتنفيذ الصفقات الكبيرة وهي على النحو الآتي:
- قامت الشركة بدور المستشار المالي الوحيد للشركة السعودية لشراء الطاقة لمشروع سدير للطاقة الشمسية الكهروضوئية بقدرة 1.5 جيجاوات بقيمة تصل إلى 900 مليون دولار أمريكي. ويعد هذا المشروع أحد أكبر مشاريع الطاقة الشمسية الكهروضوئية في العالم والأكبر في المملكة العربية السعودية. علاوة على ذلك، قامت إتش إس بي سي، من خلال البنك السعودي البريطاني، بدور المرتب الرئيسي لتمويل مرحلي بقيمة 85 مليون دولار أمريكي لجزء من حقوق ملكية صندوق الاستثمارات العامة في المشروع.
 - قامت الشركة بدور المستشار المالي الوحيد لشركة طيبة لتطوير المطارات ("طيبة") لإعادة تمويل دين بقيمة 2.5 مليار ريال سعودي لمطار الأمير محمد بن عبدالعزيز الدولي في المدينة المنورة. ويعد هذا أول مشروع شراكة بين القطاعين العام والخاص في المطارات في المملكة العربية السعودية والذي تم إنشاؤه في عام 2011م. وتتيح هذه الصفقة لشركة طيبة بالاتفاق على آلية إغاثة بشأن جائحة كورونا "COVID-19" مع الحكومة ليتم إتمام عملية إعادة تمويل الدين الحالي بشروط تجارية أفضل.
 - قامت الشركة بدور المستشار المالي الوحيد للشركة السعودية لشراء الطاقة، حيث قامت بدور المشتري لاثنتين من مشاريع الطاقة الشمسية الكهروضوئية التي تم شراؤها من قبل مكتب تطوير مشاريع الطاقة المتجددة بقيمة إجمالية بلغت قرابة 400 مليون دولار أمريكي. وتبلغ القدرة الإجمالية للمشروعان (رابغ وجددة للطاقة الشمسية الكهروضوئية) 600 ميجاوات حيث يمثلان جزء من المرحلة الثانية من مشاريع الطاقة المتجددة التي تم شراؤها من مكتب تطوير مشاريع الطاقة المتجددة.
 - قامت الشركة، من خلال البنك السعودي البريطاني، بدور المنسق ومدير سجل الاكتتاب والمرتب الرئيسي المفوض بشأن صفقة تمويل بحق رجوع محدود بقيمة 7.26 مليار دولار أمريكي للاستحواذ على محطة توليد الكهرباء بنظام الدورة الغازية المتكاملة بقدرة قرابة 3800 ميجاوات والتي تم الاستحواذ عليها من شركة أرامكو السعودية من خلال تحالف مكون من شركة أرامكو السعودية وشركة إير برودكتس وشركة أكوا باور. وتعد هذه هي المرة الأولى التي يتم فيها استخدام تقنية التغويز في أرامكو السعودية ويعتبر المشروع من المشاريع الأساسية لتطوير منطقة جازان في المملكة العربية السعودية.
 - قامت الشركة بدور المستشار مالي والرئيسي الوحيد لشركة تطوير للمباني لتطوير المرحلة الأولى من 60 مدرسة بقيمة 1,560 مليون ريال سعودي. ويعد هذا المشروع أول مشروع مشترك في مجال التعليم بين القطاعين العام والخاص في المملكة. حيث قام إتش إس بي سي، من خلال البنك السعودي البريطاني، بدور المرتب الرئيسي المفوض ومقدم خدمة التحوط للتحالف الفائز بالصفقة وهما شركة أجياد المعرفة وشركة البواني.
 - قامت الشركة بدور متعهد التغطية ومدير سجل الاكتتاب والمرتب الرئيسي المفوض ومقدم خدمة التحوط لصفقة التمويل بخصوص بيع 49% من حصتها في أصول خطوط أنابيب النفط بقيمة قرابة 10.8 مليار دولار أمريكي تقريباً من شركة أرامكو السعودية إلى التحالف الذي تقوده شركة إي آي جي غلوبال إنرجي بارنترز. وتعد هذه الصفقة هي الأولى من شركة أرامكو السعودية في إطار برنامج تحسين أصولها وتدعم الخطوات التي اتخذتها أرامكو السعودية لتقديم قيمة فعالة من أصول خطوط الأنابيب للانتقال بالاقتصاد السعودي نحو تحقيق الطاقة المستدامة.

- قامت الشركة، من خلال البنك السعودي البريطاني، بدور المرتب الرئيسي المفوض ومقدم خدمة بشأن صفقة إعادة تمويل دين شركة ضرما للكهرباء البالغة 1.217 مليون دولار أمريكي والخاصة بمشروع المحطة الحادية عشر لتوليد الكهرباء التي تعمل بالغاز بقدرة 1730 ميغاوات.
- قامت الشركة بدور المستشار المالي الوحيد للشركة السعودية للكهرباء لتنسيق طلب الموافقات من وكالات ائتمان الصادات التي أقرضت الشركة السعودية للكهرباء، وذلك لتتيح الاستقلالية الاستراتيجية للشراء الفردي للكهرباء الذي يتم إجراؤها من خلال الشركة السعودية لشراء الطاقة، وهي شركة تابعة للشركة السعودية للكهرباء.
- قامت الشركة، من خلال البنك السعودي البريطاني وبنك إتش إس بي سي الولايات المتحدة، بدور المرتب الرئيسي المفوض لإعادة هيكلة ديون شركة صدارة للكيميائيات بقيمة 9.9 مليار دولار أمريكي. وشركة صدارة للكيميائيات هي مشروع مشترك بين شركة أرامكو السعودية وشركة داو كيميكال وهي منشأة متكاملة للبتروكيماويات تضم أكثر من 26 وحدة معالجة.

خدمات الأوراق المالية (الحفظ)

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي مقدم بارز لخدمات الحفظ لعملاء المؤسسات وتواصل الشركة ريادتها في أداء دوراً محورياً في تسهيل دخول المؤسسات الأجنبية في الأسواق المالية السعودية ودخول المؤسسات التي مقرها المملكة العربية السعودية إلى شبكة واسعة من الأسواق العالمية.

حققت الشركة نمواً قوياً في خدمات الأصول تحت الحفظ في عام 2021م مدفوعاً بالنمو من قاعدة العملاء الدوليين، بالإضافة إلى ذلك، شهدت الشركة نمواً قوياً في نشاط حتما الحفظ من المؤسسات المحلية التي تقدم لها خدمات الحفظ وخدمات أخرى ذات قيمة مضافة مثل تشغيل الصناديق ووكالة النقل.

واصلت الشركة مشاركتها النشطة مع هيئة السوق السعودية على مدار عام 2021م من عدة نواحي على سبيل المثال تطبيق برنامج تحول إجراءات ما بعد التداول وتسهيل آليات السماح للاستثمارات الأجنبية بالدخول في أسواق الدخل الثابت بالريال السعودي وإجراء تحسينات في إطار عمل اقتراض وإقراض الأوراق المالية إلى غير ذلك.

وتعد الشركة هي أكبر مؤسسة مالية في نشاط الحفظ في المملكة والتي تتيح لها توفير تغطية على أرض الواقع للعملاء وكذلك توفير الوصول المباشر إلى البنية التحتية للسوق والمشاركين.

واصلت الشركة حصدها لعدد من الجوائز منها جائزة أفضل أمين حفظ من تداول وجائزة أفضل أمين حفظ من الباطن في استطلاع جلوبال انفيستور أي إس إف ومجلة زي أسيت تريبل إيه وغيرهم. بالإضافة إلى ذلك، فازت إدارة خدمات الأوراق المالية بجائزة أفضل مشغل صندوق في المملكة العربية السعودية من مجلة زي أسيت تريبل إيه.

خدمات الوساطة للمؤسسات

خلال عام 2021م، حقق نشاط خدمات الوساطة للمؤسسات نمواً قوياً مرتفعاً بمقدار قرابة 44% خلال العام السابق متفوقاً على معدل نمو السوق بنسبة 27%. واصل قسم الوساطة للمؤسسات في زيادة حصته السوقية خلال عام 2021م واستعاد مكانته بصفته أحد بيوت الوساطة للمؤسسات الرائدة في المملكة العربية السعودية. وكان نشاط خدمات الوساطة للمؤسسات مدعوماً بشكل كبير بصفقات الاكتتابات العامة الأولية التي شاركت فيها إتش إس بي سي. علاوة وقد زادت الشركة نشاطها في مجال مؤشر العقود الآجلة بسبب الرغبة القوية من عملائنا.

- الأسهم النقدية: بلغت حصتنا السوقية من المؤسسات السعودية أعلى مستوياتها في 3 سنوات، مما دفع نمو حصتنا السوقية بشكل عام. وسيطلع القسم إلى تعزيز مكانته السوقية لدى المؤسسات المحلية لزيادة حصتنا السوقية من المستثمرين الأجانب.
- نواصل دعم وتنفيذ الصفقات الإستراتيجية. وخلال العام، كانت إتش إس بي سي جزءاً من الوسطاء الذين نفذوا بيع حصة صندوق الاستثمارات العامة في شركة الاتصالات السعودية.

إدارة الثروات

الإقراض بهامش التغطية	خدمات الوساطة للأفراد	إدارة الأصول
عبارة عن تسهيل سحب على المكشوف مضمون بالكامل يتم تقديمه إلى العملاء للتداول في الأسهم المحلية.	تقدم خدمات التداول للعملاء الأفراد من المواطنين والمقيمين مع إمكانية الوصول إلى الأسواق المحلية والدولية عبر منصات التداول الإلكترونية حيث يمكنهم الدخول عليها من خلال أجهزتهم اللوحية وهواتفهم المحمولة، بالإضافة إلى خدمات التداول غير الإلكترونية والتي تخدم العملاء الأفراد ذوي الدخل المرتفع.	تقدم مجموعة شاملة من الحلول الاستثمارية والتي تتضمن الفرص الاستثمارية المحلية والدولية على مختلف فئات الأصول من خلال الصناديق الاستثمارية المشتركة وخدمات إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة.

أبرز نتائج أداء الأعمال

إيرادات إدارة الثروات (بالملايين ريال سعودي)	2021م	2020م	2019م	نسبة التغير (2021م مقابل 2020م)
إدارة الأصول	122	107	107	14%
الوساطة للأفراد	77	72	29	8%
الإقراض بهامش	30	28	38	7%
الإجمالي	229	207	174	11%

إدارة الأصول

خلال عام 2021م، حافظ قسم إدارة الأصول على مكانة متميزة في نشاط إدارة الأصول بالمملكة العربية السعودية، حيث استمرت الإدارة في تبوؤها مكانة قوية في نشاط الصناديق العامة للأسهم السعودية والمحافظ الاستثمارية الخاصة على مدار العام. يمتلك إتش إس بي سي أكبر مجموعة من الصناديق العامة للأسهم السعودية المطروحة وأكثرها تنوعاً، ويحتل المرتبة الثانية من حيث الأصول تحت الإدارة في نشاط الصناديق العامة للأسهم السعودية بحصة سوقية تبلغ 16% كما في 31 ديسمبر 2021م. يقدم قسم إدارة الأصول لعملاء إتش إس بي سي مجموعة متنوعة من المنتجات الاستثمارية التقليدية والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية في الأسهم والدخل الثابت والسيولة والاستراتيجيات البديلة. وتمتلك الشركة أصول تحت الإدارة بقيمة 16.8 مليار ريال سعودي كما في نهاية ديسمبر 2021م.

خدمات الوساطة للأفراد:

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات الوساطة للأفراد، وخلال العام 2021م حافظت الشركة على مكانتها كأحد الشركات الرائدة في نشاط الوساطة وفقاً للحصة السوقية مقارنة بجميع نظرائها من المؤسسات التابعة لمجموعات بنكية دولية والعاملة في المملكة العربية السعودية.

الإقراض بهامش التغطية:

تقدم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية تسهيلات الإقراض بهامش لكلاً من المنتجات التقليدية والمتوافقة مع الشريعة إلى عملائها للتداول في الأسهم المحلية المدرجة في السوق المالية السعودية (تداول).

3- استجابة الشركة تجاه جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19"

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19" إحداث اضطراب في الأسواق العالمية حيث شهدت العديد من البلدان مشاكل بسبب تفشي العديد من المتحورات الفيروسية الجديدة. وبرغم السيطرة على تفشي الجائحة من خلال اتخاذ تدابير استباقية شديدة، تمكنت المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي الوباء حتى الآن.

في عام 2021م، واصلت القيادة والسلطات السعودية بشكل استباقي وضع عدة تدابير وقائية واستراتيجية للتخفيف من تأثير الجائحة على الاقتصاد. وقد أفسح ذلك المجال لاستقرار الوضع المالي الجزئي للمملكة مدعومًا بقطاع مصرفي ومالي مرن يعكس المتانة والقدرة القوية على تحمل الصدمات الاقتصادية.

ومع ذلك، لا تزال الشركة مطلعة بكل من تحديات الاقتصاد الكلي والجزئي التي أحدثتها جائحة فيروس كورونا المستجد، وربما نشعر بآثار ذلك لبعض الوقت وتراقب الشركة عن كثب تعرضها على مستوى عدة. وكانت عمليات الشركة تتسم بالمرونة خلال فترة الجائحة حيث تمكن الشركة من تقديم خدماتها دون أي انقطاع إلى عملائها وواصلت عملياتها وأعمالها بصورة يومية. وتواصل الإدارة مراقبة الوضع المستمر عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على علم بأي عوامل من المتوقع أن تحدث أي تأثير محتمل على أدائها المالي .

4- السوق – الاقتصاد الكلي للمملكة العربية السعودية

على الرغم من حالة عدم اليقين التي أحدثتها جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19" في عام 2020م، أظهر الاقتصاد السعودي والقطاع المالي مرونة كبيرة. مع استمرار تأثير الوباء على الأفراد والشركات والبلدان في جميع أنحاء العالم في عام 2021م ومع استمرار حالة عدم اليقين في توقعات الاقتصاد الكلي والانتعاش الاقتصادي، استجاب اقتصاد المملكة والقطاع المالي وسوق الأصول بشكل إيجابي للتطورات الجارية واتخذ خطوات هامة نحو التعافي بشكل كامل.

في عام 2021م، عاد الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي للمملكة العربية السعودية إلى النمو للمرة الأولى منذ بداية جائحة فيروس كورونا "كوفيد-19" مدفوعاً بشكل أساسي بالنمو في الأنشطة غير النفطية. بالنسبة للعام بأكمله، سجل الاقتصاد نمواً في الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 2.9%، بينما بلغ إجمالي الإيرادات الحكومية 930 مليار ريال سعودي في عام 2021م. ونتيجة لارتفاع أسعار النفط العالمية، زادت عائدات المملكة النفطية بشكل كبير، في حين كانت ضريبة القيمة المضافة ونسبتها 15% مساهماً رئيسياً في الإيرادات غير النفطية. وعلى الرغم من أن العام قد شهد استئناف الأنشطة الاقتصادية بعد تخفيف القيود المتعلقة بالجائحة، إلا أن تأثير الجائحة على الشركات لا يزال قائماً. اتخذت المملكة تدابير احترازية لمنع انتشار المتحورات الجديدة، بما في ذلك حظر السفر إلى بعض البلدان عالية الخطورة، بينما تسعى حملة التطعيم على مستوى المملكة إلى حماية السكان.

تدعم ميزانية المملكة لعام 2022م تنفيذ برامج تحقيق رؤية المملكة 2030. ويشمل ذلك التركيز على زيادة الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي لتحقيق نمو اقتصادي مستدام، وتعزيز دور القطاع الخاص، وتحفيز الاستثمارات في الصناعات الواعدة مثل التصنيع والخدمات المالية والسياحة والترفيه. بعد عجز مالي متوقع قدره 2.7% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2021م، يُقدر فائض المملكة بمقدار 90 مليار ريال سعودي أي نسبة 2.5% من الناتج المحلي الإجمالي لعام 2022م، تماشيًا مع خطط تقييد الإنفاق العام، على الرغم من ارتفاع أسعار النفط. علاوة على ذلك، في التنبؤات الاقتصادية الأخيرة، يُقدر صناع السياسة أن معدل التضخم سيكون 2.6% في عام 2022م إلا أنه سينخفض بعد ذلك إلى 2.3% في العام التالي، بينما من المتوقع أن تنخفض البطالة إلى 3.5% العام المقبل.

اتجاهات الاقتصاد الكلي – سوق المال:

- تحرير سوق الدخل الثابت بالريال السعودي عن طريق إزالة متطلبات المستثمر الأجنبي المؤهل وكذلك تمكين الروابط لمراكز إيداع الأوراق المالية الدولية المركزية. هذا إلى جانب إدراج الدين السعودي في المؤشرات العالمية من المتوقع أن يجلب تدفقات إضافية إلى سوق الدخل الثابت بالريال السعودي.

- استمرار زيادة الاستثمار الأجنبي في الأسواق المالية السعودية في عام 2021م حيث أصبح المستثمرين الأجانب ضمن المشترين شهرياً.
- حاجة القطاع العام السريعة للتمويل الخاص للمشاريع الكبيرة والبنية التحتية.
- دفع الحكومة لزيادة دور القطاع الخاص في تمويل القطاعات الرئيسية.
- الإصلاحات التنظيمية الكبيرة الهادفة إلى مزيد من إضفاء الطابع المؤسسي و الأسواق.
- إطلاق مبادرات مثل برنامج تحول إجراءات ما بعد التداول، وإطلاق المشتقات المالية، وتطوير أسواق الديون. يُجرى إضافة مبادرات جديدة من أجل تحقيق أهداف الركيزة ووضع الأساس لصياغة تنمية طويلة المدى في السوق المالية.

5- استراتيجيتنا

تتمثل رؤية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في أن تصبح واحدة من الشركات الرائدة في المملكة العربية السعودية من خلال الحفاظ على مكانتها القوية في نشاط الخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الأوراق المالية ونشاط الوساطة. خلال عام 2021م، قام مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية الشركة والخطوات التي يجب اتخاذها في عام 2022م. ستمكّن الاستراتيجية الشركة من الاحتفاظ بحصتها السوقية وتحسين الأداء المالي والحفاظ على نسب مالية جيدة مع دعم برنامج التحول الاقتصادي لرؤية المملكة 2030. تسعى الإستراتيجية إلى زيادة التركيز على منتجاتنا التقليدية ونقاط القوة، كما تسعى أيضاً إلى التوسع في تلك المجالات المستهدفة التي تكمل خطة رؤية المملكة 2030. ولضمان تحقيق الأولويات الاستراتيجية، تستخدم الشركة عدداً من مؤشرات الأداء الرئيسية التي تغطي العوائد المالية والكفاءة المالية وقوة الأعمال والقدرة التنافسية، والتي تمكن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من متابعة التقدم في تنفيذ الاستراتيجية.

أبرز النقاط الاستراتيجية:

- تعد الشركة الأفضل من بين منافسيها من حيث بطرح منتجات متنوعة وتدفقات الإيرادات.
- تحقيق شراكة استراتيجية مع مساهمي الشركة وهما إتش إس بي سي والبنك السعودي البريطاني (ساب).
- تأتي الشركة في المقدمة بين منافسيها الدوليين.
- تتجه الشركة أفضل نموذج تشغيل فريد ومستقل مقارنة بنظرائها الأخرين وهم الشركات التابعة للبنوك.
- فازت الشركة بالعديد من الجوائز المرموقة.

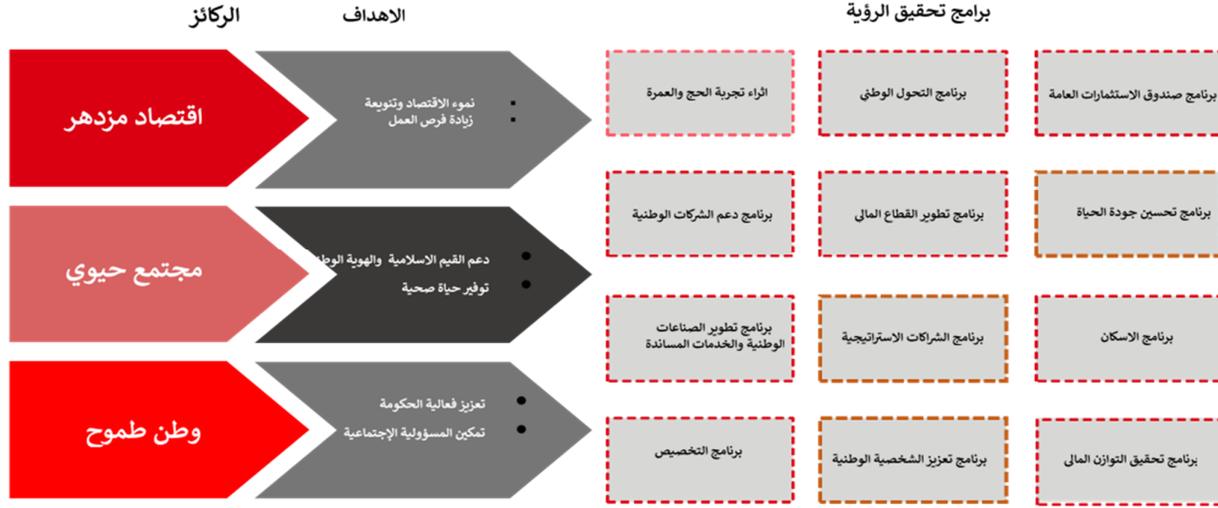
المزايا الاستراتيجية:

- بنك استثماري رائد ومتنامي يتميز بنقاط قوة لكونه جزءاً من بنك عالمي.
- العلامة التجارية العالمية لإتش إس بي سي وإمكانية الوصول إلى المعرفة والخبرة العالمية على مستوى القطاعات والأعمال.
- شريك محلي قوي متمثل في البنك السعودي البريطاني وقدرات تنفيذ ومعرفة وعلاقات محلية قوية.
- القدرة على الاستفادة من الميزانية العمومية المحلية للبنك السعودي البريطاني.
- يتميز بمنتجات هي الأكبر في المملكة مقارنة بنظرائه الدوليين، لاسيما في أنشطة المصرفية العالمية والأسواق.
- القدرة على الاحتفاظ برأس مال وتمويل ومركز سيولة قوي مع وجود نموذج عمل متنوع ومنهجية محافظة لإدارة مخاطر الائتمان والسيولة.
- الالتزام بتعزيز خدمة العملاء من خلال الاستثمار في التقنية.

تسعى استراتيجيتنا إلى زيادة التركيز على منتجاتنا التقليدية ونقاط القوة، كما تسعى أيضاً إلى التوسع في تلك المجالات المستهدفة التي تكمل خطة رؤية المملكة 2030.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ورؤية المملكة 2030

تضمن المكانة الاستراتيجية ونقاط القوة التنافسية التي تتميز بها شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أنها ستسعى إلى المساهمة والاستفادة من برنامج النمو الاقتصادي الوطني الذي تقدمه رؤية المملكة 2030. وترتكز رؤية المملكة على ثلاثة محاور:



تتمثل رؤية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في أن تكون أفضل مزود للخدمات المصرفية الاستثمارية وأسواق رأس المال في المملكة، وتقديم قيمة مستدامة طويلة الأجل لجميع أصحاب المصلحة والمساهمة في نجاح رؤية المملكة 2030. ورسالتنا أن نقوم بدور محوري لعملائنا المختارين من خلال ربط السوق السعودي بالسوق العالمي وربط السوق العالمي بالسوق السعودي، ومساعدة عملائنا على تحقيق النمو من خلال تقديم منتجات وخدمات استثنائية، وتوفير بيئة لجذب وتطوير الكفاءات الفريدة والمتنوعة.

تتمثل إستراتيجيتنا المصرفية العالمية في أن نكون الشركة الرائدة في مجال أسواق الدين وأسواق الأسهم والاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية من خلال التركيز المستمر على الصفقات من الدرجة الأولى وزيادة التركيز على الصفقات من الدرجة المتوسطة. إننا نطمح في قسم المصرفية العالمية إلى تحقيق الآتي:

- الحفاظ على الريادة في سوق الدين من خلال التركيز المستمر على إصدارات السندات والصكوك.
- الحفاظ على مكانة رائدة في صفقات الاندماج والاستحواذ وسوق الأسهم وتمويل المشاريع والصادرات.
- الاستمرار في الاستفادة من الخبرات في مجال القروض المشتركة والتمويلية التي يقدمها البنك السعودي البريطاني/ وإتش إس بي سي.
- الاستمرار في دعم أسواق الدين والقروض المشتركة من خلال خدمات الإصدار.
- الاستمرار في أداء دور نشط في التوزيع العالمي/ جمع الأموال لصفقات سوق رأس المال في المملكة العربية السعودية.

تتمثل إستراتيجيتنا خدمات الأوراق المالية في أن نكون المزود الرائد لخدمات الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية على مستوى جميع فئات الأصول والخدمات الرئيسية. إننا نطمح في قسم خدمات الأوراق المالية إلى تحقيق الآتي:

- مضاعفة عرض خدمات الصناديق على مديري الأصول ومالكي الأصول بالسوق المحلي.
- مراجعة وإطلاق عرض الأصول الخاصة.
- البدء في تسويق خدمات اقتراف وإقراض الأوراق المالية والإيداع المركزي للأوراق المالية الدولية.
- استعادة حصتنا السوقية لأصول المستثمرين الأجانب المؤهلين في سوق الحفظ.

تتمثل إستراتيجيتنا لقسم الوساطة للمؤسسات في أن نكون الشركة الأولى في نشاط الوساطة في الأوراق المالية في المملكة العربية السعودية من خلال تقديم منتجات الأسهم المؤسسية للمستثمرين الأجانب والمحليين. إننا نطمح في قسم الأسواق العالمية إلى :

- مضاعفة بيع منتجات إتش إس بي سي النقدية وغير النقدية لأسهم الشركات العالمية إلى العملاء السعوديين.
- زيادة بيع منتجات إتش إس بي سي النقدية لأسهم الشركات العالمية إلى العملاء السعوديين.
- تطوير منصة محلية والترويج للأسهم السعودية (النقدية وغير النقدية) لعملاء إتش إس بي سي الدوليين.

الجوائز:

تماشياً مع استراتيجية الشركة، واصلت الشركة في الحفاظ على ريادتها ومُنحت عدداً من الجوائز ودروع التكريم. وخلال العام، حافظت الشركة على سجلها الطويل في تقديم أداء متميز عبر مختلف الأنشطة حيث تم تعزيز ذلك بحصول شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على الجوائز التالية:

- جائزة "أفضل أمين حفظ" من تداول.
- جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن" في استطلاع مؤسسة جلوبال انفستور.
- جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية" في مؤسسة زي أسيسست تريبل أيه.
- جائزة "أفضل مشغل صندوق في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة زي أسيسست تريبل أيه.
- حصلت إتش إس بي سي على جائزتين هما "جائزة أفضل شركة في مجال أسواق الدين" من تداول وجائزة "المستشار المالي للشركة للشركة العربية لخدمات الإنترنت والاتصالات (سلوشنز)".
- حصلت إتش إس بي سي على الجوائز التالية من مجموعة جي إف سي ميديا:
 - أفضل شركة صكوك في العام
 - أفضل مستشار مالي في العام
 - أفضل بنك استثماري في العام
 - أفضل مستشار مالي في العام لصفقات التمويل المستدام والممارسات البيئية والاجتماعية والحوكمة
- حصل صندوق إتش إس بي سي المتوازن متعدد الأصول على جائزة أفضل صندوق على مدار عشر سنوات مقدمة من ريفينيتف ليبر.
- حصل صندوق إتش إس بي سي الدفاعي متعدد الأصول على جائزة أفضل صندوق على مدار ثلاثة وخمسة سنوات مقدمة من ريفينيتف ليبر.
- حصل صندوق إتش إس بي سي المرن لأسهم الصين والهند في عام 2021م على جائزة أفضل أداء للعام 2020م مقدمة من مؤسسة صناديق.

6- موظفو الشركة

الموظفون هم العماد الرئيسي لنجاح استراتيجية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في إرساء استراتيجية "أفضل مكان للعمل به" في القطاع الذي نعمل فيه لتمكينهم من الازدهار. وفي سعينا للعمل تجاه تحقيق ذلك، ركزت الشركة على تعزيز ثقافة يشعر فيها موظفينا بأنهم ذات قيمة وممكنين من مشاركة آرائهم ولديهم القدرة على تحقيق قدراتهم. وفي ضوء جائزة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19" سريعة التطور والتوجه الاستراتيجي للشركة كان المهم هو تحديد عدد من المخاطر الرئيسية المتعلقة بالموظفين وإجراءات الحد من تلك المخاطر التي تضطلع بها إدارة الموارد البشرية ولجنة الإدارة. تولي إدارة الموارد البشرية بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية تركيزاً رئيسياً للمخاطر المتعلقة بالموظفين بجوانبها المتعددة.

إن الاستماع إلى الموظفين وفهم شعورهم تجاه إتش إس بي سي هو أمر حيوي بالنسبة لنا، حيث يساعدنا على التأكد من أننا نقدم الدعم الصحيح لتحقيق طموحاتهم وخدمة العملاء بشكل جيد.

تلتزم الشركة بتوفير بيئة عمل مزدهرة يشعر فيها الموظف بأنه ذات قيمة ويلقى الدعم لتحقيق طموحاته. ومن خلال الاعتماد على نطاق غير عادي من الأفكار والخلفيات والأساليب والأراء التي لدى الموظفين، يمكننا تحقيق نتائج أفضل للأطراف ذات المصلحة بالشركة ومنهم العملاء والمجتمعات والموردين والمساهمين. نفخر بأننا نرسي هذه القيم: منفتحين ويعتمد علينا ومتواصلين.

قامت الشركة ببناء علامة رائدة في السوق لاستقطاب الكفاءات ومشاركتهم وتطويرهم وتدريبهم من خلال تقديم بيئة عمل احترافية مرتبطة ببيئة عمل دولية وتقديم تدريب عالي الجودة وهيكل تطوير وظيفي. استمرت الشركة في تطوير الكفاءات السعودية والتي تمثل أولوية بالنسبة لها ووصلت نسبة توظيف السعوديين إلى 86%.



نسبة توظيف العنصر النسائي

2020 – 28%

2021 – 29%



نسبة توظيف السعوديين

2020 – 82%

2021 – 86%

يمثل التوازن في توظيف الجنسين أمر هام ومحل تركيز وأحرزنا فيه تقدم جيد. وتحسنت نسبة توظيف السعوديات في حين ندرك أيضا بأن هناك حاجة لمزيد من التحسين. كانت نسبة تمثيل العنصر النسائي بالشركة تتجه باستمرار وإيجابية نحو تحقيق أهدافنا على مدار السنوات الثلاث الماضية، فقد وصلت نسبة توظيف السعوديات إلى 29% كما في ديسمبر 2021م. في حين أن النسبة الإجمالية تسير في مسارها الصحيح، فإن برنامج التحول للشركة وتأثير ما بعد الجائحة يشكلان تهديدات محتملة لبقاء تطلعاتنا في مسار ثابت.

وخلال العام، نفذت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية عدد من البرامج واستهدفت دعم الكفاءات المحلية السعودية وأهم هذه البرامج:

- برنامج تدريب الخريجين العالمي، والذي يعطي الفرصة للعمل مع خبراء في مجموعة إتش إس بي سي.
- برنامج الشباب السعودي، والذي يعطي الفرصة للعمل مع فريق من التخصصين العاملين في أسواق رئيسية مثل دبي ولندن وهونغ كونج لمدة 18 شهراً.
- برامج توظيف طلاب الجامعات، وهو توظيف متدربين لفترة قصيرة من خريجي الجامعات.

نؤمن بأنه من المهم أن نرسي ثقافة يشعر فيها الموظف بأن لديه القدرة على التحدث بصراحة، حيث يتم تشجيع الموظفين على إثارة ما يقلقهم بشأن سلوك خطأ أو غير أخلاقي من خلال قنوات لإبلاغ وتصعيد مشكلاتهم.

يؤدي تدريب الموظفين دوراً مهماً في تقديم تجربة عملاء هي الأفضل في فئتها. نطلب من موظفينا على جميع المستويات الحصول على تدريب دوري لتطوير نطاق واسع من القدرات ابتداءً من المهارات الأساسية اللازمة للموظفين الذين يتعاملون بصورة مباشرة مع العملاء، إلى فهم إطار عمل إدارة المخاطر وإرشادات مكافحة غسل الأموال. وتقدم الشركة مجموعة شاملة من التدريب. مع بدء انتشار جائحة فيروس كورونا المستجد، كانت موضوعات مثل معاملة العملاء بعدل وتحسين التواصل مع العملاء وذات قيمة لضمان تعاملنا مع قاعدة عملائنا باعتدال مع اعطاء مصالحهم أولوية في عملية صنع القرار بالشركة.

7- المسؤولية الاجتماعية للشركة

تماشياً مع قيمنا الأساسية، لدى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية التزام تجاه المجتمع الذي نعمل فيه. وضمن هذا الإطار تبذل الشركة بصورة مستمرة جهوداً لخدمة المجتمع من خلال تقديم مجموعة من الأنشطة التي تخدم وتعود بالنفع على العديد من فئات المجتمع 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 المبادرات العديدة التي تطلقها.

وخلال عام 2021م، نجحت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في إجراء وتنظيم عددًا من أنشطة المسؤولية الاجتماعية والتي منها مبادرات التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل وتوزيع حقائب الملابس الشتوية والتي تعطى إلى الأسر المحتاجة خلال فصل الشتاء إضافة إلى توفير حقائب شهر رمضان حيث شارك الموظفين في توزيع هذه الحقائب على الأسر المحتاجة. فضلاً عن ذلك، تم تنفيذ عدد من حملات التوعية خلال العام مثل حملات التوعية بسرطان الثدي، ومرض السكري، والزهايمر، والتوعية بيوم التخلص من الحقائب البلاستيكية. وقدمت الشركة تبرعات إلى اثنين (2) من الجمعيات الخيرية مسجلة في المملكة العربية السعودية كجزء من عملية تطهير للصناديق الاستثمارية والتي يتم فيها التبرع للجمعيات الخيرية بمبلغ محدد من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة.

8- نقل أنشطة إدارة الأصول ومصرفية الأفراد (العمليات غير المستمرة)

في 18 مايو 2021م، أبرمت الشركة اتفاقية نقل الأنشطة مع شركة الأول للاستثمار ("المشتري"). وفقاً للاتفاقية وافقت الشركة على بيع الأنشطة التالية إلى المشتري:

- (1) نشاط إدارة الأصول.
- (2) نشاط الإقراض بالهامش للعملاء الأفراد.
- (3) نشاط الوساطة للعملاء الأفراد.

تشكل الصفقة إعادة تنظيم لأنشطة الأوراق المالية التي تقدمها الشركة والمشتري مما يعكس استراتيجية الطرفين وخطتهما المستقبلية وخدمة مصالح بنك ساب بشكل عام. يخضع إتمام الصفقة للموافقات المعمول بها من الجهات التنظيمية.

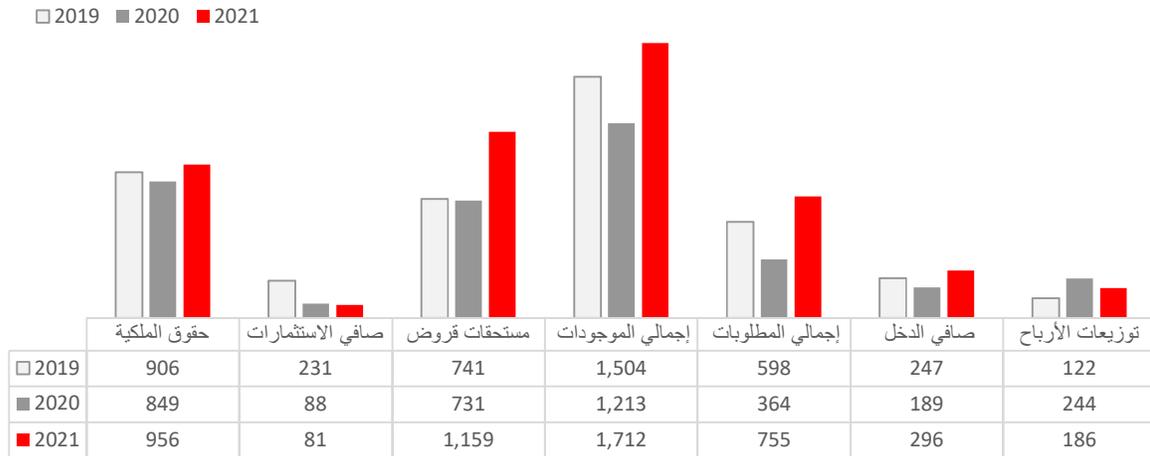
في 31 ديسمبر 2021م، تم تصنيف عمليات نشاط إدارة الأصول ونشاط الإقراض بالهامش للعملاء الأفراد ونشاط الوساطة للعملاء الأفراد كعمليات غير مستمرة وذلك وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (5). ما يلي الفئات الرئيسية للأصول والمطلوبات للعمليات غير المستمرة:

31 ديسمبر 2021	بالآلاف ريال سعودي
	الموجودات
9,658	النقدية وما في حكمها
4,572	أتعاب مستحقة من إدارة المحافظ
1,158,654	أتعاب مستحقة من صفقات الإقراض بالهامش
7,121	دفعات ومدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
902	ممتلكات ومعدات
4,262	موجودات ضريبية مؤجلة
1,185,171	إجمالي الموجودات
	المطلوبات
	المطلوبات
325,756	قروض قصيرة الأجل
46,048	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
24,568	الزكاة وضريبة الدخل
23,669	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
420,042	إجمالي المطلوبات
765,129	القيمة الدفترية لصافي الأصول المرتبطة مباشرة بالعمليات غير المستمرة

9- النتائج المالية وأداء القطاعات أهم بنود القوائم المالية

2017	2018	2019	2020	2021	ملايين ريال سعودي
129	124	247	189	296	صافي الدخل
242	264	329	340	369	إجمالي المصاريف التشغيلية
151	145	297	222	348	الربح قبل الضريبة
129	124	247	189	296	الربح بعد الضريبة
716	814	741	731	1,159	مستحقات قروض*
242	181	231	88	81	استثمارات , صافي
1,177	1,350	1,504	1,213	1,712	إجمالي الموجودات
401	569	598	364	755	إجمالي المطلوبات
775	780	906	849	956	إجمالي حقوق الملكية
104	112	122	244	186	توزيعات أرباح

* متعلق بمحفظة الإقراض بالهامش



صافي الدخل

سجلت الشركة أرباح قبل الزكاة والضريبة بمبلغ 348 مليون ريال سعودي للعام المالي 2021م مقابل تسجيل أرباح في العام الماضي بمبلغ 222 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي الإيرادات للعام 2021م مبلغ وقدره 717 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 562 مليون ريال سعودي في عام 2020م.

بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية للشركة للعام باستبعاد خسائر الائتمان المتوقعة مبلغا وقدره 359 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 325 مليون ريال سعودي للعام 2020م.

بلغت الإيرادات من نشاط الوساطة للمؤسسات 489 مليون ريال سعودي والذي جاء بشكل أساسي من خدمات الاستشارات المصرفية الاستثمارية وخدمات الأوراق المالية.

وبلغت الإيرادات من نشاط مصرفية الأفراد 229 مليون ريال سعودي مدفوعاً من الدخول القوي لرسم نشاط الوساطة وإدارة الأصول. وارتفع الدخل المتحقق من نشاط الإقراض بالهامش خلال العام بسبب ارتفاع مستوى الاستفادة من تسهيلات الإقراض بالهامش.

الميزانية العمومية

بلغ إجمالي أصول الشركة 712 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 1,213 مليون ريال سعودي في عام 2020م . وكانت الزيادة في إجمالي الأصول بسبب ارتفاع إيرادات نشاط الإقراض بالهامش . وارتفع اقتراض الشركة من البنوك من 50 مليون ريال سعودي إلى 325 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي استثمارات الشركة في الصناديق التي تديرها 81 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 88 مليون ريال سعودي في عام 2020م. وبلغت أرصدة نهاية الخدمات كما في ديسمبر 2021م بناءً على التقييم الأكتوري 66 مليون ريال سعودي.

أنهت إتش إس بي سي العام بمركز مالي قوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 1.94 مقارنة بالحد الأدنى للنسبة وهو 1 كما هو محدد في القواعد. الأموال تحت الإدارة تمثل الأصول التي تديرها الشركة سواء بطريقة نشطة أو سلبية نيابة عن عملائها. في 31 ديسمبر 2021م، بلغت صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية الخاصة بقيمة 16.81 مليار ريال سعودي بزيادة قدرها 3% مقارنة بمبلغ 16.34 مليار ريال سعودي في عام 2020م.

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

تتألف الأطراف ذات العلاقة بالشركة من شركات المجموعة ومنها الشركات التابعة والوسطاء والمساهمين. وتتعامل الشركة والأطراف ذات العلاقة مع بعضهما البعض في سياق العمل الاعتيادي. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بشروط يتفق عليها الأطراف وتعتمدها إدارة الشركة.

ريال سعودي	إيضاح	كما في 31 ديسمبر 2021م
مستحق من أطراف ذات علاقة		
مستحق من بنك ساب وشركاتها الشقيقة	1	7,064,537
مستحق من شركات شقيقة	2	7,272,715
		14,337,252
مستحق إلى أطراف ذات علاقة		
مستحق إلى بنك ساب وشركاتها الشقيقة	3	54,939,698
مستحق إلى شركات شقيقة	4	10,829,599
		65,769,297
فروض قصيرة الأجل		
المبلغ القرض الأساسي	5	275,000,000
مصروفات العمولة الخاصة المستحقة		690,779
		275,690,779

- 1- تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة على حساب المخصص القانوني.
- 2- تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة لأتعباب الإدارة على حساب صناديق إتش إس بي سي وتسويات وذمم مدينة على حساب خدمات استشارية.
- 3- تمثل بصورة رئيسية صافي المركز النقدي المفتوح الذي لم يتم تسويته بين الشركة وبنك ساب.
- 4- تتكون بصورة رئيسية من المستحق إلى شركات اتش اس بي سي مقابل مشاركة الأرباح في المعاملات الاستشارية.
- 5- تتعلق بالاقتراضات قصيرة الأجل لتسهيل أنشطة الإقراض بالهامش.

الدخل والمصروفات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة المتضمنة في القوائم المالية على النحو الآتي:

معاملات مع	قائمة الدخل	2020 (بالريال السعودي)
البنك السعودي البريطاني (ساب)	تكلفة خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة، صافي	24,319,992
	دخل من ترتيب / استشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمات	22,336,571
	دخل عمولة خاصة على ودائع	7,211,021
	أتعاب مدفوعة لخدمات محافظ خاصة وصناديق استثمارية	3,241,797
مصروفات عمولة خاصة من قرض قصير الأجل		3,827,714
شركة اتش إس بي سي العربية السعودية الصناديق الاستثمارية* ("الصناديق الاستثمارية")	إيرادات الوساطة، صافي	2,633,902
	أتعاب إدارة الأصول من الصناديق	82,570,995
	ربح غير محقق/ محقق من بيع استثمارات - صافي	186,202
شركات إتش إس بي سي	إيرادات وساطة من مقايضات أسهم	-
	تكاليف خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	25,296,028
	دخل من ترتيب / استشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمات	3,044,029
مكافأة موظفي الإدارة العليا	رواتب ومكافآت	7,051,814
	بدلات	3,795,700

الطرف ذو العلاقة: حركة القروض قصيرة الأجل

المبلغ المتبقي	مبلغ السداد	المدة/ (بالأيام)	المبلغ الأساسي	البنك المقرض - ريال سعودي
275,000,000	575,000,000	90	850,000,000	البنك السعودي البريطاني (ساب)
275,000,000	575,000,000	90	850,000,000	الإجمالي

تعارض المصالح

باستثناء ما تم الكشف عنه في الجزء الخاص بمعاملات الأطراف ذات العلاقة أو في القوائم المالية للشركة، لم تدخل الشركة في أي معاملات (أعمال أو عقود) مع مجلس إدارتها أو رئيسها التنفيذي أو الرئيس التنفيذي للمالية أو أي شخص مرتبط بأي منهم.

10- نبذة عامة عن المخاطر وطريقة إدارتها

تقوم الشركة بإدارة المخاطر بصورة نشطة للمساعدة في حماية مختلف أقسام وإدارات الشركة وتمكينها. اتخذت إتش إس بي سي منهجية محافظة ومستمرة لإدارة المخاطر طوال تاريخها مما ساعدها على ضمان حماية أموال العملاء والإقراض ومسؤولية ودعم الاقتصاديات. ومن خلال التوافق بين مستوى المخاطر الذي تحدده الشركة واستراتيجيتها، نهدف إلى تحقيق عائدات طويلة الأجل ومستدامة لمساهميننا. يتحمل جميع الموظفين مسؤولية إدارة المخاطر بينما تكون المساءلة النهائية عنها مع مجلس الإدارة. لدينا ثقافة مخاطر قوية وذلك من خلال إرسال رسائل واضحة ومستمرة لجميع الموظفين وتقديم تدريب مناسب بشأنها لهم. ويتم تطبيق إطار عمل شامل لإدارة المخاطر على مستوى الشركة مع وجود نظام حوكمة وأدوات إدارة المخاطر مماثلة. وتعزز ثقافة المخاطر هذا الإطار وتدعمه قيم الشركة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بالإشراف على هذا الإطار ويدير القسم الرئيس التنفيذي للمخاطر والذي يرجع إدارياً إلى الرئيس التنفيذي للشركة. وهذا القسم مستقل عن أقسام العمل ومنها أقسام المبيعات والتداول حيث يمكنه الاعتراض على قرارات متعلقة بالمخاطر أو المكافآت وتقديم إشراف مناسب بشأنها وموازنة تلك القرارات.

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية منهجية إدارة المخاطر بصورة كلية في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ومراجعة فعاليتها. وضعت الشركة حد المخاطر المسموح به والذي يحدد مستوى المخاطر المتوقع ويضع آلية التخطيط الاستراتيجي والمالي، ويتم توضيحه في بيان حد المخاطر المسموح به بالشركة والذي وافق عليه مجلس الإدارة. وتشمل عناصره الرئيسية:

- المخاطر التي نقبلها كجزء من أداء الأعمال مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق.
- المخاطر التي نتحملها كجزء من أداء الأعمال مثل مخاطر العمليات والتي يتم إدارتها بنشاط لجعله تحت الحد المقبول.
- المخاطر التي ليس لدينا فيها أي تسامح مثل المشاركة عن علم في أنشطة لم يتم فيها أخذ مخاطر العمليات المتوقعة بعين الاعتبار.

نقوم بتشغيل برنامج اختبار التحمل ويتم إجراء اختبار تحمل على مستوى الشركة ووفقاً للمتطلبات التنظيمية. تمثل اختبارات التحمل الداخلية عنصر هام في إطار إدارة المخاطر وإدارة رأس المال بالشركة. وتقيم هذه الاختبارات آثار الأحداث المحتملة أو غير الملائمة المتعلقة بالاقتصاد الكلي والجيوسياسية والأحداث الأخرى الخاصة بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية. إن اختيار السيناريوهات يعكس آلية تحديد المخاطر المرتفعة والناشئة وحد المخاطر المسموح به لدينا. ويساعد تحليل اختبار التحمل الإدارة من فهم طبيعة ومدى نقاط الضعف التي يمكن أن تتعرض لها الشركة.

اللجنة الخاصة بإدارة أمور المخاطر التابعة للمجلس هي لجنة المخاطر، وتكون مُكلفة 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 وتدابير صلاحيات الائتمان والمخاطر الأخرى، فضلاً عن وضع إجراءات الرقابة الفعالة.

المخاطر المرتفعة والناشئة

يساعد إطار المخاطر المرتفعة والناشئة الخاص بالشركة على تمكيننا من تحديدي المخاطر المتوقعة حتى يمكننا اتخاذ إجراء إما بمنع تفاقمها أو بتقييد أثرها. والمخاطر المرتفعة هي المخاطر التي قد يكون لها تأثير جوهري على النتائج المالية للشركة أو سمعتها أو نموذج عملها في العام المقبل. والمخاطر الناشئة هي المخاطر التي تكون عناصرها مجهولة وكبيرة وقد تشكل خطراً يتجاوز العام. في حالة حدوث أي من هذه المخاطر، فإنه قد يكون لهم تأثير جوهري على الشركة. إن تحديد هذه المخاطر هو إجراء يتم بصورة سنوية على مستوى الشركة.

حد المخاطر المسموح به بالشركة

حافظت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على مستوى مخاطر متحفظ وهو أمر هام ورئيسي لأنشطتها واستراتيجيتها. وترشد المبادئ التالية حد المخاطر الشامل للشركة وتحدد طريقة إدارة مخاطرها وأعمالها. يتضمن حد المخاطر المسموح به بالشركة الأخذ في الاعتبار المخاطر المالية وغير المالية، ويتم بطريقة كمية ونوعية، ويُطبق على مستوى الشركة ككل.

المركز المالي	نموذج التشغيل	ممارسات العمل
<ul style="list-style-type: none"> ▪ مركز مالي قوي محدد بنسب رأس مال تنظيمي ودخلي. ▪ إدارة قوية للسيولة والتمويل للكيان التشغيلي. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ الطموح والقدرة على تحقيق عائدات تتماشى مع حد المخاطر المتحفظ وقدرات قوية لإدارة المخاطر. ▪ الطموح والقدرة على تحقيق أرباح مستدامة وعائدات مستمرة للمساهمين. 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ لا تسامح في حالة المشاركة عن علم في أي عمل أو نشاط أو جهة لم يأخذ في الاعتبار مخاطر السمعة المتوقعة أو الإضرار بها و/أو لم يتم الحد منها. ▪ لا يوجد حد مخاطر مسموح به في حالة التسبب عن علم أو قصد في ضرر إلى العملاء أو مخالفة المتطلبات التنظيمية. ▪ لا يوجد حد مخاطر مسموح به في حالة ارتكاب سلوك سوق غير ملائم من أحد الموظفين أو أي إدارة.

إطار عمل إدارة المخاطر

تستخدم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية إطار عمل إدارة مخاطر على مستوى أقسام وإدارات الشركة وعلى مستوى جميع أنواع المخاطر وهذا الإطار مدعوم بثقافة مخاطر تطبيقها الشركة. ويعزز هذا الإطار من المراقبة المستمرة ويدعم الوعي بالمخاطر ويشجع على اتخاذ قرارات تشغيلية واستراتيجية سليمة. ويضمن أيضا وضع منهجية مستمرة لمراقبة المخاطر وإدارتها والحد منها التي نقلها وتحمّلها خلال ممارسة الشركة لأنشطتها.

يلخص الجدول التالي النواحي الرئيسية لإطار عمل إدارة المخاطر ويشمل ذلك الحوكمة وهيكلها وأدوات إدارة المخاطر وثقافة المخاطر المطبقة بالشركة، مما يساعد ذلك على جعل سلوك الموظفين متوافق مع حد المخاطر المسموح به.

قيم إتش إس بي سي وثقافة المخاطر		
يوافق مجلس الإدارة على حد المخاطر المسموح به بالشركة وخطتها وأهداف الأداء. ويحدد المناخ الأخلاقي للشركة.	حوكمة المخاطر للإدارة غير التنفيذية	حوكمة المخاطر
هيكل حوكمة المخاطر للإدارة التنفيذية يكون مسؤول عن إدارة المؤسسة ككل لجميع المخاطر ومنها السياسات وأطر العمل الرئيسية لإدارة المخاطر داخل الشركة.	حوكمة المخاطر للإدارة التنفيذية	
يحدد نموذج خطوط الدفاع الثلاثة الأدوار والمسؤوليات لإدارة المخاطر. ويساعد قسم المخاطر المستقل على ضمان تحقيق التوازن اللازم في القرارات	نموذج خطوط الدفاع الثلاثة	الأدوار والمسؤوليات
تضع الشركة العديد من الآليات لتحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها وإدارتها وإعداد التقارير بشأنها لضمان أن تظل الشركة ضمن مستوى المخاطر المسموح به لديها.	حد المخاطر المسموح به	الآليات والأدوات
	أدوات إدارة المخاطر على مستوى الشركة	
	الإدارة النشطة للمخاطر: تحديد وتقييم المخاطر	
المراقبة والإدارة وإعداد التقارير		
تحدد السياسات والإجراءات الحد الأدنى لمتطلبات إجراءات الرقابة المطلوبة لإدارة المخاطر.	السياسات والإجراءات	إجراءات الرقابة الداخلية
يحدد إطار عمل إدارة المخاطر الحد الأدنى للمعايير وآليات العمل لإدارة مخاطر العمليات وإجراءات الرقابة الداخلية.	أنشطة الرقابة	
لدى الشركة أنظمة و/أو آليات العمل التي تدعم تحديد المعلومات والحصول عليها وتبادلها لدعم أنشطة إدارة المخاطر.	الأنظمة والبنية التحتية	

إدارة رأس المال

هدفاً في إدارة رأس المال هو الاحتفاظ بمستويات مناسبة لدعم استراتيجية العمل وتلبية المتطلبات التنظيمية والمتطلبات المتعلقة باختبار التحمل. ومنهجيتنا في إدارة رأس المال مدفوعة بمتطلبات استراتيجية وتنظيمية خاصة بنا أخذين في الاعتبار البيئة التنظيمية

والاقتصادية والتجارية. نهدف إلى تحقيق قاعدة رأس مال قوية لدعم المخاطر المتأصلة في أعمالنا والاستثمار طبقاً لاستراتيجية الشركة وتلبية المتطلبات المحلية والتنظيمية المتعلقة برأس المال في جميع الوقت.

يتم دعم سياسة الشركة الخاصة بإدارة رأس المال من خلال إطار عمل إدارة رأس المال وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية والتي تساعد على تمكين الشركة من إدارة رأس المال بطريقة مستمرة. ويدمج هذا الإطار بين عدد من إجراءات رأس المال المتعلقة المحسوبة على أساس رأس المال الاقتصادي ورأس المال التنظيمي. وعملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية عبارة عن تقييم مركز رأس مال الشركة وتلخص الموارد والمتطلبات التنظيمية والداخلية الخاصة برأس المال مع وضع نموذج واستراتيجية وأداء وتخطيط الأعمال ومخاطر رأس المال وآثار اختبار التحمل على رأس المال.

يتوافق تقييم كفاية رأس المال مع تقييم المخاطر. وهذه المخاطر تشمل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات ومخاطر التقاعد ومخاطر التأمين ومخاطر سعر الصرف الأجنبي والمخاطر المتبقية ومخاطر سعر الفائدة في السجلات البنكية.

تتكون قاعدة رأس مال الشركة من الشريحة 1 رأس المال (والذي يتكون من رأس المال والاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة) والشريحة 2 رأس المال وفقاً للمادتين 4 و 5 من قواعد الكفاية المالية. يتم احتساب الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التي تتعلق بمخاطر السوق والائتمان والعمليات وفقاً للمتطلبات المحددة في الفصل الثالث من قواعد الكفاية المالية. تقوم الشركة بإدارة قاعدة رأس المال وفقاً للركيزة 1 من قواعد الكفاية المالية. يجب ألا تقل قاعدة رأس المال عن الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال والإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس مال الشركة.

(بالآلاف ريال سعودي باستثناء نسبة رأس المال)

كما في 31 ديسمبر 2020م	كما في 31 ديسمبر 2021م	
بالآلاف الريالات السعودية	بالآلاف الريالات السعودية	
835,458	942,214	الشريحة الأولى لرأس المال
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
15,578	16,020	مخاطر السوق
286,235	374,994	مخاطر الائتمان
84,972	95,257	مخاطر التشغيل
286,785	486,271	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
2.16	1.94	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
2.16	1.94	الشريحة 1 معدل رأس المال (مرات)
448,673	455,943	الفائض في رأس المال

السيولة والتمويل

يتم إدارة المخاطر عن طريق توافق التدفقات النقدية والاحتفاظ بموارد نقدية كافية والاستثمار في استثمارات سائلة وذات جودة ائتمانية عالية ومتابعة الاستثمارات وتركيز النقدية وتقييم الاستثمارات كلما كان مناسباً وإنشاء تسهيلات اقتراض ملتزمة. ويتم إدارة مخاطر السيولة المتعلقة بهذه التدفقات النقدية من خلال توافق التزامات الدين الخارجية ونمو الاقراض بالهامش الداخلي والتدفقات النقدية الداخلية ومن خلال الاحتفاظ بسيولة ملائمة تخفف من ذلك. وتراقب لجنة الموجودات والمطلوبات بالشركة تلك الأمور.

مصدرنا الرئيسية للتمويل هي التدفقات النقدية الداخلية المتحققة من عمليات الشركة والنقدية من فائض رأس المال والاقتراض من المصارف في شكل تسهيلات ملتزمة بسدادها. نستخدم مجموعة من مصادر التمويل ونلبي الحد الأدنى المطلوب الذي تم وضعه لأموال

الشركة والالتزامات المقبولة. ويتم عرض فجوة التمويل الإيجابية في الأصول السائلة (الاستثمارات في الصناديق المحلية التي تديرها إتش إس بي سي) ضمن إطار عمل السيولة. يقدم الجدول التالي "مصادر التمويل واستخداماتها" رؤية موحدة عن كيفية تمويل الميزانية العمومية للشركة وبنبغي قرائتها في ضوء إطار عمل مخاطر السيولة والتمويل والذي يتطلب من الشركة إدارة مخاطر السيولة والتمويل بصورة منفصلة عن بعضها.

مصادر السيولة والتمويل	رصيد عام 2021م (بالريال السعودي)	الوصف
الأرصدة النقدية لدى البنك	245,366,085	تشمل الأرصدة النقدية للشركة المتحققة من أنشطتها. وتحفظ الشركة بأرصدها لدى البنك السعودي البريطاني.
الاستثمارات	81,398,336	تستثمر الشركة فائض النقدية في الصناديق التي تديرها إتش إس بي سي (صندوق إتش إس بي سي للصكوك وصندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل وصندوق إتش إس بي سي إم سي إس أي تداول 30 السعودي المتداول)
الاقتراض من البنوك	325,756,128	أنشأت الشركة مستوى ملائم لتسهيلات الاقتراض والسحب على المكشوف مع بنكين محليين هما: البنك السعودي البريطاني - عبارة عن تسهيلات دوارة لدعم تمويل الإقراض بالهامش إضافة إلى حصلت الشركة على تسهيل سحب على المكشوف لدعم أي صفقات تداول لم يتم تسويتها. بنك الرياض - تسهيلات دوارة لدعم تمويل الإقراض بالهامش.

الاقتراض من البنوك - تحليل الحركة

البنك المقرض - ريال سعودي	المبلغ الأساسي	المدة/ (بالأيام)	مبلغ السداد	المبلغ المتبقي
البنك السعودي البريطاني (ساب)	850,000,000	90	575,000,000	275,000,000
بنك الرياض	50,000,000	64	-	50,000,000
الإجمالي	900,000,000		175,000,000	325,000,000

اختبار التحمل

تدير الشركة برنامج اختبار تحمل واسع النطاق والذي يدعم إدارة المخاطر وتخطيط رأس المال بالشركة. ويقوم برنامج اختبار التحمل بتقييم قدرة رأس المال من خلال اختبار قوي لمدى مرونة الشركة للخدمات الخارجية. ويساعد أيضا على فهم المخاطر والحد منها واتخاذ قرارات مدروسة بشأن مستويات رأس المال. نقوم بإجراء اختبارات تحمل وفقا للمتطلبات التنظيمية وأيضا اختبارات تحمل داخلية خاصة بالشركة.

استمرارية عمليات الأعمال

يظطلع كل قسم بالشركة بإدارة استمرارية الأعمال والتي تدمج بين وضع خطة تشمل تحليل تأثير العمل لتقييم المخاطر عند حدوث تعطل في العمل. لدى الشركة موقع عمل مخصص لحالات الطوارئ في المملكة العربية السعودية. يتم تنفيذ اختبار دوري لهذه المباني مع تمثيل من كل إدارة وأقسام الدعم لضمان دقة وملائمة خطط استمرارية الأعمال.

خطوط الدفاع الثلاثة

لخلق بيئة رقابة قوية لإدارة المخاطر، تستخدم الشركة نموذج مكون من ثلاثة خطوط للدفاع. ويحدد هذا النموذج مسؤوليات الإدارة تجاه إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. ويدعم النموذج منهجية الشركة في إدارة المخاطر من خلال توضيح المسؤولية وتشجيع التعاون وتمكين التعاون الفعال لأنشطة المخاطر والرقابة. ما يلي ملخص لخطوط الدفاع الثلاثة:

- خط الدفاع الأول يكون مسؤول عن المخاطر وتحديدها وتسجيلها والإبلاغ عنها وإدارتها ويضمن تطبيق إجراءات رقابة وتقييم صحيح للمخاطر للحد منها.
- خط الدفاع الثاني يضع السياسات والإرشادات لإدارة مخاطر معيّنة ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر ويناقش خط الدفاع الأول بشأن إدارة المخاطر بطريقة فعالة.
- خط الدفاع الثالث هو قسم المراجعة الداخلية والذي يقدم توثيقات مستقلة وموضوعية لكفاية تصميم والفعالية التشغيلية لبيئة الرقابة.
- إطار عمل إدارة المخاطر وعملية حوكمة الرقابة على مستوى الشركة.

قسم المخاطر (الرئيس التنفيذي للمخاطر)

المخاطر الأخرى (السمعة والاستراتيجية وغيرها)	مخاطر الشريعة	مخاطر العمليات والمرونة	إدارة المخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر سعر الصرف وغيرها)
--	---------------	-------------------------	---

إدارة المخاطر غير المالية

لا تزال إدارة المخاطر غير المالية تشكل محوراً مهماً لعملائنا والهيئات التنظيمية وقطاع الخدمات المالية. في سبتمبر 2019م، تم اطلاق برنامج تحسين المخاطر غير المالية من قبل مجموعة إتش إس بي سي لإجراء تحسينات كبيرة على طريقة تقييم وإدارة المخاطر غير المالية في إتش إس بي سي. منذ ذلك الحين، بالإضافة إلى التغلب على تحديات جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19"، أحرزنا تقدماً جيداً في تحسين طريقة إدارة المخاطر غير المالية على مستوى جميع الإدارات ووظائف الدعم. ومع ذلك، علينا بذل مزيد من الجهد لجعل إدارة المخاطر غير المالية جزءاً أصيلاً من طريقة أدائنا للأعمال اليومية في إتش إس بي سي. من خلال إدارة المخاطر غير المالية بفعالية والاستمرار في تحسين الطريقة التي نؤدي بها أعمالنا، سنكون قادرين على خدمة عملائنا بصورة تتسم بالمصداقية، وجعل الأمور أبسط وأكثر فعالية للزملاء، ومن ثم حماية الشركة. إن إدارة المخاطر غير المالية بالصورة المناسبة لهو أمراً بالغ الأهمية لتمكين إستراتيجية أعمال إتش إس بي سي والغرض منها، وتعد أيضاً جزء لا يتجزأ من قيم الشركة.

يهدف البرنامج إلى تحقيق الأهداف التالية:

- تبسيط وتحسين إطار إدارة المخاطر غير المالية؛
- الإشراف بصورة أكثر فعالية على إدارة المخاطر غير المالية والضوابط بالشركة؛
- وضع أدوار ومسؤوليات واضحة؛
- إدارة أهم المخاطر غير المالية بشكل كامل؛
- ثقل مهارة وكفاءة مسؤولي المخاطر.

مخاطر الائتمان

المخاطر	ناشئة من	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية في حال لم يتمكن عميل أو طرف نظير من الوفاء بالتزامه بموجب العقد.	تنشأ مخاطر الائتمان بصورة أساسية من الخدمات الاستشارية لنشاط الإقراض المباشر، والإقراض بالهامش، والنقدية لدى البنوك، والاستثمارات في صناديق إتش إس بي سي.	تُقاس بمقدار المبلغ الذي من الممكن خسارته في حالة لم يتمكن عميل أو طرف نظير من السداد. يتم متابعة هذه المخاطر باستخدام عدة تدابير داخلية لإدارة المخاطر وضمن حدود يوافق عليها أفراد في إطار صلاحيات مفوضين بها. يتم إدارة هذه المخاطر من خلال إطار عمل صارم لرقابة المخاطر والذي يتضمن سياسات ومبادئ واضحة وملائمة وتوجيهات لمديري المخاطر.

قياس المخاطر والمنهجية: تدير الشركة مخاطر الائتمان من خلال قياس ومراقبة تعرضات الائتمان مع ضبط حدود لمعاملاتها مع أطراف نظيرة معينة وتقييم بصورة مستمرة الجدارة الائتمانية للأطراف النظيرة. كما الشركة سياسات إدارة المخاطر لتحديد ووضع حدود مناسبة للمخاطر ومتابعتها بصورة مستمرة. ولتطبيق سياسات الائتمان والمخاطر، وضعت الشركة حدود للتسوية لنشاطي حفظ الأوراق المالية والوساطة. وهذه الحدود ينتج عنها مخاطر سيولة في حالة تخلف العميل عن السداد أو تأخير في صفقات التداول. وتعد هذه الحالات محدودة جدا إذا ما نظرنا للحالات السابقة. وتطبق الشركة خطوط ائتمان ملزمة وكافية لتتماشى مع مخاطر تسوية السيولة في هذه الخطوط. وهناك أيضا إطار محمي من وكيل التسوية الخاص بنا والذي يضمن الشركة أمام تداول جميع عمليات تسوية صفقات التداول بالسوق.

إدارة الضمان: تقدم الشركة تسهيلات إقراض بالهامش إلى عملائها مقابل الأسهم الأساسية الموجودة في المحفظة التي يتم الاحتفاظ بها كضمان. يضمن قسم المخاطر أن هذا الضمان كافي وقابل للتنفيذ في حالة الحاجة لذلك لتعويض الشركة مقابل افتراض العميل. علاوة على ذلك، يراقب قسم المخاطر إجمالي محفظة الأسهم كضمان لتأكيد أنه لا يوجد تركيز غير مقبول لسهم واحد. وتراقب الشركة عن كثب نسب القرض إلى القيمة الخاصة بالملاء وتضع حد لنسبة القرض إلى القيمة إضافة إلى متطلبات هيئة السوق المالية حيث تكون نسبة القيمة إلى القرض 75% بحد أقصى. ويتم مراقبة القيمة السوقية للضمان المحتفظ به بصورة يومية.

مخاطر السيولة والتمويل

المخاطر	ناشئة عن	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر السيولة هي المخاطر التي لا يكون لدينا فيها أي موارد مالية كافية لتلبية التزاماتنا عند طول استحقاقها أو التي يمكن نفي بها ولكن بتكلفة زائدة.	تنشأ مخاطر السيولة من التباين في وقت التدفقات النقدية.	يتم قياس المخاطر باستخدام مجموعة من المعايير والتي منها نسبة تغطية السيولة والحد الأدنى لحدود الرصيد النقدي.
مخاطر التمويل هي المخاطر التي يتم فيها اعتبار التمويل مستدام ولذلك يستخدم تمويل الأصول ولا يكون مستدام بمرور الوقت.	تنشأ مخاطر التمويل عندما لا يمكن تمويل مراكز الأصول غير السائلة في الآجال المتوقعة وعندما يتطلب ذلك.	يتم تقييم المخاطر من خلال عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية. يتم إدارة المخاطر على مستوى الشركة مع الأخذ في الاعتبار التسهيلات الموافق عليها مع البنوك وممارسات السوق الاعتيادية.

مخاطر السوق

المخاطر	ناشئة عن	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر السوق هي مخاطر التحركات في عوامل السوق مثل أسعار الصرف وأسعار الفائدة وهوامش الائتمان وأسعار الأسهم التي سينتج عنها تقليل دخل الشركة أو قيمة محافظها الاستثمارية.	التعرض لمخاطر السوق يتم فصله إلى قسمين: قسم التداول وقسم عدم التداول. استثمارات فائض رأس المال في الصناديق الاستثمارية التي تديرها الشركة. الإقراض بالهامش والاقتراض من البنوك. حدود التعهد بالتغطية لتغطية الاكتتابات العامة الأولية وحقوق الإصدار مع حدود اسمية.	يتم قياس المخاطر باستخدام عناصر الاستجابة واختبار التحمل مما يعطي صورة مفصلة عن الأرباح والخسائر المحتملة لمجموعة من تحركات وسيناريوهات السوق. يتم مراقبة المخاطر باستخدام تدابير ومنها الحدود اليومية واستجابة صافي دخل الفائدة واستجابة سعر الصرف. يتم إدارة المخاطر باستخدام حدود المخاطر التي يعتمدها مجلس الإدارة وتراجعها لجنة إدارة المخاطر.

مخاطر العمليات والمرونة

المخاطر	ناشئة عن	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر العمليات هي مخاطر تحقيق استراتيجية الشركة وأهدافها نتيجة لعدم كفاية أو فشل آليات العمل الداخلية والموظفين والأنظمة أو مخاطر ناشئة من الأحداث الخارجية.	مخاطر العمليات تنشأ من العمليات اليومية والأحداث الخارجية وتتصل بكل ناحية من نواحي أنشطة الشركة.	يتم قياس المخاطر باستخدام عملية تقييم المخاطر والرقابة والتي تقيّم مستوى المخاطر وفعالية الرقابة ويتم قياسها أيضا لإدارة رأس المال من الناحية الاقتصادية باستخدام تحليل سيناريو المخاطر والخسائر الناجمة عنه. يتم مراقبة المخاطر باستخدام المؤشرات الرئيسية وأنشطة الرقابة الداخلية الأخرى. ويتم إدارة المخاطر بصورة أساسية بواسطة مديري الإدارات والأقسام الذين يقومون بتحديد المخاطر وتقييمها وتطبيق إجراءات الرقابة لإدارة المخاطر ومتابعة فعالية هذه الضوابط باستخدام إطار عمل إدارة المخاطر.
المرونة هي قدرة المؤسسة على توقع الاضطرابات الداخلية أو الخارجية ومنعها والتكيف معها والاستجابة لها والتعافي منها والتعلم منها، والاستمرار في تقديم الخدمات الهامة للعملاء، وتقليل أي تأثير على النظام المالي بشكل أعم في حالة - وليس إذا - تغير الظروف.	يمكن أن تنشأ مخاطر المرونة من أي مما يلي: التغيير الاستراتيجي والتهديدات الناشئة؛ ومخاطر الطرف الثالث؛ ومخاطر مرونة المعلومات والبيانات؛ ومخاطر الأمن الوقائي؛ ومخاطر مرونة المدفوعات والمعالجة؛ ومخاطر مرونة الأنظمة والأمن السيبراني.	يتم القياس باستخدام عملية تقييم المخاطر والرقابة، والتي تقيم مستوى المخاطر وفعالية الضوابط، كما يتم قياسها لإدارة رأس المال الاقتصادي باستخدام خسائر من أحداث تنطوي على مخاطر وتحليل السيناريوهات؛ يتم رصدها باستخدام المؤشرات الرئيسية وأنشطة الرقابة الداخلية الأخرى؛ ويتم إدارتها بصورة أساسية بواسطة مديري الإدارات والأقسام الذين يقومون بتحديد المخاطر وتقييمها وتطبيق إجراءات الرقابة

إدارة المخاطر ومتابعة فعالية هذه الضوابط باستخدام إطار عمل إدارة المخاطر.		
---	--	--

مخاطر الالتزام التنظيمي

المخاطر	ناشئة عن	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر الالتزام التنظيمي هي المخاطر التي لا تراعي فيها الشركة نصوص وروح جميع الأنظمة والقواعد واللوائح السعودية ذات الصلة ومعايير ممارسات السوق الجيدة وتتحمل غرامات وعقوبات وتعاني من أضرار في نشاط الشركة نتيجة لذلك.	تنشأ مخاطر الالتزام التنظيمي من المخاطر المرتبطة بمخالفة واجب العناية تجاه العملاء والأطراف النظيرة الأخرى وارتكاب سلوك سوق غير ملائم ومخالفة المتطلبات التنظيمية الأخرى.	يتم قياس المخاطر بالرجوع إلى المعايير المحددة وتقييمات الحوادث والتعليقات الواردة من الجهة التنظيمية ووفقاً لتقدير فريق الالتزام وتقييمه للخطر. يتم مراقبة المخاطر مقابل خط الدفاع الأول وهو عمليات تقييم المخاطر والرقابة ونتائج أنشطة المراقبة وتأكيد الرقابة التي يقوم بها الأقسام التي تقوم بدور خط الدفاع الثاني، ونتائج المراجعة الداخلية والخارجية وعمليات التفتيش التي تقوم بها الجهة التنظيمية. يتم إدارة المخاطر من خلال وضع سياسات وإجراءات ملائمة بشأنها وتدريب الموظفين عليها ومراقبة النشاط للمساعدة على ضمان تقيدهم بها.

مخاطر الجرائم المالية

المخاطر	ناشئة عن	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر الجرائم المالية هي المخاطر التي تساعد فيه أي طرف عن علم أو بدون علم على ارتكاب أو دعم نشاط غير قانوني من خلال إتش إس بي سي.	تنشأ مخاطر الجرائم المالية من عدم الالتزام بأنظمة مكافحة الجرائم المالية والتي تتعلق بالعمليات المصرفية الاستثمارية الخاصة بنا طبقاً للوائح هيئة السوق المالية السعودية.	يتم قياس المخاطر بالرجوع إلى المعايير المحددة وتقييمات الحوادث والتعليقات الواردة من الجهة التنظيمية ووفقاً لتقدير فريق مخاطر الجرائم المالية وتقييمه للخطر. يتم مراقبة المخاطر مقابل بيانات ومعايير حد مخاطر الجرائم المالية ونتائج أنشطة المراقبة والرقابة التي يقوم بها الأقسام التي تقوم بدور خط الدفاع الثاني ونتائج المراجعة الداخلية والخارجية وعمليات التفتيش التي تقوم بها الجهة التنظيمية. يتم إدارة المخاطر من خلال وضع سياسات وإجراءات ملائمة بشأنها وتدريب الموظفين عليها ومراقبة النشاط للمساعدة على ضمان تقيدهم بها.

مخاطر السمعة

المخاطر	ناشئة عن	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر السمعة هي مخاطر عدم تحقيق توقعات المساهمين نتيجة لأي حدث أو سلوك أو اتخاذ إجراء أو عدم اتخاذه سواء بواسطة الشركة أو الموظفين أو الأطراف المرتبطة بالشركة.	تنشأ مخاطر السمعة الرئيسية مباشرة من اتخاذ إجراء أو عدم اتخاذه بواسطة الشركة أو موظفيها أو الأطراف المرتبطة بها والتي لا تكون نتيجة لنوع آخر من المخاطر. مخاطر السمعة الفرعية هي التي تنشأ بصورة غير مباشرة وتكون نتيجة لعدم القدرة على التحكم في أي من المخاطر الأخرى.	يتم قياس المخاطر بالرجوع إلى سمعة الشركة كما هو مدلل عليه من خلال تعاملاتنا مع جميع الأطراف أصحاب المصالح ومنهم وسائل الاعلام والجهات التنظيمية والعملاء والموظفين. يتم مراقبة المخاطر من خلال إطار عمل إدارة مخاطر السمعة والذي يتم دمجها في إطار عمل إدارة المخاطر الشامل. يتم إدارة المخاطر بواسطة كل موظف بالشركة ويتم تناوله من خلال عدد من السياسات والإرشادات.

نبذة عامة عن إدارة الالتزام

إدارة الالتزام (رئيس إدارة الالتزام)

الالتزام التنظيمي	مكافحة الجرائم المالية	الالتزام والمراقبة والاختبار
-------------------	------------------------	------------------------------

قسم الالتزام التنظيمي يقدم إشراف مستقل وموضوعي ويعزز ثقافة الالتزام كما تدعم الإدارات في تقديم نتائج عادلة للعملاء والمحافظة على نزاهة الأسواق المالية وتحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركة. ويهدف القسم إلى ضمان الالتزام باللوائح المحلية وتقديم التوجيه اللازم إلى أقسام العمل والدعم.

قسم مكافحة الجرائم المالية يدير إطار عمل الرقابة على الجرائم المالية ويدير مخاطر مكافحة الرشوة والفساد. وتتضمن مسؤولياته تطبيق قواعد وأحكام مكافحة غسل الأموال لعملاء الشركة ومراجعة مستندات العملاء وإطار عمل تحديث بيانات العملاء "أعرف عميلك" ووضع قواعد وقيود في التعامل مع العملاء وبالأخص العملاء ذوي المخاطر العالية. وتواصل الشركة تعزيز مستويات الدفاع ضد الجرائم المالية من خلال تطبيق أدوات وآليات عمل متقدمة.

كما يدير أيضاً مخاطر الاحتيال ويكون مسؤول عن وضع السياسات والمعايير وإجراءات الرقابة الأخرى وتشغيل الأنظمة لمنع وكشف أي احتيال ضد الشركة أو عملائها. ويراقب القسم بنشاط عمليات التداول والمعاملات ومنصات التواصل لضمان الالتزام بمتطلبات وحدة التحريات المالية وهيئة السوق المالية. وفي حالة حدوث عملية احتيال، يكون القسم مسؤول عن تحري هذا الاحتيال وتحديد نقاط الضعف أو الفشل في الرقابة واستعادة الأموال المسروقة وتشكيل قضايا مؤيدة بأدلة بغرض تنفيذ القانون عليها.

قسم الالتزام والمراقبة والاختبار يقوم بتوثيق بشأن الفعالية والالتزام الملائم بالمتطلبات التنظيمية واختبارها وفعالية نظم وضوابط العقوبات والالتزام بالسياسات والأنظمة واللوائح.

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

ويشكل قسم إدارة المخاطر وقسم الالتزام جزءاً لا يتجزأ من بيئة الرقابة داخل الشركة. ويعتبران أداة رقابة مستقلة يدعمها قسم مخاطر العمليات. يقوم فريق المراجعة الداخلية بالشركة بتنفيذ مهام خط الدفاع الثالث من خلال مراجعة أقسام العمل والرقابة داخل الشركة مقابل اللوائح المحلية وأفضل الممارسات الدولية.

11- الهيكل القانوني للشركة

الوصف	عدد الأسهم	نسبة الملكية	كما في 31 ديسمبر 2021م (ريال سعودي)
شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في *	25,500,000	51%	255,000,000
البنك السعودي البريطاني (ساب)	24,500,000	49%	245,000,000
الإجمالي	50,000,000	100%	500,000,000

* شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في مملوكة بنسبة 100% لإتش إس بي سي هولدنجز بي إل سي.

12- الحوكمة

مبادئ الحوكمة

تدرك شركة إتش إس بي سي العربية السعودية التأثير الإيجابي المرتبط باعتماد قواعد ومعايير رصينة لحوكمة الشركات وهذا الاعتماد من شأنه أن يؤدي إلى التقيّد بالمعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات الشركة إضافة إلى الشفافية والافصاح والذي سيسهم في تقوية وتحسين قدراتها وعلاقتها 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 النظام الأساسي ووثيقة حوكمة شركة إتش 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

يهدف مجلس الإدارة إلى دعم النجاح طويل المدى للشركة وتقديم قيمة مستدامة إلى المساهمين وتعزيز ثقافة الانفتاح والنقاش البناء. ويحدد مجلس الإدارة بقيادة رئيس المجلس استراتيجية الشركة وحد المخاطر المسموح به. ويوافق المجلس أيضاً على خطط رأس المال والخطط التشغيلية من أجل تحقيق أهداف استراتيجية بناءً على توصيات الإدارة التنفيذية.

ويراجع المجلس بصفة دورية تقارير الأداء مقابل الأهداف المالية والاستراتيجية الأخرى والتحديات الرئيسية للعمل وتطوير الأعمال وعلاقات الشركة مع أصحاب المصالح الرئيسيين. ويتتبع مجلس الإدارة بصورة روتينية مدى التقدم بشأن الأولويات الاستراتيجية وذلك بالتعاون مع الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة التنفيذية.

يلتزم المجلس بإجراء تقييم دوري ومستقل لفعاليتيه ولجان المنبثقة عنه.

يتألف مجلس إدارة الشركة من 9 (تسعة) أعضاء، حيث كان يتم تعيينهم وعزلهم على النحو التالي:

- يُعيّن إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في 5 (خمسة) مديرين وعزلهم؛
- يُعيّن البنك السعودي البريطاني مدير واحد (1) وعزلهم؛
- يعيّن 3 (ثلاثة) مديرين مستقلين ويتم عزلهم بموافقة وإجماع كلا من البنك السعودي البريطاني وإتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في.
- انتُخب مجلس الإدارة الحالي اعتباراً من تاريخ 29 مارس 2020م لمدة ثلاثة سنوات.

وما يلي تشكيل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2021م:

اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (الاسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة أو مدير
1	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس غير تنفيذي	1 يناير 2015	1. عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للخدمات الأرضية. 2. عضو مجلس إدارة، شركة أملاك العالمية. 3. عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا). 4. عضو مجلس إدارة، شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 5. عضو مجلس إدارة، شركة جاز العربية للخدمات .
2	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	نائب العضو المنتدب لمصرفية الشركات والمؤسسات، البنك السعودي البريطاني
3	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	28 يونيو 2021	1. عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب للبنك السعودي البريطاني
4	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	28 يونيو 2021	1. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، إتش إس بي سي هولدنجز بي إل سي 2. عضو تنفيذي غير مستقل، إتش إس بي سي الشرق الأوسط هولدنجز بي في 3. مدير تنفيذي، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود 4. عضو مجلس إدارة غير تنفيذي، البنك السعودي البريطاني (سابق) 5. عضو غير تنفيذي غير مستقل، بنك إتش إس بي سي مصر 6. عضو مجلس استشاري، الصليب الأحمر هونج كونج 7. عضو مجلس إدارة، غرفة دبي الدولية 8. عضو مجلس إدارة، أكاديمية التميز المالي والمحاسبي
5	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	29 مارس 2020	1. عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي عمان 2. الرئيس التنفيذي للمخاطر، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
6	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	1. رئيس مجلس إدارة، شركة ساب تكافل. 2. عضو مجلس إدارة، الهيئة العامة للمنافسة. 3. عضو مجلس إدارة، شركة العيسى للصناعات. 4. عضو مجلس إدارة، شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري
7	عضو مجلس إدارة مستقل	10 يناير 2019	عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للخدمات الأرضية
8	عضو مجلس إدارة مستقل	22 يوليو 2019	1. عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونيا (تبادل) 2. عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للخدمات المالية 3. الرئيس التنفيذي، بنك التصدير والاستيراد السعودي
9	عضو مجلس إدارة مستقل	29 مارس 2020	1. عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي، شركة نور للطاقة 1 (شركة مساهمة خاصة) 2. مدير تنفيذي، شركة أكوار باور 3. عضو مجلس إدارة، شركة شعاع للطاقة 3 (شركة مساهمة خاصة) 4. عضو مجلس إدارة، شركة شعاع للطاقة 1 (شركة مساهمة خاصة)

أعضاء مجلس الإدارة اللذين قدموا استقالتهم خلال العام 2021م

p	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة أو مدير
1	السيد/ ديفيد ديو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	تاريخ التعيين 1 يناير 2015/ تاريخ الاستقالة 2 مايو 2021	1. عضو مجلس إدارة، البنك السعودي البريطاني 2. عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط
2	السيد/ مارتن تريبود	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	تاريخ التعيين 29 يوليو 2019/ تاريخ الاستقالة 3 أبريل 2021	1. عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود؛ 2. عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي (تركيا) أ. س. 3. عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي مصر؛ 4. عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط هولدنجز بي في؛

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس خلال العام 2021م:

تاريخ اجتماعات مجلس الإدارة والحضور:

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع أو وكلوا غيرهم
1	18 مارس 2021	9	9	100%	الأستاذ / منصور البصلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود السيدة / كريستين لينش الأستاذ/ محمد الشايع الأستاذ/ خالد البوعيين معالي المهندس/ سعد الخلب الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب	لم يغب أحد
2	17 يونيو 2021	7	7	100%	الأستاذ / منصور البصلي الأستاذ/ ماجد نجم السيدة / كريستين لينش الأستاذ/ محمد الشايع الأستاذ/ خالد البوعيين معالي المهندس/ سعد الخلب الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب	لم يغب أحد
3	16 سبتمبر 2021	9	9	100%	الأستاذ / منصور البصلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ أنطوني كريس الأستاذ/ ستيفن موس السيدة / كريستين لينش الأستاذ/ محمد الشايع الأستاذ/ خالد البوعيين معالي المهندس/ سعد الخلب	لم يغب أحد

	الأستاذ/ عبدالحميد المهديب					
لم يغب أحد	الأستاذ / منصور البصلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ أنطوني كريس الأستاذ/ ستيفن موس السيدة / كريستين لينش الأستاذ/ محمد الشايغ الأستاذ/ خالد البوعينين معالي المهندس/ سعد الخلب الأستاذ/ عبدالحميد المهديب	100%	9	9	12 ديسمبر 2021	4

اللجان الفرعية عن المجلس:

قام المجلس بإنشاء 4 لجان فرعية عنه (يشار إليهم منفردين بـ "اللجنة" ومجموعين بـ "اللجان". حيث يرفع رئيس اللجنة الموضوعات ذات الأهمية إلى المجلس بعد كل اجتماع ويتم تقديم محاضر اجتماعات اللجان إلى أعضاء مجلس الإدارة. وتكون تفاصيل أدوار ومسؤوليات كل لجنة منصوص عليها في وثيقة قواعد عمل واختصاصات كل لجنة. ويتم تقييم فعالية اللجان كجزء من التقييم العام لأداء المجلس ومن خلال مراجعة الفعالية التي تتم سنوياً على مستوى كل لجنة.

لجنة المراجعة

تأسست لجنة المراجعة بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية في عام 2011، والتي تتبع مباشرة 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. تضطلع اللجنة بمسؤوليتها من خلال الإشراف على الموضوعات الرئيسية التالية، فضلاً عن موضوعات أخرى:

- إعداد القوائم المالية والالتزام بمعايير المحاسبة والتسويات المحاسبية.
- فعالية وظائف الرقابة المالية الداخلية.
- استقلالية وأداء قسم المراجعة الداخلية بالشركة.
- العلاقات مع مراجعي الحسابات والتي تشمل ضمان استقلاليتهم وأدائهم والموافقة على أي خدمات خاصة.

أعضاء لجنة المراجعة لعام 2021م:

- الأستاذ/ محمد الشايغ، رئيساً للجنة المراجعة
- السيد/ روب أندروود ، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ عبدالحميد الحربي، عضواً من خارج المجلس
- السيدة/ نيسليهان ألانكوس أركازانسي، عضواً من خارج المجلس
- السيد/ كولن لوبو، عضواً من خارج المجلس

تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة والحضور:

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع أو وكلا غيرهم
1	15 مارس 2021	5	5	100%	الأستاذ/ محمد الشايغ السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي السيدة/ نيسليهان ألانكوس أركازانسي السيد/ كولن لوبو
2	25 مارس 2021م	5	3	60%	الأستاذ/ محمد الشايغ السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي

وكلاء غيرهما						
السيدة/ نيسليهان ألانكوس أركازانسي وكلاء غيرهما	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي السيد/ كولن لوبو	80%	4	5	14 يونيو 2021	3
لم يغب أحد	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي السيدة/ نيسليهان ألانكوس أركازانسي السيد/ كولن لوبو	100%	5	5	9 سبتمبر 2021	4
لم يغب أحد	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي السيدة/ نيسليهان ألانكوس أركازانسي السيد/ كولن لوبو	100%	5	5	9 ديسمبر 2021	5

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

تضطلع اللجنة بمسؤوليتها من خلال الإشراف على الموضوعات الرئيسية التالية، فضلاً عن موضوعات أخرى:

وتشرف اللجنة على عملية تعيين أعضاء المجلس وتوافق على المعايير المحددة للتعيين وتشارك في ذلك حسيماً يتطلب الأمر. من ضمن مسؤولياتها، تقوم اللجنة بإجراء مراجعة لهيكل المجلس وحجمه وتشكيله ويشمل ذلك المهارات والمعرفة والاستقلالية الممثلة في المجلس لضمان توافق المجلس مع الأولويات الاستراتيجية التي تحددها الشركة. وتحدد اللجنة عضوية لجان المجلس وتراجع تعيين أعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس. وتتولى اللجنة أيضاً مسؤولية الإشراف على التعاقب الوظيفي لموظفي الإدارة العليا على مستوى الشركة. وتضع اللجنة المبادئ والمعايير وإطار الحوكمة الخاص بسياسة مكافآت الشركة والمديرين التنفيذيين وكبار موظفي الشركة. وتشرف اللجنة أيضاً على إطار حوكمة الشركات الخاص بالشركة وتقدم توصيات إلى المجلس لضمان أن يظل إطار العمل قوي ويعكس أفضل الممارسات.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2021م:

- الأستاذ/ خالد البوعينين، رئيساً للجنة
- الأستاذ/ منصور البصلي، عضواً
- الأستاذ/ ستيفن موس، عضواً (تم تعيينه في تاريخ 28 يونيو 2021م)
- الأستاذ/ فيصل جادو، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ مارتن تريكاو، عضواً (استقال بتاريخ 3 أبريل 2021م)
- السيدة/ نيكول وايتورث، عضواً من خارج المجلس

تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحضور

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع وكلاهما غيرهم	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع أو وكلاهما غيرهم
1	18 مارس 2021	5	4	%80	الأستاذ/ خالد البوعيين الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ فيصل جادو	السيدة/ نيكول وايتورث وكلاهما غيرهما
2	9 ديسمبر 2021	5	5	%100	الأستاذ/ خالد البوعيين الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ ستيفن موس الأستاذ/ فيصل جادو السيدة/ نيكول وايتورث	لم يغيب أحد

اللجنة التنفيذية

يُعين المجلس أعضاء اللجنة التنفيذية وتتبع اللجنة مجلس الإدارة مباشرة. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء وتجتمع اللجنة أربع مرات على الأقل سنوياً.

تضطلع اللجنة بمسؤوليتها من خلال الإشراف على الموضوعات الرئيسية التالية، فضلاً عن موضوعات أخرى: وتمثل 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. إضافةً لذلك، وتراجع اللجنة، أمور أخرى، من ضمنها تقارير أداء الأعمال، وتقارير الأسواق المالية، وتحلل تقدم الأعمال مقابل الأهداف المالية والاستراتيجية، وتراجع تحديات العمل والأمور التشغيلية الرئيسية الأخرى الخاصة بالشركة.

أعضاء اللجنة التنفيذية لعام 2021م:

- الأستاذ/ ماجد نجم، رئيساً للجنة
- الأستاذ/ ستيفن موس، عضواً (تم تعيينه في 28 يونيو 2021م)
- الأستاذ/ مارتن تريبود، عضواً (استقال بتاريخ 3 أبريل 2021م)
- الأستاذ/ راجيف شو كلا، عضواً من خارج المجلس والرئيس التنفيذي للشركة
- الأستاذ/ محمد آل الشيخ، عضواً من خارج المجلس
- السيد/ أنتوان موريل، عضواً من خارج المجلس
- السيد/ جاريث توماس، عضواً من خارج المجلس

تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية والحضور

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع وكلاهما غيرهم	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع أو وكلاهما غيرهم
1	21 فبراير 2021	6	6	%100	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ	لم يغيب أحد

	السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس					
لم يغب أحد	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	%100	5	5	18 أبريل 2021	2
لم يغب أحد	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	%100	5	5	13 يونيو 2021	3
لم يغب أحد	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ستيفن موس الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	%100	6	6	22 أغسطس 2021	4
الأستاذ/ محمد آل الشيخ وكل غيره	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ستيفن موس الأستاذ/ راجيف شو كلا السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	%83.3	5	6	10 أكتوبر 2021	5
لم يغب أحد	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	%100	6	6	28 نوفمبر 2021	6

لجنة المخاطر

شكّل المجلس لجنة المخاطر للتعامل مع الشؤون الخاصة بإدارة المخاطر. تتكون اللجنة من 3 أعضاء على الأقل وتجتمع حسبما يتطلب الأمر (علماً بأنه اجتمعت اللجنة أربع مرات خلال عام 2021م) وتتضمن اللجنة عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي وعضو من خارج المجلس على الأقل، وتتبع اللجنة مجلس الإدارة مباشرةً. وتضطلع اللجنة بمسؤولية غير تنفيذية للإشراف على إدارة مخاطر العمل وحوكمة المخاطر ونظم الرقابة الداخلية (باستثناء إجراءات الرقابة المالية الداخلية التي تشرف عليها لجنة المراجعة). وتقدم اللجنة المشورة إلى المجلس فيما يخص تلك الأمور المتعلقة بالمخاطر عالية المستوى التي تواجهها الشركة إضافة إلى التوجيه الاستراتيجي للمخاطر على مستوى الشركة والإشراف على تنفيذ مبادرات مخاطر التحول الجوهرية.

أعضاء لجنة المخاطر لعام 2021م:

- السيدة/ كرستين لينش، رئيساً للجنة
- الأستاذ/ منصور البصيلي، عضواً

- السيد/ ريتشارد هينشلي، عضوًا من خارج المجلس (استقال بتاريخ 31 مارس 2021م)
- الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب، عضوًا
- السيد/ كولن لوبو، عضوًا من خارج المجلس
- الأستاذ/ على السبهان، عضوًا من خارج المجلس ((تم تعيينه اعتباراً من 8 سبتمبر 2021م))

تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر والحضور

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء الالذين حضرو الاجتماع أو وكلوا غيرهم
1	16 مارس 2021	5	5	100%	السيدة/ كريستين لينش الأستاذ/ منصور البصلي السيد/ ريتشارد هينشلي الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب السيد/ كولن لوبو
2	15 مايو 2021	4	4	100%	السيدة/ كريستين لينش الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب السيد/ كولن لوبو
3	12 سبتمبر 2021	5	5	100%	السيدة/ كريستين لينش الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب السيد/ كولن لوبو الأستاذ/ على السبهان
4	8 ديسمبر 2021	5	5	100%	السيدة/ كريستين لينش الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب السيد/ كولن لوبو الأستاذ/ على السبهان

توزيعات الأرباح

طبقاً لعقد تأسيس الشركة، تكون سياسة توزيع أرباح الشركة مطابقة وملتزمة بأحكام النظام الأساسي الخاص بها. 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 تصبح 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. ويُردل الدخل الصافي المتبقي من التوزيعات في شكل أرباح محتجزة.

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

بالآلاف ريال سعودي	
296,471	صافي الدخل للعام 2021م
206,407	الأرباح المحتجزة من العام السابق
502,878	الإجمالي
	وقد وزعت على النحو التالي:
(186,493)	صافي التوزيعات المدفوعة/ المقترحة
316,384	الأرباح المحتجزة للعام 2021م

13- المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال العام 2021م من الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين 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 2021م:

بالآلاف ريال سعودي	
1,906	مخصص الزكاة الخاص بالمساهمين السعوديين للعام 2020
33,214	مخصص الضريبة على الدخل للمساهمين غير السعوديين للعام 2020
14,041	مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

14- تقرير المكافآت

قُدرت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2021م لقاء عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في عمليات الشركة بمبلغ 2,000,000 ريال سعودي والذي شمل مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه، وتحديداً اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر. ويتم دفع المكافآت في نهاية العام. تنازل أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين المعيّنين من مساهمي الشركة عن مكافآتهم لعام 2021م. وخلال العام 2021م، لم يظطلع 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 المكافآت المدفوعة إلى أعضاء المجلس وكبار التنفيذيين بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية خلال العام.

الوصف	(بالآلاف ريال سعودي)
مكافآت كبار التنفيذيين الخمسة اللذين حصلوا على أعلى مكافآت وتعويضات إضافة إلى مكافآت الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكن من بينهم	
الرواتب والتجور	7,052
البدلات	3,796
المكافآت السنوية والدورية	19,570
الخطط التحفيزية	5,811
الإجمالي	29,177

الوصف	(بالآلاف ريال سعودي)	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين
بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة	-	36	24	
بدل حضور اجتماعات اللجان	-	18	54	
المكافآت السنوية والدورية	-	840	1,070	
الخطط التحفيزية	-	-	-	
أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-	
الإجمالي		894	1,148	

مزايا الموظفين وخطط الحوافز

بمقتضى أحكام نظام العمل السعودي والسياسات الداخلية للشركة، تُستحق مزايا الموظفين خلال مدة خدمة الموظف أو بنهايتها. وقد قدرت قيمة مكافأة نهاية الخدمة المستحقة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2021م بناءً على تقييم اكتوري مستقل بمبلغ 66 مليون ريال سعودي.

15- ضمان مجلس الإدارة

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

- تحتفظ الشركة بدفاتر حسابات سليمة ودقيقة.
- نظام الرقابة الداخلية سليم في تصميمه ويُطبق بفعالية.
- ليس هناك ثمة دليل قد يطرح شكوكاً بشأن عدم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة قائمة.

16- 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: المبادئ الأساسية التي يتعين على الشركة وموظفيها العمل ضمن حدودها أثناء تسيير الأعمال.
- تفويض بالسلطات ضمن الحدود التي يُقرها المجلس: تم تفويض الرئيس التنفيذي صلاحيات إدارة عمليات الشركة بصورة يومية.
- تحديد المخاطر ورصدها: وُضعت أنظمة وإجراءات لتحديد أنواع المخاطر الجوهرية التي تواجهها الشركة وتقييمها ومراقبتها ورصدها. ووُضعت أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها للمساعدة على التأكد من ضبط المخاطر مع جميع الخصائص اللازمة لاتخاذ قرارات مدروسة.
- التغيرات 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.
- وضع الخطة الاستراتيجية لعام 2021م: تلخص 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 كجزء من مسؤولياتهم الوظيفية. نموذج خطوط الدفاع الثلاثة هو نموذج قائم على النشاط لتحديد مسؤوليات الإدارة عن إدارة المخاطر وبيئة الرقابة. ووُضعت الحوكمة للإشراف على الأمور المتعلقة بالمخاطر الجوهرية وتقديم المشورة إلى المجلس بشأنها من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس ولجان الإدارة والتي تراقب فعالية إدارة المخاطر وتقدم 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 بغرض 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 تتولى مسؤوليتها. وتتولى أيضاً 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 مخاطر العمليات الأخرى المتعلقة باستمرارية العمل والأمن والاحتياط. ويتم تحليل المخاطر بطرق كمية ونوعية أيضاً وتقدم تقارير عن تلك المخاطر إلى مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه من خلال لجان الإدارة بالشركة.

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

وخلال العام 2021م، أجرى قسم المراجعة الداخلية العديد من المراجعات على مستوى إدارات الشركة وأقسامها طبقاً لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة وحدّد نقاط ضعف معينة في إطار الرقابة الداخلية.

رأي لجنة المراجعة

عقدت لجنة المراجعة خمسة (5) اجتماعات خلال عام 2021م. وخلال هذه الفترة، قامت لجنة المراجعة، من بين أمور أخرى، بمراجعة الضوابط الداخلية والإشراف على أعمال المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات. كما قامت أيضاً بمراقبة عمل إدارة الالتزام. وخلال العام 2021م، أجرى قسم المراجعة الداخلية عدداً من عمليات المراجعة في الشركة وفقاً لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة وحدد نقاط ضعف معينة في إطار الرقابة الداخلية. تعمل الإدارة بنشاط على معالجة نقاط الضعف هذه وفقاً لخطط العمل المتفق عليها، والتي تشمل برامج تقنية المعلومات طويلة المدى. وتراقب لجنة المراجعة مدى كفاية وفعالية إطار الرقابة الداخلية لتقديم تأكيدات معقولة بأنه يُجرى معالجة جميع نقاط الضعف التي تم تحديدها واستمرار فعالية إطار الرقابة الداخلية للشركة.

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 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 مخالفات الأنظمة واللوائح والأنشطة غير المصرح بها والأنشطة الاحتياطية. 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 بصورة محددة على المخاطر الرئيسية، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر العمليات ومخاطر الالتزام ومخاطر الاحتياط.

17- العقوبات

تلتزم الشركة بجميع أنظمة وقواعد ولوائح السوق المالية الصادرة من الجهات التنظيمية خلال قيامها بأعمالها اليومية. وخلال العام 2021م، تم فرض غرامتين ماليتين من هيئة السوق المالية، وملخصها على النحو الآتي:

غرامة مالية بقيمة 150.000 ريال سعودي فيما يتعلق بمخالفة أحكام بالمادة 5 من لائحة مؤسسات السوق المالية، والمادة 59 من نظام السوق المالية. وكجزء من إجراءات معالجة ذلك، قامت الشركة بإجراء تحسينات على الأنظمة التقنية بالإضافة إلى إجراء مزيد من التحسينات على الإجراءات والضوابط الداخلية فيما يتعلق بالدخول على خدمة التداول عبر الإنترنت. فضلا عن ذلك، يُجرى تقديم التدريب والتوجيه لجميع الموظفين بشأن آلية تصعيد الطلبات غير الاعتيادية.

غرامة مالية بقيمة 150.000 ريال سعودي فيما يتعلق بمخالفة أحكام بالمادة 5 من لائحة مؤسسات السوق المالية والمادة 59 من نظام السوق المالية. وكجزء من إجراءات معالجة ذلك، أجرت الشركة تغييرات في آليات العمل الداخلية لضمان التحقق من صحة تقديم البيانات وإبلاغها بدقة إلى هيئة السوق المالية أو أي جهة تنظيمية أو إشرافية.

لم تفرض أي جهة تنظيمية أو إشرافية أخرى أو أي سلطة قضائية أي غرامات أو عقوبات أو قيود وقائية على إتش إس بي سي خلال عام 2021م.

18- الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية

في عام 2021م، عَقِدَت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الجمعية العامة السنوية في تاريخ 17 يونيو 2021م. وأيضاً عقدت الشركة اجتماع الجمعية العامة غير العادية في تاريخ 21 نوفمبر 2021م من أجل تعديل مادة أغراض الشركة في النظام الأساسي لها.

19- تعيين مراجع الحسابات

عُيِّنَت الجمعية العامة السنوية للشركة في 17 يونيو 2021م وصادقت على اختيار شركة برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون (PwC) كمراجع حسابات للشركة، طبقاً لتوصيات لجنة المراجعة، للقيام بمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة وفحص القوائم المالية الأولية الربع سنوية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2021م وتحديد أتعابها.

20- اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية في تاريخ 22 مارس 2022م.