

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جدول المحتويات

3	1. الأنشطة الرئيسية
4	المصرفية الاستثمارية
5	إدارة الأصول
5	الوساطة
5	خدمات الأوراق المالية
6	2. التركيز الاستراتيجي
6	رؤية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية
6	موظفوا الشركة
7	3. الجوائز والتكريم
7	4. المسؤولية الاجتماعية للشركة
7	5. النتائج المالية وأهم النقاط الخاصة بأداء قطاعات العمل
8-9	النقاط المالية الرئيسية
10-12	6. إدارة المخاطر
13	7. الهيكل القانوني للشركة
13	8. حوكمة الشركات
13	قواعد حوكمة الشركات
14-15	مجلس إدارة الشركة
14-15	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
15	اجتماعات مجلس الإدارة
16	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
16	لجنة المراجعة
16-17	لجنة المكافآت والترشيحات
17	اللجنة التنفيذية
18	لجنة المخاطر
18	التوزيعات النقدية
19	المعايير المحاسبية
19	9. المدفوعات النظامية
20	10. تقرير المكافآت
20	11. ضمانات مجلس الإدارة
21	12. إجراءات الرقابة الداخلية
22	13. العقوبات
22	14. الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية
22	15. تعيين مراجع الحسابات
22	16. اعتماد مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم إلى السادة المساهمين التقرير السنوي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م. وقد أعدت الشركة قوائمها المالية النظامية عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وقد أعدت الشركة قوائمها المالية خلال الأعوام السابقة وحتى السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 طبقاً لمعايير الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

1. الأنشطة الرئيسية

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

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة شاملة ومتكاملة من خدمات المصرفية الاستثمارية والتي تشمل الاستشارات المصرفية الاستثمارية وخدمات سوق رأس مال الدين والاستشارات في مجال التمويل المشترك وتمويل المشروعات والصادرات وخدمات حفظ الأوراق المالية. علاوة على أنها تدير صناديق الاستثمار المشتركة والمحافظ الاستثمارية الخاصة، وتقدم خدمات الوساطة والتي تشمل الإقراض بالهامش التقليدي 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 والمؤسسات المالية غير المصرفية والأفراد.

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

الاستشارات المصرفية الاستثمارية

واصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ريادتها بوصفها واحدة من الشركات الرائدة في نشاط المصرفية الاستثمارية على مستوى المملكة العربية السعودية والاستشارات في مجال الائتمانات والطرح. وخلال العام 2018م، وسعت الشركة نطاق أعمالها في مجال الاندماج والاستحواذ حيث قدمت استشاراتها في هذا المجال لعدد من الشركات في قطاعات مختلفة، ومن بين ذلك أدت الشركة دور مستشار الاندماج والاستحواذ لصندوق الاستثمارات العامة في صفقة استحواذ الصندوق على حصة في شركة أكو باور (تمت الصفقة)، والشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) في صفقة استحواذ سابك على حصة بنسبة 25% في شركة كلارينت (تمت الصفقة)، والشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات (سيكيم) في صفقة اندماج سيكيم مع شركة الصراء للبتروكيماويات وهي أول صفقة اندماج عامة بموجب اتفاقية عرض مفاضة الأوراق المالية (وُقعت الصفقة)، وأيضاً بدأت مرحلة التأهيل لأول عملية خصصة في المملكة العربية السعودية والتي كانت تخص المؤسسة العامة للحيوب. وفي نشاط أسواق رأس مال الدين، وللإضافة إلى مركزها الريادي على مدار السنوات الأخيرة، حافظت الشركة على تقديم وإعداد عدد من مُصدري الأوراق المالية للطروحات الكبيرة القادمة. علاوة على ذلك، نجحت الشركة في استمرار توسيع أنشطتها ومشاريعها ومن بين ذلك، حسبما هو مُعلن، عُينت مستشاراً مالياً ومتعهد بالتغطية ومدير اكتتاب لشركة عطاء التعليمية في طرحها الأولي المتوقع بالسوق المالية السعودية "تداول".

أسواق الدين وتمويل القروض المشتركة

عززت أيضاً إتش إس بي سي مركزها الريادي السوقي على مستوى المملكة العربية السعودية في نشاط أسواق الدين من خلال حفاظها على المركز الأول في نشاط أسواق الدين في عام 2018م وللعام الثامن على التوالي. وخلال العام أدت إتش إس بي سي دور مدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع بنوك أخرى في صفقة عرض سندات رئيسة مجمعة بقيمة تُقدر بقرابة 19 مليار دولار أمريكي لشركات بارزة ومنهم شركات في المملكة العربية السعودية وهم الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك)، والشركة السعودية للكهرباء، والشركة العربية للاستثمارات البترولية (أبيكوروب). إتش إس بي سي هي البنك الوحيد الذي يؤدي الآن وحتى تاريخه دور مدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع بنوك أخرى في جميع الإصدارات الدولية لأسواق الدين في المملكة العربية السعودية.

وعلى المستوى المحلي، أدت إتش إس بي سي دور مرتب الصفقة في إنشاء برنامج صكوك مقيمة بالريال السعودي بقيمة 11 مليار ريال سعودي لشركة إعادة التمويل العقاري، وستمثل هذه الصفقة دور رئيسي في إنشاء سوق الرهن بسعر ثابت بالتمشي مع مبادرات الإسكان في المملكة العربية السعودية ورؤية المملكة 2030. وأدت أيضاً إتش إس بي سي دور مدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب في صفقة إصدار صكوك مدتها 7 سنوات بقيمة 3,5 مليار ريال سعودي لشركة معادن للنفوسفات، وهي أول صفقة إصدار صكوك بالريال السعودي على مستوى شركات القطاع الخاص. وفي مجال تمويل القروض المشتركة، أدت إتش إس بي سي دور مرتب الصفقة ومدير سجل الاكتتاب في عدد من صفقات التمويل المصرفي

الدولي ومنها صفقة بقيمة 16 مليار دولار أمريكي للمملكة العربية السعودية و11 مليار دولار أمريكي لصندوق الاستثمارات العامة و2.65 مليار دولار أمريكي للشركة السعودية للكهرباء. فازت إتش إس بي سي بجائزة "صفحة العام" من مجلة ذا بنكر "The Banker" العالمية وذلك في صفقة إصدار صكوك للمملكة العربية السعودية على خمس شرائح بقيمة 9.0 مليار دولار أمريكي ومدتها عشر سنوات، وفازت أيضا بجائزة "أفضل صفقة إعادة تمويل في الشرق الأوسط" من مؤسسة EMEA Finance وذلك في صفقة إعادة تمويل لشركة موبيلي بقيمة 8 مليار ريال سعودي، فضلا عن حصولها على جائزة "أفضل صفقة إعادة هيكلة في الشرق الأوسط" وذلك في صفقة حصول شركة تصنيع على تمويل مشترك متوافق مع أحكام الشريعة بقيمة 2.9 مليار ريال سعودي.

تمويل المشاريع والصادرات

من بين الانجازات الرئيسية التي قام بها قسم تمويل المشاريع والصادرات في عام 2018م هي نجاحه في إنهاء صفقة هيكلة وترتيب تمويل متوافق مع الشريعة بقيمة 1.1 مليار دولار أمريكي لمجمع شركة الفارابي للبتروكيماويات المتكاملة في مدينة ينبع الصناعية. أدت إتش إس بي سي دور المستشار المالي ومرتب الصفقة (من خلال بنك ساب) ووكيل الدائنين ووكيل التسهيل ووكيل الضمان المحلي ووكيل الضمان الخارجي.

إدارة الأصول

حافظ قسم إدارة الأصول بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية على مركزه الرائد بالسوق خلال العام في إدارته لصناديق الأسهم المحلية وذلك للعملاء المؤسسات والأفراد وعملاء المصرفية الخاصة. وتنبؤ إتش إس بي سي العربية السعودية مكانة مرموقة من حيث ما تقدمه من منتجات حيث تقدم مجموعة من 19 صندوقا استثماريا عاما وصندوق عقاري خاص. إن إتش إس بي سي واحدة من اثنين فقط من الأشخاص المرخص لهم في المملكة العربية السعودية في طرح صناديق المؤشرات المتداولة المدرج في سوق الأسهم السعودية. استمر قسم إدارة الأصول في حفاظه على مكانته المتقدمة في صناديق الأسهم المحلية حيث تبلغ حصته السوقية ما نسبته 20% تقريبا وكان أداء هذه الصناديق قويا في عام 2018 على مستوى جميع فئات الأصول. ومن الجدير بالذكر، وكان صندوق إتش إس بي سي للأسهم المؤسسات المالية هو الأفضل أداءً بين الصناديق محققا عائداً بنسبة 31% واحتل صندوق إتش إس بي سي المرن للأسهم السعودية المرتبة الأولى في فئة الصناديق المرنة، بينما احتل صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية المرتبة الثانية على مستوى مجموعة الصناديق النظرية المتوازنة ذات استراتيجية الاستثمار في الأسهم التقليدية. وكان صندوق إتش إس بي سي للأسهم الشركات السعودية الأول ضمن الأربعة صناديق الأوائل اللذين لديهم استراتيجية استثمار في الأسهم المتوافقة مع الشريعة. واحتل صندوق إتش إس بي سي للأسهم السعودية للدخل المرتبة الأولى بين الصناديق النظرية له في فئة توزيع أرباح الأسهم السعودية. وفازت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بجائزة أفضل مدير استثمار في العام من مؤسسة MENA Fund Manager إضافة إلى فوز صندوق إتش إس بي سي للأسهم المؤسسات المالية بجائزة أخرى من مجلة أرقام، حيث كان الصندوق الأعلى أداءً على مستوى صناديق الأسهم السعودية في عام 2018 عن أدائه لمدة عام وثلاثة سنوات. علاوة على ذلك، استمرت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في التوسع في طرح منتجاتها لتلبية طلب العملاء وطرح صندوق مراوحة جديد متوافق مع الشريعة كصندوقاً خاصاً.

خدمات الوساطة

تعمل شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في نشاط الوساطة للمؤسسات والأفراد وخلال العام 2018م حافظت على مكانتها كواحدة من الشركات الرائدة في مجال الوساطة وفقا لحصتها السوقية مقارنة بجميع الشركات الدولية النظرية العاملة في المملكة العربية السعودية. يقدم قسم وساطة الأسهم نطاق شامل من خدمات التداول إلى مستثمري من الأفراد والمؤسسات (محليا وخارجيا). وتقدم خدمات الوساطة بكل يسر من خلال عدة قنوات منها اثني عشر مركزاً استثمارياً، وقنوات التداول عبر الانترنت مثل إتش إس بي سي تداول، وإتش إس بي سي مباشر، ومنصات إلكترونية لتسهيل عمليات تحديث معلومات العملاء الحاليين وفتح حسابات للعملاء الجدد، ومركز اتصال، وقنوات مخصصة للوصول إلى الأسواق بالنسبة للعملاء من المؤسسات. وقسم الوساطة مدعوماً بإمكانيات بحث تقدم بحوث شاملة وأنية حسب كل قطاع وشركة. فضلا عن ذلك، تقدم الشركة إلى عملائها إمكانية الحصول على تسهيلات الإقراض بالهامش والسحب على المكشوف للتداول في سوق المال المحلي.

خدمات الأوراق المالية

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي أحد أمعاء الحفظ الرائدتين في السوق حيث تقدم خدمات حفظ الأوراق المالية وخدمات إدارة إلى المستثمرين من المؤسسات المحلية والأجنبية. وتؤدي إتش إس بي سي العربية السعودية دوراً محورياً في تسهيل حصول المؤسسات الأجنبية على حالة المستثمر الأجنبي المؤهل، فضلا عن كونها الشركة الرائدة في السوق بأصول تتجاوز قيمتها 6 مليار ريال سعودي في نشاط المستثمر الأجنبي المؤهل، بينما تجاوز إجمالي الأصول تحت الحفظ قيمة 100 مليار دولار أمريكي. وبعد قسم حفظ الأوراق المالية جاهراً بشكل جيد لخدمة الحجم المتزايد والمتوقع بعد الانضمام لمؤشري مورجان ستانلي MSCI وفوتسي FTSE EM للأسواق الناشئة خلال العام 2019. حصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية" من مجلة ذات أسيت "The Asset" و مجلة جلوبال فاينانس "Global Finance".

الإقراض بالهامش

تقدم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية تسهيلات الإقراض بالهامش لكلا من المنتجات التقليدية والمتوافقة مع الشريعة إلى عملائها للتداول في الأسهم المحلية المدرجة في سوق الأسهم السعودية (تداول). والإقراض بالهامش هو تسهيل سحب على المكشوف مضمون بالكامل مقابل أوراق مالية يشترها المقترضين. وتراجع التسهيلات على أساس سنوي على الأقل. وخلال العام، زادت الشركة محفظة الإقراض بالهامش بنسبة 14% تقريبا إلى مبلغ 814.9 مليون ريال سعودي حيث كانت في العام الماضي 716.1 مليون ريال سعودي.

2. التركيز الاستراتيجي

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

- تقديم تجربة عملاء مستمرة ومعاملة عملائنا بعدل;
- تسهيل الإجراءات على مستوى الشركة وتحسين خدمة العملاء;
- التوسع في طرح المنتجات وكسب حصة سوقية مع طرح منتجات جديدة تستهدف العملاء من الأفراد والمؤسسات;
- الاستفادة من النمو المحتمل عقب الانضمام لمؤشري مورجان ستانلي MSCI وفوتسي FTSE EM للأسواق الناشئة في عام 2019;
- الشروع في مبادرات التحول الرقمي والتكنولوجي;
- المساهمة في نجاح رؤية 2030;
- الحفاظ على الريادة السوقية في مجال خدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الأوراق المالية;
- النمو والمنافسة على الريادة في مجال خدمات الوساطة للمؤسسات;
- استقطاب الكفاءات والاحتفاظ بهم وتمييزهم.

موظفو الشركة

الموظفون هم العماد الرئيسي لنجاح استراتيجية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في إرساء استراتيجية "أفضل مكان للعمل به". وبناءً عليه أرست شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ذلك بصفتها شركة رائدة في السوق في استقطاب الكفاءات ومشاركتهم وتطويرهم والاحتفاظ بهم. وتوسع الكفاءات لدينا إلى كسب رضى العملاء وابتكار حلول منتجات بشكل مستمر، وإرساء ثقافة إدارة المخاطر بشكل قوي إضافة إلى التماشي مع قيم الشركة: منفتحين ويعتمد علينا ومتواصلين ونعمل سوياً، ويتطلعون إلى أن تصبح شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الشركة الرائدة في تقديم خدمات المصرفية الاستثمارية في المملكة العربية السعودية. وبناءً عليه، أسست شركة إتش إس بي سي العربية السعودية لعلامة تجارية رائدة لموظفيها في السوق لاستقطاب الكفاءات ومشاركتهم وتطويرهم والاحتفاظ بهم، والتي تعتمد على روح فريق الإدارة تجاه وضع الموظفين في مقدمة أولويات الشركة، وبيئة عمل احترافية متصلة دولياً، وتدريب من الفئة الأولى، وهيكل للتطوير المهني. استمر تطوير القوى العاملة السعودية في مقدمة الأولويات، والتي تمثل نسبته 80% من تعداد الموظفين، ويشمل ذلك برنامج التنوع في التوظيف بين الذكور والإناث حيث يمثل العنصر النسائي السعودي في الوقت الراهن ما يقارب من 24% من القوى العاملة.

وخلال العام نجحت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في تنفيذ عدد من البرامج ومنها برنامج عالمي لتدريب الخريجين والذي يشتمل على تدريب وإعطاء فرصة للعمل مع خبراء في مجموعة إتش إس بي سي، وبرنامج الشباب السعوديين بالشراكة مع إتش إس بي سي والذي يقدم فرصة للعمل مع خبراء متخصصين في مجموعة إتش إس بي سي لفترة مدتها 18 شهراً في الإمارات العربية المتحدة والمملكة المتحدة وهونج كونج. إضافة إلى ذلك، تقدم شركة إتش إس بي سي برنامج تطوير الموظفين المبتدئين وبرنامج توظيف متدربين لطلاب الجامعات وذلك بهدف تحديد أفضل الكفاءات السعودية وتدريبهم وتطويرهم ولدعم رؤية المملكة العربية السعودية 2030.

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

موظفو الشركة - (تتمة)

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

3. الجوائز والتكريم

حصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على عددًا من الجوائز في عام 2018م على النحو التالي:

- جائزة "أفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة يورومني.
- جائزة "أفضل بنك استثماري أجنبي في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة EMEA.
- جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية" من مجلة ذا أسيت The Asset.
- جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية" من مجلة جلوبال فاينانس Global Finance.
- جائزة "أفضل مدير صندوق سعودي للعام 2018" من مؤسسة EMEA FM Performance.

4. المسؤولية الاجتماعية للشركة

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

وخلال عام 2018م، 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 وحفائب الملابس الشتوية والتي تعطي إلى الأسر المحتاجة خلال فصل الشتاء وحفائب شهر رمضان حيث شارك الموظفين في توزيع هذه الحفائب على الأسر المحتاجة. وشملت أيضا حملات التوعية بسرطان الثدي، ومرض السكري، وعدم التدخين.

5. النتائج المالية وأداء قطاعات العمل

النقاط المالية الرئيسية:

2014	2015	2016	**2017	2018	ملايين بالريال السعودي
785	865	765	775	780	حقوق ملكية المساهمين
902	1,029	615	242	181	صافي الاستثمارات
-	-	-	716	814	القروض والدفعات*
1,148	1,168	1,028	1,177	1,350	إجمالي الموجودات
363	302	262	401	569	إجمالي المطلوبات
229	279	140	150	145	صافي الربح**
192	157	211	104	112	التوزيعات الكلية

*تتعلق بمحفظه الإفراض بالهامش الذي بدأ في عام 2017م.
** صافي الربح للفترة من 1 يناير 2017م إلى 31 ديسمبر 2017م تم إعداده وفقاً للقوائم المعدلة طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

صافي الأرباح

سجلت الشركة صافي أرباح بمبلغ 145 مليون ريال سعودي للعام المالي 2018م، وبمبلغ إجمالي الربح للعام 2018م بمبلغ وقدره 409 مليون ريال سعودي. في عام 2018م، حققت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية نموًا قويًا في الإيرادات من نشاط خدمات الأوراق المالية وبصورة أساسية من خدمات الحفظ وإدارة الصناديق وأيضًا من نشاط الوساطة لعملاء المؤسسات. بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية للشركة للعام 2018م مبلغًا وقدره 264 مليون ريال سعودي ويشمل تحرير جزئي لمخصص الخسارة من العمليات والذي بلغ 30.5 مليون ريال سعودي.

الميزانية العمومية

خلال العام كان نمو الميزانية العمومية للشركة مدفوعًا بصورة أساسية من زيادة رصيد محفظة الإقراض بالهامش حيث ارتفع من 716 مليون ريال سعودي إلى 815 مليون ريال سعودي زادت الشركة من اقتراضها بشكل عام في شكل قروض قصيرة الأجل حيث ارتفع مبلغ الاقتراض إلى 325 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 150 مليون ريال سعودي في عام 2017م. وخلال 2017م حصلت الشركة على قرض دوار قصير الأجل من البنك السعودي البريطاني بقيمة 275 مليون ريال سعودي وأيضًا حصلت على قرض قصير الأجل بقيمة 50 مليون ريال سعودي من بنك محلي. وإدارة الميزانية العمومية، قامت الشركة بتصفية جزء من استثماراتها في وحدات صندوق المتاجرة بالريال السعودي واستثمرت أيضًا مبلغ 70 مليون ريال سعودي كرأس مال أولي في صندوق المراهبة الخاص المتوازن.

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

ريال سعودي 000	خدمات الاستشارات	الوساطة	إدارة الأصول	خدمات الأوراق المالية	الإقراض بالهامش	أخرى	الإجمالي
الإيرادات	67,672	85,843	99,430	114,425	39,186	2,667	409,223
المصروفات	80,140	84,687	71,907	47,832	10,029	(30,585)	264,010

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتهم

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

2018 كما في
2018/12/31

إيضاح

5,256,300	1
8,948,500	2
14,204,800	

مستحق من أطراف ذات علاقة

مستحق من بنك ساب

مستحق من شركات شقيقة

مستحق إلى أطراف ذات علاقة

مستحق إلى بنك ساب

مستحق إلى شركات شقيقة

6,942,453	3
20,375,433	4
27,317,886	

1. تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة على حساب الخدمات الاستشارية وصافي الأرصدة الناتجة عن المعاملات الداخلية مع بنك ساب.
2. تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة المستحقة من كيان تابع لإنتش إس بي سي على حساب عمولات ترتيبات مقايضات أسهم مع أطراف نظيرة أجنبية طبقاً لتعميم هيئة السوق المالية بتاريخ 21 أغسطس 2008، كما هو موضح تفصيلاً في الإيضاح 17.
3. تمثل بصورة رئيسية الذمم الدائنة المستحقة إلى بنك ساب مقابل مشاركة أرباح إدارة المحافظ الاستثمارية الخاصة.
4. تتكون بصورة رئيسية من الذمم الدائنة المستحقة إلى شركات إنتش إس بي سي.

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

للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018	قائمة الدخل	معاملات مع
22,499,616	تكلفة خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة، صافي	
9,858,250	إيرادات من نشاط ترتيب/ واستشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	البنك السعودي البريطاني
167,215	إيرادات من وديعة للأجل	(ساب)
42,279,427	إيرادات من عمولة خاصة على الوديعة	
6,024,877	أتعاب مدفوعة لخدمة المحافظ الخاصة والصناديق الاستثمارية	
9,877,638	مصروفات عمولة خاصة من قرض قصير الأجل	
698,360	إيرادات وساطة، صافي	الصناديق الاستثمارية التابعة
69,983,351	أتعاب إدارة الأصول من الصناديق	لشركة إنتش إس بي سي*
2,188,518	أرباح محققة من بيع استثمارات، بالقيمة العادلة مقابل حساب الأرباح والخسائر	("الصناديق الاستثمارية")
18,016,088	إيرادات وساطة من مقايضات أسهم	الكيانات التابعة لبنك
6,654,674	تكلفة الخدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	إنتش إس بي سي
3,093,750	إيرادات من نشاط ترتيب/ واستشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	
1,394,000		مكافآت مجلس الإدارة
7,680,628		وأعضاء اللجان
3,344,016	الرواتب والتعويضات	تعويضات الإدارة العليا
9,680,000	البيدلات	
	المكافآت الدورية والسنوية	

القروض قصيرة الأجل

2018	إيضاح	
325,000,000	1	قرض قصير الأجل من بنك ساب وبنك محلي آخر
1,215,177	2	مصروفات العمولة المستحقة
326,215,177		الإجمالي

1. يمثل قرض قصير الأجل من بنك ساب وبنك تجاري محلي آخر بمعدل عمولة حسب السعر التجاري المتفق عليه. ويشمل اتفاق التسهيل على تعهدات معينة تلتزم الشركة بها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.
2. يمثل مصروفات العمولة المستحقة من القروض قصيرة الأجل على أساس هامش سايبور 3 شهور.

6. إدارة المخاطر

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

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.

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

الرئيس التنفيذي للمخاطر:

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

المطابقة والالتزام:

- الالتزام باللوائح والقواعد التنظيمية
- مكافحة الجرائم المالية

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

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

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

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

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

مخاطر الائتمان

هي مخاطر عدم وفاء طرف في أداة مالية من تنفيذ التزاماته والتسبب في تكبد خسائر مالية. وتنشأ مخاطر الائتمان في الشركة بشكل رئيسي من الذمم المدينة من الخدمات الاستشارية المقدمة و الإقراض بالهامش والنقدية لدى البنوك والاستثمارات في صناديق إنش إس بي سي.

وتحذر الشركة مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان ووضع حدود للمعاملات التي تتم مع أطراف نظيرة محددة والاستمرار في تقييم الجدارة الائتمانية للأطراف النظيرة. وقد روعي في تصميم سياسات إدارة مخاطر الشركة تحديد المخاطر، ووضع الحدود المناسبة لها، ورصد المخاطر والالتزام بحدودها بصورة مستمرة.

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عند دخول عدد من الأطراف النظيرة في أنشطة تجارية مماثلة أو مجموعة الأطراف النظيرة ذات العلاقة أو يكون لديهم مزايا اقتصادية مماثلة والتي من شأنها أن تؤثر على قدرتهم على الوفاء بالالتزامات التعاقدية التي تتأثر بصورة مماثلة بالتغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو أية ظروف أخرى. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء الشركة بالنسبة للتغيرات التي تؤثر على هذه الأطراف النظيرة.

وتسعى الشركة إلى الحد من التعرض لمخاطر الائتمان بشكل عام من خلال إرساء استراتيجيات مخاطر رصينة، ووضع حدود ائتمانية، وتنويع القطاعات، والتأكد من تطبيق إجراءات رقابة داخلية قوية.

مخاطر السوق

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

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)**دفتر التداول مع مخاطر السوق**

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

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

دفاتر التداول بدون مخاطر السوق

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

مخاطر السيولة

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

المخاطر الاستثمارية

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

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

مخاطر المطابقة والالتزام

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

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

مخاطر الأمن من الهجمات الإلكترونية

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

مخاطر الشريعة

مخاطر الشريعة هي مخاطر التعرض لخسارة مالية وجزاءات من الجهة التنظيمية وإضرار بسمعة الشركة أو أي منهم نتيجة لعدم الالتزام بالتوجيهات والإرشادات العامة والشروط الصادرة عن اللجان الشرعية والجهات التشريعية ذات الصلة أو أي منهما فيما يخص تطوير المنتجات المتوافقة مع الشريعة وكيفية تنفيذها وتسليمها وتسويقها. تشمل أيضاً مخاطر الشريعة عدم الالتزام بأي شروط لاعتمادات/ أو تفسيرات/ أو توجيهات صادرة من قسم الشريعة ذات الصلة فيما يخص أي من المنتجات أو العمليات المتوافقة مع الشريعة.

7. هيكل الكيان القانوني

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

كما في	النسبة المئوية	عدد الحصص	
28 مارس 2017			
245,000,000	49%	4,900	شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في
255,000,000	51%	5,100	البنك السعودي البريطاني (ساب)
500,000,000	100%	10,000	الإجمالي

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

وتم تعديل هيكل الملكية على النحو التالي:

كما في	النسبة المئوية	عدد الأسهم	
31 ديسمبر 2017			
245,000,000	49%	24,500,000	شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في
254,970,000	50,994%	25,497,000	البنك السعودي البريطاني (ساب)
10,000	,002%	1,000	شركة عقارات العربية المحدودة
10,000	,002%	1,000	وكالة ساب للتأمين المحدودة
10,000	,002%	1,000	شركة ساب العقارية المحدودة
500,000,000	100%	50,000,000	الإجمالي

8. حوكمة الشركات

قواعد حوكمة الشركات

تدرك شركة إتش إس بي سي العربية السعودية التأثير الإيجابي المرتبط باعتماد قواعد ومعايير رصينة لحوكمة شركات وهذا الاعتماد من شأنه أن يؤدي إلى التقيد بالمعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات الشركة إضافة إلى الشفافية والافصاح والذي سيسهم في تقوية وتحسين قدراتها وعلاقتها مع جميع الأطراف. ويُعتد 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.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مجلس الإدارة

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

- يُعيّن إتش إس بي سي 3 (ثلاثة) مديرين ويعزلهم؛
- يُعيّن البنك السعودي البريطاني 3 (ثلاثة) مديرين ويعزلهم؛
- يعيّن 3 (ثلاثة) مديرين مستقلين ويتم عزلهم بموافقة وإجماع كلا من البنك السعودي البريطاني وإتش إس بي سي.
- انتُخب مجلس الإدارة الحالي في تاريخ 16 فبراير 2017م لمدة ثلاثة سنوات.

وما يلي تشكيل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2018م:

م.م	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة
1	الأستاذ/ منصور البصيلي	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس غير تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ الشركة السعودية للخدمات الأرضية؛ ■ شركة إعادة للتأمين التعاوني؛ ■ شركة أملاك العالمية؛ ■ شركة جبل عمر للتطوير؛ ■ الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا).
2	الأستاذ/ ماجد نجم	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ لا يوجد
3	السيد/ ديفيد ديو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ البنك السعودي البريطاني ■ بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
4	الأستاذ/ جورج الحداري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	15 مارس 2016	<ul style="list-style-type: none"> ■ بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود؛ ■ بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط هولدنجز بي في؛ ■ بنك إتش إس بي سي مصر؛ ■ بنك إتش إس بي سي (تركيا) أ. س. ■ البنك السعودي البريطاني؛
5	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	31 أكتوبر 2016	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة إتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية المحدودة؛ ■ شركة هانغ سينغ لإدارة الاستثمار المحدودة
6	الأستاذ/ حمد العمر	عضو مجلس إدارة مستقل	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ لا يوجد
7	الأستاذ/ محمد الشايح	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ الشركة السعودية للخدمات الأرضية؛ ■ شركة نجم لخدمات التأمين؛ ■ شركة ساب تكافل؛ ■ الهيئة العامة للمنافسة
8	الأستاذ/ نايف العبدالكريم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	7 فبراير 2018	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة ساب تكافل؛ ■ الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)

موظفو الشركة - (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة الذين قدموا استقالاتهم خلال العام 2018م

م.م	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة
1	الأستاذ/ عبداللطيف السيف	عضو مجلس إدارة مستقل	مستقبل اعتباراً من 29 مارس 2018	■ مصرف الراجحي

عدد الاجتماعات التي حضرها كل عضو مجلس إدارة في العام 2018م:

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

تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة والحضور:

م.م	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	النسبة المئوية للحضور
1	27 مارس 2018	9	100%
2	1 مايو 2018	8	100%
3	6 يونيو 2018	6	75%
4	25 سبتمبر 2018	7	87.5%
5	22 نوفمبر 2018	8	100%

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

لجان المجلس

لجنة المراجعة

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

تراجع اللجنة الأمور المتعلقة بالتقارير المالية وفعالية نظم الرقابة الداخلية والرقابة المالية، فضلاً عن أنها تُحافظ على استقلالية قسم الرقابة الداخلية بالشركة وتُشرف على أداء القسم وتُرصد فعالية مراجع الحسابات الخارجي.

وتألّفت لجنة المراجعة خلال العام 2018م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ محمد الشايع، رئيساً للجنة المراجعة
- الأستاذ/ حسين اليامي، عضواً من خارج المجلس
- السيد/ روب أندروود ، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ سامي المهيد، عضواً من خارج المجلس
- السيدة/ سونالي جوريبا، عضواً من خارج المجلس

تواريخ إجتماعات لجنة المراجعة والحضور:

م.	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	7 مارس 2018	3	75%
2	4 يونيو 2018	4	80%
3	9 سبتمبر 2018	4	80%
4	20 نوفمبر 2018	5	100%

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

وترفع اللجنة توصياتها لترشيحات المجلس لعضوية الأعضاء، وتنتظر سنوياً في المهارات والقدرات اللازمة للأفراد المؤهلين لشغل عضوية مجلس الإدارة، بما في ذلك الوقت الذي يحتاجه عضو مجلس الإدارة لممارسة العمل، كما أنها تنتظر في هيكل مجلس الإدارة وتقديم التوصيات اللازمة في هذا الصدد. وتضع اللجنة المبادئ والمعايير وإطار الحوكمة الشامل لسياسة مكافآت الشركة ومكافآت المديرين التنفيذيين وكبار موظفي الشركة. وتراجع اللجنة بصورة منتظمة فعالية سياسة المكافآت في سياق الإدارة الفعّالة للمخاطر.

تألّفت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2018م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ عبداللطيف السيف، رئيساً للجنة
- الأستاذ/ منصور البصيلي، عضواً
- الأستاذ/ جورج الحداري، عضواً
- الأستاذ/ أحمد السديس، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ فيصل جادو، عضواً من خارج المجلس

تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحضور:

م.	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	15 مارس 2018	3	75%
2	10 سبتمبر 2018	4	100%
3	22 نوفمبر 2018	4	100%

اللجنة التنفيذية

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

وتتمثل المهمة الرئيسية للجنة في مساعدة الرئيس التنفيذي للشركة، في حدود السلطات الممنوحة للرئيس التنفيذي من قبل المجلس، وفي التعامل مع الأمور التي يحيلها المجلس إلى الرئيس التنفيذي. فضلًا عن ذلك، وتراجع اللجنة، من بين جملة أمور أخرى، تقارير أداء الأعمال، وتقارير الأسواق المالية، وتحلل تقدم الأعمال مقابل الأهداف المالية والاستراتيجية، وتراجع تحديات العمل والأمور التشغيلية الرئيسية الأخرى الخاصة بالشركة.

تألفت اللجنة التنفيذية خلال العام 2018م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ ماجد نجم، رئيسًا للجنة
- السيد/ ديفيد ديو، عضوًا
- الأستاذ/ جورج الحداري، عضوًا

تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية والحضور:

م.	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	2 فبراير 2018	3	100%
2	26 أبريل 2018	3	100%
3	3 يونيو 2018	3	100%
4	2 أغسطس 2018	3	100%
5	28 أكتوبر 2018	3	100%
6	20 نوفمبر 2018	3	100%

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

لجنة المخاطر

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

وتجتمع اللجنة أربعة مرات سنويًا وتضطلع بالإشراف على إدارة مخاطر العمل وحوكمة المخاطر ونظم الرقابة الداخلية (باستثناء نظم الرقابة المالية). وتقدم اللجنة المشورة إلى المجلس فيما يخص تلك الأمور، إضافة إلى التوجيه الاستراتيجي للمخاطر على مستوى الشركة والإشراف على المبادرات الرئيسية ومتابعة تنفيذ مبادرات مخاطر التحول الجوهرية.

تألّفت اللجنة التنفيذية خلال العام 2018 من الأعضاء التالية أسمائهم:

- السيد/ سريدهار شاندراسيخاران ، رئيسًا للجنة
- الأستاذ/ منصور البصيلي، عضوًا
- الأستاذ/ حمد العمر، عضوًا
- السيد/ ريتشارد هينشلي، عضوًا من خارج المجلس
- السيد/ روب أندروود، عضوًا من خارج المجلس

تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر و الحضور:

م.	تاريخ الاجتماع	عدد الحاضرين	نسبة الحضور
1	8 مارس 2018	5	100%
2	5 مايو 2018	5	100%
3	10 سبتمبر 2018	4	80%
4	22 أكتوبر 2018	5	100%

التوزيعات النقدية

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

1. احتساب المبالغ الخاصة بدفع الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك غير السعودي وتخصيصها بما يتماشى مع القواعد واللوائح النافذة في المملكة العربية السعودية. وستقوم الشركة بدفع هذه المبالغ من صافي الأرباح الموزعة على هؤلاء الأطراف.
2. يتم تجنب 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. ويُرحل الدخل الصافي المتبقي من التوزيعات في شكل أرباح محتجزة.

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

بالألف ريال سعودي	
123,557	صافي الدخل للعام 2018
127,536	الأرباح المحتجزة من العام السابق
251,093	الإجمالي
	وقد وزعت على النحو التالي:
112,692	صافي التوزيعات المدفوعة/ المقترحة
2,385	الزكاة والضريبة على الدخل
136,016	الأرباح المحتجزة للعام 2018

المعايير المحاسبية

أعدت القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بما يتفق والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. وتشمل الإيضاحات على القوائم المالية التسويات المطلوبة وفقاً للمعيار الأول "تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية" من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية.

9. المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال العام 2018م من الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي وأيضا من المبالغ المستحقة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تمثل مبالغ التأمين على الموظفين. ما يلي بيان بالمدفوعات النظامية للعام 2018م:

بالألف ريال سعودي	
990	مخصص الزكاة الخاص بالمساهمين السعوديين للعام 2017
16,459	مخصص الضريبة على الدخل للمساهمين غير السعوديين للعام 2017
12,255	مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

10. تقرير المكافآت

قُدرت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2018م لقاء عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في عمليات الشركة بمبلغ 1,394,000 ريال سعودي ومنها مبلغ 105,000 ريال سعودي مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه، وتحديداً اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر. ويتم دفع المكافآت في نهاية العام.

وخلال العام 2018م، 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 إنتش إس بي سي العربية السعودية خلال العام.

2018 بالألف ريال سعودي	الرواتب والمكافآت	البدلات	المكافآت السنوية والدورية	الخطط التحفيزية	أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
أعضاء مجلس الإدارة	-	-	-	-	-
أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	-	-	-	-	-
أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين/ المستقلين	-	-	-	-	1,394
مكافآت كبار التنفيذيين (من بينهم مكافآت الرئيس التنفيذي والمدير المالي)	7,680	3,344	9,680	-	-

مزايا الموظفين وخطط الحوافز

بمقتضى أحكام نظام العمل السعودي والسياسات الداخلية للشركة، تُستحق مزايا الموظفين خلال أو بنهاية مدة خدمة الموظف. وقد قدرت قيمة مكافأة نهاية الخدمة المستحقة كما في تاريخ 31 ديسمبر 2018م بناءً على تقييم مستقل بمبلغ 48.9 مليون ريال سعودي.

11. ضمانات مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

وخلال العام 2018م، أجرى قسم المراجعة الداخلية عددًا من المراجعات على مستوى إدارات الشركة وأقسامها طبقا لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة وحدد نقاط ضعف معينة في إطار الرقابة الداخلية. وتدأب الإدارة على معالجة هذه النقاط بما يتماشى وخطة العمل المتفق عليها والتي تتضمن طول طويلة المدى لتقنية المعلومات. وتُراقب لجنة المراجعة مدى كفاية وفعالية إطار الرقابة الداخلية لتقديم ضمانات معقولة بأنه يُجرى معالجة جميع النقاط التي تم تحديدها واستمرار فعالية إطار الرقابة الداخلية للشركة.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)**13. العقوبات**

تطبق الشركة شكلاً وروحاً جميع أنظمة وقواعد ولوائح السوق المالية الصادرة من الجهات التنظيمية في أعمالها اليومية. ومن خلال وضع ثلاثة خطوط للدفاع، فإن الشركة تكفل استدامة وقوة تطبيق هذه اللوائح على مستوى أقسام وإدارات العمل. خلال العام 2018، تم فرض غرامات مالية بقيمة 50000 ريال سعودي على شركة إتش إس بي سي العربية السعودية من الجهة التنظيمية لارتكابها مخالفات بسيطة والتي تمت معالجتها لاحقاً.

14. الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية

في عام 2018م، عَقدت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الجمعية العامة في 6 يونيو 2018م.

15. تعيين مراجع الحسابات

عُقدت الجمعية العامة السنوية للشركة في 6 يونيو 2018م وصادقت على اختيار شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه كمراجع حسابات للشركة، طبقاً لتوصيات لجنة المراجعة، للقيام بمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة وفحص القوائم المالية الأولية الربع سنوية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2018م وتحديد أتعابهم.

16. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية في تاريخ 28 مارس 2019م.