

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جدول المحتويات

4	1. الأنشطة الرئيسية
4	نبرة عامة عن أنشطة الشركة
4	المصرفية العالمية والأسواق
4	التجزئة المصرفية وإدارة الثروات
8	2. التركيز الاستراتيجي
8	أبرز النقاط الاستراتيجية
10	3. موظفو الشركة
11	4. المسؤولية الاجتماعية للشركة
11	5. النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات العمل
12	أبرز النتائج المالية
14	6. نبرة عامة عن المخاطر وطريقة إدارتها
24	7. الهيكل القانوني للشركة
25	8. حوكمة الشركات
25	مبادئ حوكمة الشركات
25	مجلس إدارة الشركة
27	نبرة عن أعضاء مجلس الإدارة
27	اجتماعات مجلس الإدارة
28	اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة
28	لجنة المراجعة
28	لجنة المكافآت والترشيحات
29	اللجنة التنفيذية
31	لجنة المخاطر
32	توزيعات الأرباح
32	المعايير المحاسبية
32	9. المدفوعات النظامية
33	10. تقرير المكافآت
33	11. تأكيدات مجلس الإدارة
33	12. إجراءات الرقابة الداخلية
34	13. العقوبات
34	14. الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية
35	15. تعيين مراجع الحسابات
35	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 2019م.

1. الأنشطة الرئيسية

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("الشركة") هي شركة سعودية مساهمة مغلقة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب القواعد والأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم 1010221555 ومرخصة من هيئة السوق المالية بموجب ترخيص رقم 37-05008 ومقرها الرئيسي في المملكة العربية السعودية: مبنى إتش إس بي سي رقم 7267، طريق العليا، حي المروج، الرياض 12283-2255 المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم مجموعة شاملة ومتكاملة من خدمات نشاط الأوراق المالية 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 تحرير صناديق الاستثمار المشتركة والمحافظ الاستثمارية الخاصة، وتقديم 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.

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

نبذة عامة عن أنشطة الشركة

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

المصرفية العالمية والأسواق

- الاستشارات المصرفية الاستثمارية
- تمويل المشاريع والصادرات
- أسواق رأس مال الدين
- خدمات الأوراق المالية
- خدمات الوساطة للمؤسسات

التجزئة المصرفية وإدارة الثروات

- إدارة الأصول
- خدمات الوساطة للأفراد
- التمويل بالهامش

الجوائز والتكريم

حصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على عددًا من الجوائز في عام 2019م وهي على النحو التالي:

- جائزة "أفضل بنك استثماري في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة يورومني "Euromoney".
- جائزة "أفضل بنك استثماري أجنبي في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة إيميا فاينانس "EMEA Finance".
- جائزة "أفضل مدير صندوق في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة مينا فاند ماندر "MENA Fund Manager Awards".
- جائزة "أفضل مدير صندوق في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة جلوبال انفستور "Global Investor MENA".
- جائزة "أفضل صندوق استثمار Sector Fund" من مؤسسة مينا فاند ماندر "MENA Fund Manager Awards".
- جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية للعام 2019م" من مؤسسة جلوبال فاينانس "Global Finance".
- جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية للعام 2019م" من مؤسسة أسيت تريبي أيه "Asset Tripe A".

المصرفية العالمية والأسواق

الاستشارات المصرفية الاستثمارية	تمويل المشاريع والصادرات	أسواق رأس مال الدين	خدمات حفظ الأوراق المالية	خدمات الوساطة للمؤسسات
فريق إدارة الاستشارات المصرفية الاستثمارية واحداً من المستشارين البارزين في المملكة العربية السعودية في مجال أسواق رأس مال الأسهم، وعمليات الإندماج والاستحواذ، والأنشطة الاستراتيجية الأخرى حيث يحتل مكانة رائدة في السوق في مجال أسواق رأس مال الأسهم وعمليات الإندماج والاستحواذ على مدار العقود الماضية.	يعد فريق تمويل المشاريع والصادرات واحداً من الاستشاريين ومرتبتي الصفقات البارزين في مجال تمويل المشاريع في المملكة العربية السعودية وأيضاً في مجال التمويل المدعوم من وكالة أئتمان الصادرات.	يقوم فريق عملنا المتخصص في هذا النشاط بتطوير حلول مالية متكاملة للشركات والمؤسسات. ومن خلال منهجية الشراكة مع العملاء والخبرة والمعرفة الكاملة بالسوق، نحافظ على مركزنا كواحدة من الشركات البارزة في هذا المجال في المملكة العربية السعودية.	يقدم فريق خدمات الأوراق المالية خدمات إلى عملاء من المؤسسات المحلية والإقليمية والدولية والتي تتضمن خدمات الحفظ المباشر وخدمات التسوية، وخدمات الصناديق، وخدمات الحفظ للمؤسسات العالمية، ونطاق عريض من خدمات مصدري الأوراق المالية والتي منها خدمات وكالة القروض، وخدمات الضمان "الاسكروا"، وخدمات إدارة الدفع، والمزيد من الخدمات.	يقدم فريق خدمات الوساطة للمؤسسات مجموعة شاملة من خدمات التداول للمستثمرين الأفراد والمؤسسات (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 وآنية عن الشركات والقطاعات.

أبرز النتائج المالية

إيرادات نشاط المصرفية العالمية والأسواق (بالملايين ريال سعودي)

نسبة التباين بين عام 2019 و 2018م	2017	2018	2019	
97%	98	68	134	خدمات الاستشارات ¹
106%	83	119	245	خدمات الأوراق المالية
38%	34	48	66	خدمات الوساطة للمؤسسات
89%	215	235	445	إجمالي الإيرادات

أبرز أداء الأعمال

الاستشارات المصرفية الاستثمارية

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي واحدة من الشركات الرائدة في نشاط المصرفية الاستثمارية على مستوى المملكة العربية السعودية حيث تقدم خدمات استشارية رائدة من خلال طرح المنتجات. خلال العام 2019م، وسعت الشركة نطاق أعمالها الذي لا يقارن من خلال تنفيذ عدد من الصفقات الكبيرة في المملكة العربية السعودية، وتحديداً:

- العمل كمستشار بالمشاركة مع شركات أخرى بشأن أكبر صفقات الاندماج والاستحواذ في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا حتى تاريخه وهي صفقة استحواذ شركة أرامكو السعودية على حصة صندوق الاستثمارات العامة في الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) والبالغ نسبتها 70%.
- مستشار لشركة معادن بشأن الاستحواذ خارج المملكة العربية السعودية لحصة أغلبية في شركة مريديان كونسولديتد انفيستمننتس (Meridian Consolidated Investments) المحدودة ومقرها موريشيوس.
- مستشار لشركة السعودية العالمية للبتروكيماويات (سيكيم) في صفقة اندماج مع شركة الصحراء للبتروكيماويات وهي أول صفقة اندماج للقطاع العام وفقاً لللائحة الاندماج والاستحواذ المعدلة.
- إطلاق عملية تقديم العطاءات بشأن عملية خصصة في المملكة العربية السعودية والتي تخص المؤسسة العامة للحبوب.
- مستشار مالي و متعهد تغطية ومدير سجلات مشارك بشأن صفقة الاكتتاب العام الأولي لشركة أرامكو السعودية في السول المالية السعودية (تداول) وهو الاكتتاب الأضخم على مستوى العالم.
- مستشار و متعهد تغطية ومدير سجلات لشركة عطاء التعليمية بشأن طرحها الأولي في السوق المالية السعودية (تداول).

¹ خدمات الاستشارات تتضمن الاستشارات المصرفية الاستثمارية وتمويل المشاريع والصادرات وأسواق رأس مال الدين

أسواق الدين وتمويل القروض المشتركة

عززت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية مركزها الريادي السوقي على مستوى المملكة العربية السعودية في نشاط أسواق الدين وحافظت على المركز الأول في نشاط أسواق الدين في عام 2019م ولعام التاسع على التوالي. وخلال عام 2019م، وسعت الشركة نطاق أعمالها الذي لا يقارن من خلال تنفيذ عدد من الصفقات الكبيرة في المملكة العربية السعودية، وتحديداً:

- قامت الشركة بدور مدير الاكتتاب ومدير سجل الاكتتاب بالاشتراك مع بنوك أخرى في صفقة عرض سندات رئيسة مجمعة بقيمة تُقدر بما يزيد على 23 مليار دولار أمريكي لشركات بارزة ومنهم شركات عاملة في المملكة العربية السعودية وهم شركة أرامكو السعودية، والشركة السعودية للكهرباء، والمجموعة المالية سامبا، وشركة المراعي، والشركة العربية للاستثمارات البترولية (أبيكوروب)، وشركة المراكز العربية.
- قامت الشركة بدور مرتب الصفقة ومدير الاكتتاب الوحيد في صفقة اصدار صكوك بقيمة 1 مليار ريال سعودي مدتها سبع سنوات لشركة صافولا وأيضا عرض مبادلة الأسهم والتي تعد الصفقة الأولى من نوعها تقوم بها شركة في السوق السعودي.
- قامت الشركة بدور مرتب الصفقة ومدير الاكتتاب الوحيد في اصدارات صكوك بقيمة 750 مليون ريال سعودي على فترات متعددة للشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري وعلى أربع شرائح كجزء من برنامج اصدار صكوك مقومة بالريال السعودي بقيمة 11 مليار ريال سعودي.
- قدمت الشركة دعماً ملحوظاً لشركات تابعة لمجموعة إتش إس بي سي وذلك من خلال المشاركة كبنك رئيسي في عدد من صفقات التمويل المصرفي الدولي ومنها صفقة بقيمة 10 مليار دولار أمريكي للمملكة العربية السعودية و10 مليار دولار أمريكي لصندوق الاستثمارات العامة و450 مليون دولار أمريكي للشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة.

وأيضا قامت الشركة بتقديم الدعم للبنك السعودي البريطاني في عملية ترتيب صفقات تمويل قروض مشتركة بقيمة إجمالية تزيد على 30 مليار ريال سعودي تقريبا لصالح عملاء مثل شركة أبيكوروب والشركة السعودية للكهرباء وشركة زاخر للاستثمار والتطوير العقاري وشركة تصنيع.

وفازت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بعدة جوائز، أهمها جائزة "صفقة العام" وجائزة "صفقة العام في القطاع العقاري" من مؤسسة اسلامك فينانس نيوز "Islamic Finance News" وذلك عن صفقة الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري، وحصلت الشركة أيضا على جوائز عن صفقات كبيرة على سبيل المثال صفقة اصدار صكوك بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لشركة المراعي، واطدار صكوك مقومة بالريال السعودي للشركة السعودية للكهرباء، واطدار صكوك بقيمة 1.25 مليار دولار أمريكي لشركة الاتصالات السعودية إضافة إلى صفقات أخرى.

تمويل المشاريع والصادرات

خلال العام 2019م، واصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية تقدم الدعم لمبادرة الخصخصة التي تبنتها حكومة المملكة العربية السعودية من خلال تقديم الاستشارات بشأن العديد من مشاريع الشراكة بين القطاع العام والخاص وهي الأولى من نوعها ويشمل ذلك أول مشروع شراكة بين القطاع العام والخاص لبناء مدارس وأيضاً أول مشروع تجهيزات طبية وأثاث طبي. من بين الانجازات الرئيسة التي قام بها قسم تمويل المشاريع والصادرات:

- إنهاء صفقة هيكلية وترتيب إعادة تمويل متوافق مع الشريعة بقيمة 600 مليون دولار أمريكي لشركة الصحراء ومعادن للبتروكيماويات.
- القيام بدور المستشار المالي للشركة السعودية لشراء الطاقة بصفتها الجهة المشترية لمشروع دومة الجندل لطاقة الرياح وهو المشروع الأول من نوعه في المملكة العربية السعودية.
- فازت الشركة بجائزة "صفقة العام" في مجال الطاقة المتجددة في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وفقا لمبادرة تمويل القطاع الخاص عن صفقة شراء الطاقة.

خدمات الأوراق المالية

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي أحد أمعاء الحفظ الرائد في السوق وتواصل الشركة ريادتها في أداء دوراً محورياً في تسهيل حصول المؤسسات الأجنبية على حالة المستثمر الأجنبي المؤهل وتقوم بحفظ أصولهم لديها. وخلال العام، تمكنت قسم خدمات الأوراق المالية من تحقيق زيادة كبيرة في عدد عملائه الجدد وزيادة نشاط التداول خلال أحداث انضمام المؤشر في عام 2019م. حصلت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية" من مجلة جلوبال فاينانس "Global Finance" وحصل أيضا على جائزة أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية من مجلة زي أسيت ترايب أ The Asset Triple A.

علوة على ذلك، تعد شركة إتش إس بي سي العربية السعودية أحد الشركات الرائدة في تقديم خدمات إدارة صناديق وخدمات الحفظ العالمي حيث توفر لعملائها المحليين من المؤسسات إمكانية الوصول إلى شبكة واسعة من خدمات الحفظ التابعة لمجموعة إتش إس بي سي والتي تغطي قرابة 94 سوق دولي، وتقدم أيضا مجموعة واسعة من خدمات إدارة صناديق وتقييم المحافظ الاستثمارية وإعداد التقارير المالية وقياس الأداء وخدمات متابعة الالتزام.

خدمات الوساطة للمؤسسات

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء من المؤسسات والأفراد، وخلال العام 2019م 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. أدى نشاط الوساطة دوراً رئيسياً في دعم انضمام السوق السعودي إلى مؤشر مورجان ستانلي للأسواق الناشئة ومؤشر فوتسي 100 فضلاً عن أدائه لدور نشط أثناء الاكتتاب العام الأولي لشركة أرامكو السعودية.

التجزئة المصرفية وإدارة الثروات

إدارة الأصول	خدمات الوساطة للأفراد	خدمات الوساطة للأفراد
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.	تقدم خدمات إلى العملاء من المؤسسات المحلية والإقليمية والدولية وتتضمن خدمات الحفظ المباشر وخدمات إدارة الصناديق وخدمات الحفظ العالمي فضلاً عن مجموعة واسعة من الخدمات لمصدري الأوراق المالية والتي منها خدمات وكالة القروض، وخدمات الضمان "الاسكروا"، وخدمات إدارة الدفع، والمزيد من الخدمات.	عبارة عن تسهيل سحب على المكشوف مضمون بالكامل يتم تقديمه إلى العملاء للتداول في الأسهم المحلية.

إيرادات نشاط التجزئة المصرفية وإدارة الثروات (بالملايين ريال سعودي)

إدارة الأصول	الوساطة للأفراد	الإقراض بالهامش	الإجمالي
107	29	29	165
99	38	29	166
108	44	8	160
8%	-24%	0%	-1%
نسبة التغير	2017	2018	2019

أبرز نتائج أداء الأعمال

إدارة الأصول

خلال العام 2019م، حافظ قسم إدارة الأصول بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية على مركزه الرائد في نشاط إدارة الأصول بالسوق السعودي حيث يدير أصول بقيمة 18 مليار ريال سعودي عبر مختلف المنتجات وفئات الأصول. وتنبؤ إتش إس بي سي العربية السعودية مكانة مرموقة بين مديري الصناديق في المملكة حيث تقدم مجموعة من 19 صندوقاً استثمارياً مطروحاً طرماً عاماً واثنين من الصناديق الاستثمارية الخاصة وإدارة العديد من المحافظ الاستثمارية. ومن أبرز نتائج أداء القسم:

- ظلت الشركة ضمن كبار الشركات العاملة مجال صناديق الأسهم المحلية.
- تم تحويل صندوق إتش إس بي سي السعودي 20 المتداول إلى الشركة صندوق إتش إس بي سي إم إس سي أي تداول 30 السعودي المتداول واستراتيجية الصندوق هي تتبع مؤشر إم إس سي أي تداول 30.
- أطلقت الشركة استراتيجية الاكتتاب العام الأولي لعملاء المحافظ الاستثمارية الخاصة لدعم تأهيل عملاء المؤسسات للاكتتاب العامة الأولية الضخمة في السوق.
- حافظت الشركة على أدائها ضمن الأربعة الكبار عبر معظم استراتيجيات إدارة الأصول؛ واحتل صندوق إتش إس بي سي لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودية المرتبة الثانية بين جميع صناديق الاستثمار في المملكة العربية بعائد بلغت نسبته 67.21%.
- بدأ العام بحصول الشركة على جائزة "أفضل مدير صندوق في السعودية" من مؤسسة منيا فاند ماندر (MENA Fund Manager) وتبع ذلك حصولها على جائزة "أفضل مدير أصول في العام في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة جلوبال انفيستور منيا (Global Investor MENA). وحصلت أيضاً الشركة على جائزة "أفضل صندوق في القطاع Best Sector Fund" من مؤسسة منيا فاند ماندر (MENA Fund Manager) وذلك عن صندوق إتش إس بي سي لأسهم شركات البناء والأسمنت السعودي.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

خدمات الوساطة للأفراد:

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات الوساطة لعدد كبير من العملاء من المؤسسات والأفراد، وخلال العام 2019م حافظت الشركة على مكانتها كأحد الشركات الرائدة في نشاط الوساطة وفقا للحصة السوقية مقارنة بجميع نظرائها من المؤسسات التابعة لمجموعات بنكية دولية والعاملة في المملكة العربية السعودية.

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).

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.

تهدف الشركة إلى تحقيق النمو وتوصيل العملاء بالفرص الاستثمارية الملائمة، ونساعد في تمكين الأعمال من الازدهار ومساعدة العملاء على تحقيق طموحاتهم. ولتحقيق هذا الهدف، نحتاج إلى بناء علاقات قوية مع جميع الأطراف أصحاب المصالح ويشمل ذلك العملاء والموظفين والمجتمع الذي نعمل فيه. وهذا من شأنه تمكيننا من تحقيق استراتيجيتنا وتشغيل أعمالنا بطريقة مستدامة.

نعمل على تقديم منتجات وخدمات ذات قيمة التي يحتاجها العميل والتي تمكننا من استدامة علاقتنا مع عملائنا ونهدف إلى القيام بذلك بطريقة سلسة. وهذا من شأنه أن يساعدنا في بناء علاقات ممتدة مع عملائنا. نعمل على الحفاظ على الثقة من خلال بذل كل ما بوسعنا لحماية بيانات عملائنا ومعلوماتهم وتقديم نتائج عادلة من أجلهم. وفي حالة حدوث خلاف ذلك، نقوم بمعالجة الشكاوى في أسرع وقت ممكن. إن قيامنا بتشغيل أعمالنا وفقا لأعلى معايير السلوك هو أمر أساسي وجوهري لتحقيق نجاح طويل المدى ولتعزيز قدراتنا لخدمة العملاء.

أبرز النقاط الاستراتيجية:

- تعد الشركة الأفضل من بين منافسيها من حيث حجم الإيرادات وتنوع في طرح المنتجات
- تأتي الشركة في المقدمة بين منافسيها الدوليين.
- تنتهج الشركة أفضل نموذج تشغيل فريد ومستقل مقارنة بنظرائها الآخرين وهم الشركات التابعة للبنوك.
- تحقيق شراكة قوية بين مساهمي الشركة وهم إتش إس بي سي وبنك ساب.
- فازت الشركة بالعديد من الجوائز المرموقة.

الأولويات الاستراتيجية: على المدى المتوسط	النتائج المتوقعة
1 2 3	<ul style="list-style-type: none"> توسيع قاعدة العملاء تعزيز القدرات وطرح المنتجات تحسين توزيع الخدمات
4	<p>رؤية السعودية 2030</p> <p>الاستفادة من الفرص الاستثمارية التي توفرها رؤية السعودية 2030</p>
5	<p>التحول الرقمي وتعزيز تجارب العملاء</p>
6 7 8	<p>تعزيز سبل التعاون بين إتش إس بي سي وبنك ساب لتحقيق إيرادات</p> <p>تعزيز التواصل بين إتش إس بي سي وبنك ساب</p> <p>تطبيق أفضل الممارسات الدولية</p>
9 10	<p>تسهيل الإجراءات والخدمات</p> <p>إرساء إطار حوكمة قوي وثقافة الالتزام</p>
11	<p>المحافظة على الكفاءات وتعزيز مشاركة الموظفين</p>

المزايا الاستراتيجية كبنك استثماري رائد يتميز بقدرة على النمو ونقاط 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.
- 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.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بالشراكة مع مساهميها إتش إس بي سي وبنك ساب تسعى إلى المساهمة في نجاح الرؤية السعودية 2030

الركائز	الأهداف	برامج تحقيق الرؤية
اقتصاد مزدهر	نمو الاقتصاد وتنويعه زيادة فرص العمل	إثراء تجربة الحج والعمرة برنامج التحول الوطني برنامج صندوق الاستثمارات العامة
مجتمع حيوي	دعم القيم الإسلامية والهوية الوطنية	برنامج دعم الشركات الوطنية برنامج تطوير القطاع المالي برنامج تحسين جودة الحياة
توفير حياة صحية		برنامج تطوير الصناعة الوطنية والخدمات المساندة برنامج الشراكات الاستراتيجية برنامج الاسكان
وطن طموح	تعزيز فعالية الحكومة تمكين المسؤولية الاجتماعية	برنامج التخصيص برنامج تعزيز الشخصية الوطنية برنامج تحقيق التوازن المالي

3. 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.

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 والآراء 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 وهيكلة تطوير وظيفي. استمرت الشركة في تطوير القوى العاملة السعودية والتي تمثل أولوية بالنسبة لها ووصلت نسبة السعودية إلى 82%.



يمثل التوازن في توظيف الجنسين أمر هام ومحل تركيز وأدرنا فيه تقدم جيد. وتحسنت نسبة توظيف السعوديات لتصل إلى 27% في حين ندرك أيضا بأن هناك حاجة لمزيد من التحسين.

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 وهونج 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 الإبلاغ وتصعيد مشكلاتهم.

4. المسؤولية الاجتماعية للشركة

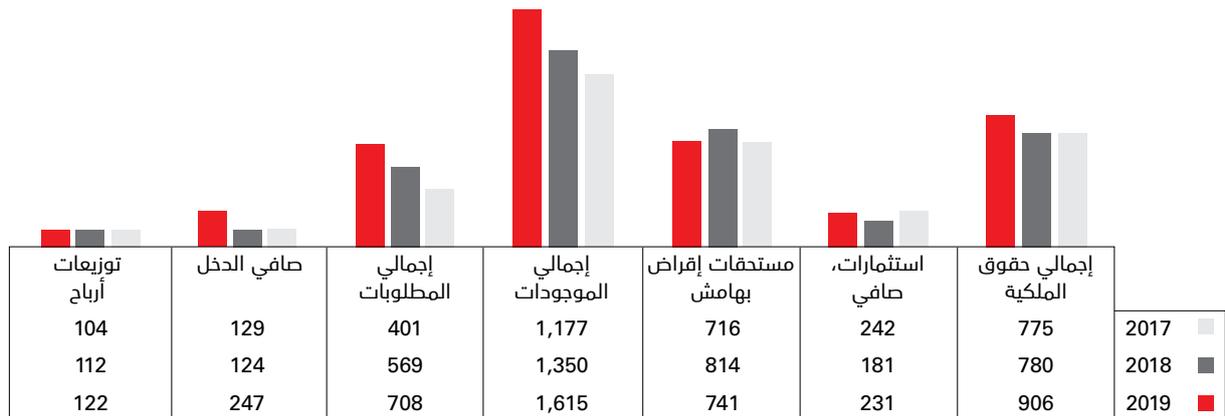
تماشياً مع قيمنا الأساسية، لدى شركة إتش إس بي سي العربية السعودية التزام تجاه المجتمع الذي نعمل فيه. وضمن هذا الإطار تبذل الشركة بصورة مستمرة جهوداً لخدمة المجتمع من خلال تقديم مجموعة من الأنشطة التي تخدم وتعود بالنفع على العديد من فئات المجتمع في المملكة العربية السعودية اللذين بحاجة إلى الدعم والمساعدة. وتبذل الشركة كل ما بوسعها لدعم ثقافة المسؤولية الاجتماعية وغرس روح الأنشطة التطوعية من خلال إشراك موظفيها في المبادرات العديدة التي تطلقها.

وخلال عام 2019م، 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. فضلا عن ذلك، تم تنفيذ عدد من حملات التوعية خلال العام مثل حملات التوعية بسرطان الثدي، ومرض السكري، ومرض أنكسيا. وقدمت الشركة تبرعات إلى 4 جمعيات خيرية 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.

5. النتائج المالية وأداء القطاعات

أهم بنود القوائم المالية

ريال سعودي *مليون	2015	**2016	2017	2018	2019
صافي الدخل	238	106	129	124	247
إجمالي المصاريف التشغيلية	295	266	242	264	329
الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل	279	140	151	145	297
صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل	238	106	129	124	247
مستحقات قروض*	-	-	716	814	741
استثمارات ، صافي	1,029	615	242	181	231
إجمالي الموجودات	1,168	1,028	1,177	1,350	1,615
إجمالي المطلوبات	302	262	401	569	708
إجمالي حقوق الملكية	865	765	775	780	906
توزيعات أرباح	157	211	104	112	122



* متعلق بالإقراض بهامش

صافي الأرباح

سجلت الشركة صافي أرباح قبل الزكاة بمبلغ 296.7 مليون ريال سعودي للعام المالي 2019م مقابل تسجيل صافي أرباح في العام الماضي بمبلغ 145.2 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي الإيرادات للعام 2019م مبلغ وقدره 625.9 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 409.2 مليون ريال سعودي في عام 2018م. وكان النمو القوي في الإيرادات مدفوعاً بصورة أساسية من نشاط خدمات الأوراق المالية حيث ارتفعت الإيرادات إلى 244 مليون ريال سعودي من 114.2 مليون ريال سعودي وارتفاع الدخل من الخدمات الاستشارية والتي ارتفعت إلى مبلغ 133.8 مليون ريال سعودي من 67.7 مليون ريال سعودي في العام الماضي. بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية للشركة للعام 2019م مبلغاً وقدره 329.1 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 264 مليون ريال سعودي للعام 2018م. ومن الجدير بالذكر أن مصروفات 2018م شملت تحرير لمخصص الخسارة من العمليات والذي بلغ 30.5 مليون ريال سعودي.

ظلت الإيرادات من نشاط التجزئة (التجزئة المصرفية وإدارة الثروات) مستقرة مقارنة بعام 2018م حيث كان النمو في الإيرادات من نشاط إدارة الأصول مدفوعاً بزيادة في الأصول تحت الإدارة وتم مقابلة ذلك بتراجع في إيرادات الوساطة بسبب انخفاض أحجام العمليات. وكان الدخل المحقق من محفظة الإقراض بهامش تماشياً مع دخل العام الماضي بسبب عدم وجود تغيير جوهري في مستويات الاستفادة.

ارتفعت الإيرادات من نشاط المؤسسات (المصرفية العالمية والأسواق) بنسبة 89% مقارنة بعام 2018م. ومن الجدير بالذكر أن الإيرادات من خدمات الأوراق المالية ارتفعت بنسبة 106% وكان النمو في خدمات الاستشارات بنسبة تزيد على 97% بينما ارتفعت إيرادات الوساطة بنسبة 38%. وتمكن النشاط من الاستفادة بنجاح من الفرص الاستثمارية الناشئة من انضمام مؤشري فوتسي ومورجان ستانلي للأسواق الناشئة وطرح أرامكو السعودية للاكتتاب العام وزيادة دخول عدد المستثمرين الأجانب المؤهلين في السوق السعودي.

الميزانية العمومية

ارتفع إجمالي أصول الشركة إلى 1,651 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 1,350 مليون ريال سعودي في عام 2018م. وكان النمو في الميزانية العمومية مدفوعاً بشكل رئيسي من الزيادة في الأرصدة النقدية بمقدار 228 مليون ريال سعودي والاستثمارات بقيمة 50 مليون ريال سعودي بينما كان في المقابل انخفاض في محفظة الإقراض بهامش من 815 مليون ريال سعودي إلى 742 مليون ريال سعودي. وانخفض اقتراض الشركة من البنوك (كما هو مذكور في الجزء الذي يتناول السيولة والتمويل) من 326 مليون ريال سعودي إلى 226 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي استثمارات الشركة في الصناديق التي تحديدها 232 مليون ريال سعودي ومنها الاستثمارات في صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي والتي بلغت 153 مليون ريال سعودي. وقامت الشركة في 2019م بتسييل بالكامل استثمار رأس املل البالغ قيمته 70 مليون ريال سعودي والتي كانت في صندوق مرابحة خاص معزز خلال العام 2018م. ارتفع التزام الزكاة والدخل إلى 49 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 28 مليون ريال سعودي في عام 2018م على خلفية الزيادة في أرباح الشركة ومخصص التزام تسوية الزكاة البالغ قيمته 6 مليون ريال سعودي. وبلغت أرصدة نهاية الخدمات بناءً على التقييم الأكتوري 49 مليون ريال سعودي.

الأموال تحت الإدارة تمثل الأصول التي تحديدها الشركة سواء بطريقة نشطة أو سلبية نيابة عن عملائها. في 31 ديسمبر 2019م، بلغت صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية الخاصة قيمة 17.65 مليار ريال سعودي بزيادة نسبتها 63% مقارنة بمبلغ 10.85 مليار ريال سعودي في عام 2018م وكانت الزيادة مدفوعة بتحسين أداء الصناديق وأداء السوق وعملاء جدد.

الأصول تحت الحفظ والإدارة، الحفظ هو حفظ الأوراق المالية والأصول المالية الأخرى نيابة عن العملاء وتقديم الخدمات المتعلقة بهم. في 31 ديسمبر 2019م، بلغت الأصول التي تحتفظ بها الشركة بصفتها أمين حفظ 442 مليار ريال سعودي بارتفاع نسبيته 18% عن العام الماضي والتي كانت 373 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م. وكانت الزيادة مدفوعة بزيادة دخول المستثمرين الأجانب المؤهلين في السوق وانضمام المؤشرين (فوتسي وإم إس سي أي) واصلاحات السوق المالية والاكنتاب العام الأولي الضخم.

أرصدة الأطراف ذات العلاقة والمعاملات معهم

يؤكد مجلس الإدارة أنه باستثناء ما تم الإفصاح عنه في هذا الجزء، ليس لأي من أعضاء مجلس الإدارة ومنهم الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي للمالية أو أي من الأشخاص ذات العلاقة بهم أي نشاط أو عقود تكون فيها إتش إس بي سي طرفاً. 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 2019م
مستحق من أطراف ذات علاقة		
مستحق من بنك ساب	1	75,339,738
مستحق من شركات شقيقة	2	10,666,937
		86,006,675
مستحق إلى أطراف ذات علاقة		
مستحق إلى بنك ساب	3	2,323,414
مستحق إلى شركات شقيقة	4	20,365,977
		22,689,391

1. تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة من حساب الخدمات الاستشارية والذمم المدينة من دخل عمولة خاصة على ودائع وصافي الأرصدة الناتجة عن المعاملات الداخلية مع بنك ساب.
2. تمثل بصورة رئيسية المستحق من منشأة تابعة لشركة اتش اس بي سي على حساب عمولات محققة من ترتيبات مقايضات أسهم مع أطراف أخرى أجنبية طبقاً لتعميم هيئة السوق المالية بتاريخ 21 أغسطس 2008م، كما هو موضح بالتفصيل في إيضاح 19 وعلى حساب الخدمات الاستشارية.
3. تمثل بصورة رئيسية المستحق إلى بنك ساب مقابل مشاركة الأرباح في صندوق استثماري.
4. تتكون بصورة رئيسية من المستحق إلى شركات اتش اس بي سي مقابل مشاركة الأرباح في المعاملات الاستشارية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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

2019 (بالريال السعودي)	قائمة الدخل	معاملات مع
24,209,233	تكلفة خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة، صافي	البنك السعودي البريطاني
13,860,372	دخل من ترتيب / استشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمات	(ساب)
98,596,195	دخل عمولة خاصة على ودائع	
11,215,862	أتعاب مدفوعة لخدمات محافظ وصناديق استثمارية بإدارة الشركة الخدمات , الصناديق المشتركة	
7,813,099	مصروفات عمولة خاصة من قرض قصير الأجل	
610,906	دخل الوساطة، صافي	شركة اتش اس بي سي
72,288,180	أتعاب إدارة الأصول من الصناديق	العربية السعودية
6,209,561	ربح غير محقق/ محقق من بيع استثمارات - صافي	الصناديق الاستثمارية* ("الصناديق الاستثمارية")
4,266,683	إيرادات وساطة من مقايضات أسهم	شركات اتش اس بي سي
13,786,074	تكاليف خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	
9,263,383	دخل من ترتيب / استشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمات	
1,670,000	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأتعاب أعضاء اللجان	
6,310,000	رواتب ومكافآت	مكافأة موظفي الإدارة العليا
3,308,138	مخصصات	
16,674,000	المكافآت الدورية والسنوية	

القروض قصيرة الأجل المعاملات - مع الأطراف ذات العلاقة

البنك السعودي البريطاني	ريال سعودي
175,000,000	قرض قصير الأجل
591,154	مصروف عمولة خاصة مستحقة
175,591,154	الاجمالي

6. نبذة عامة عن المخاطر وطريقة إدارتها

تقوم الشركة بإدارة المخاطر بصورة نشطة للمساعدة في حماية الأعمال وتمكينها.

اتخذت إتش إس بي سي منهجية محافظة ومستمرة لإدارة المخاطر طوال تاريخها مما ساعدها على ضمان حماية أموال العملاء والإقراض بمسؤولية 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 ماثلة. وتبرز ثقافة المخاطر هذا الإطار وتدعمه قيم الشركة.

يقوم قسم إدارة المخاطر بالإشراف على هذا الإطار ويدير القسم الرئيسي 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. حد المخاطر المسموح به بالشركة 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 ضغط والذي يتم فيه إجراء اختبار ضغط داخلي وتنظيمي. تمثل اختبارات الضغط 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 وندب صلاحيات الائتمان والمخاطر الأخرى، فضلاً عن وضع إجراءات الرقابة الفعالة.

المخاطر المرتفعة والناشئة

يساعد إطار المخاطر المرتفعة والناشئة الخاص بالشركة على تمكيننا من تحدي 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.

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 وداخلي. ■ 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.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر

نستخدم إطار عمل إدارة مخاطر على مستوى 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 وتحملها 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

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

إدارة رأس المال

هدفنا 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 المختلفة 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.

كما في 31 ديسمبر 2018م	كما في 31 ديسمبر 2019م
772,675	897,603
3,137	14,452
294,749	267,329
66,003	82,278
363,889	364,059

الشريحة الأولى لرأس المال

الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:

مخاطر السوق

مخاطر الائتمان

مخاطر التشغيل

إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال

نسبة كفاية رأس المال:

إجمالي نسبة رأس المال (مرات)

الشريحة 1 معدل راس المال (مرات)

الفائض في رأس المال

2.12	2.47
2.12	2.47
408,786	533,544

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 وتقييد 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 والخصوم 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 وتلبي الحد الأدنى المطلوب الذي تم وضعه لأموال الشركة والالتزامات المقبولة. ويتم عرض فجوة التمويل الإيجابية في الأصول السائلة (الاستثمارات في الصناديق المحلية التي تحديدها إتش إس بي سي) ضمن إطار عمل السيولة.

يقدم الجدول التالي "مصادر التمويل واستخداماتها" رؤية موحدة عن كيفية تمويل الميزانية العمومية للشركة وينبغي قرائتها في ضوء إطار عمل مخاطر السيولة والتمويل والذي يتطلب من الشركة إدارة مخاطر السيولة والتمويل بصورة منفصلة عن بعضها.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

الوصف	رصيد عام 2019 (بالريال السعودي)	مصادر السيولة والتمويل
تشمل الأرصدة النقدية للشركة المتحققة من أنشطتها. وتحتفظ الشركة بأرصدها لدى البنك السعودي البريطاني.	457,980,727	الأرصدة النقدية لدى البنك
تشمل الشركة فائض النقدية في الصناديق التي تديرها إتش إس بي سي (صندوق إتش إس بي سي للصكوك وصندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي وصندوق إتش إس بي سي للأسهم الخليجية ذات الدخل وصندوق إتش إس بي سي إم سي إس أي تداول 30 السعودي المتداول)	231,739,849	الاستثمارات
أنشأت الشركة مستوى ملائم لتسهيلات الاقتراض والسحب على المكشوف مع بنكين محليين هما: البنك السعودي البريطاني (بقيمة 175 مليون ريال سعودي) 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 (بقيمة 50 مليون ريال سعودي) – تسهيلات دوارة لدعم تمويل الإقراض بالهامش.	225,000,000	الاقتراض من البنوك

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 للصدمة الخارجية. ويساعد أيضا على فهم المخاطر والحد منها واتخاذ قرارات مدروسة بشأن مستويات رأس المال. نقوم بإجراء اختبارات تحمل تنظيمية 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 أن تظل خطط استمرارية الأعمال دقيقة وذات صلة ومناسبة للعرض.

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. وبدعم 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 مناطق معينة تنطوي على مخاطر ويقدم المشورة والتوجيه فيما يتعلق بالمخاطر ويناقش خط الدفاع الأول بشأن إدارة المخاطر بطريقة فعالة.
- خط الدفاع الثالث هو قسم المراجعة الداخلية والذي يقدم تأكيدات مستقلة وموضوعية لكفاية تصميم والفعالية التشغيلية لإطار عمل إدارة المخاطر وآلية حوكمة الرقابة على مستوى الشركة.

قسم المخاطر (الرئيس التنفيذي للمخاطر)

المخاطر الأخرى (السمعة والاستراتيجية وغيرها)	مخاطر الشريعة	مخاطر أمن المعلومات والاحتيال (الأمن السيبراني وغيرها)	مخاطر العمليات	إدارة المخاطر (مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر سعر الصرف وغيرها)
--	---------------	--	----------------	--

مخاطر الائتمان

المخاطر	ناشئة من	قياس المخاطر والحد منها
مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة المالية في حالة 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: تدبر الشركة مخاطر الائتمان من خلال قياس ومراقبة تعرضات الائتمان وتضع حدود لمعاملاتها مع أطراف نظيرة معينة وتقيم بصورة مستمرة الجدارة الائتمانية للأطراف النظيرة. وتضع 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 أئتمان ملازمة 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 اقتراض العميل. علاوة على ذلك، يراقب قسم المخاطر إجمالي محفظة الأسهم المحتفظ بها كضمان لتأكيد أنه لا يوجد تركيز غير مقبول لسهم واحد. وتراقب الشركة عن كثب نسب القرض إلى القيمة الخاصة بالعملاء 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.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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 حلول استحقاقها أو التي يمكن نفي بها فقط 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 الحسبان التسهيلات الموافق عليها مع البنوك وممارسات السوق الاعتيادية.

مخاطر السوق

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

مخاطر العمليات

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 مخاطر العمليات.

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 وتحتمل غرامات وعقوبات وتعاني من أضرار في نشاط الشركة نتيجة لذلك.	تعد مخاطر الالتزام جزءاً من مخاطر العمليات وتنشأ من المخاطر المرتبطة بمخالفة واجب تجاه العملاء والأطراف النظرية 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 وإرسال رسائل 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 الأطراف عن علم أو بدون علم على ارتكاب أو دعم نشاط غير قانوني من خلال إتش إس بي سي.	مخاطر الجرائم المالية هي جزء من مخاطر العمليات وتنشأ من العمليات المصرفية اليومية.	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 وإرسال رسائل 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.	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.
	مخاطر السمعة الفرعية هي التي تنشأ بصورة غير مباشرة وتكون نتيجة لعدم القدرة على التحكم في أي من المخاطر الأخرى.	يتم مراقبة المخاطر من خلال إطار عمل إدارة مخاطر السمعة والذي يتم دمجه 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 تقليل تهديد الجرائم المالية التأكيد والمراقبة والاختبار

قسم الالتزام التنظيمي تقدم إشراف مستقل وموضوعي وتعزز ثقافة الالتزام والتي تدعم الأعمال 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 عالية المخاطر. وتواصل الشركة تعزيز مستويات الدفاع ضد الجرائم المالية من خلال تطبيق أدوات وآليات عمل متقدمة.

قسم تقليل تهديد الجرائم المالية يدير 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 التأكيد والمراقبة والاختبار يقدم تأكيد بشأن فعالية السياسة التنظيمية والالتزام بها واختبار فعالية نظم وضوابط العقوبات والالتزام بالسياسات وأنظمة ولوائح العقوبات.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

ولقد وضعت الشركة معايير واضحة ينبغي على جميع موظفي الشركة وإداراتها وأقسامها والشركة ككل الالتزام بها. ويستهدف تطبيق الأنظمة والإجراءات داخل الشركة اكتشاف أي انحرافات في عملية الرقابة والإبلاغ عن المخاطر الرئيسية، ويشمل ذلك مخاطر الائتمان وتقلبات أسعار سوق الأدوات المالية ومخاطر السيولة ومخاطر الأخطاء التشغيلية ومخاطر 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 الرئيسية، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر العمليات ومخاطر الالتزام ومخاطر الاحتيال.

وتتولى الإدارة مسؤولية وضع السياسات والإجراءات والمعايير الخاصة بجميع جوانب المخاطر، ويشمل ذلك تلك المتعلقة بالائتمان 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 مقارنتها 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 المستوى الثالث من الدفاع من خلال مراجعة أقسام العمل والرقابة داخل الشركة مقابل اللوائح المحلية وأفضل الممارسات الدولية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

7. الهيكل القانوني للشركة

قائمة المساهمين القديمة:

في 29 مارس 2017، تم الانتهاء من الإجراءات القانونية والتنظيمية فيما يخص تغيير الكيان القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة وتسلمت الشركة شهادة السجل التجاري المعدلة. تم تقسيم رأس مال الشركة إلى خمسين مليون (50.000.000) سهمًا متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها (10) عشرة ريالاً سعودية، حيث كان مقسمًا إلى عشرة آلاف (10.000) حصة متساوية القيمة، تكون قيمة كل حصة خمسين ألفاً (50.000) ريال سعودي.

عدد الأسهم	نسبة الملكية	كما في 31 ديسمبر 2017 (ريال سعودي)	
24,500,000	49%	245,000,000	شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في
25,497,000	50.994%	254,970,000	البنك السعودي البريطاني (ساب)
1,000	0.002%	10,000	شركة عقارات العربية المحدودة
1,000	0.002%	10,000	وكالة ساب للتأمين المحدودة
1,000	0.002%	10,000	شركة ساب العقارية المحدودة
50,000,000	100%	500,000,000	الإجمالي

استناداً إلى قرار مساهمي شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("قرار نقل الأسهم")، وافق البنك السعودي البريطاني على شراء عدد 1000 سهم من أسهم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية المملوكة للشركات التابعة والمملوكة ملكية كاملة للبنك وهم: شركة عقارات العربية المحدودة وشركة وكالة ساب للتأمين وشركة ساب العقارية المحدودة. أصبحت عملية نقل الأسهم سارية اعتباراً من 3 سبتمبر 2019م وتنتج عن ذلك زيادة الملكية المباشرة للبنك السعودي البريطاني في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية إلى نسبة 51% بواقع عدد 25,500,000 سهم. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية والتنظيمية فيما يتعلق بقرار نقل الأسهم.

الملكية اعتباراً من 3 سبتمبر 2019م كانت على النحو الآتي:

عدد الأسهم	نسبة الملكية	كما في 3 سبتمبر 2019م (ريال سعودي)	Description
24,500,000	49%	245,000,000	شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في
25,500,000	51%	255,000,000	البنك السعودي البريطاني (ساب)
50,000,000	100%	500,000,000	الإجمالي

استناداً إلى اتفاقية البيع والشراء الموقعة بين البنك السعودي البريطاني وإتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في، وافق البنك السعودي البريطاني على بيع عدد 1000000 سهم (والتي تمثل ما نسبته 2% من أسهمه في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية) إلى إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في. ووفقاً لشروط وأحكام اتفاقية البيع والشراء، وافق البنك السعودي البريطاني وإتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في على أن تصبح هذه الصفقة سارية اعتباراً من 1 أكتوبر 2019م. وقد تم الانتهاء من الإجراءات القانونية والتنظيمية فيما يتعلق ببيع الأسهم.

الملكية الجديدة اعتباراً من 1 أكتوبر 2019م كانت على النحو الآتي:

عدد الأسهم	نسبة الملكية	كما في 1 أكتوبر 2019م (ريال سعودي)	Description
25,500,000	51%	255,000,000	شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في
24,500,000	49%	245,000,000	البنك السعودي البريطاني (ساب)
50,000,000	100%	500,000,000	الإجمالي

8. حوكمة الشركات

مبادئ حوكمة الشركات

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 وحدد 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 (قبل تغيير الملكية الأخير) من عدد 9 (تسعة) أعضاء، حيث كان يتم 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 28 مارس 2017م لمدة ثلاثة سنوات.

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

- يُعيّن إتش إس بي سي 5 (خمسة) مديرين ويعزلهم؛
- يُعيّن البنك السعودي البريطاني مدير واحد (1) ويعزله؛
- يعيّن 3 (ثلاثة) مديرين مستقلين ويتم عزلهم بموافقة وإجماع كلا من البنك السعودي البريطاني وإتش إس بي سي.
- انتُخب مجلس الإدارة الحالي في تاريخ 28 مارس 2017م لمدة ثلاثة سنوات.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

وما يلي تشكيل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2019م

اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة	تاريخ التعيين/ الاستقالة	التصنيف	اسم عضو مجلس الإدارة	٠٢
<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). ■ شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة . 	1 يناير 2015	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس غير تنفيذي	الأستاذ/ منصور البصيلي	1
<ul style="list-style-type: none"> ■ نائب العضو المنتدب لمصرفية الشركات والمؤسسات، البنك السعودي البريطاني 	1 يناير 2015	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	الأستاذ/ ماجد نجم	2
<ul style="list-style-type: none"> ■ البنك السعودي البريطاني ■ بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط 	1 يناير 2015	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ ديفيد ديو	3
<ul style="list-style-type: none"> ■ بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود؛ ■ بنك إتش إس بي سي (تركيا) أ. س. ■ بنك إتش إس بي سي مصر؛ ■ بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط هولدنجز بي في؛ ■ وزارة التجارة الخارجية – مستشار للحكومة الفرنسية. 	29 يوليو 2019	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	الأستاذ/ مارتن تريبود	4
<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة إتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية المحدودة؛ ■ شركة هانغ سينغ لإدارة الاستثمار المحدودة 	31 أكتوبر 2016	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	السيد/ سريدهار شاندراسيخانان	5
<ul style="list-style-type: none"> ■ لا يوجد 	1 يناير 2015	عضو مجلس إدارة مستقل	الأستاذ/ حمد العمر	6
<ul style="list-style-type: none"> ■ الشركة السعودية للخدمات الأرضية؛ ■ شركة نجم لخدمات التأمين؛ ■ شركة ساب تكافل؛ ■ الهيئة العامة للمنافسة؛ ■ شركة العيسى للصناعات 	1 يناير 2015	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	الأستاذ/ محمد الشايح	7
<ul style="list-style-type: none"> ■ الشركة السعودية للخدمات الأرضية 	10 يناير 2019	عضو مجلس إدارة مستقل	لأستاذ/ خالد البوعينين	8
<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية لتبادل المعلومات إلكترونياً (تبادل) ■ العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، الهيئة السعودية للموائع ■ عضو مجلس إدارة، هيئة تنمية الصادرات السعودية ■ عضو مجلس إدارة، شركة الطيران المدني السعودي القابضة ■ عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للخدمات المالية ■ عضو مجلس إدارة، الهيئة العامة للجمارك 	22 يوليو 2019	عضو مجلس إدارة مستقل	معالي المهندس/ سعد الخلب	

² استقال الأستاذ/ منصور البصيلي من شركة إعادة التأمين التعاوني في تاريخ 31 ديسمبر 2019م.

³ تم تعيين الأستاذ/ منصور البصيلي عضو مجلس إدارة في تاريخ 23 أكتوبر 2019م.

⁴ استقال الأستاذ/ ماجد نجم من منصب الرئيس التنفيذي للشركة اعتباراً من 31 مارس 2019م واستمر في منصبه كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي.

⁵ تم تعيين الأستاذ/ محمد الشايح عضو مجلس إدارة اعتباراً من مايو 2019م

موظفو الشركة - (تتمة)

أعضاء مجلس الإدارة اللذين قدموا استقالاتهم خلال العام 2019م

م.م	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة
1	الأستاذ/ جورج الحيزري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	استقال بتاريخ 22 يوليو 2019	<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؛
	الأستاذ/ نايف العبدالكريم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	استقال بتاريخ 2 يوليو 2019م	<ul style="list-style-type: none"> ■ شركة ساب تكافل؛ ■ الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة)

اجتماعات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس خلال العام 2019م:

تاريخ اجتماعات مجلس الإدارة والحضور:

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع ووكلوا غيرهم
1	7 مارس 2019	9	8	88.8%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ سرمدار شاندراسيخاران الأستاذ / حمد العمر الأستاذ/ محمد الشايغ الأستاذ/ خالد البوعينين الأستاذ/ نايف العبدالكريم	الأستاذ/ جورج الحيزري (وكل غيره)
2	13 مايو 2019	9	8	88.8%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ سرمدار شاندراسيخاران الأستاذ / حمد العمر الأستاذ/ محمد الشايغ الأستاذ/ خالد البوعينين الأستاذ/ نايف العبدالكريم	الأستاذ/ جورج الحيزري (وكل غيره)
3	19 سبتمبر 2019	9	9	100%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ سرمدار شاندراسيخاران الأستاذ / حمد العمر الأستاذ/ محمد الشايغ الأستاذ/ خالد البوعينين معالى المهندس/ سعد الخلب	لا يوجد
4	17 ديسمبر 2019	9	8	88.8%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ / حمد العمر الأستاذ/ محمد الشايغ الأستاذ/ خالد البوعينين معالى المهندس/ سعد الخلب	الأستاذ/ سرمدار شاندراسيخاران (وكل غيره)

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

اللجان المنبقة عن المجلس:

قام المجلس بإنشاء 4 لجان منبقة عنه. ويرفع رؤساء اللجان 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 من اللجان.

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.

وتخلى اللجنة مسؤوليتها من خلال الإشراف على:

- 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 وأداؤهم والموافقة على أي خدمات خاصة.

وتألقت لجنة المراجعة خلال العام 2019م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ محمد الشايح، رئيساً للجنة المراجعة
- السيد/ روب أندروود ، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ سامي المهيد، عضواً من خارج المجلس
- السيدة/ سونالي جوربيا، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ حسين اليامي، عضواً من خارج المجلس (استقال بتاريخ 15 فبراير 2019م)
- الأستاذ/ عبدالحميد الحربي (عضواً من خارج المجلس) (تم تعيينه بتاريخ 19 سبتمبر 2019م)

تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة والحضور:

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع ووكلوا غيرهم
1	28 فبراير 2019	5	5	100%	الأستاذ/ محمد الشايح السيد/ روب أندروود الأستاذ/ سامي المهيد السيدة/ سونالي جوربيا الأستاذ/ حسين اليامي	لا يوجد
2	26 مارس 2019	5	4	80%	الأستاذ/ محمد الشايح السيد/ روب أندروود الأستاذ/ سامي المهيد الأستاذ/ حسين اليامي	السيدة/ سونالي جوربيا
3	5 مايو 2019	4	4	100%	الأستاذ/ محمد الشايح السيد/ روب أندروود الأستاذ/ سامي المهيد السيدة/ سونالي جوربيا	لا يوجد
4	9 سبتمبر 2019	4	4	100%	الأستاذ/ محمد الشايح السيد/ روب أندروود الأستاذ/ سامي المهيد السيدة/ سونالي جوربيا	لا يوجد
5	9 ديسمبر 2019	5	5	100%	الأستاذ/ محمد الشايح السيد/ روب أندروود الأستاذ/ سامي المهيد السيدة/ سونالي جوربيا الأستاذ/ عبدالحميد الحربي	لا يوجد

لجنة الترشيحات والمكافآت

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

وتقوم اللجنة بعملية تعيين المجلس وتوافق على المعايير المحددة للتعيين وتشارك في ذلك حسبما يتطلب الأمر. وفي أداؤها لمسؤولياتها، تقوم اللجنة بإجراء مراجعة دورية 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.

تألّفت لجنة الترشيحات والمكافآت خلال العام 2019م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ خالد البوعيين، رئيساً للجنة (تم تعيينه في 7 مارس 2019م)
- الأستاذ/ منصور البصلي، عضواً
- الأستاذ/ جورج الحيزري، عضواً (استقال بتاريخ 22 يوليو 2019م)
- الأستاذ/ أحمد السديس، عضواً من خارج المجلس (استقال بتاريخ 30 يونيو 2019م)
- الأستاذ/ فيصل جادو، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ مارتن تريبود (عضواً) (تم تعيينه في 29 يوليو 2019م)

تواريخ إجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت والحضور:

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع ووكّلوا غيرهم
1	5 مارس 2019	4	4	100%	الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ جورج الحيزري الأستاذ/ أحمد السديس الأستاذ/ فيصل جادو	لا يوجد
2	18 نوفمبر 2019	4	4	100%	الأستاذ/ خالد البوعيين الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ فيصل جادو	لا يوجد
3	8 ديسمبر 2019	4	4	100%	الأستاذ/ خالد البوعيين الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ فيصل جادو	لا يوجد

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

اللجنة التنفيذية

يُعين المجلس أعضاء اللجنة التنفيذية وتتبع اللجنة مجلس الإدارة مباشرة. وتتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء.

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

تألفت اللجنة التنفيذية خلال العام 2019م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- الأستاذ/ ماجد نجم، رئيساً للجنة
- الأستاذ/ ديفيد ديو، عضواً
- الأستاذ/ جورج الحيزري، عضواً (استقال بتاريخ 22 يوليو 2019م)
- الأستاذ/ مارتن تريبود، عضواً (تم تعيينه في 29 يوليو 2019م)
- الأستاذ/ راجيف شو كلا (عضو من خارج المجلس والرئيس التنفيذي) (تم تعيينه في 17 ديسمبر 2019)

تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية والحضور:

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع ووكلوا غيرهم
1	5 فبراير 2019	3	2	66.6%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو	الأستاذ/ جورج الحيزري (وكل غيره)
2	14 أبريل 2019	3	2	66.6%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو	الأستاذ/ جورج الحيزري لم يحضر الاجتماع
3	12 مايو 2019	3	2	66.6%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو	الأستاذ/ جورج الحيزري (وكل غيره)
4	11 يوليو 2019	3	2	66.6%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو	الأستاذ/ جورج الحيزري لم يحضر الاجتماع
5	3 أكتوبر 2019	3	3	100%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود	لا يوجد
6	5 ديسمبر 2019	3	3	100%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود	لا يوجد

⁶ منذ أن تم تعيينه، لم يُعقد أي اجتماع للجنة التنفيذية في عام 2019م.

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 على الأقل 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 يواجهها نشاط الشركة إضافة إلى التوجيه الاستراتيجي للمخاطر على مستوى الشركة والإشراف على تنفيذ مبادرات مخاطر التحول الجوهرية.

تألفت اللجنة التنفيذية خلال العام 2019م من الأعضاء التالية أسمائهم:

- السيد/ سريدهار شاندراسيخاران ، رئيسًا للجنة
- الأستاذ/ منصور البصلي، عضوًا
- الأستاذ/ حمد العمر، عضوًا
- السيد/ ريتشارد هينشلي، عضوًا من خارج المجلس
- السيدة/ كرستين لينش، عضوًا من خارج المجلس

تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر والحضور:

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع ووكلوا غيرهم
1	5 مارس 2019	5	5	100%	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ حمد العمر السيد/ ريتشارد هينشلي السيدة/ كرستين لينش	لا يوجد
2	7 مارس 2019	5	5	100%	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ حمد العمر السيد/ ريتشارد هينشلي السيدة/ كرستين لينش	لا يوجد
3	10 سبتمبر 2019	5	5	100%	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ حمد العمر السيد/ ريتشارد هينشلي السيدة/ كرستين لينش	لا يوجد
4	5 ديسمبر 2019	5	4	80%	الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ حمد العمر السيد/ ريتشارد هينشلي السيدة/ كرستين لينش	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران (وكل غيره)

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

التوزيعات النقدية

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:

- 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.
- يتم تجنب نسبة 10% من صافي الدخل إلى الاحتياطي النظامي بحيث تصبح نسبته 30% من أسهم رأس المال المدفوع للشركة.
- بناءً على توصيات المجلس وموافقة الشركاء في الجمعية العامة العادية، سيتم دفع توزيعات أرباح الأسهم للمساهمين بالتناسب مع عدد الأسهم المملوكة لكل مساهم.
- ويُردل الدخل الصافي المتبقي من التوزيعات في شكل أرباح محتجزة.

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

بالألف ريال سعودي

247,306

136,015

383,321

صافي الدخل للعام 2018

الأرباح المحتجزة من العام السابق

الإجمالي

وقد وزعت على النحو التالي:

122,250

261,071

صافي التوزيعات المدفوعة/ المقترحة

الأرباح المحتجزة للعام 2019

المعايير المحاسبية

وقد أعدت الشركة قوائمها المالية النظامية طبقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وفقاً لما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وطبقاً للمعايير والإعلانات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والتزاماً بأحكام لوائح الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

فيما يخص تبني المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9، قامت شركة إتش إس بي سي بتبني متطلبات المعيار 9 في تاريخ 1 يناير 2018م باستثناء الأحكام المتعلقة بعرض الربح والخسارة على الالتزامات المالية.

بخصوص تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الجديد رقم 16 بشأن "الإيجارات"، أصبح المعيار الجديد سارياً اعتباراً من 1 يناير 2019م. وبزيل المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي بالنسبة للمستأجرين بموجب المعيار المحاسبي الدولي (IAS) رقم 17 وبدلاً من ذلك، يقترح المعيار 16 استخدام النموذج داخل الميزانية العمومية المحاسبي.

9. المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال العام 2019م 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 2019م:

بالألف ريال سعودي

967

16,729

13,271

مخصص الزكاة الخاص بالمساهمين السعوديين للعام 2017

مخصص الضريبة على الدخل للمساهمين غير السعوديين للعام 2017

مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

10. تقرير المكافآت

قُدرت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2019م لقاء عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في عمليات الشركة بمبلغ 1,670,000 ريال سعودي ومنها مبلغ 108,000 ريال سعودي مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان المنيقفة عنه، وتحديدًا اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر. ويتم دفع المكافآت في نهاية العام.

وخلال العام 2019م، 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.

2019 بالألف ريال سعودي	الرواتب والمكافآت	البيدلات	المكافآت السنوية والدورية	الخطط التحفيزية	أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1,670
-	6,310	3,308	16,674	-	-

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 2019م بناءً على تقييم اكتوري مستقل بمبلغ 48.2 مليون ريال سعودي.

11. المدفوعات النظامية

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.

12. الرقابة الداخلية

يتولى المجلس مسؤولية الحفاظ على فعالية أنظمة إدارة المخاطر وأنظمة الرقابة الداخلية ومراجعتها وتحديد مستوى وأنواع المخاطر لتمكين الشركة من تحقيقها أهدافها الاستراتيجية. ولتلبية هذا المتطلب، وُضعت إجراءات لتوفير رقابة داخلية فعالة ولحماية الأصول من أي استخدام أو تصرف غير مصرح له وللحفاظ على سجلات محاسبية سليمة وضمن 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 فُوض الرئيس التنفيذي بسلطات وصلاحيات لإدارة شؤون الشركة بصورة يومية.
- تحديد المخاطر ورصدها. وُضعت أنظمة وإجراءات لتحديد أنواع المخاطر الجوهرية التي تواجهها الشركة وتقييمها ومراقبتها ورصدها. وُضعت أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها للمساعدة على التأكد من ضبط المخاطر مع جميع الخصائص اللازمة لحجم 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 2020م. وتلخص الاستراتيجية حد المخاطر المسموح به بالشركة وتوضح مبادرات العمل الرئيسية والآثار المالية المحتملة لهذه المبادرات.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

■ 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. ووضعت الحوكمة للإشراف على الأمور المتعلقة بالمخاطر الجوهرية وتقديم المشورة إلى المجلس بشأنها من خلال اللجان المنبثقة عن المجلس 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 مخاطر العمليات الأخرى المتعلقة باستمرارية العمل والأمن والاحتياط. 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 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 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 2019م، أجرى قسم المراجعة الداخلية عددًا من المراجعات على مستوى إدارات الشركة وأقسامها طبقا لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة وددّ 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 تأكيدات معقولة بأنه يُجرى معالجة جميع نقاط الضعف التي تم تحديدها واستمرار فعالية إطار الرقابة الداخلية للشركة.

13. العقوبات

تطبق الشركة شكلاً وروحاً جميع أنظمة وقواعد ولوائح السوق المالية الصادرة من الجهات التنظيمية خلال قيامها بأعمالها اليومية. وخلال العام 2019م، تم فرض غرامات مالية بقيمة 10000 ريال سعودي على شركة إتش إس بي سي العربية السعودية من هيئة السوق المالية لارتكابها مخالفة تتعلق بتقديم تقرير عن ممتلكات عميل إلى هيئة السوق المالية. وقد وقعت المخالفة فعلياً في عام 2018م وأصدرت هيئة السوق المالية الغرامة النهائية في مايو 2019م.

تم تطبيق الغرامة بسبب عدم تطبيق شركة إتش إس بي سي العربية السعودية لمبدأ المهارة والعناية والحرص في تقديم معلومات عن ممتلكات أحد العملاء من الأوراق المالية.

وكجزء من عملية معالجة المخالفة، قامت الشركة بصورة استباقية بالتواصل مع هيئة السوق المالية وترتيب تقديم تقرير معدل عن المخالفة. علاوة على ذلك، قامت الشركة بتعزيز آلياتها الداخلية بشأن تقديم التقارير من خلال وضع ضوابط أكثر صرامة تتعلق بإعداد ومراجعة التقارير لضمان عدم تكرار مثل هذه الأخطاء مستقبلاً.

14. الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية

في عام 2019م، عقدت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الجمعية العامة السنوية في 13 مايو 2019م. إضافة إلى ذلك، عقدت الشركة جمعية عامة غير عادية في 17 سبتمبر 2019م لتعديل نظامها الأساسي.

15. تعيين مراجع الحسابات

عُقدت الجمعية العامة السنوية للشركة في 13 مايو 2019م 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 2019م وتحديد أتعابهم.

16. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية في تاريخ 1 مارس 2020م.