

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

جدول المحتويات

3	1. الأنشطة الرئيسية
3	2. نبذة عامة عن أنشطة الشركة
4	المصرفية العالمية والأسواق
6	مصرفية الأفراد وإدارة الثروات
7	3. جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19"
7	4. السوق - الاقتصاد الكلي للمملكة العربية السعودية
8	5. استراتيجيتنا
8	أبرز النقاط الاستراتيجية
10	6. موظفو الشركة
10	7. المسؤولية الاجتماعية للشركة
11	8. النتائج المالية وأبرز نتائج أداء قطاعات العمل
12	أبرز النتائج المالية
13	9. إدارة المخاطر
20	10. الهيكل القانوني للشركة
20	11. الحوكمة
20	مبادئ الحوكمة
21	مجلس إدارة الشركة
21	نبذة عن أعضاء مجلس الإدارة
22	اجتماعات مجلس الإدارة
23	اللجان المنيثقة عن مجلس الإدارة
23	لجنة المراجعة
23	لجنة الترشيحات والمكافآت
24	اللجنة التنفيذية
25	لجنة المخاطر
26	توزيعات الأرباح
27	المعايير المحاسبية
27	12. المدفوعات النظامية
27	13. تقرير المكافآت
28	14. تأكيدات مجلس الإدارة
28	15. إجراءات الرقابة الداخلية
29	16. العقوبات
29	17. الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية
29	18. تعيين مراجع الحسابات
29	19. اعتماد مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم إلى السادة المساهمين التقرير السنوي لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية ("الشركة") عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

رؤيتنا

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 إنجاح رؤية المملكة 2030 وبالتالي تقديم قيمة مستدامة وطويلة الأجل إلى جميع الأطراف أصحاب المصالح.

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

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

1. الأنشطة الرئيسية

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

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

بالإضافة إلى ما ذكر أعلاه، تقوم الشركة بإدارة صناديق الاستثمار المشتركة والمحافظ الاستثمارية الخاصة، تقديم خدمات الوساطة والتي تشمل تنفيذ صفقات بهامش التغطية وتسهيلات السحب على المشكوف المتوافق مع أحكام الشريعة والتي تقدم للعملاء بغرض التداول في السوق المالية. وتخدم الشركة قاعدة واسعة من العملاء، ويشمل ذلك على سبيل المثال لا الحصر، الشركات والمؤسسات المالية والأفراد. وتحقق الشركة إيراداتها التشغيلية من أنشطتها في المملكة العربية السعودية وليس لديها فروع أو شركات تابعة قائمة أو عاملة خارج المملكة العربية السعودية.

2. نبذة عامة عن أنشطة الشركة

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

المصرفية العالمية والأسواق

- الاستشارات المصرفية الاستثمارية
- تمويل المشاريع والصادرات
- أسواق الدين والتمويل المشترك
- خدمات الوكالة والائتمان
- خدمات الأوراق المالية
- خدمات الوساطة للمؤسسات

مصرفية الأفراد وإدارة الثروات

- إدارة الأصول
- خدمات الوساطة للأفراد
- التمويل بهامش التغطية

المصرفية العالمية والأسواق

الاستشارات المصرفية الاستثمارية	تمويل المشاريع والصادرات	أسواق الدين والتمويل المشترك	خدمات حفظ الأوراق المالية	خدمات الوساطة للمؤسسات
تعد الشركة واحدة من المستشارين البارزين في المملكة العربية السعودية في مجال أسواق الأسهم، وعمليات الاندماج والاستحواذ، والأنشطة الاستراتيجية الأخرى حيث تحتل مكانة رائدة في السوق في هذه المجالات.	يعد فريق تمويل المشاريع والصادرات أحد الاستشاريين الرئيسيين ومنسقي الصفقات البارزين في مجال تمويل المشاريع في المملكة العربية السعودية وأيضاً في مجال التمويل المدعوم من وكالة أئتمان الصادرات.	تقوم الشركة 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 عدد من حلول خدمات ما بعد التداول وحفظ الأصول وخدمات الحفظ المباشر وخدمات التسوية، وخدمات التقييم لمؤسسات السوق المالية وخدمات التصويت بالوكالة وخدمات إدارة الصناديق، وخدمات الحفظ للمؤسسات العالمية، وخدمات الوكالة إلى عملاء المؤسسات والبنوك والوسطاء ومالكي الأصول ومدبري الأصول.	يقدم فريق خدمات الوساطة للمؤسسات مجموعة شاملة من خدمات التداول للمستثمرين 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 عن الشركات والقطاعات.

أبرز النتائج المالية

نسبة التباين بين عام 2020 و 2019م	2018	2019	2020	إيرادات نشاط المصرفية العالمية والأسواق (بالملايين ريال سعودي)
-22%	68	134	104	خدمات الترتيب وخدمات الاستشارات المصرفية الاستثمارية
-12%	114	241	212	خدمات الأوراق المالية
-50%	48	66	33	خدمات الوساطة للمؤسسات
-21%	230	441	349	إجمالي الإيرادات

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

أبرز أداء الأعمال

الاستشارات المصرفية الاستثمارية

تتبعاً لإدارة الاستشارات المصرفية الاستثمارية مكانة رائدة في تقديم الاستشارات في أسواق رأس مال الأسهم ونشاط الاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية حيث تحافظ بصورة مستمرة على مكانتها الرائدة في هذين النشاطين. وخلال عام 2020م، وسعت إدارة الاستشارات المصرفية الاستثمارية نطاق أعمالها من خلال تنفيذ عدد من الصفقات الكبرى في مجالي أسواق الأسهم والاندماج والاستحواذ في المملكة العربية السعودية، وتحديداً:

- مستشار مالي للمركز الوطني للتخصيص بشأن بيع شركتي مطاحن مملوكتين للحكومة كجزء من تخصيص قطاع مطاحن الدقيق في المملكة العربية السعودية – والذي يُعد أحد القطاعات المستهدفة لتخصيصها بالكامل في ظل رؤية المملكة 2030 – لمستثمرين مؤهلين مطبين ودوليين. تم تقسيم قطاع مطاحن الدقيق في المملكة العربية السعودية إلى أربع شركات مطاحن ليتم توزيعها بالكامل على القطاع الخاص على دفعتين، حيث تضم كل دفعة شركتي طحن.
- مستشار مالي لصندوق الاستثمارات العامة، وصندوق الثروة السيادية للمملكة العربية السعودية، فيما يتعلق بالاستحواذ على حصة نسبتها 20% في محطة بوابة البحر الأحمر، وهي أكبر مشغل للموانئ في المملكة العربية السعودية بسعة سنوية تبلغ 5.2 مليون حاوية، مما يعني أن قيمة المشروع تقدر بـ 3.3 مليار ريال سعودي.
- مستشار مالي لشركة أكسا السعودية بشأن بيع عمليات تأمين بقيمة 1.78 مليار ريال سعودي في منطقة الخليج إلى مجموعة الخليج للتأمين، وهي شركة تأمين إقليمية رائدة مقرها في الكويت وشركة فيرفاكس وهي شركة رائدة في تقديم خدمات التأمين وإعادة التأمين.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

■ مستشار مالي مشترك لصندوق الاستثمارات العامة بشأن بيع كامل حصته الاستراتيجية والتي تقدر بـ 259.1 مليار ريال سعودي في الشركة السعودية للصناعات الأساسية (سابك) إلى شركة الزيت العربية السعودية (أرامكو السعودية) من خلال صفقة خاصة، والذي قامت فيها الشركة بدور وسيط مشترك لتنفيذ التداول في السوق المالية.

أسواق الدين والتمويل المشترك

عززت شركة إنتاج إس بي سي العربية السعودية مركزها القيادي في السوق على مستوى المملكة العربية السعودية في نشاط أسواق الدين وحافظت على المركز الأول في نشاط أسواق الدين في عام 2020م وللعام العاشر على التوالي. وخلال عام 2020م، وسعت الشركة نطاق أعمالها من خلال تنفيذ عدد من الصفقات الكبرى في المملكة العربية السعودية، ومنها:

■ قامت الشركة بدور مدير الإصدار ومدير سجل الإصدار بالاشتراك مع بنوك أخرى في صفقة عرض سندات رئيسية بقيمة إجمالية تُقدر بما يزيد على 124 مليار ريال سعودي لشركات بارزة ومنها شركات وبنوك عاملة في المملكة العربية السعودية وهي شركة أرامكو السعودية، والشركة السعودية للكهرباء، وبنك الرياض، والبنك العربي الوطني.

■ قامت الشركة بدور المنسق الوحيد لبرنامج الصكوك، ومدير الإصدار ومدير سجل الإصدار ووكيل حملة الصكوك ومسؤول الدفع في إصدار صكوك من الفئة الثانية غير مطالب بها لمدة 5 سنوات بقيمة 5 مليار ريال سعودي للبنك السعودي البريطاني، والتي تُعد أول معاملة صكوك لمؤسسة مالية ذات نشاط تمويل تقليدي حصلت على موافقات الهيئة الشرعية ومشاركة من مستثمرين رئيسيين متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وأول معاملة صكوك من الفئة الثانية مقومة بالريال السعودي منذ اندماج البنك السعودي البريطاني (ساب) مع البنك الأول.

■ قامت الشركة بدور مدير الإصدار ومدير سجل الإصدار في عملية الاسترداد المبكر لجزء من سندات المملكة العربية السعودية المستحقة في أغسطس وسبتمبر ونوفمبر وديسمبر من عام 2020م بقيمة إجمالية قدرها 34.2 مليار ريال سعودي. وفي الوقت نفسه، وبناءً على طلب بيع حاملي السندات، تم إصدار صكوك جديدة في إطار برنامج الصكوك المحلي الخاص بها بقيمة إجمالية 34.6 مليار ريال سعودي. وتمثل هذه العملية أكبر عملية إصدار منفرد في تاريخ السوق السعودي.

■ قدمت الشركة دعماً ملحوظاً لشركات تابعة لمجموعة إنتاج إس بي سي في نشاط التمويل المشترك وذلك من خلال المشاركة كبنك رئيسي في عدد من صفقات التمويل المصرفي الدولي ومنها 9 مليارات ريال سعودي لشركة معادن وعد الشمال للفوسفات والتي تعد أكبر صفقة إعادة تمويل للمشروع يتم تنفيذه بطريقة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

■ قامت الشركة بدور المستشار المالي الوحيد للشركة السعودية للكهرباء بشأن إعادة هيكلة الالتزامات الحكومية بمبلغ 168 مليار ريال سعودي إلى وتحويل للالتزامات الي أداة مالية ثانوية تشبه حقوق الملكية متوافقة مع الشريعة الإسلامية والتي سيتم تصنيفها على أنها حقوق ملكية للمساهمين في الميزانية العمومية للشركة. وتمثل هذه الصفقة أكبر عملية مالية إسلامية يتم تنفيذها على مستوى العالم بإصدار أكبر تحول من الديون إلى أداة مالية ثانوية تشبه حقوق الملكية، وهي أيضا ثاني أكبر عملية إعادة هيكلة لشركة عاملة في مجال الطاقة والمرافق على مستوى العالم ومن المتوقع أن تكون أكبر قاعدة أصول منظمة لأي مرفق في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

تمويل المشاريع والصادرات

خلال العام 2020م، واصلت شركة إنتاج 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 المدن الطبية والمستشفيات. وحافظت الشركة على مكانتها الرائدة في نشاط الاستشارات والترتيب. ومن بين الانجازات الرئيسية التي قام بها قسم تمويل المشاريع والصادرات:

■ إنهاء صفقة ترتيب إعادة تمويل بقيمة 15.31 مليار ريال سعودي لشركة معادن وعد الشمال للفوسفات، وهو مجمع أسمدة فوسفاتي متكامل عالمي (من التعدين إلى الأسمدة)، يقع في الحدود الشمالية الشرقية للمملكة العربية السعودية.

■ القيام بدور المستشار المالي والرئيسي لشركة تطوير للمباني بصفتها الجهة المشترية بالاشتراك مع وزارة التعليم للمشروع الأول من برنامج تطوير البنية التحتية للمدارس بقيمة 1.56 مليار ريال سعودي، وهو أول مشروع شراكة بين القطاعين العام والخاص في مجال التعليم. كما قامت إنتاج إس بي سي بدور مرتب الصفقة المفوض من التحالف الفائز من خلال البنك السعودي البريطاني (ساب).

■ القيام بدور المستشار المالي للمؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة لجمع تمويل مؤقت بقيمة 1.6 مليار ريال سعودي لتمويل احتياجات الإنفاق الفوري لبناء محطتين من أصل خمسة محطات تحلية بتقنية التناضح العكسي. وتمثل هذه الصفقة أول عملية تمويل من القطاع الخاص للمؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة.

خدمات الأوراق المالية (الحفظ)

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية هي مقدم بارز لخدمات الأوراق المالية وتواصل الشركة ريادتها في أداء دوراً محورياً في تسهيل دخول المؤسسات الأجنبية في الأسواق المالية السعودية ودخول المؤسسات التي مقرها المملكة العربية السعودية إلى الأسواق العالمية من خلال شبكة عالمية واسعة من الأسواق. وخلال العام، حققت الشركة نمواً جيداً في خدمات الأصول تحت الحفظ. وواصل أيضاً نشاط خدمات الأوراق المالية في حصوله على العديد من الجوائز منها جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية" في استطلاع جلوبال انفيسيتور أي إس إف ومجلة زي أسيت تريبل إيه ومجلة جلوبال فاينانس. بالإضافة إلى ذلك، فازت إدارة خدمات الأوراق المالية بجائزة أفضل مدير صندوق في المملكة العربية السعودية من مجلة زي أسيت تريبل إيه.

خدمات الوساطة للمؤسسات

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات الوساطة للمؤسسات، وخلال العام 2020م، حصلت الشركة على المركز الثاني لشركات الوساطة حسب الحصة السوقية عقب إنهاء صفقة شركة سابك بين شركة أرامكو السعودية وصندوق الاستثمارات العامة. أدى نشاط الوساطة دوراً رئيسياً في دعم انضمام السوق السعودي إلى مؤشر إم إس سي آي للأسواق الناشئة (MSCI) ومؤشر فوتسي راسل (FTSE Russell) بالإضافة إلى أدائه لدور نشط أثناء الاكتاب العام الأولي لشركة أرامكو السعودية. ما يلي أبرز النقاط للعام 2020م:

- تم هيكلة وتنفيذ أكبر صفقة في تاريخ السوق السعودي بقيمة 259 مليار ريال سعودي بين صندوق الاستثمارات العامة وشركة أرامكو السعودية في أسهم شركة سابك في عام 2020م.
- قامت إتش إس بي سي بتنفيذ أول صفقة تداول في العقود الآجلة السعودية المدرجة.
- في عام 2020م، تنفيذ أول صفقة إعادة شراء للأسهم إحدى الشركات المدرجة.
- تنفيذ الانضمام السعودي لمؤشرات الأسواق الناشئة (مؤشر إم إس سي آي للأسواق الناشئة (MSCI) و مؤشر فوتسي راسل (FTSE Russell) (بدون أخطاء، وحصة سوقية تبلغ نسبتها 20%).
- فريق المبيعات الأول في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وفقاً للاستطلاع الثاني لعام 2020م.

مصرفية الأفراد وإدارة الثروات

إدارة الأصول	خدمات الوساطة للأفراد	التمويل بهامش التغطية
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 التداول للعملاء الأفراد من المواطنين والمقيمين مع إمكانية الوصول إلى الأسواق المحلية والدولية عبر منصات التداول الإلكترونية حيث يمكنهم الدخول عليها من خلال أجهزتهم اللوحية وهواتفهم المحمولة، بالإضافة إلى خدمات التداول غير الإلكترونية والتي تخدم العملاء الأفراد ذوي الدخل المرتفع.	عبارة عن تسهيل سحب على المكشوف مضمون بالكامل يتم تقديمه إلى العملاء للتداول في الأسهم المحلية.

إيرادات نشاط مصرفية الأفراد وإدارة الثروات (بالملايين ريال سعودي)

نسبة التغير	2018م	2019م	2020م
0%	99	107	107
148%	38	29	72
-26%	39	38	28
19%	176	174	207

أبرز نتائج أداء الأعمال

إدارة الأصول

خلال عام 2020م، حافظ قسم إدارة الأصول على مكانة متميزة في نشاط إدارة الأصول بالمملكة العربية السعودية، حيث استمرت إدارة قسم إدارة الأصول في تبوؤها مكانة قوية في نشاط الصناديق العامة للأسهم السعودية والمحافظ الاستثمارية الخاصة على مدار العام. يمتلك إتش إس بي سي الآن أكبر مجموعة من الصناديق العامة للأسهم السعودية المطروحة وأكثرها تنوعاً، ولا يزال يحتل المرتبة الأولى من حيث الأصول تحت الإدارة في نشاط الصناديق العامة للأسهم السعودية بحصة سوقية تبلغ 21.48% كما في 31 ديسمبر 2020م. يقدم قسم إدارة الأصول لعملاء إتش إس بي سي مجموعة متنوعة من المنتجات الاستثمارية التقليدية والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية في الأسهم والدخل الثابت والسيولة والاستراتيجيات البديلة، ومن المخطط له إطلاق المزيد من المنتجات في عام 2021م.

خلال العام، حافظ قسم إدارة الأصول على سجله الطويل في تقديم أداء متميز عبر مختلف فئات الأصول، ولا سيما استراتيجياته في صناديق الأسهم السعودية وصناديق الأصول المتنوعة. وقد تم تعزيز ذلك بحصول شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على جائزة Lipper Fund المرموقة لعام 2020م لإثنين من صناديقها المتنوعة الأصول عن فئة "أفضل صندوق لفترة 3 سنوات". وبلغت قيمة الأصول تحت الإدارة بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية أكثر من 16 مليار ريال سعودي في نهاية ديسمبر 2020م.

خدمات الوساطة للأفراد

تقوم شركة إتش إس بي سي العربية السعودية بتقديم خدمات الوساطة للأفراد، وخلال العام 2020م حافظت الشركة على مكانتها كأحد الشركات الرائدة في نشاط الوساطة وفقاً للحصة السوقية مقارنة بجميع نظرائها من المؤسسات التابعة لمجموعات بنكية دولية والعاملة في المملكة العربية السعودية.

الإقراض بهامش التغطية

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

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

نتيجة لجائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19"، كان عام 2020م عاماً مليئاً بالتحديات للمملكة وقطاعها المالي والاقتصادي. لقد شهدنا فترات من الحظر، وانخفاض أسعار الفائدة الاستثمارية العالمية، وتحول سعر النفط إلى سلبي مع تراجع التوقعات الاقتصادية العالمية.

لقد كانت استجابة الشركة مباشرة وسريعة، للحفاظ على الخدمات الهامة ودعم أصحاب المصلحة مع الحفاظ على سلامة العملاء والموظفين. قمنا بتطبيق سياسات صارمة خاصة بالصحة والسلامة بما يتماشى مع التعليمات التي وضعتها الجهات المختصة، وفي الوقت نفسه قمنا بترفية نشاط اختبار الجهد بشكل كبير لوضع الشركة في مكانة تمكنها من مجابهة أسوأ الأوضاع والسيناريوهات. وكانت المرونة التشغيلية أمراً بالغ الأهمية، وقد أثبتت بروتوكولات استمرارية الأعمال لدينا قيمتها طوال الأزمة - لا سيما مع تحول الموظفين للعمل عن بُعد.

بالتعاون مع وزارة الصحة وتوجيهات هيئة السوق المالية، قمنا بإدارة عملياتنا بحذرة للحد من مخاطر انتشار الفيروس. لقد زدنا الموظفين بالأدوات اللازمة للعمل من المنزل حيثما تسمح آليات العمل بذلك. تراجع الشركة بانتظام خطط استمرارية الأعمال الخاصة بها وتواصل تقديم التميز التشغيلي خلال هذا الوقت الصعب.

تواصل جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19" إحداث اضطراب في الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من البلدان "موجة ثانية" من العدوى. ومع ذلك، تمكنت المملكة العربية السعودية من السيطرة بنجاح على تفشي المرض حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى التدابير غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها المملكة. اعتمدت المملكة أيضاً استخدام عدة لقاحات وبدأت في إعطائها للجميع خلال عام 2021م.

ومع ذلك، لا تزال الشركة مطلعة بكل من تحديات الاقتصاد الكلي والجزئي التي أحدثتها جائحة فيروس كورونا المستجد، وتواصل مراقبة الأوضاع عن كثب من خلال اجتماعات الحوكمة. تواصل الإدارة مراقبة الوضع المستمر عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على علم بأي عوامل من المتوقع أن تحدث أي تأثير محتمل على أدائها المالي خلال عام 2021م.

4. السوق - الاقتصاد الكلي للمملكة العربية السعودية

أثر كلاً من جائحة فيروس كورونا المستجد "كوفيد-19" وانخفاض مستويات إنتاج النفط وأسعاره بشكل كبير على الاقتصاد السعودي والوضع المالي للمملكة، على الرغم من اتخاذ المملكة لتدابير صارمة لمواجهة ذلك. يعتمد التعافي على المدى المتوسط على الانتعاش الاقتصادي العالمي واحتواء الجائحة. ومن المتوقع أيضاً أن يزداد مسار الدين العام حدة بسبب العجز المالي متوسط الأجل، على الرغم من أن الارتفاع الأخرى لأسعار النفط (إذا استمر) قد يخفف من حدة ذلك. يُعد احتمال نجاح التنوع الاقتصادي مكملاً لإطار مالي راسخ يستهدف القطاع الخاص. ومن المتوقع أن ينخفض نمو القطاع غير النفطي على المدى القصير بسبب الانخفاض الكبيرة في الإنفاق الرأسمالي، وتأثير تدابير التباعد الاجتماعي، والتعديلات على الزيادة في ضريبة القيمة المضافة (من 5% إلى 15%)، حتى في الوقت الذي تساهم فيه زيادة ضريبة القيمة المضافة لتحسين الوضع المالي للمملكة.

سمح الرفع التدريجي للتدابير الصحية الصارمة في النصف الثاني من العام بزيادة النشاط الاقتصادي. من المحتمل أن يؤدي ارتفاع آخر في الحالات الجديدة إلى مزيد من تنفيذ تدابير لاحتواء الجائحة، على الرغم من عودة بعض التفاؤل إلى السوق في ضوء التطعيم باللقاحات المعتمدة. شهدت أسعار النفط بعض التحسن منذ أبريل بسبب انتعاش الطلب العالمي، بينما لا يزال العرض مقيداً من خلال اتفاقية أوبك بلس.

اتجاهات الاقتصاد الكلي

- حاجة القطاع العام السريعة للتمويل الخاص للمشاريع الكبيرة والبنية التحتية.
- إصلاح السياسات المالية العامة والتي تؤدي إلى إعادة الهيكلة والتوحيد المالي في القطاعات الرئيسية.
- تزايد حاجة المملكة العربية السعودية واعتمادها على المستثمرين الأجانب المؤهلين والاستثمار الأجنبي المباشر.
- دفع الحكومة لزيادة دور القطاع الخاص في تمويل القطاعات الرئيسية.
- الإصلاحات التنظيمية المستمرة الهادفة إلى مزيد من إضفاء الطابع المؤسسي والتنمية في أسواق رأس المال.

5. السوق - الاقتصاد الكلي للمملكة العربية السعودية

تتمثل رؤية شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في أن تصبح واحدة من الشركات الرائدة في المملكة العربية السعودية من خلال الحفاظ على مكانتها القوية في نشاط الخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الأوراق المالية ونشاط الوساطة.

خلال عام 2020م، قام مجلس الإدارة بمراجعة استراتيجية الشركة والخطوات التي يجب اتخاذها في عام 2021م. ستمكّن الاستراتيجية الشركة من الاحتفاظ بحصتها السوقية وتحسين الأداء المالي والحفاظ على نسب مالية جيدة مع دعم برنامج التحول الاقتصادي لرؤية المملكة 2030. تسعى الإستراتيجية إلى زيادة التركيز على منتجاتنا التقليدية ونقاط القوة، كما تسعى أيضاً إلى التوسع في تلك المجالات المستهدفة التي تكمل خطة رؤية المملكة 2030.

ولضمان تحقيق الأولويات الاستراتيجية، تستخدم الشركة عدداً من مؤشرات الأداء الرئيسية التي تغطي العوائد المالية والكفاءة المالية وقوة الأعمال والقدرة التنافسية، والتي تمكن الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة من متابعة التقدم في تنفيذ الاستراتيجية.

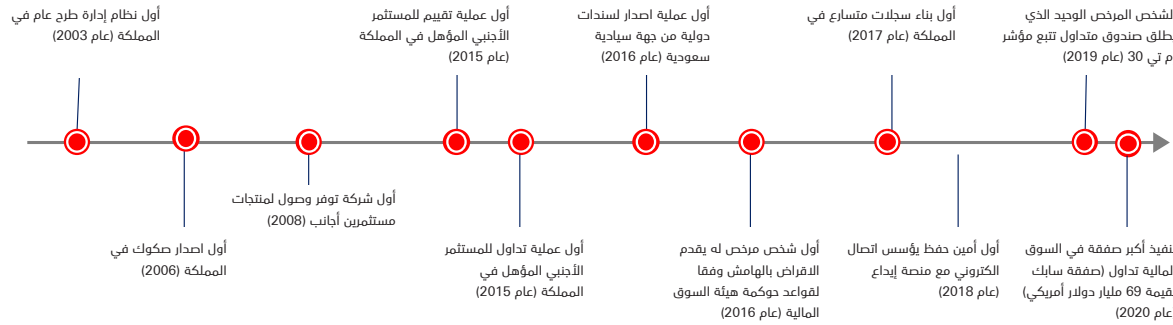
أبرز النقاط الاستراتيجية

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

المزايا الاستراتيجية

- بنك استثماري رائد ومتنامي يتميز بنقاط قوة لكونه جزءاً من بنك عالمي.
 - العلامة التجارية العالمية لإتش إس بي سي وإمكانية الوصول إلى المعرفة والخبرة العالمية على مستوى القطاعات والأعمال.
 - شريك محلي قوي متمثل في البنك السعودي البريطاني وقدرات تنفيذ ومعرفة وعلاقات محلية قوية.
 - القدرة على الاستفادة من الميزانية العمومية المحلية للبنك السعودي البريطاني.
 - يتميز بمنتجات هي الأكبر في المملكة مقارنة بنظرائه الدوليين، لاسيما في أنشطة المصرفية العالمية والأسواق.
 - القدرة على الاحتفاظ برأس مال وتمويل ومركز سيولة قوي مع وجود نموذج عمل متنوع ومنهجية محافظة لإدارة المخاطر الائتمان والسيولة.
 - الالتزام بتعزيز خدمة العملاء من خلال الاستثمار في التقنية.
- تسعى استراتيجيتنا إلى زيادة التركيز على منتجاتنا التقليدية ونقاط القوة، كما تسعى أيضاً إلى التوسع في تلك المجالات المستهدفة التي تكمل خطة رؤية المملكة 2030.

تسعى الشركة إلى الاستمرار في أن تكون الشركة الرائدة في تقديم منتجات جديدة وداعمة لنمو رأس المال السعودي



الجوائز والتكريم

- جائزة "أفضل صندوق" من مؤسسة ريفينيتي ليدر لعام 2020م.
- جائزة "أفضل مدير صندوق" في الصناديق متنوعة الأصول وجائزة "أفضل صندوق" لصندوق إتش إس بي سي الدفاعي للأصول المتنوعة (المتوافق مع أحكام الشريعة) وصندوق إتش إس بي سي المتنامي للأصول المتنوعة (المتوافق مع أحكام الشريعة) من مؤسسة ريفينيتي ليدر.
- جائزة "أفضل أمين حفظ من الباطن في المملكة العربية السعودية" في استطلاع مؤسسة جلوبال انفستور وزي أسيسيت تريبل أيه وجلوبال فاينانس.
- جائزة "أفضل مدير صندوق في المملكة العربية السعودية من مؤسسة زي أسيسيت تريبل أيه.
- جائزة "أفضل بنك استثماري أجنبي في المملكة العربية السعودية" من مؤسسة إيميا فاينانس .
- القيام بدور رئيسي "كأفضل بنك استثماري في الشرق الأوسط" من مؤسسة يورو مني لعام 2020م.

الأولويات الاستراتيجية: على المدى المتوسط

1	توسيع قاعدة العملاء	
2	تعزيز القدرات وطرح المنتجات	
3	تحسين توزيع الخدمات	
4	الاستفادة من الفرص الاستثمارية التي توفرها رؤية المملكة 2030	
5	التحول الرقمي وتعزيز تجارب العملاء	
6	تعزيز سبل التعاون بين إتش إس بي سي وبنك ساب لتحقيق إيرادات	
7	تعزيز التواصل بين إتش إس بي سي وبنك ساب	
8	تطبيق أفضل الممارسات الدولية	
9	تسهيل الإجراءات والخدمات	
10	إرساء إطار حوكمة قوي وثقافة الالتزام	
11	المحافظة على الكفاءات وتعزيز مشاركة الموظفين	

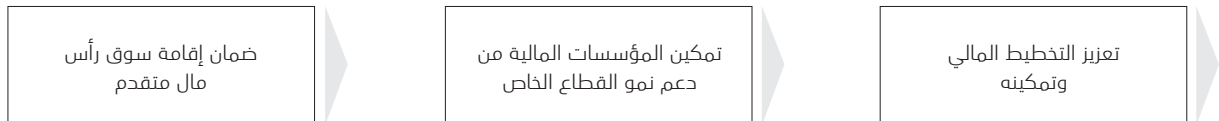
- الاحتفاظ بمركز رائد بين المنافسين.
- أفضل شركة وساطة للمؤسسات.
- الاحتفاظ بالمرتبة الأولى في مجال الحفظ من الباطن.
- تحقيق المرتبة الأولى بين الأشخاص المرخصة الدوليين.
- دعم خطة المدخرات الحكومية وفقا لبرنامج تطوير القطاع المالي.
- أداء دور نشط في مجال الاكتتابات العامة الأولية وصفقات التخصيص.
- الشريك المفضل لبنك استثماري للمملكة العربية السعودية في تحقيق رؤية المملكة 2030.
- شريك موثوق به لدى المركز الوطني لإدارة الدين والمركز الوطني للتخصيص وعدد من المؤسسات الحكومية.
- تحقيق الشراكة وتطبيق أفضل الممارسات الدولية من إتش إس بي سي.
- التحول الرقمي وتعزيز تجربة العملاء.
- التعاون والاستفادة من القدرات التي يتميز بها إتش إس بي سي وبنك ساب.
- إطلاق منتجات وحلول جديدة.
- إطلاق برامج تطوير الموظفين والاستفادة من برامج تبادل الخبرات مع إتش إس بي سي.
- أفضل مكان للعمل.

شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ورؤية المملكة 2030

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

الركائز	الأهداف	برامج تحقيق الرؤية		
اقتصاد مزدهر	<ul style="list-style-type: none"> ■ نمو الاقتصاد وتنويعه ■ زيادة فرص العمل 	إثراء تجربة الحج والعمرة	برنامج التحول الوطني	برنامج صندوق الاستثمارات العامة
مجتمع حيوي	<ul style="list-style-type: none"> ■ دعم القيم الإسلامية والهوية الوطنية ■ توفير حياة صحية 	برنامج دعم الشركات الوطنية	برنامج تطوير القطاع المالي	برنامج تحسين جودة الحياة
وطن طموح	<ul style="list-style-type: none"> ■ تعزيز فعالية الحكومة ■ تمكين المسؤولية الاجتماعية 	برنامج تطوير الصناعات الوطنية والخدمات المساندة	برنامج الشراكات الاستراتيجية	برنامج الإسكان
		برنامج التخصيص	برنامج تعزيز الشخصية الوطنية	برنامج تحقيق التوازن المالي

يهدف برنامج تطوير القطاع المالي إلى خلق قطاع مالي متنوع وفعال لدعم تنمية الاقتصاد الوطني وتنويع مصادر دخله وتحفيز الادخار والاستثمار. ويهدف البرنامج إلى تحقيق هذا الطموح من خلال تمكين المؤسسات المالية من دعم نمو القطاع الخاص، وضمان إقامة سوق رأس مال متقدم، وتعزيز التخطيط المالي وتمكينه، مع الحفاظ على استقرار القطاع المالي وصلابته.





6. موظفو الشركة

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

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

تلتزم الشركة بتوفير بيئة عمل مزدهرة يشعر فيها الموظف بأنه ذات قيمة ويلقى الدعم لتحقيق طموحاته. ومن خلال الاعتماد على نطاق غير عادي من الأفكار والخلفيات والأساليب 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 وتحديدهم من خلال تقديم بيئة عمل احترافية مرتبطة ببيئة عمل دولية وتقديم تدريب عالي الجودة وهيكلة تطوير وظيفي. استمرت الشركة في تطوير الكفاءات السعودية والتي تمثل أولوية بالنسبة لها ووصلت نسبة توظيف السعوديين إلى 82%.

 <p>نسبة توظيف العنصر النسائي 27% - 2019 28% - 2020</p>	 <p>نسبة توظيف السعوديين 82% - 2019 82% - 2020</p>
---	---

يمثل التوازن في توظيف الجنسين أمر هام ومحل تركيز وأدركنا فيه تقدم جيد. وتحسنت نسبة توظيف السعوديات في حين ندرك أيضاً بأن هناك حاجة لمزيد من التحسين. كانت نسبة تمثيل العنصر النسائي بالشركة تتجه باستمرار وإيجابية نحو تحقيق أهدافنا على مدار السنوات الثلاث الماضية، فقد وصلت نسبة توظيف السعوديات إلى 28% كما في ديسمبر 2020. في حين أن النسبة الإجمالية تسير في مسارها الصحيح، فإن برنامج التحول للشركة وتأثير ما بعد الجائحة يشكّلان تهديدات محتملة لابقاء تطلعاتنا في مسار ثابت.

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

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

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

7. المسؤولية الاجتماعية للشركة

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

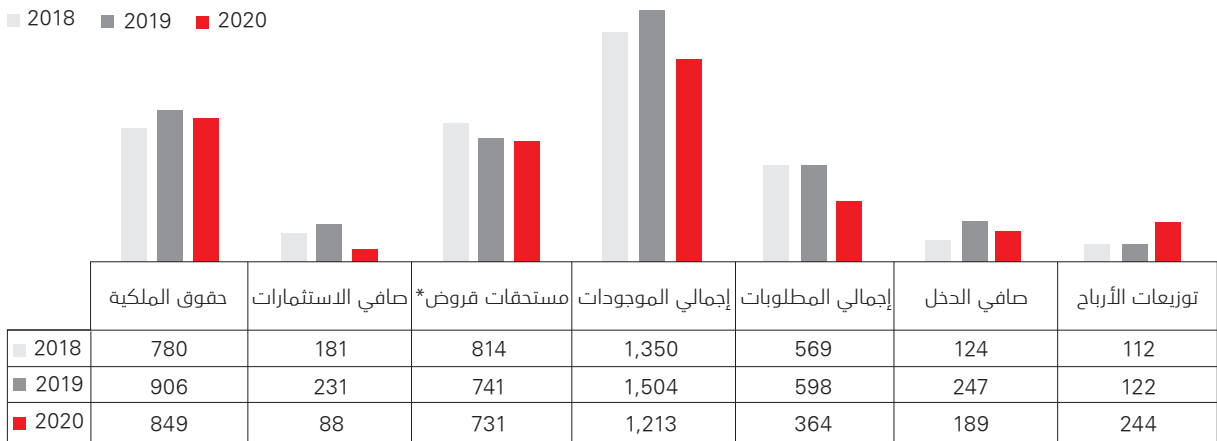
وخلال عام 2020م، نجحت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية في إجراء وتنظيم عددًا من أنشطة المسؤولية الاجتماعية والتي منها مبادرات التبرع بالدم بالتعاون مع مستشفى الملك فيصل وتوزيع حقائب الملابس الشتوية والتي تعطى إلى الأسر المحتاجة خلال فصل الشتاء إضافة إلى توفير حقائب شهر رمضان حيث شارك الموظفين في توزيع هذه الحقائب على الأسر المحتاجة. فضلاً عن ذلك، تم تنفيذ عدد من حملات التوعية خلال العام مثل حملات التوعية بسرطان الثدي، ومرض السكري، والتوعية بيوم التخلص من الحقائب البلاستيكية. وقدمت الشركة تبرعات إلى اثنين (2) من الجمعيات الخيرية مسجلة في المملكة العربية السعودية كجزء من عملية تطهير للصناديق الاستثمارية والتي يتم فيها التبرع للجمعيات الخيرية بمبلغ محدد من الصناديق الاستثمارية المتوافقة مع الشريعة.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

8. النتائج المالية وأداء القطاعات أهم بنود القوائم المالية

2016	2017	2018	2019	2020	ملايين ريال سعودي
106	129	124	247	189	صافي الدخل
266	242	264	329	340	إجمالي المصاريف التشغيلية
140	151	145	297	222	الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل
106	129	124	247	189	صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل
-	716	814	741	731	مستحقات قروض*
615	242	181	231	88	استثمارات ، صافي
1,028	1,177	1,350	1,504	1,213	إجمالي الموجودات
262	401	569	598	364	إجمالي المطلوبات
765	775	780	906	849	إجمالي حقوق الملكية
211	104	112	122	244	توزيعات أرباح

■ 2018 ■ 2019 ■ 2020



صافي الدخل

سجلت الشركة صافي أرباح قبل الزكاة والضريبة بمبلغ 186.9 مليون ريال سعودي للعام المالي 2020م مقابل تسجيل صافي أرباح في العام الماضي بمبلغ 296.7 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي الإيرادات للعام 2020م مبلغ وقدره 561.6 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 625.9 مليون ريال سعودي في عام 2019م. وعلى الرغم مما ذكر أعلاه، سجلت الشركة أداءً قوياً خلال عام 2020م في حين تراجعت الإيرادات مقارنة بالعام الماضي. من الجدير بالذكر أن عام 2019 شمل العديد من الأحداث الاستراتيجية في السوق مثل اكتتاب شركة أرامكو السعودية والانضمام إلى مؤشر الأسواق الناشئة وهما مؤشر مورجان ستانلي ومؤشر فوتسي.

بلغ إجمالي المصروفات التشغيلية للشركة للعام باستبعاد خسائر الائتمان المتوقعة مبلغا وقدره 325.6 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 326.7 مليون ريال سعودي للعام 2019م. وكانت خسائر الائتمان المتوقعة للعام 2020م والتي بلغت 14.3 مليار ريال سعودي أعلى من خسائر الائتمان في عام 2019م ويرجع هذا بصورة أساسية إلى زيادة في الذمم المحددة للخدمات الاستشارية والتي خضعت إلى خسائر ائتمان وفقا لأحكام المعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية.

² تم إجراء إعادة التصنيف لرصيد الموجودات لعام 2019م والتي نتج عنه تغيير في رصيد عام 2019م الذي ورد في التقرير السابق. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 32 من القوائم المالية السنوية المراجعة لعام 2020م.

³ تم إجراء إعادة التصنيف لرصيد المطلوبات لعام 2019م والتي نتج عنه تغيير في رصيد عام 2019م الذي ورد في التقرير السابق. يرجى الرجوع إلى الإيضاح 32 من القوائم المالية السنوية المراجعة لعام 2020م.

تحققت الإيرادات من نشاط مصرفية الأفراد بصورة أساسية من خدمات الوساطة وكان الدخل من رسوم نشاط إدارة الأصول مرتفعاً بسبب الزيادة في إيرادات الوساطة للعملاء الأفراد. وتراجع الدخل المحقق من محفظة الإقراض بالهامش مقارنة بالعام الماضي بسبب تراجع مستويات الاستفادة من تسهيلات الإقراض بالهامش.

تراجعت الإيرادات من نشاط مصرفية المؤسسات والتي شملت خدمات الاستشارات وخدمات الأوراق المالية والوساطة مقارنة بعام 2019م. ويرجع التأثير الكبير للإيرادات من انخفاض معدلات الفائدة الاسترشادية استجابة للجائحة العالمية وتراجع الأوضاع الاقتصادية الذي أحدثته الجائحة مما أدى إلى تراجع تدفق الصفقات.

الميزانية العمومية

بلغ إجمالي أصول الشركة 1,213 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 1,504 مليون ريال سعودي في عام 2019م. وكان التراجع في إجمالي الأصول بسبب تراجع الأرصدة النقدية والاستثمارات. وانخفض اقتراض الشركة من البنوك من 226 مليون ريال سعودي إلى 50 مليون ريال سعودي. وبلغ إجمالي استثمارات الشركة في الصناديق التي تحيرها 88 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 232 مليون ريال سعودي حيث استردت الشركة استثماراتها من صندوق إتش إس بي سي للمرابحة بالريال السعودي لتمويل أنشطتها التشغيلية. وبلغت أرصدة نهاية الخدمات بناءً على التقييم الأكتوري 56.9 مليون ريال سعودي.

أنهينا العام بمركز مالي قوي حيث بلغت نسبة كفاية رأس المال 2.16 مقارنة بالحد الأدنى للنسبة وهو 1 كما هو محدد في القواعد. الأموال تحت الإدارة تمثل الأصول التي تحيرها الشركة سواء بطريقة نشطة أو سلبية نيابة عن عملائها. في 31 ديسمبر 2020م، بلغت صناديق الاستثمار والمحافظ الاستثمارية الخاصة قيمة 16.34 مليار ريال سعودي بانخفاض قدره 7% مقارنة بمبلغ 17.65 مليار ريال سعودي في عام 2019م.

الأصول تحت الحفظ والإدارة، الحفظ هو حفظ الأوراق المالية والأصول المالية الأخرى نيابة عن العملاء وتقديم الخدمات المتعلقة بهم. في 31 ديسمبر 2020م، ارتفعت الأصول التي تحتفظ بها الشركة إلى قرابة 600 مليار ريال سعودي مقارنة بقيمة 442 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة

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

ريال سعودي	إيضاح	كما في 31 ديسمبر 2020م
مستحق من أطراف ذات علاقة		
مستحق من بنك ساب	1	12,623,718
مستحق من شركات شقيقة	2	3,618,106
		16,241,824
مستحق إلى أطراف ذات علاقة		
مستحق إلى بنك ساب	3	23,674,070
مستحق إلى شركات شقيقة	4	4,547,835
		28,221,905

- تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة من حساب الخدمات الاستشارية والذمم المدينة من دخل عمولة خاصة على ودائع وذمم مدينة متعلقة بضريبة القيمة المضافة.
- تمثل بصورة رئيسية الذمم المدينة لتأجير الإدارة على حساب صناديق إتش إس بي سي وتسويات وذمم مدينة على حساب خدمات استشارية.
- تمثل بصورة رئيسية صافي المركز النقدي المفتوح الذي لم يتم تسويته بين الشركة وبنك ساب.
- تتكون بصورة رئيسية من المستحق إلى شركات اتش اس بي سي مقابل مشاركة الأرباح في المعاملات الاستشارية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

2020 (بالريال السعودي)	قائمة الدخل	عاملات مع
23,896,700	تكلفة خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة، صافي	البنك السعودي البريطاني (ساب)
24,652,500	دخل من ترتيب / استشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمات	
28,414,131	دخل عمولة خاصة على ودائع	
4,575,308	أنعاب مدفوعة لخدمات محافظ خاصة وصناديق استثمارية	
1,422,772	مصروفات عمولة خاصة من فرض قصير الأجل	
775,047	إيرادات الوساطة، صافي	شركة إنش إس بي سي العربية السعودية
76,382,675	أنعاب إدارة الأصول من الصناديق	الصناديق الاستثمارية* ("الصناديق الاستثمارية")
3,016,852	ربح غير محقق/ محقق من بيع استثمارات - صافي	
301,511	إيرادات وساطة من مقايضات أسهم	شركات إنش إس بي سي
18,615,232	تكاليف خدمات بموجب اتفاقية مستوى الخدمة	
7,999,585	دخل من ترتيب / استشارات بموجب اتفاقية مستوى الخدمات	
2,000,000		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وأنعاب أعضاء اللجان
6,749,070	رواتب ومكافآت	مكافأة موظفي الإدارة العليا
4,215,258	بدلات	
13,670,000	المكافآت الدورية والسنوية	

الطرف ذو العلاقة: حركة القروض قصيرة الأجل

المبلغ المتبقي	مبلغ السداد	المدة / (بالأيام)	المبلغ الأساسي	البنك المقرض - ريال سعودي
0	100,000,000	90	100,000,000	البنك السعودي البريطاني (ساب)
0	75,000,000	361	75,000,000	البنك السعودي البريطاني (ساب)
0	175,000,000	-	175,000,000	الإجمالي

9. نبذة عامة عن المخاطر وطريقة إدارتها

تقوم الشركة بإدارة المخاطر بصورة نشطة للمساعدة في حماية مختلف أقسام وإدارات الشركة وتمكينها.

اتخذت إنش 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 مماثلة. وتعزز ثقافة المخاطر هذا الإطار وتدعمه قيم الشركة.

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

يتولى مجلس إدارة الشركة مسؤولية منهجية إدارة المخاطر بصورة كلية في شركة إتش إس بي سي العربية السعودية ومراجعة فعاليتها. 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 لحينا فيها أي تسامح مثل المشاركة عن علم في أنشطة لم يتم فيها أخذ مخاطر العمليات المتوقعة بعين الاعتبار.
- نقوم بتشغيل برنامج اختبار التحمل ويتم إجراء اختبار تحمل على مستوى الشركة ووفقاً للمتطلبات التنظيمية. تمثل اختبارات التحمل الداخلية عنصر هام في إطار إدارة المخاطر وإدارة رأس المال بالشركة. وتقيم هذه الاختبارات آثار الأحداث المحتملة أو غير الملائمة المتعلقة بالاقتصاد الكلي والجيوسياسية والأحداث الأخرى الخاصة بشركة إتش إس بي سي العربية السعودية. إن اختيار السيناريوهات يعكس آلية تحديد المخاطر المرتفعة والناشئة وحد المخاطر المسموح به لحينا. 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 وخططها 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 تحدد المخاطر المتوقعة حتى يمكننا اتخاذ إجراء إما بمنع تفاقمها أو بتقييد أثرها. والمخاطر المرتفعة هي المخاطر التي قد يكون لها تأثير جوهري على النتائج المالية للشركة أو سمعتها أو نموذج عملها في العام المقبل. والمخاطر الناشئة هي المخاطر التي تكون عناصرها مجهولة وكبيرة وقد تشكل خطراً يتجاوز العام. في حالة حدوث أي من هذه المخاطر، فإنه قد يكون لهم تأثير جوهري على الشركة. إن تحديد هذه المخاطر هو إجراء يتم بصورة سنوية على مستوى الشركة.

حد المخاطر المسموح به بالشركة

حافظت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية على مستوى مخاطر متحفظ وهو أمر هام ورئيسي لأنشطتها واستراتيجتها. 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 غير ملائم من أحد الموظفين أو أي إدارة.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

إطار عمل إدارة المخاطر

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

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

قيم إتش إس بي سي وثقافة المخاطر		
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	هيكل 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 المخاطر 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 المبقة) 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 2019م	كما في 31 ديسمبر 2020م	الشريحة الأولى لرأس المال
897,603	835,458	
		الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال:
14,452	15,578	مخاطر السوق
267,329	286,235	مخاطر الائتمان
82,278	84,972	مخاطر التشغيل
<u>364,059</u>	<u>386,785</u>	إجمالي الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
		نسبة كفاية رأس المال:
2.47	2.16	إجمالي نسبة رأس المال (مرات)
2.47	2.16	الشريحة 1 معدل رأس المال (مرات)
<u>533,544</u>	<u>448,673</u>	الفائض في رأس المال

السيولة والتمويل

يتم إدارة المخاطر عن طريق توافق التدفقات النقدية والاحتفاظ بموارد نقدية كافية والاستثمار في استثمارات سائلة وذات جودة ائتمانية عالية ومتابعة الاستثمارات وتركيز النقدية 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 والمطلوبات بالشركة تلك الأمور.

مصادرنا الرئيسية للتمويل هي التدفقات النقدية الداخلية المتحققة من عمليات الشركة والنقدية من فائض رأس المال والاقتراض من المصارف في شكل تسهيلات ملتزمة بسدادها. نستخدم مجموعة من مصادر التمويل ونلبي الحد الأدنى المتطلب الذي تم وضعه لأموال الشركة والالتزامات المقبولة. ويتم عرض فجوة التمويل الإيجابية في الأصول السائلة (الاستثمارات في الصناديق المحلية التي تحبها إتش إس بي سي) ضمن إطار عمل السيولة.

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مصادر السيولة والتمويل	رصيد عام 2020 (بالريال السعودي)	الوصف
الأرصدة النقدية لدى البنك	195,374,415	تشمل الأرصدة النقدية للشركة المتحققة من أنشطتها. وتحفظ الشركة بأرصدها لدى البنك السعودي البريطاني.
الاستثمارات	88,127,562	تستثمر 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)
الاقتراض من البنوك	50,111,823	أنشأت الشركة مستوى ملائم لتسهيلات الاقتراض والسحب على المكشوف مع بنكين محليين هما: البنك السعودي البريطاني - عبارة عن تسهيلات دوارة لدعم تمويل الإقراض بالهامش إضافة إلى حصلت الشركة على تسهيل سحب على المكشوف لدعم أي صفقات تداول لم يتم تسويتها. بنك الرياض - تسهيلات دوارة لدعم تمويل الإقراض بالهامش.

الاقتراض من البنوك - تحليل الحركة

البنك المقرض - ريال سعودي	المبلغ الأساسي	المدة/ (بالأيام)	مبلغ السداد	المبلغ المتبقي
البنك السعودي البريطاني (ساب)	100,000,000	90	100,000,000	0
البنك السعودي البريطاني (ساب)	75,000,000	361	75,000,000	0
بنك الرياض	50,000,000	821	-	50,000,000
الإجمالي	225,000,000	-	175,000,000	50,000,000

اختبار التحمل

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

استمرارية عمليات الأعمال

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

خطوط الدفاع الثلاثة

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

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

قسم المخاطر (الرئيس التنفيذي للمخاطر)

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

قياس المخاطر والمنهجية:

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

إدارة الضمان: تقدم الشركة تسهيلات إقراض بالهامش إلى عملائها مقابل الأسهم الأساسية الموجودة في المحفظة التي يتم الاحتفاظ بها كضمان. يضمن قسم المخاطر أن هذا الضمان كافي وقابل للتنفيذ في حالة الحاجة لذلك لتعويض الشركة مقابل اقتراض العميل. علاوة على ذلك، يراقب قسم المخاطر إجمالي محفظة الأسهم كضمان لتأكيد أنه لا يوجد تركيز غير مقبول لسهم واحد. وتراقب الشركة عن كُتب 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
<p>مخاطر السيولة هي المخاطر التي لا يكون لدينا فيها أي موارد مالية كافية لتبئة التزاماتنا عند طول استحقاقها أو التي يمكن نفي بها ولكن بتكلفة زائدة.</p> <p>مخاطر التمويل هي المخاطر التي يتم فيها اعتبار التمويل مستدام ولذلك يستخدم تمويل الأصول ولا يكون مستدام بمرور الوقت.</p>	<p>تنشأ مخاطر السيولة من التباين في وقت التدفقات النقدية.</p> <p>تنشأ مخاطر التمويل عندما لا يمكن تمويل مراكز الأصول غير السائلة في الآجال المتوقعة وعندما يتطلب ذلك.</p>	<p>يتم قياس المخاطر باستخدام مجموعة من المعايير والتي منها نسبة تغطية السيولة والحد الأدنى لحدود الرصيد النقدي.</p> <p>يتم تقييم المخاطر من خلال عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية.</p> <p>يتم إدارة المخاطر على مستوى الشركة مع الأخذ في الاعتبار التسهيلات الموافق عليها مع البنوك وممارسات السوق الاعتيادية.</p>

مخاطر السوق

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

مخاطر العمليات والمرونة

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

مخاطر الالتزام التنظيمي

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

مخاطر الجرائم المالية

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

مخاطر السمعة

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

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

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

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

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

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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

10. الهيكل القانوني للشركة

الوصف	عدد الأسهم	نسبة الملكية	كما في 31 ديسمبر 2020م (ريال سعودي)
شركة إتش إس بي سي آسيا هولدنجز بي في	25,500,000	51%	255,000,000
البنك السعودي البريطاني (ساب)	24,500,000	49%	245,000,000
الإجمالي	50,000,000	100%	500,000,000

11. الحوكمة

مبادئ الحوكمة

تدرك شركة إتش إس بي سي العربية السعودية التأثير الإيجابي المرتبط باعتماد قواعد ومعايير رصينة لحوكمة الشركات وهذا الاعتماد من شأنه أن يؤدي إلى التقيّد بالمعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات الشركة إضافة إلى الشفافية والافصاح والذي سيسهم في تقوية وتحسين قدراتها وعلاقتها مع جميع الأطراف. ويُعتقد أيضاً أن اعتماد هذه المنهجية من شأنه أن يعزز ثقة المستثمرين في كلاً 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 لفعاليتته ولجان المنبثقة عنه.

يتألف مجلس إدارة الشركة من 9 (تسعة) أعضاء، حيث كان يتم 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 كلاً من البنك السعودي البريطاني وإتش إس بي سي.
- انقضت دورة المجلس في تاريخ 28 مارس 2020م وانتُخب مجلس الإدارة الحالي اعتباراً من تاريخ 29 مارس 2002م لمدة ثلاثة سنوات.

وما يلي تشكيل مجلس الإدارة كما في 31 ديسمبر 2020م

م.م	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة أو مدير
1	الأستاذ/ منصور البصيلي	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس غير تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للخدمات الأرضية (شركة مساهمة). ■ عضو مجلس إدارة، شركة أملاك العالمية (شركة مساهمة). ■ عضو مجلس إدارة، شركة جبل عمر للتطوير (شركة مساهمة). ■ عضو مجلس إدارة، الشركة المتحدة للإلكترونيات (إكسترا) (شركة مساهمة). ■ عضو مجلس إدارة، شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة (شركة مساهمة). ■ عضو مجلس إدارة، شركة جاز العربية للخدمات (شركة مساهمة).
2	الأستاذ/ ماجد نجم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ نائب العضو المنتدب لمصرفية الشركات والمؤسسات، البنك السعودي البريطاني
3	السيد/ ديفيد ديو	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة، البنك السعودي البريطاني ■ عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط
4	الأستاذ/ مارتن تريبود	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	29 يوليو 2019	<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود؛ ■ عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي (تركيا) أ. س. ■ عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي مصر؛ ■ عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط هولدنجز بي في؛
5	السيدة/ كريستين لينش	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	29 مارس 2020	<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة، بنك إتش إس بي سي عمان ■ الرئيس التنفيذي للمخاطر، بنك إتش إس بي سي الشرق الأوسط المحدود
6	الأستاذ/ محمد الشابع	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	1 يناير 2015	<ul style="list-style-type: none"> ■ رئيس مجلس إدارة، شركة ساب تكافل. ■ عضو مجلس إدارة، الهيئة العامة للمنافسة. ■ عضو مجلس إدارة، شركة العيسى للصناعات.
7	الأستاذ/ خالد البوعينين	عضو مجلس إدارة مستقل	10 يناير 2019	<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة، الشركة السعودية للخدمات الأرضية

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

م.م	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة أو مدير
8	معالي المهندس/ سعد الخلب	عضو مجلس إدارة مستقل	22 يوليو 2019	<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
9	الأستاذ/ عبدالحميد المهديب	عضو مجلس إدارة مستقل	29 مارس 2020	<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة ومدير تنفيذي، شركة نور للطاقة 1 (شركة مساهمة خاصة) ■ مدير تنفيذي، شركة أكوار باور ■ عضو مجلس إدارة، شركة شعاع للطاقة 3 (شركة مساهمة خاصة)

أعضاء مجلس الإدارة اللذين قدموا استقالاتهم خلال العام 2020م

م.م	اسم عضو مجلس الإدارة	التصنيف	تاريخ التعيين/ الاستقالة	اسم (اسماء) الشركات المساهمة الذي يشغل فيها منصب عضو مجلس إدارة أو مدير
1	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	انقضت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 28 مارس 2020م	<ul style="list-style-type: none"> ■ عضو مجلس إدارة، شركة إتش إس بي سي لإدارة الأصول العالمية المحدودة؛ ■ عضو مجلس إدارة، شركة هانغ سينغ لإدارة الاستثمار المحدودة
2	الأستاذ/ حمد العمر	عضو مجلس إدارة مستقل	انقضت عضويته في مجلس الإدارة بتاريخ 28 مارس 2020م	لا يوجد

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

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع أو وكلوا غيرهم
1	18 مارس 2020م	9	8	88.8%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ / حمد العمر الأستاذ/ محمد الشايح الأستاذ/ خالد البوعينين معالي المهندس/ سعد الخلب	السيد/ سردهار شاندرا سيخاران وكل غيره
2	13 مايو 2020م	9	9	100%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود السيدة / كريستين لينش الأستاذ/ محمد الشايح الأستاذ/ خالد البوعينين معالي المهندس/ سعد الخلب الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب	لم يغب أحد
3	16 سبتمبر 2020م	9	9	100%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود السيدة / كريستين لينش الأستاذ/ محمد الشايح الأستاذ/ خالد البوعينين معالي المهندس/ سعد الخلب الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب	لم يغب أحد
4	20 ديسمبر 2020م	9	8	88.8%	الأستاذ / منصور البصيلي الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود السيدة / كريستين لينش الأستاذ/ محمد الشايح الأستاذ/ خالد البوعينين معالي المهندس/ سعد الخلب الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب	الأستاذ/ ديفيد ديو وكل غيره

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

اللجان المنبثقة عن المجلس

قام المجلس بإنشاء 4 لجان منبثقة عنه. حيث يرفع 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.

تطبق 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.

أعضاء لجنة المراجعة لعام 2020م:

- الأستاذ/ محمد الشايع، رئيساً للجنة المراجعة
- السيد/ روب أندروود ، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ عبدالحميد الحربي، عضواً من خارج المجلس
- السيدة/ نيسليهان ألكوكوس أركازانسي، عضواً من خارج المجلس (تم تعيينها في تاريخ 1 ديسمبر 2020م)
- السيد/ كولن لوبو، عضواً من خارج المجلس (تم تعيينه في تاريخ 1 ديسمبر 2020م)
- السيدة/ سونالي جوربيا، عضواً من خارج المجلس (استقالت بتاريخ 31 أغسطس 2020م)

تواريخ اجتماعات لجنة المراجعة والحضور

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع أو وكلوا غيرهم
1	20 فبراير 2020م	4	3	75%	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي	السيدة/ سونالي جوريا لم تحضر الاجتماع
2	11 مارس 2020م	4	4	100%	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود السيدة/ سونالي جوريا الأستاذ/ عبدالحميد الحربي	لم يغيب أحد
3	12 مايو 2020م	4	3	75%	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي	السيدة/ سونالي جوريا وكلت غيرها
4	16 سبتمبر 2020م	3	3	100%	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي	لم يغيب أحد
5	8 ديسمبر 2020م	5	5	100%	الأستاذ/ محمد الشايع السيد/ روب أندروود الأستاذ/ عبدالحميد الحربي السيد/ كولن لوبو	السيدة/ نيسليهان ألكازانسي وكلت غيرها

لجنة الترشيحات والمكافآت

سُجِّل 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.

وتشرف اللجنة على عملية تعيين أعضاء المجلس وتوافق على المعايير المحددة للتعيين وتشارك في ذلك حسبما يتطلب الأمر. من ضمن مسؤولياتها، 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.

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2020م:

■ الأستاذ/ خالد البوعينين، رئيساً للجنة

■ الأستاذ/ منصور البصيلي، عضواً

■ الأستاذ/ فيصل جادو، عضواً من خارج المجلس

■ الأستاذ/ مارتن تريبود، عضواً

■ السيدة/ نيكول واينورث، عضواً من خارج المجلس (تم تعيينها في تاريخ 29 مارس 2020م)

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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 أو وكلوا غيرهم
1	8 مارس 2020م	4	3	75%	الأستاذ/ منصور البصيلي الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ فيصل جادو	الاستاذ/ خالد البوعينين وكل غيره
2	12 نوفمبر 2020م	5	5	100%	الأستاذ/ خالد البوعينين الأستاذ/ منصور البصيلي الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ فيصل جادو السيدة/ نيكول وايتورث	لم يغب أحد
3	13 ديسمبر 2020م	5	4	80%	الأستاذ/ خالد البوعينين الأستاذ/ منصور البصيلي الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ فيصل جادو	السيدة/ نيكول وايتورث وكلت غيرها

اللجنة التنفيذية

يُعين المجلس أعضاء اللجنة التنفيذية وتتبع اللجنة مجلس الإدارة مباشرةً. 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. إضافةً لذلك، وتراجع اللجنة، أمور أخرى، من ضمنها تقارير أداء الأعمال، وتقارير الأسواق المالية، وتحلل تقدم الأعمال مقابل الأهداف المالية والاستراتيجية، وتراجع تحديات العمل والأمور التشغيلية الرئيسية الأخرى الخاصة بالشركة.

أعضاء اللجنة التنفيذية لعام 2020م:

- الأستاذ/ ماجد نجم، رئيسًا للجنة
- الأستاذ/ ديفيد ديو، عضوًا (استقال بتاريخ 28 مارس 2020م)
- الأستاذ/ مارتن تريبود، عضوًا
- الأستاذ/ راجيف شو كلا، عضوًا من خارج المجلس والرئيس التنفيذي للشركة
- الأستاذ/ محمد آل الشيخ، عضوًا من خارج المجلس (تم تعيين في تاريخ 29 مارس 2020م)
- السيد/ أنتوان موريل، عضوًا من خارج المجلس (تم تعيين في تاريخ 29 مارس 2020م)
- السيد/ جاريث توماس، عضوًا من خارج المجلس (تم تعيين في تاريخ 29 مارس 2020م)

تواريخ إجتماعات اللجنة التنفيذية والحضور

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع أو وكلوا غيرهم
1	23 فبراير 2020م	4	4	100%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ ديفيد ديو الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا	لم يغب أحد
2	2 أبريل 2020م	6	6	100%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	لم يغب أحد
3	21 يونيو 2020م	6	6	100%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	لم يغب أحد
4	25 أغسطس 2020م	6	6	100%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	لم يغب أحد
5	11 أكتوبر 2020م	6	6	100%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ أنتوان موريل السيد/ جاريث توماس	لم يغب أحد
6	6 ديسمبر 2020م	6	5	83.3%	الأستاذ/ ماجد نجم الأستاذ/ مارتن تريبود الأستاذ/ راجيف شو كلا الأستاذ/ محمد آل الشيخ السيد/ جاريث توماس	السيد/ أنتوان موريل وكل غيره

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

لجنة المخاطر

شكّل المجلس لجنة المخاطر للتعامل مع الشؤون الخاصة بإدارة المخاطر. وفقاً لاختصاصات وقواعد عمل اللجنة، فإنها تتكون من 3 أعضاء على الأقل بما فيهم عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي وعضو من خارج المجلس على الأقل، وتتبع اللجنة مجلس الإدارة مباشرةً. وتجتمع اللجنة أربعة مرات سنوياً 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 تواجهها الشركة إضافة إلى التوجيه الاستراتيجي للمخاطر على مستوى الشركة والإشراف على تنفيذ مبادرات مخاطر التحول الجوهرية.

أعضاء لجنة المخاطر لعام 2020م:

- السيد/ سريدهار شاندراسيخاران ، رئيساً للجنة (انقضت عضويته اعتباراً من 28 مارس 2020م)
- السيدة/ كريستين لينش، رئيساً للجنة
- الأستاذ/ منصور البصلي، عضواً
- الأستاذ/ حمد العمر، عضواً (انقضت عضويته اعتباراً من 28 مارس 2020م)
- السيد/ ريتشارد هينشلي، عضواً من خارج المجلس
- الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب، عضواً (تم تعيينه اعتباراً من 29 مارس 2020م)
- السيد/ كولن لوبو، عضواً من خارج المجلس (تم تعيينه اعتباراً من 29 مارس 2020م)

تواريخ اجتماعات لجنة المخاطر والحضور

الرقم	تاريخ الاجتماع	إجمالي عدد الأعضاء	عدد الحضور	نسبة الحضور	الأعضاء اللذين حضرو الاجتماع	الأعضاء اللذين لم يحضرو الاجتماع أو وكلوا غيرهم
1	15 مارس 2020م	5	4	80%	الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ حمد العمر السيد/ ريتشارد هينشلي السيدة/ كريستين لينش	السيد/ سريدهار شاندراسيخاران وكل غيره
2	13 مايو 2020م	5	5	100%	السيدة/ كريستين لينش الأستاذ/ منصور البصلي السيد/ ريتشارد هينشلي الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب السيد/ كولن لوبو	لم يغيب أحد
3	8 سبتمبر 2020م	5	4	100%	السيدة/ كريستين لينش الأستاذ/ منصور البصلي الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب السيد/ كولن لوبو	السيد/ ريتشارد هينشلي وكل غيره
4	13 ديسمبر 2020م	5	5	80%	السيدة/ كريستين لينش الأستاذ/ منصور البصلي السيد/ ريتشارد هينشلي الأستاذ/ عبدالحميد المهيدب السيد/ كولن لوبو	لم يغيب أحد

توزيعات الأرباح

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

- 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 تجنيب 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.
- يُردل الدخل الصافي المتبقي من التوزيعات في شكل أرباح محتجزة.

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

بالألف ريال سعودي	
189,302	صافي الدخل للعام 2020م
261,071	الأرباح المحتجزة من العام السابق
450,373	الإجمالي
	وقد وزعت على النحو التالي:
243,966	صافي التوزيعات المدفوعة/ المقترحة
206,407	الأرباح المحتجزة للعام 2020م

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. ويزيل 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.

⁵ تم تعيين السيدة/ كريستين لينش في منصب عضو مجلس إدارة اعتباراً من 29 مارس 2020م وأصبحت رئيساً للجنة المخاطر اعتباراً من 29 مارس 2002م.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

12. المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على الشركة خلال العام 2020م من الزكاة المستحقة على المساهمين السعودية والضريبة المستحقة على الشريك الأجنبي وأيضاً من المبالغ المستحقة إلى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتي تمثل مبالغ التأمين على الموظفين.

ما يلي بيان بالمدفوعات النظامية للعام 2020م:

بالألف ريال سعودي	
10,737	مخصص الزكاة الخاص بالمساهمين السعوديين للعام 2019
29,578	مخصص الضريبة على الدخل للمساهمين غير السعوديين للعام 2019
13,603	مدفوعات المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

13. تقرير المكافآت

قُدرت مكافآت أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2020م لقاء عضويتهم في مجلس الإدارة ومشاركتهم في عمليات الشركة بمبلغ 2,000,000 ريال سعودي والذي شمل مكافأة حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه، وتحديدًا اللجنة التنفيذية ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المخاطر. ويتم دفع المكافآت في نهاية العام.

وخلال العام 2020م، 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 إنش إس بي سي العربية السعودية خلال العام. (المبالغ بالريال السعودي)

مكافآت كبار التنفيذيين الستة اللذين حصلوا على أعلى مكافآت وتعويضات إضافة إلى مكافآت الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكن من بينهم	(بالآلاف الريالات السعودي)	الوصف
6,749		الرواتب والآجور
4,215		البدلات
9,080		المكافآت السنوية والدورية
4,590		الخطط التحفيزية
-		العمولات
-		أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
24,634		الإجمالي

أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة المستقلين	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	(بالآلاف الريالات السعودي)	الوصف
24	36	-		بدل حضور اجتماعات مجلس الإدارة
33	21	-		بدل حضور اجتماعات اللجان
1,046	840	-		المكافآت السنوية والدورية
-	-	-		الخطط التحفيزية
-	-	-		أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
1,103	897	-		الإجمالي

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 2020م بناءً على تقييم اكتوري مستقل بمبلغ 57 مليون ريال سعودي.

14. تأكيدات مجلس الإدارة

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

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

15. الرقابة الداخلية

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

تتضمن الإجراءات الرئيسية لإدارة المخاطر والرقابة الداخلية ما يلي:

- معايير شركة إتش 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 صلاحيات إدارة شؤون الشركة بصورة يومية.
- تحديد المخاطر ورصدها. وُضعت أنظمة وإجراءات لتحديد أنواع المخاطر الجوهرية التي تواجهها الشركة وتقييمها ومراقبتها ورصدها. وُضعت أنظمة قياس المخاطر والإبلاغ عنها للمساعدة على التأكد من ضبط المخاطر مع جميع الخصائص اللازمة لدعم اتخاذ قرارات مدروسة.
- التغييرات في أوضاع/ ممارسات السوق: وُضعت آليات العمل لتحديد المخاطر الجديدة الناشئة عن التغييرات في أوضاع وممارسات السوق أو سلوكيات العميل والتي يمكن أن تعرض الشركة إلى مزيد من مخاطر الخسارة أو الإضرار بالسمعة التجارية.
- الخطط الاستراتيجية: وُضعت استراتيجية العمل للعام 2020م. وتلخص الاستراتيجية حد المخاطر المسموح به بالشركة وتوضح مبادرات العمل الرئيسة 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 المنبثقة عن المجلس ولجان الإدارة والتي تشرف على فعالية إدارة المخاطر وتقدم تقاريرها إلى اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تتولى إدارة شركة إتش 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.
- تطبيق 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 أيضاً إدارة الأقسام مسؤولية تطبيق آليات مراقبة فعالة لكشف ومنع أي انحرافات أو مخالفات للسياسات القائمة وللمتطلبات التنظيمية.

تقرير مجلس الإدارة - (تتمة)

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 2020م، أجرى قسم المراجعة الداخلية عددًا من المراجعات على مستوى إدارات الشركة وأقسامها طبقا لخطة المراجعة الداخلية المعتمدة وحدّد نقاط ضعف معينة في إطار الرقابة الداخلية.

وتدأب الإدارة على معالجة هذه النقاط بما يتماشى وخطة العمل المتفق عليها والتي تتضمن حلول طويلة المدى لتقنية المعلومات. 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.

16. العقوبات

تلتزم الشركة جميع أنظمة وقواعد ولوائح السوق المالية الصادرة من الجهات التنظيمية خلال قيامها بأعمالها اليومية. وخلال العام 2020م، في شهر سبتمبر 2020م، تم فرض غرامة مالية بقيمة 30,000 ريال سعودي على شركة إتش إس بي سي العربية السعودية من هيئة السوق المالية لارتكابها مخالفة تتعلق بلائحة الأشخاص المرخص لهم وتعليمات بناء سجل الأوامر وتخصيص الأسهم في الاكتتابات الأولية وذلك من خلال لأحد الاكتتابات العامة الأولية.

وكجزء من عملية معالجة المخالفة، قامت الشركة بتطبيق ضوابط ملائمة للرقابة على التواصل مع مع العملاء والمنتجات المتعلقة بالاكتتابات العامة.

17. الجمعيات العمومية لشركة إتش إس بي سي العربية السعودية

في عام 2020م، عقدت شركة إتش إس بي سي العربية السعودية الجمعية العامة السنوية الأولى في تاريخ 18 مارس 2020م والجمعية العامة السنوية الثانية في تاريخ 14 مايو 2020م.

18. تعيين مراجع الحسابات

عُقدت الجمعية العامة السنوية للشركة في 14 مايو 2020م وصادفت على اختيار شركة كي بي إم جي الفوزان وشركاه كمراجع حسابات للشركة، طبقا لتوصيات لجنة المراجعة، للقيام بمراجعة القوائم المالية السنوية للشركة وفحص القوائم المالية الأولية الربع سنوية للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2020م وتحديد أتعابها.

19. اعتماد مجلس الإدارة

اعتمد مجلس إدارة الشركة القوائم المالية في تاريخ 29 مارس 2021م.