

يو بي اس العربية السعودية

(شركة مساهمة مغلقة)

تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ م

تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٧ م

١. الأنشطة:

شركة يو بي إس العربية السعودية ("الشركة")، شركة مساهمة مغلقة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية برقم ٣٧-٠٨١١٣ وتاريخ ٤ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ٧ يوليو ٢٠٠٨ م). تتمثل أهداف الشركة في مواصلة أعمال الاوراق المالية وممارسة أنشطة التعامل بصفة أصيل ووكيل (باستثناء سوق الأسهم المحلية في المملكة العربية السعودية) والتعهد بالتغطية والإدارة والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الاوراق المالية.

الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,٩٦% من قبل شركة يو بي إس العربية السعودية القابضة، و ٠,٠١% من قبل أس جي سيكيوريتيز يو.كي. ليمنند، و ٠,٠١% من قبل أس جي ووربيرغ أند كومباني ليمنند و ٠,٠١% من قبل يو بي إس إيه. جي، و ٠,٠١% من قبل يو بي إس يو. كي هولدينغ ليمنند. وشركة يو بي إس العربية السعودية القابضة المحدودة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة يو بي إس إيه جي.

٢. الوضع:

ملخص أنشطة الشركة في عام ٢٠١٧:

في عام ٢٠١٧ سجلت شركة يو بي إس العربية السعودية ارتفاعاً في نشاطها في السوق السعودي. إلا أن بيئة الأعمال الصعبة، والمنافسة القوية من مجموعة نظراء الشركة أثبتت أن من الصعب تحقيق الفرص التي ينطوي عليها هذا النشاط.

❖ أدت التغطية القوية لقائمة مختارة من الشركات المحلية إلى دعوة الشركة لتقديم ٢٠ عرض لفرص تعم المصرفية الاستثمارية (حيث تم تكليف الشركة رسمياً بالمشاركة في عمليتين لم يتم إتمامهما، وتم تحويل ٣ عمليات لتنفيذها في ٢٠١٨).

❖ كانت يو بي إس العربية السعودية الراعي الرئيسي لمبادرة جدة للفنون [٢١-٣٩] للسنة الثالثة على التوالي. ويعتبر هذا الحدث بمثابة الحدث الفني الرائد في جدة، ويتوافق مع استراتيجية يو بي إس الشاملة لرعاية المناسبات الفنية على الصعيد العالمي.

واصلت الشركة إحراز تقدم في أنشطة قطاعات الأعمال (إدارة الثروات وإدارة الأصول والمصرفية الاستثمارية) من خلال تنفيذ العديد من المبادرات الاستراتيجية:

❖ مواصلة تعزيز منتجات إدارة الثروات، على الرغم من مواجهة بعض التأخير في هذا المشروع. فقد تمكنت الشركة من طرح خدمات إدارة المحافظ الخاصة في الربع الأخير من عام ٢٠١٧ م.

- ❖ بالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق مبادرة الأعمال الجديدة ("NBI") لتقديم الخدمات إلى شركات خارج المملكة (DomCos) في ١٥ نوفمبر ٢٠١٧. وتعتبر مبادرة الأعمال الجديدة NBI هذه في مراحلها النهائية ومن المتوقع المباشرة في تنفيذها في مطلع عام ٢٠١٨.
- ❖ تعزيز خدمة [UBS Manage Advance Offering] لدى يو بي إس العربية السعودية لإدارة الأصول المتقدم لا يتطلب مبادرة أعمال جديدة منفصلة وإنما ستمر من خلال عملية بديلة. ومن المتوقع أن يتم العمل في تنفيذها في أوائل عام ٢٠١٨.
- ❖ تم إعادة إطلاق مشروعات الخدمات المصرفية الإلكترونية، والخدمات الاستشارية، والإقراض بالهامش، وطروحات مجموعة الحلول المؤسسية ISG في نوفمبر ٢٠١٧، وتم الشروع في إكمال نموذج مبادرة الأعمال الجديدة.
- ❖ ستخضع مبادرة الأعمال الجديدة لحفظ الأسهم السعودية لعملية حوكمة بديلة، على خلفية مبادرة أعمال جديدة قائمة (غير تلك المنفذة من قبل يو بي إس العربية السعودية). وتعتبر هذه العملية قيد التقييم في الوقت الراهن.
- ❖ لا تزال مبادرة الأعمال الجديدة للإقراض مقابل الأسهم السعودية في مرحلة استكشافية، بانتظار التأكد من سلامة تطبيق مبادرة الأعمال الجديدة في مجال الحفظ.
- ❖ يجري حالياً إعادة النظر في مبادرة الأعمال الجديدة في إدارة الأصول كجزء من إعادة تنظيم واسعة النطاق لأنشطة إدارة الأصول.
- ❖ وقد أعطي قرار الاستفادة من نموذج وساطة طرف ثالث للدخول إلى سوق الأسهم المحلية الضوء الأخضر الأولي من قبل إدارة الأسهم التابعة لقطاع المصرفية الاستثمارية. وسوف تشمل هذه المبادرة أيضاً القدرة على تغطية الشركات السعودية بطرح أبحاث الأسهم.
- على الصعيد المالي، واصلت يو بي إس العربية السعودية الاعتماد على منهجيات تسعير التحويل كمصدر رئيسي للإيرادات لعام ٢٠١٧. وقد تمخض الضبط القوي للتكاليف عن انخفاض في الخسائر المتركمة بنسبة تناهز ٢٥٪ مقارنة بعام ٢٠١٦.

المبادرات الرئيسية على مستوى المجموعة لعام ٢٠١٨م:

- ❖ الاستمرار في تنفيذ المبادرات المتعلقة بأنشطة إدارة الثروات ووضع اللمسات الأخيرة على خارطة الطريق لاستراتيجية الشركة.
- ❖ التأكد بأن قائمة الأعمال المرخص بممارستها لدى يو بي إس العربية السعودية تتماشى مع الأعمال الجاري تنفيذها حالياً في الشركة.

مبادرات إدارة الثروات لعام ٢٠١٨:

- ❖ تنفيذ التغييرات المحددة في قائمة منتجات إدارة الثروات.
- ❖ مواصلة التركيز على أنشطة العمل التي تخص شريحة العملاء ذوي الملاءة المالية العالية.

مبادرات إدارة الأصول لعام ٢٠١٨:

- ❖ مساعدة فريق الإدارة الجديد المكلف بإدارة الأصول في تحديد الأولويات الاستراتيجية لشركة يو بي أس العربية السعودية.

مبادرات إدارة المصرفية الاستثمارية لعام ٢٠١٨:

- ❖ مواصلة تطوير فرص العمل مع الشركات لتقديم خدمات حلول العملاء من الشركات المصرفية الاستثمارية والتي تشمل على عمليات اندماج واستحواذ، التخصصية وحلول استراتيجية للأسهم.
- ❖ استمرار التركيز في أنشطة العمل الخاصة بخدمات حلول العملاء من الشركات على الشركات التي تسعى لتعزيز القيمة المضافة لمساهميها من خلال القيام بعمليات استراتيجية مهمة.

٣. أعضاء مجلس الإدارة:

عدد اجتماعات المجلس وسجل حضور جلسات المجلس

- عقد المجلس خمسة اجتماعات في عام ٢٠١٧: في ٣١ يناير، ٢٧ مارس، و ٢٤ يوليو، و ٣٠ أكتوبر و ٢٨ نوفمبر. وكان الحضور على النحو التالي:

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء	
٤	رئيس المجلس - مستقل	عبد العزيز العيسى
٥	نائب رئيس المجلس	علي جانودي
٥	عضو مجلس إدارة	ميشال عجاج
٤	عضو مجلس إدارة	مارك بيثيرام
٢	عضو مجلس إدارة - مستقل	عمر البليهد
٥	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة	محمود عبد الهادي

يتألف الهيكل الحالي لمجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

عبد العزيز العيسى	رئيس مجلس الإدارة - مستقل
علي جانودي	نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
ميشال عجاج	عضو المجلس - غير تنفيذي
مارك بيثيرام	عضو المجلس - غير تنفيذي
عمر البليهد	عضو المجلس - مستقل
محمود عبد الهادي	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة عضوا في مجالس إدارتها:

الإسم	داخل المملكة	خارج المملكة
عبد العزيز العيسى	رئيس مجلس إدارة باتيك عضو مجلس إدارة مجموعة شركات صافولا عضو مجلس إدارة الدرع العربي للتأمين	لا يوجد
علي جانودي	لا يوجد	Children Action, Geneva, Switzerland Coseco AG, Zürich, Switzerland
محمود عبد الهادي	لا يوجد	لا يوجد
مارك بيثرام	لا يوجد	Mitsubishi Corporation UBS Realty
ميشال عجاج	لا يوجد	Coseco RESTOM/QUATROM Trust
عمر البليهد	لا يوجد	لا يوجد

٤. مجلس الإدارة:

إن الغرض الرئيسي لمجلس الإدارة هو ضمان ازدهار الشركة من خلال الإشراف بشكل جماعي على تصريف شئونها ، مع الوفاء على الوجه الصحيح بمصالح مساهميها وأصحاب المصلحة فيها. وفي سبيل ذلك، يتمتع مجلس الإدارة بأوسع الصلاحيات ضمن هيكل الإدارة للشركة. وبالإضافة إلى الشؤون التجارية والمالية، تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة إنشاء لجنة المراجعة والمخاطر ولجنة الترشيحات والمكافآت للمساعدة في إعداد قراراته. وترفع هذه اللجان تقاريرها إلى مجلس الإدارة عن أعمالها وملاحظاتها وتقدم آراءها ومقترحاتها أو توصياتها. وقد اجتمع مجلس الإدارة خمس مرات في عام ٢٠١٧ حيث تم اعتماد البنود الرئيسية التالية:

- تجديد الدور المزدوج للسيد محمود عبد الهادي كرئيس تنفيذي للشركة ورئيس خدمات حلول العملاء من الشركات (CCS) لعام ٢٠١٧م.
- إصدار التقرير السنوي لمجلس إدارة شركة يو بي اس العربية السعودية للسنة المالية ٢٠١٦م.
- اعتماد القوائم المالية المراجعة لشركة يو بي اس العربية السعودية للسنة المالية ٢٠١٦م والإيضاحات ذات الصلة.
- إصدار التقرير السنوي لمسئول الإبلاغ عن غسل الأموال للسنة المالية ٢٠١٦م.
- مراجعة أموال وأصول العملاء للسنة المالية ٢٠١٦م.
- تقرير تقييم مخاطر الحفظ للسنة المالية ٢٠١٦م.
- تقرير عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلية للسنة المالية ٢٠١٦م.
- إقرار إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين للسنة المالية ٢٠١٧م.
- تقرير المراجعة الداخلية (للسنة المالية ٢٠١٦).
- تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وتحديد أتعابهم.
- التغييرات والتحديثات على العديد من السياسات والإجراءات والأدلة.

- استمرار التعاقد الخارجي مع يو بي اس اي جي و يو بي اس سويسرا اي جي.

٥. لجان مجلس الإدارة:

لجنة المراجعة

تُعد لجنة المراجعة "بالأنشطة التي قد تنطوي على تضارب في المصالح كضمان نزاهة التقارير المالية وغير المالية وسلامتها". وتدير اللجنة العلاقة بمراجعي الحسابات الخارجيين والمراجعة الداخلية لمجموعة يو بي اس ايه جي.

وفيما يلي أسماء أعضاء لجنة المراجعة:

الإسم	صفة العضو في اللجنة	الوظيفة
مارك بيثرام	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
ميشال عجاج	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
عمر البليهد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
وائل الرشيد	سكرتير اللجنة	المدير المالي بشركة يو بي اس العربية السعودية

عقدت لجنة المراجعة أربعة اجتماعات في عام ٢٠١٧: في ١٥ مارس، ٢٢ يونيو، و ٢٨ سبتمبر، و ١٤ ديسمبر.

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء	
٣	رئيس اللجنة	مارك بيثرام
٤	عضو مجلس الإدارة - مستقل	عمر البليهد
٣	عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي	ميشال عجاج

اجتمعت لجنة المراجعة أربع مرات خلال عام ٢٠١٧ وقامت بالتوصية بما يلي:

- الموافقة على تقرير المراجع الخارجي السنوي الخاص بقواعد حفظ الأموال والأصول الخاصة بالعملاء لعام ٢٠١٦م.
- الموافقة على التقرير السنوي لتقييم مخاطر الحفظ في البنك لعام ٢٠١٦م.
- الموافقة على التقرير السنوي لمسئول التبليغ عن عمليات غسل الأموال لعام ٢٠١٦م.
- الموافقة على القوائم المالية المدققة لعام ٢٠١٦م .
- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات لعام ٢٠١٦م.
- الموافقة على تقرير الإفصاحات الخاص بالركيزه الثالثة من قواعد الكفاية المالية لعام ٢٠١٦م.
- الموافقة على مراجعة مسودة تقرير التدقيق الداخلي للسنة المالية ٢٠١٦م.

- الموافقة على خطة التدقيق الداخلي للسنة المالية ٢٠١٧م.

لجنة الترشيحات والمكافآت (NRC)

تُعد لجنة الترشيحات والمكافآت بـ"الترشيح لعضوية مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس وتعيين الأعضاء التنفيذيين لمجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم".

فيما يلي أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	رئيس اللجنة	مارك بيثرام
عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	عضو اللجنة	ميشال عجاج
عضو مجلس الإدارة (مستقل)	عضو اللجنة	عمر البليهد
مسؤول إداري للشركة وسكرتير المجلس	سكرتير اللجنة	فادي فاخوري

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت اجتماعاً في ١٥ مارس ٢٠١٧م.

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء	
٠	رئيس اللجنة	مارك بيثرام
١	عضو اللجنة – عضو مجلس إدارة مستقل	عمر البليهد
١	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)	ميشال عجاج

أوصت لجنة الترشيحات والمكافآت في اجتماعها بما يلي:

- تقييم مدى محافظة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على استقلاليتهم في عام ٢٠١٧ دون أية إشكالات.
- اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين لعام ٢٠١٦ م.
- تقييم أداء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس لهذا العام.
- تطوير خطة لخلافة أعضاء مجلس الإدارة.
- تطوير خطة الخلافة للمناصب الرئيسية.
- تحديث السياسات المتعلقة بتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان المنبثقة عن المجلس.
- تحديث اختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المراجعة.
- تجديد الدور المزدوج للسيد محمود عبد الهادي كرئيس تنفيذي للشركة ورئيس خدمات حلول العملاء من الشركات (CCS) لعام ٢٠١٧م.
- التوصية بمنح صلاحيات إضافية لرئيس مجلس الإدارة

لجنة مراقبة المخاطر

تضمن اللجنة أن يتم تحديد المخاطر المقبولة من قبل شركة يو بي إس العربية السعودية بشكل صحيح من خلال السياسات والإجراءات وبما يتفق مع إستراتيجيتها، وكذلك بما يتلاءم مع المتطلبات التنظيمية المرعية. وهي مسؤولة عن فعالية إدارة ومراقبة المخاطر. وعلاوة على ذلك، فهي مسؤولة عن وضع ومراقبة الإجراءات الرامية إلى منع أو مراقبة أو تخفيف أو إزالة أية أوجه قصور محددة.

تتكون لجنة مراقبة المخاطر من الأعضاء التالية أسماؤهم:

أسماء الأعضاء	
ميشال عجاج	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) – (رئيس اللجنة)
محمود عبد الهادي	الرئيس التنفيذي - يو بي إس العربية السعودية
فادي فاخوري	رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشركة يو بي إس العربية السعودية
وائل الرشيد	المدير المالي بشركة يو بي إس العربية السعودية
جاي مين كان	شريك المخاطر الأعمال - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
ستيفن كلیم	الرئيس الإقليمي لإدارة الثروات
كاترين جيوريسن	مدير التشغيل للمجموعة - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا
ريمو من	مدير مكتب الجودة - سويسرا
رولاند أوشنر	حوكمة إدارة مخاطر الأعمال - أوروبا الأسواق الناشئة

اجتمعت لجنة مراقبة المخاطر مرتين في عام ٢٠١٧، في ١٢ يوليو و ١٩ أكتوبر.

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء	
١	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي) – (رئيس اللجنة)	ميشال عجاج
٢	الرئيس التنفيذي - يو بي إس العربية السعودية	محمود عبد الهادي
٢	رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال بشركة يو بي إس العربية السعودية	فادي فاخوري
١	المدير المالي بشركة يو بي إس العربية السعودية	وائل الرشيد
٢	شريك المخاطر الأعمال - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	جاي مين كان
١	الرئيس الإقليمي لإدارة الثروات	ستيفن كلیم
٢	مدير التشغيل للمجموعة - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	كاترين جيوريسن

١	مدير مكتب الجودة -سويسرا	ريمو من
١	حوكمة إدارة مخاطر الأعمال -أوروبا الأسواق الناشئة	رولاند أوشنر

وأوصت اللجنة بما يلي:

- إنشاء اللجنة وتحديد اختصاصاتها ومكوناتها وسلطاتها.
- الإقرار بمجموعة الضوابط التي يتم ممارستها في أو لحساب شركة يو بي أس العربية السعودية.

٥. المخاطر المتوقعة:

نوع المخاطر	مستوى المخاطر
مخاطر الائتمان	مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم قيام الطرف المقابل (بما في ذلك الشركات المصدرة) بالوفاء بالتزاماته التعاقدية مع يو بي أس العربية السعودية. ومن المعلوم أن نموذج أعمال الشركة هو من النوع الذي لا يمنح التمويل لأطراف ثالثة. وعليه، فإن القدر المحدود من التعرض لمخاطر الائتمان الذي ينشأ في الشركة يكون ناجماً بشكل رئيسي عن الودائع المصرفية والذمم المدينة في البنك. وبذلك، فإن مخاطر الائتمان الناشئة في الشركة تخضع للسياسات والضوابط العامة لتقدير القوة المالية للأطراف المقابلة المعنية. والشركة ليست عرضة لمخاطر ائتمانية كبيرة نظراً لأن معظم ذممها المدينة تعود للأطراف ذات العلاقة كما أن الودائع والأرصدة لدى البنوك هي مع طرف مقابل يتمتع بالتصنيف الائتماني من الدرجة الاستثمارية (حيث تم تصنيف الطرف المقابل بدرجة 'BBB' أو أعلى من قبل ستاندرد آند بورز أو موديز).
مخاطر السوق	مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن الحركات السلبية في مستوى وفي تقلب أسعار السوق للموجودات والمطلوبات والأدوات المالية. ومن المعلوم أن نموذج أعمال الشركة هو من النوع الذي لا ينطوي على التعرض للمخاطر المصاحبة لعمليات التداول لأنه لا يتم تنفيذ عمليات الاستثمار الخاصة. فنشاط العمل هو من نوع الوكالة حيث ليس هناك نية لعقد الصفقات المفتوحة في سياق الأعمال الاعتيادية.
مخاطر العمليات	مخاطر العمليات هي المخاطر الناتجة عن العمليات الداخلية والأفراد والأنظمة التي تكون غير كافية أو فاشلة، أو من أسباب خارجية (مُتعمّدة أو عرضية أو طبيعية). وقد يكون أي حدث من حوادث المخاطر التشغيلية ناتجاً عن تحقق خسائر مالية مباشرة (على سبيل المثال تدفق نقدي سلبي، تخفيض قيمة الأصول، المطالبة، والتقاضي، والغرامات أو غيرها من العقوبات المفروضة على يو بي أس العربية السعودية) أو غير مباشرة في شكل إيرادات ضائعة نتيجة لتعليق أنشطة العمل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال ضمان الفصل الفعّال بين المهام والواجبات، وتعزيز السلوك الأخلاقي التنظيمي وإجراء تقييم دوري للمخاطر.
مخاطر السيولة	مخاطر السيولة هي المخاطر التي لا تكون يو بي أس العربية السعودية قادرة على مواجهتها بكفاءة سواء منها المخاطر المتوقعة أو غير المتوقعة من متطلبات التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية دون أن يؤثر ذلك إما على العمليات اليومية أو المركز المالي للشركة. وطبيعة نموذج الأعمال المتبع يقوم على أساس انخفاض مستويات مخاطر السيولة. تقوم الشركة بإدارة مخاطر السيولة لديها عن طريق ضمان توفير قدر كاف من النقد والأرصدة النقدية المعادلة لتلبية الالتزامات عند نشوئها.

٦. النتائج المالية: (تحدث لاحقاً من واقع تقرير المراجعة)

قائمة المركز المالي منذ عام ٢٠١٣م:

٢٠١٣ م ر.س.	٢٠١٤ م ر.س.	٢٠١٥ م ر.س.	٢٠١٦ م ر.س.	٢٠١٧ م ر.س.	
٨٨,٨٥٥,٥٩٤	٩١,٤٩٠,١٨٤	٩٣,٧٨٠,٢٣٣	١٠١,٦٩١,٥٥٠	١٠٣,٣٩٠,٣٣٣	الموجودات المتداولة والضريبة المؤجلة
٧,٦٠٩,٩٥٢	٥,٩٦٧,٣٦١	٤,٦٠١,٥١٢	٣,٢٣٥,٦٦٢	١,٨٦٩,٨١٣	الممتلكات والمعدات
٩٦,٤٦٥,٥٤٦	٩٧,٤٥٧,٥٤٥	٩٨,٣٨١,٧٤٥	١٠٤,٩٢٧,٢١٢	١٠٥,٢٦٠,١٤٦	إجمالي الموجودات
٢,٢٦٥,١٩٣	١,٧٨٦,٨٢٥	١,٧٧٢,٥٢٣	٣,٩٣٧,٠٢٧	٢,٢٢٦,٣٧٠	المطلوبات المتداولة
٣٢٢,٤٧٦	٨٢١,٣٠٤	١,٠٠٧,٦٦٠	١,٢٩٦,٥١١	١,٥٥٢,٧٧٥	المطلوبات الغير متداولة
٢,٥٨٧,٦٦٩	٢,٦٠٨,١٢٩	٢,٧٨٠,١٨٣	٥,٢٣٣,٥٣٨	٣,٧٧٩,١٤٥	إجمالي المطلوبات
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٦,١٢٢,١٢٣)	(١٥,١٥٠,٥٨٤)	(١٤,٣٩٨,٤٣٨)	(١٠,٣٠٦,٣٢٦)	(٨,٥١٨,٩٩٩)	خسائر متراكمة
٩٦,٤٦٥,٥٤٦	٩٧,٤٥٧,٥٤٥	٩٨,٣٨١,٧٤٥	١٠٤,٩٢٧,٢١٢	١٠٥,٢٦٠,١٤٦	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

قائمة الدخل منذ عام ٢٠١٣م:

٢٠١٣ م ر.س.	٢٠١٤ م ر.س.	٢٠١٥ م ر.س.	٢٠١٦ م ر.س.	٢٠١٧ م ر.س.	
١٢,٧٩٤,٧٩٠	١٣,١٩٢,٢٥٢	١٣,٠٧٥,١٥٠	١٠,٦٢١,٢٢٩	١٣,٤٨٤,٧٤٢	خدمات و أتعاب أخرى
			١٠,١٢٦,٤٢١		دخل أتعاب الترتيب
٥٩٦,٥٩٢	٤٧٤,٧٩٥	٤٨٨,٦٨١	١,٧٤٣,٨٧٥	٩٩٢,٧٦٣	دخل عمولات خاصة
			(٥٠,٦٣,٢١٠)		مصاريف مباشرة
(١٢,٧٣٢,٠٧٤)	(١٣,٥١٤,٤٤٤)	(١٢,٨٦٠,١٣٥)	(١٣,٨٠٣,٣٧٧)	(١٣,١٠٨,٠٧١)	مصاريف عمومية و إدارية
٨٢٧,٤٣٣	٨٥١,٥٦٥	٨٥١,٥٦٥	٨٥٨,٣١٥	٨٦٠,٥٦٥	دخل إيجار
(٥٦١,٨٢٤)	(٣٢,٦٢٩)	(٨٠٣,١١٥)	(٣٩١,١٤٢)	(٤٤٢,٦٧٢)	ضريبة الدخل المحملة السنة
٩٢٤,٩١٧	٩٧١,٥٣٩	٧٥٢,١٤٦	٤,٠٩٢,١١٢	١,٧٨٧,٣٢٧	صافي ربح (خسارة) السنة
٠,٠٨	٠,٠٩	٠,٠٧	٠,٣٧	٠,١٦	صافي ربح (خسارة) السهم

٧. مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين:

الجدول التالي يبين تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٧م. سوف يدفع للأعضاء المستقلين مكافأة قدرها ٣٠٠٠ ريال عن كل إجتماع تم حضوره خلال السنة ويتم دفع المبلغ بعد موافقة المساهمين على ذلك في الجمعية العمومية العادية التي ستعقد قبل نهاية شهر يونيو من عام ٢٠١٨.

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي
رواتب وتعويضات			٣,٢٦٨,٠٠٠
بدلات			١,٣٧٩,٣٧٥
المكافآت الدورية والبدلات السنوية لحضور الاجتماعات		٣٣,٠٠٠	
خطط الحوافز			٣٤٦,٨٧٩
أية تعويضات أو مزايا أخرى تستحق الدفع شهرياً أو سنوياً			

٨. تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

- لا يوجد لدى الشركة أية عقود أو أية مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو كبار التنفيذيين في الشركة أو أي شخص لديه علاقة مع أي منهم.
- لم تعرض الشركة تقديم أي قرض نقدي من أي نوع لأعضاء مجلس الإدارة كما لم تقدم أي ضمان لأي قرض حصل عليه أي عضو منهم من أطراف ثالثة.

٩. المراجعة السنوية من قبل مجلس الإدارة:

يؤكد مجلس إدارة شركة يو بي أس العربية السعودية أنه لم يتم تحديد أي مخاطر أو أوجه قصور رئيسية في النظم والاجراءات الرقابية للشركة. وقد تمت معالجة جميع فرص التطوير التي تم تحديدها خلال السنة بتحديث النظم والاجراءات الرقابية وتمت الموافقة عليها من قبل الإدارة والمجلس. يتم تحديد هذه التغييرات من مسارات عمل مختلفة، على سبيل المثال لا الحصر، على النحو التالي:

- نتائج مراقبة المطابقة والالتزام التي تتطلب تعديلات أو إنشاء اجراءات رقابية جديدة.
- السياسات والاجراءات المتتالية من يو بي اس إيه جي.

- المراجعة الداخلية السنوية التي تغطي تقييم الأنظمة والضوابط المدرجة من قبل هيئة السوق المالية.
 - المراجعة الخارجية التي تغطي المراجعة المالية السنوية.
 - المراجعة الخارجية للتأكد من التزام الشركة بقواعد أموال وأصول العملاء.
 - تعامل هيئة السوق المالية وأي متطلبات تنظيمية موجهة إلى الأشخاص المرخص لهم.
 - تقديرات المخاطر ربع السنوية.
- وقد أجرى المجلس مراجعته السنوية للنظم والاجراءات الرقابية للشركة ويؤكد أنها تتماشى مع متطلبات هيئة السوق المالية.

١٠. المطابقة والالتزام:

كان عام ٢٠١٧ خاليا من الأخطاء من حيث المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال. وقد تم تحديد المخاطر والتخفيف منها دون مشاكل تذكر. وفيما يلي قائمة بالإنجازات التي حققتها الشركة في عام ٢٠١٧ في مجال المطابقة والالتزام:

أصدرت هيئة السوق المالية عدداً من القواعد الجديدة على النحو التالي:

- أكتوبر ٢٠١٧ - تعديل لائحة الأشخاص المرخص لهم (APR) ومسرد تعريف المصطلحات المستخدمة في لوائح وقواعد سوق المال.
- نوفمبر ٢٠١٧ - إصدار نظام مكافحة غسيل الأموال المعدل (AML).
- نوفمبر ٢٠١٧ - إصدار القواعد الجديدة لمكافحة تمويل الإرهاب (CTF).
- ديسمبر ٢٠١٧ - إصدار قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المتواصلة ، ونسخة محدثة من مسرد تعريف المصطلحات المستخدمة في اللوائح والقواعد الخاصة بسوق المال. تحل هذه القواعد محل لوائح طرح الأوراق المالية وقواعد الإدراج الصادرة في عام ٢٠٠٤.
- ديسمبر ٢٠١٧ - قواعد الكيانات ذات الأغراض الخاصة
- قامت يو بي أس العربية السعودية بتحديث أدلة عملياتها وفقاً لذلك.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل إطاراً قانونياً جديداً لضريبة القيمة المضافة للمملكة العربية السعودية في سبتمبر ٢٠١٧. ومن المقرر أن يتم التنفيذ في نهاية مارس ٢٠١٨. وتقوم يو بي أس العربية السعودية حالياً بتحديث أدلة عملياتها وفقاً لذلك.

تشارك الشركة بنشاط في لجنة الأشخاص المصرح لهم التي تم تأسيسها من قبل هيئة سوق المال والتي يحضر الرئيس التنفيذي اجتماعاتها بصورة منتظمة.

عقدت يو بي أس العربية السعودية جمعيتها العمومية غير العادية بنجاح في ٢٥ أبريل ٢٠١٧م. وافقت وزارة التجارة والصناعة في ١٦ أغسطس ٢٠١٧م على النظام الاساسي ليو بي أس

العربية السعودية التي جرى تحديثها مؤخراً وفقاً لنظام الشركات الجديد الصادر في سبتمبر ٢٠١٥م.

١١ . الاستفسارات الواردة من الهيئة العامة للزكاة والدخل:

لم تصدر أية استفسارات عن الهيئة العامة للزكاة والدخل خلال عام ٢٠١٧م. وقد تم تقديم الشهادات النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل للسنوات المالية الثلاث (٢٠١١، ٢٠١٢، و ٢٠١٣) وهي بانتظار استلام الشهادة النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل لعام ٢٠١٤م. ولم تقم الهيئة العامة للزكاة والدخل لتاريخه بإصدار التقدير الجزافي للسنتين الماليتين ٢٠١٥م و ٢٠١٦م.

تم وضع تقييم لضريبة القيمة المضافة من قبل استشاري خارجي وتم قيد الشركة في سجل ضريبة القيمة المضافة وفقاً لذلك.

١٢ . المطلوبات المحتملة والغرامات الصادرة عن الجهات التنظيمية:

لا يوجد أية دعاوى مقامة ضد يو بي اس العربية السعودية كما لا يترتب عليها أية التزامات أثناء السنة المالية ٢٠١٧م.

يشهد مجلس الإدارة وإدارة الشركة بما يلي:

- جرى إعداد السجلات المحاسبية للسنة المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ على الوجه الصحيح.
- ليس هناك شك في قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها.
- لا توجد فروق جوهرية في نتائج التشغيل عن نتائج السنة السابقة أو عن أي من التوقعات التي أعلنتها الشركة.
- ليس هناك أية مخالفة للمعايير المحاسبية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- قامت الشركة بتنفيذ هيكله فعالة للحوكمة ووضع إطار مناسب للرقابة الداخلية، بما في ذلك إطار شامل لسياسات وبرنامج مراقبة الالتزام. كما أن ترتيبات الحوكمة للشركة باعتبارها كياناً قانونياً تعتبر ترتيبات كافية. كذلك فقد تم تحديد الأدوار والمسؤوليات بوضوح ويجتمع مجلس الإدارة بشكل منتظم لمناقشة والبت في القضايا التي تتعلق بأنشطة العمل والمخاطر. ويتم مراجعة هذه السياسات والإجراءات خلال العام على أساس منتظم.

١٣ . المقترحات المطروحة على الجمعية العمومية العادية للسنة المالية ٢٠١٧م:

اقترح المجلس إدراج البنود التالية في جدول أعمال الجمعية العمومية العادية القادمة:

- ١ . الموافقة على التعديلات المدخلة على اختصاصات لجنة المراجعة.
- ٢ . الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
- ٣ . الموافقة على القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٤. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
٥. إعفاء أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.
٦. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وتحديد أتعابهم.
٧. الموافقة على بدل حضور الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة، وصرف الرسوم المستحقة لهم عن السنة المالية ٢٠١٧م.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والإحترام؛؛

عبدالعزیز العیسی
رئيس مجلس الإدارة