

# يو بي اس العربية السعودية

## شركة مساهمة سعودية مغلقة

# تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

التاريخ : ٢٠١٦/٠٣/٢٣ م

## تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ م

يسر المجلس أن يقدم تقريره والبيانات المالية المدققة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

### ١. الأنشطة:

شركة يو بي اس العربية السعودية ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مغلقة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٨١١٣ وتاريخ ١١ رجب ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ يوليو ٢٠٠٨ م). تتمثل أهداف الشركة في مزاوله 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 اس العربية السعودية القابضة، و ٠,٠١% من قبل أس جي سيكيوريتيز يو.كي. ليمنتد، و ٠,٠١% من قبل أس جي ووربيرغ أند كومباني ليمنتد و ٠,٠١% من قبل يو بي اس إيه. جي، و ٠,٠١% من قبل يو بي اس يو. كي هولدينغ ليمنتد. وشركة يو بي اس العربية السعودية القابضة المحدودة مملوكة بنسبة ١٠٠٪ من قبل شركة يو بي اس إيه جي ("يو بي اس").

### ٢. الوضع:

#### ملخص أنشطة الشركة في عام ٢٠١٥:

شهد عام ٢٠١٥ إحراز تقدم في أنشطة خطوط العمل في الشركة (إدارة الثروات وإدارة الأصول والخدمات الاستثمارات البنكية) وذلك من خلال تنفيذ المبادرات التي تم الوقوف عليها عن طريق الدراسة العميقة التي أجريت في عام ٢٠١٤/٢٠١٥. ولتحقيق هذه الغاية:

- واصلت الشركة تعزيزها لقائمة منتجات قسم إدارة الثروات وعروضه التي يتوقع الانتهاء منها خلال النصف الأول من عام ٢٠١٦ م.
- واجهت مبادرة الأعمال الجديدة لإدارة الثروات بعض القضايا المتعلقة بموارد وهيكله المشروع الداخلي. ومع ذلك، فإنه من المتوقع أن يتم تنفيذ هذه المبادرة في الربع الثالث من عام ٢٠١٦ م.
- تم الانتهاء من التحري لبناء منصة الأسهم المحلية. وفي عام ٢٠١٦ سيعرض على لجنة إدارة الأسهم في الخدمات الاستثمارات البنكية حلاً من شأنه أن يتيح الاستفادة من نموذج وساطة عن طريق طرف ثالث للحصول على التمويل المطلوب واستصدار الموافقة اللازمة. وسيمكن هذا النهج يو بي اس من تقييم الطلب العالمي على نشاط الأسهم السعودي بشكل أفضل، بحيث يكون البنك في وضع أفضل

لاتخاذ قرار في المستقبل لبناء منصة محلية، والتي يقدر حاليا بأن تكون غير مربحة في ظروف السوق الراهنة.

### المبادرات الرئيسية على مستوى المجموعة لعام ٢٠١٦م:

- الاستمرار في تنفيذ المبادرات التي تم الوقوف عليها ضمن استراتيجية "الغوص العميق" لعام ٢٠١٤م والتي شملت جميع خطوط العمل واستكمال خارطة الطريق لاستراتيجية الشركة.
- التأكد بأن ملف أنشطة العمل المعتمدة من هيئة السوق المالية يتماشى مع الأعمال الجاري تنفيذها حاليا في الشركة.

### إدارة الثروات:

- تقديم قائمة منتجات إدارة الثروات حسب الإستراتيجية المتفق عليها.
- مواصلة التركيز على أنشطة العمل التي تخص شريحة العملاء ذوي الملاءة المالية العالية.

### إدارة الأصول:

- تقديم مبادرة الأعمال الجديدة ("NBI") لرف المنتجات المنقحة في الإطار الزمني المحدد.
- تواصل التركيز في أنشطة العمل على استهداف عملاء من المؤسسات في المملكة العربية السعودية مع التركيز بالدرجة الثانية على الشركات والمكاتب والمؤسسات المالية العائلية الى أن يتم إعادة ترتيب قائمة المنتجات.

### إدارة الاستثمارات البنكية:

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

### ٣. أعضاء مجلس الإدارة:

عقد المجلس أربع اجتماعات في عام ٢٠١٥: في ٢٤ يونيو، ٢٨ سبتمبر، و ٢٥ نوفمبر، و ١٤ ديسمبر. عدد اجتماعات المجلس وسجل حضور جلسات المجلس:

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء	
٤	رئيس المجلس	ميشال عجاج
٤	نائب رئيس المجلس	علي جانودي
٤	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة	محمود عبد الهادي
٢	عضو مجلس إدارة	مارك بيثرام
٢	عضو مجلس الإدارة - مستقل	عمر البلبيهد
١	عضو مجلس الإدارة - مستقل	زياد الصالح

يتألف الهيكل الحالي لمجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الصفة	الإسم
رئيس مجلس الإدارة (منذ شهر مايو ٢٠١٥) رئيس لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والتعويضات (لغاية مايو ٢٠١٥)	ميشال عجاج
نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي	علي جانودي
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة	محمود سمير عبد الهادي
عضو المجلس - غير تنفيذي - رئيس لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والتعويضات (منذ يونيو ٢٠١٥)	مارك بيثرام
عضو مجلس الإدارة (مستقل)	زياد فؤاد الصالح (لغاية ٢١ سبتمبر ٢٠١٥)
عضو مجلس الإدارة (مستقل)	عمر عبدالعزيز البلبيهد

وافق مجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية في ١٧ ديسمبر ٢٠١٤ على إعفاء السيد/ جون فريزر من منصبه كرئيس لمجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م إثر تنصيبه أميناً للخزينة الاستراتيجية. وفي شهر مايو ٢٠١٥، وافقت هيئة السوق المالية على تعيين السيد ميشال عجاج كعضو غير تنفيذي ورئيس لمجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية وعلى تعيين السيد/ علي جانودي نائباً لرئيس مجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية. كما استقال السيد زياد الصالح من المجلس في ٢١ سبتمبر ٢٠١٥ و لغاية ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لم يتم الموافقة على تعيين بديلا له من قبل هيئة السوق المالية. وقد قرر المجلس تعيين السيد مارك بيثرام رئيساً للجنة المراجعة ورئيساً للجنة الترشيح والتعويضات في شهر يونيو ٢٠١٥.

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

الإسم	داخل المملكة	خارج المملكة
ميشال عجاج	لا يوجد	Coseco RESTOM/QUATROM Trust PELIKAN Trust
علي جانودي	لا يوجد	Coseco AG, Zürich, Switzerland
محمود عبد الهادي	لا يوجد	لا يوجد

لا يوجد	لا يوجد	مارك بيثرام
Pioneers Holdings JSC, Egypt	مجموعة شركات المهيدب وأبنائه	زيد فؤاد الصالح (لغاية ٢١ سبتمبر ٢٠١٥)
Amwal International- Kuwait	شركة اتحاد الخليج للتأمين التعاوني	
Mashaer Holding JSC- Kuwait	مستشفى د.سليمان الحبيب	
	زهور الريف - اللجنة التنفيذية	
	أموال الخليج - اللجنة التنفيذية	
	شركة كابلات الرياض	
لا يوجد	شركة تمكين للاستثمار والتطوير العقاري	عمر عبدالعزيز البليهد

#### ٤. مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس إدارة الشركة هو المسؤول الأول عن أعمال الشركة والمشرف على تصريف شئونها و حماية حقوق مساهمي الشركة. مجلس الإدارة له أوسع السلطات في إدارة الشركة. بالإضافة إلى الشؤون التجارية والمالية، تشمل مسؤوليات مجلس الإدارة إنشاء لجان المراجعة، والترشيحات والمكافآت للمساعدة في إعداد قراراته ورفع تقارير دورية بما تجده إلى المجلس. اجتمع مجلس الإدارة أربع مرات في عام ٢٠١٥ حيث تم اعتماد البنود الرئيسية التالية:

- وافق مجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية على إعفاء السيد/ جون فريزر من منصبه كرئيس لمجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م إثر تنصيبه أميناً للخزينة الاستراتيجية.
- تعيين السيد ميشال عجاج رئيساً لمجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية.
- تعيين السيد محمد على جانودي كعضو غير تنفيذي في مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية.
- تعيين السيد مارك بيثرام رئيساً للجان المراجعة والترشيح والتعويضات.
- تجديد الدور المزدوج للسيد محمود عبد الهادي كرئيس تنفيذي للشركة ورئيس خدمات حلول العملاء من الشركات (CCS) لسنة ٢٠١٥.
- القوائم المالية المدققة لعام ٢٠١٤م مع الإفصاحات المتعلقة بها.
- إستراتيجية الشركة وتوقعاتها المالية من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨.
- شهادة إستقلالية أعضاء مجلس الإدارة المستقلين لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥.
- تقرير المراجعة الداخلية (للفترة من نوفمبر ٢٠١٤ حتى نوفمبر ٢٠١٥).
- تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، وتحديد أتعابهم.
- التغييرات والتحديثات على العديد من السياسات والإجراءات والأدلة.
- استمرار التعاقد الخارجي مع يو بي اس اي جي.

#### ٥. لجان مجلس الإدارة:

##### أولاً: لجنة المراجعة

تعنى 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. أقر مجلس إدارة الشركة في تاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١١م إنشاء لجنة المراجعة و لجنة الترشيحات والمكافآت، حيث شكل مجلس الإدارة أول لجنة للمراجعة مكونة من ثلاثة أعضاء وهذه اللجنة تشمل مهامها ومسئولياتها ما يلي :-

- ١- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين أو فصلهم وتحديد أتعابهم وبراغي عند التوصية بالتعيين التأكد من إستقلاليتهم.
- ٢- دراسة خطة المراجعة مع المحاسب القانوني وإبداء ملاحظاتها عليها والموافقة المسبقة على أية أعمال الخارجة عن نطاق أعمال المراجعة.
- ٣- تحديد ومراجعة المشاكل المحاسبية إن وجدت بالتعاون مع المحاسب القانوني، التي تؤثر على عملية إعداد التقارير المالية وفهم مدى تأثيرها على تلك التقارير (في غياب الإدارة عند الضرورة).
- ٤ - مراجعة التقارير الإدارية المقدمة من المحاسب القانوني والرد عليها من قبل إدارة شركة يو بي اس العربية السعودية.
- ٥ - دراسة ومراجعة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.
- ٦ - مراجعة التقارير المقدمة من هيئة السوق المالية والرد عليها من قبل إدارة شركة يو بي اس العربية السعودية.
- ٧ - دراسة خطة المراجعة الداخلية و الإشراف على التنسيق بين المراجع الداخلي و المحاسب القانوني.
- ٨ - دراسة تقارير المراجعة الداخلية والمحاسب القانوني ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- ٩ - إبلاغ مجلس الإدارة من خلال رئيس لجنة المراجعة بالأمر الجوهري - إن وُجدت - لإتخاذ الإجراء اللازم حيالها.

وفيما يلي أسماء أعضاء لجنة المراجعة:

الإسم	صفة العضو في اللجنة	الوظيفة
ميشال عجاج (لغاية مايو ٢٠١٥)	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
مارك بيثرام (منذ يونيو ٢٠١٥)	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
زياد فؤاد الصالح (لغاية ٢١ سبتمبر ٢٠١٥)	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
عمر عبدالعزيز البليهد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
وائل الرشيد	سكرتير اللجنة	المدير المالي بشركة يو بي اس العربية السعودية

عقدت لجنة المراجعة أربع اجتماعات في عام ٢٠١٥: في ١٩ فبراير، ٢٨ أبريل، و ٠٨ سبتمبر، و ١٠ ديسمبر.

عدد مرات الحضور	أسماء الأعضاء	
٢	رئيس المجلس	ميشال عجاج (لغاية مايو ٢٠١٥)
٢	رئيس المجلس	مارك بيثرام (منذ يونيو ٢٠١٥)
٢	عضو مجلس الإدارة- مستقل	عمر البليهد
٢	عضو مجلس الإدارة- مستقل	زياد الصالح

اجتمعت لجنة المراجعة أربع مرات خلال عام ٢٠١٥ للتوصية بما يلي:

- الموافقة على تقرير المراجع الخارجي السنوي الخاص بقواعد حفظ الأموال والأصول الخاصة بالعملاء لعام ٢٠١٤م.
- الموافقة على التقرير السنوي لتقييم مخاطر الحفظ في البنك لعام ٢٠١٤م.
- الموافقة على التقرير السنوي لمسئول التبليغ عن عمليات غسل الأموال لعام ٢٠١٤م.
- الموافقة على القوائم المالية المدققة لعام ٢٠١٤م .
- الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات لعام ٢٠١٤م.
- الموافقة على تقرير الركيزه الثالثة من قواعد الكفاية المالية لعام ٢٠١٤م.

### ثانيا- لجنة الترشيحات والمكافآت

تعنى لجنة الترشيحات والمكافآت ب"الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ولجانته وتعيين الأعضاء التنفيذيين لمجلس الإدارة وتحديد مكافآتهم". أقر مجلس إدارة الشركة في تاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠١١م إنشاء لجنة المراجعة و لجنة الترشيحات والمكافآت، حيث شكل مجلس الإدارة أول لجنة للترشيحات والمكافآت مكونة من أربعة أعضاء وهذه اللجنة تشمل مهامها ومسئولياتها ما يلي :-

- ١- التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس و اللجان وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالشرف والأمانة.
- ٢- المراجعة السنوية للاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة و اللجان وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة ، بما في ذلك تحديد الوقت الذي يلزم أن يخصصه العضو لأعمال مجلس الإدارة.
- ٣- مراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- ٤- النظر في التخطيط لخلافة أعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين والمستقلين عند إنتهاء دورة مجلس الإدارة، مع الأخذ بعين الإعتبار التحديات والفرص التي تواجه الشركة في ذلك الحين.
- ٥- تحديد جوانب القوة والضعف في مجلس الإدارة وإقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- ٦- التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين ، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- ٧-وضع سياسات واضحة لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين ، ويراعى عند وضع تلك السياسات استخدام معايير ترتبط بالأداء.
- ٨ - التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لملء المقاعد الشاغرة في مجلس الإدارة و اللجان.
- ٩ - تعريف إما في الوقت ذاته أو بعد وقت قصير من تعيين عضو مجلس إدارة جديد عن لمحة تعريفية مناسبة لأعمال شركة يو بي اس العربية السعودية.
- ١٠ - إبلاغ مجلس الإدارة من خلال رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بالأمور الجوهرية - إن وُجدت - لإتخاذ الإجراء اللازم حيالها.
- ١١ - ضمان توزيع نسخ من محضر إجتماع لجنة الترشيحات والمكافآت المتفق عليه لأعضاء مجلس الإدارة في الوقت المناسب.

وفيما يلي أسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الإسم	صفة العضو في اللجنة	الوظيفة
ميثال عجاج (لغاية مايو ٢٠١٥)	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
مارك بيثرام (منذ يونيو ٢٠١٥)	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
زياد فؤاد الصالح (لغاية ٢١ سبتمبر ٢٠١٥)	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
عمر عبدالعزيز البليهد	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
فادي فاخوري	سكرتير اللجنة	رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال و سكرتير المجلس في يو بي أس العربية السعودية

اجتمعت لجنة الترشيحات والمكافآت في ١٥ مارس ٢٠١٥ للتوصية بما يلي:

- تقييم مدى محافظة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين على استقلالهم في عام ٢٠١٤ دون أية إشكالات.
- اعتماد مكافأة أعضاء مجلس الإدارة المستقلين لعام ٢٠١٤ م.



## ٦. المخاطر المتوقعة:

نوع المخاطر	مستوى المخاطر
مخاطر الائتمان	مخاطر الائتمان هي مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم قيام الطرف المقابل (بما في ذلك الشركات المصدرة) بالوفاء بالتزاماتها التعاقدية مع يو بي اس 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 أند 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 (متعمدة 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، والنقاضي، والغرامات أو غيرها من العقوبات المفروضة على يو بي اس العربية السعودية) أو غير مباشرة في شكل إيرادات ضائعة نتيجة لتعليق أنشطة العمل. وتقوم الشركة بإدارة مخاطر العمليات من خلال ضمان الفصل الفعال بين المهام والواجبات، وتعزيز السلوك الأخلاقي التنظيمي وإجراء تقييم دوري للمخاطر.
مخاطر السيولة	مخاطر السيولة هي المخاطر التي لا تكون يو بي اس 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.

## ٧. النتائج المالية:

أولاً : مقارنة المركز المالي منذ بدء الأعمال في عام ٢٠١١م:

٢٠١١م ر.س.	٢٠١٢م ر.س.	٢٠١٣م ر.س.	٢٠١٤م ر.س.	٢٠١٥م ر.س.	البيان/الوصف
٨٤,٥١٧,٩٨٧	٨٦,٠٢٠,٩٢٦	٨٨,٨٥٥,٥٩٤	٩١,٤٩٠,١٨٤	٩٣,٧٨٠,٢٣٣	الموجودات المتداولة
٩,٩٧٢,٥٥٢	٨,٧٠٥,٦٥٨	٧,٦٠٩,٩٥٢	٥,٩٦٧,٣٦١	٤,٦٠١,٥١٢	الأصول الثابتة
٩٤,٤٩٠,٥٣٩	٩٤,٧٢٦,٥٨٤	٩٦,٤٦٥,٥٤٦	٩٧,٤٥٧,٥٤٥	٩٨,٣٨١,٧٤٥	إجمالي الموجودات
٢,٦٩٢,٠١٦	١,٥٣٤,١٦٠	٢,٢٦٥,١٩٣	١,٧٨٦,٨٢٥	١,٧٧٢,٥٢٣	المطلوبات المتداولة
١٤٧,٠٥٦	٢٣٩,٤٦٤	٣٢٢,٤٧٦	٨٢١,٣٠٤	١,٠٠٧,٦٦٠	المطلوبات الغير متداولة
٢,٨٣٩,٠٧٢	١,٧٧٣,٦٢٤	٢,٥٨٧,٦٦٩	٢,٦٠٨,١٢٩	٢,٧٨٠,١٨٣	إجمالي المطلوبات
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	رأس المال
(١٨,٣٤٨,٥٣٣)	(١٧,٠٤٧,٠٤٠)	(١٦,١٢٢,١٢٣)	(١٥,١٥٠,٥٨٤)	(١٤,٣٩٨,٤٣٨)	خسائر متراكمة
٩٤,٤٩٠,٥٣٩	٩٤,٧٢٦,٥٨٤	٩٦,٤٦٥,٥٤٦	٩٧,٤٥٧,٥٤٥	٩٨,٣٨١,٧٤٥	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ثانياً : مقارنة قائمة الدخل منذ بدء الأعمال في عام ٢٠١١م:

٢٠١١م ر.س.	٢٠١٢م ر.س.	٢٠١٣م ر.س.	٢٠١٤م ر.س.	٢٠١٥م ر.س.	البيان/الوصف
١٦,١٣٥,٧٦٥	١٢,٧٤٧,٨٥٣	١٢,٧٩٤,٧٩٠	١٣,١٩٢,٢٥٢	١٣,٠٧٥,١٥٠	خدمات و أتعاب أخرى
٤٠١,٨٧٥	٦٧٩,٨٨٩	٥٩٦,٥٩٢	٤٧٤,٧٩٥	٤٨٨,٦٨١	دخل عمولات خاصة
(١٥,٧٣٧,٧٩٧)	(١٢,٤٨٤,٣٤٥)	(١٢,٧٣٢,٠٧٤)	(١٣,٥١٤,٤٤٤)	(١٢,٨٦٠,١٣٥)	مصاريف عمومية وإدارية
٣٨٦,١٠٠	٨١٧,٩٠٩	٨٢٧,٤٣٣	٨٥١,٥٦٥	٨٥١,٥٦٥	دخل إيجار
٨,٧٥٠					مكاسب استبعاد ممتلكات ومعدات
(٣٧٩,٥٠٩)	(٤٥٩,٨١٣)	(٥٦١,٨٢٤)	(٣٢,٦٢٩)	(٨٠٣,١١٥)	ضريبة الدخل المحملة السنة
٨١٥,١٨٤	١,٣٠١,٤٩٣	٩٢٤,٩١٧	٩٧١,٥٣٩	٧٥٢,١٤٦	صافي ربح (خسارة) الفترة
٠,٠٧	٠,١٢	٠,٠٨	٠,٠٩	٠,٠٧	صافي ربح (خسارة) السهم

## ٨. مكافآت ومصاريف أعضاء مجلس الإدارة و كبار التنفيذيين:

الجدول التالي يبين تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة في عام ٢٠١٥م. سوف يدفع للأعضاء المستقلين مكافأة قدرها ٣٠٠٠ ريال لكل 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 ٢٠١٦.

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	خمسة من كبار التنفيذيين الذين تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي
رواتب وتعويضات			٣,٠٧٤,٦١٢
بدلات			١,٤١١,٨٣٧
المكافآت الدورية والبدلات السنوية لحضور الاجتماعات	٣٠,٠٠٠		٣٠٩,٠٠٠
خطط الحوافز			٩٠,٠٠٠
أية تعويضات أو مزايا أخرى تستحق الدفع شهرياً أو سنوياً			

## ٩. 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.

## ١٠. المراجعة الداخلية والرقابة:

### ١. المراجعة الداخلية السنوية

تم تكليف إدارة المراجعة الداخلية للمجموعة بمهام إدارة المراجعة الداخلية من خلال إتفاقية مبرمة لضمان الاستقلالية والقيام بالأعمال بحرية وموضوعية وذلك باستخدام أفضل الممارسات والمنهجيات. إن إدارة المراجعة الداخلية المتمركزة في يو بي اس أي جي تعمل باستقلالية تامة في تطبيق أفضل الممارسات لأعمال المراجعة الداخلية للأنشطة والوظائف ذات المخاطر العالية، وترفع حسب سياسة الشركة تقاريرها الدورية للجنة المراجعة متضمنة ملاحظات وتوصياتها والإجراءات المتخذة لتصحيح الوضع، ويقوم رئيس لجنة المراجعة بإبلاغ مجلس الإدارة بالأمور الجوهرية – إن وجدت – لإتخاذ الإجراء اللازم حيالها.

اتفق كل من مجلس إدارة يو بي اس العربية السعودية والمراجعة الداخلية للمجموعة (GIA) أنه سيكون من الأنسب إجراء المراجعة الداخلية السنوية (IA) من قبل مؤسسة مراجعة حسابات في المملكة العربية السعودية بدلاً من فريق المراجعة الداخلية للمجموعة. ومع ذلك، فإن فريق المراجعة الداخلية للمجموعة سيقوم بإجراء التدقيق الداخلي كل أربع سنوات. وقامت يو بي اس العربية السعودية باختيار شركة ديلويت أند توش الشرق الأوسط المحدودة وتكليفها بإجراء المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٥ وذلك بإبرام إتفاقية إلحاقية لاتفاقية مستوى الخدمة المبرمة بين يو بي اس العربية السعودية و يو بي اس أيه جي UBS AG لإدارة فعالية هذه المراجعات. وقد تم استيفاء كافة الشروط المسبقة لتحقيق الاستعانة بمصادر خارجية لهذه المبادرة من مبادرات الأعمال. هذا وستقوم ديلويت بإجراء المراجعة الداخلية لعام ٢٠١٥.

أجرت ديلويت في فبراير ٢٠١٦ مراجعة محدودة لعام ٢٠١٥. وقد تمثلت المجالات الرئيسية التي تم التركيز عليها في هذه المراجعة، في تقييم (١) هيكل الحوكمة وإطار الرقابة الداخلية، بما في ذلك مراقبة أنشطة العمل، ومراقبة الالتزام بالإطار النظامي المحلي، وترتيبات استمرارية العمل وتنفيذ عمليات التقييم الداخلي لملاءمة رأس المال ICAAP والرفع بذلك، و(٢) تصميم الضوابط الرقابية اللازمة لإدارة علاقات العملاء، بما في ذلك العناية الواجبة الأولية والمستمرة وتطبيق مبدأ اعرف عميلك / مكافحة غسل الأموال وملاءمة الاستثمار.

### ٢. النتائج السابقة للمراجعة الداخلية ومعالجتها

قام فريق المراجعة الداخلية بإجراء مراجعة محدودة للعام المالي ٢٠١٤ وأثار عددا من القضايا التي تم علاجها من قبل يو بي اس العربية السعودية. وقد أكدت المراجعة الداخلية للمجموعة في تقريرها ما يلي للعام المالي ٢٠١٤:

"طبقت يو بي اس العربية السعودية هيكل حوكمة فعال وإطاراً مناسباً للرقابة الداخلية، وتضمن ذلك إطاراً شاملاً للسياسات وبرنامجاً لمراقبة الالتزام. وتعتبر ترتيبات حوكمة الكيان القانوني مناسبة، كما أن الأدوار والواجبات محددة بوضوح، ويعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بصورة منتظمة للمناقشة واتخاذ القرار في المسائل المتصلة بالعمل والمخاطر. وتتحقق إدارة الالتزام المحلية أولاً فأولاً من انسجام السياسات والإجراءات مع المتطلبات النظامية المحلية وتقوم بصورة منتظمة بتدريب الموظفين على التغييرات النظامية بما في ذلك تطبيق مبدأ اعرف عميلك وقواعد مكافحة غسل الأموال. وقد أدخلت يو بي اس العربية السعودية سياسات وإجراءات جديدة بما ينسجم مع القواعد الداخلية الجديدة لإجراءات تقييم ملاءمة رأس المال الصادرة عن هيئة السوق المالية. وأخيراً فإن تدابير إدارة استمرارية العمل والاستعادة من الكوارث مناسبة وقد جرى مؤخراً فحص الخطة الحالية لاستمرارية العمل وكانت نتائج الفحص مرضية.

تتسم الضوابط الرقابية لإدارة العلاقة بالعملاء بما فيها الضوابط الرقابية لتطبيق مبدأ إعرف عميلك وضوابط مكافحة غسل الأموال وملاءمة الاستثمار بتصميمها الفعال. وتتم مراجعة العمليات الجديدة لفتح الحسابات من قبل مسؤول الالتزام المحلي وأحد مسؤولي بذل العناية المناسبة لدى يو بي اس ايه جي، حيث يتحقق مسؤول الالتزام المحلي أولاً فأولاً من انسجام الاستثمارات مع مستوى تحمل العملاء للمخاطر وتطابقها مع قائمة المنتجات المحلية.

أياً كان الأمر فإنه لا بد لشركة يو بي اس العربية السعودية من تعزيز مراجعاتها المتواصلة تطبيقاً لمبدأ إعرف عميلك بما يسمح بتحديث جميع سجلات العملاء وتوقيعها من العملاء سنوياً للوفاء بالمتطلبات النظامية المحلية. أخيراً فإنه يتعين على يو بي اس العربية السعودية تطبيق ضوابط رقابية للتحقق من موافقة العملاء الذين يستثمرون في المنتجات المهيكلة على صلاحية القوانين السويسرية للتطبيق وذلك من خلال توقيعهم على الإقرار القانوني الخاص بذلك.

قامت يو بي اس العربية السعودية بتنفيذ الإجراءات التصحيحية التالية في عام ٢٠١٥ لتحسين هذه الاجراءات.

المسؤول	حالة الإجراء	مسمى الإجراء
المكتب الأمامي	مغلق، حيث قام جميع العملاء الذين استثمروا في المنتجات المهيكلة بتوقيع الإقرار	تنظيم مجموعة المنتجات المهيكلة الحالية- والعمل على توقيع الإقرار من أي عميل يستثمر في هذه المنتجات.
المكتب الأمامي	مغلق، حيث جرى تصميم الإجراء وتوثيقه وتطبيقه.	تطبيق إجراء يضمن توقيع العملاء الراغبين في الاستثمار في المنتجات المهيكلة للإقرار قبل استثمارهم في المنتج.
المكتب الأمامي	مغلق. استكملت جميع الطلبات لجميع الحالات العالقة.	طلب تحديث بيانات اعراف عميلك للعملاء الذين تكون معلومات "اعرف عميلك" الخاصة بهم والمحتفظ بها أقدم من عام وجمع المعلومات ما أمكن ذلك.
المكتب الأمامي	مغلق، حيث جرى تصميم الإجراء وتوثيقه وتطبيقه.	تطبيق إجراء يضمن تحديد حسابات اعراف عميلك التي تحتاج معلوماتها إلى التحديث وطلب تحديث المعلومات من أصحاب تلك الحسابات وجمع المعلومات.
الالتزام	مغلق، حيث جرى تصميم الإجراء وتوثيقه وتطبيقه.	التحقق سنوياً من أن جميع عملاء المنتجات المهيكلة قد وقعوا الإقرار.
الالتزام	مغلق، حيث أن سجل مراقبة الالتزام في صيغته النهائية. كما جرى توثيق الضوابط الرقابية لبرنامج مراقبة الالتزام.	تطبيق أحد الضوابط الرقابية على إقرار المنتجات المهيكلة في برنامج مراقبة الالتزام.
الالتزام	مغلق، حيث أن سجل مراقبة الالتزام في صيغته النهائية. كما جرى توثيق الضوابط الرقابية لبرنامج مراقبة الالتزام.	تحديث سجل المراقبة المستخدم في تتبع التحديثات العالقة لمعلومات عملاء اعراف عميلك واستكمال أية نواقص في معلومات العملاء حسبما يتم الوقوف عليه باستخدام أداة العملاء والمتابعة مع مستشارين الاستثمار حول التحديثات المتأخرة.
الالتزام	مغلق، حيث جرى تحديث سجل مراقبة الالتزام وتوثيق الضوابط الرقابية لبرنامج مراقبة الالتزام.	تطبيق إجراء رقابي على تحديثات اعراف عميلك - التسوية السنوية للحسابات المدرجة في سجل المراقبة المستخدم في تحديثات اعراف عميلك العالقة للحسابات النشطة في أداة العملاء (CBWB) للمتابعة مع مستشارين الاستثمار حول أية حالات قائمة، أي الكشف بقصد التحقق من أن معلومات اعراف عميلك قد تم تحديثها أو تأكيد حدثتها.

طلبت هيئة السوق المالية من الشركة إجراء مراجعة لمدى التزام الشركة بالأنظمة الموضوعية من قبل هيئة السوق المالية فيما يتعلق بقواعد حفظ الأموال والأصول الخاصة بالعملاء. وبموجب هذه الأنظمة، فإن الهيئة تتوقع وجود شخص مفوض يتولى إسناد خدمات حفظ أموال وأصول العملاء إلى طرف ثالث من المصادر الخارجية، وأنه يتعين أن يتوفر لدى الشركة خدمات الترتيب والنظم والإجراءات النافذة التي تشمل إجراءات "الفصل بين أموال وأصول العميل وأموال وأصول جهة الحفظ والجهة المصرح لها بالحفظ"، و"التسوية بين سجلات ودفاتر الجهتين"، الخ.

أجريت مراجعة لعام ٢٠١٢ م في أكتوبر ٢٠١٣ م، وبعد هذه المراجعة تم استلام استيضاح من إدارة المتابعة والتنفيذ بهيئة السوق المالية بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٤ م بخصوص التزام يو بي اس العربية السعودية بمقتضى المادة (٨٩) [اتفاقية أمين الحفظ] ومقتضى المادة (٩٠) [التسويات] من لائحة الأشخاص المرخص لهم، وقد تلقت شركة يو بي اس العربية السعودية بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٤ م كتاباً من إدارة المتابعة والتنفيذ بهيئة السوق المالية يفرض غرامتين مائيتين مبلغ كل منهما ١٠,٠٠٠ ريال لمخالفة مقتضى المادتين ٨٩ و ٩٠ أنفتي الذكر.

بما أن عمليات المراجعة هذه تتم كل عام، فقد أجريت مراجعات أخرى لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ انتهت في ٢٠ نوفمبر ٢٠١٤، وأبريل ٢٠١٥ على التوالي.

أكد تقرير السنة المالية ٢٠١٤ أن يو بي اس العربية السعودية قد تمكنت من حل المشكلة المترتبة على "عدم وجود اتفاقية أمين حفظ" عن طريق اتفاق ملحق لاتفاقية مستوى الخدمة بين يو بي اس العربية السعودية و يو بي اس أي جي. ومع ذلك، أكد التقرير مرة ثانية أن إجراء التسوية لا يتم تنفيذه محلياً في يو بي اس العربية السعودية لكنه أضاف أن يو بي اس العربية السعودية قامت بالاستعانة بمصادر خارجية لهذه العملية عن طريق يو بي اس أي جي. وفي هذا الخصوص، فإن يو بي اس العربية السعودية تتبع النهج التالي لمعالجة متطلبات تسويات الأصول:

أولاً، تتفهم يو بي اس العربية السعودية أن المتطلبات الرئيسية لهيئة السوق المالية هي:

- (١) أن يجري تنفيذ تسوية،
- (٢) وجوب تصحيح العجز و
- (٣) وجوب تبليغ هيئة السوق المالية بالمفارقات التي لا تتم تسويتها بعد ٧ أيام.

ثانياً، إن العمل جارٍ لتلبية هذه المتطلبات في الصميم على النحو التالي – إن اتفاقية مستوى الخدمة المبرمة مع يو بي اس أي جي / يو بي اس أي جي سويسرا تشير إلى أن التسويات جاري تنفيذها حالياً من قبل يو بي اس أي جي سويسرا نيابة عن يو بي اس العربية السعودية.

- باعتبار أن يو بي اس أي جي تقوم بعمليات التسوية على أساس تعاقدي، فإنه يتم تصحيح أي نقص بشكل دائم. ومع ذلك، يجري العمل حالياً على وضع آلية مراقبة لإجراءات التسوية بصورة دورية موضع التنفيذ.

- تم تنفيذ أحد الإجراءات المحلية للتواصل مع وحدة التسوية في يو بي اس أي جي وإضفاء الطابع الرسمي على واجبات الإبلاغ لهيئة السوق المالية التي يجب أن تقوم بها يو بي اس العربية السعودية في الحالات التي تتعلق بالتسوية. ويتم تطبيق الحل المطلوب على أساس أسبوعي. وقد تم إعداد ورفع تقارير التسوية المطلوبة ابتداء من شهر نوفمبر ٢٠١٤.

ويجري اختبار الحل عن طريق إرنست ويونغ قبل المباشرة بإجراءات المراجعة المقبلة بخصوص التزام يو بي اس العربية السعودية بقواعد المحافظة على أموال وأصول العملاء التي ستوضع موضع التنفيذ في مارس - أبريل من عام ٢٠١٦.

## ١١. المطابقة والالتزام:

كان عام ٢٠١٥ خالياً من الأخطاء من حيث المخاطر والمطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال. وقد تم تحديد المخاطر والتخفيف منها دون مشاكل تذكر. وفيما يلي قائمة بالإنجازات التي حققتها الشركة في عام ٢٠١٥ في مجال المطابقة والالتزام:

- طلبت هيئة السوق المالية تأكيد استعداد يو بي اس العربية السعودية الوفاء بمتطلبات امتثال الحسابات الأجنبية لقوانين الضريبة FATCA وتقديم رقم التسجيل لدى دائرة الإيرادات الداخلية في الولايات المتحدة الأمريكية؛ وقد قامت يو بي اس العربية السعودية بإرسال المعلومات على النحو المطلوب. كما أن يو بي اس العربية السعودية مسجلة لدى دائرة الإيرادات الداخلية للولايات المتحدة الأمريكية من خلال يو بي اس أي جي.
- قامت يو بي اس العربية السعودية بمعالجة الملاحظات التي أثارها المراجعة الداخلية للمجموعة في السنة المالية ٢٠١٤.
- رفعت يو بي اس العربية السعودية تقريراً عن نشاط مشبوه واحد فيما يتعلق بشخص حضر بشكل غير متوقع إلى مكتب يو بي اس العربية السعودية مدعياً، دون وجه حق، بأن لديه حسابات وأموال مع الشركات التابعة ليو بي اس العربية السعودية.
- تقوم الشركة بدور فاعل في المشاركة بلجنة الأشخاص المرخص لهم التي أنشأتها هيئة السوق المالية وبحضر الرئيس التنفيذي اجتماعات اللجنة بانتظام.
- قامت يو بي اس العربية السعودية بإخطار هيئة السوق المالية بنقل الاستعانة بمصادر خارجية فيما يتعلق بوظائف إدارة الثروات من يو بي اس أي جي إلى يو بي اس أي جي سويسرا ، وتغيير كيانها الرقابي النهائي من يو بي اس أي جي إلى مجموعة يو بي اس أي جي. هذا وقد تم تنفيذ الإجراءات النظامية الأخرى دون مشاكل تذكر.

## ١٢. الاستفسارات الواردة من مصلحة الزكاة والدخل:

تلقت الشركة اثنتين من الاستفسارات مختلفة النطاق من مصلحة الزكاة والدخل لإنهاء الوضع الضريبي للشركة للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤.

الإستفسار الأول: إستلمنا من مصلحة الزكاة والدخل خطاباً بتاريخ ١٢-٥-١٤٣٦هـ ويخص الأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٣، تطلب من الشركة توفير بعض المعلومات الإضافية / والوثائق للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ لوضع اللمسات الأخيرة الخاص بموقف ضريبة الشركة للسنوات المذكورة أعلاه. طلبت المصلحة من تقديم القوائم المالية المراجعة وتقديم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة والتسويات المتعلقة بتكاليف الرواتب بناء على شهادة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتكلفة المرفوعة في الإقرار الضريبي والقوائم المالية و عقود التوظيف والمستندات الثبوتية الخاصة بالحوافز التشجيعية وما إلى ذلك. تم الانتهاء من الاستعلام وتقديم جميع المعلومات والوثائق المطلوبة إلى المصلحة.

وتمت الإجابة على الاستفسارات وقدمت جميع المعلومات والمستندات المطلوبة إلى مصلحة الزكاة والدخل وقد زودت مصلحة الزكاة والدخل الشركة بالربط الضريبي النهائي للأعوام الثلاثة (٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣) م واشتمل على ضريبة دخل إضافية قدرها ٤١٧,٩٣٦ ريال تتصل بعدم السماح بنفقات المكافأة التشجيعية.

الإستفسار الثاني: إستلمنا من مصلحة الزكاة والدخل خطابا بتاريخ ٢٦-٢-١٤٣٧هـ ويخص عام ٢٠١٤، تطلب من الشركة توفير بعض المعلومات الإضافية / والوثائق للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ لوضع اللمسات الأخيرة الخاص بموقف ضريبة الشركة للسنة المذكورة أعلاه. طلبت المصلحة من تقديم القوائم المالية المراجعة وتقديم تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة والتسويات المتعلقة بتكاليف الرواتب بناء على شهادة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية والتكلفة المرفوعة في الإقرار الضريبي والقوائم المالية وعقود التوظيف والمستندات الثبوتية الخاصة بالحوافز التشجيعية وما إلى ذلك. تم الانتهاء من الاستعلام وتقديم جميع المعلومات والوثائق المطلوبة إلى المصلحة. وتمت الإجابة على الاستفسارات وقدمت جميع المعلومات والمستندات المطلوبة إلى مصلحة الزكاة والدخل وقد زودت مصلحة الزكاة والدخل الشركة بالربط الضريبي النهائي لعام ٢٠١٤ واشتمل على ضريبة دخل إضافية قدرها ١١٣,١٨٧ ريال تتصل بعدم السماح بنفقات المكافأة التشجيعية. وقد سددت الشركة كامل ضريبة الدخل الإضافية في عام ٢٠١٥م.

### ١٣. المطلوبات المحتملة والغرامات الصادرة عن الجهات التنظيمية:

لا يوجد أية دعاوى مقامة ضد يو بي اس العربية السعودية كما لا يترتب عليها أية التزامات.

- بعد الاستفسار الوارد من قسم التنفيذ بهيئة السوق المالية بتاريخ ١٣ فبراير ٢٠١٤ حول التزام يو بي اس العربية السعودية بأحكام المادة ٩٠ [التسويات] من لائحة الأشخاص المصرص لهم، تلقت يو بي اس العربية السعودية بتاريخ ١ نوفمبر ٢٠١٤ كتاباً من قسم التنفيذ بهيئة السوق المالية يفيد بفرض غرامة مالية عليها بمبلغ ١٠,٠٠٠ ريال سعودي لمخالفتها أحكام المادة ٩٠ المذكورة أعلاه. وللتخفيف من أثر المضي قدما في هذه القضايا، قامت يو بي اس العربية بتصميم عملية لحل مسألة التسوية. ويجري في الوقت الراهن اختبار هذا الحل من جانب مراجع الحسابات الخارجي.

- تلقت يو بي اس العربية إشعاراً بفرض غرامة عليها بمبلغ ١٠,٠٠٠ في ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ لعدم الالتزام بأحكام المادة ١٣ من لائحة طرح الأوراق المالية والمادة ٥ من لائحة الأشخاص المصرص لهم.

### يشهد مجلس الإدارة وإدارة الشركة بما يلي:

- جرى إعداد السجلات المحاسبية للسنة المنتهية في ٣١/١٢/٢٠١٥ 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 وبرامج 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.

#### ١٤. المقترحات المطروحة على الجمعية العمومية العادية للسنة المالية ٢٠١٥م:

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

١. الموافقة على اعضاء مجلس الإدارة الجدد الغير التنفيذيين / رئيس مجلس الإدارة ونائب رئيس مجلس الإدارة.
  ٢. الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
  ٣. الموافقة على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
  ٤. الموافقة على تقرير مراجعي الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
  ٥. إعفاء أعضاء مجلس الإدارة من المسؤولية عن إدارتهم للشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.
  ٦. الموافقة على تعيين مراجعي الحسابات الخارجيين للشركة للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م، وتحديد أتعابهم.
  ٧. الموافقة على بدل حضور الأعضاء المستقلين من مجلس الإدارة، وصرف الرسوم المستحقة لهم.
- وختاماً يود مجلس الإدارة أن يشكر جميع المساهمين على ثقتهم الغالية، متمنياً للشركة النمو والنجاح و مواصلة الإستمرار في نشاطها بمشيئة الله.

**وتفضلوا بقبول فائق التحية والإحترام ؛؛؛**

---

**ميشال عجاج**

**رئيس مجلس الإدارة**