

# يو بي اس العربية السعودية

(شركة مساهمة مقفلة)

## تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020

## تقرير مجلس الإدارة السنوي للسنة المالية المنتهية في 2020/12/31م

### 1. الأنشطة:

شركة يو بي اس العربية السعودية ("الشركة" أو "يو بي أس السعودية")، شركة مساهمة مقفلة، مسجلة لدى هيئة السوق المالية برقم 08113-37 وتاريخ 4 رجب 1429 هـ (الموافق 7 يوليو 2008م). الشركة مرخصة في مزاولة أعمال الأوراق المالية وممارسة أنشطة التعامل بصفة وكيل (باستثناء سوق الأسهم المحلية في المملكة العربية السعودية) والتعهد بالتغطية وإدارة محافظ العملاء والترتيب وتقديم المشورة والحفظ في الأوراق المالية.

الشركة مملوكة بنسبة 100٪ من قبل شركة يو بي اس إيه جي.

### 2. الوضع:

#### ملخص أنشطة الشركة في عام 2020:

تواصل يو بي اس السعودية تطوير أعمالها في المملكة العربية السعودية. فقد شهدت شركة يو بي اس السعودية التطورات التالية في عام 2020:

- ❖ زيادة حجم فريق إدارة الثروات في ظل القيادة الجديدة لمدير قسم إدارة الثروات الجديد؛
- ❖ مواصلة العمل على تحسين منتجات إدارة الثروات واستكشاف الفرص لمواصلة تحسينها؛
- ❖ تطبيق العمل عن بعد بنجاح خلال فترة الجائحة؛
- ❖ زيادة تعريف يو بي اس السعودية ضمن أحداث مستهدفة وفريدة موجهة الى عملاء إدارة الثروات التي حدثت في بداية عام 2020؛
- ❖ إدارة التغييرات التي تطرأ على هيكل الملكية القانونية (وتغييرات الحوكمة المرافقة لها) والتي ستسهل علاقتنا مع الشركة الأم؛
- ❖ دمج التغييرات في الإطار التنظيمي من حولنا بسهولة (وبشكل رئيسي ما يتعلق بالتغييرات في لوائح هيئة السوق المالية)؛
- ❖ إدارة العديد من مشاريع البنية التحتية لتكنولوجيا المعلومات وقسم الخدمات العالمية للشركات GCS بنجاح دون حصول تعطل كبير في أنشطة الأعمال اليومية لدينا؛
- ❖ استبدال الرئيس التنفيذي من محمود عبدالهادي الى غسان صوفي في يوليو 2020 دون تعطيل الأعمال؛
- ❖ الحصول على تصنيف "مقبول Satisfactory" في تدقيق داخلي تم إجراؤه من قبل فريق التدقيق الداخلي للمجموعة على مدى 4 سنوات دون أي ملاحظات؛
- ❖ تحقيق نتيجة تدقيق داخلي "مقبول Satisfactory" من قبل شركة ديلويت Deloitte دون رفع أي ملاحظات.

على الصعيد المالي، واصلت يو بي اس السعودية الاعتماد على منهجيات تسعير التحويل كمصدر رئيسي للإيرادات لعام 2020. وقد تمخض الضبط القوي للتكاليف عن مزيد من الانخفاض في الخسائر المتراكمة بنسبة تناهز 94٪ مقارنة بعام 2019.

### مبادرات إدارة الثروات لعام 2021:

- ❖ مواصلة التركيز على أنشطة العمل التي تخص شريحة العملاء ذوي الملاءة المالية العالية.
- ❖ التركيز على توسيع قاعدة العملاء وإدخال مفاهيم وتطبيقات إدارة الثروات في السوق السعودي.

### مبادرات إدارة المصرفية الاستثمارية لعام 2021:

- ❖ مواصلة تطوير فرص العمل مع الشركات لتقديم خدمات حلول العملاء من الشركات المصرفية الاستثمارية والتي تشمل على عمليات الاندماج والاستحواذ، والخصخصة 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.

### 3. أعضاء مجلس الإدارة:

استقال السيد محمود عبد الهادي من مجلس الإدارة وترك العمل في الشركة في 9 يوليو 2020 م.

#### الهيكل الحالي لمجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة – مستقل.	رمزي أبو خضرا
نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي	علي جانودي
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي رئيس لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت	مارك بيثرام
عضو مجلس الإدارة – غير تنفيذي عضو لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت	ميشال عجاج
عضو مجلس الإدارة – مستقل عضو لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت - مستقل	وهدان القاضي
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة	محمود عبد الهادي لغاية 9 يوليو 2020

## عدد اجتماعات المجلس وسجل حضور جلسات المجلس

عقد المجلس أربعة اجتماعات في عام 2020: في 19 فبراير و 26 مارس و 28 يوليو و 28 أكتوبر. وكان الحضور على النحو التالي:

x عدم حضور / حضور

الاسم	المنصب	تواريخ الاجتماعات			
		19 يناير	26 مارس	28 يوليو	28 أكتوبر
رمزي أبو خضرا	رئيس المجلس - مستقل	√	√	√	√
علي جانودي	نائب رئيس المجلس - غير تنفيذي	√	√	√	x
ميشال عجاج	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	x	√	√	√
مارك بيثرام	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	√	√	√	x
وهدان القاضي	عضو مجلس إدارة - مستقل	√	√	√	√
محمود عبد الهادي لغاية 9 يوليو 2020	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة	√	√	لا ينطبق	لا ينطبق

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

الإسم	داخل المملكة	خارج المملكة
رمزي أبو خضرا	رئيس مجلس إدارة ميتلايف (لغاية 28 فبراير 2020) شركة التأمين التعاوني عضو مجلس إدارة المركز الوطني للدم والسرطان (لغاية 31 يناير 2020) مجموعة الحكير المدير العام والعضو المنتدب بشركة مياسيم الخليج	
علي جانودي	لا يوجد	رئيس مجلس إدارة يو بي اس قطر مؤسسة عمل الأطفال، جنيف، سويسرا كوسيكو أيه جي، زيورخ، سويسرا OOO بنك يو بي إس، روسيا يو بي إس غلوبال فيزيوناريز رئيس المجموعة للشرق الأوسط وشمال أفريقيا. رئيس إدارة الثروات لوسط أوروبا الشرقية والشرق الأوسط وأفريقيا، يو بي إس أيه جي، سويسرا

الإسم	داخل المملكة	خارج المملكة
محمود عبد الهادي	شبكة الأعمال السويسرية – المملكة العربية السعودية الرئيس التنفيذي، يو بي إس السعودية رئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية، يو بي إس السعودية	لا يوجد
مارك بيثرام	لا يوجد	نائب رئيس مجلس إدارة شركة يو بي إس أيه جي لإدارة الأصول، المملكة المتحدة
ميشال عجاج	لا يوجد	كوسيكو أيه جي، زيورخ، سويسرا ريستوم/كوارتوم ترست نائب رئيس مجلس الإدارة، إدارة الثروات، يو بي إس أيه جي، سويسرا
وهدان القاضي	شركة تشب العربية للتأمين التعاوني	لا يوجد

#### 4. الشركات التابعة لشركة يو بي إس السعودية

لا يوجد لدى شركة يو بي إس السعودية أي شركة تابعة.

#### 5. الحوكمة في شركة يو بي إس السعودية

تُمارَس الحوكمة في شركة يو بي إس السعودية من خلال مجلس الإدارة ولجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة مراقبة المخاطر. كما يقوم مجلس الإدارة بإنشاء لجان أخرى حسب اللزوم. وفيما يلي وصف موجز لكل واحدة من هذه اللجان:

##### لجنة المراجعة

تُعنى لجنة المراجعة "بالأنشطة التي قد تنطوي على تضارب في المصالح كضمان نزاهة وسلامة التقارير المالية وغير المالية". وتدير اللجنة العلاقة بمراجعي الحسابات الخارجيين والمراجعة الداخلية لمجموعة يو بي إس أيه جي.

وفيما يلي بيان بأسماء أعضاء لجنة المراجعة:

مارك بيثرام	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
ميشال عجاج	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
وهدان القاضي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة – مستقل
فادي فاخوري	سكرتير اللجنة	مسؤول إداري للشركة وسكرتير المجلس.

عقدت لجنة المراجعة ثلاثة اجتماعات في عام 2020، كالتالي:

**حضور √ عدم حضور X**

الاسم	المنصب	تواريخ الاجتماعات		
		19 مارس	25 يونيو	30 سبتمبر
مارك بيثيرام	رئيس اللجنة	√	√	√
ميشال عجاج	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	√	√	√
وهدان القاضي	عضو مجلس إدارة - مستقل	√	X	X

### لجنة الترشيحات والمكافآت (NRC)

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

فيما يلي بيان بأسماء أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

مارك بيثيرام	رئيس اللجنة	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
ميشال عجاج	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي
وهدان القاضي	عضو اللجنة	عضو مجلس الإدارة - مستقل
فادي فاخوري	سكرتير اللجنة	مسؤول إداري للشركة وسكرتير المجلس

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت إجتماعا واحدا في عام 2020: بتاريخ 12 مارس.

**حضور √ عدم حضور X**

الاسم	المنصب	تاريخ الاجتماع
		19 مارس
مارك بيثيرام	رئيس اللجنة	√
ميشال عجاج	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي	√
وهدان القاضي	عضو مجلس إدارة مستقل	√

## لجنة مراقبة المخاطر

تضمن اللجنة أن يتم تحديد المخاطر المقبولة من قبل شركة يو بي إس السعودية بشكل صحيح من خلال السياسات والإجراءات المعتمدة 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	
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بشركة يو بي إس العربية السعودية - (رئيس اللجنة)	ميشال عجاج
رئيس قسم إدارة الثروات، يو بي إس العربية السعودية الرئيس التنفيذي - يو بي إس العربية السعودية (ابتداء من 12 يوليو 2020)	غسان صوفي
الرئيس التنفيذي - يو بي إس العربية السعودية	محمود عبد الهادي لغاية 9 يوليو 2020
رئيس ادارة تنظيم مخاطر الاعمال بشركة يو بي إس العربية السعودية (سكرتير اللجنة)	فادي فاحوري
رئيس المطابقة والالتزام ومراقبة مخاطر العمليات ومسؤول الإبلاغ عن غسل الاموال بشركة يو بي إس العربية السعودية	وائل الرشيد
المدير المالي بشركة يو بي إس العربية السعودية	مي الراجح
ادارة تنظيم مخاطر الاعمال - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	جاي-مين كان
الرئيس الإقليمي لإدارة الثروات في المملكة العربية السعودية	عبد الله ناجيا
مدير التشغيل للمجموعة - منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	زي أوديزوي
مدير مكتب عمليات ادارة الثروات - سويسرا	توماس بيرير

اجتمعت لجنة مراقبة المخاطر أربع مرات في عام 2020: في 29 يناير و 28 أبريل و 18 أغسطس و 3 نوفمبر.

حضور ✓ عدم حضور x

الاسم	المنصب	تاريخ الاجتماعات			
		29 يناير	28 أبريل	18 أغسطس	3 نوفمبر
ميشال عجاج	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي بشركة يو بي إس العربية السعودية - (رئيس اللجنة)	✓	✓	✓	✓
غسان صوفي	رئيس قسم إدارة الثروات، يو بي إس	✓	✓	✓	✓

				العربية السعودية الرئيس التنفيذي - يو بي أس العربية السعودية (ابتداء من 12 يوليو 2020)	
لا ينطبق	لا ينطبق	√	√	الرئيس التنفيذي - يو بي أس العربية السعودية	محمود عبد الهادي لغاية 9 يوليو 2020
√	√	√	√	الرئيس الإقليمي لإدارة الثروات في المملكة العربية السعودية	عبدالله ناجيا
√	√	√	√	رئيس ادارة تنظيم مخاطر الاعمال بشركة يو بي أس العربية السعودية (سكرتير اللجنة)	فادي فاخوري
√	√	√	√	رئيس المطابقة والالتزام و مراقبة مخاطر العمليات و مسؤول الابلاغ عن غسل الاموال بشركة يو بي أس العربية السعودية	وائل الرشيد
√	√	√	√	المدير المالي بشركة يو بي أس العربية السعودية	مي الراجح
√	√	√	√	ادارة تنظيم مخاطر الاعمال - الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	جاي-مين كان
√	√	√	√	مدير التشغيل للمجموعة - منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا	زي أوديزوي
√	√	√	√	مدير مكتب عمليات ادارة الثروات - سويسرا	توماس بيرير



**6. 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 بالتزاماته التعاقدية مع يو بي اس 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 بوررز 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، والتقاضى، وعن الغرامات أو غيرها من العقوبات المفروضة على يو بي اس 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 اس لسعودية 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 نشونها.

## 7. النتائج المالية

### قائمة المركز المالي منذ عام 2016م:

	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
	ر.س.	ر.س.	ر.س.	ر.س.	ر.س.
موجودات حق الاستخدام	3,121,117	4,192,234	0	0	0
الممتلكات والمعدات	98,671	189,752	777,207	1,869,813	3,235,662
الموجودات المتداولة والضريبة المؤجلة	112,725,953	112,408,744	108,248,289	103,976,422	102,287,931
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>115,945,741</b>	<b>116,790,730</b>	<b>109,025,496</b>	<b>105,846,235</b>	<b>105,523,593</b>
المطلوبات الغير متداولة	3,476,799	5,269,075	2,714,509	2,349,095	2,007,773
المطلوبات المتداولة	2,583,398	3,312,553	2,300,805	2,226,370	3,937,027
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>6,060,197</b>	<b>8,581,628</b>	<b>5,015,314</b>	<b>4,575,465</b>	<b>5,944,800</b>
رأس المال	110,000,000	110,000,000	110,000,000	110,000,000	110,000,000
خسائر متراكمة	(114,456)	(1,790,898)	(5,989,818)	(8,729,230)	(10,421,207)
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>115,945,741</b>	<b>116,790,730</b>	<b>109,025,496</b>	<b>105,846,235</b>	<b>105,523,593</b>

### قائمة الدخل منذ عام 2016م:

	2020م	2019م	2018م	2017م	2016م
	ر.س.	ر.س.	ر.س.	ر.س.	ر.س.
خدمات و أتعاب أخرى	15,313,428	17,235,685	15,350,445	13,484,742	10,621,229
دخل أتعاب الترتيب	0	0	0	0	10,126,421
دخل عمولات خاصة	1,063,975	2,478,908	1,967,121	992,763	1,743,875
مصاريف مباشرة	0	0	0	0	(5,063,210)
مصاريف عمومية وإدارية	(13,950,439)	(15,531,773)	(14,503,712)	(13,193,129)	(13,803,377)
دخل إيجار	0	0	703,364	860,565	858,315
ضريبة الدخل المحملة على السنة	(739,829)	(932,114)	(777,806)	(452,964)	(391,142)
إعادة قياس منافع للموظفين	(10,693)	948,214	0	0	0
<b>صافي ربح (خسارة) السنة</b>	<b>1,676,442</b>	<b>4,198,920</b>	<b>2,739,412</b>	<b>1,691,977</b>	<b>4,092,111</b>

- تم إعداد البيانات المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية ("IFRS") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).
- ليس هناك أي شك في قدرة الشركة على الاستمرار في عملياتها.
- لا توجد فروق هامة في نتائج التشغيل عن نتائج العام السابق أو أي توقعات معلنة من قبل الشركة.
- لا يتضمن تقرير المراجعة أي رأي متحفظ بشأن البيانات المالية.

## 8. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

الجدول التالي يبين تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة في عام 2020م. سوف يدفع للأعضاء المستقلين مكافأة قدرها 3000 ريال للعضو المستقل، و6000 ريال إذا كان العضو رئيس المجلس، 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 2021.

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			3,146,791
بدلات			1,091,906
المكافآت الدورية والبدلات السنوية لحضور الاجتماعات		42,000	
خطط الحوافز			181,355
أية تعويضات أو مزايا أخرى تستحق الدفع شهرياً أو سنوياً*			935,781

\*مكافآت نهاية الخدمة واستحقاقات إجازات عند ترك العمل

## 9. تضارب مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

- لا يوجد لدى الشركة أية عقود أو أية مصلحة لأي عضو 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.

## 10. قرض الشركة

لا توجد قروض على الشركة ينبغي الإبلاغ عنها كما في 31 ديسمبر 2020.

## 11. معاملات مع أطراف ذات علاقة

فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات العلاقة خلال العام:

الأطراف ذات العلاق	طبيعة المعاملات	قيمة المعاملات	
		2020	2019
		SR	SR
يو بي إس سويسرا آيه جي	رسوم الخدمة - أنظر الملاحظة أ و ب سداد مصروفات الشركة	14,961,555 0	15,101,946 0
يو بي إس آيه جي فرع لندن	رسوم الخدمة - أنظر الملاحظة أ و ب	351,873	2,133,738
يو بي إس آيه جي فرع ستامفورد	مصاريف صيانة خدمات - تكنولوجيا المعلومات سداد مصروفات الشركة	2,463,312 (73,083)	2,788,347 (56,225)
مكافآت المجلس الإدارة الرئيسيين	رسوم المجلس لأعضاء مجلس الإدارة المستقلين الرواتب و المنافع الأخرى	66,000 1,548,828	99,000 1,730,456
المستحق من الأطراف ذات العلاقة		287,697	2,458,102
المستحق للأطراف ذات العلاقة		366,271	177,427

(أ) أبرمت الشركة اتفاقيات خدمات لإظهار أي خدمات دعم مقدمة إلى مراكز التسجيل يو بي إس سويسرا آيه جي ويو بي إس آيه جي فرع لندن. تُحمل أتعاب الخدمات على أساس هامش ربح على المصاريف (باستثناء ضريبة الدخل) المتكبدة من قبل الشركة.

يتم إثبات أتعاب الخدمات والترتيب عند تأدية الخدمات ذات العلاقة ويتم المحاسبة عنها على أساس مبدأ الاستحقاق.

(ب) إن يو بي إس سويسرا آيه جي هي أمين حفظ أموال وموجودات عملاء الشركة وقدرها 276.5 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2019: 292.7 مليون ريال سعودي) كما بتاريخ إعداد القوائم المالية. يتم تنفيذ الإجراءات الرقابية وإجراءات التسوية من قبل أمين الحفظ.

## 12. نتائج المراجعة السنوية لفعالية إجراءات المراجعة الداخلية، بالإضافة إلى رأي لجنة المراجعة بخصوص كفاية النظام الداخلي للشركة.

في سياق مهام العمل المعتادة، فإن مهمة المراجعة الداخلية، التي يتم الاستعانة لتنفيذها بشركة ديلويت اند توش العربية السعودية بشكل سنوي ووحدة المراجعة الداخلية لدى شركة يو بي إس آيه جي كل أربع سنوات، تعتبر مسؤولة عن أنشطة المراجعة، وتوفر تقييمات موضوعية ومستقلة تغطي أنشطة المراجعة. وتغطي أنشطة المراجعة جميع الجوانب التشغيلية والمالية والأداء والمطابقة والالتزام. أما لجنة مراقبة المخاطر فهي مسؤولة عن فعالية إدارة المخاطر والسيطرة عليها. وعلاوة على ذلك، فهي مسؤولة عن وضع ومراقبة الإجراءات الكفيلة بتلافي أية أوجه قصور محددة ومراقبتها وتخفيف آثارها و/أو القضاء عليها.

تدرس لجنة المراجعة التقارير الدورية التي يعدها المراجع الداخلي للشركة وملاحظات المراجع الخارجي للشركة من أجل تقييم إجراءات الرقابة الداخلية بشكل أفضل من حيث التصميم والفعالية والتطبيق. وتتابع لجنة المراجعة نتائج المراجعين الداخليين والخارجيين وتوصياتهم بشأن الإجراءات التصحيحية اللازمة لأي جانب من جوانب القصور. كما تستعرض اللجنة جميع المسائل المتعلقة بفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بشكل عام من خلال تقارير المراجعة الداخلية فيما يتعلق بعدالة البيانات المالية.

لم تظهر إجراءات الرقابة المذكورة أعلاه أي نقاط ضعف جوهرية في نظام المراجعة الداخلية تستوجب الإفصاح عنها.

**13. بيان بأي ترتيب أو اتفاقية يقوم بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة الشركة أو أحد كبار المديرين التنفيذيين بمنح أي مكافأة**

لا توجد ترتيبات أو اتفاقية تنازل يقوم بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار المسؤولين التنفيذيين بمنح أي مكافأة.

**14. المطلوبات المحتملة والغرامات الصادرة عن الجهات التنظيمية**

لم تكن هناك دعاوى أو غرامات أو التزامات أخرى ضد شركة يو بي إس السعودية خلال عام 2020.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والإحترام؛؛



رمزي ابو خضرا

رئيس مجلس الإدارة