

كريديت سويس
كريديت سويس العربية السعودية

تقرير مجلس الإدارة السنوي لعام 2017
(وفق تعميم هيئة السوق المالية رقم 519/6)

جدول المحتويات

2	رسالة المدير التنفيذي	1.0
2	أعمال الشركة	2.0
3	أنشطة الخدمات المشتركة	3.0
4	مجلس الإدارة واللجان الأخرى	4.0
6	مكافآت مجلس الإدارة	5.0
7	الغرامات	6.0
7	المراجعة الداخلية	7.0

1.0 رسالة المدير التنفيذي

خلال عام 2017، تابعت شركة كريديت سويس العربية السعودية ("الشركة") على تنفيذ إستراتيجيتها و تعزيز علامتها التجارية في السوق السعودية. لقد سعينا جاهدين لتنفيذ أعمال مصرفية استثمارية خاصة وقمنا بتوفير منصة خدمات متكاملة بما يسمح لعملائنا بالوصول إلى الأسواق المحلية والعالمية. وتعمل هذه المنصة كجسر لتصدير خبرات بنك كريديت سويس الغنية إلى كافة عملائنا ذوي الخبرة، وبالتالي نعمل على خدمة طموحاتهم الاستثمارية ونحافظ على ثروتهم في بلدهم. وكجزء من مبادرة "بنك واحد" قامت الشركة أيضاً بتعزيز إمكاناتها من حيث التوزيع بالنسبة لخدمات إدارة الأصول والاستثمار المصرفية. ومن هذا المنطلق، نركز على إضافة القيمة إلى السوق المحلية بما يتفق مع رؤية المملكة 20/30 كما حددتها الحكومة والسلطات في المملكة العربية السعودية.

هذا الالتزام والتركيز ترجم من خلال زيادة رأس مال الشركة من قبل بنك كريديت سويس ايه جي، بمبلغ إجمالي وقدره 325 مليون ريال سعودي في عام 2017 بحيث أصبح إجمالي رأس المال المدفوع لدى الشركة 625 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017.

2.0 أعمال الشركة

تقوم الشركة بأعمال متعلقة بخدمات التعامل والترتيب والمشورة والإدارة و الحفظ. وتقدم هذه الخدمات من خلال الأقسام التالية:

1-2 قسم الخدمات المصرفية الخاصة:

إن قسم الخدمات المصرفية الخاصة للعملاء ذوي الخبرة يتولى تقديم الخدمات إلى العملاء من الأفراد والشركات على حد سواء. وتوفر المنصة الحالية الإمكانيات إلى فريق قسم الخدمات المصرفية الخاصة من أجل تقديم خدمات استشارية مدعومة بالرؤية الاستثمارية لبنك كريديت سويس. وتعمل الرؤية المذكورة على تقديم مقترحات بشأن خطط وتوجهات الاستثمار بما يناسب قدرات العملاء من حيث تحمل المخاطر وأفاقهم الاستثمارية. وتعرض الشركة على عملائها سلة منتجات غنية، تتراوح بين الأوراق المالية المحلية والعالمية وقائمة واسعة من المنتجات المحددة بالإضافة إلى صناديق استثمار تدار من قبل كريديت سويس ومن قبل أطراف أخرى.

2-2 قسم إدارة الأصول:

قامت الشركة بتحديث قسم إدارة الأصول لديها منذ تعيينها لموظفين لتغطية السوق السعودية. وقام قسم إدارة الأصول بوضع إستراتيجية عمل جديدة تغطي توزيع المنتجات والعملاء ونموذج جمع الأصول. وتسعى الشركة إلى تنفيذ إستراتيجيتها الجديدة من أجل زيادة قاعدة العملاء لديها وكذلك محافظ المنتجات من أجل التركيز على المملكة لتلبية متطلبات السوق ذات الصلة.

3-2 قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية:

تقدم الشركة الخدمات المصرفية الاستثمارية بشكل أساسي من خلال الخدمات المصرفية الاستثمارية وأسواق رأس المال وقسم الأسواق العالمية.

(أ) قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية و أسواق رأس المال:

يظهر سوق قسم الخدمات المصرفية الاستثمارية الإمكانيات حيث أن الحكومة قلصت قبضتها كجزء من مبادرة برنامج التخصيص لديها وأعلنت عن مشاريع إستراتيجية جديدة. تتصدر الشركة المشهد كلاعب رئيسي في مجال التفويضات الكبرى وحازت على عدة تفويضات في هذا الخصوص.

(ب) قسم الأسواق العالمية: من ضمن المشاريع التي نفذت في عام 2017، قررنا دمج قسمي التنفيذ و التداول في فريق عمل واحد في المملكة العربية السعودية اعتباراً من 2018/1/1. سيكون الفريق الجديد مسؤولاً عن هذه الأعمال بما يهدف إلى تقديم خدمات تنفيذ أمثل. ومن بين أشياء أخرى، فإن الهدف الرئيسي لفريق العمل المذكور هو توفير مستويات خدمة مثلى بشكل مستمر وتقديم خدمات تنفيذ بارعة للعملاء المحليين والخارجيين.

3.0 منجزات وتحديات أنشطة الخدمات المشتركة

1-3 خدمات دعم أعمال المجموعة: وفق عام 2017، كان التركيز الرئيسي لدعم المشاريع المحلية للبنوك العامة من حيث تهيئة المكتب لتحقيق خطط نمو الأعمال ومتطلبات الفصل. الأنشطة الرئيسية متعلقة برفع مستويات الخدمة التي يقدمها الغير مع المحافظة على جدوى التكلفة.

2-3 قسم الالتزام ومكافحة غسل الأموال:

- قامت إدارة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بإجراء عمليات مراجعة للعام 2017 كما هو مبين أدناه:
- التدريب السنوي للسنة المالية 2017 بخصوص الالتزام وإجراءات مكافحة غسل الأموال بالنسبة للموظفين.
- إجراءات مراجعة اعرف عميلك السنوية للسنة المالية 2017 بالنسبة لكافة العملاء النشطين.
- تم تقديم تقرير مسؤول التبليغ عن غسل الأموال إلى مجلس الإدارة في شهر مارس عام 2017 وتم تقديمه إلى هيئة السوق المالية، حسب اللوائح.

3-3 قسم الموارد البشرية:

سجلت نسبة توظيف الوظائف "السعودية" تحسناً جوهرياً من 58% في عام 2016 إلى 73% بحلول نهاية عام 2017. كان هذا التحسن نتيجة تشكيل فريق إدارة ثروات مكون من مواطنين سعوديين على وجه الحصر.

4-3 قسم العمليات:

تغييرات تشغيلية رئيسية في السوق بما يتلائم مع خطة (T+2) للاستقرار في السوق السعودي. يجب على قسم العمليات اعتماد تقنيات جديدة كما قررتها الجهات التنظيمية وكما تقتضيه السوق لدعم أعمال المكتب الأمامي. تأسس قسم عمليات إدارة ثروات دولية مع تأطير أنظمة مصرفية خاصة جديدة بموجب منصة (تي 24-24). أكمل قسم العمليات عملية التدقيق الداخلي بالنسبة لأعمال إدارة ثروات دولية بنجاح بدون وضع أية ملاحظات. وأكمل قسم العمليات عملية تدقيق أموال العملاء السنوية من قبل السادة (كيه بي ام جي - KPMG) بدون وضع أية ملاحظات. استحداث هيئة السوق المالية إجراءات تبليغ تنظيمية جديدة بخصوص التعاملات المرهونة وتعاملات الهامش بحيث يجري إعدادها وتقديمها على أساس شهري. يتابع قسم العمليات دعم وتعزيز خدماته التشغيلية الخاصة بالإيداع الفرعي إلى عملاء كريديت سويس ايه جي. وتم استحداث مستوى خدمات جديد (ASL) في نموذج بورصة أسواق رأس المال العالمية (ICM) لإدارة المؤسسات المالية الأجنبية المؤهلة (QFI) في عملية الاستقرار. وتم تطبيق نموذج عمليات الضرائب لدعم تطبيق الضريبة المضافة إلى القيمة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل

5-3 قسم تقنية المعلومات:

شهد عام 2017 تصميم وتطبيق عرض إدارة الثروات السعودية جنباً إلى جنب مع حافظة عمليات دمج في أنظمة (سي آر أم - CRM) والتداول والتسوية والمخاطر والمراقبة. اقتضى إعلان المملكة العربية السعودية عن تطبيق الضريبة المضافة إلى القيمة لعام 2018 إجراء عدد من التغييرات في أنظمتنا ومؤخراً تم تطبيق أنظمة الاكتتاب الخاصة بإدارة الثروات الدولية وأنظمة إدارة الثروات. وتشمل الإجراءات الأخرى تسهيل الأوامر المخفية والتغييرات بالحد الأدنى وتقسيم وتحليل السوق في نموذج الإيداع المستقل- كافة المبادرات التنظيمية أو المبادرات من جانب تداول.

أصدر قسم المالية تقريراً أورد فيه ما يلي عن السنة المالية 2017:

- إعداد تقرير بخصوص البيانات المالية المدققة للسنة المالية 2017 من قبل مدقي حسابات خال من الملاحظات والتحفظات.
- إعداد تقرير من قبل مدقي حسابات خال من الملاحظات والتحفظات. للسنة المالية 2017 بما يضمن الالتزام بقواعد الملاءة المالية لهيئة السوق المالية
- إعداد تقرير إفصاح للسنة المالية 2017
- عوائد الضرائب/ الزكاة السنوية بالنسبة للشركة
- عوائد الضريبة المقتطعة السنوية للشركة

7-3 السنة المالية 2017

- العوائد: بلغت عوائد السنة المالية 2017 مبلغاً وقدره 5.3 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 4.7 مليون ريال سعودي للسنة المالية 2016 بما يمثل زيادة تبلغ حوالي 13%. ويعود السبب الرئيسي في هذه الزيادة إلى مستوى أعلى من خدمات الترتيب و المشورة مقترنا بانخفاض في خدمات الوساطة. إن انخفاض العمولات يعود إلى الانخفاض الإجمالي في أحجام التداول.

- المصاريف التشغيلية:

التعويضات والمزايا: بالنسبة للسنة 2017، بلغت التعويضات والمزايا 20.1 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 13.1 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2016 أي بزيادة تبلغ 54% تقريباً. ويعود السبب في ارتفاع التكاليف إلى زيادة عدد موظفي الشركة.

مصاريف تشغيلية أخرى: بلغت المصاريف التشغيلية الأخرى في السنة المالية 2017 مبلغاً وقدره 13.3 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 9.5 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2016. ويعود السبب الرئيسي في هذه الزيادة إلى زيادة في تكاليف رسوم الدعم بين الشركات وفق اتفاقيات مستوى الخدمة ورسوم الاستشارة المالية والرسوم القانونية وتكاليف التوظيف والضرائب عدا ضريبة الدخل وتكاليف الاستهلاك والإشغال.

- الربح/ (الخسارة) الصافي قبل اقتطاع الضرائب: بناء على التحليل الوارد أعلاه، فإن الخسارة قبل اقتطاع الضرائب للعام 2017 بلغت 28.1 مليون ريال سعودي مقارنة بمبلغ 17.9 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2016.

4.0 مجلس الإدارة واللجان الإدارية

مجلس الإدارة:

جرى تعيين مجلس الإدارة في الجمعية العمومية العادية لمدة لا تزيد عن 3 سنوات، وفق المادة 17 من النظام الداخلي للشركة ويتكون المجلس من 6 أعضاء بما في ذلك 3 أعضاء يمثلون بنك كريديت سويس ايه جي، أحدهم يشغل منصب المدير التنفيذي بصفة عضو مجلس تنفيذي والآخران عضواً مجلس مستقلين غير تنفيذيين. يتبع مجلس الإدارة ما تنص عليه المواد من 14 إلى 22 من النظام الداخلي للشركة.

عقد مجلس الإدارة 3 اجتماعات خلال عام 2017. فيما يلي بيان بأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب	المدة	عضوية في مجالس إدارة أخرى في المملكة العربية السعودية	حضور الاجتماعات
مهدي كاتبه	رئيس مجلس الإدارة وعضو مستقل	رئيس مجلس الإدارة من 2017/6/22 حتى	- يوني شارم جلف هايجنينك اندستريز - إيدانا (EDANA)، المنظمة الأوروبية	إبريل 2017 أغسطس 2017

نوفمبر 2017	التي يقع مقرها في بروكسل بشأن قواعد الصحة والصناعات غير النسيجية يوني شارم ميدل ايست اند نورث أفريقيا هايجين اندستريز (UCMENA)	تاريخه		
إبريل 2017 أغسطس 2017 نوفمبر 2017	لا يوجد	من 2017/6/22 حتى تاريخه	الرئيس التنفيذي	عبد العزيز بن حسن
إبريل 2017 أغسطس 2017 نوفمبر 2017	لا يوجد	من 2017/6/22 حتى تاريخه	عضو غير تنفيذي	برونو ظاهر
أغسطس 2017 نوفمبر 2017	لا يوجد	من 2017/6/22 حتى تاريخه	عضو غير تنفيذي	محمد حجازي
نوفمبر 2017	لا يوجد	من 2017/6/22 حتى تاريخه	عضو غير تنفيذي	سعد عسيران
لا يوجد	- شركة مصفاة ينبع أرامكو سينوبك - شركة أرامكو السعودية للتنمية - شركة جون هوكنز أرامكو للرعاية الصحية - شركة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار - شركة أرامكو السعودية الآسيوية - جي أو اس أي (GOSI) - الجمعية العربية لإدارة الموارد البشرية - شركة الكهرباء السعودية	من 2017/6/22 حتى تاريخه	عضو مجلس إدارة مستقل	هدى الغصن

لجنة التدقيق:

إن لجنة التدقيق تتبع مجلس الإدارة مباشرة وتعد اجتماعاتها 4 مرات خلال العام. إن الوظيفة الرئيسية للجنة التدقيق هي مساعدة مجلس الإدارة في القيام بمسؤولياتها الرقابية كما هي محددة بموجب القانون والنظام الأساسي واللوائح الداخلية من خلال:

- مراقبة وتقييم النزاهة الكلية للبيانات المالية والإفصاحات الخاصة بالوضع المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية للشركة
- مراقبة العمليات المخصصة لضمان التزام الشركة من كافة النواحي الجوهرية بالمتطلبات القانونية والتنظيمية بما في ذلك ضوابط وإجراءات الإفصاح والأثر الفعلي (أو الأثر المحتمل) للتطورات المتعلقة بذلك.
- مراقبة مؤهلات مدققي الحسابات الخارجيين واستقلاليتهم وأدائهم
- مراقبة كفاية عمليات وأنظمة إعداد التقارير المالية بالنسبة لضوابط المحاسبة والمالية الداخلية في سياق البيانات المالية الموحدة ككل
- مراقبة سجل مخاطر الشركة والتزامها بقواعد ولوائح الجهات التنظيمية.

فيما يلي أسماء أعضاء لجنة التدقيق الذين يملكون حق التصويت كما في 31 ديسمبر 2017: السيد ياسين ثابت (رئيس اللجنة) والسيد مهدي كاتبه والسيد محمد حجازي.

عقدت لجنة التدقيق 4 اجتماعات خلال عام 2017.

لجنة العمليات:

يتولى الرئيس التنفيذي، السيد عبد العزيز بن حسن، رئاسة لجنة العمليات ويشكل كافة رؤساء الأقسام وقسم الالتزام والرقابة وقسم الدعم أعضاء في اللجنة. وتشرف اللجنة على تنفيذ الأعمال في الشركة عبر كافة الأقسام

والخدمات المشتركة وعمليات المكتب الأمامي/ المكتب الخلفي مثل المشاريع والأعمال الجديدة. ويملك تفويضاً لمراجعة تنفيذ استراتيجيات الأقسام من الناحية التشغيلية ومراقبة المخاطر الرئيسية عبر الأقسام والهيئات القانونية.

تجتمع اللجنة شهرياً بحضور الأعضاء السادة:

أحمد الطالب – هزار علي خان – محمد جارودي – حسين الهندي – عبدالله أبوبكر – سعد الحميد – عثمان الصادق – سليمان العوجان – سعد عسيران، بالإضافة إلى ممثلين كن مختلف الأقسام في المركز الأقليمي للشرق الأوسط.

لجنة التعيينات ولجنة المكافآت

إن دور لجنة المكافآت والتعيينات هو تقديم الاستشارة إلى مجلس إدارة الشركة بخصوص المسائل المتعلقة بالتعيينات في عضوية المجلس والإشراف على سجلات ومؤهلات أعضاء مجلس الإدارة ومراجعة هيكلية المجلس وكفاءته بالإضافة إلى وضع سياسات مكافآت وتعويضات لأعضاء المجلس ولكبار المدراء التنفيذيين.

عقدت اللجنة اجتماعاً واحداً خلال عام 2017 برئاسة السيد ياسين ثابت و الأعضاء السيد رائد اسماعيل، والسيد مهدي كاتبه.

لجنة الالتزام والمخاطر:

في الوقت الحاضر، تتولى اللجنة التشغيلية الأمور الخاصة بالالتزام والمخاطر. وبما يتفق مع حجم وتعقيد العمل إذا اعتبر المجلس أنه من الضروري تشكيل لجنة التزام ومخاطر، فإنه سيتم تشكيلها

مخاطر الشركة:

إن كافة المخاطر المحددة يجري إبرازها منهجياً من خلال هيكلية الحوكمة القائمة. بالإضافة لذلك، تقوم الشركة بإصدار تقرير مخاطر سنوي (ICAAP) كما تقتضيه هيئة السوق المالية والذين يبين كافة المخاطر المحددة ضمن هيكلية إدارة المخاطر. وكما في 31 ديسمبر 2017، لم تكن هناك أية مخاطر قانونية أو مخاطر أعمال أو مخاطر تشغيلية أو مخاطر سوق أو مخاطر مالية جوهرية محددة.

التمويل:

لم تحصل الشركة على أي تمويل أو قرض في عام 2017.

الأنشطة من المدراء التنفيذيين في الشركة

لم تجري أية تعاملات أو أنشطة/ تيرم أية عقود من قبل مجلس الإدارة أو المدير التنفيذي أو المدير المالي أو أي شخص ذو صلة بالنيابة عن الشركة في عام 2017.

خدمات الأطراف ذات الصلة:

أبرمت الشركة اتفاقيات مستوى خدمة مع كريديت سويس يورب ليمتد المملكة المتحدة، فرع كريديت سويس في مركز دبي المالي العالمي، فرع كريديت سويس في البحرين، كريديت سويس سنغافورة وكريديت سويس اسبوت مانجمنت ليمتد. إن الخدمات المقدمة في المملكة العربية السعودية متعلقة بشكل أساسي بدعم الخدمات المشتركة مثل التمويل والموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات والدعم القانوني والاستشارات الاستثمارية ودعم الأعمال والإدارة الإقليمية. وتشير الخدمات المقدمة من المملكة المتحدة بشكل أساسي إلى تنفيذ التعاملات التي ترتبها الشركة.

إن المبالغ المرتبطة بتلك الخدمات تحدد دورياً طبقاً لعدد و نوعية الخدمات المقدمة خلال الفترة.

كما أنه قد تم وضع ترتيبات و شروط وقائية تشمل:

- 1- التوثيق لمدى التكاليف وحدوده.
- 2- الترتيبات المناسبة للإشراف على التكاليف ومراقبة تنفيذ الجهة المكلفة للوظائف أو المهام.
- 3- الإجراءات التصحيحية المناسبة عند ظهور أي خلل في مستوى أداء الجهة المكلفة بالوظائف أو المهام.

5.0 المكافآت التنفيذية

أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس المستقلين وغير التنفيذيين	خمسة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
-	300,000	4,613,857.17
-		1,932,215.22
-		246,700.47
-	-	-
-		323,436.00

6.0 الغرامات

لم تستلم أية غرامة خلال عام 2017.

7.0 المراجعة الداخلية:

تضمن نطاق أول مراجعة أجريت في شهر فبراير 2017 مراجعة أنشطة التداول في الأسواق العالمية والخدمات المشتركة الرئيسية، مثال الالتزام، في دعم وضبط هذه الأنشطة وإشراف وحوكمة الشركة (بما في ذلك حالة المبادرات الإستراتيجية) والإشراف والرقابة المحلية والإقليمية والوظيفية المقدمة عبر الرياض ولندن وديبي.

وشمل نطاق المراجعة الثانية في شهر أكتوبر 2017 فحصاً لفعالية تصميم السياسات والإجراءات. وشمل النطاق بشكل خاص ما يلي:

- هيكل الحوكمة بما في ذلك الأدوار والمسؤوليات؛
- معلومات الإدارة وضوابط الإشراف؛
- الاتفاقيات مع طرف ثالث؛
- التقيد بمتطلبات مكافحة غسل الأموال بما في ذلك بذل العناية الواجبة تجاه العملاء والمراقبة المستمرة لهم؛
- الالتزام بنواحي مخاطر السلوك وبشكل خاص متطلبات الملائمة؛
- تنفيذ التعاملات الخاصة بالعملاء بما في ذلك قبول الأوامر وتنفيذها؛
- هيكل النظام والعمليات الأمنية وعمليات تقنية المعلومات بخصوص منصة تقنية المعلومات الأساسية.

وبما يتفق مع منهجية ثقافة التدقيق بالنسبة لعملية التدقيق الداخلي، سنقوم بمراجعة مخاطر وضوابط الإدارة من خلال مجموعة من المؤشرات بما في ذلك العمل على التقيد بالسياسات والوعي الرقابي والانضباط الإشرافي وتركيبية وسلوك الموظفين من حيث تحديد المخاطر والإبلاغ عن ما يثير القلق.

نتيجة عملية التدقيق الثانية، أعطيت الشركة درجة "ملائم" بالنسبة لمعدل مخاطر وضوابط الإدارة ودرجة "بي 2" بالنسبة لمعدل الرقابة الداخلية

وبشكل عام تبين أن الضوابط الداخلية صممت وتنفذ بشكل ملائم وقد تم التعرف إلى مشاكل رقابة داخلية طفيفة والتي يمكن أن تشكل مخاطر غير ضرورية على الشركة في حالة عدم معالجتها، أو تم التعرف إلى نواقص في تطبيق الإرشادات التوجيهية للرقابة الداخلية أو السياسات أو أفضل الممارسات لكن لم يتم التعرف إلى أية مخاطر جوهرية يمكن أن تكون الشركة قد تعرض لها ولم تلاحظ أية حالات عدم تقييد بالقوانين والأنظمة.