

كريديت سويس العربية السعودية
تقرير مجلس الإدارة
31 ديسمبر 2019 م

تقرير مجلس إدارة كريديت سويس العربية السعودية للسنة المالية 2019 م

نيابة عن أعضاء مجلس إدارة كريديت سويس العربية السعودية، يسرني أن أعرض عليكم التقرير السنوي للشركة و الذي يشمل لمحة عنها و عن أنشطتها الرئيسية خلال السنة المالية 2019 م ونتائج عملية المراجعة السنوية، والمؤشرات المالية بالإضافة لتحليل يلقي الضوء على الأداء المالي لعام 2019 م. كما يشمل التقرير الحسابات المالية المراجعة والإيضاحات المتممة لها وتقرير مراجع الحسابات الخارجي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م.

مهدي كاتبي
رئيس مجلس الإدارة

فهرس المحتويات

1. لمحة عن كريديت سويس العربية السعودية
2. بيان مجلس الإدارة
3. أنشطة الأعمال
4. حوكمة الشركة وإدارتها
- 4.1 هيكل الحوكمة واللجان
5. إدارة المخاطر
6. الأداء المالي وتقرير مراجع الحسابات
7. المراجعة الداخلية
8. ضمان لجنة المراجعة
9. الجزاءات والعقوبات القانونية
10. إفصاحات أخرى
11. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

1. لمحة عن كريدت سويس العربية السعودية

لمحة عن الشركة

كريدت سويس العربية السعودية ("الشركة") هي شركة مساهمة مغلقة (شركة مساهم واحد) مسجلة في المملكة العربية السعودية تحت السجل التجاري رقم 1010228645 بتاريخ 1 صفر 1428 هـ الموافق لـ 19 فبراير 2007 م.

توفر كريدت سويس العربية السعودية العديد من المنتجات والخدمات المبتكرة المصممة لتلبية الاحتياجات الاستثمارية والمالية لعملائها. يشمل ذلك الآتي:

1- التعامل بالأوراق المالية

- بصفة أصيل
- بصفة وكيل
- التعهد بالتغطية

2- إدارة الأوراق المالية

- إدارة الصناديق الاستثمارية
- إدارة محافظ العملاء

3- الترتيب

4- تقديم المشورة

5- الحفظ

حصلت كريدت سويس العربية السعودية على رخصة هيئة السوق المالية رقم 37-08104 في 20 أكتوبر 2008 م.

تم توزيع أسمال الشركة بين المساهمين التالية أسماؤهم:

1 يناير 2017 م		31 ديسمبر 2018 م		31 ديسمبر 2019 م		كريدت سويس ايه جي
عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	عدد الأسهم	النسبة	
62.500.000	%100	62.500.000	%100	73.750.000	%100	

2. بيان مجلس الإدارة

تستمر كريدت سويس العربية السعودية بسعيها نحو تنفيذ الاستراتيجية التي تم اعتمادها من قبل مجلس إدارتها في عام 2016 م. إن الاستراتيجية تدعو إلى توسع كريدت سويس العربية السعودية بشكل كبير في مجال إدارة الثروات في المملكة العربية السعودية وتوسيع حضورها في أسواق المال السعودية وذلك بتقديم الخدمات المتنوعة لعملائها المحليين والدوليين. بناءً على ذلك، أطلقت كريدت سويس العربية السعودية عدداً من المبادرات عام 2019 م من أجل تعزيز قدراتها في مجال الوساطة المتعلقة بالأسهم والخدمات المصرفية الاستثمارية وحققت نتائج واعدة.

لا تزال عمليات إدارة الثروات هي العنصر الأكثر أهمية في استراتيجية أعمال كريدت سويس العربية السعودية. تهدف منصتنا في المملكة العربية السعودية للاستفادة من الخبرة العالمية التي تتمتع بها كريدت سويس في إدارة الثروات وتوظيف مواطني القوة والقدرات الدولية التي تتمتع بها لمنفعة عملائنا في المملكة العربية السعودية. لدينا فريق يضم مديري علاقات ذوي مهارات عالية واستشاريين استثماريين ملتزمين بتقديم أفضل الحلول الاستثمارية الممكنة لعملائنا سواء من الأفراد والشركات. خلال العام كانت هناك زيادة ملحوظة في مستويات النشاط ويمكن الاطلاع على المزيد من التفاصيل المتعلقة بذلك في القسم 2.0 أدناه.

نجحت كريدت سويس العربية السعودية أيضاً في إعادة إطلاق نشاط تداول الأسهم المحلية الذي يخدم المستثمرين الأجانب المؤهلين (QFIs) في عام 2019 م وعملاء تبادل المنفعة (SWAP) وحققت نتائج إيجابية في غضون فترة زمنية قصيرة. كما وصلت الشركة إلى مرحلة تعادل الدخل والنفقات خلال 7 أشهر فقط من العمليات. هناك العديد من المبادرات حالياً للاستفادة من الزخم الحالي وتوسيع قاعدة العملاء وزيادة التدفقات النقدية.

أخيراً في عام 2019 م نجحت كريدت سويس العربية السعودية في تنفيذ أول معاملة مصرفية استثمارية منذ إنشائها. هناك توقعات قوية أن تحقق كريدت سويس العربية السعودية نمو في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية ونحن مصممون على الاستحواذ على حصة في السوق من خلال الاستفادة من القدرات العالمية لمجموعة كريدت سويس.

آلية الحوكمة لدينا قوية وتعمل بفعالية. الهدف من البنية التحتية لحوكمة الشركة لدينا هو ضمان قدرة فريق الإدارة على الكشف بشكل استباقي عن المخاطر ونقاط الضعف في عملياتنا التجارية والتشغيلية والشروع في اتخاذ الإجراءات اللازمة في الوقت المناسب. تستمر كافة لجان الحوكمة بالعمل بشكل طبيعي ويتواجد فيها المشاركون المعنيون وتعمل بالتوافق مع المعايير الدولية لمجموعة كريدت سويس.

على الرغم من التقدم والإنجازات التي حققناها عام 2019 م فإننا مصممون على أن نحقق خلال العام المقبل النمو في جميع مجالات النشاطات التشغيلية. إن منتجاتنا وخدماتنا المناسبة للمستثمرين السعوديين والأجانب تمكن كريدت سويس العربية السعودية من المشاركة بنشاط في تطوير السوق المالية السعودية مما يسمح لنا بالظهور كشريك موثوق في تنفيذ الرؤية السعودية 2030 م.

3. أنشطة بصفة أصيل

3.1 إدارة الثروات

تشمل قاعدة عملاء إدارة الثروات على الأفراد والشركات. إن المنصة الحالية تمكن فريق إدارة الثروات من توفير خدمات استشارية تتوافق مع رؤية كريدت سويس الإستثمارية. حيث تقدم توصيات وخطط استثمارية مصممة خصيصاً لتقبل العميل للمخاطر واحتياجاته المالية.

تشمل خدمات كريدت سويس لعملائها أكثر من 50 منتجاً استثمارياً جميعها مسجلة لدى هيئة السوق المالية في المملكة العربية السعودية، وتشمل هذه المنتجات الأوراق المالية المحلية والدولية وصناديق استثمار مدارة من قبل كريدت سويس وأطراف ثالثة.

شهد هذا النشاط ارتفاعاً في مستوى الأنشطة التجارية مع فتح 42 حساب على مستوى الشركة ووصول مجموع الأصول تحت الإدارة والأصول تحت الحفظ إلى 2.5 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019 م.

3.2 إدارة الأصول

إن استراتيجية إدارة الأصول تغطي توزيع خدماتنا – الصناديق الاستثمارية – لعملائنا بالإضافة لزيادة حجم صناديقنا تحت الإدارة. إن أحد المكونات الرئيسية لاستراتيجيتنا هي زيادة قاعدة عملائنا، زيادة منتجاتنا الخاصة لتلبية متطلبات السوق بشكل أفضل.

إن إستراتيجية إدارة الأصول الدولية لكريدت سويس تدعم عمليات التوزيع المطبقة ضمن كريدت سويس العربية السعودية بالإضافة لفريق إدارة الأصول الذي يعمل بشكل وثيق مع فريق إدارة الثروات الدولية على المستوى الإقليمي لضمان تناسق الأهداف.

تدعم قدرات إدارة الأصول الدولية عمليات التوزيع من قبل كريدت سويس العربية السعودية. علاوة على ذلك، يعمل فريق إدارة الأصول بشكل وثيق مع فريق قسم إدارة الثروات الدولية على المستوى الإقليمي لضمان اتساق الأهداف.

3.3 الخدمات المصرفية الاستثمارية

شهدت الخدمات المصرفية الاستثمارية تنفيذاً ناجحاً لعمليتي طرح أولى محلياً. شكلت العمليتين أولى المعاملات المصرفية الاستثمارية التي تم تنفيذها من قبل كريدت سويس العربية السعودية منذ إنشائها.

تتمتع كريدت سويس العربية السعودية بميزة فريدة من حيث قدرتها على توفير الخبرة الدولية لمجموعة كريدت سويس وإيصالها لعملائنا السعوديين مما يعزز من قدراتنا على الهيكلية المحلية وفتح الأسواق العالمية للمصدرين السعوديين. تهدف كريدت سويس العربية السعودية إلى المساهمة بفعالية لتوسع الطموح لسوق المالي في المملكة العربية السعودية، ويتم العمل حالياً على وضع استراتيجية إقليمية لأنشطة الخدمات المصرفية الاستثمارية مع التركيز بشكل خاص على المملكة العربية السعودية.

3.4 خدمات الوساطة

تركز أعمال الوساطة على زيادة القدرات التنفيذية والمعرفة بالسوق من أجل خدمة المستثمرين الأجانب المؤهلين والمؤسسات الاستثمارية ودعم احتياجاتها للوصول إلى أسواق الأسهم المحلية.

كان عام 2018 م عامًا مهمًا للسوق المالية السعودية عندما أكد كل من MSCI و FTSE على انضمام المملكة العربية السعودية ضمن مؤشرات الأسواق الناشئة اعتبارًا من عام 2019 م. ونتيجة لهذا الإعلان ، زاد حجم تداول المستثمرين الأجانب في المملكة العربية السعودية وشهدت كريدت سويس العربية السعودية زيادة حجم عملية تداول الأسهم لديها أيضًا. نجحت الشركة في فبراير 2019 م بإطلاق منصة تداول دولية حققت نمواً وزخماً كبيرين في غضون 7 أشهر من تشغيلها بالكامل.

تهدف المنصة الحالية إلى خدمة المؤسسات الاستثمارية وتوفير أفضل القدرات التنفيذية بالإضافة إلى برمجة التداول والوصول المباشر إلى السوق السعودي ويتم العمل حالياً على العديد من المشاريع لتوسيع قاعدة العملاء وطرح منتجات مبتكرة في سوق المملكة العربية السعودية.

4. حوكمة الشركة وإدارتها

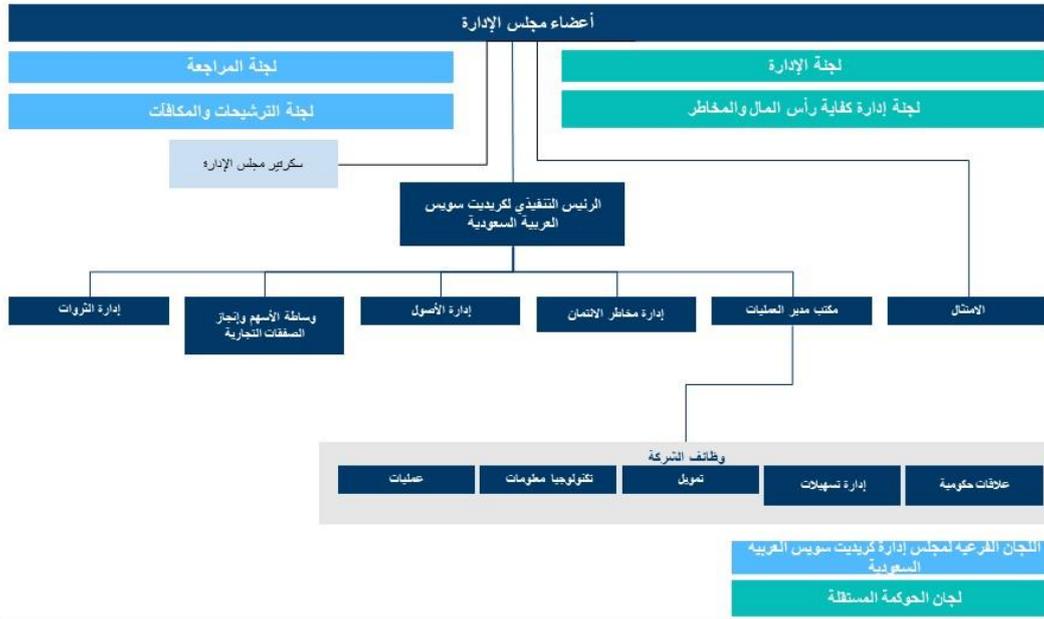
يؤمن مجلس إدارة كريدت سويس العربية السعودية أن وجود إطار قوي لحوكمة الشركة يتماشى مع معايير كريدت سويس العالمية يعد أمراً أساسياً للإدارة والرقابة بفعالية، ولضمان ذلك فإن المجلس يولي أقصى قدر من الاهتمام لمعايير حوكمة الشركة وأفضل الممارسات سعياً لتعزيز الشفافية وحماية مصالح الملاك والعملاء.

يتكون مجلس إدارة الشركة من 6 أعضاء بينهم ثلاثة يمثلون كريدت سويس ايه جي.

يتفرع من المجلس لجنتان هما لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت، ويقوم المجلس بالإشراف على كلا اللجنتين لضمان استقلاليتهما

4.1 هيكل الحوكمة واللجان

كريدت سويس العربية السعودية الهيكل التنظيمي



أعضاء مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة بتاريخ 31 ديسمبر 2019 م من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الأعضاء	المنصب	عضوية في مجالس إدارة أخرى
مهدي كاتبي	رئيس مجلس الإدارة – مستقل	<ul style="list-style-type: none"> • يونيتشارم الخليج للصناعات الصحية المحدودة – عضو تنفيذي في مجلس الإدارة • رابطة التجارة الدولية للمنسوجات والصناعات ذات الصلة – عضو في مجلس الإدارة • يونيتشارم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا للصناعات الصحية – عضو تنفيذي في مجلس الإدارة • ترجمة المحدودة – عضو في مجلس الإدارة • المدرسة الأمريكية الدولية (الرياض) – عضو في مجلس الأمناء
خالد صالح الغامدي	رئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة – تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> • لا يوجد
برونو ضاهر	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> • كريدت سويس لبنان – عضو مجلس إدارة • كريدت سويس قطر – عضو مجلس إدارة • كريدت سويس ايه جي/فرع دبي – رئيس تنفيذي
محمد حجازي	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> • كريدت سويس قطر – عضو مجلس إدارة • كريدت سويس تركيا – عضو مجلس إدارة • افانتكام كابيتال مانجمنت – عضو مجلس إدارة • كريدت سويس ايه جي/فرع دبي – رئيس العمليات
سعد عسيران	عضو مجلس إدارة – غير تنفيذي	<ul style="list-style-type: none"> • كريدت سويس البحرين – رئيس تنفيذي
هدى الغصن	عضو مجلس إدارة – مستقل	<ul style="list-style-type: none"> • المؤسسة العامة للضمان الاجتماعي – عضو مجلس إدارة • معهد الإدارة العامة – عضو مجلس إدارة • شركة الاتصالات السعودية – عضو في لجنة المكافآت والتعويضات • بوبا العربية للتأمين التعاوني – عضو مجلس إدارة

أعضاء مجلس الإدارة الذين تم تعيينهم عام 2019 م

الاسم	المنصب	تاريخ التعيين
خالد صالح الغامدي	رئيس تنفيذي وعضو مجلس إدارة – تنفيذي	16 سبتمبر 2019 م

خلال عام 2019 م عقد مجلس الإدارة اجتماعين. فيما يلي تقرير الحضور الخاص بهذين الاجتماعين:

الأعضاء	الاجتماع الأول في 17 ابريل 2018 م	الاجتماع الثاني في 1 أكتوبر 2019 م
مهدي كاتبي	✓	✓
هدى الغصن		
برونو ضاهر	✓	✓
محمد حجازي	✓	✓
خالد صالح الغامدي*		✓
سعد عسيران		✓
نسبة الحضور (%)	60%	83%

*انضم الى الشركة في سبتمبر 2019 م

لجان مجلس الإدارة

لجنة المراجعة

تقدم لجنة المراجعة تقاريرها مباشرة إلى مجلس الإدارة، وتجتمع على الأقل أربع مرات خلال العام. تتكون لجنة المراجعة من ثلاث أعضاء على الأقل بما في ذلك أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين أو المستقلين وأعضاء من خارج المجلس.

تقوم اللجنة بمراجعة الأمور المتعلقة بالتقارير المالية وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية والرقابة المالية، كما أنها تقوم أيضاً بحماية استقلالية وظيفة المراجعة الداخلية للشركة وتشرف على أدائها وتراقب فعالية مراجع الحسابات الخارجي.

تتكون لجنة المراجعة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

- السيد ياسين ثابت (رئيس لجنة المراجعة - عضو من خارج مجلس الإدارة)
- السيد مهدي كاتبي (عضو في اللجنة - رئيس مجلس الإدارة)
- السيد محمد حجازي (عضو في اللجنة - عضو مجلس إدارة)

عقدت لجنة المراجعة أربع اجتماعات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م وفق الآتي:

أعضاء اللجنة	الاجتماع الأول في 9 ابريل 2019 م	الاجتماع الثاني في 22 مايو 2019 م	الاجتماع الثالث في 3 يوليو 2019 م	الاجتماع الرابع في 1 أكتوبر 2019 م
مهدي كاتبي	✓		✓	✓
ياسين ثابت	✓	✓	✓	✓
محمد حجازي	✓	✓	✓	✓
نسبة الحضور (%)	100%	67%	100%	100%

لجنة الترشيحات والمكافآت

لجنة الترشيحات والمكافآت هي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة وتجتمع مرة واحدة على الأقل خلال العام. تتكون اللجنة من ثلاثة أعضاء يعينهم المجلس وترفع تقاريرهم مباشرة إلى المجلس.

تقدم اللجنة توصيات إلى مجلس الإدارة بشأن الترشيحات لعضوية المجلس وتراجع سنوياً المهارات والقدرات المطلوبة لعضوية المجلس، بما في ذلك الوقت الذي يحتاجه أي عضو في المجلس للمشاركة في أعمال المجلس وتقوم بمراجعة هيكل المجلس وتقديم التوصيات اللازمة. تحدد اللجنة المبادئ الشاملة والمعايير وإطار الحوكمة لسياسة المكافآت الخاصة بالشركة ومكافأة المديرين التنفيذيين وغيرهم من كبار موظفي الشركة. علاوة على ذلك، تراجع اللجنة بشكل دوري فعالية سياسة المكافآت في سياق إطار عمل حكيم لإدارة المخاطر.

تتكون لجنة الترشيحات والمكافآت من الأعضاء التالية أسماؤهم:

- السيدة هدى الغصن (رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - عضو مجلس إدارة)
- السيد محمد حجازي (عضو في اللجنة - عضو مجلس إدارة)
- السيد سعد عسيران (عضو في اللجنة - عضو مجلس إدارة)

عقدت هذه اللجنة اجتماعها الأول في 10 فبراير 2020 م من أجل معالجة مسائل مرتبطة بالسنة المالية 2019 م. حضر هذا الاجتماع السيدة هدى الغصن والسيد محمد حجازي.

لجنة الإدارة

تشرف لجنة الإدارة على العمليات في كريديت سويس العربية السعودية فيما يخص كافة المهام والخدمات المشتركة والمكاتب الأمامية/الخلفية من حيث القضايا التشغيلية، بما في ذلك المشاريع ومبادرات الأعمال الجديدة. تتمثل مهمة لجنة الإدارة في مراجعة تنفيذ استراتيجيات الإدارات وتحديد المخاطر الرئيسية.

يترأس اللجنة نائب مدير العمليات الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط السيد أحمد السرحة وتتكون من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الرقم التسلسلي	أعضاء اللجنة	المنصب
1	محمد حجازي	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
2	ليث الكردي**	مدير إقليمي - المملكة العربية السعودية
3	أحمد السرحة	نائب مدير العمليات ورئيس قسم تكنولوجيا المعلومات - الشرق الأوسط وإفريقيا
4	محمد جارودي*	مدير العمليات - كريديت سويس العربية السعودية
5	ارنب تشاكر ابورتي	دعم الأعمال - مكتب مدير العمليات في الشرق الأوسط وإفريقيا
6	فريدريك شموترز	رئيس توزيع أعمال الأصول - الشرق الأوسط

7	دومينيك ليمير	رئيس الخدمات المصرفية الخاصة – كريدت سويس العربية السعودية
8	ماثيو دونستر	مدير إدارة الالتزام لقطاع إدارة الثروات الدولية/– الشرق الأوسط وتركيا وإفريقيا
9	أحمد بدر	رئيس الوساطة – الشرق الأوسط وإفريقيا
10	كريم عثمان	رئيس الوساطة – كريدت سويس العربية السعودية
11	سارة ميتشل	رئيس العمليات الاقليمي
12	اندر و كيليان	إدارة الثروات الدولية/إدارة مخاطر الائتمان – الشرق الأوسط
13	هيزار علي خان	رئيس تكنولوجيا المعلومات – الشرق الأوسط وإفريقيا
14	اديسولا لانكيبيكون	الموارد البشرية الإقليمية – الشرق الأوسط وإفريقيا
15	مكان كوناتي	رئيس دعم خط الدفاع الأول – الشرق الأوسط
16	حسين الهندي	رئيس عمليات الأوراق المالية – كريدت سويس العربية السعودية
17	أسيا فاضل	رئيس إدارة المرافق – الشرق الأوسط وشمال إفريقيا وتركيا
18	عاصم العناني	رئيس المخاطر الائتمانية – كريدت سويس العربية السعودية
19	حسن الخلف	المدير المالي – كريدت سويس العربية السعودية
20	ميشيل تشودين	مكتب مدير العمليات في الشرق الأوسط وإفريقيا – دعم الأعمال
21	أحمد بن نصار	رئيس مراقبة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال – كريدت سويس العربية السعودية
22	سو بيفورد	رئيس الشؤون المالية للكيان القانوني – أوروبا والشرق الأوسط وشمال إفريقيا
23	ديمة الجابر	مسؤول مراقبة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال – كريدت سويس العربية السعودية
24	ايفا ستام	دعم الأعمال والمشاريع – مكتب مدير عمليات منطقة الشرق الأوسط
25	شيرين دوري	رئيس وحدة فتح حسابات العملاء – الشرق الأوسط وإفريقيا
26	هند الشهري**	متدربة في قسم الخدمات المصرفية الخاصة – كريدت سويس العربية السعودية
27	بيان الأحمد**	متدربة في قسم إدارة الأصول والخدمات المصرفية الخاصة – كريدت سويس العربية السعودية

* محمد جارودي إستقال في ابريل 2019 م

** الأعضاء المعينين انضموا في أكتوبر 2019 م

عقدت لجنة الإدارة ثلاث اجتماعات خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 م وفق الآتي:

الاجتماع الثالث في 21 أكتوبر 2019 م	الاجتماع الثاني في 1 يوليو 2019 م	الاجتماع الأول في 26 مارس 2019 م	أعضاء اللجنة	الرقم التسلسلي
	✓		محمد حجازي	1
✓			ليث الكردي**	2
✓	✓	✓	أحمد السرحة	3
		✓	محمد جارودي*	4
✓	✓	✓	ارنب تشاكرابورتي	5
✓	✓	✓	فريدريك شمونز	6
✓	✓	✓	دومينيك ليمير	7

	✓		ماثيو دونستر	8
	✓	✓	أحمد بدر	9
✓	✓	✓	كريم عثمان	10
✓	✓		سارة ميتشل	11
			اندرو كيليان	12
✓	✓	✓	هيزار عليخان	13
✓		✓	اديسولا لانيكبيكون	14
✓	✓		مكان كوناتي	15
	✓	✓	حسين الهندي	16
		✓	أسيا فاضل	17
✓	✓	✓	عاصم العناني	18
✓	✓	✓	حسن الخلف	19
✓	✓	✓	ميشيل تشودين	20
✓	✓	✓	أحمد بن نصار	21
	✓		سو بيكفورد	22
		✓	ديمة الجابر	23
✓	✓		ايفا ستام	24
	✓		شيرين دوراي	25
✓			هند الشهري**	26
✓			بيان الأحمد**	27
65%	83%	67%	نسبة الحضور	

* محمد جارودي استقال في ابريل 2019 م

** الأعضاء المعنيين انضموا في أكتوبر 2019 م

لجنة إدارة كفاية رأس المال والمخاطر

إن لجنة إدارة كفاية رأس المال والمخاطر هي اللجنة الرئيسية المعنية بالقضايا المرتبطة بكفاية رأس المال والمخاطر.

تقدم لجنة إدارة كفاية رأس المال والمخاطر تقاريرها إلى لجنة الإدارة ومجلس الإدارة.

الأغراض الرئيسية للجنة هي تحسين إطار عمل الحوكمة والرقابة فيما يخص مخاطر السوق والائتمان والأعمال والسيولة وكذلك المخاطر المتعلقة برأس المال الشركة. تتولى اللجنة المسؤوليات التالية:

- رصد الانكشاف على المخاطر من حيث المعايير وحدود المخاطر الرئيسية ومراجعة الانتهاكات وتنفيذ الإجراءات التصحيحية المقترحة

- مراقبة صرامة الإجراءات التصحيحية وأطرها من خلال توثيق العمليات والإجراءات التصحيحية وفترة تنفيذ الإجراءات التصحيحية في اللوائح الداخلية المحددة لمثل هذه الحالات
- المراجعة المنتظمة لأطر الحوكمة وإدارة المخاطر من حيث السياسات واللوائح والعمليات
- مراجعة استنتاجات المراجعين وهيئات المراجعة الرقابية و مراجعات لجنة مراقبة الالتزام و أي كيانات أخرى ذات صلة
- تقديم توصيات إلى "الجنة الإدارة" عند الحاجة لعلاج أوجه القصور أو إدخال تحسينات
- مراجعة كفاية لوائح الرقابة
- مراجعة أنظمة مكافحة الاحتيال
- مراجعة كفاية إجراءات خطة استمرارية العمل
- مناقشة وحل القضايا التي تتم إحالتها إلى لجنة إدارة كفاية رأس المال والمخاطر وضمان الحصول على حل أو دعم من اللجان الفرعية فيما يتعلق بالعمليات التي تنطوي على مخاطر وجذب وتصنيف العملاء

يغطي نطاق لجنة إدارة كفاية رأس المال والمخاطر 11 مجال مخاطر مختلف، بما في ذلك المخاطر الاستراتيجية ومخاطر رأس المال ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر الائتمان والمخاطر المؤسسية وإطار العمل الرقابي والمخاطر التشغيلية ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والمخاطر القانونية ومخاطر إدارة الأعمال والشركات ومخاطر السلوك.

عقدت اللجنة 10 اجتماعات خلال عام 2019 م.

تكونت لجنة إدارة كفاية رأس المال والمخاطر خلال عام 2019 م من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الرقم التسلسلي	أعضاء اللجنة	الدور	المنصب الاعتباري
1	دانييل وينجير	الرئيس وعضو من خارج المجلس	مدير المخاطر – إدارة الثروات الدولية – مواقع دولية
2	دومينيك ليمير	عضو من خارج المجلس	رئيس الخدمات المصرفية الخاصة – كريدت سويس العربية السعودية
3	محمد جارودي*	عضو من خارج المجلس	مدير العمليات – كريدت سويس العربية السعودية
4	ارنب تشاكرابورتي	عضو من خارج المجلس	دعم الأعمال – مكتب مدير العمليات في الشرق الأوسط وإفريقيا

مكتب مدير العمليات في الشرق الأوسط وإفريقيا – دعم الأعمال	عضو من خارج المجلس	ميشيل تشودين	5
رئيس الدائرة القانونية – الشرق الأوسط وإفريقيا	عضو من خارج المجلس	ستيفاني انجيلوف	6
رئيس مراقبة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال – كريدت سويس العربية السعودية	عضو من خارج المجلس	أحمد بن نصار	7
رئيس دعم خط الدفاع الأول – الشرق الأوسط	عضو من خارج المجلس	مكان كوناتي	8
رئيس عمليات الأوراق المالية – كريدت سويس العربية السعودية	عضو من خارج المجلس	حسين الهندي	9
رئيس المخاطر الائتمانية – كريدت سويس العربية السعودية	عضو من خارج المجلس	عاصم العناني	10
رئيس تكنولوجيا المعلومات – الشرق الأوسط وإفريقيا	عضو من خارج المجلس	هيزار علي خان	11
المدير المالي – كريدت سويس العربية السعودية	عضو من خارج المجلس	حسن الخلف	12

*استقال في ابريل 2019 م

رقم الاجتماع	الشهر	تاريخ الاجتماع
الأول	يناير	30 يناير 2019 م
الثاني	فبراير	26 فبراير 2019 م
الثالث	مارس	1 ابريل 2019 م
الرابع	ابريل	24 ابريل 2019 م
الخامس	يونيو	26 يونيو 2019 م
السادس	يوليو	31 يوليو 2019 م
السابع	أغسطس	28 أغسطس 2019 م
الثامن	سبتمبر	19 سبتمبر 2019 م
التاسع	أكتوبر	30 أكتوبر 2019 م
العاشر	نوفمبر	26 نوفمبر 2019 م

الرقم التسلسلي	الحضور (2019 م)	يناير	فبراير	مارس	ابريل	يونيو	يوليو	أغسطس	سبتمبر	أكتوبر	نوفمبر
1	دانييل وينجير	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	
2	دومينيك ليمير				✓	✓		✓	✓	✓	✓
3	محمد جرودي (استقال في ابريل 2019 م)	✓	✓	✓							
4	ارنكب تشاكرابورتي				✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓

✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓				ميشيل تشودين	5
✓	✓	✓		✓	✓	✓	✓		✓	ستيفاني انجيلوف	6
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	أحمد بن نصار	7
✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	مكان كوناتي	8
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حسين الهندي	9
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	عاصم العناني	10
✓	✓	✓	✓	✓	✓		✓	✓	✓	هيزار عليخان	11
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	حسن الخلف	12
91%	100%	100%	91%	91%	100%	82%	75%	67%	75%	نسبة الحضور	

5. إدارة المخاطر

تعد إدارة المخاطر جزءاً أساسياً من أعمال كريدت سويس العربية السعودية. بالإضافة إلى النهج العملي، تقوم إدارة المخاطر على مفهوم تأسيس وتعزيز ثقافة إدارة المخاطر لرفع مستوى الوعي بأهميتها على مختلف مستويات الإدارة في الشركة.

وفقاً لدليل سياسة شركة كريدت سويس العربية السعودية، تتبع الشركة نهجاً منضبطاً من خلال الحفاظ على مجموعة من السياسات والإجراءات المطبقة على كافة أنشطتها مدعومة بإطار عمل مناسب بشكل عام لإدارة ومراقبة هذه الأنشطة. كما تتخذ الشركة، بشكل منتظم، خطوات منهجية لتحديد ومراقبة ورصد والإبلاغ عن المخاطر التي تواجه الشركة أو قد تواجهها وفقاً لطبيعة ونوع كل نشاط تقوم به الشركة.

إطار تحمل المخاطر

تتمثل إحدى الوظائف الرئيسية لإطار تحمل المخاطرة في تنسيق مستوى تقبل المخاطر المحدده من قبل كريدت سويس ايه جي وإدارة تقبل المخاطر في كريدت سويس العربية السعودية مع مستويات المخاطر المرتبطة بخطط الأعمال في المملكة من خلال كريدت سويس العربية السعودية وكافة أقسامها وأبعدها التنظيمية وضمان التناسق مع الخطط المالية والرأسمالية للشركة.

لضمان ذلك، تستند معايير مستويات القدرة على تحمل المخاطر التي تستخدمها كريدت سويس العربية السعودية إلى تطبيق معايير المخاطر الدولية الرئيسية التي يتم استخدامها في كريدت سويس ايه جي.

استراتيجيات إدارة المخاطر

استراتيجية إدارة المخاطر مترابطة لكي تتسق مع استراتيجية الأعمال. من أجل تبني استراتيجية إدارة المخاطر، يدرك مجلس الإدارة ضرورة وجود مستوى معين من تحمل المخاطر من خلال المنتجات والخدمات التي يتم عرضها على العملاء. المخاطر الرئيسية هي: مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر التشغيل. تهدف كريدت سويس العربية السعودية إلى التخفيف من المخاطر التي قد تعوق تنفيذ استراتيجية أعمال المجموعة و/أو تحقيق إيرادات المجموعة. فيما يلي المبادئ الأساسية لاستراتيجيات كريدت سويس العربية السعودية:

- يستند تقبل المخاطر إلى إطار عمل محدد لتحمل لمخاطر. يجب أن يكون العائد/الربح متسقاً مع المخاطر المحتملة بشرط أن تكون هناك زيادة في قيمتها على المدى الطويل. ليس لدى كريدت سويس العربية السعودية أي نوايا لتحمل مخاطر دون أن يكون هناك عوائد أرباح للمجموعة.
- لن يتم تحمل المخاطر إلا بالقدر الذي يتفق مع الأهداف الاستراتيجية لكريدت سويس العربية السعودية والأهداف الاستراتيجية لمجموعة كريدت سويس وتنفيذ استراتيجية الأعمال. لا يجوز تحمل المخاطر إلا بعد التأكد من أن كريدت سويس العربية السعودية لديها الخبرة والموارد البشرية اللازمة إضافة إلى العمليات الكافية لإدارة هذه المخاطر.
- يتم تحديد هامش مقبول للمخاطر. يجب أن يتوافق هذا الهامش مع الموارد والقدرات الحالية لكريدت سويس العربية السعودية من أجل استيعاب أعلى مستوى من المخاطر دون إعاقة استراتيجية العمل.
- تتم مراقبة مستويات المخاطر ومستويات هامش المخاطر باستمرار ويتم تعديل خطط الأعمال وفقاً لذلك لتبقى ضمن هذه الحدود.

اهداف استراتيجية المخاطر

تسترشد أنشطة الأعمال التي تنطوي على مخاطر بأهداف استراتيجية المخاطر التالية التي وافق عليها مجلس الإدارة:

كفاية رأس المال: يجب الحفاظ على مستويات رأسمال كافية للحفاظ على رأسمال أعلى من الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي وحالات الإجهاد الرأسمالي. تتم مراقبة حجم رأس المال المتاح ومحفظة المخاطر بشكل مستمر لضمان تلبية الحصول أو تجاوز التصنيف الائتماني المستهدف من قبل الشركة.

استقرار الأرباح: يدعم هذا الهدف قدرات المجموعة على تحقيق الأهداف المالية المصرح بها عندما تحقق الشركة الأم الأهداف المالية في الظروف العادية وأثناء التخفيف من تقلبات الأرباح. يعتبر تحقيق أهداف الربح المعلنة خارجياً بمثابة المحرك الرئيسي للتصنيفات الائتمانية وأسعار الأسهم وتوصيات المحللين.

مخاطر السيولة المالية: تدار مخاطر السيولة وتمويل السيولة من خلال الاحتفاظ بأموال كافية للوفاء بكافة الالتزامات التعاقدية والعاجلة والتنظيمية على أساس العمل المعتاد وخلال فترات مستويات السيولة الحرجة.

إطار المخاطر والمخاطر المؤسسية: ضمان استدامة الأداء من خلال الإدارة السليمة لإطار المخاطر والمخاطر المؤسسية (بما في ذلك المخاطر التشغيلية ومخاطر عدم الامتثال والمخاطر غير المالية الأخرى) خلال العمليات اليومية واستراتيجية العمليات المستقبلية.

مخاطر عدم التنوع: التحكم بشكل استباقي بجوانب عدم التنوع داخل مركز المخاطر أو الإيرادات التي تشكل خطراً جوهرياً على كفاية رأس المال على مستوى الشركة واستقرار الأرباح مع الحفاظ على قاعدة تمويل متنوعة.

التخفيف من المخاطر المتعلقة بالشهرة: تجنب أي عملية أو معاملة أو علاقة مع أي عميل قد تؤدي إلى مخاطر غير مقبولة على الشهرة.

مخاطر السلوك: إدارة وتخفيف المخاطر الناشئة عن السلوك غير المقبول من قبل موظفي الشركة أو ممثليها أو ما شابه ذلك بما قد يؤدي إلى ترك انطباع سلبي فيما يتعلق بالقضايا المالية أو غير المالية أو سمعة العملاء أو الموظفين أو البنك أو الشركة أو نزاهة الأسواق.

المخاطر ما بين الشركات: التحكم بالمخاطر ما بين الشركات والتي قد يكون لها تأثير محتمل على كفاية رأسمال الشركة الأم أو المجموعة أو مخاطر سيولة أو مخاطر عدم تنوع.

تشكل هذه الأهداف مبادئ رئيسية وتطبق هذه المبادئ على مستوى البنك الشامل وضمن كافة الأبعاد التنظيمية. قد تستكمل هذه المبادئ بأهداف خاصة أو مبادئ يحددها الكيان القانوني أو وحدة الأعمال أو قسم إدارة المخاطر. عند الضرورة يتم تحديد أهداف المخاطر ويتم تعديل الاستراتيجية لفئات المخاطر على أساس سنوي كجزء من التقرير السنوي لإثبات الرغبة بالمخاطرة.

6. الأداء المالي

فيما يلي الأداء المالي لعام 2019 م والتغيرات على المؤشرات الرئيسية:

الإيرادات:

بلغت إيرادات السنة المالية 2019 م ما قيمته 31.2 مليون ريال سعودي مقابل 8.5 مليون ريال سعودي للعام المالي 2018 م بزيادة بلغت حوالي 267% على أساس سنوي. تعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى ارتفاع الإيرادات من عمليات الوساطة التي ارتفعت بنسبة 846% على أساس سنوي إلى 12.3 مليون ريال سعودي من 1.3 مليون ريال سعودي عام 2018 م، في حين بلغت الإيرادات من خدمات الترتيب والاستشارات 9.2 مليون ريال سعودي عام 2019 م مقابل لا شيء في عام 2018 م. بالإضافة إلى ذلك، ارتفعت إيرادات الاستثمارات السائلة إلى 6.2 مليون ريال سعودي من 2.9 مليون ريال سعودي في 2018 م.

يقابل ما ورد أعلاه انخفاض جزئي في إيرادات عمليات الحفظ حيث انخفضت هذه الإيرادات بنسبة 19% على أساس سنوي إلى 3.5 مليون ريال سعودي عام 2019 م من 4.3 مليون ريال سعودي عام 2018 م.

المصاريف:

ارتفعت رواتب ومنافع الموظفين بنسبة 24% على أساس سنوي خلال عام 2019 م لتصل إلى 34.5 مليون ريال سعودي مقابل 27.8 مليون ريال سعودي في السنة المالية 2018 م. تعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى زيادة عدد الموظفين.

بلغت المصاريف الأخرى خلال السنة المالية 2019 م ما قيمته 24.5 مليون ريال سعودي مقابل 17.2 مليون ريال سعودي خلال السنة المالية 2018 م أي بزيادة بلغت 42% نتيجة ارتفاع تكاليف مصاريف الدعم بين الشركات الشقيقة وفقاً لاتفاقيات مستوى الخدمات إضافة إلى زيادة الرسوم المهنية والاستشارية والمصاريف العمومية والإدارية الأخرى.

صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة:

أدت التغييرات التي طرأت على الإيرادات والمصاريف إلى خسارة صافية قدرها 27.8 مليون ريال سعودي خلال السنة المالية 2019 م مقارنة بخسارة قدرها 36.5 مليون ريال سعودي خلال السنة المالية 2018 م أي انخفضت الخسائر على أساس سنوي بمقدار 24%.

فيما يلي النقاط المالية الرئيسية للفترة الممتدة ما بين 2014 م و2019 م (الأرقام معبر عنها بمليون ريال سعودي):

السنة المالية 2019 م (مدققة)	السنة المالية 2018 م (مدققة)	السنة المالية 2017 م (مدققة)	السنة المالية 2016 م (مدققة)	السنة المالية 2015 م (مدققة)	السنة المالية 2014 م (مدققة)	البند
509.5	341.6	378.0	81.1	99.9	109.6	النقد والأصول المتداولة
6.8	2.8	3.0	1.3	0.1	0.3	الأصول غير المتداولة
516.3	344.4	381.0	82.4	100.0	109.9	إجمالي الأصول
85.1	2.0	2.0	1.1	1.4	1.6	المطلوبات المتداولة
8.1	3.6	4.4	4.0	3.4	2.9	المطلوبات غير المتداولة
93.2	5.6	6.4	5.1	4.8	4.5	إجمالي المطلوبات
423.2	338.8	374.6	77.2	95.2	105.4	صافي حقوق المساهمين
516.3	344.4	381.0	82.4	100.0	109.9	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
31.2	8.5	5.3	4.7	13.0	17.5	إجمالي الإيرادات
59.0	45.0	33.3	22.6	23.2	25.6	إجمالي المصروفات
(27.8)	(36.5)	(28.0)	(17.9)	(10.2)	(8.0)	صافي الأرباح (الخسائر)

تقرير مراجع الحسابات:



تلفن: +٩٦٦ ١١ ٨٧١٤٦٠٠٠
فاكس: +٩٦٦ ١١ ٨٧١٤٦٠٠٠
www.kpmg.com/sa
رقم التسجيل: ١٩٧١٠١٣٢ تاريخ التأسيس: ١٩٩٧

كي بي إم جي التوازن وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
رابعة الرياض، شارع المطار
ص.ب. ٥٠٠٠
الرياض ١١٦٦٤
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقل

للملكة مساهمي شركة كريدت سويس العربية السعودية

الراي

لقد راجعنا القوائم المالية لشركة كريدت سويس العربية السعودية ("الشركة")، والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وقوائم الربح أو الخسارة، والنقل الشامل الأخرى، والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية للمدة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع القوائم المالية، المكونة من ملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

وفي رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وأدائها المالي وتدفعاتها النقدية للمدة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية لتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أسس الراي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ومسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم "مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية" في تقريرنا هذا. ونحن مستقلون عن الشركة وفقاً لتواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية، وقد التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإدلاء رأينا.

مسؤوليات الإدارة والمكثفين بالحوكمة عن القوائم المالية

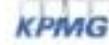
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والأحكام المعمول بها في نظام الشركات ونظام الشركة الأساسي، وهي المسؤولة عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية، لتكفيها من إعداد قوائم مالية خالية من تحريف جوهري، سواء بسبب غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المعاسبة، ما لم تكن هناك لية لدى الإدارة لتسقية الشركة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكثفين بالحوكمة، أي مجلس الإدارة هم المسؤولون عن الإشراف على عملية لتقرير المالي في الشركة.

مسؤوليات مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية

تتطلب أهدافنا في المصوّل على تأكيد معقول، عما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من تحريف جوهري سواء بسبب غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجع الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن أي تحريف جوهري عندما يكون موجوداً. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة إذا كان يمكن بشكل معقول توقع أنها ستؤثر بمفردها أو في مجموعها على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية.



تقرير مراجع الحسابات المستقل

للسنة ساسمي شركة كريدت سويس العربية السعودية (بنح)

مسؤوليت مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية (بنح)

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المتبعة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وعلينا أيضاً:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالشركة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قلمت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري ذا علاقة بالأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة الشركة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. ونسلك استثنائاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى نرغب في تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف الشركة عن الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عزمنا بصورة عادلة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة لشركة كريدت سويس العربية السعودية ("الشركة").

عن أم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

د. عبدالله حمد الفوزان
رقم الترخيص ٣٤٨



الرياض: ٦ شعبان ١٤٤١ هـ
الموافق: ٣٠ مارس ٢٠٢٠ م

HAH

7. المراجعة الداخلية

تم تنفيذ خطة المراجعة الموضوعية من قبل كريدت سويس العربية السعودية لعام 2019م بالكامل. جرت مراجعة ما يلي خلال عملية المراجعة الداخلية:

صدرت المراجعة الإلزامية السنوية في 18 فبراير 2020 م.

- تصنيف الرقابة الداخلية: **B2**
- تصنيف إدارة المخاطر والرقابة: **كافية**

تم إجراء هذه المراجعة كجزء من متطلبات الهيئة التنظيمية (هيئة السوق المالية السعودية) بشأن التغطية السنوية للمراجعة الداخلية.

كان الهدف من هذه المراجعة تقديم تأكيد ما إذا كان إطار المراقبة عبر خطي الدفاع الأول والثاني والذي يشمل فصل أصول العميل، سياسة اعرف عميلك ، مكافحة غسيل الأموال والتقارير التنظيمية لأنشطة الإقراض بالهامش مصمم ويعمل بشكل فعال.

يشمل نطاق هذه المراجعة على سبيل المثال لا الحصر التركيز على النقاط التالية:

- **سياسة اعرف عميلك ومكافحة غسيل الأموال:** مدى كفاية وفعالية العناية الواجبة التي أجريت للعميل خلال فتح الحسابات الاستثمارية والمراجعة الدورية لنموذج اعرف عميلك والمستندات النظامية، بما في ذلك سياسة اعرف عميلك وفحص وتحديد وإحالة المؤشرات العالية المخاطر فيما يتعلق بغسيل الأموال ومراقبة أنشطة العملاء ومراقبة التعاملات لتحديد والإبلاغ عن أي نشاط غير عادي أو مشبوه.
- **فصل أصول العميل وتقديم التقارير التنظيمية عن أنشطة الإقراض بهامش:** مدى كفاية وفعالية العمليات والضوابط فيما يخص فصل الأصول بين العملاء وكريدت سويس العربية السعودية وكفاية التقارير التنظيمية المعدة والمقدمة إلى هيئة السوق المالية عن أنشطة الإقراض بهامش.
- **عملية التغيير التنظيمي:** كفاية وفعالية العمليات والضوابط في حال حصول أي تغيير تنظيمي ضمن كريدت سويس العربية السعودية.

لم يحدد التدقيق الداخلي القضايا الإضافية لتلك التي تم تحديدها ذاتياً بواسطة خطي الدفاع الأول والثاني. يجب على الإدارة أن تواصل الاهتمام بالقضايا التالية التي تم تحديدها ذاتياً:

● **مخاطر الجرائم المالية:** معلومات غير مكتملة في محرك بحث (مسألة تم تحديدها ذاتياً، خطورة متوسطة): محرك بحث ومقارنة الاسماء الموجودة مع قائمة داخلية وغيرها من القوائم. لاحظ قسم الالتزام إلى أن بيانات العملاء المحملة في "في النظام الداخلي فيها تباين وقد تكون غير مكتملة نظراً لوجود أخطاء بشرية وقصور في تغذية المعلومات. إن هذا الأمر يضعف من قدرة الكيان على القيام في الوقت المناسب من إعطاء نتائج مكافحة غسيل الأموال المرتبطة بالعملاء الحاليين.

● **مخاطر الجرائم المالية:** لا يقوم بنك الحفظ المحلي بمشاركة جميع المعلومات التي قد تؤثر على مراقبة المعاملات والعقوبات التي تنفذها كريدت سويس العربية السعودية (مسألة تم تحديدها ذاتياً، خطورة متوسطة): لا يسمح لكريدت سويس العربية السعودية بالاحتفاظ بحسابات نقدية للعملاء بموجب ترخيص هيئة السوق المالية الخاص بها، لذلك يتم الاحتفاظ بحسابات العملاء بالريال سعودي في حساب شامل مفتوح البنك السعودي البريطاني. توقف البنك السعودي البريطاني عن إبلاغ كريدت سويس العربية السعودية عن نتائج محددة لمكافحة غسيل الأموال في الربع الأول من عام 2019 م مما يحد من قدرة كريدت سويس العربية السعودية على تحقيق الشفافية الكاملة فيما يخص تدفق أموال العميل. المخاطر المتبقية مقتصرة على قلة عدد العملاء والمعاملات في الوقت الحالي واقتصر قبول كريدت سويس العربية السعودية على المعاملات بين الحسابات حيث يكون حينها العميل هو نفسه المالك المستفيد. أخيراً، حصلت كريدت سويس عام 2019 م على ترخيص مصرفي من مؤسسة النقد العربية السعودي ومن المتوقع أن يتم استبدال البنك السعودي البريطاني كبنك حفظ للريال سعودي في الربع الثالث من عام 2020 م بفرع كريدت سويس ايه جي (الرياض).

أدت القضايا المذكورة أعلاه إلى إعطاء التصنيف الرقابي "B" والذي يتم تعريفه على النحو التالي: تبين بشكل عام أن الضوابط الداخلية تم تصميمها وتشغيلها كما ينبغي.

- تم تحديد مشاكل بسيطة في الرقابة الداخلية، والتي إذا لم تتم معالجتها يمكن أن تعرض البنك إلى مخاطر عالية؛ أو

- تم تحديد أوجه قصور في تطبيق التوجيهات الداخلية أو السياسات أو أفضل الممارسات؛ ومع ذلك:

- لم يتم تحديد انكشافات كبيرة للمخاطر المتبقية
- لم يتبين وجود حالات عدم التزام بالقوانين واللوائح

تم تقييم ثقافة إدارة المخاطر والرقابة بدرجة "كافية". يوازن هذا التصنيف ما بين الإدارة الاستباقية المثبتة من خلال اكتشاف وتتبع القضايا المحددة ذاتياً في نظام مراقبة الرقابة الداخلية والجهود المبذولة في مجالات معينة مثل تعزيز التطوير الذاتي وطلب التوجيه التنظيمي إضافة إلى تحسين المجالات المحددة التالية. يجب على الإدارة أن تعزز من قوة إطار العمل المحلي للمخاطر والرقابة مثل الاستمرار في تطوير الوظائف المحلية الرئيسية، بما في ذلك تعزيز إطار عمل الرقابة المحلية. علاوة على ذلك، هناك حاجة لتحسين جودة وصف القضايا المحددة ذاتياً وتقييم المخاطر. الإدارة التي انضمت مؤخراً بحاجة إلى الاستمرار بممارسة أسلوب "نهج الإدارة العليا". والمراقبة الاستباقية للمبادرات المتخذة لتحسين ثقافة المخاطر والرقابة داخل كريدت سويس العربية السعودية.

8. ضمان لجنة المراجعة

تضمن لجنة المراجعة للمساهمين والأطراف المعنية الأخرى على حد علمها ومن كافة الجوانب الجوهرية:

- التأكد من دفاتر الحسابات بالشكل المطلوب
- أن يكون نظام الرقابة الداخلية سليم من حيث التصميم وأن يتم تطبيقه بشكل فعال
- عدم وجود دليل يشير إلى عدم قدرة الشركة في استمرارية النشاط

9. الجزاءات والعقوبات القانونية

- تقوم شركة كريدت سويس العربية السعودية في أعمالها اليومية بالتأكد من تطبيق لوائح هيئة السوق المالية الصادرة عن الجهات التنظيمية، ومن خلال إنشائها خطوط دفاع فإنها تضمن تطبيق اللوائح بشكل قوي ومستدام على الأعمال والوظائف.
- يؤكد مجلس إدارة كريدت سويس العربية السعودية أنه على الرغم من تعرض الشركة لمخالفة من قبل هيئة السوق المالية بسبب متطلبات المحتوى الواردة في

تقرير مجلس الإدارة لعام 2018 م، لم تفرض هيئة السوق المالية أو أي هيئات تنظيمية أخرى غرامات مالية داخل أو خارج المملكة على الشركة خلال 2019 م

10. إفصاحات أخرى

القروض وبيان المديونية: حصلت كريدت سويس العربية السعودية خلال عام 2019 م على قروض قصيرة الأجل من كريدت سويس ايه جي وتمت تسوية كافة القروض التي تم الحصول عليها في نفس العام.

المكافآت والتعويضات: لا يوجد أي ترتيب من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولية التنفيذيين لتنازل عن أي مكافآت أو تعويضات.

الأوراق المالية التعاقدية وحقوق الاكتتاب: ليست هناك أوراق مالية تعاقدية مملوكة لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو عائلاتهم في أسهم أو صكوك دين كريدت سويس العربية السعودية.

الأعمال والمعاملات مع أصحاب المصلحة: لم تنفذ كريدت سويس العربية السعودية أي أعمال و/أو توقع أي عقود تنطوي على مصالح لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو أي من الأشخاص المرتبطين بهم. بالإضافة الى ذلك، لم تبرم الشركة أي صفقة مع المساهمين خلال عام 2019 م.

11. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

الوصف	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين	تعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي**
رواتب ومعاشات	=	=	4.084.856
بدلات	=	=	1.750.653
مكافآت سنوية ودورية	=	=	40.000
خطط حوافز	=	=	=
عمولات	=	=	=
أي تعويضات عينية أو منافع تم تقديمها شهرياً أو سنوياً	=	=	=

* مستحقة في دفاتر الحسابات ولم تدفع خلال السنة المالية 2019 م