

سيتي جروب العربية السعودية
Citigroup Saudi Arabia



سيتي جروب العربية السعودية
تقرير مجلس الإدارة للعام 2020



قائمة المحتويات

- (1) لمحة عامة
- (2) التراخيص
- (3) القوائم المالية
- (4) المخاطر المحيطة بالشركة
- (5) أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات
- (6) مصالح أعضاء المجلس
- (7) اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة
- (8) المخالفات
- (9) المراجعة الداخلية ومراجعة إدارة المخاطر التشغيلية

الملحق 1: أعضاء مجلس الإدارة الأعضاء في شركات أخرى

الملحق 2: سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2020

الملحق 3: المكافآت والتعويضات

الملحق 4: التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة



1) لمحة عامة

تأسست شركة سي تي جروب العربية السعودية ("سي تي جروب العربية السعودية") كشركة مساهمة مغلقة بتاريخ 11 أكتوبر 2017، وجرى ترخيصها من جانب هيئة السوق المالية ("الهيئة") برقم 31-17184، وسرى مفعول الترخيص اعتباراً من 25 أبريل 2017، وبدأت في تسيير أعمالها بتاريخ 22 يناير 2018، برأس مال مدفوع قدره 187,500,000 ريال سعودي.

وسي تي جروب العربية السعودية هي شركة مملوكة بالكامل لشركة "سي تي جروب فاينانشال بروكتس إنك." ("سي إف بي أي") التي تملك أيضاً شركة "سي تي جروب غلوبال ماركتس هولدنغ بهاماس ليمتد" ("سي جي إم أتش بي إل") وشركة "سي تي جروب غلوبال ماركتس سويتزرلند هولدنغ جي أم بي أتش" ("سي جي أم أس أتش") وشركة "سي تي جروب غلوبال ماركتس (الدولية) فايننس جي أم بي أتش" ("سي جي إم أي أف")، في حين أن شركة "سي إف بي أي" هي شركة فرعية مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب غلوبال ماركتس هولدينغ إنك." ("سي جي إم إتش أي")، وهي بدورها مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب إنك". وقد تم تأسيس "سي إف بي أي" و"سي جي إم إتش أي" و"سي تي جروب إنك" في الولايات المتحدة الأمريكية حيث تقع مراكزها الرئيسية.

أما سي تي جروب العربية السعودية فقد اتخذت مقراً لها في مدينة الرياض في الطابق العشرين من برج المملكة، وعنوانها صندوق بريد 301700، الرياض 11372، المنطقة الوسطى، المملكة العربية السعودية، وتتنحصر أعمالها في المملكة العربية السعودية.

قامت سي تي جروب العربية السعودية بتداول منتجات الأسهم النقدية عبر تداول منذ نوفمبر 2019 وتستعد الآن للتكيف مع إصلاحات السوق التي نتجت عن إنشاء مركز مقاصة الأوراق المالية والذي من شأنه أن يؤثر بشكل أساسي على المجالات الخمسة التالية:

1) المقاصة المركزية مقابل التسوية الثنائية.

2) تقديم الهامش.

3) القدرة على القيام بإجراءات ما بعد التداول (بشكل أساسي القدرة على تقسيم ودمج العديد من الصفقات).

4) إدارة الصفقات المتعثرة.

5) المساهمة في صندوق التعثر.

لدى سي تي جروب العربية السعودية عضوية المقاصة المباشرة (DCM) حيث أنها تتوافق مع الشروط التي وضعتها شركة مقاصة للوفاء بهذا الدور.

جميع التعاملات فيما بين سي تي جروب العربية السعودية وأي طرف ذي علاقة (في سياق العمل العادي) خلال السنة المالية 2020 موضحة في الملحق 4.

وقد عيّنت سي تي جروب العربية السعودية الأفراد الواردة أسماؤهم فيما يلي في مناصب رئيسية:

الجوهرة فلاتة، في منصب رئيسة المطابقة والالتزام ومسؤولة الإبلاغ عن غسل الأموال

تتمتع الجوهرة بخبرة تزيد عن سبع سنوات في الأسواق المالية. انضمت في يوليو 2020 إلى سي تي جروب العربية السعودية بعد عملها مع ستاندرد تشارترد السعودية في منصب مديرة المطابقة والامتثال بالإنابة، وأرست من خلال هذا الدور علاقة وطيدة مع هيئة السوق المالية وتولت خلالها مسائل المطابقة والامتثال المطلوبة. وقبل عملها مع ستاندرد تشارترد، عملت الجوهرة في منصب مستشار أول في السوق المالية السعودية (تداول) وقبل ذلك في منصب مستشار قانوني في شركة كليفورد تشانس للمحاماة.

الجوهرة حاصلة على بكالوريوس الآداب في القانون من جامعة الأمير سلطان بدرجة الشرف الثانية وماجستير في إدارة الأعمال من جامعة مانشستر. وتحمل الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية، وشهادة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وشهادة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب المتقدمة.



وحيد الحميد في منصب رئيس العمليات والتكنولوجيا

وحيد حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمام عبدالرحمن بن فيصل. وانضم إلى سي تي جروب العربية السعودية في ديسمبر 2020، ويتمتع بخبرة تبلغ حوالي 14 عاماً في مناصب مختلفة في مجال العمليات. شغل وحيد قبل انضمامه إلى سي تي جروب العربية السعودية منصب نائب رئيس العمليات في بنك الكويت الوطني وعمل سابقاً في منصب رئيس مراقبة العمليات في بنك الخليج الدولي.

(2) التراخيص

أعمال الترتيب

تقوم سي تي جروب العربية السعودية بترتيب تعاملات في أسواق أدوات الدين/الأسهم الرأس مالية، وتساعد عملاءها في ترتيب حلول خدمات الأوراق المالية والأسواق العالمية وهيكله عمليات الدمج والاستحواذ/الاستثمارات المالية للشركات اعتماداً على خبرتها المحلية وشبكة شركاتها العالمية التابعة.

تقديم المشورة

تقوم وحدة الأعمال المصرفية الاستثمارية لدى سي تي جروب العربية السعودية بتقديم خدماتٍ شاملة تتمثل في الاستشارات المالية وجمع رؤوس الأموال للشركات. ويتلقى العملاء حلولاً مالية وخدمات استشارات استراتيجية بشأن تعاملات واسعة النطاق تتصل بعمليات الدمج والاستحواذ العامة والخاصة، وأعمال جمع/هيكله رأس المال، ويشمل ذلك عمليات الدمج والاستحواذ وعمليات البيع والتصفية وإعادة الهيكلة المالية وتوزيع الأسهم.

وتركز سي تي جروب العربية السعودية ريسيرش (أي بحوث سي تي جروب العربية السعودية) على تقديم أعلى مستويات الرؤى حول الشركات والقطاعات والاقتصاد والجغرافيا لعملائها في جميع أنحاء العالم. وتضم الوحدة أبحاث الأسهم والدخل الثابت، والتحليلات الاقتصادية وتحليل الأسواق، وتحليل كل منتج بعينه، ويتيح ذلك للتحرك في الأسواق العالمية المعقدة.

التعامل

تساعد سي تي جروب العربية السعودية المصدرين في تلبية احتياجات تعهد التغطية وتعاملات أسواق المال بالعديد من العملات وفي العديد من الأسواق في المملكة العربية السعودية.

سي تي جروب العربية السعودية هي أحد الأعضاء في تداول، وهي تقدم خدمات وكالة الوساطة في الأسهم النقدية للمستثمرين الأجانب المؤهلين الذين يبحثون عن فرص استثمارية في المملكة العربية السعودية.

تتعامل سي تي جروب العربية السعودية، في بعض الأحيان، بصفة أصيل للوفاء بالتزاماتها تجاه تداول وعملائها.

خدمات الحفظ

إن سي تي جروب العربية السعودية هي عضو حفظ لدى مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) وتقدم لعملائها خدمات الحفظ وخدمات الأصول فيما يخص أسهم الشركات المدرجة في السوق المالية المحلية.

(3) القوائم المالية

تجدون أدناه بياناً بالمركز المالي وحساب الأرباح والخسائر لسي تي جروب العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر 2020.

بيان الدخل		
2018	2019	2020
7,183	6,142	6,323
-	8,032	581
1,012	2,834	30,588



252	8,786	1,868	دخل آخر
-	70	8,752	خدمات الأسواق والأوراق المالية
8,447	25,864	48,112	إجمالي الإيرادات
7,190	12,101	14,011	الرواتب والمزايا
5,783	9,893	15,884	النفقات التشغيلية أخرى
12,973	21,994	29,895	إجمالي النفقات
(4,526)	3,870	18,217	الأرباح قبل الضرائب
(3,621)	3,069	14,572	الدخل الصافي

			بيان المركز المالي
			بالآلاف الريالات السعودية
31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2020	
75,822	169,984	194,733	الودائع لدى البنوك
5,948	8,328	7,533	المقر والتجهيزات والمعدات
905	701	328	الضرائب المؤجلة
5,914	23,297	7,534	أصول أخرى
88,589	202,310	210,128	إجمالي الأصول
2,210	14,765	5,336	خصوم أخرى
-	571	3,246	التزامات ضريبة الدخل الجارية
2,210	15,336	8,582	إجمالي الخصوم
90,000	187,500	187,500	رأس المال
(3,621)	(526)	14,046	الأرباح المحتجزة
86,379	186,974	201,546	إجمالي حقوق المساهمين
88,589	202,310	210,128	إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين

بلغت إيرادات العام 2020 مبلغاً قدره 48.1 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة بمبلغ 22.3 مليون ريال سعودي (86%) بالمقارنة مع العام السابق. ويعود سبب هذه الزيادة إلى تحسن أنشطة السوق ومعنويات العملاء إلى حد كبير والتي نتج عنها زيادة المعاملات وتقويضات الصفقات التي فازت بها سي تي جروب العربية السعودية وأتمتها خلال 2020. كما أن أعمال الوساطة في الأسهم والتي تم إطلاقها في نوفمبر 2019، بدأت هي وأعمال الحفظ تحقق عوائد كبيرة.



وبلغت مصروفات العام 2020 مبلغاً قدره 29.9 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة بنسبة 36٪ (وبمبلغ 7.9 مليون ريال سعودي) بالمقارنة مع العام السابق. ويعود سبب هذه الزيادة إلى التوسع المستمر في الأعمال والذي ترتب عنه زيادة حجم الاستثمارات في الموارد البشرية وغيرها من الموارد المادية، وذلك رغم اتباع نظام تخصيص وضبط للنفقات. ونتيجة لذلك، فقد بلغ الدخل الصافي لعام 2020 مبلغاً قدره 14.6 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة قدرها 11.5 مليون ريال سعودي (371٪) على أساس سنوي.

ومن المتوقع أن يستمر الأداء المالي للشركة في الزيادة في المدى المنظور، مع استمرار الشركة في التركيز على تطبيق استراتيجيتها الشاملة.

وكما في 31 ديسمبر 2020، نمت الميزانية العمومية بنسبة 3.9٪ على أساس سنوي، وهي النسبة التي تمثل مبلغاً قدره 7.8 مليون ريال سعودي. ويعود سبب هذه الزيادة إلى حصيللة الإيرادات النقدية المتحصلة من العمليات. ومن المتوقع أن يستمر نمو مماثل في السنوات المقبلة مع توسع أعمال الشركة وانتهازها للفرص المتوفرة في الأسواق الرئيسية.

لم تكن لدى الشركة أية قروض واجبة الدفع لأي من الشركات التابعة والأطراف الثالثة الأخرى كما في 31 ديسمبر 2020. هذا وقد حصلت الشركة على قرضين قصيري الأجل خلال عام 2020 لدعم أعمال تداول الأسهم وفقاً لاحتياجات السوق.

ويرد في الجدول التالي تفاصيل القروض السابق ذكرها:

الطرف الآخر	هل الطرف الآخر ذات صلة؟	العملة	أصل القرض	تاريخ البداية	تاريخ الانتهاء	المبلغ غير المسدد
1	سي تي كورب إل إل سي	نعم	الدولار الأمريكي	2020/26/8	2020/8/9	-
2	سي تي كورب إل إل سي	نعم	الدولار الأمريكي	2020/24/11	2020/8/12	-

ليس هناك أي تحفظ على القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

(4) المخاطر المحيطة بالشركة

المخاطر التشغيلية

تبنّت سي تي جروب العربية السعودية سياسة إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة والتي جرى تصميمها للحفاظ على بيئة تشغيلية سليمة ومحكمة السيطرة. يرد في سياسة إدارة المخاطر التشغيلية الخاصة بسي تي جروب العربية السعودية تعريف للمخاطر التشغيلية يُفيد بأنها مخاطر التعرّض لخسارة نتيجة قصور أو إخفاق على مستوى الإجراءات أو الموظفين أو الأنظمة الداخلية، أو المخاطر المترتبة عن الأحداث الخارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية – والتي يُقصد بها مخاطر التعرّض لخسارة (بما في ذلك تكاليف التقاضي والتسويات والغرامات التنظيمية) نتيجة عدم امتثال البنك للأنظمة واللوائح والمعايير الأخلاقية والالتزامات التعاقدية المتعلقة بجميع جوانب أعماله. هذا ولا يشمل التعريف المخاطر الاستراتيجية والمخاطر التي تمس السمعة، وتعي سي تي جروب العربية السعودية بتأثير المخاطر التشغيلية على المخاطر التي تمس سمعة أنشطة أعمالها. ولكون الأنشطة التي تمارسها سي تي جروب العربية السعودية تنطوي على مخاطر تشغيلية معينة، ولأجل التحسب لتلك المخاطر التشغيلية وتقليلها والسيطرة عليها، فقد تبنّت سي تي جروب العربية السعودية عملية لتقييم الحوكمة والمخاطر والامتثال وبرنامجاً وعمليات وأدوات شاملة للتقييم الذاتي – كعملية تقييم الرقابة من جانب المديرين التي تعين المديرين على التخفيف من مخاطر الحوكمة والمخاطر والامتثال من خلال: (1) تحديد المخاطر وسبل الرقابة المجدية لها، و (2) تقييم ورصد المخاطر وعملية الرقابة، و (3) إدارة المخاطر المتبقية. وإضافة إلى ذلك، تعمل إدارة المخاطر التشغيلية بشكلٍ فعّال مع إدارات وأقسام الرقابة الأخرى، وذلك لتنمية والحفاظ على ثقافة وإطار عملٍ فعّال لإدارة المخاطر التشغيلية، ويدخل ذلك أيضاً مع الإدارات الأخرى لضمان التنفيذ الفعال لإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية من خلال التركيز على (1) تحديد المخاطر التشغيلية وتحليلها وتقييمها، و(2) التصدي بشكلٍ فعّال للأمور التي تمس سبل السيطرة الرئيسية على المخاطر التشغيلية، و(3) توقع وتقليل وقائع المخاطر التشغيلية.



وفي حين تمثل إدارة المخاطر مسؤولية جماعية تقع على جميع الموظفين، إلا أن الشركة اعتمدت تقسيم المسؤولية إلى خطوط دفاع ثلاثة، على النحو التالي:

- **خط الدفاع الأول:** يختص بالمخاطر المتأصلة في الأعمال أو الناشئة عنها، ويكون مسؤولاً عن تحديد تلك المخاطر وتقييمها والسيطرة عليها بحيث تكون في النطاق المقبول للمخاطر. ويجوز لخط الدفاع هذا الاضطلاع بأنشطة التحكم والدعم.
- **خط الدفاع الثاني:** يشمل تعريف خط الدفاع هذا الوحدات التنظيمية التالية: - (1) إدارة مخاطر الامتثال المستقلة و (2) إدارة المخاطر المستقلة.

إن الغرض من وحدة إدارة مخاطر الامتثال المستقلة الإشراف على المنتجات والمهام والأنشطة القضائية والكيانات القانونية ودفعها على إدارة مخاطر الامتثال، وتعزيز السلوك والأنشطة التجارية التي تتوافق مع رسالة سي تي جروب العربية السعودية وعرض القيمة الخاص بها ومدى تقبلها لمخاطر الامتثال.

تضع وحدة إدارة مخاطر الامتثال المستقلة المعايير التي على خط الدفاع الأول الالتزام بها لإدارة المخاطر والإشراف عليها، وتدير وتشرف على جملة مخاطر الائتمان ومخاطر السوق (المتعلقة بالسعر وسعر الفائدة) ومخاطر السيولة والمخاطر الاستراتيجية والتشغيلية ومخاطر الامتثال والمخاطر التي تَمَس بالسمعة في كافة أقسام الشركة، وكذلك المخاطر التي تنتمي لأكثر من فئة كمخاطر التركيز مثلاً.

■ **خط الدفاع الثالث:** يتمثل دور وحدة المراجعة الداخلية في توفير ضمانات مستقلة في الوقت المناسب لمجلس إدارة سي تي جروب وللمجلس إدارة سي تي بانك إن إيه، ولجان المراجعة التابعة لكل من المجلسين، والإدارة العليا والهيئات التنظيمية فيما يخص فاعلية الحوكمة وإدارة المخاطر والضوابط التي تخفف من المخاطر الحالية والمتطورة، وتقضي إلى تعزيز روح الرقابة في سي تي جروب العربية السعودية.

مخاطر الائتمان

تتصل مخاطر الائتمان المحلية في المملكة العربية السعودية برأس مال تشغيلي مودع لدى بنوك مصنفة A+ / BBB+ من جانب "إس أند بي" و"موديز".

يتم إيداع رأس المال في ودائع قصيرة الأجل تصل مدتها لثلاثة (3) أشهر، ويجري مراقبة بيانات الائتمان الخاصة بسامبا على أساس ربع سنوي. لا تقدم سي تي جروب العربية السعودية أي ائتمان لأطراف خارجية، ولذا لا تُعدّ عرضة لمخاطر ائتمان بخلاف تلك المتعلقة برأس المال المودع لدى سامبا.

مخاطر السوق

وليست هناك مخاطر كبرى متصلة بالسوق أو السيولة أو سعر الفائدة نظراً لعدم وجود أنشطة تداول ولحفظ رأس المال كودائع نقدية قصيرة الأجل.

(5) أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات

بضم مجلس الإدارة، كما في 31 ديسمبر 2020، ستة (6) أعضاء، بمن فيهم أعضاء مستقلون. وإضافةً إلى أعضاء مجلس الإدارة، قام المجلس أيضاً بتعيين أمين المجلس.

وتم عقد اجتماعين للمجلس في السنة المالية 2020. وقد تم تضمين تفاصيل تتعلق بأعضاء مجلس الإدارة وتصنيفهم وأمين المجلس، إلى جانب عدد اجتماعات المجلس التي حضروها في الملحق 2.

طبقاً لسياسة "سي تي" المطبقة في شتى أنحاء العالم، فإن موظفي "سي تي" الذين يخدمون في مجالس إدارة "سي تي" لا يتلقون أي عوض إضافي مقابل دورهم كأعضاء في مجالس الإدارة.

وقد جرى تضمين تفاصيل حول التعويضات والمكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وخمسة من كبار المديرين التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى مكافآت وتعويضات (بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي إذا لم يتم إدراج اسمهما معهم) في الملحق 3.



6 مصالح أعضاء المجلس

تم تضمين الملحق 1 تفاصيل تتعلق بتعيينات أعضاء المجلس كأعضاء مجلس إدارة في شركات أخرى داخل وخارج المملكة العربية السعودية.

ولا يتمتع أعضاء مجلس الإدارة أو أي مسؤولين تنفيذيين كبار ولا أقاربهم بأية مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب بالأسهم أو أدوات الدين في سي تي جروب العربية السعودية أو شركاتها التابعة. ليس هناك أية مصلحة لعضو في مجلس الإدارة أو أي من كبار المديرين التنفيذيين أو أي شخص له صلة بهم، في أعمال أو عقود أبرمتها سي تي جروب العربية السعودية كطرف فيها في السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

7 اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

هناك لجنتان رئيسيتان لدى سي تي جروب العربية السعودية وهما: لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت.

لجنة المراجعة

إن الأعضاء في لجنة المراجعة ومعدل حضورهم للاجتماعات يمكن بيانها على النحو التالي:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
عمر المحمدي	عضو/رئيس اللجنة	4
نافيد كمال	عضو	3
كارمن حداد	عضو	4
اولوكايود بابابونمي	أمين اللجنة	4

تواريخ الاجتماعات	أعضاء اللجنة الحاضرين
18 مارس 2020	1- عمر المحمدي 2- نافيد كمال 3- كارمن حداد 4- اولوكايود بابابونمي
16 يونيو 2020	1- عمر المحمدي 2- نافيد كمال 3- كارمن حداد 4- اولوكايود بابابونمي
28 سبتمبر 2020	1- عمر المحمدي 2- نافيد كمال 3- كارمن حداد 4- اولوكايود بابابونمي
14 ديسمبر 2020	1- عمر المحمدي 2- كارمن حداد 3- اولوكايود بابابونمي



وتتمثل مسؤوليات لجنة المراجعة فيما هو آت:

- (1) رقابة أعمال سي تي جروب العربية السعودية، والاطلاع على السجلات والوثائق، وطلب أية إيضاحات من مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية.
- (2) مراجعة ومناقشة أية نتائج داخلية هامة تم التوصل إليها من خلال المراجعة، وفيما يكون قد تم إبلاغه للإدارة، وردود الإدارة، وتقديم خطط الإجراءات التصحيحية ذات العلاقة.
- (3) مراجعة وتقييم مدى كفاية العمل المنفذ من خلال المراجعة الداخلية، والتأكد من أن المراجعة الداخلية تجري بشكل مستقل، دون قيود على اطلاع اللجنة، وأنه قد توفرت لها موارد كافية للوفاء بواجباتها، بما في ذلك تنفيذ خطة المراجعة السنوية.
- (4) مراجعة القوائم المالية لسي تي جروب العربية السعودية والتقارير والملاحظات المقدمة من مراجعي الحسابات المستقلين، وموافاة مجلس الإدارة برأيها بخصوص ذلك.
- (5) إحالة أية مخاوف أو توصيات لمجلس الإدارة بخصوص فعالية أعمال الرقابة الداخلية، الخاصة بسي تي جروب العربية السعودية، على التقارير المالية واستخدام شركة مراجعة مستقلة في هذا الخصوص.
- (6) مباشرة أية استفسارات أخرى وفق ما تعتبره اللجنة مناسباً، أو وفق ما يتم إلحاقه بموجب الأنظمة و/أو اللوائح المحلية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

إن بيان أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، ومعدل حضورهم للاجتماعات، هو على النحو التالي:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
ماجد الحسون	عضو/رئيس اللجنة	1
نافيد كمال	عضو	0
كارمن حداد	عضو	1
الجوهرة فلاتة	عضو	1
دانا الحزامي	أمين اللجنة	1

تواريخ الاجتماعات	أعضاء اللجنة الحاضرين
17 ديسمبر 2020	1- ماجد الحسون 2- كارمن حداد 3- الجوهرة فلاتة 4- دانا الحزامي



وتتمثل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت فيما هو آت:

- (1) تحديد الأفراد المؤهلين ليكونوا أعضاء بمجلس الإدارة، بما في ذلك أعضاء المجلس المستقلين ممن يفون بالإرشادات العامة الموضوعية من جانب هيئة السوق المالية، وتسلّم موافقة لجنة الترشيحات لدى سي تي أوروبا والشرق الأوسط وأفريقيا.
- (2) مراجعة تكوين كل لجنة من لجان المجلس، والتوصية بالأعضاء الذين يمكنهم الخدمة كأعضاء في كل لجنة، أو التوصية بأية تغييرات على تكوين تلك اللجان.
- (3) مراجعة البنية والحجم والمكافأة، بما في ذلك المهارات والمعرفة والخبرة، فيما يكون مطلوباً من أعضاء مجلس الإدارة ولجانه، والتوصية بأية تغييرات.
- (4) التأكد من تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات المتعلقة بسياسات وإجراءات الشركة، ويشمل ذلك، دون حصر، تزويد أولئك الأعضاء بالسياسات التي تحكم مجموعة قواعد التصرفات والسلوك.

8 المخالفات

لم يتم فرض أية غرامات من جانب هيئة السوق المالية، أو أية سلطة تنظيمية أو إشرافية أو قضائية، على سي تي جروب العربية السعودية أثناء السنة المالية 2020.

9 المراجعة الداخلية ومراجعة إدارة المخاطر التشغيلية

تنص المادة 62 من لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية على أنه يجب على المراجع الداخلي والمحاسب القانوني لمؤسسات السوق المالية مراجعة دفاتره وحساباته وسجلاته الأخرى المتعلقة بأعمال الأوراق المالية مرة واحدة كل ثلاث سنوات على الأقل وكلما دعت الحاجة لذلك. لقد وضعت وحدة المراجعة الداخلية لسي تي جروب العربية السعودية دورة مراجعة قائمة على المخاطر وأنجزت حتى تاريخه عملية مراجعة في المملكة العربية السعودية لتقييم التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط المطبقة على الصعيد القطري في نوفمبر 2020. وقد وصل التقرير إلى تصنيف: "ثمة مجال لإدخال التحسينات". وقد اتضح أنّ الضوابط الرئيسية في عدد من المجالات المشمولة في نطاق المراجعة والتي تغطي الأعمال المتعلقة بالأسهم وحوكمة اللجان وحساب الضرائب المالية وإعداد التقارير والموافقة على المنتجات الجديدة والاستحقاقات، اتضح أنها تعمل بفعالية. أُرِدفت عملية المراجعة إلى تحديد مشكلات تتعلق بالتالي: (1) عمليات فحص العقوبات غير الناجحة بالنسبة لمدفوعات تحويل العملات الديناميكية، و (2) طلبات البحث عن الاسم التنظيمي، و (3) رقابة إدارة الأطراف الخارجية، و (4) حوكمة حسابات عمليات تحويل العملات الديناميكية المقومة بعملة أجنبية، بالإضافة إلى المشكلات المتعلقة بالتالي: (1) استمرارية الشروط الأساسية للأعمال، و (2) الإشراف على إدارة التغيير التنظيمي، و (3) تحديث نظام تعقب الاختبارات التنظيمية في غير أوانه وغير الكامل.

كما وضعت سي تي جروب العربية السعودية خططا تصحيحية لمعالجة القضايا العالقة وباشرت العمل بها، وسيتم التحقق من سلامة تلك الخطط بشكل مستقل من قبل وحدة المراجعة الداخلية.

وقد تبنت سي تي جروب العربية السعودية سياسة إدارة المخاطر التشغيلية على مستوى المجموعة ومعايير وإجراءات الحوكمة والمخاطر والامتثال وتقييم المراقبة من جانب المديرين، كما هو موضّح في القسم 4.

أما تقييم المراقبة من جانب المديرين فيشمل عددا من الأدوات والمنهجيات التي تسمح بتقييم ذاتي تقوم من خلاله الإدارة بتحديد المخاطر والضوابط ذات الصلة وتقييمها ومراقبتها بالإضافة إلى إدارة المخاطر المتبقية لجميع مخاطر الحوكمة والامتثال (GRC). ويتمحور تركيز المراقبة من جانب المديرين (MCA) على أهم المخاطر والضوابط الرئيسية، أي الضوابط التي تخفف من تلك المخاطر الهامة، وهذا ما يمنح الإدارة ووحدات المخاطر والمراقبة المستقلة لدى "سي تي" نظرة شاملة لتصنيف المخاطر المتبقية وتحسب الاتجاهات والدوافع لأعمالها أو وظائفها.

هذا وتستخدم "سي تي" خمس شرائح من 1 إلى 5، حيث تمثل الشريحة الأولى الشريحة الأكثر عرضة للمخاطر، والشريحة الخامسة الشريحة ذات الخطر الأدنى.

يتم اشتقاق المخاطر المتبقية تلقائياً وفقاً لمصفوفة محددة في إجراءات ومعايير مخاطر الحوكمة والامتثال (GRC) والمراقبة من جانب المديرين (MCA). وعندما تُصنّف المخاطر المتبقية، في المستوى الأول من فئة المخاطر بموجب تصنيف مخاطر الحوكمة والامتثال (GRC)، ضمن الشرائح الأولى والثانية والثالثة، فسوف يتخذ مديرو الأعمال إجراءات مناسبة للحد من المخاطر المتبقية، بحيث يشمل ذلك: (1) التأكد من أن المسائل الحالية التي وضعت في فئة المخاطر ذات الصلة ستكون كافية للتخفيف من المخاطر المتبقية، بعد استكمال خطط العمل التصحيحية؛ و (2)



إثارة قضايا إضافية في نظام إدارة المسائل وخطة العمل التقييمية لتحسين الضوابط الرئيسية أو تقليل المخاطر المتأصلة؛ و (3) متابعة عملية تصعيد المخاطر.

وقد أتى تصنيف المخاطر المتبقية لشركة سي تي جروب العربية السعودية، بعد إطلاق برنامج تقييم الحوكمة والمخاطر والامتثال (GRC) والرقابة من جانب المديرين (MCA)، ضمن "الشريحة الرابعة" للربع الأول والربع الثاني من عام 2020، وضمن "الشريحة الثالثة" للربع الثالث والربع الرابع من عام 2020.

تقوم إدارة المخاطر التشغيلية بتقييم مدى الفعالية التشغيلية واستدامة برنامج الرقابة من جانب المديرين (MCA) بشكل مستقل بإجراءات مراجعات مختلفة، والتي يتم تصنيفها إلى فئتين: (1) تستخدم المراجعات المستندة إلى المسببات معايير قياس يتم وضعها وفقاً لجميع تقييمات الرقابة من جانب المديرين بغرض تحديد المجموعات التي تعاني من أشد أوجه قصور، و (2) مراجعات المخاطر التشغيلية والتي تكون مراجعات موضوعية بصورة عامة، وتشمل فئة مخاطر خاصة بالتحديات التي تواجه مدى فعالية الرقابة من جانب المديرين. يجري تحليل النتائج الإجمالية لهذه المراجعات على مستوى المجموعة، والتي تشمل معايير القياس المحسوبة كل ربع سنة كجزء من المراجعات المستندة إلى المسببات، بغرض رصد نقاط الضعف الهيكلية في تنفيذ برنامج الرقابة من جانب المديرين.

درست لجنة المراجعة النتائج الإجمالية لتدابير الرقابة الداخلية التي استخدمتها سي تي جروب العربية السعودية. ورأت لجنة المراجعة أن العمليات الحالية لشركة سي تي جروب العربية السعودية فعالة وأبدت ارتياحاً لعدم وجود أي مشكلات رئيسية. وعادت لجنة المراجعة لتؤكد ضرورة قيام سي تي جروب العربية السعودية بالاستمرار في اتباع خطة الإدارة المقررة داخلياً، وسياسات إدارة المخاطر التشغيلية والتأكد من معالجة سي تي جروب العربية السعودية لجميع المسائل المفتوحة التي حددها المراجع وإدارة المخاطر التشغيلية.



الرئيس المالي
أولوكاورد بابيلونومي



الرئيس التنفيذي
ماجد الحسون

Alberto J. Verme
الرئيس
ألبرتو ج. فيرمي



الملحق 1: أعضاء مجلس الإدارة الأعضاء في شركات أخرى

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
كارمن كريستينا حداد	إنجاز العرب	عضو في مجلس الإدارة الإقليمي	الأردن
	مجلس الأعمال السعودي الأمريكي	عضو في مجلس الإدارة	الولايات المتحدة الأمريكية

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
عتيق الرحمن	بنك سيتي الإسلامي الاستثماري	عضو/ رئيس لمجلس الإدارة	مملكة البحرين
	تيتوس سيكيوريتاس ليمتد	عضو في مجلس الإدارة	المنطقة الحرة لجبل علي، دبي، الإمارات العربية المتحدة

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
ألبرتو ج. فيرمي	جامعة كولمبيا	عضو مجلس إدارة في مجلس المراقبين	الولايات المتحدة الأمريكية
	جامعة سوراى	عضو مجلس إدارة في المجلس الاستشاري الاستراتيجي لنائب رئيس	المملكة المتحدة

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
نافيد كمال	بنك سيتي الإسلامي الاستثماري	عضو في مجلس الإدارة	مملكة البحرين

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
عمر المحمدي	شركة المراكز العربية	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة فواز عبدالعزيز الحكير وشركاه (شركة مساهمة عامة)	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة فاس السعودية القابضة	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية

الاسم	المنظمة	المنصب	دولة التسجيل
مطلق المريشد	الشركة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)	عضو/ رئيس لمجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة الإنماء طوكيو مارين	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	بنك الإنماء	عضو في مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية



البحرين	عضو في مجلس الإدارة	شركة ألمنيوم البحرين ش.م.ب. (البا)
المملكة العربية السعودية	عضو في مجلس الإدارة	الخطوط الجوية العربية السعودية
الإمارات العربية المتحدة	عضو في مجلس الإدارة	الاتحاد الخليجي للبتروكيماويات والكيماويات
الإمارات العربية المتحدة	عضو في مجلس الإدارة	معهد مجالس إدارة مجلس التعاون الخليجي
المملكة العربية السعودية	عضو في مجلس الإدارة	الهيئة السعودية العامة للصناعات العسكرية
المملكة العربية السعودية	عضو في مجلس الإدارة	شركة عبدالله محمد بن سعيدان العقارية
الولايات المتحدة الامريكية	عضو في مجلس الإدارة	ترونكس (مدينة نيويورك)



الملحق 2: سجل تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وحضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2020

الاسم	المنصب
كارمن كريستينا حداد	عضو غير تنفيذي / نائبة الرئيس
عتيق الرحمن	عضو غير تنفيذي
ألبرتو ج. فيرمي	عضو غير تنفيذي/ الرئيس
عمر المحمدي	عضو مستقل
مطلق المريشد	عضو مستقل
نافيد كمال	عضو غير تنفيذي
فوزية كيهار	أمانة المجلس

تواريخ الاجتماعات	أعضاء المجلس الحاضرين
13 مايو 2020	(1) ألبرتو ج. فيرمي (2) كارمن كريستينا حداد (3) عتيق الرحمن (4) نافيد كمال (5) عمر المحمدي (6) مطلق المريشد
25 نوفمبر 2020	(1) ألبرتو ج. فيرمي (2) كارمن كريستينا حداد (3) عتيق الرحمن (4) نافيد كمال (5) عمر المحمدي (1) مطلق المريشد



الملحق 3: المكافآت والتعويضات

جميع الأرقام بالريال السعودي

البند	أعضاء المجلس التنفيذي*	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	0	0	0
بدل حضور جلسات اللجان	0	0	0
المكافآت السنوية والدورية	0	0	0
الخطط التحفيزية	0	0	0
أي مكافآت أو تعويضات أو مزايا عينية سنوية أو شهرية دورية أخرى	0	0	750,000
المجموع	0	0	750,000

* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

البند	التنفيذيين الخمسة الكبار الذين تسلموا الرواتب والتعويضات الأعلى، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والرئيس المالي، في حالة عدم شملهم
الرواتب والأجور	3,741,489
البدلات	1,714,730
المكافآت السنوية والدورية	2,308,568
الخطط التحفيزية	0
العمولات	0
أي تعويضات أو مزايا أخرى تدفع بشكل سنوي أو شهري	0
المجموع	7,764,787



الملحق 4 - التعاملات بين سي تي جروب العربية السعودية والأطراف ذات العلاقة

التعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

قامت سي تي جروب العربية السعودية، خلال هذا العام، باستلام وتسديد إيرادات من أطراف ذات علاقة وفقاً لأحكام سياسة تسعير تحويل مخصصات الإيرادات الجغرافية ("سياسة GRA") التي وضعتها شركة "سي تي جروب إنك" ("الشركة الأم"). ويتمثل الهدف من تحقيق وتسديد الإيرادات وفقاً لسياسة GRA في مكافأة كل طرف ذي علاقة بالاستناد إلى وظائفه وأصوله ومخاطره النسبية.

بالإضافة إلى ذلك، عملت سي تي جروب العربية السعودية كوسيط نيابة عن العملاء من المستثمرين الأجانب المؤهلين لشركة سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد، وتناضت مقابل ذلك أتعاب وساطة وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين. علاوة على ذلك، وكما هو موضح في القسم 3، حصلت الشركة على قرضين قصيري الأجل خلال العام وتم دفع الفائدة على أرصدة القروض.

يلخص الجدول أدناه تفاصيل التعاملات المبرمة مع الأطراف ذات العلاقة خلال العام.

وصف المعاملة	اسف الطرف ذي الصلة	دولة الطرف ذي الصلة	المبلغ بالريال السعودي	نوع المعاملة	GRA (نعم/ لا)
1 خدمات استشارية لعملاء صفقات الدمج والاستحواذ	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	3,984,375	مبلغ مستلم	نعم
2 خدمات استشارية لعملاء صفقات الدمج والاستحواذ	سي تي جروب غلوبال ماركتس إنك	الولايات المتحدة الأمريكية	2,370,927	مبلغ مستلم	نعم
3 خدمات استشارية لعملاء صفقات الدمج والاستحواذ	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	4,218,750	مبلغ مستلم	نعم
4 خدمات استشارية لعملاء صفقات الدمج والاستحواذ	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	(16,875,000)	مبلغ مدفوع	نعم
5 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك يوروب بي أل سي يو كيه	المملكة المتحدة	110,034	مبلغ مستلم	نعم
6 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي بي إن إيه- سي بي كيه الإمارات (فرع مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	10,865	مبلغ مستلم	نعم
7 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي بي إن إيه- سي تي بنك الإمارات (split br icg)	الإمارات العربية المتحدة	(1,061,753)	مبلغ مدفوع	نعم
8 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك أن إيه - المملكة المتحدة	المملكة المتحدة	1,418,697	مبلغ مستلم	نعم
9 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك أن إيه (فرع ADGM)	الإمارات العربية المتحدة	1,318,605	مبلغ مستلم	نعم
10 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	4,535,564	مبلغ مستلم	نعم
11 خدمات استشارية لعملاء أسواق الأسهم	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	738,281	مبلغ مستلم	نعم
12 خدمات استشارية لعملاء أسواق الأسهم	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	(756,714)	مبلغ مدفوع	نعم
13 خدمات استشارية لعملاء أسواق الأسهم	سي بي إن إيه- سي بي كيه الإمارات (فرع مركز دبي المالي العالمي)	الإمارات العربية المتحدة	(454,028)	مبلغ مدفوع	نعم



14	العمولة على تداول الأسهم	سيتي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	8,511,553	مبلغ مستلم	لا
15	الفائدة على القرض	سيتي كورب آل بي	الولايات المتحدة الأمريكية	58,711	مصاريف الفائدة	لا