

سيتي جروب العربية السعودية
Citigroup Saudi Arabia



سيتي جروب العربية السعودية
تقرير مجلس الإدارة للعام 2023م



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

الملاحق

- الملحق 1: أعضاء مجلس الإدارة الأعضاء في شركات أخرى
- الملحق 2: سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023م
- 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" أو "الشركة") كشركة مساهمة مغلقة بتاريخ 11 أكتوبر 2017م، وحصلت على ترخيص من هيئة السوق المالية ("الهيئة") برقم 31-17184، وبدأ سريان الترخيص اعتباراً من 25 أبريل 2017م، وبدأت في تسيير أعمالها بتاريخ 22 يناير 2018م، برأس مال مدفوع قدره 187,500,000 ريال سعودي.

وسي تي جروب العربية السعودية هي شركة مملوكة بالكامل لشركة "سي تي جروب فاينانشال برودكتس إنك." ("سي إف بي أي") التي تملك أيضاً شركة "سي تي جروب غلوبال ماركتس هولدينج بهاماس ليمتد" ("سي جي إم أتش بي إل") 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 مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب غلوبال ماركتس هولدينج إنك." ("سي جي إم أتش أي")، وهي بدورها مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب إنك." وقد تم تأسيس "سي إف بي أي" و"سي جي إم أتش أي" و"سي تي جروب إنك" في الولايات المتحدة الأمريكية حيث تقع مراكزها الرئيسية.

أما سي تي جروب العربية السعودية فمقرها في مدينة الرياض في الطابق العشرين في برج المملكة، وعنوانها ص.ب. 301700، الرياض 11372، المنطقة الوسطى، المملكة العربية السعودية.

تتداول سي تي جروب العربية السعودية منتجات الأسهم النقدية عبر تداول منذ نوفمبر 2019م وهي عضو غير مرخص له بالمقاصة (NCM) حيث أنها تلتزم بالشروط التي وضعتها مقاصة للوفاء بهذا الدور.

تمكنت أعمال خدمات الأوراق المالية المحلية لدى شركة سي تي جروب العربية السعودية من تبني محفظة أعمال الحفظ العالمية لشركة "سي تي أن أي" من أمين الحفظ المحلي السابق. كما أن كيان سي تي الدولي المعني بأعمال التعامل والحفظ لدى "سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد" يخطط ليحذو حذوها خلال العام 2023م من خلال نقل أعمال الحفظ الخاصة به وخدمة الأصول في السعودية إلى سي تي جروب العربية السعودية. علاوة على ذلك، تمكنت أعمال خدمات الأوراق المالية من العمل وفقاً لبرنامج التحويل لما بعد التداول (PTTP) الواجب إنفاذه بموجب متطلبات السوق، والذي أدخلت بموجبه تحسينات على الخدمات المقدمة للعملاء منذ اليوم الأول لسريانه، ومن ذلك على سبيل المثال التسوية اللحظية، وتحسين مواعيد إنهاء التداول، والربط بنظام السويفت (SWIFT)، وعدم انقطاع التداول. وتجدر الإشارة إلى أن أعمال خدمات الأوراق المالية الخاصة بسي تي جروب العربية السعودية قد وصلت إلى مرحلة النضج بالنسبة للمحفظة الحالية للعملاء، وتسعى الشركة بالتالي إلى متابعة استراتيجيات نمو الأعمال وتمييز منتجاتها مع إمكانية تحقيق المزيد من النمو.

إن جميع التعاملات في ما بين سي تي جروب العربية السعودية وأي طرف ذي علاقة (في سياق العمل العادي) خلال السنة المالية 2023م هي موضحة في الملحق 4.

وقد عيّنت سي تي جروب العربية السعودية، خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، الأفراد الواردة أسماؤهم في ما يلي في مناصب رئيسية:

فهد الدويش – الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

انضم فهد إلى سي تي جروب العربية السعودية في عام 2023. ويتمتع فهد بخبرة تمتد إلى 20 عامًا في العمل المصرفي، اكتسب خلالها فهماً عميقاً بالقطاع المصرفي السعودي. ويمتلك فهد خبرة هائلة بأسواق المال السعودية وعمل على إنجاز بعض الصفقات البارزة في المملكة على مدار العقد الماضي. علاوة على ذلك، فقد اكتسب السيد/ فهد خبرة هائلة في المناصب القيادية والإدارية. وقد انضم إلى سي تي جروب قادماً من بنك جيه بي مورجان بالمملكة العربية السعودية، حيث أمضى مؤخرًا تسع سنوات في منصب الرئيس التنفيذي ورئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية.



على حسين على رضا - عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

عُين على حسين على رضا عضوًا غير تنفيذي في مجلس إدارة سيتي جروب العربية السعودية. والسيد/ على هو العضو المنتدب لشركة الحاج حسين على رضا المحدودة. ويتولى حاليًا عددًا من الأدوار القيادية والإدارية المهمة. وقد حصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة بيبيردين في كاليفورنيا، ودرجة البكالوريوس في الأعمال والتمويل من جامعة جنوب كاليفورنيا في لوس أنجلوس.

مطلق المريشد - رئيس مجلس الإدارة

تم تعيين السيد/ مطلق المريشد رئيسًا لمجلس الإدارة وهو بالفعل عضو مجلس إدارة غير تنفيذي.

ماجد الحسون - عضو مجلس إدارة تنفيذي

تم تعيين السيد/ ماجد الحسون عضو مجلس إدارة تنفيذي إلى جانب منصبه الحالي كرئيس للمعاملات المصرفية الاستثمارية.

يادير طلبي - رئيس عمليات الأسهم النقدية

تم تعيين السيد/ يادير طلبي رئيسًا لعمليات الأسهم النقدية وقد كان يشغل في السابق منصب عضو لجنة المراجعة.

(2) التراخيص

أعمال الترتيب

تقوم سيتي 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/الاستشارات المالية للشركات اعتماداً على خبرتها المحلية وشبكة شركاتها العالمية التابعة.

تقديم المشورة

تقوم وحدة الأعمال المصرفية الاستثمارية لدى سيتي 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 ترتبط بعمليات الدمج والاستحواذ العامة والخاصة، وأعمال جمع/هيكله رأس المال، ويشمل ذلك عمليات الدمج والاستحواذ وعمليات البيع والتصفية وإعادة الهيكلة المالية وتوزيع الأسهم.

التعامل

تساعد سيتي جروب العربية السعودية الجهات المُصدرة في تلبية احتياجات السوق الأولية والثانوية. وتوفر سيتي للجهات المُصدرة خدمات الاكتتاب ومعاملات أسواق رأس المال للسوق الأولية، وتوفر خدمات التداول للسوق الثانوية.

سيتي 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 سيتي جروب العربية السعودية، في بعض الأحيان، بصفة أصيل للوفاء بالتزاماتها تجاه تداول وعملائها.

خدمات الحفظ

إن سيتي جروب العربية السعودية هي عضو حفظ لدى مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع) وتقدم لعملائها خدمات الحفظ وخدمات الأصول في ما يخص الأدوات المدرجة في السوق المالية المحلية.



(3) القوائم المالية

تجدون أدناه بياناً موجزاً بالمركز المالي وقائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر لشركة سي تي جروب العربية السعودية، كما في 31 ديسمبر 2023م.

قائمة المركز المالي					بآلاف الريالات السعودية
31 ديسمبر 2019م	31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	
169,984	194,733	238,236	224,902	239,750	الودائع لدى البنوك
8,328	7,534	6,823	5,799	4,205	المباني والممتلكات والمعدات
701	328	598	2,437	1,104	ضريبية مؤجلة
23,297	7,534	18,119	158,970	19,876	موجودات أخرى
202,310	210,128	263,776	392,108	264,934	إجمالي الموجودات
14,765	5,336	18,940	161,655	17,106	مطلوبات أخرى
571	3,246	6,965	-	3,305	ضريبة دخل دائنة
15,336	8,582	25,905	161,655	20,411	إجمالي المطلوبات
187,500	187,500	187,500	187,500	187,500	رأس المال
(836)	12,279	44,971	37,553	50,216	أرباح متراكمة
310	1,767	5,400	5,400	6,807	احتياطي نظامي
186,974	201,546	237,871	230,453	244,523	إجمالي حقوق الملكية
202,310	210,128	263,776	392,108	264,934	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية



قائمة الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر				
2019م	2020م	2021م	2022م	2023
14,174	6,906	36,191	5,774	9,298
2,834	30,588	36,010	-	20,955
-	8,511	12,191	18,945	17,330
-	-	585	11,975	12,277
8,856	2,107	1,457	2,284	5,947
25,864	48,112	86,434	38,978	65,807
12,101	14,011	22,174	21,663	21,378
9,893	15,884	18,806	26,613	25,721
21,994	29,895	40,980	48,276	47,099
3,870	18,217	45,454	(9,298)	18,708
3,095	14,572	36,325	(7,418)	14,070

بلغت إيرادات العام 2023م مبلغاً قدره 65.8 مليون ريال سعودي، محققةً بذلك زيادة بمبلغ 26.8 مليون ريال سعودي (-69%) مقارنةً بعام 2022م. ويعود ذلك إلى حد كبير إلى ارتفاع أداء الأعمال المصرفية الاستثمارية بسبب إغلاق بعض الصفقات البارزة. وعلى غرار العام السابق، لا يزال هناك إقبال مستدام على خدمات الوساطة وخدمات الأوراق المالية. والإدارة متفائلة بأن الأعمال ستعود إلى سابق عهدها مع تحسن الآفاق الاقتصادية العالمية، وسوف تواصل الشركة هذا الزخم وتحافظ على تركيزها على تنفيذ الخطة الاستراتيجية للشركة ومواصلة الاستفادة من الفرص التي تنشأ داخل سوق المملكة.

بلغت مصروفات العام 47.1 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل انخفاضاً هامشياً بنسبة 2% (1.2 مليون ريال سعودي) مقارنةً بالعام السابق، وتلك ظاهرة تُعزى بصفة أساسية إلى إحكام السيطرة على الإنفاق التقديري إلى جانب اتباع نظام محكم لضبط النفقات. ونتيجة لذلك، فقد بلغ صافي دخل الشركة 14.14 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة قدرها 21.5 مليون ريال سعودي (بنسبة 290%). مقارنةً بالعام السابق.

وتتوقع إدارة الشركة استمرار الزخم في الأداء المالي للشركة مع تحسن الوضع الاقتصادي العالمي، ومع استمرار الشركة في التركيز على تطبيق استراتيجيتها الشاملة.

وكما في 31 ديسمبر 2023م، تقلصت الميزانية العمومية بنسبة 32% أو بما قدره 127.1 مليون ريال سعودي مقارنةً بعام 2022م. ويعود ذلك في المقام الأول إلى مدفوعات تسهيل السحب على المكشوف (بقيمة 138 مليون ريال سعودي) والذي تم الحصول عليه لدعم أعمال الوساطة إثر التسوية التجارية الجديد. ومن المتوقع أن تُظهر الميزانية العمومية اتجاهات مماثلة في الأعوام القادمة.

لم تكن لدى الشركة أية قروض مستحقة الدفع لأيٍّ من الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2023م. بالإضافة إلى ذلك، ليس هناك أي تحفظ على القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

(4) المخاطر المحيطة بالشركة

المخاطر التشغيلية

تبنت سي تي جروب العربية السعودية سياسة إدارة المخاطر التشغيلية ("سياسة إدارة المخاطر التشغيلية") على مستوى المجموعة والتي جرى تصميمها للحفاظ على بيئة تشغيلية سليمة ومحكمة السيطرة.



تُعرّف المخاطر التشغيلية على أنها مخاطر الخسارة الناتجة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية والأشخاص والأنظمة، أو الناتجة عن أحداث خارجية. يتضمن هذا التعريف للمخاطر التشغيلية المخاطر القانونية - وهي مخاطر الخسارة (بما في ذلك تكاليف التقاضي والتسويات والغرامات التنظيمية) الناتجة عن فشل سيتي في الالتزام بالقوانين واللوائح والمعايير الأخلاقية الحسنة والالتزامات التعاقدية في أي من جوانب أعمال سيتي - ولكنها تستثني المخاطر الإستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة.

تدير سيتي المخاطر التشغيلية من خلال إطار عمل شامل مصمم لتحقيق التوازن بين الرقابة القوية للشركات وإدارة المخاطر المستقلة المحددة جيداً. ويتضمن هذا الإطار:

- إقرار الشركات بالمسؤولية عن المخاطر.
- الإشراف من خلال أقسام الرقابة المستقلة في سيتي؛
- إجراء تقييم مستقل من قبل قسم التدقيق الداخلي في سيتي.

إن سياسة إدارة المخاطر التشغيلية وإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية (الموضح في سياسة إدارة المخاطر التشغيلية) تسمحان معاً بالإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية في جميع أعمال سيتي، بحيث يكون التعرض للمخاطر التشغيلية في حدود مستوى تقبل تلك المخاطر أو الحفاظ عليه في هذه الحدود والالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وذلك من بين جملة أمور أخرى. تنطبق هذه السياسة والمعايير والإجراءات الأساسية على جميع المخاطر التشغيلية، بما في ذلك مخاطر الامتثال، ومخاطر السلوك، والمخاطر القانونية (المخاطر المتعلقة بالحوكمة والامتثال)، وكذلك جميع فئات المخاطر من المستوى 1 الخاصة بتصنيف مخاطر الحوكمة والامتثال.

والهدف هو الحفاظ على المخاطر التشغيلية عند مستويات مناسبة لطبيعة أعمال سيتي، والأسواق التي تدير فيها رأس المال والسيولة، والبيئة التنافسية والاقتصادية والتنظيمية.

تحتفظ سيتي بنظام من السياسات لتوقع المخاطر التشغيلية وتخفيفها والسيطرة عليها، وقد وضعت إطاراً ثابتاً لرصد المخاطر التشغيلية وتقييمها والإبلاغ عنها، وكذلك الفعالية العامة لبيئة الرقابة الداخلية في جميع أعمال سيتي.

دورة حياة المخاطر التشغيلية

تعريف المخاطر

يحدد معيار تعريف المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها وتخفيف منها منهجية تعريف المخاطر التشغيلية التي يجب تطبيقها على أي نوع من المخاطر التشغيلية، وعلى أي مستوى من التفصيل وبأي تكرار، ويتضمن، على سبيل المثال لا الحصر، المتطلبات المتعلقة بتقييمات الرقابة من قبل المديرين والمخاطر التشغيلية الناشئة وتركزها.

تقوم الشركات والأقسام بشكل منهجي ومنتظم ودوري وبما يتوافق مع المتطلبات التنظيمية بتحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرضون لها، بما في ذلك المخاطر الحالية والناشئة، بما في ذلك المخاطر التشغيلية التي تنتج عن إدخال منتجات جديدة أو إدخال تغييرات على المنتجات الحالية، أو الناتجة عن تغييرات كبيرة في الهياكل التنظيمية أو الأنظمة أو العمليات أو الموظفين.

تدير مجموعة سيتي جروب العربية السعودية المخاطر التشغيلية على مستوى كيان حوكمة تقييمات الرقابة من قبل المديرين (MGE). ويتم تحديد المخاطر على مستوى المنتج (مجموعة المؤسسات والأسواق) والمستوى الوظيفي (الماليات والموارد البشرية وما إلى ذلك). وتقوم سيتي جروب العربية السعودية بتنفيذ متطلبات إدارة المخاطر الخاصة بها من خلال تحقيق الشفافية اللازمة في عمليات ونتائج إدارة المخاطر التي تقدمها الشركة، ومحاسبة أصحاب الأعمال المعنيين، فضلاً عن تحديد المخاطر المتعلقة بعمليات إدارة الكيان القانوني والتحكم فيها.

تقييم الرقابة من قبل المديرين

يُعد برنامج تقييم الرقابة من قبل المديرين، المنصوص عليه في معيار تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها وتخفيف منها، برنامجاً شاملاً للتقييم الذاتي، مع منهجية وأدوات تسمح للإدارة بإجراء تحديد المخاطر والتحكم فيها وتقييمها ورصدها، وكذلك إدارة ما تبقى من مخاطر.

لدى الشركات والأقسام عمليات معمول بها لتحديد المخاطر التشغيلية ذاتياً وتقييمها ورصدها وتخفيف منها، وفقاً لمنهجية تقييم الرقابة من قبل المديرين. ويمكن العثور على مزيد من التفاصيل في إجراءات الحوكمة والمخاطر والامتثال وتقييم الرقابة من قبل المديرين.

قياس المخاطر



يحدد معيار تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها والتخفيف منها منهجيات التقدير والتجميع التي يتم تطبيقها لتحديد احتمالية تحقق التعرض للمخاطر التشغيلية، والأثر الناتج عن ذلك (المحتمل أو الفعلي)، ويتضمن على سبيل المثال لا الحصر متطلبات حول استخدام المقاييس ومنهجيات الرصد والمنهجيات الأخرى.

تتبع سي تي جروب العربية السعودية معايير تحديد المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها والتخفيف منها في تقدير المخاطر التشغيلية التي تتعرض لها وتجميعها.

تستخدم سي تي جروب العربية السعودية تقييم الرقابة من قبل المديرين لمراقبة فعالية الضوابط في نهاية كل ربع سنة. بالإضافة إلى ذلك، يناقش منتدى لجنة الحوكمة أيضًا الخسائر التشغيلية وإدارة المشكلات، للتأكد من أن جميع المقاييس الرئيسية ضمن الحدود المقبولة وما إذا كانت هناك حاجة لاتخاذ إجراءات أخرى.

رصد المخاطر

تقوم الشركات والأقسام برصد التعرض للمخاطر التشغيلية والإبلاغ عنها إلى لجنة الحوكمة على أساس ربع سنوي على الأقل. ويمكن الاطلاع على مزيد من التفاصيل في سياسة ومعايير إدارة المخاطر التشغيلية.

يتم رصد المخاطر التشغيلية من خلال مقاييس المخاطر المختلفة، وتحليل التعرضات، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، النظر في معدل تغير التعرض، والأحداث أو العوامل أو بيانات الخسائر الداخلية والخارجية، والتحليلات، وتقييم الرقابة من قبل المديرين، والمخاطر الناجمة عن أنشطة الشركات الجديدة.

السيطرة على المخاطر

لدى الشركات والأقسام عمليات قائمة تسمح لها باحتواء التعرض للمخاطر التشغيلية ضمن المستويات المقبولة على النحو المحدد في إطار تقبل المخاطر التشغيلية وفقًا لسياسة إدارة المخاطر التشغيلية.

يتحمل خط الدفاع الأول مسؤولية تنفيذ الضوابط الفعالة والحفاظ عليها لتقليل المخاطر التشغيلية التي يتعرضون لها ضمن مستوى تقبل المخاطر التشغيلية وفقًا لمتطلبات سياسة إدارة المخاطر التشغيلية. ويقدم خط الدفاع الثاني تحديًا موثوقًا لتنفيذ سياسة ومعايير إدارة المخاطر التشغيلية من قبل خط الدفاع الأول.

تنفذ سي تي جروب العربية السعودية الضوابط اللازمة في عملية إدارة الكيان، حسب الاقتضاء لإدارة المخاطر وفقًا لمستوى مقبول، ومراجعة فعالية الضوابط الرئيسية التي تنفذها الشركات العاملة ضمن الكيان.

تُدار المخاطر التشغيلية من خلال موارد الرقابة والمخاطر المحلية والإقليمية التي يدعمها فريق مركزي من المتخصصين في المخاطر التشغيلية. وتتحقق الحوكمة المحلية من خلال لجنة الحوكمة في سي تي جروب العربية السعودية والتي تخضع أيضًا لإشراف لجنة مخاطر الأعمال والضوابط في الشرق الأوسط وإفريقيا.

تصعيد المخاطر

أحد العناصر الحاسمة للإدارة النشطة للمخاطر التشغيلية هو التوقع الاستباقي للمخاطر التشغيلية والأحداث ذات الصلة لدعم التصعيد والتخفيف في الوقت المناسب.

يحدد معيار تصعيد أحداث المخاطر التشغيلية وإدارتها وتسجيلها والدروس المستفادة منها بما يتماشى مع سياسة التصعيد في سي تي أحداث المخاطر التشغيلية التي يتم تصعيدها والأشخاص الذين يتم تصعيدها إليهم والإطار الزمني لذلك والعمليات التي تطبقها الشركات والأقسام للتأكد من تجنب التأثير أو تقليله أثناء وقوع حدث المخاطر التشغيلية، مما يسمح بالتعامل من قبل المختصين والإدارة اليومية لأحداث المخاطر التشغيلية التي تقع بشكل متكرر.

يتعين على موظفي سي تي جروب العربية السعودية تصعيد المخاوف وفقًا لسياسة التصعيد المعمول بها في سي تي.

الإبلاغ عن المخاطر

تُعد تقارير المخاطر التشغيلية على مستوى الامتياز التجاري. وهذا يوفر للإدارة العليا معلومات عن المخاطر التشغيلية المجمعة ذات الصلة بما يتيح اتخاذ قرارات مستنيرة بشأن المخاطر على جميع مستويات الحوكمة. وتقوم الشركات والأقسام برصد التعرض للمخاطر



التشغيلية والإبلاغ عنها إلى لجنة الحوكمة على أساس ربع سنوي على الأقل. وتصدر سي تي جروب العربية السعودية تقارير المخاطر التشغيلية على مستوى الامتياز التجاري ومن ثم تُرفع تقارير بها إلى لجنة الحوكمة على أساس ربع سنوي.

يجب الإبلاغ عن جميع أحداث المخاطر التشغيلية الداخلية ("الأحداث") في نظام تسجيل خسائر نظام المخاطر التشغيلية CitiRisk المصمم لتسجيل وحفظ المعلومات المتعلقة بأحداث المخاطر التشغيلية الداخلية. وتخدم قاعدة البيانات هذه المتطلبات العالمية على مستوى المجموعة ولديها القدرة على إعداد التقارير بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

تُصنف أحداث المخاطر التشغيلية إلى فئات أحداث. وتوجد خمس فئات من أحداث المخاطر التشغيلية. وهي:

- الاحتيال والسرقة والأحداث غير المصرح بها
- ممارسات التوظيف وبيئة العمل - الأحداث ذات الصلة
- العملاء والمنتجات والممارسات التجارية - الأحداث ذات الصلة
- الأحداث المرتبطة بالأصول المادية والبنية التحتية
- التنفيذ والتسليم وإدارة العمليات - الأحداث ذات الصلة

يُعرف ما سبق بفئات أحداث المخاطر التشغيلية من المستوى 1؛ وتنقسم كل منها أيضًا إلى عدة فئات فرعية، وتُعرف باسم فئات أحداث المخاطر التشغيلية من المستوى 2 والمستوى 3.

تقرير الدروس المستفادة: يُطلب من الشركات والمتخصصين الموظفين في خط الدفاع الأول نشر تقرير الدروس المستفادة للأحداث السلبية التي تعتبر مهمة، وتنص السياسة على الحد الأدنى من معايير التأهل والحدود الخاصة التي تستدعي إعداد تقرير الدروس المستفادة.

بالنسبة لعام 2023، تم الإبلاغ عن حدث مهم واحد من أحداث المخاطر التشغيلية حيث كانت هناك خسارة قدرها 738,248 ريالاً سعودياً في تداول الأسهم نتجت عن خطأ في الحجز اليدوي المرتبط بسي تي بنك العربية السعودية.

يجب توثيق المشكلات وخطط العمل التصحيحية في نظام إدارة المشكلات لمساعدة الشركات والأقسام في توفير الشفافية بشأن الاتجاهات وإدارة المخاطر وتعزيز بيئة المراقبة. ويُقدّم الإرشاد والتوجيه من خلال سياسة التقييم والمشكلات وخطة العمل التصحيحية. وتُصنف المشكلات المبلغ عنها باستخدام مقياس خطورة من 1 إلى 5، حيث يشير المستوى 1 إلى "الأكثر خطورة" والمستوى 5 يشير إلى "الأقل خطورة". وتُقيم المشكلات الفردية باستخدام معايير احتمالية الحدوث وأهمية التأثير، ويتم تقييم كل منها بشكل مستقل:

الاحتمالية - بناءً على التكرار المتوقع لحدوث المشكلة أو تحققها، خلال عام، بغض النظر عن أهمية التأثير.

أهمية تأثير مشكلة خطيرة وواقعية تحدث أو تتحقق خلال عام.

بالإضافة إلى ذلك، فمن خلال الإجراءات المركزية للمخاطر المتعلقة بالحوكمة والامتثال وتقييم الرقابة من قبل المديرين، يجب تعيين المشكلات عالية الخطورة (المستوى 1 إلى 3) للنشاط المناسب والمخاطر والرقابة داخل وحدات الرقابة من قبل المديرين لأن ذلك يؤثر على تصنيف المخاطر المتبقية بشكل عام.



مخاطر الائتمان

ترتبط مخاطر الائتمان المحلية في المملكة العربية السعودية برأس مال تشغيلي مودع لدى بنكين محليين مصنفين وفق ما هو موضَّح أدناه:

اسم البنك	نوع الائتمان	المبلغ (بالريال السعودي)	تصنيف البنك من جانب "إس أند بي" و"موديز"
البنك السعودي الأول	وديعة تحت الطلب	6,126,058.84	A2 / غير متوفر
البنك الأهلي السعودي	وديعة تحت الطلب، استثمار لمدة ثلاثة (3) أشهر، والفوائد مستحقة على الاستثمار	179,522,640.56	A1 / A-
الإجمالي		185,648,699.40	

يجري مراقبة بيانات الائتمان الخاصة بهاذين البنكين على أساس ربع سنوي.

لا تقدّم سي تي جروب العربية السعودية أي ائتمان لأطراف خارجية، ولذا لا تُعدّ عرضة لمخاطر ائتمان بخلاف تلك المتعلقة برأس المال المودع لدى البنكين المذكورين.

مخاطر السوق

ليست 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

يضم مجلس الإدارة، كما في 31 ديسمبر 2023م، ستة (6) أعضاء، بمن فيهم أعضاء مستقلون. ويتكون مجلس الإدارة من عضوين مستقلين (2) وعضوين تابعين (2) وعضوين تنفيذيين (2).

وتم عقد أربعة اجتماعات للمجلس في السنة المالية 2023م. 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 في حال لم يتم إدراج اسمهما معهم) في الملحق 3.

6 مصالح أعضاء المجلس

ترد التفاصيل الخاصة بتعيينات أعضاء المجلس كأعضاء مجلس إدارة في شركات أخرى داخل وخارج المملكة العربية السعودية في الملحق 1.

إن أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين وأقاربهم لا يملكون أية مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب بالأسهم أو أدوات الدين في سي تي جروب العربية السعودية أو شركاتها التابعة. وليس 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 2023م.



7) اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

توجد لجان رئيسيتان لدى سي تي جروب العربية السعودية وهما: لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت.

لجنة المراجعة

يبين الجدول التالي الأعضاء في لجنة المراجعة ومعدل حضورهم للاجتماعات:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في عام 2023م
علي حسين علي رضا	عضو/رئيس اللجنة	2
كارمن حداد	عضو	2
رضا الجفري	عضو	2
فهد الدويش	عضو	1
أولوكايود بابابونمي	أمين اللجنة	2

تواريخ الاجتماعات	أعضاء اللجنة الحاضرون
12 يونيو 2023	(1) علي حسين علي رضا (2) كارمن حداد (3) أولوكايود بابابونمي (4) رضا الجفري
5 ديسمبر 2023	(1) علي حسين علي رضا (2) فهد الدويش (3) كارمن حداد (4) أولوكايود بابابونمي (5) رضا الجفري

وتتمثل مسؤوليات لجنة المراجعة في ما هو آت:

- 1) مراقبة أعمال سي تي جروب العربية السعودية، والاطلاع على السجلات والوثائق، وطلب أية إيضاحات من مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية،
- 2) مراجعة ومناقشة أية نتائج مهمة توصلت إليها المراجعة الداخلية وقدمتها للإدارة، وردود الإدارة، والتقدم المحرز في خطط الإجراءات التصحيحية ذات العلاقة،
- 3) مراجعة وتقييم مدى كفاية العمل المنفذ من خلال المراجعة الداخلية، والتأكد من أن المراجعة الداخلية تجري بشكل مستقل، من 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، و
- 6) مباشرة أية استفسارات أخرى وفق ما تعتبره اللجنة مناسباً، أو وفق ما يتم إحقاقه بموجب الأنظمة و/أو اللوائح المحلية.



لجنة الترشيحات والمكافآت

يبين الجدول التالي أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت، ومعدل حضورهم للاجتماعات:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي تم حضورها
كارمن حداد	عضو/رئيس اللجنة	1
مطلق حمد المريشد	عضو	1
دانيا أشقر	عضو	1
معتز طلال الكلش	أمين اللجنة	1

تواريخ الاجتماعات	الحاضرين
12 ديسمبر 2023	(1) كارمن حداد (2) مطلق حمد المريشد (3) دانيا أشقر (4) معتز طلال الكلش

وتتمثل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت في ما هو آت:

- 1) تحديد الأفراد المؤهلين ليكونوا أعضاء بمجلس الإدارة، بما في ذلك أعضاء المجلس المستقلين ممن يستوفون الإرشادات العامة الموضوعية من جانب هيئة السوق المالية، وتسلم موافقة لجنة الترشيحات لدى سي تي في منطقة 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، في ما يكون مطلوباً من أعضاء مجلس الإدارة ولجانها، والتوصية بأية تغييرات، و
- 4) التأكد من تزويد أعضاء المجلس بالمعلومات المتعلقة بسياسات وإجراءات الشركة، ويشمل ذلك، من دون حصر، تزويد أولئك الأعضاء بالسياسات التي تحكم مجموعة قواعد التصرفات والسلوك.

8 المخالفات

لم يتم فرض أية غرامة أو عقوبة أو تدبير احترازي أو تقييد احترازي من جانب هيئة السوق المالية، أو أية سلطة تنظيمية أو إشرافية أو قضائية، على سي تي جروب العربية السعودية أثناء السنة المالية 2023م.

9 مراجعات التدقيق الداخلي

تنص المادة 62 من لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية على أنه يجب على المدققين الداخليين والخارجيين لمؤسسة في السوق المالية مراجعة الدفاتر والحسابات والسجلات الأخرى المتعلقة بأعمال الأوراق المالية مرة واحدة على الأقل كل ثلاث سنوات، وعند الضرورة. استحدثت قسم المراجعة الداخلية في سي تي جروب العربية السعودية دورة تدقيق قائمة على المخاطر وأكمل المراجعة الفُطرية للمملكة العربية السعودية حيث تم تقييم التصميم والفعالية التشغيلية للضوابط المعمول بها في المملكة، وذلك في أبريل 2023 وخُصّ التقييم إلى أنه "مطلوب تحسينات معتدلة". كانت الضوابط الرئيسية تعمل بفعالية في عدد من المجالات ضمن نطاق التدقيق ومنها أعمال الأسهم، والامتثال، وخدمات الأوراق المالية، وحساب ضريبة التمويل، والموافقة على المنتجات الجديدة، والاستحقاقات، وتقييمات الرقابة. وقد تم تحديد المشكلات المتعلقة ب (أولاً) التنفيذ غير الكافي لبرنامج تقنية ما بعد التداول في المملكة العربية السعودية، (ثانياً) عدم كفاءة الإشراف والمراقبة المرتبطة بإدارة الأطراف الخارجية، (ثالثاً) عدم اكتمال تقارير المتعاقدين التي يتم تقديمها إلى هيئة الضرائب، (رابعاً) عدم كفاءة تتبع قائمة العقوبات وطلبات البحث في الأسماء المدرجة ضمن مكافحة غسل الأموال، (خامساً) الافتقار إلى التطوير المهني المستمر والرقابة على مجلس الإدارة المستقل.



تم إغلاق إحدى المشكلات المتعلقة بتنفيذ برنامج تقنية ما بعد التداول والتحقق منها من قبل قسم التدقيق الداخلي، كما تم الانتهاء من جميع مسودات خطط العمل المطلوب تقديمها قبل 31 ديسمبر 2023 في ما يتعلق بالمشكلات الأخرى وتم تأكيدها في نظام التدقيق. هناك أربع مشكلات لا تزال مفتوحة وسيتم التحقق من صحتها وإغلاقها من قبل قسم التدقيق الداخلي.

يشير تقييم مخاطر الكيانات في المملكة العربية السعودية بناءً على عوامل المخاطر الرئيسية الـ 27 أدناه وقياس عوامل الرقابة إلى دورة تدقيق مدتها 3 سنوات بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

عوامل قياس التحكم	عوامل المخاطرة
تأثير مشكلات التدقيق الداخلي التي لم يتم البت فيها على الكيان	مخاطر السمعة
	المخاطر الإستراتيجية
تأثير المشكلات التنظيمية التي لم يتم البت فيها على الكيان	مخاطر الأخلاقيات والثقافة
	مخاطر انتمان الأفراد
تأثير مشكلات الأطراف الخارجية الأخرى على الكيان	مخاطر الائتمان التجاري
	مخاطر سعر الفائدة
تأثير مشكلات التقييم الذاتي للإدارة التي لم يتم البت فيها على الكيان	مخاطر تقلبات السعر
	مخاطر السيولة
حجم الخسائر التشغيلية الناتجة عن أعمال الكيان	مخاطر غسل الأموال
	مخاطر العقوبات
	مخاطر الامتثال
	مخاطر سلوكيات العملاء أو الزبائن (تشمل ممارسات البيع)
	مخاطر سلوكيات السوق والنزاهة
	مخاطر الرشوة
	المخاطر القانونية
	مخاطر إعداد التقارير عن البيانات المالية
	مخاطر التقارير التنظيمية والإدارية
	مخاطر الاحتيال
	مخاطر الإجراءات (تشمل تغطية مخاطر الحجم)
	مخاطر الأضرار المادية
	مخاطر الحوكمة ومراقبة المخاطر
	مخاطر النموذج المالي
	مخاطر إدارة البيانات
	مخاطر رأس المال البشري
	مخاطر الأطراف الخارجية
	مخاطر التقنية
	مخاطر أمن المعلومات



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

تميز عام 2023 بالمصادقة على المشكلات التنظيمية في سياق مراجعة تداول للامتثال لقواعد التداول والعضوية.

المدير المالي
أولوكايد بابابونمي

الرئيس التنفيذي
فهد الدويش

رئيس مجلس الإدارة
مطلق حمد المريشد



الملحق 1: أعضاء مجلس الإدارة الأعضاء في شركات أخرى

الاسم	المنظمة	المسمى الوظيفي	دولة التسجيل
كارمن كريستينا حداد	إنجاز العرب	عضو المجلس الإقليمي	الأردن
	مجلس الأعمال السعودي الأمريكي	عضو مجلس الإدارة	الولايات المتحدة الأمريكية
	أكاديمية التميز	عضو مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
علي حسين علي رضا	الحاج حسين علي رضا وشركاه	العضو المنتدب وعضو مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	هيرتز لتأجير السيارات	الرئيس	المملكة العربية السعودية
	الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي	الرئيس	المملكة العربية السعودية
	شركة أجل للخدمات التمويلية	الرئيس	المملكة العربية السعودية
	الشركة العربية لتجارة المواد البترولية	الرئيس	المملكة العربية السعودية
	المجلس الاستشاري لمحافظة جدة	عضو	المملكة العربية السعودية
	جمهورية المكسيك في جدة	القنصل العام الفخري	المملكة العربية السعودية
	المجلس الاستشاري لخريجي جامعة بيبيردين	عضو	الولايات المتحدة الأمريكية
مطلق بن حمد المريشد	الشركة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)	عضو مجلس الإدارة/الرئيس	المملكة العربية السعودية
	شركة التصنيع الوطنية	عضو مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	ألومنيوم البحرين ش.م.ب (ألبا)	عضو مجلس الإدارة	البحرين
	الاتحاد الخليجي للبتروكيماويات والكيماويات	عضو مجلس الإدارة	الإمارات العربية المتحدة
	معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي	عضو مجلس الإدارة	الإمارات العربية المتحدة
	الهيئة السعودية العامة للصناعات العسكرية	عضو مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	شركة عبدالله محمد بن سعيدان وأولاده العقارية	عضو مجلس الإدارة	المملكة العربية السعودية
	ترونوكس (نيويورك)	عضو مجلس الإدارة	الولايات المتحدة الأمريكية
	شركة التصنيع الوطنية (تصنيع)	عضو مجلس الإدارة/الرئيس التنفيذي	المملكة العربية السعودية

الاسم	المنظمة	المسمى الوظيفي	دولة التسجيل
فهد الدويش	لا يعمل في أي مجالس إدارية خارجية أخرى		
ماجد الحسون	لا يعمل في أي مجالس إدارية خارجية أخرى		
إيبرو باكان	لا يعمل في أي مجالس إدارية خارجية أخرى		



الملحق 2: سجل تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وحضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023م

الاسم	المسمى الوظيفي
كارمن كريستينا حداد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي / نائبة الرئيس
علي حسين علي رضا	عضو مجلس إدارة مستقل
مطلق المريشد	عضو مجلس إدارة مستقل
إيبرو باكان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
ماجد الحسون	عضو مجلس إدارة تنفيذي
فهد الدويش	عضو مجلس إدارة تنفيذي
فوزية كيهار	أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الاجتماع	أعضاء مجلس الإدارة الحاضرون
27 أبريل 2023	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد
24 يوليو 2023	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد
05 أكتوبر 2023	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد
14 ديسمبر 2023	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد (5) فهد الدويش (6) ماجد الحسون



الملحق 3: المكافآت والتعويضات

جميع الأرقام بالريال السعودي

البند	أعضاء المجلس التنفيذي*	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلون
بدل حضور جلسات المجلس	صفر	صفر	صفر
بدل حضور جلسات اللجان	صفر	صفر	صفر
المكافآت السنوية والدورية	صفر	صفر	صفر
برامج التحفيز	صفر	صفر	صفر
أي مكافآت أو مزايا عينية سنوية أو دورية أخرى	صفر	صفر	750,000
المجموع	صفر	صفر	750,000

* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة

البند	التنفيذيون الخمس الكبار الذين تسلموا أعلى الرواتب والتعويضات، بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي، في حالة عدم شملهم
الرواتب والأجور	6,167,063
البدلات	2826366
المكافآت السنوية والدورية	1753872
برامج التحفيز	صفر
العمولات	صفر
أي مكافآت أو مزايا عينية سنوية أو دورية أخرى	صفر
المجموع	10,747,301



الملحق 4: التعاملات بين سي تي جروب العربية السعودية والأطراف 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 مخصصات الإيرادات الجغرافية") التي وضعتها شركة "سي تي جروب إنك" ("الشركة الأم"). ويتمثل الهدف من تحقيق وتسديد الإيرادات وفقاً لسياسة مخصصات الإيرادات الجغرافية في مكافأة كل طرف ذي علاقة بالاستناد إلى وظائفه وأصوله ومخاطره النسبية.

بالإضافة إلى ذلك، عملت سي تي جروب العربية السعودية كوسيط نيابةً عن العملاء من المستثمرين الأجانب المؤهلين لشركة سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد، وتفاضت مقابل ذلك أتعاب وساطة وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين.

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

وصف المعاملة	اسم الطرف ذي الصلة	دولة الطرف ذي الصلة	المبلغ بالريال السعودي	نوع المعاملة	مخصصات الإيرادات الجغرافية (نعم/ لا)
1 خدمات استشارية لصفقات الدمج والاستحواذ	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	21.016.314.88	استلام الإيرادات	نعم
2 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	1.395.195.44	استلام الإيرادات	نعم
3 خدمات استشارية لعملاء أسواق الأسهم	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	(3.794.318.85)	سداد الإيرادات	نعم
4 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك إن إيم الإمارات العربية المتحدة، فرع مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	(62.52)	سداد الإيرادات	نعم
5 خدمات استشارية لعملاء أسواق الأسهم	سي تي بنك إن إيم الإمارات العربية المتحدة، فرع مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	(596.705.54)	سداد الإيرادات	نعم
6 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك أوروبا- بي إل سي	المملكة المتحدة	7.009.26	استلام الإيرادات	نعم
7 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك إن إيه - فرع لندن	المملكة المتحدة	(463.179.14)	سداد الإيرادات	نعم
8 عمولة وساطة الأسهم	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	17.329.873	استلام الإيرادات	نعم