

سيتي جروب العربية السعودية
Citigroup Saudi Arabia



سيتي جروب العربية السعودية
تقرير مجلس الإدارة للعام 2024م



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 2024م
- 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 آي") التي تملك أيضاً شركة "سي تي جروب غلوبال ماركتس هولدينج بهاماس ليمتد" ("سي جي إم أتش بي إل") وشركة "سي تي جروب غلوبال ماركتس سويتزرلند هولدينج 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 آي" هي شركة مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب غلوبال ماركتس هولدينغ إنك." ("سي جي إم أتش أي")، وهي بدورها مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب إنك." وقد تم تأسيس "سي إف بي آي" 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. 10423، الرياض 11372، المنطقة الوسطى، المملكة العربية السعودية.

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

تمكنت أعمال خدمات الأوراق المالية المحلية لدى شركة سي تي جروب العربية السعودية من ضم محفظة أعمال الحفظ العالمية لشركة "سي تي أن أيه" من خلال أمين حفظ محلي. كما قامت "سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد" وهي ذراع سي تي الدولي المعني بتنفيذ أعمال التعامل والحفظ خلال العام 2024م بنقل أعمال الحفظ الخاصة بها 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 بما في ذلك 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 هي عبارة عن منصة راسخة بالنسبة للمحفظة الحالية للعملاء، وفي وضع جيد للنمو المستقبلي..

إن جميع التعاملات في ما بين سي تي جروب العربية السعودية وأي طرف ذي علاقة (في سياق العمل العادي) خلال السنة المالية 2024م موضحة في الملحق 4.

فيما يتعلق بالتغييرات في المناصب الرئيسية في سي تي جروب العربية السعودية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، فنذكر ادناه ما يلي:

فهد الدويش – الرئيس التنفيذي الإقليمي ورئيس القطاع المصرفي (عضو مجلس الإدارة)

تم تعيين فهد كرئيس تنفيذي إقليمي ورئيس القطاع المصرفي في يناير 2024 انضم فهد إلى سي تي جروب العربية السعودية في عام 2023. ويتمتع فهد بخبرة تمتد إلى أكثر من 20 عاماً في العمل المصرفي، اكتسب خلالها فهماً عميقاً بالقطاع المصرفي السعودي. ويمتلك خبرة طويلة بأسواق المال السعودية وعمل على إنجاز بعض الصفقات البارزة في المملكة على مدار العقدين الماضيين. علاوة على ذلك، فقد اكتسب السيد/ فهد خبرات كبيرة في المناصب القيادية والإدارية.

ماجد الحسون - عضو مجلس إدارة تنفيذي ورئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية

غادر السيد ماجد من منصبه في سي تي جروب العربية السعودية في 20 أكتوبر 2024.



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

تقديم المشورة

تقوم وحدة الأعمال المصرفية الاستثمارية لدى سي تي جروب العربية السعودية بتقديم خدمات 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 سي تي جروب العربية السعودية الجهات المُصدرة في تلبية احتياجات السوق الأولية والثانوية. وتوفر سي تي للجهات المُصدرة خدمات الاكتتاب ومعاملات أسواق رأس المال للسوق الأولية، وتوفر خدمات التداول للسوق الثانوية.

سي تي جروب العربية السعودية هي أحد الأعضاء في تداول السعودية، وهي تقدم خدمات وكالة الوساطة في الأسهم النقدية.

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

خدمات الحفظ

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

(3) القوائم المالية

تجدون أدناه بياناً ملخصاً للمقاييس المالية الرئيسية للسنوات الخمس الماضية .

31 ديسمبر 2020م	31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	بآلاف الريالات السعودية
210,128	263,776	392,108	264,934	288,303	إجمالي الموجودات
8,582	25,905	161,655	20,411	30,415	إجمالي المطلوبات
201,546	237,871	230,453	244,523	257,888	إجمالي حقوق الملكية
210,128	263,776	392,108	264,934	288,303	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
48,112	86,434	38,978	65,807	75,642	الدخل
(29,895)	(40,980)	(48,276)	(47,099)	(56,627)	النفقات/المصروفات
(3,645)	(9,129)	(1,880)	(4,638)	(4,024)	الضرائب
14,572	36,325	(7,418)	14,070	14,991	صافي الربح/(الخسارة)



بلغت إيرادات العام 2024م مبلغاً وقدره 75.6 مليون ريال سعودي، محققةً بذلك زيادة بمبلغ 9.8 مليون ريال سعودي (14.9%) مقارنةً بعام 2023م. ويعود ذلك إلى الزخم المستدام لتدفق أعمال خدمات الوساطة وخدمات الأوراق المالية. وقد تم تعويض ذلك بشكل طفيف من خلال منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية بسبب انجاز واغلاق بعض الصفقات البارزة خلال وقت أطول من الوقت المحدد. برغم ذلك، تستمر الأعمال في اظهار زخم مستدام كما ان الإدارة واثقة بأن الاهداف الرئيسية للشركة يتم تحقيقها بالإضافة الى الاستمرار بالاستفادة من الفرص التي تنشأ داخل سوق المملكة.

بلغت مصروفات العام 2024 مبلغاً وقدره 56.6 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل ارتفاعاً بنسبة 20.2% (9.5 مليون ريال سعودي) مقارنةً بعام 2023، وذلك يعزى بصفة أساسية إلى استراتيجية النمو الأساسية للشركة والاستمرار في الإبقاء على إحكام السيطرة على الإنفاق التقديري إلى جانب اتباع نظام محكم لضبط النفقات. ونتيجة لذلك، فقد بلغ صافي دخل الشركة 15.0 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة قدرها 0.9 مليون ريال سعودي (بنسبة 6.5%) مقارنةً بالعام السابق.

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

وكما في 31 ديسمبر 2024م، سجلت الميزانية العمومية زيادة بنسبة 8.8% أو بما قدره 23.4 مليون ريال سعودي مقارنةً بعام 2023م لتغلق على مبلغ 288.3 مليون ريال. ويعود ذلك لى النقد والارصدة المستحقة من البنوك نتيجة التدفق النقدي الايجابي المستدام من الانشطة التشغيلية. ومن المتوقع أن تُظهر الميزانية العمومية اتجاهات مماثلة في الأعوام القادمة.

لم تكن لدى الشركة أية قروض مستحقة الدفع لأي من الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2024م. بالإضافة إلى ذلك، ليس هناك أي تحفظ على القوائم المالية المراجعة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

تخطط الشركة لاجراء اول تحويل ارباح لها على الاطلاق الى الشركة الام بحلول الربع الثاني من العام 2025 بعد الحصول على الموافقات الداخلية والخارجية. يبلغ مبلغ توزيع الارباح المقترح حوالي 27 مليون ريال سعودي شريطة الحصول على جميع الموافقات اللازمة.

(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 سي تي في الالتزام بالقوانين واللوائح والمعايير الأخلاقية الحسنة والالتزامات التعاقدية في أي من جوانب أعمال سي تي - ولكنها تستثني المخاطر الإستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة.

تدير سي تي 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 سي تي؛
- إجراء تقييم مستقل من قبل قسم التدقيق الداخلي في سي تي.

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 سي تي، بحيث يكون التعرض للمخاطر التشغيلية في حدود مستوى تقبل تلك المخاطر



أو الحفاظ عليه في هذه الحدود والالتزام بالمتطلبات التنظيمية، وذلك من بين جُملة 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 سي تي، والأسواق التي تدير فيها رأس المال والسيولة، والبيئة التنافسية والاقتصادية والتنظيمية.

تحفظ سي تي بنظام من السياسات لتوقع المخاطر التشغيلية وتخفيفها والسيطرة عليها، وقد وضعت إطارًا ثابتًا لرصد المخاطر التشغيلية وتقييمها والإبلاغ عنها، وكذلك الفعالية العامة لبيئة الرقابة الداخلية في جميع أعمال سي تي.

دورة حياة المخاطر التشغيلية

تعريف المخاطر

يحدد معيار تعريف المخاطر التشغيلية وقياسها ورصدها والتخفيف 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 ومنظم 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 سي تي 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 سي تي 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 بعملية 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 والتخفيف منها، برنامجًا 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 ذاتيًا وتقييمها ورصدها والتخفيف منها، وفقًا 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 وفقاً 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 وفقاً لمتطلبات سياسة إدارة المخاطر التشغيلية. ويقدم خط الدفاع الثاني تحدياً موثوقاً 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 وفقاً 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 أيضاً 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 جروب العربية السعودية. يتم تصعيد الأشخاص الذين يتم تصعيدهم 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 وفقاً لسياسة التصعيد المعمول بها في سي تي جروب العربية السعودية.

الإبلاغ عن المخاطر

تُعدّ 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 تقاريرها 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.

تُصنّف 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 2024، لا يوجد أي أحداث لخسائر في مخاطر التشغيل.

يجب توثيق المشكلات وخطط العمل التصحيحية في نظام إدارة المشكلات لمساعدة الشركات والأقسام في توفير الشفافية بشأن الاتجاهات وإدارة المخاطر وتعزيز بيئة المراقبة. ويُقدم 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 بنوك محلية.

يجري مراقبة بيانات الائتمان الخاصة بهذه البنوك 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، ستة (6) أعضاء، بمن فيهم أعضاء مستقلون. ويتكون مجلس الإدارة من عضوين مستقلين (2) وعضوين تابعين (2) وعضوين تنفيذيين (2). عضو تنفيذي واحد غادر سي تي جروب العربية السعودية بتاريخ 20 أكتوبر 2024. ليصبح عدد أعضاء المجلس خمسة أعضاء كما في 31 ديسمبر 2024

تم عقد أربعة اجتماعات للمجلس في السنة المالية 2024م. 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

تم إدراج 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 2024م.



7) اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

توجد لدى سي تي جروب العربية السعودية اللجان التالية:

لجنة المراجعة

يبين الجدول التالي الأعضاء في لجنة المراجعة ومعدل حضورهم للاجتماعات:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في عام 2024م
علي حسين علي رضا	عضو/رئيس اللجنة	2
كارمن حداد	عضو	2
رضا الجفري	عضو	2
أولوكايود بابابونمي	أمين اللجنة	2

تواريخ الاجتماعات	أعضاء اللجنة الحاضرون
2 يوليو 2024	(1) علي حسين علي رضا (2) كارمن حداد (3) أولوكايود بابابونمي (4) رضا الجفري
5 ديسمبر 2024	(1) علي حسين علي رضا (2) كارمن حداد (3) أولوكايود بابابونمي (4) 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 استفساراتٍ أخرى وفق ما تعتبره اللجنة مناسباً، أو وفق ما يتم إحقاقه بموجب الأنظمة و/أو اللوائح المحلية.

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم حل لجنة الترشيحات والمكافآت في العام 2024 ضمن خطة إعادة الهيكلة العالمية لمجموعة سي تي جروب وكجزء من سياسة التبسيط وإعادة الهيكلة.

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 2024م.

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. لم يتم إجراء أي عمليات تدقيق خاصة بالمملكة العربية السعودية في عام 2024 نظراً لعدم استيفاء متطلبات التدقيق لمدة 3 سنوات (اكتملت آخر مراجعة في أبريل 2023). تم إجراء عمليتي تدقيق إقليميتين تتعلقان باستمرارية الأعمال وإدارة الطرف الثالث لدول الشرق الأوسط وأفريقيا بما في ذلك المملكة العربية السعودية. ولم يتم تحديد أي مشكلات في مراجعة الحسابات التي تغطي استمرارية الأعمال. تم تحديد خمس قضايا في مراجعة إدارة الطرف الثالث أثرت اثنتان منها على المملكة العربية السعودية. تتعلق هذه القضايا ب:

- (1) عملية تقييم مخاطر الطرف الثالث غير الدقيقة (TPRAP) - MEA و
- (2) عدم كفاية الرقابة على تدريبات إدارة الطرف الثالث (TPM).

جميع الإجراءات التصحيحية للتخفيف من المخاطر ومعالجة المخاوف يتبناها المكتب الإقليمي ولا يلزم اتخاذ إجراءات محلية. تميز عام 2024 بمراجعة تنظيمية أجرتها تداول فيما يتعلق بعدم الامتثال التنظيمي لمتطلبات مركز إيداع الأوراق المالية (EDAA). سلط الاختبار التنظيمي الأخير لتداول على EDAA الضوء على 5 نتائج حول أوجه القصور الإجرائية المتعلقة بالاتصال بعضو التسوية البديل، وتعليق عضوية الحفظ، وإخطار العميل، وعدم وجود آلية خرق للملكية. ستعمل دائرة التدقيق الداخلي مع الشركة لصياغة خطة العمل التصحيحية وستقوم بعد ذلك بالتحقق من إغلاق المشكلات بعد إكمالها من قبل الشركة.

في عام 2024، قام التدقيق الداخلي بالتحقق من صحة وإغلاق أربع قضايا أثرت في التدقيق القطري في المملكة العربية السعودية لعام 2023. كانت المسائل تتعلق بما يلي:

- عدم كفاية الإشراف والمراقبة الإدارية للأطراف الثالثة.
- العقود غير المكتملة التي تبلغ إلى هيئة الضرائب.
- عدم كفاية التتبع لقائمة العقوبات وطلبات البحث عن أسماء مكافحة غسل الأموال.
- عدم وجود مراقبة مستمرة للتطوير المهني لمجلس الإدارة المستقل.



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 المخاطرة	عوامل قياس التحكم
مخاطر السمعة	تأثير مشكلات التدقيق الداخلي التي لم يتم البت فيها على الكيان
المخاطر الإستراتيجية	
مخاطر الأخلاقيات والثقافة	تأثير المشكلات التنظيمية التي لم يتم البت فيها على الكيان
مخاطر انتمان الأفراد	
مخاطر الائتمان التجاري	تأثير مشكلات الأطراف الخارجية الأخرى على الكيان
مخاطر سعر الفائدة	
مخاطر تقلبات السعر	تأثير مشكلات التقييم الذاتي للإدارة التي لم يتم البت فيها على الكيان
مخاطر السيولة	
مخاطر غسل الأموال	حجم الخسائر التشغيلية الناتجة عن أعمال الكيان
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	

المدير المالي
أولوكايود بابابونمي

الرئيس التنفيذي
فهد الدويش

رئيس مجلس الإدارة
مطلق حمد المريشد



الملحق 1: أعضاء مجلس الإدارة الأعضاء في شركات أخرى

الاسم	الشركات	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	الشركات	المسمى الوظيفي	دولة التسجيل
فهد الدويش	شركة عسير للاستثمار	عضو مجلس ادارة	المملكة العربية السعودية
	تداول السعودية	عضو مجلس ادارة	المملكة العربية السعودية
	مدارس الملك فيصل	عضو مجلس ادارة	المملكة العربية السعودية
ماجد الحسون	لا يعمل في أي مجالس إدارة خارجية أخرى		
إبيرو باكان	لا يعمل في أي مجالس إدارة خارجية أخرى		



الملحق 2: سجل تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وحضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024م

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/ رئيس مجلس الادارة
إيبرو باكان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
ماجد الحسون	عضو مجلس إدارة تنفيذي
فهد الدويش	عضو مجلس إدارة تنفيذي
حسام الجاغوب	أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الاجتماع	أعضاء مجلس الإدارة الحاضرون
25 أبريل 2024	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد (5) فهد الدويش (6) ماجد الحسون
25 يوليو 2024	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد (5) فهد الدويش (6) ماجد الحسون
10 أكتوبر 2024	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد (5) فهد الدويش
17 ديسمبر 2024	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد (5) فهد الدويش



الملحق 3: المكافآت والتعويضات

جميع الأرقام بالريال السعودي

البند	أعضاء المجلس التنفيذيون*	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	5,489,876.57
البدلات	2,516,010.47
المكافآت السنوية والدورية	2,143,127.91
برامج التحفيز	صفر
العمولات	صفر
أي مكافآت أو مزايا عينية سنوية أو دورية أخرى	صفر
المجموع	10,149,014.95 SAR



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، وتقاوضت مقابل ذلك أتعاب وساطة وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين.

أخيراً، سددت الشركة النفقات المتعلقة برواتب موظف مقره في Citibank N.A Pakistan، والذي يدعم فقط فريق عمليات خدمات الأوراق المالية في الشركة من الخارج.

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	6,587,347.17	استلام الإيرادات	نعم
2 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	1,597,506.95	استلام الإيرادات	نعم
3 خدمات استشارية لعملاء أسواق الأسهم	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	(6,711,248.30)	سداد الإيرادات	نعم
4 خدمات استشارية لعملاء أسواق الأسهم	سي تي بنك إن إيم- الإمارات العربية المتحدة، فرع مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	(854,796.38)	سداد الإيرادات	نعم
5 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك أوروبا بي أل سي	المملكة المتحدة	(28.59)	سداد الإيرادات	نعم
6 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك إن إيه جيرسي - فرع سي إس آي إس آل	المملكة المتحدة	414,174.41	استلام الإيرادات	نعم
7 خدمات استشارية لعملاء أسواق الدين	سي تي بنك إن إيه - فرع لندن	المملكة المتحدة	19,507.31	سداد الإيرادات	نعم
8 عمولة وساطة الأسهم	سي تي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	26,214,584.17	استلام الإيرادات	لا
9 تعويض تكاليف الموظفين	سي تي بنك إن إيه فرع باكستان	باكستان	(34,293.00)	تفقات	لا