

سيتي جروب العربية السعودية
Citigroup Saudi Arabia



سيتي جروب العربية السعودية
تقرير مجلس الإدارة للعام 2025م



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) لجنة التنسيق (CCC)
- (9) المخالفات
- (10) المراجعة الداخلية

الملاحق

- الملحق 1: عضوية أعضاء مجلس الإدارة في شركات أخرى
- الملحق 2: سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025م
- 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 بروككتس إنك." ("سي إف بي أي") في حين أن شركة "سي إف بي أي" هي شركة مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب غلوبال ماركتس هولدينغ إنك." ("سي جي إم إنش أي")، وهي بدورها مملوكة بالكامل لـ "سي تي جروب إنك." وقد تم تأسيس "سي إف بي أي" و"سي جي إم إنش 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.

أثبتت أعمال الحفظ لدينا مكانتها بسرعة كمزود رائد لخدمات الحفظ في المملكة العربية السعودية، مستفيدة من خبرة محلية لا مثيل لها وموارد عالمية. امتد حلنا الشامل والمتكامل لخدمات الأوراق المالية إلى ما هو أبعد من الحفظ التقليدي. وقد تعاونت فرقنا مع البنية التحتية للسوق المحلية لتعزيز إطار عمل إقراض واقتراض الأوراق المالية، وتسهيل وصول المستثمرين الأجانب إلى السوق، وتقديم إيصالات الإيداع السعودية، وتسوية أدوات الدخل الثابت خارج السوق المنظمة. هذا الالتزام بتطوير السوق المحلي، إلى جانب نهجنا الذي يركز على العميل، أدى إلى نمو ملحوظ. وهذا يسלט الضوء على دورنا المحوري في تشكيل السوق وتقديم قيمة كبيرة.

إن جميع التعاملات في ما بين سي تي جروب العربية السعودية وأي طرف ذي علاقة (في سياق العمل العادي) خلال السنة المالية 2025م موضحة في الملحق 4.

فيما يتعلق بالتغييرات في المناصب الرئيسية في سي تي جروب العربية السعودية خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2025م، فنذكر ادناه ما يلي:

• معتز الكليش – مسؤول الموارد البشرية

غادر معتز الكليش الشركة كمسؤول للموارد البشرية في 31 أكتوبر 2025.

• محسن إيهاب أميري - نائب رئيس الخدمات المصرفية الاستثمارية

غادر محسن الشركة كنائب رئيس للخدمات المصرفية الاستثمارية في 13 أكتوبر 2025.

• سارة التميمي - رئيسة وساطة الأسهم السعودية

تم تغيير مسمى سارة التميمي لدى هيئة السوق المالية إلى رئيسة الأسهم لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في 1 نوفمبر 2025.

• محمد قاسم - رئيس خدمات الأوراق المالية

تم تغيير مسمى محمد قاسم لدى هيئة السوق المالية إلى رئيس إدارة منتجات الحفظ لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا في 1 نوفمبر 2025.



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 وهيكلية 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 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/هيكلية 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 2021م	31 ديسمبر 2022م	31 ديسمبر 2023م	31 ديسمبر 2024م	31 ديسمبر 2025م	بالآلاف الريالات السعودية
263,776	392,108	264,934	288,303	298,805	إجمالي الموجودات
25,905	161,655	20,411	30,415	33,812	إجمالي المطلوبات
237,871	230,453	264,523	257,888	264,993	إجمالي حقوق الملكية
263,776	392,108	264,934	288,303	298,805	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
86,434	38,978	65,807	75,642	97,622	الدخل
(40,980)	(48,276)	(47,099)	(56,627)	(56,279)	النفقات/المصروفات
(9,129)	1,880	(4,638)	(4,024)	(8,262)	الضرائب
36,325	(7,418)	14,070	14,991	33,081	صافي الربح/(الخسارة)
-	-	-	(1,626)	1,678	دخل شامل اخر
36,325	(7,418)	14,070	13,365	34,759	اجمالي الدخل الشامل



أغلقت إيرادات عام 2025 عند 97.6 مليون ريال سعودي، مسجلة زيادة قدرها 21.9 مليون ريال سعودي (29.1%) مقارنة بعام 2024، وكان المحرك الرئيسي هو الزخم المستمر لأعمال التدفق لوساطة الأسهم وخدمات الأوراق المالية، بالإضافة إلى تحسن في منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية. ومع استمرار الأعمال في إظهار زخم مستمر، فإن الإدارة واثقة من أن الأهداف الاستراتيجية للشركة سيتم تحقيقها مع استمرارها في الاستفادة من فرص السوق الناشئة داخل المملكة.

أغلقت المصروفات عند 56.3 مليون ريال سعودي، مما يشير إلى انخفاض بنسبة 0.3 (0.6 مليون ريال سعودي) مقارنة بعام 2024، ويعزى ذلك إلى حد كبير إلى الانضباط القوي في المصروفات، مع الحفاظ على سيطرة جيدة جدًا على الإنفاق التقديري. وبالتالي، أغلقت الشركة بصافي دخل قدره 33.1 مليون ريال سعودي، وهو ما يمثل زيادة قدرها 18.1 مليون ريال سعودي (120.7%) مقارنة بالعام السابق.

ارتفعت الميزانية العمومية كما في 31 ديسمبر 2025 بنسبة 3.6% أو 10.5 مليون ريال سعودي مقارنة بعام 2024 لتتعلق عند 298.8 مليون ريال سعودي، مدفوعة إلى حد كبير بالنقد والأرصدة المستحقة من البنوك على خلفية التدفقات النقدية الإيجابية المستمرة من الأنشطة التشغيلية. ومن المتوقع أن تظهر الميزانية العمومية اتجاهًا مشابهًا في المستقبل.

لم يكن هناك أي قرض مستحق لأي من الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2025. بالإضافة إلى ذلك، لا توجد أي تحفظات في البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2025.

أكملت الشركة أول تحويل أرباح للشركة الأم في الربع الرابع من عام 2025، بعد الحصول على جميع الموافقات الداخلية والخارجية. وبلغت قيمة الأرباح الموزعة 27.6 مليون ريال سعودي.

4 المخاطر المحيطة بالشركة

نظرة عامة على المخاطر التشغيلية

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 في - ولكنها تستثني المخاطر الاستراتيجية والمخاطر المتعلقة بالسمعة. تدرك الشركة أيضًا تأثير المخاطر التشغيلية على مخاطر السمعة المرتبطة بأنشطتها التجارية.

تعني الإدارة الفعالة للمخاطر التشغيلية جلب أو الحفاظ على التعرض للمخاطر التشغيلية في حدود مستوى تقبل المخاطر والالتزام بالمتطلبات التنظيمية. تشارك إدارة المخاطر التشغيلية (ORM) بنشاط في منتدى الحوكمة في السعودية لضمان دمج إطار إدارة المخاطر التشغيلية في أنشطة إدارة الشركة وتوفير مراجعة وتحدي مستقل للمخاطر.

إطار إدارة المخاطر التشغيلية

لدى سي تي في إطار عالمي لإدارة المخاطر التشغيلية (ORMF) يتوافق مع إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERMF) يتكون ORMF من تسلسل هرمي لوثائق السياسات التي تدعم ممارسات إدارة المخاطر التشغيلية الفعالة والكفؤة من خلال تحديد الحد الأدنى من المتطلبات لتحديد وقياس ومراقبة والتحكم والإبلاغ المتسق عن المخاطر التشغيلية، والتي تلتزم بها الشركة.

يوفر ORMF إطارًا شاملاً لإدارة المخاطر التشغيلية في سي تي في. يضمن تنفيذ الإطار التوافق مع المتطلبات التنظيمية وإطار إدارة المخاطر المؤسسية لسي تي في، ويؤسس هيكل ومسؤوليات حوكمة واضحة، ويعزز نهجًا متسقًا لإدارة المخاطر عبر المؤسسة ويمكن من المراقبة الفعالة والإبلاغ عن التعرض للمخاطر التشغيلية.



حوكمة المخاطر التشغيلية والإبلاغ

تدير الشركة المخاطر التشغيلية على أساس يومي من خلال نهج خطوط الدفاع. يمتلك خط الدفاع الأول (1LoD) ويدير المخاطر الناشئة عن تنفيذ أنشطته التجارية ويتألف من الوحدات الأمامية عبر الأعمال والوظائف والمناطق الجغرافية.

يحدد خط الدفاع الأول المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها، بما في ذلك المخاطر الحالية والناشئة، بالإضافة إلى المخاطر التشغيلية التي تنتج عن إدخال منتجات جديدة أو تغييرات على المنتجات الحالية، أو تنتج عن تغييرات كبيرة في الهياكل التنظيمية والأنظمة والعمليات والموظفين.

تقع مسؤولية الإشراف وتحدي أنشطة إدارة المخاطر لخط الدفاع الأول على عاتق خط الدفاع الثاني (2LoD)، والذي يشمل فريق إدارة المخاطر التشغيلية الذي يشرف ويتحدى إدارة المخاطر التشغيلية في الشركة.

تشكل وظيفة التدقيق الداخلي للشركة خط الدفاع الثالث (3LoD) الذي يوفر تأكيدًا مستقلًا وموضوعيًا بأن إدارة المخاطر والحوكمة والضوابط الداخلية تعمل بشكل صحيح لمساعدة الشركة على تحقيق أهدافها.

تُدعم حوكمة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال هياكل الحوكمة المحددة للشركة، وإطار سياسة المخاطر التشغيلية، والموارد، والعمليات. يراجع مجلس الإدارة ويوافق على النهج العام لحوكمة المخاطر التشغيلية. هيكل الحوكمة هذا لإدارة المخاطر التشغيلية، مع لجنة التنسيق (CCC) مسؤولة عن مراجعة وإدارة وتصعيد المخاطر التشغيلية الرئيسية إلى مجلس الإدارة بما يتضمن مسارات إبلاغ وتصعيد واضحة، مما يضمن تحديد المسؤوليات والإبلاغ في الوقت المناسب بشأن المخاطر والأحداث التشغيلية.

تراقب لجنة التنسيق المخاطر والاتجاهات التشغيلية. تتم مراقبة التحسينات في الحوكمة الفعالة على أساس مستمر، بما في ذلك مراجعة إرشادات الهيئات التنظيمية والإشرافية، وأفضل الممارسات العالمية وتطورات تنظيم الشركة المتطورة. سيتم معالجة أي ثغرات أو أوجه قصور محددة مقابل الحالة المستهدفة من قبل إدارة الشركة.

لجنة التنسيق مسؤولة عن مراجعة ومراقبة ومتابعة المخاطر التشغيلية، والأحداث الهامة والمخاطر الجديدة والناشئة مع تعزيز ثقافة الوعي بالمخاطر والمعايير العالية للثقافة والسلوك. تراقب لجنة التنسيق المخاطر التشغيلية على أساس مستمر وتضمن إرسال تقارير مفصلة بما فيه الكفاية إلى مجلس إدارة الشركة حول ملف المخاطر التشغيلية بما في ذلك أي توصية إضافية أو دعوة لاتخاذ إجراءات لتخفيف المخاطر حسب الاقتضاء.

يتحمل مجلس إدارة الشركة المسؤولية النهائية عن ضمان وجود إطار فعال لإدارة المخاطر التشغيلية.

تخفيف المخاطر التشغيلية

بالإضافة إلى المجموعات القوية من عمليات المخاطر التشغيلية الموضحة أعلاه، تخفف الشركة أيضًا من التعرض لبعض خسائر المخاطر التشغيلية المحتملة من خلال أدوات ومنهجيات مختلفة لمراقبة تصنيفات المخاطر التشغيلية، أي مشاريع الأتمتة لتقليل نقاط الاتصال اليدوية؛ فعالية الرقابة من خلال تقييم الرقابة الإدارية "MCA"، وإدارة القضايا، والدروس المستفادة والتأمين المناسب (مثل تأمين المباني، والأطراف الثالثة).

الخلاصة:

لدى سي تي جروب العربية السعودية بيئة مخاطر ورقابة مستقرة، مع عدم تسجيل أحداث مخاطر تشغيلية كبيرة، وعدم وجود تحديات بيئية خارجية أو تنظيمية أو قانونية مادية خارجة عن سيطرة الشركة خلال عام 2025. تراقب الإدارة عن كثب المخاطر الناشئة مع إشراف فعال من قبل منتدى الحوكمة

تحافظ الشركة على لجنة تنسيق (CCC) فعالة لمناقشة التحديات واتخاذ القرارات. يتمتع خطا الدفاع الثاني والثالث بالاستقلالية ولديهما المجال لمناقشة ومراجعة الإجراءات والقرارات المتخذة من قبل الإدارة.



مخاطر الائتمان

ترتبط مخاطر الائتمان المحلية في المملكة العربية السعودية برأس مال تشغيلي مودع لدى اثنان من البنوك محلية. يجري مراقبة بيانات الائتمان الخاصة بهذه البنوك 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 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

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، يتألف مجلس الإدارة من 6 أعضاء، من بينهم عضوان مستقلان. يوجد شاغر واحد في المجلس وسيتم اشغاله خلال الربع الأول من عام 2026 بعد الحصول على موافقة هيئة السوق المالية.

تم عقد أربعة اجتماعات للمجلس في السنة المالية 2025م. 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 الأسهم 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 2025م.



(7) اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

لجنة المراجعة

يبين الجدول التالي الأعضاء في لجنة المراجعة ومعدل حضورهم للاجتماعات:

الاسم	المنصب	عدد الاجتماعات التي تم حضورها في عام 2025م
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 يونيو 2025	(1) علي حسين علي رضا (2) كارمن حداد (3) أولوكايود بابابونمي (4) رضا الجفري
1 سبتمبر 2025	(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 استفسارات أخرى وفق ما تعتبره اللجنة مناسباً، أو وفق ما يتم إحقاقه بموجب الأنظمة و/أو اللوائح المحلية.



8 لجنة التنسيق (CCC)

لجنة التنسيق هي لجنة الحوكمة الرئيسية في الشركة. اللجنة مخولة بحوكمة والإشراف على إدارة جميع فئات المخاطر السبع من المستوى 0 في إطار إدارة المخاطر المؤسسية (ERMF)، بما في ذلك اتخاذ القرارات المتعلقة بالإجراءات اللازمة لإدارة ملفات المخاطر مقابل رغبة تقبل المخاطر المحددة.

تقوم اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر، بالوظائف التالية ويمكنها اتخاذ إجراءات إضافية حسب الاقتضاء في ضوء الظروف التجارية أو التشريعية أو التنظيمية المتغيرة:

- تغطية على مستوى المجموعة لجميع فئات المخاطر السبع من المستوى 0 في إطار: ERMF السمعة، والامتثال، والتشغيلية، والسيولة، والسوق (غير التجارية والتجارية)، والائتمان، والمخاطر الاستراتيجية.
- اتخاذ القرار: تتخذ اللجنة قرارات بشأن المسائل المتعلقة بالمخاطر وبالتالي تعزز إدارة المخاطر بما يتماشى مع إطار إدارة المخاطر المؤسسية وشهيتها.
- تحدي الإدارة: تحدي أعضاء اللجنة والمقدمين لتعزيز دور الإشراف وعمليات اتخاذ القرار في اللجنة.
- التصعيد: تقدم اللجنة التوجيه والإرشاد بشأن، وتساعد كذلك حسب الاقتضاء، الأحداث و/أو المسائل التي تنطوي على فئات المخاطر والكيانات القانونية ضمن النطاق.

يتم اتخاذ الإجراء من قبل اللجنة بالتصويت الإيجابي لما لا يقل عن أغلبية أعضاء اللجنة / الأعضاء المناوبين الذين يشكلون نصاباً قانونياً للاجتماع بشأن فئة المخاطر المعنية، أو بالموافقة الكتابية لأغلبية أعضاء لجنة الحوكمة بدلاً من الاجتماع، شريطة أن أي إجراء يتم اتخاذه إما في اجتماع اللجنة أو بموافقة كتابية يمكن نقضه من قبل عضو مصوت في اللجنة إما من إدارة المخاطر المستقلة أو إدارة مخاطر الامتثال المستقلة. إذا حضر كل من العضو وعضوه المناوب اجتماع لجنة الحوكمة، فسيتم احتساب صوت الأعضاء فقط.

9 المخالفات

لم يتم فرض أية غرامة أو عقوبة أو 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 2025م.

- 1- أصدرت هيئة السوق المالية (CMA) خطاب إشعار بمخالفة يطلب إيلاء الاهتمام المناسب للردود في الوقت المناسب وبشكل صحيح من خلال بوابة هيئة السوق المالية فيما يتعلق بحل استفسارات "مكين". استجابة لذلك، تم اتخاذ تدابير وإجراءات داخلية بشكل استباقي لتعزيز الضوابط الحالية وتحسين الاستجابة الشاملة.
- 2- أصدرت هيئة السوق المالية (CMA) خطاب إشعار بمخالفة يلاحظ أن تقرير مجلس الإدارة للسنة المالية 2024 تم تقديمه بعد الموعد النهائي التنظيمي. طلبت هيئة السوق المالية من الشركة تعزيز إجراءاتها لضمان التقديم في الوقت المناسب في المستقبل. استجابة لتوجيهات هيئة السوق المالية، عززت الشركة منذ ذلك الحين بروتوكولات التقديم الداخلية الخاصة بها. تم تصميم هذه الإجراءات المحدثة لضمان الامتثال الكامل وفي الوقت المناسب لجميع المواعيد النهائية لتقديم الملفات التنظيمية في المستقبل.



10) 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 2025 نظراً لعدم استيفاء متطلبات التدقيق لمدة 3 سنوات (اكتملت آخر مراجعة في أبريل 2023).

تم إجراء عملية تدقيق إقليمي واحدة تتعلق بإدارة التغيير التنظيمي وقد حددت خمس قضايا تتعلق بالتأخير في إكمال تقييم الأثر وخطط العمل للتغييرات التنظيمية والتحديات الموثوق غير الكافي، وتأثير المملكة العربية السعودية بقضية واحدة لا تزال قيد المعالجة من قبل الإدارة الإقليمية - A605070-1) التأخير في إكمال تقييمات الأثر (TTS)

تدقيقان عالميان، أحدهما يتعلق بالامتثال - الأسواق، والخدمات المصرفية، وأنشطة الحفظ عبر الحدود - عالمي مع أربع قضايا محددة ذاتياً تؤثر على المملكة العربية السعودية تتعلق بـ: (1) إرشادات السفر عبر الولايات القضائية غير المكتملة (CJT) ، (2) تقييم مراقبة نشاط عدم السفر عبر الولايات القضائية، (3) التزام الأسواق بإجراءات نشاط عدم السفر عبر الولايات القضائية، و (4) التزام الحفظ بإجراءات مراقبة نشاط عدم السفر عبر الولايات القضائية، والثاني يتعلق بالامتثال - الإبلاغ عن العقوبات العالمية مع قضية واحدة محددة ذاتياً تؤثر على المملكة العربية السعودية تتعلق بعدم وجود رقابة مراجعة المدقق مع إجراء لتنفيذ مراجعة مدقق للاكتمال والدقة للإبلاغ التنظيمي.

تميز عام 2025 بإغلاق والتحقق من صحة 5 نتائج تم تسليط الضوء عليها في المراجعة التنظيمية التي أجرتها "تداول" تتعلق بعدم الامتثال التنظيمي لمتطلبات مركز إيداع الأوراق المالية (إيداع). كانت النتائج الخمس مرتبطة بأوجه القصور الإجرائية المتعلقة بالاتصال بعضو التسوية البديل، وتعليق عضوية الحفظ، وإخطار العميل وعدم وجود آلية لخرق الملكية. تميز عام 2025 أيضاً بقضية واحدة من المستوى 3 محددة ذاتياً في منطقة الشرق الأوسط وأفريقيا (MEA) تتعلق بعدم كفاية الإشراف والمراقبة على إدارة الطرف الثالث والتي أعيد فتحها أثناء التحقق من صحة التدقيق الداخلي ويتم تقييم التأثير مع خطط عمل تصحيحية جديدة (CAPs) سيتم البدء بها على مستوى الدولة للمراجعة بالطريقة المثبتة للقوانين والقواعد واللوائح المحلية التي تؤثر على إدارة الطرف الثالث سواء الداخلية أو الخارجية. تحديثات منهجية التدقيق الداخلي - خضع تقرير التدقيق لتغييرات كبيرة، ليكون تقريراً أكثر تأثيراً وتركيزاً على المخاطر لجميع أصحاب المصلحة، اعتباراً من أغسطس 2025. تظل متطلبات الإبلاغ الهامة فيما يتعلق بتقييمات التقرير، وشدة القضية، ومعالجة القضايا المحددة ذاتياً ونطاق التدقيق دون تغيير.

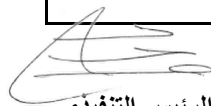


يشير تقييم مخاطر الكيانات في المملكة العربية السعودية بناءً على عوامل المخاطر الرئيسية الـ 27 أدناه وقياس عوامل الرقابة إلى دورة تدقيق مدتها 3 سنوات بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.


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


المدير المالي

أولو كايد بابابونمي


الرئيس التنفيذي

فهد الدويش


رئيس مجلس الإدارة

مطلق حمد المريشد



الملحق 1: أعضاء مجلس الإدارة الأعضاء في شركات أخرى

دولة التسجيل	المسمى الوظيفي	الشركات	الاسم
الأردن	عضو المجلس الإقليمي	إنجاز العرب	كارمن كريستينا حداد
الولايات المتحدة الأمريكية	عضو مجلس الإدارة	مجلس الأعمال السعودي الأمريكي	
المملكة العربية السعودية	عضو مجلس الإدارة	أكاديمية التميز	
المملكة العربية السعودية	رئيس مجلس الإدارة	الحاج حسين علي رضا وشركاه	علي حسين علي رضا
المملكة العربية السعودية	الرئيس	الوصلة هيرتز لتأجير السيارات	
المملكة العربية السعودية	الرئيس	الشركة الوطنية لأنظمة الحاسب الآلي (ناتكوم)	
المملكة العربية السعودية	عضو	شركة الحاج عبد الله علي رضا وشركاه	
المملكة العربية السعودية	الرئيس	الشركة العربية لتجارة المواد البترولية (APSCO)	
المملكة العربية السعودية	عضو	المجلس الاستشاري لمحافظة جدة	
المملكة العربية السعودية	القنصل العام الفخري	القنصل الفخري لجمهورية المكسيك في جدة	
الولايات المتحدة الأمريكية	عضو	المجلس الاستشاري لخريجي كلية إدارة الأعمال جامعة بييردين	
المملكة العربية السعودية	عضو مجلس الإدارة/الرئيس	الشركة الوطنية لتصنيع وسبك المعادن (معدنية)	مطلق بن حمد المريشد
الإمارات العربية المتحدة	عضو مجلس الإدارة	معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي	
المملكة العربية السعودية	عضو مجلس الإدارة	بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة (SME Bank)	
المملكة العربية السعودية	عضو مجلس ادارة	شركة عسير للاستثمار	
المملكة العربية السعودية	عضو مجلس ادارة	تداول السعودية	فهد الدويش
المملكة العربية السعودية	عضو مجلس ادارة	مدارس الملك فيصل	
		لا يعمل في أي مجالس إدارة خارجية أخرى	إييرو باكان



الملحق 2: سجل تصنيف أعضاء مجلس الإدارة وحضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2025م

الاسم	المسمى الوظيفي
كارمن كريستينا حداد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي / نائب الرئيس
علي حسين علي رضا	عضو مجلس إدارة مستقل
مطلق المريشد	عضو مجلس إدارة مستقل/ رئيس مجلس الإدارة
إيبرو باكان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
فهد الدويش	عضو مجلس إدارة تنفيذي
حسام الجاغوب	أمين سر مجلس الإدارة

تاريخ الاجتماع	أعضاء مجلس الإدارة الحاضرون
27 فبراير 2025	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد (5) فهد الدويش
28 مايو 2025	(1) كارمن كريستينا حداد (2) إيبرو باكان (3) علي حسين علي رضا (4) مطلق المريشد (5) فهد الدويش
17 سبتمبر 2025	(1) إيبرو باكان (2) علي حسين علي رضا (3) مطلق المريشد (4) فهد الدويش
17 ديسمبر 2025	(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	4,880,112.91 SAR
البدلات	2,695,201.39 SAR
المكافآت السنوية والدورية	2,355,850.15 SAR
برامج التحفيز	صفر
العمولات	صفر
أي مكافآت أو مزايا عينية سنوية أو دورية أخرى	صفر
المجموع	9,931,164.45 SAR



الملحق 4: التعاملات بين سيتي جروب العربية السعودية والأطراف ذات العلاقة

قامت سيتي 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 "سيتي 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 سيتي جروب العربية السعودية كوسيط نيابةً عن العملاء من المستثمرين الأجانب المؤهلين لشركة سيتي جروب غلوبال ماركتس ليمتد، وتقااضت مقابل ذلك أتعاب وساطة وفقاً للاتفاقية المبرمة بين الطرفين.

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

أخيراً، بعد إنشاء المقر الإقليمي (RHQ) خلال العام، دفعت CSA المصروفات المخصصة المتعلقة بتشغيل RHQ.

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

وصف المعاملة	اسم طرف ذي الصلة	دولة الطرف ذي الصلة	(المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)	نوع المعاملة	مخصصات الإيرادات الجغرافية (نعم/لا)
1 أتعاب ترتيب	سيتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة، فرع مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	(581)	سداد الإيرادات	نعم
2 تعويض تكاليف الموظفين	سيتي بنك إن إيه - الإمارات العربية المتحدة، فرع مركز دبي المالي العالمي	الإمارات العربية المتحدة	(103)	نفقات	لا
3 أتعاب الحفظ	سيتي بنك إن إيه - فرع نيويورك	الولايات المتحدة الأمريكية	9,815	استلام الإيرادات	لا
4 أتعاب الحفظ	سيتي بنك إن إيه - فرع هونغ كونغ	الصين	568	استلام الإيرادات	لا
5 أتعاب ترتيب	سيتي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	(1,085)	سداد الإيرادات	نعم
6 أتعاب استشارات	سيتي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	4,219	استلام الإيرادات	نعم
7 أتعاب وساطة	سيتي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	24,255	استلام الإيرادات	لا
8 أتعاب الحفظ	سيتي جروب غلوبال ماركتس ليمتد	المملكة المتحدة	3,548	استلام الإيرادات	لا
9 أتعاب ترتيب	سيتي بنك إن إيه - فرع لندن	المملكة المتحدة	299	استلام الإيرادات	نعم
10 أتعاب الحفظ	سيتي بنك إن إيه - فرع لندن	المملكة المتحدة	2,647	استلام الإيرادات	لا
11 أتعاب استشارات	سيتي جروب غلوبال ماركتس إنك	المملكة المتحدة	15,812	استلام الإيرادات	نعم
12 أتعاب وساطة	سيتي جروب غلوبال ماركتس أوروبا إيه جي فرنسا	فرنسا	(35)	سداد الإيرادات	نعم
13 أتعاب ترتيب	سيتي بنك أوروبا بي آل سي	المملكة المتحدة	70	استلام الإيرادات	نعم
14 أتعاب الحفظ	سيتي بنك أوروبا بي آل سي	المملكة المتحدة	454	استلام الإيرادات	لا
15 أتعاب استشارات	سيتي جروب غلوبال ماركتس آسيا ليمتد	الصين	12,656	استلام الإيرادات	نعم
16 أتعاب الحفظ	سيتي بنك إن إيه - فرع سنغافورة	سنغافورة	122	استلام الإيرادات	لا
17 تعويض تكاليف الموظفين	سيتي بنك إن إيه - فرع باكستان	باكستان	(32)	نفقات	لا
18 مصروفات مستردة	سيتي بنك آر إتش كيو	المملكة العربية السعودية	(558)	نفقات	لا
19 تعويض تكاليف الموظفين	سيتي بنك إن إيه - فرع للكويت	الكويت	(39)	نفقات	لا