

# GIB

جي آي بي كابيتال  
CAPITAL

## التقرير السنوي ٢٠١٦ لمجلس مديري شركة جي آي بي كابيتال



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة جي آي بي كابيتال للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، الذي يتضمن نبذة عن الشركة ومجلس إدارتها واللجان المنبثقة من مجلس المديرين، كما يتضمن نتائج المراجعة السنوية والمؤشرات والتحليلات المالية التي تبرز الأداء المالي عن العام المنصرم ٢٠١٦.

من جانب آخر، يصاحب هذا التقرير الحسابات الختامية المدققة والإيضاحات المصاحبة لها وتقرير المراجع الخارجي عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

آملين أن يعكس هذا التقرير نبذة عن الشركة ونشاطاتها وأدائها بشكل وافٍ.

عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس المديرين

# المحتويات

٤	نبذة مختصرة عن الشركة
٤	أنشطة الشركة
٥	المقر الرئيسي للشركة
٥	هيكل الملكية ورأس المال، الاحتياطي النظامي وحقوق المساهمين
٧	حوكمة وإدارة الشركة
١٢	اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة
١٤	الخطط المستقبلية والقرارات المهمة
١٤	إدارة المخاطر
١٦	المؤشرات والتحليلات المالية
١٩	مطلوبات الشركة
٢٠	نتائج المراجعة السنوية
٢٣	اتفاقيات مع أطراف ذات علاقة
٢٥	الجزاء والعقوبات النظامية
٢٥	شكر وتقدير

## ١ نبذة مختصرة عن الشركة

تأسست شركة جي آي بي كابييتال في عام ٢٠٠٨ تحت مسمى جي آي بي للخدمات المالية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ المؤرخ في ٦ صفر ١٤٢٩هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨، وهي شركة مسئولية محدودة تابعة لبنك الخليج الدولي "GIB" ومقره الرئيسي بمملكة البحرين. كما تم تعديل اسم الشركة لاحقاً لتصبح شركة جي آي بي كابييتال وذلك بعد حصولها على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٢هـ الموافق ٢ مارس ٢٠١١.

وسعيًا من الشركة لتوسيع أعمالها وتأكيد تواجدها بما يخدم عملائها في مختلف مناطق المملكة فقد قامت شركة جي آي بي كابييتال بتأسيس أول فرع لها بالمنطقة الشرقية وذلك بتاريخ ٧ شوال ١٤٣٢هـ الموافق ٦ سبتمبر ٢٠١١.

كما تم زيادة رأس مال الشركة من (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) ستين مليون ريال سعودي ليصبح (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائتي مليون ريال سعودي بعد موافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس مال الشركة بتاريخ ١١ شعبان ١٤٣٥هـ الموافق ٠٩ يونيو ٢٠١٤ وذلك لتلبية حاجة التوسع في أعمال الشركة نتيجة لما أحرزته من نجاحات ومركز متقدم في مجال الاستشارات والخدمات المالية.

تقدم شركة جي آي بي كابييتال باقة متنوعة من المنتجات والخدمات التي تم تصميمها لتوفير الحلول الاستثمارية والمالية المبتكرة لتلبية احتياجات عملاء الشركة.

## ٢ أنشطة الشركة

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم مجموعة كاملة من الخدمات المالية التي تشتمل على التالي:

- التعامل في الأوراق المالية
  - بصفة أصيل
  - التعهد بالتغطية
- إدارة الأوراق المالية
  - إدارة صناديق الاستثمار
  - إدارة محافظ العملاء
- الترتيب
- تقديم المشورة
- الحفظ

وقد مُنح الترخيص لشركة جي آي بي كابييتال بمزاولة الأنشطة المذكورة من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم ٣٧-٧٨-٠٧٠٧٨ وتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧.

## المقر الرئيسي للشركة

٣

المباني المنخفضة مبنى رقم (ب ١) - واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية - الطريق الدائري الشرقي

العنوان البريدي:

ص.ب. ٨٩٥٨٩ الرياض ١١٦٩٢

المملكة العربية السعودية

معلومات الاتصال:

تلفون: ٠١١-٥١١٢٢٠٠

فاكس: ٠١١-٥١١٢٢٠١

الموقع الإلكتروني: [www.gibcapital.com](http://www.gibcapital.com)

## هيكل الملكية ورأس المال والاحتياطي النظامي وحقوق المساهمين

٤

### هيكل الملكية ورأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرّح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مئتي مليون ريال سعودي مقسمة إلى عشرين مليون سهم، وتبلغ القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ ريالات سعودية.

ويمثل الجدول التالي تفاصيل المساهمة في رأس المال لكل مساهم:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
بنك الخليج الدولي ش.م.ب، البحرين	١٩,٨٠٠,٠٠٠	١٩٨,٠٠٠,٠٠٠	%٩٩
شركة جي آي بي للاستثمار	٢٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	%١
الإجمالي	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

### الاحتياطي النظامي

طبقاً لعقد تأسيس الشركة، يجب على الشركة تحويل ١٠% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال المدفوع كحد أدنى. وقد بلغ الاحتياطي النظامي للشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ٣,٧٦٨,٠٠٠ ريال سعودي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

تجدون أدناه جدول يوضح التغيرات في حقوق المساهمين من عام ٢٠١٢ حتى نهاية عام ٢٠١٦:

الأرقام بآلاف الريالات

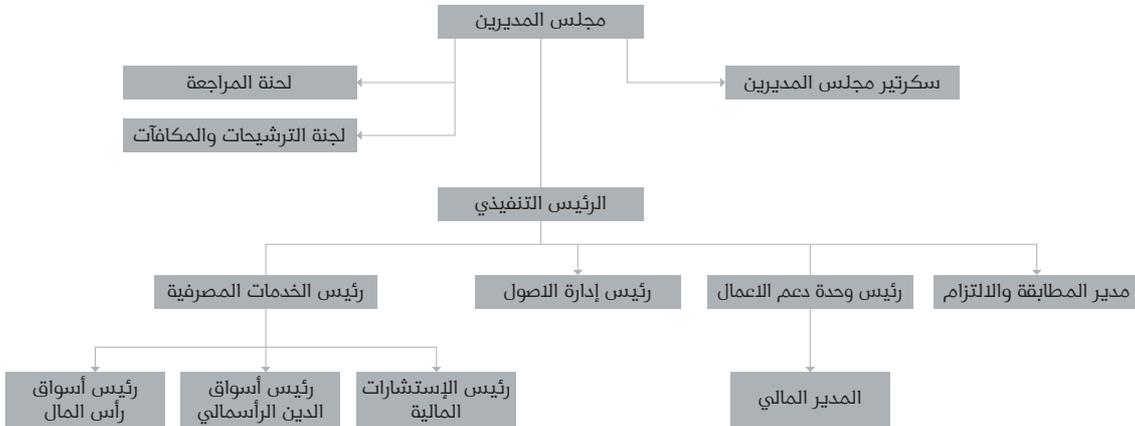
البيان	رأس مال الشركة	الإحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	المجموع
الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١	٦٠,٠٠٠	٢,٢٠٤	٦,٤٩٠	٦٨,٦٩٩
صافي الربح للسنة	-	-	١١,١١٩	١١,١١٩
محول إلى الإحتياطي النظامي	-	١,١١٢	(١,١١٢)	-
الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١	٦٠,٠٠٠	٣,٣١٦	١٦,٥٠٢	٧٩,٨١٨
زيادة رأس المال	١٤٠,٠٠٠	-	-	١٤٠,٠٠٠
صافي خسارة السنة	-	-	(٦,٠١٠)	(٦,٠١٠)
الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١	٢٠٠,٠٠٠	٣,٣١٦	١٠,٤٩٢	٢١٣,٨٠٨
زيادة رأس المال	-	-	-	-
صافي ربح السنة	-	-	٤,٥١٧	٤,٥١٧
محول إلى إحتياطي النظامي	-	٤٥٢	(٤٥٢)	-
الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١	٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٨	١٤,٥٥٧	٢١٨,٣٢٥
صافي خسارة السنة	-	-	(١,٣٩٢)	(١,٣٩٢)
الرصيد كما في ٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠٠,٠٠٠	٣,٧٦٨	١٣,١٦٥	٢١٦,٩٣٣

## 0 حوكمة وإدارة الشركة

يولي مجلس مديرين شركة جي آي بي كاييتال الاهتمام بمعايير حوكمة الشركة لما لها من أثر على زيادة الشفافية وحماية مصالح الملاك والعملاء في ضوء إتباع افضل المعايير والسياسات في الحوكمة.

حيث يشرف على إدارة الشركة مجلس مديرين يتكون من ستة أعضاء. كما ينبثق من المجلس لجنة المراجعة ولجنة المكافآت والترشيحات والتي تكون تحت إشراف مجلس المديرين لضمان استقلالية هذه اللجان.

يبين الرسم البياني التالي الهيكل التنظيمي والإداري للشركة والذي يوضح تسلسل الارتباط الإداري بالشركة:



## أعضاء مجلس المديرين

تدار الشركة من قبل مجلس مديرين يتم تعيينهم من قبل بنك الخليج الدولي ش.م.ب.، بموجب عقد مستقل بعد الحصول على موافقات مسبقة من الجهات المختصة، وتتم تعيينات أعضاء مجلس المديرين بموجب إشعار يسلم إلى الشركة وأعضاء المجلس.

فيما يلي ملخص للسيرة الذاتية لأعضاء مجلس المديرين بالشركة:

### عبدالله بن محمد الزامل

- عضو مجلس إدارة شركة الزامل لمشاريع البنية التحتية المحدودة - الهند
- عضو مجلس إدارة الزامل للحديد - مصر، فيتنام والهند
- عضو مجلس إدارة شركة الشرق الأوسط لمكيفات الهواء المحدودة
- عضو مجلس إدارة VIVA - البحرين
- عضو مجلس إدارة الشركة العربية للمواد العازلة من الفير جلاس المحدودة
- عضو مجلس إدارة شركة الربيع والنصار والزامل للصناعات الخرسانية المحدودة
- عضو مجلس إدارة مجموعة العزل الخليجية
- عضو مجلس إدارة صندوق تنمية الموارد البشرية
- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للطيران المدني

#### الجنسية سعودي

المنصب رئيس مجلس المديرين - غير تنفيذي

**المؤهلات العلمية:** حصل عبدالله الزامل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية في العام ١٩٨٧، كما حاز على درجة ماجستير إدارة الأعمال "MBA" من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية في عام ١٩٩٣.

#### مناصب أخرى:

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية العالمية للموائج
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - البحرين
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة



### عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة لبنك الخليج الدولي - مملكة البحرين
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - (المملكة المتحدة) المحدود

#### الجنسية سعودي

المنصب عضو مجلس المديرين - غير تنفيذي

**المؤهلات العلمية:** حصل عبدالعزيز الحليسي على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس، أوستن، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٨٩.



## عبدالعزیز بن عبدالله النعیم



الجنسية سعودي

المنصب عضو مجلس المديرين - مستقل

**المؤهلات العلمية:** حصل عبدالعزیز النعیم على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الإقتصاد من جامعة MIT، بالولايات المتحدة الأمريكية. كما حصل على شهادة محلل مالي معتمد "CFA" وذلك في عام ٢٠٠٦.

مناصب أخرى:

- المدير والشريك المؤسس في شركة ميار كابيتال

- عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيماوية الأساسية «بي سي آي»
- عضو مجلس إدارة الجمعية «مستثمر»
- عضو المجلس الاستشاري واللجنة المالية لمدارس الظهران الأهلية
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لمجموعة عقال الشرقية
- عضو لجنة سباق الجري السنوي

## ماثيو تشارلز سنايدر



الجنسية أمريكي

المنصب عضو مجلس المديرين - غير تنفيذي

**المؤهلات العلمية:** حصل ماثيو سنايدر على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف من جامعة لا أي يو بوستن (المعروفة سابقاً بجامعة دبيو دبليو بوست)، الولايات المتحدة الأمريكية

في عام ١٩٦٤. كما حاز على درجة الماجستير مع مرتبة الشرف الأول من جامعة لونغ ايلاند، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٦٥.

مناصب أخرى: عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - (المملكة المتحدة) المحدود

## جون امانويل اكزيفوس



الجنسية أمريكي

المنصب عضو مجلس المديرين - غير تنفيذي

**المؤهلات العلمية:** حصل جون اكزيفوس على درجة البكالوريوس من جامعة كورنيل، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٧٦. كما حاز على درجة الدكتوراه «JD» من جامعة بينسلفينيا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٨٠.

- مناصب أخرى:
- عضو نقابة المحامين الأمريكيين
  - عضو نقابة محامين ولاية إلينوي بالولايات المتحدة الأمريكية
  - عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - (المملكة المتحدة) المحدود

## عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران



الجنسية سعودي

المنصب عضو مجلس مديرين - مستقل

**المؤهلات العلمية:** حصل عبدالعزیز العمران على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية في عام ٢٠٠٠. كما حاز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال "MBA" من مدرسة لندن للأعمال (LBS)، المملكة المتحدة، في عام ٢٠١٠.

- مناصب أخرى:
- مؤسس مطبعة زيج
  - نائب رئيس شركة خالد وعبدالعزیز العمران

وجدير بالذكر أن نوه هنا إلى أن عضو مجلس المديرين السيد/ عبدالله بن محمد العثمان قد قدم إستقالته من عضوية مجلس المديرين بالشركة بتاريخ ١٥ محرم ١٤٣٨هـ الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١٦، كعضو مستقل. وبناء على ذلك تم انضمام السيد/ عبدالعزیز بن عبدالله النعیم بمجلس مديرين الشركة كعضو مستقل، وذلك بعد موافقة هيئة السوق المالية على تعيينه بتاريخ ٢٥ ربيع الاول ١٤٣٨هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦.

## انعقاد مجلس المديرين خلال عام ٢٠١٦

لقد تم انعقاد عدد خمس جلسات لمجلس المديرين بالشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، كما هو مبين في الجدول أدناه:

اسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء	تاريخ عقد الجلسة			
	٢٤ نوفمبر	١٦ سبتمبر	١١ مايو	٢٨ فبراير
عبدالله بن محمد الزامل	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي	✓	✓	✓	
عبدالله بن محمد العثمان				✓
ماثيو تشارلز سنايدر	✓	✓	✓	✓
جون امانويل اكزيفوس	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران	✓	✓	✓	✓

وجدير بالذكر هنا، أن نبين بأن إجتماع مجلي مديرين بالشركة الذي انعقد بتاريخ ١٦ نوفمبر ٢٠١٦ تم عبر الهاتف.

التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس المديرين وكبار التنفيذيين

استناداً إلى أنظمة وزارة التجارة والصناعة والنظام الأساسي للشركة، تقوم الشركة بدفع مكافآت وأتعاب لأعضاء مجلس المديرين.

كما تم دفع مكافآت وتعويضات ومخصصات للإدارة التنفيذية، حسب عقود العمل المبرمة معهم، بالإضافة إلى مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء.

يبين الجدول التالي مجموع ما تم دفعه كتعويضات ومكافآت (بالآلاف) الريال السعودي لأعضاء مجلس المديرين وكبار التنفيذيين بالشركة:

البيان	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	كبار التنفيذيين
الرواتب والتعويضات	لا ينطبق	٤,٤٤٠
البدلات	١٠٠	٢,٢٨٢
المكافآت الدورية والسنوية	٧٠٠	١,٩٥٨
الخطط التحفيزية	لا ينطبق	لا ينطبق
تعويضات ومزايا عينية	لا ينطبق	لا ينطبق

كما تجدر الإشارة هنا إن كبار التنفيذيين ممثلين في كل من:

- الرئيس التنفيذي
- المدير المالي
- رئيس الخدمات المصرفية
- رئيس أسواق رأس المال - الخدمات المصرفية
- رئيس أسواق الدين الرأسمالي - الخدمات المصرفية
- نائب رئيس أول - الخدمات المصرفية

## اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس المديرين

للشركة لجنتان رقابيتان منبثقتان من مجلس المديرين تتكون كل منهما من أعضاء من المجلس وأعضاء خارجيين وتنفيذين آخرين من ذوي الخبرات والتخصصات، ولهذه اللجنتين صلاحيات وإجراءات عمل على النحو التالي:

### لجنة الترشيحات والمكافآت

لقد تم تأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت بقرار من مجلس المديرين في ١٧ ذو الحجة ١٤٣٢هـ الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١١، وتتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء، ويتم تعيين رئيسها وأعضائها من قبل مجلس المديرين بالشركة.

كما نود أن ننوه هنا بأنه تم عقد اجتماعين للجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

يوجد أدناه قائمة بأعضاء اللجنة:

عضو اللجنة	المنصب	تصنيف المنصب
عبدالعزیز بن عبدالله النعیم	رئيس اللجنة	عضو مجلس المديرين - مستقل
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی	عضو لجنة	عضو مجلس المديرين - غير تنفيذي
جیم بك	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس المديرين للشركة

ملخص لأبرز مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
٢. التأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
٣. وضع سياسات لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
٤. وضع وتقييم الاحتياجات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، واللجان التابعة لمجلس الإدارة العليا للشركة.
٥. وضع السياسات المتعلقة بالتوظيف وقياس الأداء وانهاء الخدمة.
٦. مراجعة واستعراض الأداء لمجلس الإدارة ككل، أعضاء المجلس بشكل فردي والإدارة التنفيذية للشركة.
٧. وضع خطة خلافة للمجلس والإدارة العليا للشركة.

وجدير بالذكر أن ننوه هنا إلى أن رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت عبدالعزیز بن عبدالله النعیم قد تم تعيينه لشغل هذا المنصب بتاريخ ٢٩ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ٢٩ ديسمبر ٢٠١٦، وذلك بعد إستقالة الرئيس السابق عبدالله بن محمد العثمان من منصبه بتاريخ ١٥ محرم ١٤٣٨هـ الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١٦.

## لجنة المراجعة

لقد تم تأسيس لجنة المراجعة بقرار من مجلس المديرين بالشركة في ١٧ ذو الحجة ١٤٣٢هـ الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١١ وتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين، ويتم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس المديرين بالشركة على أن يكون لدى أحد أعضاء هذه اللجنة خلفية مناسبة في الأمور المالية والمحاسبية.

كما نود أن ننوه هنا بأنه تم عقد عدد أربع اجتماعات للجنة المراجعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تجدون أدناه قائمة بأعضاء اللجنة:

عضو اللجنة	المنصب	تصنيف المنصب
عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران	رئيس اللجنة	عضو مجلس مديرين - مستقل
حسن الملا	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس المديرين
سلطان بن عبدالعزيز المدبل	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس المديرين

ملخص لأبرز مهام لجنة المراجعة:

- ١- الموافقة على اختيار المدقق الخارجي للشركة.
- ٢- مراجعة ترتيبات التدقيق ونطاقه والموافقة على عمل أي نشاط خارج نطاق عمل المراجعة خلال تأدية عمل المراجع الخارجي.
- ٣- دراسة ملاحظات المدقق الخارجي حول نظام الرقابة الداخلي وإجراءات الإدارة حول ذلك.
- ٤- مناقشة نتائج التدقيق والقوائم المالية وأية أمور هامة أخرى مع الإدارة والمدقق الخارجي للشركة.
- ٥- مراجعة نظام الرقابة المحاسبي الداخلي مع أقسام المحاسبة والمالية.
- ٦- الإشراف والمراجعة على أعمال المدقق الداخلي وتوصياته، لضمان فعاليتها، وتنفيذ الأنشطة والواجبات التي حددها مجلس المديرين له.
- ٧- ضمان عدم وجود أي قيود لا مبرر لها على وظيفة المدقق الداخلي.
- ٨- مراجعة ما إذا كانت القوانين والإجراءات المتبعة بالشركة متوافقة مع جميع القوانين واللوائح والممارسات المعمول بها من قبل الجهات المشرعة.
- ٩- مراجعة فعالية النظم لرصد فعالية الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها.
- ١٠- تقديم المشورة لمجلس المديرين فيما يتعلق بمسائل حوكمة الشركات.

# الخطط المستقبلية والقرارات المهمة

V

## إدارة الأصول

قامت شركة جي آي بي كابيتال بنهاية عام ٢٠١٦ بتأسيس إدارة الأصول بناءً على أفضل المعايير وذلك من خلال إستقطاب الكفاءات البشرية المؤهلة من حيث الخبرات العملية والمؤهلات الاحترافية في مجال إدارة الأصول، وتبني أفضل المعايير المعمول بها محلياً ودولياً آخذين بالحسبان المتطلبات التنظيمية والاحتياجات السوقية في ذلك.

سوف تقوم إدارة الأصول بالتركيز في المرحلة الأولى على بناء فريق عمل مؤهل ومتكامل لإدارة الاستثمار من ذوي الخبرات العلمية والعملية المناسبة، وذلك لتقديم الحلول المناسبة والمتكاملة للعملاء المستهدفين في جوانب متعددة من خدمات إدارة الأصول.

## التعامل بصفة وكيل

سعيًا من الشركة لتقديم كافة الحلول الاستثمارية في شتى المجالات الاستثمارية لكافة عملائنا باختلاف احتياجاتهم وتفضيلاتهم الاستثمارية، فإن الشركة تكف على دراسة وتقييم إمكانية إضافة خدمات الوساطة إلى خدماتها في المستقبل.

# إدارة المخاطر

٨

تعتبر إدارة المخاطر عنصر أساسي من أعمال الشركة، حيث تركز الشركة في هذا المجال إضافة إلى النهج العملي، على مفهوم خلق وترسيخ ثقافة إدارة المخاطر لتحقيق الوعي بأهميتها على اختلاف المستويات الإدارية بالشركة.

تتبع الشركة نهج منضبط من خلال المحافظة على مجموعة من السياسات والاجراءات المطبقة في جميع أنشطة الشركة، بموجب دليل سياسات اعمال الشركة مع وجود إطار مناسب للإدارة والرقابة على تلك الأنشطة بشكل عام، كما تقوم بالخطوات العملية الممنهجة لتحديد ومراقبة ورصد والإبلاغ عن المخاطر بكافة اشكالها التي تتعرض لها الشركة أو من الممكن أن تتعرض لها وذلك حسب طبيعة ونوع كل نشاط تقوم به الشركة بنحو منظم.

## مخاطر السمعة

تولي الشركة أهمية خاصة بمخاطر السمعة لما قد ينتج عنها من تأثير سلبي كبير في حال عدم كسب ثقة العملاء والذي ينتج عنه تقليل فرص التوسع بالأعمال المستقبلية، وقد عملت الشركة على مدار السنوات السابقة على أن يكون اسم شركة جي آي بي كابيتال كشركة رائدة في مجال الاستثمار، حيث تبنت الشركة أفضل السياسات والمعايير المحلية والعالمية واستقطبت الكفاءات من ذوي الخبرات العلمية والعملية للمحافظة على اسم ومكانة الشركة في سوق الاستثمار المحلي. كما عملت جاهدة بالالتزام بكافة القوانين والتوجيهات الصادرة عن الجهات ذات الصلة.

## مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر القيمة العادلة أو التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من التغييرات في معدلات وأسعار السوق السائدة مثل تقلبات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وسعر الأسهم.

تقوم شركة جي آي بي كابيتال بمراقبة هذا النوع من المخاطر من خلال التحليل الدوري للآثار الناتجة عنه وقياس المتطلبات من رأس المال الناجمة عن كل عنصر من عناصر مخاطر السوق. كما تنتهج الشركة سياسة ربط الودائع على فترات قصيرة الأجل لتفادي هذا النوع من المخاطر.

## المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي عبارة عن مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو فشل الأنظمة أو العاملين بالشركة بالقيام أو التقصير في الاعمال المنوطة بهم، بالإضافة إلى غياب أو عدم دقة الافصاح اللازم عن البيانات بالوقت والشكل المناسب. تعتقد إدارة الشركة أن المخاطر التشغيلية تكاد أن تكون معدومة وهي مدارة بشكل جيد بسبب حجم وطبيعة الأعمال والاستعدادات والسياسات الموضوعة لأي احتمال قائم في هذا الصدد.

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناتجة عن عدم توفر ما يكفي من الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات الشركة المالية عند استحقاقها. وقد ينشأ هذا الخطر من فروقات التوقيت بين تواريخ استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة. ونظراً إلى أن الشركة تمتلك ميزانية عمومية عالية السيولة، مما يجعلها قادرة على تغطية كافة التزامات الشركة بكل سهولة. وتعتمد الشركة في سياساتها في إدارة مخاطر السيولة على وضع سيناريوهات عدة احتمالات مختلفة لنقص السيولة وعلى ضوء تلك السيناريوهات المحتملة تعمل الشركة على تحديد الحد الأدنى من السيولة آخذةً بالاعتبار نوع وحجم التزاماتها.

## مخاطر الائتمان

وهي الخسائر الناجمة عن انخفاض القدرة الائتمانية للأوراق المالية لأي مصدر، طرف نظير، أو مدين؛ والتي قد تتعرض لها شركة جي آي بي كابيتال. والتزاما بمتطلبات هيئة السوق المالية، تستخدم الشركة تصنيف الوكالات لتحديد وزن الخطر المناسب لتعرضات هذا النوع من المخاطر مع كل مصدر محتمل قد ينتج عنه هذا النوع من المخاطر.

## المؤشرات والتحليلات المالية

### أبرز نتائج الأداء للعام ٢٠١٦

- ارتفاع رواتب ومصروفات الموظفين بالشركة بنسبة ٩% لتصل إلى ٢٣ مليون ريال سعودي نتيجة لزيادة رواتب الموظفين وكذلك زيادة عدد الموظفين من ٢٣ موظفاً في العام ٢٠١٥ إلى ٢٩ موظفاً في العام ٢٠١٦.
- انخفاض مصروفات الإيجار والمباني بنسبة ٣٩% لتصل إلى ١,٣ مليون ريال سعودي وذلك نتيجة لانتقال مكتب الشركة إلى مقرها الجديد الحالي.
- ارتفاع مصروفات الإهلاك بنسبة ١١٩% لتصل إلى ٧٥٤ ألف ريال سعودي وذلك بسبب مصاريف تأسيس المقر الجديد للشركة في مدينة الرياض.
- بلغت الخسائر التشغيلية لهذا العام ٦,٩ مليون ريال سعودي مقابل ٩,٤ مليون ريال سعودي أرباح تشغيلية عن العام الماضي نتيجة لانخفاض الإيرادات المحققة وزيادة في مصاريف رواتب الموظفين والمصاريف الإدارية الأخرى.
- ارتفاع الدخل من ودائع قصيرة الأجل بنسبة ١٢٠% لتصل إلى ٧,٤ مليون ريال سعودي حيث تمثل الودائع قصيرة الأجل الودائع المودعة لدى بنك الخليج الدولي. هذه الودائع لها فترة استحقاق أصلية تتراوح من ثلاثة إلى ستة أشهر وتحمل هامش ربح بمعدلات تتراوح بين ٠,٩٠% إلى ٣,٢٥%.
- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، حصلت الشركة على موافقة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بإعفاؤها من الزكاة، وعليه، لم تقم الشركة بتجنيب أي مخصص للزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: ٧,٦ ألف ريال سعودي).
- كما انخفضت موجودات الشركة بنسبة ٣١% لتصل إلى ٢٣٠,٥ مليون ريال سعودي بسبب سداد القرض المساند (الثانوي) بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي مما أدى إلى انخفاض إجمالي المطلوبات بنسبة ٨٦% لتصل إلى ١٣,٧ مليون ريال سعودي.
- انخفاض الأرباح المبقاة بنسبة ٩,٦% لتصل إلى ١٣,٢ مليون ريال سعودي نتيجة لصافي الخسارة المحققة هذه السنة.

## ملخص النتائج المالية للعام ٢٠١٦

يبين الجدول أدناه قائمة الدخل لفترة خمس سنوات من (٢٠١٢ إلى ٢٠١٦):

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	قائمة الدخل (بالآلاف) الريال السعودي
٢٢,٠١٤	٢٩,١٨١	٢١,٥٣٧	٣٨,٤٤٤	٢٦,٥٤٣	دخل الأتعاب والعمولات
.	٣,٢٤٢	١,٢٨٣	٥٦٧	٤٧	أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
.	٤٦٣	.	.	(١٦٦)	أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٢٢,٠١٤	٣٢,٨٨٦	٢٢,٨٢٠	٣٩,٠١١	٢٦,٤٢٤	<b>إجمالي الربح التشغيلي</b>
١٢,٤٤٣	١١,٨٤٣	١٧,٣٩٨	٢١,١٢٦	٢٣,٠٦٠	رواتب ومصروفات الموظفين
١,٦٧٨	١,٦٦٤	٢,٢٣٣	٢,٠٦١	١,٢٦٤	مصروفات إيجار ومباني
.	١,٠٠٠	١,٦٥٠	٦٤٩	.	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٤٤	٢٥٤	١٨٧	٣٤٤	٧٥٤	استهلاك
٢,٥٨١	٥,٠٩١	٤,٧٨٦	٥,٣٨٩	٨,٢٢٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٧,٥٤٦	١٩,٨٥٢	٢٦,٢٥٤	٢٩,٥٦٩	٣٣,٢٩٨	<b>إجمالي مصاريف التشغيل</b>
٤,٤٦٨	١٣,٠٣٤	(٣,٤٣٤)	٩,٤٤٢	(٦,٨٧٤)	(خسائر) ربح التشغيل
٤٣٢	٣٣٥	١,٦٦٨	٣,٣٤١	٧,٣٥٠	إيرادات تمويلية
.	.	(١,٩٩٢)	(٦٦٣)	(١,٨٦٨)	مصروفات تمويلية
.	.	.	.	.	إيرادات أخرى
٤,٩٠٠	١٣,٣٦٩	(٣,٧٥٨)	١٢,١٢٠	(١,٣٩٢)	<b>صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة</b>
(١,٨٠٠)	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٢)	(٧,٦٠٣)	.	مخصص الزكاة
٣,١٠٠	١١,١١٩	(٦,٠١٠)	٤,٥١٧	(١,٣٩٢)	<b>صافي الربح (الخسارة)</b>

يعكس الجدول أدناه التغيير في قائمة الدخل للعام ٢٠١٦ مقارنة بالعام ٢٠١٥:

نسبة التغيير %	التغيير	٢٠١٥	٢٠١٦	قائمة الدخل (بالآلاف) الريالات السعودية
%٣١	(١١,٩٠١)	٣٨,٤٤٤	٢٦,٥٤٣	دخل الأتعاب والعمولات
%٩٢	(٥٢٠)	٥٦٧	٤٧	أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
%١٠٠	(١٦٦)	.	(١٦٦)	أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
%٣٢	(١٢,٥٨٧)	٣٩,٠١١	٢٦,٤٢٤	<b>إجمالي الربح التشغيلي</b>
%٩	١,٩٣٤	٢١,١٢٦	٢٣,٠٦٠	رواتب ومصروفات الموظفين
%٣٩	(٧٩٧)	٢,٠٦١	١,٢٦٤	مصروفات إيجار ومباني
%١٠٠	(٦٤٩)	٦٤٩	.	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
%١١٩	٤١٠	٣٤٤	٧٥٤	استهلاك
%٥٣	٢,٨٣١	٥,٣٨٩	٨,٢٢٠	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
%١٣	٣,٧٢٩	٢٩,٥٦٩	٣٣,٢٩٨	<b>إجمالي مصاريف التشغيل</b>
%١٧٣	(١٦,٣١٦)	٩,٤٤٢	(٦,٨٧٤)	(خسائر) ربح التشغيل
%١٨٢	(١,٢٠٥)	(٦٦٣)	(١,٨٦٨)	مصروفات تمويلية
%١٢٠	٤,٠٠٩	٣,٣٤١	٧,٣٥٠	إيرادات تمويلية
%١١١	(١٣,٥١٢)	١٢,١٢٠	(١,٣٩٢)	<b>صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة</b>
%١٠٠	(٧,٦٠٣)	(٧,٦٠٣)	-	مخصص الزكاة
%١٣١	(٥,٩٠٩)	٤,٥١٧	(١,٣٩٢)	<b>صافي الربح (الخسارة)</b>

يبين الجدول أدناه قائمة المركز المالي خمس سنوات من (٢٠١٢ إلى ٢٠١٦)

قائمة المركز المالي (بالآلاف)					
٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	الريالات السعودية
٢,٠٠٢	٥,٣٥٨	٢٧,٨٧٩	٦,٢٩٢	٣,٤٠٢	موجودات متداولة - النقد وما في حكمه
٥٧,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	٢٠٥,٠٠٠	موجودات متداولة - إيداعات
-	١,٠٦٨	.	.	٢٣٥	موجودات متداولة - استثمارات متاحة للبيع
١١,٦٤٠	١٣,٨٤٨	١,٤٤٠	١٠,٤٦٤	١٠,٨٩٥	موجودات متداولة - حسابات مستحقة
٤,١٢٤	٢,٢٨٤	٣,٦٨٨	٥,٩٣٦	٥,٠٨٢	موجودات متداولة - مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٧٤,٧٦٦	٨٧,٥٥٨	٣٧٨,٠٠٧	٣٣٢,٦٩٢	٢٢٤,٦١٤	<b>إجمالي الموجودات المتداولة</b>
٢٨٥	١٥٥	٤٧٦	١,٨٤٩	٥,٩٦٥	موجودات غير متداولة - ممتلكات ومعدات، صافي
٧٥,٠٥١	٨٧,٧١٣	٣٧٨,٤٨٣	٣٣٤,٥٤١	٢٣٠,٥٧٩	<b>إجمالي الموجودات</b>
٢,٨٧٣	٣,٣٧٢	٩,٩٣٠	٤,٦٨٧	٩,٣٩٩	مطلوبات متداولة - مصروفات مستحقة وأرصدة متداولة أخرى
١,٨٩٧	٢,٤١٢	٢,٦١٤	٨,٣٠٤	١١٢	مطلوبات متداولة - مخصص الزكاة
٤,٧٧٠	٥,٧٨٤	١٢,٥٤٤	١٢,٩٩١	٩,٥١١	<b>إجمالي المطلوبات المتداولة</b>
١,٥٨٢	٢,١١١	٢,١٣١	٣,٢٢٥	٤,١٣٥	مطلوبات غير متداولة - مكافأة نهاية الخدمة
.	.	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	.	مطلوبات غير متداولة - قرض مساند
١,٥٨٢	٢,١١١	١٥٢,١٣١	١٠٣,٢٢٥	٤,١٣٥	<b>إجمالي المطلوبات غير المتداولة</b>
٦,٣٥٢	٧,٨٩٥	١٦٤,٦٧٥	١١٦,٢١٦	١٣,٦٤٦	<b>إجمالي المطلوبات</b>
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	حقوق الشركاء - رأس المال
٢,٢٠٤	٣,٣١٦	٣,٣١٦	٣,٧٦٨	٣,٧٦٨	حقوق الشركاء - احتياطي نظامي
٦,٤٩٥	١٦,٥٠٢	١٠,٤٩٢	١٤,٥٥٧	١٣,١٦٥	حقوق الشركاء - أرباح مبقاة
٦٨,٦٩٩	٧٩,٨١٨	٢١٣,٨٠٨	٢١٨,٣٢٥	٢١٦,٩٣٣	<b>إجمالي حقوق الشركاء</b>
٧٥,٠٥١	٨٧,٧١٣	٣٧٨,٤٨٣	٣٣٤,٥٤١	٢٣٠,٥٧٩	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء</b>

# مطلوبات الشركة

١٠

## القروض

تم الاتفاق مع بنك الخليج الدولي "GIB" للحصول على قرض مساند بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ مائة وخمسون مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٥هـ الموافق ٢٥/٠٦/٢٠١٤، ويتم سداد هذا القرض بالكامل بعد خمس سنوات أي بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٩، على ان يتم تسديد قيمة فوائد القرض المتفق عليها كل سنة إلى بنك الخليج الدولي. وكان هدف هذا القرض هو زيادة كفاءة رأس المال للشركة وذلك من أجل زيادة القدرة المالية بهدف تغطية اكتتابات لعملاء جاري العمل عليها في حينه.

وبتاريخ ٣ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ١٥ ديسمبر ٢٠١٥، قررت الشركة بتخفيض القرض المساند إلى (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليون ريال سعودي عن طريق سداد مبلغ (٥٠,٠٠٠,٠٠٠) خمسين مليون ريال سعودي.

كما تم بتاريخ ٢٢ صفر ١٤٣٨هـ الموافق ٢٣ نوفمبر ٢٠١٦ السداد المبكر لكامل قيمة القرض المساند المتبقية إلى بنك الخليج الدولي وذلك لعدم الحاجة لهذا القرض المساند.

## كشف مديونية الشركة

بلغت إجمالي المطلوبات على الشركة في نهاية السنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ (١٣,٦٤٦,٠٠٠) ثلاثة عشر مليون وستمائة وست وأربعون الف ريال سعودي مقسمة إلى مطلوبات متداولة حيث بلغت تسع مليون وخمسمائة وواحد عشر الف ريال سعودي (٩,٥١١,٠٠٠)، ومطلوبات غير متداولة بلغت أربعة ملايين ومائة وخمسة ثلاثين الف ريال سعودي (٤,١٣٥,٠٠٠).

يوضح الجدول أدناه كشف إجمالي مديونية الشركة:

المطلوبات المتداولة (بالآلاف) الريالات السعودية	
مخصص الزكاة	١١٢
مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى	٩,٣٩٩
<b>مجموع المطلوبات المتداولة</b>	<b>٩,٥١١</b>
المطلوبات غير المتداولة (بالآلاف) الريالات السعودية	
قرض مساند	.
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	٤,١٣٥
مجموع المطلوبات غير المتداولة	٤,١٣٥
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>١٣,٦٤٦</b>

# نتائج المراجعة السنوية

II

انطلاقاً من أهمية الالتزام بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرعة والجراءات والسياسات المتبعة داخل الشركة، فإن الشركة تقوم بمراجعة داخلية سنوية تشمل كافة وحدات الأعمال والوحدات المساندة في الشركة، آخذين بالاعتبار طبيعة وحجم الأعمال بالشركة.

وقد شملت المراجعة الداخلية في عام ٢٠١٦ الوحدات والأعمال التالية:

١. مكافحة غسل الأموال
٢. حوكمة الشركات والالتزام والمطابقة
٣. وحدة تمويل الشركات واستشارات هيكلية الدين
٤. وحدة تقنية المعلومات
٥. المخاطر التشغيلية

## مكافحة غسل الاموال

لقد شمل نطاق المراجعة أعمال مكافحة غسل الاموال إختبار المجالات ذات الصلة فيما يتعلق بفتح وصيانة ورقابة حسابات العملاء المختلفة، حيث تم تقييم أنظمة العمل الداخلية والرقابية في هذا المجال عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ 0 أبريل ٢٠١٥ وحتى تاريخ ٢١ أغسطس ٢٠١٦، على أساس أخذ العينات العشوائية ومراجعتها.

ولم ينتج عن هذا الفحص اكتشاف أي أدلة على أنشطة غسل أموال. وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم السجلات والإجراءات الداخلية التي تحكم الالتزام بمكافحة غسل الأموال والامتثال للوائح والقوانين الصادرة عن هيئة السوق المالية هو مرضي.

## حوكمة الشركات والالتزام والمطابقة

لقد شمل نطاق المراجعة حوكمة الشركات، وأنشطة الالتزام والامتثال للمتطلبات التنظيمية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بالإضافة إلى المبادئ العشر الواردة في لجنة بازل للرقابة المصرفية، حيث تم تقييم الضبط الداخلي والرقابة في هذا المجال عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٥ وحتى تاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٦.

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم إجراءات ونظم الرقابة الداخلية وإطار عمل حوكمة الشركات هو مرضي.

## وحدة تمويل الشركات استشارات هيكلية الدين

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة الأعمال التي تقدمها شركة جي آي بي كاييتال من الخدمات الاستشارية المالية التي تشمل عمليات الدمج والاستحواذ، زيادة رأس المال باصدار الأسهم او الدين عن طريق الاكتتابات الخاصة أو الطرح العام، كذلك استشارات هيكلية الدين. حيث تم تقييم الضبط الداخلي والرقابة في العمليات بهذا المجال عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ٣ يونيو ٢٠١٥ وحتى تاريخ ٨ يناير ٢٠١٧.

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم إجراءات ونظم الرقابة الداخلية هو مرضي.

## وحدة تقنية المعلومات

لقد شمل نطاق المراجعة إختبار مدى كفاية وفعالية السياسات والممارسات والإجراءات والضوابط الداخلية لنظام إدارة التهيئة، إدارة مشاكل تقنية المعلومات وضمان أمن النظم وإدارة البيانات. كما تمت مراجعة الضوابط والإجراءات من خلال تغطية عمليات تقنية المعلومات ومركز البيانات وفعالية إدارتها. كما تم تقييم نظم التحقق والرقابة الداخلية في هذا المجال وذلك عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ٣ ديسمبر ٢٠١٥ وحتى تاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠١٦.

ولم ينتج عن هذا الفحص إكتشاف أي نتائج هامة قد تؤثر على سير الأعمال بشكل كبير. وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم السجلات ونظم الرقابة الداخلية على نظم تقنية المعلومات وتطبيقاتها هو مرضي بشكل عام بشكل عام.

## المخاطر التشغيلية

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة الأعمال لشركة جي آي بي كابييتال فيما يتعلق بوظيفة إدارة المخاطر التشغيلية والتقييم الذاتي للمخاطر من قبل وحدة الأعمال، كما شمل مدى كفاية خطط وإدارة استمرارية الأعمال. كما تم تقييم أنظمة الضبط الداخلي والرقابة في مجال التحكم ورصد والابلاغ ومعالجة المخاطر التشغيلية وتقييمها وذلك عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ٣ مارس ٢٠١٥ وحتى تاريخ ٢٩ فبراير ٢٠١٦.

وقد نتج عن هذا الفحص من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم إجراءات ونظم الرقابة الداخلية التي تنظم وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية هو مرضي

تعريف تقييم إدارة المراجعة الداخلية

التقييم	التعريف
مرضي	بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي وفعال. <ul style="list-style-type: none"> <li>يتم إدارة المخاطر بشكل فعال</li> <li>النظام قدم تأكيداً معقولاً بأن الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية يتم تحقيقها</li> <li>جميع الملاحظات صنف ذات مخاطر "منخفضة"</li> <li>الملاحظات صنف ذات مخاطر "عالية" / "متوسطة" ولكن في مناطق لا تعتبر ذات مخاطر رئيسية وذات حد أدنى من التأثير</li> </ul>
مرضي بشكل عام	بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي وفعال، ومع ذلك، لوحظ أوجه من الضعف في نظام الرقابة <ul style="list-style-type: none"> <li>يتم ادارة المخاطر الرئيسية بشكل فعال</li> <li>النظام قدم تأكيداً معقولاً بأن الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية يتم تحقيقها</li> <li>الملاحظات صنف ذات مخاطر "عالية" / "متوسطة" في السياسات، الإجراءات، الضوابط، أو غيرها وتعتبر مخاطر رئيسية ذات حد أدنى من التأثير</li> </ul>
غير مرضي بشكل عام	بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي جزئياً مع إشارات ضعف هامة. <ul style="list-style-type: none"> <li>الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية لم يتم تحقيقها بشكل كامل</li> <li>المخاطر الرئيسية لم يتم السيطرة عليها بشكل فعال</li> <li>الملاحظات المصنفة ذات مخاطر "عالية" حددت نقاط ضعف أو قصور وتستلزم انتباه الإدارة العليا ولجنة المراجعة الداخلية</li> </ul>
غير مرضي	نظام الرقابة الداخلية يعتبر بشكل عام غير كافي وغير فعال. <ul style="list-style-type: none"> <li>الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية لم يتم تحقيقها والمخاطر الرئيسية لم يتم إدارتها</li> <li>الملاحظات داخل البيئة الرقابية الداخلية لديها تأثير جوهري على البيانات المالية والقدرة التشغيلية</li> <li>الحالة تستلزم اهتماماً عاجلاً من الإدارة العليا ومن لجنة المراجعة الداخلية</li> </ul>

## إتفاقية مع أطراف ذات علاقة

### عقود إيجار

لقد تم إبرام عقد إيجار من الباطن بين كل من بنك الخليج الدولي وشركة جي آي بي كابيتال بتاريخ ١١ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ٠١ يناير ٢٠١٥.

حيث قام بنك الخليج الدولي بتأجير مساحة قدرها (٥٥٠) خمسمائة وخمسون متراً مربعاً في الدور الرابع في المبنى رقم (B١) في حي غرناطة الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض، لشركة جي آي بي كابيتال ليتخذها مكاتب له.

وقد تم الإتفاق على ان تكون مدة العقد لثلاث سنوات وثلاث أشهر من تاريخ توقيع العقد.

كما تم إبرام عقد إيجار من الباطن بين كل من بنك الخليج الدولي وشركة جي آي بي كابيتال بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٥هـ الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٤.

حيث قام بنك الخليج الدولي بتأجير مساحة قدرها (٤٢٤) اربعمائة واربعه وعشرون متراً مربعاً في برج الكفاح التجاري على طريق الدمام - الخبر السريع بمدينة الظهران، لشركة جي آي بي كابيتال وذلك لغرض استخدامها كمكتب لمزاولة نشاطاته.

وقد تم الإتفاق على ان تكون مدة العقد ثلاث سنوات وستة أشهر، تبدأ من تاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ الموافق ١ يناير ٢٠١٤.

### إتفاقية تقديم خدمات

تم تعيين بنك الخليج الدولي من قبل شركة جي آي بي كابيتال، على أن يقوم بنك الخليج الدولي كطرف خارجي بتقديم الدعم والخدمات لشركة جي آي بي كابيتال وتشمل هذه الخدمات ما يلي:

١. إدارة شئون الموظفين
٢. إدارة الشئون المحاسبية والإدارية
٣. إدارة شئون العمليات
٤. إدارة التدقيق الداخلي
٥. إدارة ودعم تقنية المعلومات
٦. إدارة الشئون القانونية
٧. إدارة المخاطر
٨. إدارة الإتصال المؤسسي والإعلام

وقد تم الاتفاق على أن تكون مدة العقد سنة واحدة إبتداءً من تاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ الموافق ١ يناير ٢٠١٤ ويجدد تلقائياً عند انتهاء مدة العقد ما لم يتم إلغائه من قبل أحد الاطراف.

وجدير بالذكر هنا، انه تم تعديل نطاق الخدمات المقدمة من بنك الخليج الدولي لشركة جي آي بي كابيتال بتاريخ ٣٠ جمادى الأول ١٤٣٥هـ الموافق ١ أبريل ٢٠١٤، بإضافة خدمات تغطي نطاق عمل إدارة الشئون القانونية، إدارة المخاطر وإدارة الاتصال والإعلام لتغطي كافة الخدمات المبينة أعلاه.

كما تم الاتفاق بين كل من شركة جي آي بي كابيتال وبنك الخليج الدولي بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ١ يناير ٢٠١٦ على تحديد وتفصيل نوع الخدمات المقدمة من بنك الخليج الدولي لشركة جي آي بي كابيتال فيما يخص تقنية المعلومات.

جدير بالذكر هنا أن نوه، بأن إتفاقية تقديم الخدمات وما لحقها من تعديلات وتوضيحات المبينة أعلاه، هي سارية المفعول حتى نهاية عام ٢٠١٦.

كما قام كل من شركة جي آي بي كابيتال وبنك الخليج الدولي بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٤ يناير ٢٠١٥ بتوقيع إتفاقية تقوم على أثرها شركة جي آي بي كابيتال بتقديم الخدمات المصرفية لعملاء بنك الخليج الدولي بالنيابة عنه وذلك نظير أتعاب يتم الإتفاق عليها مع بنك الخليج الدولي تحسب بناءً على كل خدمة بشكل منفصل.

## النقد والودائع

يعتبر بنك الخليج الدولي البنك الرئيسي لشركة جي آي بي كابيتال حيث تقوم الشركة من خلاله بمعظم التعاملات والخدمات البنكية. وكما هو مبين بالقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، فإن الشركة تحتفظ بمبلغ بما يقارب من (٣,٤٠٠,٠٠٠) ثلاثة مليون وأربعمائة ريال سعودي كئقد جاري ومبلغ (٢٠٥,٠٠٠,٠٠٠) مئتان وخمسة مليون ريال سعودي كودائع قصيرة الأجل لدى بنك الخليج الدولي.

## قرض مساند

تم بتاريخ ٢٢ صفر ١٤٣٨هـ الموافق ٢٣ نوفمبر ٢٠١٦ السداد المبكر لكامل قيمة القرض المساند المتبقية إلى بنك الخليج الدولي والبالغ (١٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة مليون ريال سعودي وذلك لعدم الحاجة لهذا القرض المساند، كما تم تبيانه بالتفصيل في بند القروض من هذا التقرير.

## معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، قام بنك الخليج الدولي بتقديم خدمات لشركة جي آي بي كابيتال حيث تم تحميل الشركة بتكلفة هذه الخدمات والتي تبلغ ٢,٣٩١,٠٠٠ ريال سعودي.

كما قامت شركة جي آي بي كابيتال بتقديم خدمات تخص إدارة الأصول لبنك الخليج الدولي «المملكة المتحدة» خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ وقد تم تحميل تكلفة هذه الخدمات على بنك الخليج الدولي «المملكة المتحدة» بمبلغ ١,١٩٨,٠٠٠ ريال سعودي.

بخلاف ما ورد أعلاه، فإنه لا يوجد أية أعمال أو عقود بين شركة جي آي بي كابيتال وبين أي شخص ذو علاقة بالشركة. كما لا يوجد أيضاً أي من هذه الأعمال والعقود مع أي من أعضاء مجلس المديرين بالشركة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو المدراء التنفيذيين للشركة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

## الجزاءات والعقوبات النظامية

١٣

يؤكد مجلس مديرين شركة جي آي بي كابيتال بأنه لم يتم فرض أي غرامات مالية أو مخالفات من قبل هيئة السوق المالية أو أي جهات تنظيمية أخرى داخل أو خارج المملكة على الشركة خلال عام ٢٠١٦.

## شكر وتقدير

١٤

ينتهز مجلس مديرين شركة جي آي بي كابيتال هذه الفرصة ليعرب عن خالص شكره وإمتنانه لهيئة السوق المالية على ما تبذله من جهد كبير في تنظيم وتطوير السوق المالية في المملكة العربية السعودية، بالإضافة إلى الدور الريادي في تعزيز وترسيخ أسس ومعايير ثقافة الإستثمار السليمة لكل من الشركات العاملة بالمملكة وموظفيها وذلك لتوفير المناخ الملائم للإستثمار وزيادة ثقة المستثمرين به وحمايتهم من الممارسات الخاطئة.

والله ولي التوفيق،

**عبدالله بن محمد الزامل**

رئيس مجلس المديرين