

GiB

جي آبي بي كابيتال
CAPITAL



تقرير مجلس الإِدَارَة ٢٠١٩م



السلام عليكم ورحمة الله وبركاته ،،،

أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة جي آي بي كابيتال، يطيب لي أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة جي آي بي كابيتال للعام المالي المنتهي في ٥ جمادى الأول ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، والذي يحمل بين طياته نبذة مختصرة عن الشركة ونتائجها وعن أهم التطورات والأنشطة التي قامت بها الشركة.

كما يتضمن نتائج المراجعة السنوية والمؤشرات والتحليلات المالية التي تبرز الأداء المالي عن العام المنصرم ٢٠١٩م. من جانب آخر، يصاحب هذا التقرير الحسابات الختامية المدققة والإيضاحات المصاحبة لها وتقرير المراجع الخارجي عن العام المالي المنتهي في ٥ جمادى الأول ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة



جدول المحتويات

٦	لمحة مختصرة عن الشركة
٧	هيكل الملكية ورأس المال الشركة
٨	أنشطة الشركة
٩	حوكمة وإدارة الشركة
١٤	أعضاء مجلس الإدارة
١٨	إنعقاد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩م
١٩	اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة
٢٣	التعويضات والمكافآت للأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
٢٥	الخطط المستقبلية والقرارات المهمة
٢٧	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
٢٨	لمحة عن الجوانب المالية للشركة
٣٢	مطلوبات الشركة
٣٣	إدارة المخاطر
٣٦	نتائج المراجعة السنوية
٤١	مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية
٤٢	الاتفاقيات مع أطراف ذات علاقة
٤٦	الجزاءات والعقوبات النظامية
٤٧	شكر وتقدير



لمحة مختصرة عن الشركة

شركة جي آي بي كابيتال، هي شركة شخص واحد مساهمة مغلقة، تأسست عام ٢٠٠٨م، وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٤٤٣٩٤ المؤرخ في ٦ صفر ١٤٢٩هـ الموافق ٨ فبراير ٢٠٠٨م، وترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٧٠٧٨٠٣٧ المؤرخ في ٨ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م.

المقر الرئيسي للشركة وفرعها

فرع الشركة بمدينة الطهران برج الكفاح، طريق الملك فهد ص.ب. ٣٩٤٢٣، الطهران ١٩٤٢٣، المملكة العربية السعودية هاتف: ٠٥٨٨ ٦٦٦٣ فاكس: ٠٢٠ ٦٦٦٣ ٩٦٦ +	المقر الرئيسي للشركة المباني المنخفضة مبني رقم (بأ) - واحة غرباطة للمبانى السكنية والمكتبية - الطريق الدائري الشرقي ص. ب. ٨٩٠٨٩ الرياض ١٦٩٢٣، المملكة العربية السعودية تلفون: ٠٢٠ ٦٦٦٣ ٨٤٠ فاكس: ٠٢٠ ٦٦٦٣ ٩٦٦ +
الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com	



هيكل الملكية ورأس مال الشركة

يتكون رأس مال الشركة المتصدر به والمدفوع كما في ٥ جمادى الأول ١٤٤١هـ الموافق ٣٠ ديسمبر ٢٠١٩م من مئتي مليون (٢٠٠,٠٠,٠٠) ريال سعودي مقسمة إلى عشرين مليون (٢٠,٠٠,٠٠) سهم إسمى متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية عينية. حيث يكتتب المالك في كامل رأس المال وتم دفع قيمة الأسهم بالكامل.

ويمثل الجدول التالي تفاصيل المساهمة في رأس المال:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة الأساسية	نسبة المساهمة
بنك الخليج الدولي ش.م.ب، البحرين	٢٠,٠٠,٠٠	٢٠٠,٠٠,٠٠	%١٠٠



أنشطة الشركة

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم مجموعة كاملة من الخدمات المالية والتي تشمل الأنشطة التالية:

- . خدمات التعامل بصفة أصل ووكيل والتعهد بالتفطية
- . الترتيب
- . تقييم المشورة
- . إدارة صناديق الاستثمار ومحفظ العملاء
- . الحفظ

وفيما يلي عرض موجز عن إدارات الأعمال بالشركة والتي تقدم باقة منوعة من المنتجات والخدمات التي تم تصميمها لتوفير الحلول الاستثمارية والمالية المبتكرة لتلبية احتياجات عملاء الشركة:

إدارة الأصول

وسعياً من إدارة الأصول على تنويع دائرتها الاستثمارية، قامت الإدارة بطرح صندوق جي آي بي لفرض أسهم الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك لتلبية احتياجات المستثمرين من الأفراد والشركات، ويهدف الصندوق إلى تحقيق نمو رأسمالي على المدى المتوسط والطويل بشكل نشط في أسهم الشركات المدرجة في أسواق منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا.

تمثل إدارة الأصول بالشركة فريق عمل ذو كفاءات احترافية عالية وخبرة في مجال إدارة الأصول بمختلف فئاتها، مما يجعله قادر بإمتياز على خلق فرص استثمارية وإبتكار منتجات استثمارية لتحقيق أهداف العملاء والحصول على عوائد مجذبة على المدى الطويل مع الأخذ بعين الاعتبار رغبة وقدرة العميل على تحمل المخاطر.

وبالرغم من قصر الفترة الزمنية نسبياً منذ بدء تأسيس إدارة الأصول، حيث بدأ العمل في عام ٢٠١٧م، فقد بلغ حجم الأصول المدارة بنهاية عام ٢٠١٩م ثلاثة مليارات وستمائة وسبعين مليون (٣,٦٧٠,...) ريال سعودي، مقارنةً بالعام الذي يسبقه والذي بلغ اثنان مليار وسبعين مائة مليون (٢,٧٠,...) ريال سعودي، بارتفاع قدره تسعمائه وسبعين مليون (٩٧,٠,...) ريال سعودي وبنسبة ستة وثلاثون (٣٦%) بالمائة، مما يدل على القدرات العالية التي يتميز بها فريق العمل وعلاقته مع العملاء المبنية على الثقة المتبادلة بين الطرفين.

المصرفية الاستثمارية

تُعد شركة جي آي بي كابيتال إحدى أكبر الشركات الرائدة في مجال المصرفية الاستثمارية حيث تملك سجل حافل من الإنجازات.

أسواق الدين الرأسمالية

توفر إدارة أسواق الدين الرأسمالية للعملاء خبرات وتعاملات مميزة في جميع دول مجلس التعاون الخليجي، ولديها معرفة متعمقة بالسوق المحلية، والأسواق الدولية وخبرة طويلة في مجال هيكلة وإصدار وتسويق الصكوك والسنادات.

كما تقدم الشركة مجموعة واسعة من الحلول المالية لأسواق الدين الرأسمالي المجهزة لتلبية احتياجات وأهداف العملاء والتي تشمل السنادات والصكوك، والأوراق المالية القابلة للتحويل وخدمات استشارات التصنيف الإئتماني وغيرها من الخدمات.

وقد لعبت الشركة دوراً بارزاً واحتلت مكانة متقدمة في قائمة تصنيفات البنوك الاستثمارية العاملة في إصدارات أسواق الدين الرأسمالية على المستوى الإقليمي بشكل عام كدلالة واضحة على مكانة الشركة وخبرتها المميزة في هذا المجال.

أسواق رأس المال

كم شركة رائدة في مجال تقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية أتمت جي آي بي كابيتال العديد من الصفقات ضمن أسواق رأس المال خلال عام ٢٠١٩م بنجاح وحرفية عالية، كما لعبت دوراً مهماً في أكبر الصفقات على الإطلاق في تاريخ أسواق رأس المال في المملكة وذلك ضمن إصدارات أسهم من خلال طروحات أولية وخاصة وصفقات دمج واستحواذ.

وقد شملت قائمة عملاء الشركة العديد من الشركات التجارية، مؤسسات مالية، جهات حكومية وعدهاً من المكاتب الاستثمارية العائلية. وتقوم وحدة أسواق رأس المال بالشركة بتوفير حلول مالية واستثمارية مصممة حسب الطلب لتلبية احتياجات وأهداف العملاء.

استشارات الديون

تقوم الشركة من خلال وحدة استشارات الديون بتوفير مجموعة شاملة من حلول الاستشارات وتمويل الدين لعملائها، حيث يقوم فريق من المهنيين المتمرسين بمساعدة العملاء بمعالجة الموضوعات والمتطلبات المتعلقة بالدين، ويشمل ذلك جمع الديون الجديدة لتطوير المشاريع وهيكلة القروض القائمة وتمويل عمليات الهيكلة والاستحواذ.

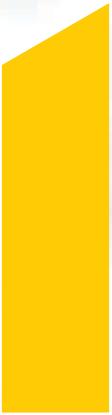
وتحظى قائمة عملائنا بشركات إقليمية عامة وخاصة، وشركات مساهمة خاصة، ومؤسسات مالية وحكومات. وإلى جانب ذلك تعمل شركة جي آي بي كابيتال كمستشار مستقل لعملائها، حيث تقدم الاستشارات المحايدة والمستقلة بشأن حلول التمويل المرنة والفعالة من حيث التكلفة.

إدارة الوساطة

لقد حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بالبدء بممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل وذلك بتاريخ ١٥ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٩م، وقد بدأت الشركة فعلياً بممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل بتاريخ ١٣/١١/١٤٤٠هـ الموافق ٢٠١٨/١١/٢٠١٩م، حيث يتولى فريق إدارة الوساطة تنفيذ طلبات العملاء الخاصة بشراء وبيع الأسهم في سوق الأسهم السعودية، وخلال ٢٠١٩م.

كما أطلقت الشركة في النصف الثاني من عام ٢٠١٩م منصة خاصة لتنفيذ طلبات العملاء للبيع والشراء في سوق الأسهم السعودي.

كما حققت إدارة الوساطة في جي آي بي كابيتال صفقات تعامل في السوق السعودي بما يزيد عن ملياري ومائة مليون ريال سعودي وقامت بفتح مايزيد عن ٦٠ محفظة وساطة خلال ٢٠١٩م.



حوكمة وإدارة الشركة

تولى شركة جي آي بي كابيتال الاهتمام الكبير بأعلى المعايير وأفضل الممارسات الخاصة بحكمة الشركة لما لها من أثر على زيادة الشفافية وحماية مصالح المالك والعملاء.

حيث يُشرف على إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء. كما ينبع من المجلس لجنة المراجعة والمخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات والتي تكون تحت إشراف مجلس الإدارة لضمان استقلالية هذه اللجان.

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



أعضاء مجلس الإدارة



عبدالله بن محمد الزامل

الجنسية: سعودي
المنصب: رئيس مجلس إدارة - غير تنفيذي

حصل عبدالله الزامل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٨٧م، كما حاز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال "MBA" من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية وذلك في عام ١٩٩٣م.

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي
- نائب رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - البحرين
- رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية العالمية للموانئ
- عضو مجلس إدارة مجلس المنطقة الشرقية
- رئيس مجلس إدارة شركة مطارات الدمام
- عضو مجلس إدارة شركة الريبيعة والنصرار
- رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للحديد القابضة
- عضو مجلس إدارة مدرسة الظهران الأهلية
- عضو مجلس إدارة المجموعة الخليجية للعزل
- عضو مجلس إدارة الزامل للخدمات البحرية
- رئيس مجلس إدارة شركة الزامل لمكييفات الهواء
- عضو المجلس الاستشاري في التجمع الصحي بالمنطقة الشرقية



عبدالعزيز بن عبد الرحمن الحليسي

الجنسية: سعودي

المنصب: عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

حصل عبدالعزيز الحليسي على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس، أوستن، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٨٩م.

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - البحرين
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة
- عضو مجلس الإتحاد السعودي للجولف
- عضو مجلس جولف السعودية
- عضو في المجلس الاستشاري للأسوق الناشئة بمعهد التمويل الدولي - الولايات المتحدة الأمريكية

جون امانويل اكيزيفوس

الجنسية: أمريكي

المنصب: عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي

حصل جون اكيزيفوس على درجة البكالوريوس من جامعة كورنيل، نيويورك، بالولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٧٦م. كما حاز على درجة الدكتوراه (JD) من جامعة بنسيلفانيا، بالولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٨٠م.

- عضو نقابة المحامين الأمريكيين
- عضو نقابة محامين ولاية إلينوي بالولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس إدارة شركة جي آي بي - المملكة المتحدة
- عضو المجلس الاستشاري في مركز كارنيجي أوروبا



بدر بن عبدالرحمن السياري

الجنسية: سعودي
المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل

حصل بدر السياري على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية في عام ١٩٨٧م.

- مدير الاستثمار في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة
- عضو مجلس إدارة الشركة التعليمية المتطرفة (ADEC)
- عضو مجلس إدارة شركة دواجن الوطنية - مصر
- عضو لجنة الاستثمار في المؤسسة العامة لمستشفي الملك فيصل التخصصي - وريث الخيرية
- عضو لجنة الاستثمار في صندوق التنمية العقارية
- عضو لجنة الاستثمار في مركز الملك سلمان للأبحاث الاعاقة



عبدالعزيز بن عبدالله النعيم

الجنسية: سعودي
المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل

حصل عبدالعزيز النعيم على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الاقتصاد من جامعة MIT، الولايات المتحدة الأمريكية. كما حصل على شهادة محلل مالي معتمد «CFA» وذلك في عام ٢٠٠٦م.

- المدير وعضو مجلس إدارة والشريك المؤسس في شركة ميار كابيتال مانجمنت
- المدير وعضو مجلس إدارة والشريك المؤسس في شركة مستشارين ميار ادفایزرز
- عضو مجلس إدارة وشريك في شركة صندوق ميار المحدودة
- عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيميائية الأساسية «بي سي اي»
- عضو مجلس إدارة شركة عبدالله الضحيان وأولاده المحدودة
- عضو مجلس إدارة عبدالرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات
- المدير وعضو مجلس إدارة والشريك المؤسس لشركة فيانايل للاستثمار المحدودة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة كاليدرا العالمية القابضة المحدودة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة D+3 كابيتال المحدودة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لصندوق D+3 العالمي لتصنيص الأصول المحدودة
- عضو مجلس إدارة صندوق الصناديق (جدي)



أسامي بن محمد شاكر

الجنسية: سعودي
المنصب: عضو مجلس إدارة - تنفيذي

حصل أسامي بن محمد شاكر على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص أساليب كمية من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية في عام ١٩٨٧م. كما حاز على درجة الماجستير في العلوم في الإحصاء من جامعة كولورادو الحكومية، بمدينة فورت كولينز بولاية كولورادو، الأمريكية في عام ١٩٩٣م.

- عضو مجلس إدارة شركة الأرجان للتطوير العقاري
- عضو لجنة الاستثمار للجمعية السعودية للضطراب فرط الدرقة وتشتت الانتباه
- عضو لجنة الاستثمار بوبا العربية للتأمين التعاوني



زيد بن عبدالرحمن القويز

الجنسية: سعودي
المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل

حصل زيد القويز على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية في عام ١٩٨٧م.

- عضو مجلس إدارة مستقل وعضو لجنة المراجعة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
- عضو مجلس إدارة مستقل وعضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت للبنك الأهلي التجاري
- رئيس لجنة الأصول والمطلوبات ورئيس لجنة المخاطر لشركة ماسك
- رئيس لجنة المراجعة لشركة نون للاستثمار

وفي إطار ما سبق، نود أن ننوه هنا إلى أن السيد/ بدر بن عبدالرحمن السياري، قد انضم إلى مجلس إدارة الشركة كعضو مستقل، وذلك بعد موافقة هيئة السوق المالية على تعيينه بتاريخ ٢٧ جمادى الأول ١٤٤٠هـ الموافق ٥ يناير ٢٠١٩م.

كما انضم السيد/ زيد بن عبدالرحمن القويز، إلى مجلس إدارة الشركة كعضو مستقل وذلك بعد موافقة هيئة السوق المالية على تعيينه بتاريخ ٦ ذو الحجة ١٤٤٠هـ الموافق ٨ أغسطس ٢٠١٩م.

إنعقاد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩م

لقد تم إنعقاد عدد أربع جلسات لمجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كما هو مبين في الجدول أدناه:

١٨ ديسمبر	٢٧ سبتمبر	٢٠ مايو	٤ مارس	أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء
✓	✓	✓	✓	عبدالله بن محمد الزامل
✓		✓	✓	جون إمانويل أكزييفوس
✓	✓	✓	✓	عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي
✓	✓	✓	✓	عبدالعزيز بن عبدالله النعيم
✓	✓	✓	✓	بدر بن عبدالرحمن السياري
✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	زيد بن عبدالرحمن القويز
✓	✓	✓	✓	أسامي بن محمد شاكر



اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

ت تكون لجنة الترشيحات والمكافآت من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، ويتم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس إدارة الشركة.

كما يمثل دور لجنة الترشيحات والمكافآت في مراجعة وإسداء المشورة إلى مجلس إدارة الشركة في المسائل المتعلقة بالترشيحات والأجور والمكافآت.

وتشمل مسؤوليات اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر:

- تقديم وصف وظيفي لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين والإدارة التنفيذية للشركة
 - مراجعة وتقديم توصيات إلى مجلس إدارة الشركة بشأن سياسة الشركة بتحديد المكافآت والحوافز فيما يتعلق بأعضاء مجلس إدارة الشركة وكبار المدراء التنفيذيين وموظفي الشركة، مع مراعاة المبادئ التوجيهية التنظيمية المعمول بها
 - مراجعة مدى ملائمة وأهمية سياسة المكافآت وبرامج المنافع التنفيذية الأخرى للشركة
 - وضع آلية مراجعة الرواتب التي تتبعها الشركة والإشراف على تنفيذ سياسة المكافآت داخل الشركة
- ولقد تم عقد اجتماعين للجنة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.
- تحديد وتقدير المهارات والكفاءات المطلوبة في أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس والإدارة التنفيذية
 - تقييم سنوي لمدى توفر المهارات والكفاءات المطلوبة في أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
 - وضع إجراءات لمراجعة أداء أعضاء مجلس الإدارة بشكل فردي وأداء المجلس ككل
 - وضع إجراءات لمراجعة أداء كبار المسؤولين التنفيذيين بشكل فردي وأداء الإدارة التنفيذية ككل
 - وضع إجراءات لتحديد المرشحين المناسبين للتعيين في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية
 - تحديد وتوصية بالأشخاص المؤهلين ليصبحوا أعضاء في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية
 - وضع خطة خلافة لمجلس الإدارة والإدارة التنفيذية للشركة

تجدون في الجدول أدناه قائمة بأسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وتاريخ انعقادها وسجل حضور اجتماعات اللجنة:

المنصب	اسماء الحاضرين في الجلسة من الاعضاء	٤ مارس	١٢ ديسمبر
رئيس اللجنة - مستقل	عبدالعزيز بن عبدالله النعيم	✓	✓
عضو لجنة - غير تنفيذي	عبدالعزيز عبدالرحمن الحليسي	✓	✓
عضو لجنة - مستقلة	هند بنت خالد الزاهد	✓	✓

لجنة المراجعة والمخاطر:

وتكون لجنة المراجعة والمخاطر من ثلاثة أعضاء غير تفويديين، حيث تم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس إدارة الشركة وقد تم الموافقة على ذلك التعيين من قبل الجمعية العامة للشركة.

من أبرز ما تقوم به لجنة المراجعة والمخاطر بشكل عام، هو مراجعة وإسداء المشورة إلى مجلس إدارة الشركة فيما يتعلق بكل من الضوابط الداخلية وإدارة المخاطر، القوائم المالية، المراجعة الداخلية والخارجية، الالتزام باللوائح والقوانين الداخلية والخارجية، حجم المخاطر ومستوى قبولها وغيرها.

وتشمل مسؤوليات اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر:

- المراجعة السنوية مع الإدارة والمراجعين الخارجيين لنتائج عمليات المراجعة الدورية
- الإشراف على أنشطة المراجعين الخارجيين ومراجعة خطة المراجعة السنوية ونطاقها، مراجعة أدائهم
- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية، ومراجعة التقارير المقدمة منها، ومتابعة تنفيذ التدابير التصحيحية فيما يتعلق بالتعليقات الواردة في التقارير المقدمة
- مراجعة فعالية أنظمة مراقبة الامتثال للوائح والقوانين ومراجعة نتائج الإختبارات والتدقيق التي تقوم بها إدارة المطابقة والالتزام ومسؤول الإبلاغ عن غسل الأموال بالشركة وأي جهات تنظيمية خارجية
- تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر والتعرض لها، والتأكد من وجود مستوى مقبول من المخاطر التي قد تواجهها الشركة وعدم تجاوز هذا المستوى، ومراجعة التقارير المتعلقة بذلك، والتدابير الموصى بها لإدارة هذه المخاطر
- الإشراف على تطوير استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر، ومراجعة وتحديثها بناءً على العوامل الداخلية والخارجية المتغيرة للشركة، وتقديم التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس إدارة الشركة
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعالية الأنظمة والآلية لتحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة
- تلقي ومراجعة تقارير عن تعرض الشركة لمخاطر الأئتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر التشغيل وكفاية رأس المال (عند الاقتضاء) للفترة قيد الاستعراض
- النظر في فعالية نظام الرقابة الداخلية للشركة، بما في ذلك الضوابط على التقارير المالية لمنع واكتشاف الإحتيال والخطأ وأمن المعلومات والضوابط واتفاقات مستوى الخدمة
- مراجعة السياسات المحاسبية المعتمدة بها والقضايا الرئيسية المتعلقة بالمبادئ المحاسبية وعروض البيانات المالية سنويًا وإسداء المشورة لمجلس إدارة الشركة بشأن أي توصيات تتعلق بهذا الشأن

ولقد تم عقد عدد أربع إجتماعات للجنة المراجعة والمخاطر خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

كما هو مبين في الجدول أدناه قائمة بأسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وتاريخ انعقادها وسجل حضور اجتماعات اللجنة:

تاريخ عقد الجلسة					المنصب	أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء
٣ ديسمبر	١٩ سبتمبر	٢٠ مايو	٣ مارس			
✓	✓			- رئيس اللجنة - مستقل	زيد بن عبدالرحمن القويز	
✓	✓	✓	✓	عضو لجنة - غير تنفيذي	حسن محمود الملا	
✓		✓	✓	عضو لجنة - مستقل	سلطان عبدالعزيز المدخل	

ننوه هنا إلى أن السيد / زيد بن عبدالرحمن القويز، تم تعيينه رئيس للجنة المراجعة والمخاطر بقرار من مجلس إدارة الشركة، وقد تمت الموافقة على هذا القرار من قبل الجمعية العمومية الغير عادية والتي عُقدت بتاريخ ١٥ رمضان ١٤٤٩هـ الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٩ م.



التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكلاء التنفيذيين

تم تحديد مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة بناءً على ما تم الاتفاق عليه في عقد التعيين لكل عضو من أعضاء مجلس الإدارة، كما تم دفع الرواتب والأجور للإدارة التنفيذية، حسب عقود العمل المبرمة معهم، بالإضافة إلى مكافآت سنوية مرتبطة بالأداء بناءً على توصيات لجنة المكافآت والترشيحات واعتماد مجلس الإدارة لها.

يبين الجدول التالي مجموع ما تم دفعه كتعويضات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالشركة:

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / وأعضاء المجلس المستقلين	من تلقوا أعلى المكافآت	ستة من كبار التنفيذيين
الرواتب والأجور	-	-	٦,٣٢٤,٧٨.	٦,٣٢٤,٧٨.
البدلات	-	١٠,٠٠٠	٣,٢٧٨,٨٦.	
المكافآت الدورية والسنوية	-	٦١,٥٨٨	٧,٥٣٠,٠٠	
الخطط التحفيزية	-	-	-	-
العمولات	-	-	-	-
تعويضات ومزايا عينية	-	-	-	-

وجدير بالذكر هنا، انه تم الإتفاق بين إدارة الشركة وعضو مجلس الإدارة التنفيذي السيد / أسامة بن محمد شاكر، بعدم إستلامه أي تعويضات أو مكافآت نظير عضويته بالمجلس وذلك لكونه يشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.



الخطط المستقبلية والقرارات المهمة

إدارة الشركة

إدارة الوساطة

يعلم فريق الوساطة في جي آي بي كابيتال على تقديم منتجات جديدة منها فتح أسواق جديدة للعملاء للتداول فيها وكذلك تقديم منتج التداول بالهامش المتواافق مع الشريعة والتقليدي لعملاء البنك كما يعلم الفريق حالياً على إعداد منصة متكاملة لعمليات استقطاب العملاء بشكل الكتروني متكامل بالتعاون مع الذراع المصرفية للأفراد في جي آي بي (ميم).

لقد تم تغيير عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة من ستة أعضاء إلى سبعة أعضاء منتخبهم الجمعية العامة العادية للمساهمين / ملاك رأس المال لمدة لا تزيد عن ثلاثة سنوات بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٤هـ الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٩م، وذلك بعد إتخاذ كافة الاجراءات والموافقات النظامية اللازمة.

إدارة الأصول

إدارة تقنية المعلومات

تعكف إدارة تقنية المعلومات على تطوير وتحديث كامل البنية التحتية لتقنية المعلومات في الشركة، وذلك تماشياً مع متطلبات الأمن السيبراني.

سيتم التركيز خلال عام ٢٠٢٠م على توسيع وتنويع قاعدة العملاء والأصول المدارة وذلك عن طريق استقطاب أصول إضافية للمنتجات المتنوعة لإدارة الأصول والتي تشمل الأسهم والسندات والأصول المتعددة والتي يتم إدارتها بالأسواق الخليجية والعربية إضافة إلى السوق السعودي.

كما تحرص الشركة على التأكد من جاهزية وسلامة كافة الأجهزة وأنظمة التشغيل للتقليل من حدوث الأخطاء البشرية، مما يساهم في تحسين الإنتاجية ورفع الجودة.

الفرقـات الجوهرـية فـي النـتائج التشـغيلـية

المصرفـية الاستـثمارـية

زادت إيرادات إدارة المصرفـية الاستـثمارـية في عام ٢٠١٩م بـنـدو خـمسـة وتسـعـون وسبـعـة وأربعـين (٤٧,٩٥٪) بـالمـئة حيث بلـغـت الإـيرـادـات تـلـاثـة وأربعـين مـليـون وارـبـعـائـة وـثـلـاثـة وسبـعـون ألف (٤٣,٤٧٣,...) رـيـال سـعـودـي مـقـارـنـة بـعـوـاـدـات عـام ٢٠١٨م وـالـتـي بلـغـت اـثـنـيـن وـعـشـرـين مـليـون وـمـئـانـان وـأـرـبعـون ألف (...٢٤,٢٢) رـيـال سـعـودـي.

وتعـزـي هـذـه الـزيـادـة فـي الإـيرـادـات إـلـى إـنـتـعـاش أـسـوـاق رـأـسـالـمـال وـأـسـوـاقـالـدـيـنـالـرـأـسـالـمـالـي بـشـكـلـعـام، بـالـإـضـافـة إـلـى اـكـتمـال بعضـالـصـفـقـاتـالـجـارـيـالـعـملـعـلـيـهـاـمـنـذـعـامـ٢٠١٨ـمـ.

إـداـرة الأـصـول

ارـتفـعـت إـيرـادـات إـداـرة الأـصـول لـعـام ٢٠١٩م مـقـارـنـة بـالـعـامـالـذـي يـسـبـقـهـ بـما يـزـيدـعـنـاثـنـىـعـشـرـ (٤,١٢٪) بـالـمـئـة، حيث بلـغـت إـيرـادـاتـالـعـام ٢٠١٩م عـشـرـينـمـلـيـونـوـمـائـةـوـسـبـعـةـوـثـمـانـينـأـلـفـ (...٢٠,٨٧,٠) رـيـال سـعـودـيـمـقـارـنـةـبـعـام ٢٠١٨مـوـالـتـيـبـلـغـتـإـيرـادـاتـهـاـسـبـعـةـعـشـرـمـلـيـونـوـسـبـعـائـةـوـواـحـدـوـخـمـسـينـأـلـفـ (...١٧,٩٠١,...) رـيـال سـعـودـيـ. وـيعـزـىـهـذـهـالـفـارـقـالـإـيجـابـيـإـلـىـ حـدـاثـةـإـداـرةـالأـصـولـوـتـطـورـأـعـمـالـهـاـوـاتـسـاعـقـاعـدةـالـعـمـالـاءـلـدـيـهـاـ.



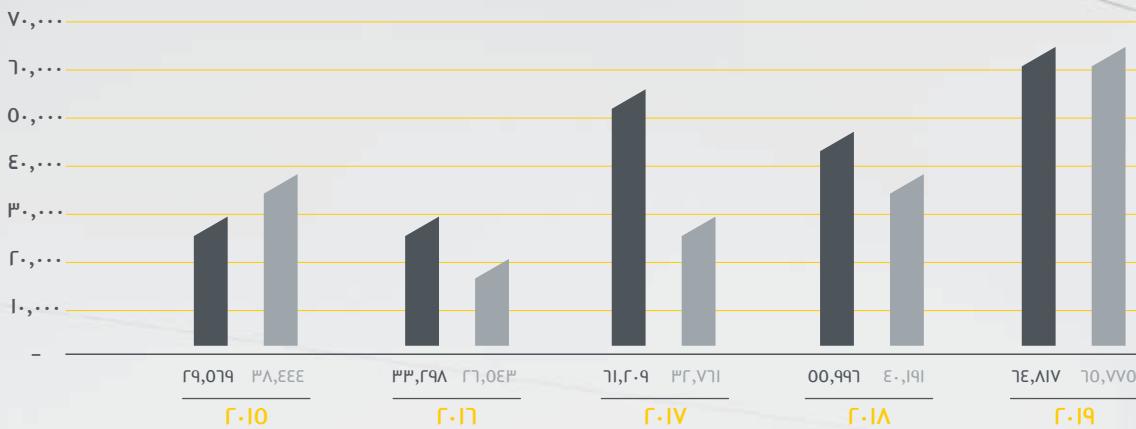
للمحة عن الجوانب المالية للشركة

الدخل والمصروفات من الأنشطة التشغيلية

بلغ إجمالي دخل العمليات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٦٠,٨٦٠ مليون ريال سعودي، مقارنةً مع ٤٠,٤٠ مليون ريال سعودي كدخل من الأنشطة التشغيلية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، مسجلًا نموًّا بنسبة ٦٤٪ تقريبًا.

بالمقابل، ارتفعت المصروفات من الأنشطة التشغيلية حيث بلغت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ٦٤,٨٦٠ مليون ريال سعودي مقارنةً مع ٥٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

الدخل والمصاريف التشغيلية (الآلاف الريالات)



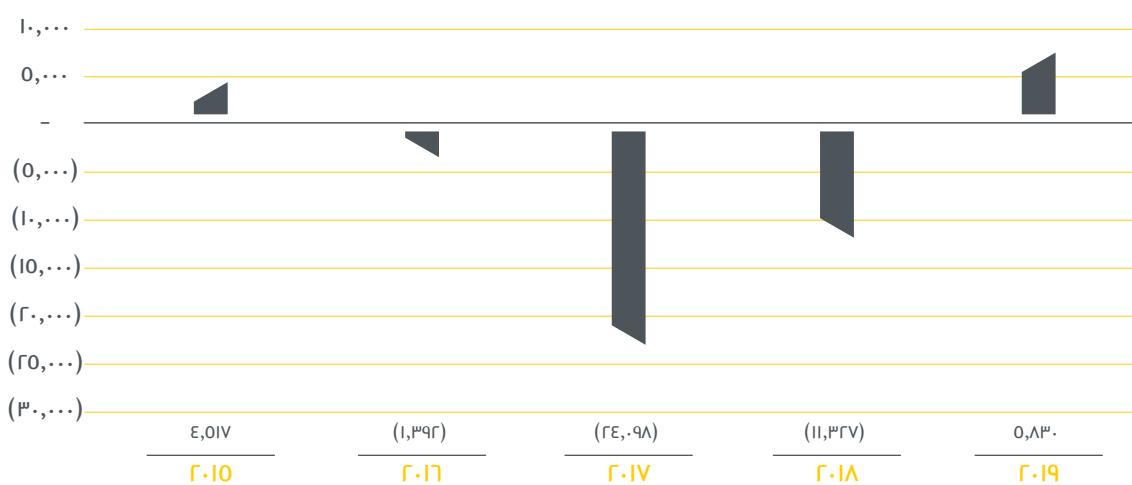
إجمالي مصروفات الشركة من الأنشطة التشغيلية

إجمالي دخل الشركة من الأنشطة التشغيلية

صافي ربح (خسائر) الشركة

حققت الشركة صافي أرباح ٠,٨ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً مع خسائر بلغت ١١,٣ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

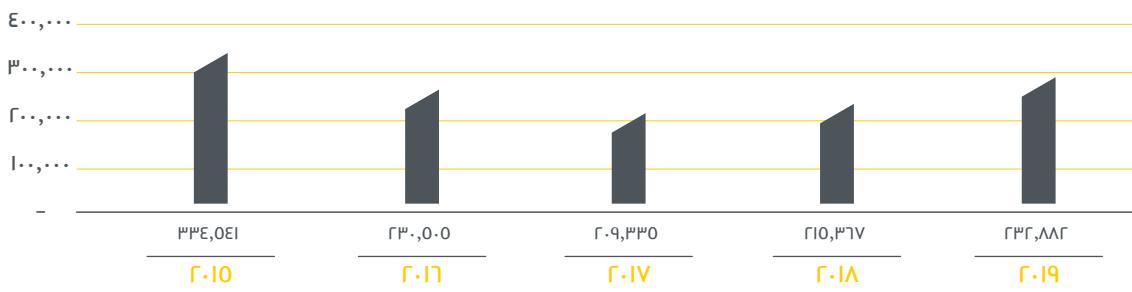
صافي أرباح (خسائر) الشركة (الآلاف الريالات)



إجمالي الموجودات

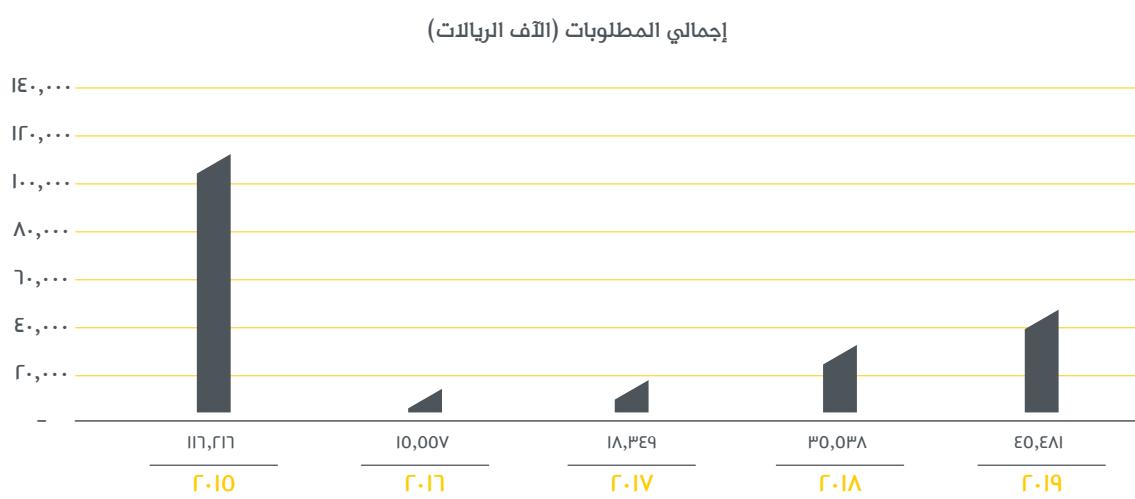
بلغ إجمالي الموجودات ٢٣٢,٩ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً مع إجمالي الموجودات الذي بلغت ٤١٥ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

إجمالي الموجودات (الآلاف الريالات)



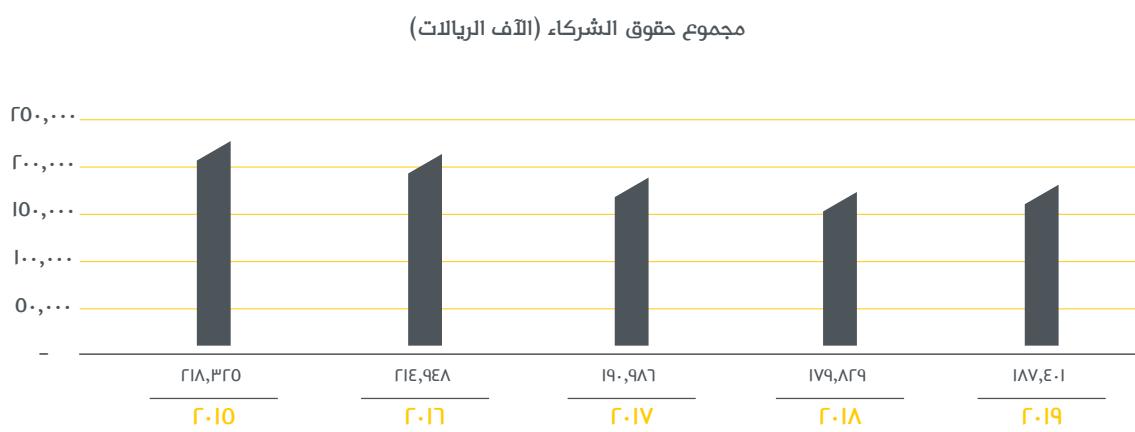
إجمالي المطلوبات

بلغت إجمالي المطلوبات ٤٠,٥ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً مع إجمالي المطلوبات التي بلغت ٣٠,٥ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.



مجموع حقوق الشركاء

بلغت مجموع حقوق الشركاء ١٨٧,٤ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً مع مجموع حقوق الشركاء والتي بلغت ١٧٩,٨ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.





مطلوبات الشركة

كشف مديونية الشركة

القروض

بلغت إجمالي المطلوبات على الشركة في نهاية السنة المالية لعام ٢٠١٩م خمسة وأربعين مليون واربعمائة وواحد وثمانين ألف (٤٠,٤٨١,...) ريال سعودي، مقسمة إلى:

لا توجد أي قروض سواء كانت واجبة السداد عند الطلب ولا غير ذلك على شركة جي آي بي كابيتال، كما لم يكن هناك أي مبالغ مسدة مستحقة خلال السنة.

- مطلوبات متداولة حيث بلغت ثلاثة وسبعين مليون وستمائة وسبعة وسبعين ألف (٣٠,٦٧٧,...)
- ريال سعودي وهي عبارة عن مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
- مطلوبات غير متداولة بلغت أربعة عشر مليون وثمانمائة وأربعة آلاف (١٤,٨٤,...)
- ريال سعودي وهي عبارة عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومطلوبات غير متداولة أخرى



إدارة المخاطر

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

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

مخاطر السمعة

تولي الشركة أهمية خاصة بمخاطر السمعة لما قد ينتج عنها من تأثير سلبي كبير في حال عدم كسب ثقة العملاء والذي ينبع عنه تقليل فرص التوسع بالأعمال المستقبلية، وقد عملت الشركة على مدار السنوات السابقة على أن يكون إسم شركة جي آي بي كابيتال كشركة رائدة في مجال الإستثمار، حيث تبنت الشركة أفضل السياسات والمعايير المحلية والعالمية واستقطبت الكفاءات من ذوي الخبرات العلمية والعملية للمحافظة على إسم 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 التغير في التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من التغيرات في معدلات وأسعار السوق السائدة مثل تقلبات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأسهم.

تقوم شركة جي آي بي كابيتال بمراقبة هذا النوع من المخاطر من خلال التحليل الدوري للآثار الناجمة عنه وقياس المتطلبات من رأس المال الناجمة عن كل عنصر من عناصر مخاطر السوق، كما تنهج الشركة سياسة الاحتفاظ بودائع مريوطة على فترات قصيرة الأجل للتخفيف من آثار هذا النوع من المخاطر.

المخاطر التشغيلية والمرونة التنظيمية

يطلع قسم المخاطر التشغيلية والمرونة التنظيمية بمسؤولية تنفيذ إطار المخاطر التشغيلية والتأكد من أن الشركة قادرة على توقع زيادة التغيرات والاضطرابات المفاجئة والإستعداد والإستجابة لها والتكيف معها. وينقسم قسم المخاطر التشغيلية والمرونة التنظيمية إلى وحدتين رئيسيتين:

المخاطر التشغيلية:

المخاطر التشغيلية هي عبارة عن مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو كفاءة الأنظمة أو العاملين بالشركة بالقيام أو التقصير في الأعمال المنوط بهم، بالإضافة إلى غياب أو عدم دقة الإفصاح اللازم عن البيانات بالوقت والشكل المناسب أو عدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة. كما قامت الشركة بتنفيذ ضوابط للمخاطر التي يتم مراقبتها باستمرار من قبل موظفين أكفاء وذوي خبرة. نظراً لحجم وطبيعة الأعمال والإستعدادات والسياسات الموضوعة لأي إحتمال قائم في هذا الصدد، تعتقد إدارة الشركة أن المخاطر التشغيلية تتم إدارتها بشكل جيد وفعال مما يتاسب مع الوضع الراهن بالشركة.

إدارة استمرارية العمل:

يهدف برنامج استمرارية العمل إلى المحافظة على المرونة التشغيلية للشركة وتعزيز جاهزيتها للتعامل مع مختلف الأوضاع الطارئة. ولهذا الغرض، فهي تحفظ بخطط وإجراءات مختلفة منها خطط لضمان استمرار العمل وإجراءات للتعامل مع الحوادث وحالات الطوارئ واستراتيجية إستعادة الأعمال وضمان استمرارية العمليات الأساسية للأقسام ووظائف الدعم وتشكيل إطار لإدارة استمرارية الأعمال. ولضمان اعتماد الإطار العام لاستمرارية العمل على مستوى الشركة، فقد أنشأت الشركة لجنة توجيهية لإدارة استمرارية الأعمال من أجل وضع برنامج لاستمرارية الأعمال وتنفيذها ومتابعتها.

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناجمة عن عدم توفر ما يكفي من الأموال الضرورية للوفاء بالتزامات الشركة المالية عند استحقاقها. وقد ينشأ هذا الخطر من فروقات التوقيت بين تواريخ إستحقاق موجودات ومطلوبات الشركة.

ونظراً إلى أن الشركة تمتلك ميزانية عمومية عالية السيولة، مما يجعلها قادرة على تغطية كافة التزامات الشركة بكل سهولة. كما تعتمد الشركة في سياساتها في إدارة مخاطر السيولة على وضع عدة إحتمالات مختلفة لنقص السيولة وعلى ضوء تلك الإحتمالات تعمل الشركة على تحديد الحد الأدنى من السيولة آخذةً بالاعتبار نوع وحجم التزاماتها.

مخاطر الإئتمان

وهي الخسائر المالية الناجمة عن فشل العميل أو الطرف النظير بالوفاء بالتزاماته التعاقدية والمالية، والتي قد تتعرض لها شركة جي آي بي كابيتال.

وضعت شركة جي آي بي كابيتال السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الإئتمان، بالإضافة إلى التزام الشركة بمتطلبات هيئة السوق المالية بإستخدام تصنيف الوكالات لتحديد وزن الخطر المناسب للتعرض لمثل لهذا النوع من المخاطر مع كل مصدر محتمل قد ينتج عنه هذا النوع من المخاطر.



نتائج المراجعة السنوية

إنطلاقاً من أهمية الالتزام بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرعة والإجراءات والسياسات المتبعة داخل الشركة، فإن الشركة تقوم بمراجعة داخلية لوحدات الأعمال والوحدات المساندة في الشركة، آخذين بعين الاعتبار طبيعة وحجم الأعمال بالشركة.

وقد شملت المراجعة الداخلية في عام ٢٠١٩م الوحدات والأعمال التالية:

١. مكافحة غسل الأموال
٢. المطابقة والالتزام
٣. حوكمة الشركات
٤. ضريبة القيمة المضافة
٥. خدمات الوساطة
٦. وحدة تمويل الشركات وإستشارات هيكلة الدين
٧. إدارة الأصول
٨. وحدة تقنية المعلومات

مكافحة غسل الأموال

لقد شمل نطاق المراجعة الالتزام بالمتطلبات التنظيمية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، ونظم التحقق والرقابة الداخلية، عن الفترة الممتدة من تاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١٨م وحتى تاريخ ٢ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٣ مارس ٢٠١٩م.

لقد شمل نطاق المراجعة في أعمال مكافحة غسل الأموال إختبار المجالات ذات الصلة فيما يتعلق بفتح وصيانة ورقابة حسابات العملاء المختلفة، حيث تم إجراء اختبارات وتقييم لأنظمة العمل الداخلية والرقابية في هذا المجال على أساس أخذ العينات العشوائية ومراجعتها، وذلك عن الفترة الممتدة من تاريخ ٢٥ شوال ١٤٣٩هـ الموافق ٩ يوليو ٢٠١٨م وحتى تاريخ ٦ ذو القعدة ١٤٤٠هـ الموافق ٩ يوليو ٢٠١٩م.

المطابقة والالتزام

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم التحكم والإجراءات ونظم الرقابة الداخلية هو مرضي بشكل عام.

حوكمة الشركات

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة حوكمة الشركة، والتأكيد من التزام الشركة للمتطلبات التنظيمية بهذا الخصوص، وذلك عن الفترة الممتدة من تاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١٨م وحتى تاريخ ٢ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٣ مارس ٢٠١٩م.

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على إطار عمل حوكمة الشركات هو مرضي.

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.

وحدة تمويل الشركات وإستشارات هيكلة الدين

لقد شمل نطاق المراجعة انشطة أعمال وحدة تمويل الشركات واستشارات هيكلة الدين والتي تشمل عمليات الدمج والإستحواذ، زيادة رأس المال بإصدار الأسهم او الدين عن طريق الإكتتابات الخاصة أو الطرح العام، كذلك استشارات هيكلة الدين. حيث تم تقييم الضبط الداخلي والرقابة في العمليات بهذا المجال عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ٢٥ ربیع الآخر ١٤٣٩هـ الموافق ٣١ يناير ٢٠١٨م، وحتى تاريخ ٧ رمضان ١٤٤٠هـ الموافق ١٥ مايو ٢٠١٩م.

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

ضريبة القيمة المضافة

لقد شمل نطاق المراجعة الداخلية الأنشطة المتعلقة بضريبة القيمة المضافة بالشركة من حيث نظم التحقق والرقابة الداخلية والتي تمت عن الفقرة الممتدة من بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١٨م وحتى تاريخ ٢٠١٤٤٠هـ الموافق ١٣ مارس ٢٠٢٠م، حيث تم إجراء اختبارات الإمتثال والإختبارات الجوهرية على النحو الضروري فيما يتعلق بأداء الضوابط الرئيسية ومعالجة المعاملات خلال فترة التدقيق على أساس أخذ العينات العشوائية ومراجعتها.

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم الضوابط والإجراءات المتعلقة بأنشطة القيمة المضافة هو مرضي.

خدمات الوساطة

لقد شمل نطاق المراجعة الداخلية الأنشطة المتعلقة بغرفة تداول الوساطة وقسم العمليات المختص بالمعالجة التشغيلية وتسوية المعاملات والتي تمت بتاريخ ٧ رمضان ١٤٤٠هـ الموافق ٢٠١٩م، حيث كانت هذه أول مراجعة لإدارة الوساطة بالشركة نتيجة لحدثة الإدارية، حيث أجريت اختبارات الإمتحان والإختبارات الجوهرية الضرورية للأداء الضوابط الرئيسية لمعالجة المعاملات استناداً إلى أخذ عينات عشوائية والتدقيق بها.

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم إجراءات ونظم الرقابة الداخلية لكل من غرفة الوساطة وقسم العمليات المختص بمعالجة وتسوية العمليات الخاصة بالوساطة هو مرضي.

إدارة الأصول

وحدة تقنية المعلومات

لقد شمل نطاق المراجعة اختبار الوظائف والعمليات الأساسية في وحدة تقنية المعلومات وذلك بحدود حجم البنية التحتية لنظم وتقنية المعلومات الخاص بالشركة، وهي كالتالي:

١. العمليات ومركزية المعلومات
٢. ضبط الإعدادات
٣. إدارة مكتب المساعدة
٤. أمن المعلومات
٥. إدارة المعلومات

تم تقييم نظم التحقق والرقابة الداخلية في هذا المجال محل المراجعة التي تمت بتاريخ ٦ ربيع الآخر ١٤٣٩هـ الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٨م. لم يصدر تقرير وحدة المراجعة الداخلية إلى بتاريخ ٥ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ١٧ مارس ٢٠١٩م وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم نظم تقنية المعلومات وتطبيقاتها هو غير مرضي.

وتجدر بالذكر إن وحدة المراجعة الداخلية تقوم وبشكل مستمر خلال عام ٢٠١٩م بمراجعة التطورات التي تحدث في أعمال وحدة تقنية المعلومات وتحديث الحالة عن كافة الملاحظات التي أدرجت في تقريرها الأخير.

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة الأعمال التي تقدمها إدارة الأصول والتي تشمل إدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء الخاصة. حيث تم تقييم أنظمة الرقابة والتحكم المعمول بها، حيث أجريت اختبارات الامتثال والاختبارات الجوهرية الضرورية للأداء الضوابط الرئيسية لمعالجة المعاملات استناداً إلىأخذ العينات العشوائية عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ٦ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٨م وحتى تاريخ ٧ رمضان ١٤٤٠هـ الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٩م.

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم التحكم والإجراءات في إدارة الأصول هو مرضي.

تعريف تقييم إدارة المراجعة الداخلية لإجراءات ونظم الرقابة الداخلية للوحدة محل المراجعة

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

مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

تقوم لجنة المراجعة والمخاطر وبشكل مستمر بدراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية الواردة في تلك التقارير، كما تقوم بدراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية وإدارة المخاطر في الشركة والتحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.

وبناءً على ذلك وبما يتوافق مع فهم لجنة المراجعة والمخاطر لأنظمة الرقابة الداخلية للشركة، يستناداً إلى التقارير والمعلومات الدورية المقدمة لها خلال العام المالي ٢٠١٩م، حيث أنه لم يتم تسجيل أي اخفاقات جوهرية في الأنظمة والإجراءات الرقابية الداخلية تستدعي الإفصاح عنها، وعليه فإن لجنة المراجعة والمخاطر ترى بأن النظم الرقابية الداخلية للشركة فعالة.



الاتفاقيات مع أطراف ذات علاقة

عقود إيجار

لقد قام بنك الخليج الدولي بتأجير من الباطن عدة مواقع لشركة جي آي بي كابيتال ليتم اتخاذها مكاتب ومقرات لمزاولة أعمال الشركة، وفيما يلي شرح لتلك العقود:

· استئجار الدور الرابع في المبني رقم (بأ) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض. تبلغ مساحة العين المستأجر خمسة وخمسون (٥٠) متراً مربعاً

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد خمس سنوات ابتداءً من تاريخ ١٤٢٠/٣/٣٠م، كما بلغ قيمة عقد الإيجار السنوي للعين المؤجرة مبلغ وقدره ثمانمائة وثمانون ألف وثمانمائة وثمانون ريال (٨٨٠,٨٨) ريال سعودي فقط لا غير

· استئجار الدور الثالث في المبني رقم (بأ) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض. تبلغ مساحة العين المستأجر خمسة وخمسون (٥٠) متراً مربعاً

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد خمس سنوات ابتداءً من تاريخ ١٤٢٠/٣/٣٠م، كما بلغ قيمة عقد الأجر السنوي للعين المؤجرة مبلغ وقدره ثمانمائة وثمانون ألف وثمانمائة وثمانون ريال (٨٨٠,٨٨) ريال سعودي فقط لا غير

· بناءً على الإتفاق المسبق بالحصول على فترة سماح من بنك الخليج الدولي حتى يتسلى لشركة جي آي بي كابيتال البت في جدوى الإبقاء على مكتب الشركة في مدينة الظهران من عدمه أو إلى انتقال إلى موقع آخر، فقد تم الإتفاق بين كل من شركة جي آي بي كابيتال وبنك الخليج الدولي على أن تقوم الشركة بتقليل حجم المكتب الكائن في برج الكفاح التجاري على طريق الملك فهد (الدمام - الخبر السريع) بمدينة الظهران، إلى مكتب يبلغ مساحته ثلاثة (٣٠) متراً مربعاً، ويبلغ إيجاره السنوي تسعة وثلاثين ألف وثلاثمائة وثلاثون (٣٩,٣٣) ريال سعودي فقط لا غير، وستبدء فترة الإيجار بتاريخ ١٤٢٠/١٢/١٣م وحتى ١٤٢١/١٢/١٣م

والجدير بالذكر هنا، إن كافة عقود الإيجار تخضع إلى شروط عامة معمول بها بشكل عام في عقود الإيجار ومنها:

- دفع الإيجار وأي مستحقات أخرى في أوقاتها دون تأخير
- تسليم العين المؤجرة من الباطن وهي بنفس الحالة التي أستلمها فيها
- أداء كافة إلتزامات المؤجر من الباطن والتمتع بكل حقوقه بموجب عقد الإيجار الأساسي
- لا يجوز تعديل أو تحرير الإضافة إلى العقود إلا بالموافقة الخطية المسبقة لكل الأطراف
- أي نزاع أو خلاف أو مطالبة ناشئة أو متعلقة بهذه العقود أو الإخلال بها أو إنهائها أو وجودها أو صحتها يكون عن طريق الإختصاص القضائي الحصري للقضاء المختص في المملكة العربية السعودية

إتفاقية تقديم خدمات

والجدير بالذكر هنا، أنه تم تعديل نطاق الخدمات المقدمة من بنك الخليج الدولي لشركة جي آي بي كابيتال بتاريخ ٣٠ جمادى الأول ١٤٣٥هـ الموافق ١٤ أبريل ٢٠٢٤م، بإضافة خدمات تغطي نطاق عمل إدارة الشؤون القانونية، إدارة المخاطر وإدارة الاتصال والإعلام لتغطي كافة الخدمات المبينة أعلاه.

كما تم الإتفاق بين كل من شركة جي آي بي كابيتال وبنك الخليج الدولي بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ١ يناير ٢٠٢٤م على تحديد وتفصيل نوع الخدمات المقدمة من بنك الخليج الدولي لشركة جي آي بي كابيتال فيما يخص تقنية المعلومات.

كما إنه يتم دفع مبلغ سنوي لبنك الخليج الدولي نظير الخدمات الإدارية المساندة المقدمة للشركة عبر الإتفاقية المبرمة بين الطرفين بمقدار مئتان وأربعون ألف (٤٠٠,٠٠) ريال سعودي.

وجدير بالذكر هنا أن ننوه، بأن إتفاقية تقديم الخدمات وما لحقها من التعديلات والتوضيحات المبينة أعلاه، هي سارية المفعول كما في نهاية عام ٢٠١٩م.

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 شؤون الموظفين
٢. إدارة الشؤون المحاسبية والإدارية
٣. إدارة شؤون العمليات
٤. إدارة التدقيق الداخلي
٥. إدارة ودعم تقنية المعلومات
٦. إدارة الشؤون القانونية
٧. إدارة المخاطر
٨. إدارة الاتصال والإعلام

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد سنة واحدة ابتداءً من تاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ الموافق ١ يناير ٢٠٢٤م ويجدد تلقائياً عند إنتهاء مدة العقد ما لم يتم إلغاؤه من قبل أحد الأطراف.

النقد والودائع

يعتبر بنك الخليج الدولي البنك الرئيسي لشركة جي آي بي كابيتال، حيث تقوم الشركة من خلاله بمعظم التعاملات والخدمات البنكية. كما هو مبين بالقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٠٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فإن الشركة تحفظ بمبلغ بما يقارب من تسعة مليون ومائة وأربعين ألف (٩,١٢٤,...) ريال سعودي كنقد جاري ومبلغ مائة وثمانية وستون مليون (٦٨,...,٠٠) ريال سعودي كودائع قصيرة الأجل لدى بنك الخليج الدولي.

معاملات أخرى مع اطراف ذات علاقة

خلال السنة المنتهية في ٠٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قام بنك الخليج الدولي بتقديم خدمات لشركة جي آي بي كابيتال حيث تم تحويل تكلفة الخدمات للشركة والتي بلغت مليونين وأحد عشر ألف (١١,٠٠) ريال سعودي.

كما قامت جي آي بي كابيتال بتقديم خدمات مصرافية استثمارية لعمالة بنك الخليج الدولي بالنيابة عنه وذلك نظير أتعاب يتم الإتفاق عليها مع بنك الخليج الدولي تحسب بناءً على كل خدمة بشكل منفصل وذلك عملاً بالاتفاقية الموقعة بينهم بتاريخ ٢٦ ربیع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٤ يناير ٢٠١٥م. حيث نتج عن تقديم تلك الخدمات عائد لشركة جي آي بي كابيتال بمبلغ ثلاثة ملايين ومائة واربعة واربعون ألف وثلاثمائة وخمسة وسبعين (٣,٤٤,٣٧٥) ريال سعودي للعام ٢٠١٩م.

كما تم تعيين جي آي بي - المملكة المتحدة كمستشار لمساعدة الشركة على تطوير قدراتها لإدارة الإستراتيجيات الساكنة للأسهم، وذلك بحكم خبرة جي آي بي - المملكة المتحدة الطويلة بهذا المجال. ونظير ذلك تقوم الشركة بدفع نسبة من الرسوم الإدارية الناتجة عن إدارة الإستراتيجيات الساكنة لشركة جي آي بي - المملكة المتحدة مقابل الخدمات الاستثمارية المقدمة من قبلها.

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 أيًّا من هذه الأعمال والعقود مع أيًّا من أعضاء مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو المدراء التنفيذيين للشركة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.



الجزاءات والعقوبات النظامية

أصدر مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٤١هـ الموافق ٢٥ سبتمبر ٢٠١٩م، غرامة مالية على شركة جي آي بي كابيتال مقدارها خمسون ألف (٥٠,٠٠) ريال سعودي، وذلك لقبول الشركة تنفيذ أمر عميل لصفقة متفاوض عليها مما أدى قبول هذه الصفقة إلى مخالفة الفقرة (٥) من المادة الثانية عشر من الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة، وذلك يعد مخالفًا للفقرة الفرعية (أ) من المادة الحادية عشر من لائحة سلوكيات السوق.

وقد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة عن طريق تطبيق الضوابط الالزمة لمنع حدوث مثل هذا الخطأ مستقبلاً.

شكر وتقدير

ينتهز مجلس إدارة شركة جي آي بي كابيتال هذه الفرصة ليُعرب عن خالص شُكره 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 ولتوفير المناخ الملائم للاستثمار وزيادة ثقة المستثمرين به وحمايتهم من الممارسات الخاطئة.

كما نتوجه بالشكر الجليل لعملائنا الكرام، على الثقة التي مندوها لنا، وإلى كافة منسوبي الشركة على جهودهم المتواصلة وتعاونهم المثمر.

والله ولي التوفيق،“



GiB

جي آي بي كابيتال
CAPITAL

www.gibcapital.com