



التقرير السنوي
لمجلس مديري شركة جي آي بي كابيتال
للعام المالي ٢٠١٥ م

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرنا أن نضع بين أيديكم التقرير السنوي لشركة جي آي بي كابيتال للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، والذي يتضمن نبذة عن الشركة ومجلس إدارتها واللجان المنبثقة عن مجلس المديرين، كما يتضمن نتائج المراجعة السنوية والمؤشرات والتحليلات المالية التي تبرز الأداء المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

وقد أرفق مع هذا التقرير الحسابات الختامية المدققة والإيضاحات المصاحبة لها وتقرير المراجع الخارجي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

أملين أن يعكس هذا التقرير نبذة وافية عن أعمال الشركة ونشاطاتها وأداءها المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس المديرين

جدول المحتويات:

٤	١. نبذة مختصرة عن الشركة
٤	٢. أنشطة الشركة
٥	٣. المقر الرئيسي للشركة
٥	٤. هيكل الملكية ورأس المال، الإحتياطي النظامي وحقوق المساهمين
٥	هيكل الملكية ورأس المال
٥	الإحتياطي النظامي
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
٧	٥. مجلس المديرين
٧	أعضاء مجلس المديرين
١٠	جلسات مجلس المديرين خلال عام ٢٠١٥ م
١١	التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس المديرين وكبار التنفيذيين
١٢	٦. اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة
١٢	لجنة الترشيحات والمكافآت
١٣	لجنة المراجعة
١٤	٧. المؤشرات والتحليلات المالية
١٤	أبرز نتائج الأداء للعام ٢٠١٥ م
١٥	ملخص النتائج المالية للعام ٢٠١٥ م
١٧	٨. مطلوبات الشركة
١٧	القروض
١٧	كشف مديونية الشركة
١٨	٩. نتائج المراجعة الداخلية السنوية
٢١	١٠. إتفاقيات مع أطراف ذات علاقة
٢٢	١١. الجزاءات والعقوبات النظامية
٢٣	١٢. شكر وتقدير

١. نبذة مختصرة عن الشركة

تم تأسيس شركة جي أي بي كابيتال في عام ٢٠٠٨م تحت مسمى جي أي بي للخدمات المالية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ المؤرخ في ٦ صفر ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨م)، وهي شركة تابعة لبنك الخليج الدولي "GIB" ويقع مقره الرئيسي بمملكة البحرين. كما تم تعديل اسم الشركة لاحقاً ليصبح شركة جي أي بي كابيتال وذلك بعد أن تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تعديل الإسم بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢ مارس ٢٠١١م).

وسعيًا من الشركة لتوسيع أعمالها وتأكيد تواجدها لخدمة عملاءها في مختلف مناطق المملكة فقد قامت شركة جي أي بي كابيتال بتأسيس أول فرع لها بالمنطقة الشرقية وذلك بتاريخ ٧ شوال ١٤٣٢ هـ (الموافق ٦ سبتمبر ٢٠١١م).

كما قامت شركة جي أي بي كابيتال بزيادة رأس مالها من (٦٠,٠) مليون ريال سعودي ليصبح (٢٠٠,٠) مليون ريال سعودي وتمت موافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس مال الشركة بتاريخ ١١ شعبان ١٤٣٥ هـ (الموافق ٠٩ يونيو ٢٠١٤م) وذلك تلبيةً لحاجة التوسع في أعمال الشركة نتيجة لما أحرزته من نجاحات وتقدم في مجال الإستشارات والخدمات المالية منذ تأسيسها.

وتقدم شركة جي أي بي كابيتال باقة متنوعة من المنتجات والخدمات التي تم تصميمها لتوفير حلول استثمارية ومالية تفي بمتطلبات عملاءها.

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

وتزاوّل شركة جي أي بي كابيتال الأنشطة المذكورة أعلاه بموجب الترخيص الممنوح لها من قبل هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٠٧٠٧٨ وتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م).

كما حصلت الشركة على خطاب البدء بممارسة الأنشطة المذكورة أعلاه من هيئة السوق المالية في ٣ ربيع الثاني ١٤٢٩ هـ (الموافق ٠٩ ابريل ٢٠٠٨م)، ويستثنى من ذلك التعامل بصفة وكيل بناءً على طلب من الشركة بعد

موافقة مجلس هيئة السوق المالية بقرار رقم (٢٠١١/١٢/٢) وتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٠ ابريل ٢٠١١ م).

٣. المقر الرئيسي للشركة

يقع المقر الرئيسي للشركة في مدينة الرياض على طريق الدائري الشرقي، واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية، مبنى رقم ١، الطابق الرابع.

ص.ب. ٨٩٥٨٩ الرياض ١١٦٩٢

المملكة العربية السعودية

تلفون: ٠١١ ٥١١ ٢٢٠٠

فاكس: ٠١١ ٥١١ ٢٢٠١

الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

٤. هيكل الملكية ورأس المال والإحتياطي النظامي وحقوق المساهمين

هيكل الملكية ورأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م من (٢٠٠,٠) مليون ريال سعودي مقسمة إلى (٢٠) مليون سهم، وتبلغ القيمة الاسمية لكل سهم ١٠ ريال سعودي.

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%

الإحتياطي النظامي

وفقاً للمادة ١٧٦ من نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تحويل ١٠% من صافي الربح السنوي إلى الإحتياطي النظامي حتى يبلغ ٥٠% من رأس المال المدفوع كحد الأدنى. وقد تم تحويل مبلغ وقدره (٠,٥) مليون ريال سعودي تمثل نسبة ١٠% من صافي الربح لعام ٢٠١٥ م إلى الإحتياطي النظامي، علماً بأن الإحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع. وقد بلغ الإحتياطي النظامي للشركة في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (٣,٧) مليون ريال سعودي.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين

يوضح الجدول التالي التغيرات في حقوق المساهمين من العام ٢٠١١م وحتى نهاية العام ٢٠١٥م:

الارقام بالآلاف الريالات

المجموع	الأرباح المبقاة	الإحتياطي النظامي	رأسمال الشركة	البيان
٦٥,٥٩٩	٣,٧٠٥	١,٨٩٤	٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١١/١٢/٣١م
٣,١٠٠	٣,١٠٠	--	--	صافي الربح للسنة
--	(٣١٠)	٣١٠	--	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٦٨,٦٩٩	٦,٤٩٥	٢,٢٠٤	٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٢/١٢/٣١م
١١,١١٩	١١,١١٩	--	--	صافي الربح للسنة
--	(١,١١٢)	١,١١٢	--	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٧٩,٨١٨	١٦,٥٠٢	٣,٣١٦	٦٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٣/١٢/٣١م
١٤٠,٠٠٠	--	--	١٤٠,٠٠٠	زيادة رأس المال
(٦,٠١٠)	(٦,٠١٠)	--	--	صافي خسارة السنة
٢١٣,٨٠٨	١٠,٤٩٢	٣,٣١٦	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٤/١٢/٣١م
٤,٥١٧	٤,٥١٧	--	--	صافي ربح السنة
--	(٤٥٢)	٤٥٢	--	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٢١٨,٣٢٥	١٤,٥٥٧	٣,٧٦٨	٢٠٠,٠٠٠	الرصيد كما في ٢٠١٥/١٢/٣١م

٥. مجلس المديرين

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.

وفيما يلي ملخص للسيرة الذاتية لأعضاء مجلس مديري الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

عبدالله بن محمد الزامل

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 ١٩٨٧م، كما حاز على درجة ماجستير إدارة الأعمال "MBA" من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية وذلك في عام ١٩٩٣م.

مناصب اخرى:

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

الدكتور/ يحيى بن عبدالله اليحيى

الجنسية: سعودي

المنصب: عضو مجلس مديرين (غير تنفيذي)

المؤهلات العلمية: حصل الدكتور/ يحيى اليحيى على درجة الماجستير في هندسة العمليات والصناعة من جامعة ميتشيقن، الولايات المتحدة الأمريكية، في عام ١٩٧٨م. كما حاز على درجة الماجستير في نظم المعلومات وهندسة

التحكم من جامعة ميتشيقن، الولايات المتحدة الأمريكية وذلك في عام ١٩٧٩م. كما حاز على درجة الدكتوراه في هندسة العمليات والصناعة من جامعة ميتشيقن، الولايات المتحدة الأمريكية وذلك في عام ١٩٨٣م.

مناصب أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة الشعبية للمياه والكهرباء
- رئيس مجلس إدارة شركة مشروع توسعة الشعبية
- رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة معهد التمويل الدولي

عبدالله بن محمد العثمان

الجنسية: سعودي

المنصب: عضو مجلس مديرين (مستقل)

المؤهلات العلمية: حصل عبدالله العثمان على درجة البكالوريوس في الإدارة الصناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية في عام ٢٠٠٥م. كما حاز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من الجامعة الأمريكية بلندن، المملكة المتحدة في عام ٢٠٠٧م.

مناصب اخرى:

- نائب الرئيس وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية المتحدة للتأمين التعاوني - ولاء للتأمين.
- رئيس شركة المتحدة للحديد المشبك
- رئيس شركة أنظمة حلول الأعمال الإستراتيجية
- رئيس شركة العثمان للتسويق الصناعية
- نائب رئيس شركة العثمان القابضة
- رئيس مجلس إدارة شركة تكوين للصناعات المتطورة
- عضو مجلس إدارة شركة الجذور العربية

ماثيو شارلز سنايدر

الجنسية: أمريكي

المنصب: عضو مجلس مديرين (غير تنفيذي)

المؤهلات العلمية: حصل ماثيو سنايدر على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف من جامعة ال أي يو بوست (المعروفة سابقا بجامعة سي دبليو بوست) بالولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٦٤م. كما حاز على درجة الماجستير مع مرتبة الشرف الأولى من جامعة لونغ ايلاند، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٦٥م.

مناصب اخرى: عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة

جون امانويل اكزيفوس

الجنسية: أمريكي

المنصب: عضو مجلس مديرين (غير تنفيذي)

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

مناصب أخرى:

- عضو نقابة المحامين الأمريكيين
- عضو نقابة محامين ولاية النيوي بالولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة

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 ٢٠٠٠م. كما حاز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال (MBA) من مدرسة لندن للأعمال (LBS) في المملكة المتحدة، وذلك عام ٢٠١٠م.

مناصب أخرى:

- مؤسس مطابع زيچ
- نائب رئيس شركة خالد وعبدالعزیز العمران

وجدير بالذكر ان نوه هنا الى أن عضو مجلس المديرين الدكتور/ يحيى بن عبدالله يحيى قد قدم إستقالته من عضوية مجلس المديرين بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ٣ فبراير ٢٠١٦م). كما تم ترشيح السيد/ عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي لشغل منصب عضوية مجلس المديرين بتاريخ ١ جمادى الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٦م)، وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تعيينه بتاريخ ٢١ جمادى الأول ١٤٣٧هـ (الموافق ١ مارس ٢٠١٦م).

جلسات مجلس المديرين خلال عام ٢٠١٥ م

انعقد مجلس المديرين في خمس جلسات خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، كما هو مبين في الجدول أدناه:

رقم الجلسة	تاريخ الجلسة	أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء
الجلسة الأولى	٢٠١٥/٠٢/١٩ م	١- عبدالله بن محمد الزامل ٢- د. يحيى بن عبدالله اليحيى ٣- عبدالله بن محمد العثمان ٤- ماثيو شارلز سنايدر ٥- جون امانويل اكزيفوس ٦- عبدالعزيز بن عبدالرحمن العمران
الجلسة الثانية	٢٠١٥/٠٥/٠٦ م	١- عبدالله بن محمد الزامل ٢- د. يحيى بن عبدالله اليحيى ٣- عبدالله بن محمد العثمان ٤- ماثيو شارلز سنايدر ٥- جون امانويل اكزيفوس ٦- عبدالعزيز بن عبدالرحمن العمران
الجلسة الثالثة	٢٠١٥/٠٩/١٤ م	١- عبدالله بن محمد الزامل ٢- د. يحيى بن عبدالله اليحيى ٣- ماثيو شارلز سنايدر ٤- جون امانويل اكزيفوس ٥- عبدالعزيز بن عبدالرحمن العمران
الجلسة الرابعة (إجتماع هاتفي)	٢٠١٥/١٠/٢٩ م	١- عبدالله بن محمد الزامل ٢- د. يحيى بن عبدالله اليحيى ٣- عبدالله بن محمد العثمان ٤- ماثيو شارلز سنايدر ٥- جون امانويل اكزيفوس ٦- عبدالعزيز بن عبدالرحمن العمران
الجلسة الخامسة	٢٠١٥/١١/١٨ م	١- عبدالله بن محمد الزامل ٢- عبدالله بن محمد العثمان ٣- ماثيو شارلز سنايدر ٤- جون امانويل اكزيفوس ٥- عبدالعزيز بن عبدالرحمن العمران

التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس المديرين وكبار التنفيذيين

إستناداً 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 لأعضاء مجلس المديرين وكبار التنفيذيين بالشركة خلال عام ٢٠١٥م:

البيان (ريال سعودي)	أعضاء المجلس غير التنفيذيين / المستقلين	كبار التنفيذيين
الرواتب والتعويضات	لا ينطبق	٤,٠٩٩,٣٣٧
البدلات	١١٠,٠٠٠	٢,٠٩٨,٢٣٤
المكافآت الدورية والسنوية	٧٢٠,٠٠٠	١,٠٦٠,٠٠٠
الخطط التحفيزية	لا ينطبق	لا ينطبق
تعويضات ومزايا عينية (شهري او سنوي)	لا ينطبق	لا ينطبق

كما تجدر الإشارة إلى أن كبار التنفيذيين ممثلين في كل من:

- الرئيس التنفيذي المكلف
- المدير المالي
- رئيس أسواق رأس المال
- رئيس أسواق الدين الرأس مالي
- تنفيذيان بمنصب نائب رئيس أول

٦. اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس المديرين

للشركة لجنتان رقابيتان تنبثقان عن مجلس المديرين ويتكون كل منهما من أعضاء من المجلس ومن أعضاء خارجيين وتنفيذيين آخرين من ذوي الخبرات والتخصصات، ولهاتين اللجنتين صلاحيات وإجراءات عمل يمكن تلخيصها على النحو التالي:

لجنة الترشيحات والمكافآت

تم تأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت بقرار صدر عن مجلس المديرين بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١١م)، وتتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء، ويتم تعيين رئيسها وأعضائها من قبل مجلس مديري الشركة.

كما نود أن ننوه هنا بأنه تم عقد إجتماعين للجنة الترشيحات والمكافآت خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

وفيما يلي قائمة بأعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

م	عضو اللجنة	المنصب	تصنيف المنصب
١	عبدالله بن محمد العثمان	رئيس اللجنة	عضو مجلس مديريين - مستقل
٢	د. يحيى عبدالله اليحيى	عضو لجنة	عضو مجلس مديريين - غير تنفيذي
٣	جيم بك	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس مديريين الشركة

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 المديرين وكبار التنفيذيين.
٤. وضع وتقييم الاحتياجات المطلوبة لعضوية مجلس المديرين، واللجان التابعة لمجلس المديرين العليا للشركة.
٥. وضع السياسات المتعلقة بالتوظيف وقياس الأداء وانهاء الخدمة.
٦. مراجعة واستعراض أداء مجلس المديرين ككل، أعضاء المجلس بشكل فردي والإدارة التنفيذية للشركة.
٧. وضع خطة لتعاقب أعضاء المجلس والإدارة العليا للشركة.

وجدير بالذكر ان عضو لجنة الترشيحات والمكافآت الدكتور/ يحيى بن عبدالله اليحيى قد قدم استقالته من عضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٣٧ هـ (الموافق ٣ فبراير ٢٠١٦ م). كما تم ترشيح السيد/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي لشغل عضوية اللجنة بتاريخ ١ جمادى الأول ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ فبراير ٢٠١٦ م).

لجنة المراجعة

تم تأسيس لجنة المراجعة بقرار صدر عن مجلس مديري الشركة بتاريخ ١٧ ذو الحجة ١٤٣٢ هـ (الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١١ م) وتتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين، ويتم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس مديري الشركة على أن يكون لدى أحد أعضاء هذه اللجنة خلفية مناسبة في الأمور المالية والمحاسبية.

وقد تم عقد أربع إجتماعات للجنة المراجعة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م.

وفيما يلي قائمة بأعضاء لجنة المراجعة:

م	عضو اللجنة	المنصب	تصنيف المنصب
١	عبدالعزيز عبدالرحمن العمران	رئيس اللجنة	عضو مجلس مديريين – مستقل
٢	حسن محمود الملا	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس مديريين
٣	سلطان عبدالعزيز المدبل	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس مديريين

وجدير بالذكر ان ننوه هنا الى أن عضو لجنة المراجعة السيد/ يزيد بن عبدالحميد النفجان قد قدم إستقالته من عضوية لجنة المراجعة بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١٥ م)، كما تم ترشيح السيد/ سلطان بن عبدالعزيز المدبل، لشغل عضوية لجنة المراجعة وذلك بتاريخ ٢ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٦ أكتوبر ٢٠١٥ م).

ملخص لأبرز مهام لجنة المراجعة:

- ١- الموافقة على اختيار المدقق الخارجي للشركة.
- ٢- مراجعة ترتيبات التدقيق ونطاقه والموافقة على أي عمل خارج نطاق عمل المراجعة خلال تأدية عمل المدقق 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 المشرفة.
- ٩- مراجعة فعالية النظم المعمول بها لرصد فعالية الالتزام بالقوانين واللوائح المعمول بها.
- ١٠- تقديم المشورة لمجلس المديرين فيما يتعلق بمسائل حوكمة الشركات.

٧. المؤشرات والتحليلات المالية

أبرز نتائج الأداء للعام ٢٠١٥ م

- ارتفعت إيرادات الشركة من الأتعاب والعمولات بنسبة ٧٩% لتصل إلى ٣٨,٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م مقارنة بـ ٢١,٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٤ م. ويعزى هذا الإرتفاع بشكل رئيسي إلى استكمال عدة صفقات مرتبطة بأسواق المال وأسواق الدين خلال العام ٢٠١٥ م.
- ارتفعت رواتب ومصروفات الموظفين بالشركة بنسبة ٢١% في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م حيث بلغت ٢١,١ مليون ريال سعودي نتيجة لزيادة رواتب الموظفين وكذلك زيادة عددهم من ٢١ موظفاً في العام ٢٠١٤ م إلى ٢٣ موظفاً في العام ٢٠١٥ م.
- بلغ الربح التشغيلي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ٩,٤ مليون ريال سعودي مقارنة بخسارة تشغيلية بلغت (٣,٤) مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م، وقد نتجت تلك الزيادة في الربح التشغيلي من ارتفاع إيرادات الأتعاب والعمولات التي حققتها الشركة خلال ٢٠١٥ م.
- انخفضت موجودات الشركة بنسبة ١٢% لتبلغ ٣٣٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م حيث قامت الشركة بسداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي من القرض (الثانوي) المساند التي حصلت عليه من بنك الخليج الدولي كما سيتم شرحه لاحقاً في هذا التقرير.
- انخفض إجمالي مطلوبات الشركة بنسبة ٢٩% حيث بلغت ١١٦,٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م وذلك بعد أن تم سداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي من القرض (الثانوي) المساند ليبلغ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م ١٠٠,٠ مليون ريال سعودي.
- ارتفعت الأرباح المبقاة بنسبة ٣٩% لتصل إلى ١٤,٥ مليون ريال سعودي نتيجة لتحقيق صافي أرباح في العام ٢٠١٥ م بلغت ٤,٥ مليون ريال سعودي.

- ارتفع إجمالي حقوق الشركاء بنسبة ٢% ليصل إلى ٢١٨,٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٥ م مقارنة بـ ٢١٣,٨ مليون ريال سعودي عن العام ٢٠١٤ م. وقد نتجت هذه الزيادة عن نمو الأرباح المبقة في عام ٢٠١٥ م.

ملخص النتائج المالية للعام ٢٠١٥ م

يبين الجدول أدناه قائمة الدخل لفترة الخمس سنوات الممتدة من العام ٢٠١١ م إلى ٢٠١٥ م:

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠١١ م	٢٠١٢ م	٢٠١٣ م	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	قائمة الدخل (بالآلاف) الريال السعودي
٧,٥٧٥	٢٢,٠١٤	٢٩,١٨١	٢١,٥٣٧	٣٨,٤٤٤	دخل الأتعاب والعمولات
٠	٠	٣,٢٤٢	١,٢٨٣	٥٦٧	أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٠	٠	٤٦٣	٠	٠	أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة
٧,٥٧٥	٢٢,٠١٤	٣٢,٨٨٦	٢٢,٨٢٠	٣٩,٠١١	إجمالي الدخل
٨,٠٦٧	١٢,٤٤٣	١١,٨٤٣	١٧,٣٩٨	٢١,١٢٦	رواتب ومصروفات الموظفين
١,٣٤٢	١,٦٧٨	١,٦٦٤	٢,٢٣٣	٢,٠٦١	مصروفات إيجار ومباني
٠	٠	١,٠٠٠	١,٦٥٠	٦٤٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٠٩٢	٨٤٤	٢٥٤	١٨٧	٣٤٤	استهلاك
٢,٤٩٣	٢,٥٨١	٥,٠٩١	٤,٧٨٦	٥,٣٨٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
١٢,٩٩٤	١٧,٥٤٦	١٩,٨٥٢	٢٦,٢٥٤	٢٩,٥٦٩	إجمالي مصاريف التشغيل
(٥,٤١٩)	٤,٤٦٨	١٣,٠٣٤	(٣,٤٣٤)	٩,٤٤٢	(خسائر) ربح التشغيل
٣١٨	٤٣٢	٣٣٥	١,٦٦٨	٣,٣٤١	إيرادات تمويلية
٠	٠	٠	(١,٩٩٢)	(٦٦٣)	مصروفات تمويلية
٦٤	٠	٠	٠	٠	إيرادات أخرى
(٥,٠٣٧)	٤,٩٠٠	١٣,٣٦٩	(٣,٧٥٨)	١٢,١٢٠	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
(١,٥٣٨)	(١,٨٠٠)	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٢)	(٧,٦٠٣)	مخصص الزكاة
(٦,٥٧٥)	٣,١٠٠	١١,١١٩	(٦,٠١٠)	٤,٥١٧	صافي الربح (الخسارة)

يعكس الجدول أدناه نسب التغيير في بنود قائمة الدخل في العام ٢٠١٥ م مقارنة بالعام ٢٠١٤ م:

الأرقام بالآلاف الريالات

نسبة التغيير %	التغيير	٢٠١٤ م	٢٠١٥ م	قائمة الدخل
٧٩%	١٦,٩٠٧	٢١,٥٣٧	٣٨,٤٤٤	دخل الأتعاب والعمولات
٥٦%	(٧١٦)	١,٢٨٣	٥٦٧	أرباح محققة من بيع استثمارات مقتناة بغرض المتاجرة

		٠	٠	أرباح غير محققة من إعادة تقييم استثمارات مقننة بغرض المتاجرة
		٢٢,٨٢٠	٣٩,٠١١	إجمالي الدخل
٢١%	٣,٧٢٨	١٧,٣٩٨	٢١,١٢٦	رواتب ومصروفات الموظفين
٨%	(١٧٢)	٢,٢٣٣	٢,٠٦١	مصروفات إيجار ومباني
٦١%	(١,٠٠١)	١,٦٥٠	٦٤٩	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٤%	١٥٧	١٨٧	٣٤٤	استهلاك
١٣%	٦٠٣	٤,٧٨٦	٥,٣٨٩	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
		٢٦,٢٥٤	٢٩,٥٦٩	إجمالي مصاريف التشغيل
٣٧٥%	١٢,٨٧٦	(٣,٤٣٤)	٩,٤٤٢	(خسائر) ربح التشغيل
٦٧%	(١,٣٢٩)	(١,٩٩٢)	(٦٦٣)	مصروفات تمويلية
١٠٠%	١,٦٧٣	١,٦٦٨	٣,٣٤١	إيرادات تمويلية
		(٣,٧٥٨)	١٢,١٢٠	صافي الربح (الخسارة) قبل الزكاة
٢٣٨%	٥,٣٥١	(٢,٢٥٢)	(٧,٦٠٣)	مخصص الزكاة
		(٦,٠١٠)	٤,٥١٧	صافي الربح (الخسارة)

يبين الجدول أدناه قائمة المركز المالي لفترة الخمس سنوات الممتدة من العام ٢٠١١م إلى ٢٠١٥م:

الأرقام بالآلاف الريالات

٢٠١١م	٢٠١٢م	٢٠١٣م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	قائمة المركز المالي
٤,٩٨٣	٢,٠٠٢	٥,٣٥٨	٢٧,٨٧٩	٦,٢٩٢	موجودات متداولة - النقد وما في حكمه
٦٠,٠٠٠	٥٧,٠٠٠	٦٥,٠٠٠	٣٤٥,٠٠٠	٣١٠,٠٠٠	موجودات متداولة - إيداعات
٠	٠	١,٠٦٨	٠	٠	موجودات متداولة - إستثمارات متاحة للبيع
١,٥٠٠	١١,٦٤٠	١٣,٨٤٨	١,٤٤٠	١٠,٤٦٤	موجودات متداولة - حسابات مستحقة
٣,٣٦٣	٤,١٢٤	٢,٢٨٤	٣,٦٨٨	٥,٩٣٦	موجودات متداولة - مدفوعات مقدماً وأرصدة مدينة أخرى
٦٩,٨٤٦	٧٤,٧٦٦	٨٧,٥٥٨	٣٧٨,٠٠٧	٣٣٢,٦٩٢	إجمالي الموجودات المتداولة
١,١٠٩	٢٨٥	١٥٥	٤٧٦	١,٨٤٩	موجودات غير متداولة - ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠,٩٥٥	٧٥,٠٥١	٨٧,٧١٣	٣٧٨,٤٨٣	٣٣٤,٥٤١	إجمالي الموجودات
٢,٦٦١	٢,٨٧٣	٣,٣٧٢	٩,٩٣٠	٤,٦٨٧	مطلوبات متداولة - مصروفات مستحقة وأرصدة متداولة أخرى
١,٧٠٧	١,٨٩٧	٢,٤١٢	٢,٦١٤	٨,٣٠٤	مطلوبات متداولة - مخصص الزكاة
٤,٣٦٨	٤,٧٧٠	٥,٧٨٤	١٢,٥٤٤	١٢,٩٩١	إجمالي المطلوبات المتداولة
٩٨٨	١,٥٨٢	٢,١١١	٢,١٣١	٣,٢٢٥	مطلوبات غير متداولة - مكافأة نهاية الخدمة
٠	٠	٠	١٥٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	مطلوبات غير متداولة - قرض مساند
٩٨٨	١,٥٨٢	٢,١١١	١٥٢,١٣١	١٠٣,٢٢٥	إجمالي المطلوبات غير المتداولة
٥,٣٥٦	٦,٣٥٢	٧,٨٩٥	١٦٤,٦٧٥	١١٦,٢١٦	إجمالي المطلوبات
٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	حقوق الشركاء - رأس المال
١,٨٩٤	٢,٢٠٤	٣,٣١٦	٣,٣١٦	٣,٧٦٨	حقوق الشركاء - إحتياطي نظامي
٣,٧٠٥	٦,٤٩٥	١٦,٥٠٢	١٠,٤٩٢	١٤,٥٥٧	حقوق الشركاء - أرباح مبقاة

٦٥,٥٩٩	٦٨,٦٩٩	٧٩,٨١٨	٢١٣,٨٠٨	٢١٨,٣٢٥	إجمالي حقوق الشركاء
٧٠,٩٥٥	٧٥,٠٥١	٨٧,٧١٣	٣٧٨,٤٨٣	٣٣٤,٥٤١	إجمالي المطلوبات وحقوق الشركاء

٨. مطلوبات الشركة

القروض

تم الإتفاق مع بنك الخليج الدولي "GIB" للحصول على قرض مساند بمبلغ (١٥٠,٠) مليون ريال سعودي بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٥ يونيو ٢٠١٤م)، على أن يتم سداد هذا القرض بالكامل بعد خمس سنوات اي بتاريخ ٢٥ يونيو ٢٠١٩م، على ان تسدد شركة جي أي بي كابيتال مصاريف التمويل المتفق عليها خلال سنوات التمويل إلى بنك الخليج الدولي مقابل القرض المتفق عليه.

وكان الهدف من القرض المساند هو زيادة كفاءة رأس المال للشركة وزيادة قدرتها المالية لتمكينها من الدخول في ترتيبات تعهد بتغطية بعض الاككتابات التي كانت تعمل عليها في حينه. وقد قررت الشركة في الفترة اللاحقة القيام بتخفيض القرض المساند لعدم الحاجة للمبلغ الذي تم سداده.

مديونيات الشركة

بلغ إجمالي المطلوبات على الشركة في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (١١٦,٢) مليون ريال سعودي مقسمة إلى مطلوبات متداولة بلغ إجماليها (١٣) مليون ريال سعودي، كما بلغ إجمالي المطلوبات الغير متداولة (١٠٣,٢) مليون ريال سعودي.

يوضح الجدول ادناه كشف بإجمالي مديونية الشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م:

الأرقام بآلاف الريالات

المطلوبات المتداولة	
٨,٣٠٤	مخصص الزكاة
٤,٦٨٧	مصرفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
١٢,٩٩١	مجموع المطلوبات المتداولة
المطلوبات غير المتداولة	
١٠٠,٠٠٠	قرض مساند
٣,٢٢٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
١٠٣,٢٢٥	مجموع المطلوبات غير المتداولة
١١٦,٢١٦	مجموع المطلوبات

٩. نتائج المراجعة الداخلية السنوية

إنطلاقاً من أهمية الإلتزام بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرعة والإجراءات والسياسات المتبعة داخل شركة جي آي بي كابيتال، فإن الشركة تقوم بمراجعة داخلية سنوية تشمل كافة وحدات الأعمال والوحدات المساندة في الشركة، أخذين بالاعتبار طبيعة وحجم الأعمال بالشركة.

وقد شملت المراجعة الداخلية في عام ٢٠١٥ م الوحدات والأعمال التالية:

- مكافحة غسل الاموال
- حوكمة الشركات والالتزام والمطابقة
- إدارة تمويل الشركات وإستشارات هيكلية الدين
- إدارة تقنية المعلومات
- إدارة المخاطر التشغيلية

١. مكافحة غسل الاموال

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة إدارة مكافحة غسل الأموال والأعمال ذات الصلة وذلك فيما يتعلق بفتح وصيانة ورقابة حسابات العملاء المختلفة بناءً على أخذ عينات عشوائية ومراجعتها. حيث تم تقييم أنظمة العمل الداخلية والرقابية التي تحكم الإلتزام بمكافحة غسل الأموال والإمتثال للوائح والقوانين الصادرة عن هيئة السوق المالية.

وبناءً على تقرير ادارة التدقيق الداخلي، فقد تم تقييم الإجراءات ونظم الرقابة الداخلية التي تنظم عمل إدارة غسل الأموال على أنها "مرض" للفترة الممتدة من تاريخ ٢ فبراير ٢٠١٤ م وحتى تاريخ ٥ أبريل ٢٠١٥ م.

٢. الإلتزام وحوكمة الشركات

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة إدارة الإلتزام والإمتثال للمتطلبات التنظيمية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية بالإضافة إلى المبادئ العشر الواردة في لجنة بازل للرقابة المصرفية بالإضافة إلى متطلبات حوكمة الشركات.

وبناءً على تقرير إدارة التدقيق الداخلي، فقد تم تقييم الإجراءات والنظم الرقابية الداخلية بالإضافة لإطار عمل حوكمة الشركات المطبقة في الشركة على أنها "مرض بشكل عام" للفترة الممتدة من تاريخ ٢ فبراير ٢٠١٤ م وحتى تاريخ ١٧ فبراير ٢٠١٥ م.

٣. إدارة تمويل الشركات وإستشارات هيكلية الدين

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة الخدمات الإستشارية المالية التي تقدمها الشركة والتي تشمل عمليات الدمج والإستحواذ، زيادة رأس المال بإصدار الأسهم أو أدوات الدين عن طريق الإكتتابات الخاصة أو الطروحات العامة، كذلك استشارات هيكلية الدين. حيث تم تقييم الضبط الداخلي ورقابة العمليات بهذا المجال.

وبناءً على تقرير ادارة التدقيق الداخلي، فقد تم تقييم الإجراءات ونظم الرقابة الداخلية التي تنظم إدارة تمويل الشركات وإستشارات هيكلية الدين على أنها "مرض بشكل عام" للفترة الممتدة من تاريخ ٢ فبراير ٢٠١٤ م وحتى تاريخ ٣ يونيو ٢٠١٥ م.

٤. إدارة تقنية المعلومات

لقد شمل نطاق المراجعة اختبار 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.

وبناءً على تقرير إدارة التدقيق الداخلي، فقد تم تقييم الإجراءات ونظم الرقابة الداخلية التي تنظم إدارة تقنية المعلومات على أنها "مرضٍ" للفترة الممتدة من تاريخ ١٤ سبتمبر ٢٠١٤م وحتى تاريخ ٣ ديسمبر ٢٠١٥م.

٥. إدارة المخاطر التشغيلية

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة إدارة المخاطر التشغيلية الأعمال والتقييم الذاتي للمخاطر من قبل وحدات الأعمال، كما شمل مدى كفاية خطط وإدارة استمرارية الأعمال. وبالإضافة إلى ذلك، تم تقييم أنظمة الضبط الداخلي والرقابة في مجال التحكم والرصد والإبلاغ ومعالجة المخاطر التشغيلية وتقييمها.

وبناءً على تقرير إدارة التدقيق الداخلي، فقد تم تقييم الإجراءات ونظم الرقابة الداخلية التي تنظم وظيفة إدارة المخاطر التشغيلية على أنها "مرضٍ" للفترة الممتدة من تاريخ ٢ فبراير ٢٠١٤م وحتى تاريخ ٨ مارس ٢٠١٥م.

تعريف تقييم إدارة المراجعة الداخلية

التقييم	التعريف
مرضٍ	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي وفعال.</p> <ul style="list-style-type: none"> • يتم ادارة المخاطر بشكل فعال. • النظام قدم تأكيدا معقولاً بأن الأهداف المرجوه من الرقابة الداخلية يتم تحقيقها. • جميع الملاحظات صنفت ذات مخاطر "منخفضه" • الملاحظات صنفت ذات مخاطر "عاليه"/ "متوسطه" ولكن في مناطق لا تعتبر ذات مخاطر رئيسية و ذات حد أدنى من التأثير.
مرضٍ بشكل عام	<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 تأكيدا معقولاً بأن الأهداف المرجوه من الرقابة الداخلية يتم تحقيقها. • الملاحظات صنفت ذات مخاطر "عاليه"/ "متوسطه" في السياسات، الإجراءات، الضوابط أو غيرها وتعتبر مخاطر رئيسية ذات حد أدنى من التأثير.
غير مرضٍ بشكل عام	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي جزئياً مع إشارات ضعف هامه.</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 "عاليه" حددت نقاط ضعف أو قصور وتستلزم انتباه الإدارة العليا ولجنة المراجعة الداخلية..

غير مرضٍ	<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 ادارتها.• الملاحظات داخل البيئة الرقابية الداخلية لديها تأثير جوهري على البيانات المالية والقدره التشغيلية.• الحالة تستلزم اهتماماً عاجلاً من الإدارة العليا ومن لجنة المراجعة الداخلية.
-----------------	--

١٠. إتفاقيات مع أطراف ذات علاقة

عقود إيجار:

- لقد تم ابرام عقد إيجار من الباطن بين كل من بنك الخليج الدولي وشركة جي آي بي كابيتال بتاريخ ١١/٣/١٤٣٦هـ (الموافق ١ يناير ٢٠١٥م).
- وقد قام بنك الخليج الدولي بتأجير مساحة قدرها (٥٥٠) خمسمائة وخمسون متراً مربعاً في الدور الرابع في المبنى رقم (B1) في حي غرناطة الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض، لشركة جي آي بي كابيتال ليأخذها مكاتب له.
- وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد ثلاث سنوات وثلاث أشهر تبدأ من تاريخ توقيع العقد. كما بلغ قيمة الأجرة السنوية للعين المؤجرة مبلغ وقدره (٠,٨) مليون ريال سعودي لا غير.
- تم ابرام عقد إيجار من الباطن بين كل من بنك الخليج الدولي وشركة جي آي بي كابيتال بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٤م).
- وقد قام بنك الخليج الدولي بتأجير مساحة قدرها (٤٢٤) اربعمائة وأربعة 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 أن تكون مدة العقد ثلاث سنوات وستة أشهر، تبدأ من تاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٨ يناير ٢٠١٤م). كما بلغت قيمة الأجرة السنوية للعين المؤجرة مبلغ وقدره (٠,٣) مليون ريال سعودي لا غير.

إتفاقية تقديم خدمات

تم تعيين بنك الخليج الدولي من قبل شركة جي آي بي كابيتال، ليقوم 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 الاتصال والاعلام

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد سنة واحدة تبدأ من تاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١ يناير ٢٠١٤م) ويجدد تلقائياً عند إنتهاء مدة العقد ما لم يتم إلغائه من قبل أحد الطرفين. كما تم الإتفاق على أن تقوم شركة جي آي بي كابيتال بدفع مبلغ شهري مقطوع بقيمة ٢٠ ألف ريال سعودي لا غير نظير أتعاب الخدمات المقدمة لها من قبل بنك الخليج الدولي.

وبخلاف 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 مديري الشركة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو المدراء التنفيذيين للشركة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١١. الجزاءات والعقوبات النظامية

في عام ٢٠١٥م تم فرض غرامتين ماليتين من قبل هيئة السوق المالية على الشركة بما مجموعه ٨٠ ألف ريال سعودي. وفيما يلي تفصيل لهذه الغرامات المالية:

١- أصدر مجلس هيئة السوق المالية قرار رقم (٢٠١٥-٨-٢) وتاريخ ١٣ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ (الموافق ٢ فبراير ٢٠١٥م) بفرض غرامة مالية على شركة جي آي بي كابيتال، مقدارها ٢٠ ألف ريال سعودي وذلك لعدم التزام الشركة بالحد الأدنى لعدد الأعضاء المستقلين في مجلس إدارة الشركة.

٢- أصدر مجلس هيئة السوق المالية قرار رقم (٢٠١٥-٣٣-١٥) وتاريخ ٢٤ جمادى الثاني ١٤٣٦هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٥م) بفرض غرامة مالية على شركة جي آي بي كابيتال بقيمة ٦٠ الف ريال سعودي بواقع ٣٠ ألف ريال سعودي لكل واحد من السببين المذكورين أدناه على حدة:

- عدم إشعار الشركة لهيئة السوق المالية بنية التعهد بتغطية إكتتاب أولي لاحد عملاء الشركة.
- تجاوز الشركة الحد المسموح له من كفاية رأس المال، بسبب نية التعهد بتغطية إكتتاب أولي لاحد عملاء الشركة.

وجدير بالذكر بأنه تم مناقشة موضوع المخالفات الواردة أعلاه في إجتماعات مجلس مديري الشركة وتم عرض تفاصيل مسيبتها، وتم طرح الحلول المقترحة للحيلولة دون الوقوع في تكرار هذا الأخطاء من قبل الشركة مرة أخرى.

١٢. شكر وتقدير

يسرني بالنيابة عن مجلس مديري شركة جي آي بي كابيتال أن أعبر عن تقديري للثقة والدعم الكبيرين من مساهمي الشركة، والثقة والولاء غير المحدودين من العملاء. كما انتهز هذه الفرصة لأعرب عن خالص شكري وإمتناني 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.

والله ولي التوفيق،،،

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس المديرين