

**GIB**

جي آي بي كابيتال  
CAPITAL



تقرير  
مجلس  
الإدارة  
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 0 جمادى الأول 1441هـ الموافق 31 ديسمبر 2019م، 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 2019م، من جانب آخر، يصاحب هذا التقرير الحسابات الختامية المدققة والإيضاحات المصاحبة لها وتقرير المراجع الخارجي عن العام المالي المنتهي في 0 جمادى الأول 1441هـ الموافق 31 ديسمبر 2019م.

عبدالله بن محمد الزامل  
رئيس مجلس الإدارة





# جدول المحتويات

٦	لمحة مختصرة عن الشركة
٧	هيكل الملكية ورأس المال الشركة
٨	أنشطة الشركة
١٢	حوكمة وإدارة الشركة
١٤	أعضاء مجلس الإدارة
١٨	إنعقاد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩م
١٩	اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة
٢٣	التعويضات والمكافآت لأعضاء 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 مقفلة، تأسست عام ٢٠٠٨م، وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ المؤرخ في ٦ صفر ١٤٢٩هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨م، وترخيص هيئة السوق المالية رقم ٣٧-٧٨-٠٧ المؤرخ في ٨ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م.

## المقر الرئيسي للشركة وفرعها

فرع الشركة بمدينة الظهران  
برج الكفاح، طريق الملك فهد  
ص.ب ٣٩٢٦٨، الظهران ٣١٩٤٢، المملكة العربية السعودية  
هاتف: ٥٨٨ ٨٦٦ ١٣ ٩٦٦+ | فاكس: ٥١١ ٢٢٠١ ١١ ٩٦٦+

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

المقر الرئيسي للشركة  
المباني المنخفضة مبنى رقم (بأ) - واحة غرناطة  
للمباني السكنية والمكتبية - الطريق الدائري الشرقي  
ص.ب. ٨٩٥٨٩ الرياض ١١٦٩٢، المملكة العربية السعودية  
تلفون: ٨٤٠٠ ٨٣٤ ١١ ٩٦٦+ | فاكس: ٥١١ ٢٢٠١ ١١ ٩٦٦+

# هيكل الملكية ورأس المال الشركة

يتكون رأس مال الشركة المصَّحَّح به والمدفوع كما في ٤ ربيع الآخر ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م من مئتي مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة إلى عشرين مليون (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم إسمي متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها عشرة (١٠) ريال سعودي وجميعها أسهم عادية عينية. حيث اكتتب المالك في كامل رأس المال وتم دفع قيمة الأسهم بالكامل.

ويمثل الجدول التالي تفاصيل المساهمة في رأس المال:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة الأسمية	نسبة المساهمة
بنك الخليج الدولي ش.م.ب، البحرين	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠%

# أنشطة الشركة

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

- خدمات التعامل بصفة أصيل ووكيل والتعهد بالتغطية
- الترتيب
- تقديم المشورة
- إدارة صناديق الاستثمار ومحافظ العملاء
- الحفظ

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

## إدارة الأصول

وسعيًا من إدارة الأصول على تنويع دائرتها الاستثمارية، قامت الإدارة بطرح صندوق جي أي بي لفرص أسهم الشرق الأوسط وشمال أفريقيا. وذلك لتلبية إحتياجات 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 و شمال أفريقيا.

تمتلك 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 مجزية 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 ثلاث مليارات وستمئة و سبعين مليون (٣,٦٧٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، مقارنةً بالعام الذي يسبقه والذي بلغ اثنان مليار وسبع مائة مليون (٢,٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي، بإرتفاع قدره تسعمائه و سبعين مليون (٩٧٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي وبنسبة ستة و ثلاثون (٣٦%) بالمئة، 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 رأس المال

كشركة 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 وعدداً من المكاتب الاستثمارية العائلية. وتقوم وحدة أسواق رأس المال بالشركة بتوفير حلول مالية واستثمارية مصممة حسب الطلب لتلبية احتياجات وأهداف العملاء.

### 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 هيكله وإصدار وتسويق الصكوك والسندات.

كما تقدم الشركة مجموعة واسعة من الحلول المالية لأسواق الدين الرأسمالي المجهزة لتلبية احتياجات وأهداف العملاء والتي تشمل السندات والصكوك، الأوراق المالية القابلة للتحويل وخدمات استشارات التصنيف الائتماني 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.

## 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 وهيكله القروض القائمة وتمويل عمليات الهيكل والاستحواذ.

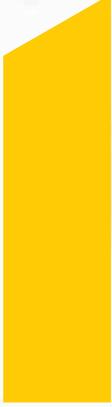
وتضم قائمة عملائنا شركات إقليمية عامة وخاصة، وشركات مساهمة خاصة، ومؤسسات مالية وحكومات. وإلى جانب ذلك تعمل شركة جي آي بي كابيتال كمستشار مستقل لعملائها، حيث تقدم الاستشارات المحايدة والمستقلة بشأن حلول التمويل المرنة والفعالة من حيث التكلفة.

## إدارة الوساطة

لقد حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية بالبداة بممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل وذلك بتاريخ ١٥ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨م. وقد بدأت الشركة فعلياً بممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل بتاريخ ١٣/١١/٢٠١٨م الموافق ٠٣/٠٥/١٤٤٠هـ حيث يتولى فريق إدارة الوساطة تنفيذ طلبات العملاء الخاصة بشراء وبيع الأسهم في سوق الأسهم السعودية، وخلال ٢٠١٩م.

كما اطلقت الشركة في النصف الثاني من عام ٢٠١٩م منصة خاص 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 مليار ومائة مليون ريال سعودي وقامت بفتح مايزيد عن ٦٥٠ محفظة وساطة خلال ٢٠١٩م.

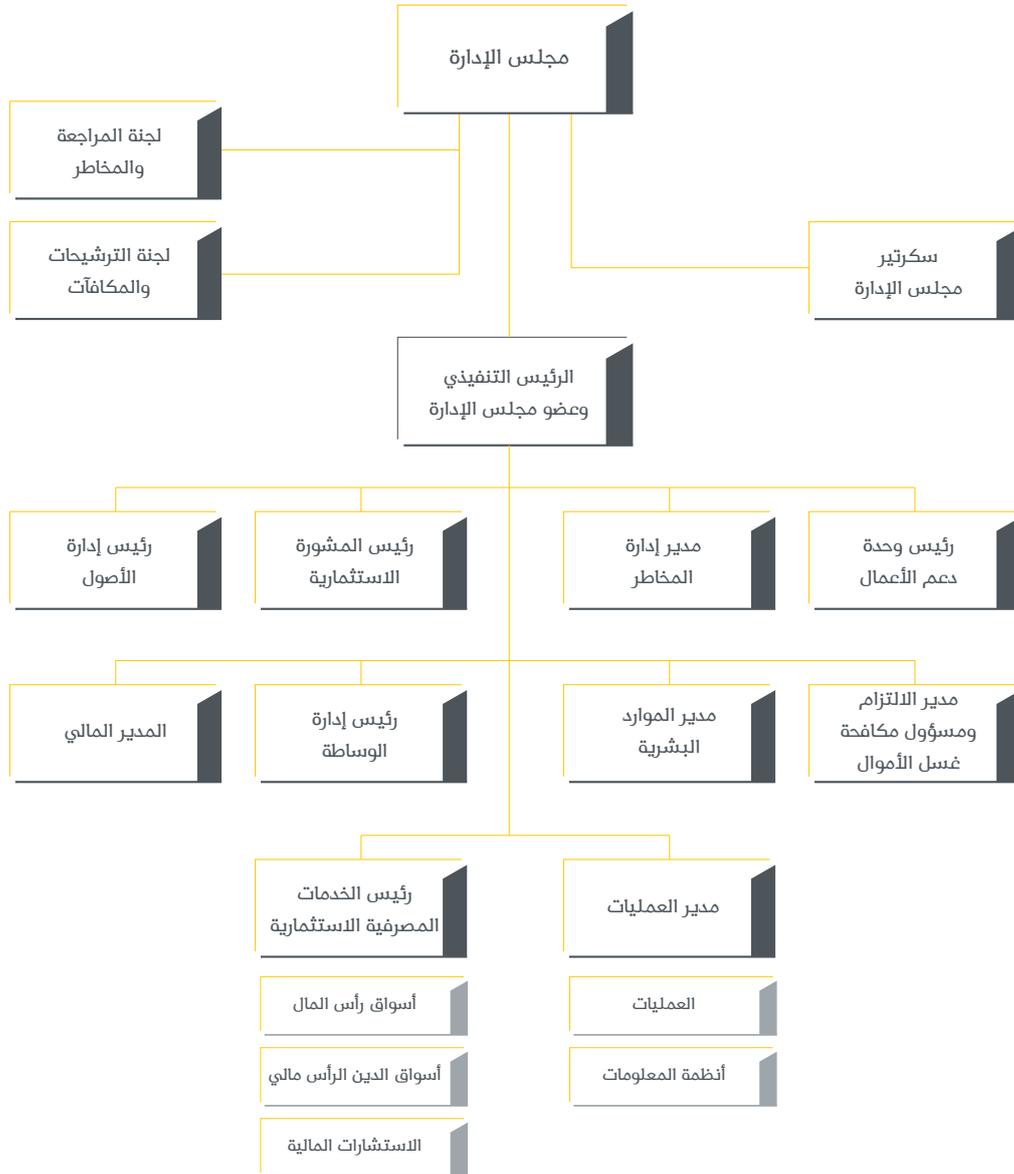


# حوكمة وإدارة الشركة

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

حيث يُشرف على إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من سبعة أعضاء. كما ينبثق 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 الإدارة - 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 الربيع والنصار
- 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 لمكيفات الهواء
- عضو المجلس الإستشاري في التجمع الصحي بالمنطقة الشرقية



## عبدالعزيز بن عبدالرحمن 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 لبنك الخليج الدولي - البحرين
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة لبنك الخليج الدولي - السعودية
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة
- عضو مجلس الإتحاد السعودي للجولف
- عضو مجلس جولف السعودي
- عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة بمعهد التمويل الدولي - الولايات المتحدة الأمريكية



## جون امانويل اكزيفوس

الجنسية: أمريكي  
المنصب: عضو مجلس الإدارة - غير تنفيذي

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

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



## بدر بن عبدالرحمن السيارى

الجنسية: سعودي  
المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل

حصل بدر السيارى 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 المتطورة (ADEC)
- عضو مجلس إدارة شركة دواجن الوطنية - مصر
- عضو لجنة الاستثمار في المؤسسة العامة لمستشفى الملك فيصل التخصصي - وريف الخيرية
- عضو لجنة الاستثمار في صندوق التنمية العقارية
- عضو لجنة الاستثمار في مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة



## عبدالعزيز بن عبدالله النعيم

الجنسية: سعودي  
المنصب: عضو مجلس إدارة - مستقل

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

- المدير وعضو مجلس إدارة والشريك المؤسس في شركة ميار كابتال مانجمنت
- المدير وعضو مجلس إدارة والشريك المؤسس في شركة مستشارين ميار ادفايزرز
- عضو مجلس إدارة وشريك في شركة صندوق ميار المحدودة
- عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيماوية الأساسية «بي سي أي»
- عضو مجلس إدارة شركة عبدالله الضحيان وأولاده المحدودة
- عضو مجلس إدارة عبدالرحمن علي التركي للتجارة والمقاولات
- المدير وعضو مجلس إدارة والشريك المؤسس لشركة فيانايلا للاستثمار المحدودة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة كاليدرا العالمية القابضة المحدودة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة ٣+D كابتال المحدودة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لصندوق ٣+D العالمي لتخصيص الأصول المحدودة
- عضو مجلس إدارة صندوق الصناديق (جدي)



## أسامة بن محمد شاکر

الجنسية: سعودي  
المنصب: عضو مجلس إدارة - تنفيذي

حصل أسامة محمد شاکر 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 للاضطراب فرط الحركة وتشتت الإنتباه
- 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 السيارى، قد انضم إلى مجلس إدارة الشركة كعضو مستقل، وذلك بعد موافقة هيئة السوق المالية على تعيينه بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى 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	٢٦ سبتمبر	٢٠ مايو	٤ مارس	أسماء الحاضرين في الجلسة من الاعضاء
✓	✓	✓	✓	عبدالله بن محمد الزامل
✓		✓	✓	جون امانويل اكزيفوس
✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي
✓	✓	✓	✓	عبدالعزیز بن عبدالله النعيم
✓	✓	✓	✓	بدر بن عبدالرحمن السيارى
✓	✓	لا ينطبق	لا ينطبق	زيد بن عبدالرحمن القويز
✓	✓	✓	✓	أسامة بن محمد شاکر



# اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة

## لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

كما يتمثل 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:

- تحديد وتقييم 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 اجراءات لمراجعة أداء أعضاء مجلس الإدارة بشكل فردي وأداء المجلس ككل
  - وضع اجراءات لمراجعة أداء كبار المسؤولين التنفيذيين بشكل فردي وأداء الإدارة التنفيذية ككل
  - وضع اجراءات 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
- 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
- الإشراف على تنفيذ سياسة المكافآت داخل الشركة
- ولقد تم عقد إجتماعين للجنة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

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

أسماء الحاضرين في الجلسة من الاعضاء	المنصب	٤ مارس	١٢ ديسمبر
عبدالعزیز بن عبدالله النعیم	رئيس اللجنة - مستقل	✓	✓
عبدالعزیز عبدالرحمن الحلیسی	عضو لجنة - غير تنفيذي	✓	✓
هند بنت خالد الزاهد	عضو لجنة - مستقلة	✓	✓

## لجنة المراجعة والمخاطر:

وتتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، 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:

- الإشراف على تطوير استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر، ومراجعتها وتحديثها بناءً على العوامل الداخلية والخارجية المتغيرة للشركة، وتقديم التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس إدارة الشركة
  - الإشراف على نظام إدارة المخاطر وتقييم فعالية الأنظمة والآليات لتحديد ومراقبة المخاطر التي تهدد الشركة
  - تلقي ومراجعة تقارير عن تعرض الشركة لمخاطر الائتمان 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 المعمول بها والقضايا الرئيسية المتعلقة بالمبادئ المحاسبية وعروض البيانات المالية سنويًا وإسداء المشورة لمجلس إدارة الشركة بشأن أي توصيات تتعلق بهذا الشأن
- 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

ولقد تم عقد عدد أربع إجتماعات للجنة المراجعة والمخاطر خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، كما هو مبين في الجدول أدناه قائمة بأسماء اعضاء اللجنة ومناصبهم وتواريخ انعقادها وسجل حضور إجتماعات اللجنة:

تاريخ عقد الجلسة				المنصب	أسماء الحاضرين في الجلسة من الاعضاء
١٢ 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 المدبل

ننوه هنا إلى أن السيد/ زيد بن عبدالرحمن القويز، تم تعيينه رئيساً 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 ١٤٤١هـ الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٩م.

# التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار 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	سبعة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	-	-	٦,٣٢٤,٧٨٠
البدلات	-	١٠٠,٠٠٠	٣,٢٧٨,٨٦٠
المكافآت الدورية والسنوية	-	٦٥١,٢٨٨	٧,٥٣٥,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
تعويضات ومزايا عينية	-	-	-

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

# الخطط المستقبلية والقرارات المهمة

## إدارة الشركة

لقد تم تغيير عدد أعضاء مجلس إدارة الشركة من عدد ستة أعضاء إلى عدد سبعة أعضاء تنتخبهم الجمعية العامة العادية للمساهمين / ملاك رأس المال لمدة لا تزيد عن ثلاث سنوات بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٤٠هـ الموافق ٢٢ مايو ٢٠١٩م، وذلك بعد إتخاذ كافة الاجراءات والموافقات النظامية اللازمة.

## إدارة الأصول

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

## إدارة الوساطة

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

## إدارة تقنية المعلومات

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

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

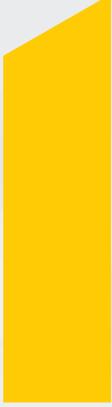
# الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

## إدارة الأصول

زادت إيرادات إدارة المصرفية الاستثمارية في عام ٢٠١٩م بنحو خمسة وتسعون وسبعة وأربعين (٩٠,٤٧%) بالمئة حيث بلغت الإيرادات ثلاثة وأربعين مليون واربعمائة وثلاثة وسبعون ألف (٤٣,٤٧٣,٠٠٠) ريال سعودي مقارنةً بعوائد عام ٢٠١٨م والتي بلغت اثنين وعشرين مليون ومئتان واربعون ألف (٢٢,٢٤٠,٠٠٠) ريال سعودي.

وتعزى هذه الزيادة في الإيرادات إلى إنتعاش أسواق رأس المال وأسواق الدين الرأس مالية بشكل عام، بالإضافة إلى اكتمال بعض الصفقات الجاري العمل عليها منذ عام ٢٠١٨م.

ارتفعت إيرادات إدارة الأصول لعام ٢٠١٩م مقارنةً بالعام الذي يسبقه بما يزيد عن اثنى عشر (١٢,٤%) بالمئة، حيث بلغت إيرادات العام ٢٠١٩م عشرين مليون ومائة وسبعة وثمانين ألف (٢٠,١٨٧,٠٠٠) ريال سعودي مقارنةً بعام ٢٠١٨م والتي بلغت إيراداتها سبعة عشر مليون وتسعمائة وواحد وخمسين ألف (١٧,٩٠١,٠٠٠) ريال سعودي. ويعزى هذا الفارق الإيجابي إلى حداثة إدارة الأصول وتطور أعمالها واتساع قاعدة العملاء لديها.



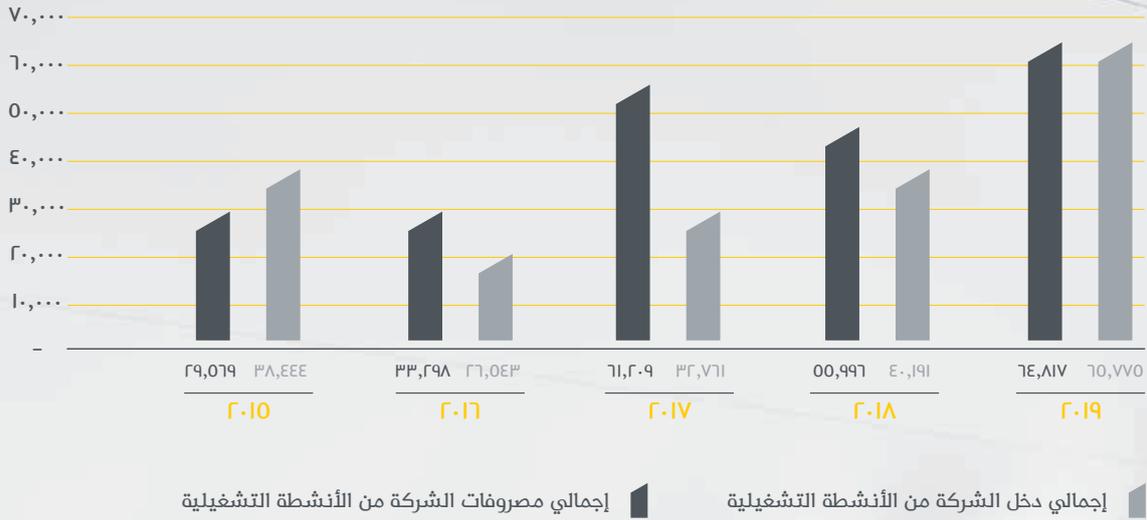
# لمحة عن الجوانب المالية للشركة

## الدخل والمصروفات من الأنشطة التشغيلية

بلغ إجمالي دخل العمليات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، ٦٥,٨ مليون ريال سعودي، مقارنةً مع ٤٠,٢ مليون ريال سعودي كدخل من الأنشطة التشغيلية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، مسجلاً نموً بنسبة ٦٤% تقريباً.

بالمقابل إرتفعت المصاريف من الأنشطة التشغيلية حيث بلغت في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ٦٤,٨ مليون ريال سعودي مقارنةً مع ٥٦ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

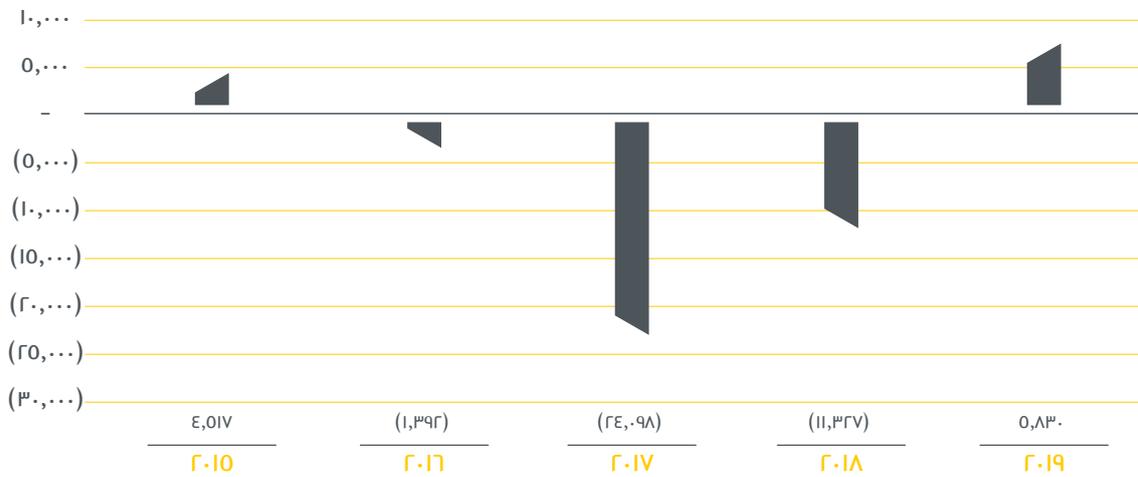
الدخل والمصاريف التشغيلية (الآف الريالات)



## صافي ربح (خسائر) الشركة

حققت الشركة صافي أرباح 0,8 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.

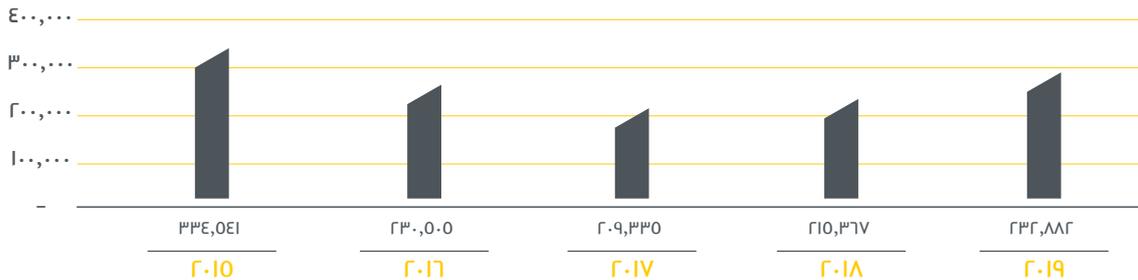
صافي أرباح (خسائر) الشركة (الآلاف الريالات)



## إجمالي الموجودات

بلغت إجمالي الموجودات ٣٢٣,٩ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً مع إجمالي الموجودات التي بلغت ٢١٥,٤ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

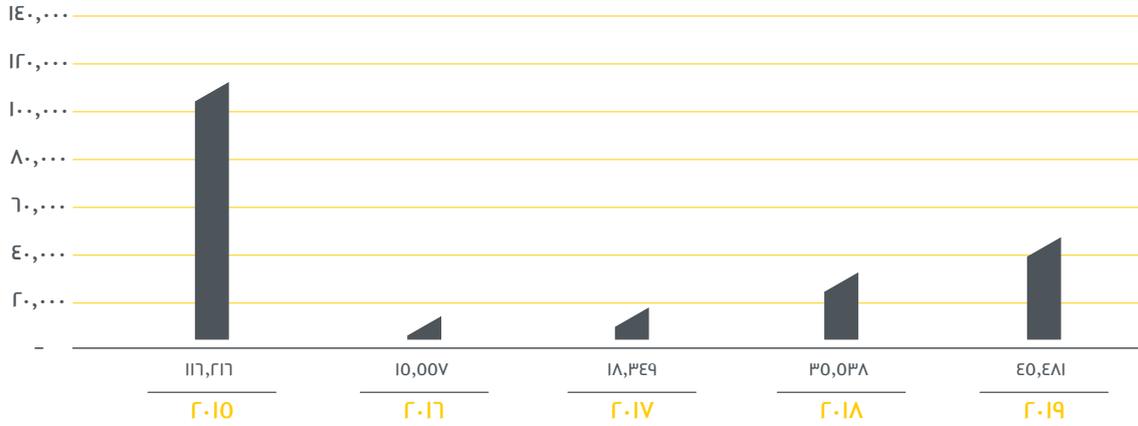
إجمالي الموجودات (الآلاف الريالات)



## إجمالي المطلوبات

بلغت إجمالي المطلوبات ٤٥,٥ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، مقارنةً مع إجمالي المطلوبات التي بلغت ٣٥,٥ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

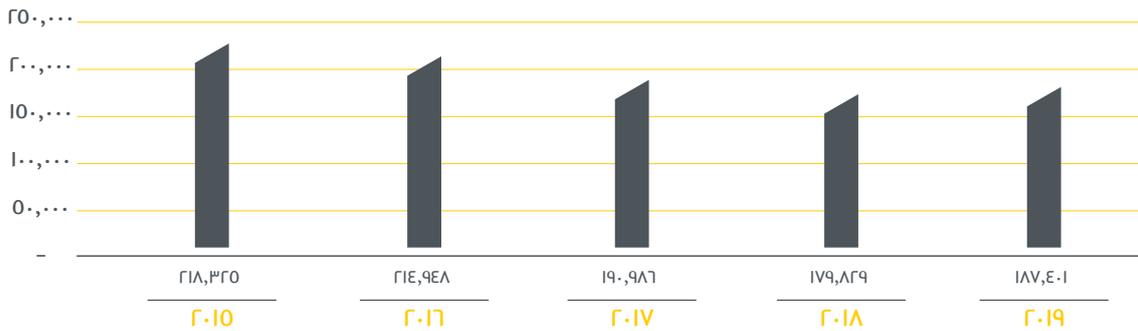
إجمالي المطلوبات (الآف الريالات)



## 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.

مجموع حقوق الشركاء (الآف الريالات)



# مطلوبات الشركة

## القروض

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 مسددة مستحقة خلال السنة.

## كشف مديونية الشركة

بلغت إجمالي المطلوبات على الشركة في نهاية السنة المالية لعام ٢٠١٩م خمسة وأربعين مليون وأربعمائة وواحد وثمانين ألف (٤٠,٤٨١,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى:

- مطلوبات متداولة حيث بلغت ثلاثين مليون وستمائة وسبعة وسبعين ألف (٣٠,٦٧٧,٠٠٠) ريال سعودي وهي عبارة عن مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى
- مطلوبات غير متداولة بلغت أربعة عشر مليون وثمانمائة وأربعة آلاف (١٤,٨٠٤,٠٠٠) ريال سعودي وهي عبارة عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومطلوبات غير متداولة أخرى

# إدارة المخاطر

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 إختلاف المستويات الإدارية بالشركة.

تتبع 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 ومراقبة 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 ينتج عنه تقليل فرص التوسع بالأعمال المستقبلية، وقد عملت الشركة على مدار السنوات السابقة على أن يكون إسم شركة جي آي بي كابتال 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 الإستثمار 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 كابتال بمراقبة هذا النوع من المخاطر من خلال التحليل الدوري للأثار الناتجة عنه وقياس المتطلبات من رأس المال الناجمة عن كل عنصر من عناصر مخاطر السوق، كما تنتهج الشركة سياسة الاحتفاظ بودائع مربوطة 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 المنوطه 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 بإستمرار من قبل موظفين أكفاء وذوي خبرة. نظراً لحجم وطبيعة الأعمال والإستعدادات والسياسات الموضوعه لأي إحتمال قائم في هذا الصدد، تعتقد إدارة الشركة أن المخاطر التشغيلية تتم إدارتها بشكل جيد وفعال مما يتناسب 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 تحتفظ 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 لإستمرارية الأعمال وتنفيذه ومتابعته.

## 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 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 سياستها في إدارة مخاطر السيولة على وضع عدة احتمالات مختلفة لنقص السيولة وعلى ضوء تلك الاحتمالات تعمل الشركة على تحديد الحد الأدنى من السيولة آخذةً بالاعتبار نوع وحجم التزاماتها.

## مخاطر الائتمان

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 الائتمان، بالإضافة إلى التزام الشركة بمتطلبات هيئة السوق المالية باستخدام 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 لوحدة الأعمال والوحدات المساندة في الشركة، آخذين بعين الاعتبار طبيعة وحجم الأعمال بالشركة.

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

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

## مكافحة غسل الاموال

لقد شمل نطاق المراجعة في أعمال مكافحة غسل الاموال 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.

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

## المطابقة والالتزام

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 ٣١ مارس ٢٠١٩م.

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، والتأكد 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 ٣١ مارس ٢٠١٩م.

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

## وحدة تمويل الشركات وإستشارات هيكله الدين

لقد شمل نطاق المراجعة الداخلية أنشطة أعمال وحدة تمويل الشركات وإستشارات هيكله الدين والتي تشمل عمليات الدمج والإستحواذ، زيادة رأس المال بإصدار الأسهم او الدين عن طريق الإكتتابات الخاصة أو الطرح العام، كذلك إستشارات هيكله الدين. حيث تم تقييم الضبط الداخلي والرقابة في العمليات بهذا المجال عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ٢٥ ربيع 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 الفترة الممتدة من بتاريخ ٢٣ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٩ مايو ٢٠١٨م وحتى تاريخ ٢ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠١٩م. 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 ١٢ مايو ٢٠١٩م، حيث كان هذا أول مراجعة لإدارة الوساطة بالشركة نتيجة لحدثة الإدارة، حيث أجريت اختبارات الإمتثال والإختبارات الجوهرية الضرورية لأداء 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 إختبار 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 ٤٣٩هـ الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٨م. لم يصدر تقرير وحدة المراجعة الداخلية إلى بتاريخ ٥ رجب ٤٤٠هـ الموافق ١٧ مارس ٢٠١٩م وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم نظم تقنية المعلومات وتطبيقاتها هو غير مرضي.

وجدير 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 لأداء الضوابط الرئيسية لمعالجة المعاملات استناداً إلى أخذ العينات العشوائية عن الفترة محل المراجعة الممتدة من تاريخ ٦ شعبان ٤٣٩هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠١٨م وحتى تاريخ ٧ رمضان ٤٤٠هـ الموافق ١٢ 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

التقييم	التعريف
مرضي	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي وفعال.</p> <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 صنفت ذات مخاطر «منخفضة»</li> <li>- الملاحظات صنفت ذات مخاطر «عالية» / «متوسطة» ولكن في مناطق لا تعتبر ذات مخاطر رئيسية و ذات حد أدنى من التأثير</li> </ul>
مرضي بشكل عام	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي وفعال، ومع ذلك، لوحظ أوجه من الضعف في نظام الرقابة.</p> <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 صنفت ذات مخاطر «عالية» / «متوسطة» في السياسات، الإجراءات، الضوابط، أو غيرها وتعتبر مخاطر رئيسية ذات حد أدنى من التأثير</li> </ul>
غير مرضي بشكل عام	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كافي جزئياً مع إشارات ضعف هامه.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الأهداف المرجوه 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 إنتباه الإدارة العليا ولجنة المراجعة الداخلية</li> </ul>
غير مرضي	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر غير كافي وغير فعال.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الأهداف المرجوه 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>

# 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، إستناداً إلى التقارير والمعلومات الدورية المقدمة لها خلال العام المالي ٢٠١٩م، وحيث أنه لم يتم تسجيل أي إخفاقات 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، وفي ما يلي شرح لتلك العقود:

• استئجار الدور الرابع في المبنى رقم (ب1) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض. تبلغ مساحة العين المستأجر خمسمائة وخمسون (000) متراً مربعاً

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد خمس سنوات ابتداءً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠١م حتى تاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٣١م، كما بلغ قيمة عقد الإيجار السنوي للعين المؤجرة مبلغ وقدره ثمانمائة وثمانون ألف وثمانمائة وثمانون ريال (٨٨٠,٨٨٠) ريال سعودي فقط لا غير

• استئجار الدور الثالث في المبنى رقم (ب1) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض. تبلغ مساحة العين المستأجر خمسمائة وخمسون (000) متراً مربعاً

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد خمس سنوات ابتداءً من تاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠١م حتى تاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٣١م، كما بلغ قيمة عقد الأجار السنوي للعين المؤجرة مبلغ وقدره ثمانمائة وثمانون ألف وثمانمائة وثمانون ريال (٨٨٠,٨٨٠) ريال سعودي فقط لا غير

• بناءً على الإتفاق المسبق بالحصول على فترة سماح من بنك الخليج الدولي حتى يتسنى لشركة جي آي بي كابيتال البت في جدوى الإبقاء على مكتب الشركة في مدينة الظهران من عدمه أو الإنتقال إلى موقع آخر، فقد تم الإتفاق بين كل من شركة جي آي بي كابيتال وبنك الخليج الدولي على أن تقوم الشركة بتقليص حجم المكتب الكائن في برج الكفاح التجاري على طريق الملك فهد (الدمام - الخبر السريع) بمدينة الظهران، إلى مكتب يبلغ مساحته ثلاثين (٣٠) متراً مربعاً، ويبلغ ايجاره السنوي تسعة وثلاثين الف وثلاثمائة وثلاثون (٩٣,٣٣٠) ريال سعودي فقط لا غير، وستبدء فترة الإيجار بتاريخ ٢٠٢٠/٠١/٠١م وحتى ٢٠٢١/١٢/٣١م

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 اوقاتها دون تأخير
- تسليم العين المؤجرة من الباطن وهي بنفس الحالة التي أستلمها فيها
- أداء كافة إلتزامات المؤجر من الباطن والتمتع بكافة 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 إنهاؤها 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 ١ أبريل ٢٠١٤م، بإضافة خدمات تغطي نطاق عمل إدارة الشؤون القانونية، إدارة المخاطر وإدارة الإتصال 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 ٢٠١٦م 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 (٢٤٠,٠٠٠) ريال سعودي.

وجدير بالذكر هنا أن ننوه، بأن إتفاقية تقديم الخدمات وما لحقها من التعديلات والتوضيحات المبينة اعلاه، 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 الإتصال والإعلام

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد سنة واحدة إبتداءً من تاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ الموافق ١ يناير ٢٠١٤م ويجدد تلقائياً عند إنتهاء مدة العقد ما لم يتم إلغائه 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 ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فإن الشركة تحتفظ بمبلغ بما يقارب من تسعة مليون ومائة وأربع وعشرون ألف (٩,١٢٤,٠٠٠) ريال سعودي كنقد جاري ومبلغ مائة وثمانية وستون مليون (١٦٨,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي كودائع قصيرة الأجل لدى بنك الخليج الدولي.

## معاملات أخرى مع اطراف ذات علاقة

خلال السنة المنتهية في ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤١هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، قام بنك الخليج الدولي بتقديم خدمات لشركة جي آي بي كابيتال حيث تم تحميل تكلفة الخدمات للشركة والتي بلغت مليونين وأحد عشر ألف (١,٠١١,٠٠٠) ريال سعودي.

كما قامت جي آي بي كابيتال بتقديم خدمات مصرفية استثمارية لعملاء بنك الخليج الدولي بالنيابة عنه وذلك نظير أنعاب يتم الإتفاق عليها مع بنك الخليج الدولي تحسب بناءً على كل خدمة بشكل منفصل وذلك عملاً بالاتفاقية الموقعة بينهم بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٤ يناير ٢٠١٥م. حيث نتج عن تقديم تلك الخدمات عائد لشركة جي آي بي كابيتال بمبلغ ثلاثة مليون ومائة وأربعة واربعون ألف وثلاثمائة وخمسة وسبعون (٣,١٤٤,٣٧٥) ريال سعودي للعام ٢٠١٩م.

كما تم تعيين جي آي بي - المملكة المتحدة كإستشاري لمساعدة الشركة على تطوير قدراتها لإدارة الإستراتيجيات الساكنة للاسهم، 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 الاستشارية 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 أيّاً من هذه الأعمال والعقود مع أيّاً 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 ٢٥ صفر ١٤٤١هـ الموافق ٢٥ سبتمبر ٢٠١٩م، غرامة مالية على شركة جي آي بي كابيتال مقدارها خمسون ألف (٥٠,٠٠٠) 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 مخالفاً للفقرة الفرعية (٣) من الفقرة الفرعية (أ) من المادة الحادية عشر من لائحة سلوكيات السوق.

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

# شكر وتقدير

ينتهز مجلس إدارة شركة جي آي بي كابيتال هذه الفرصة ليعرب عن خالص شكره وإمتهانه 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 الجزيل لعملائنا الكرام، على الثقة التي منحوها لنا، وإلى كافة منسوبي الشركة على جهودهم المتواصلة وتعاونهم المثمر.

والله ولي التوفيق،،،



GIB

جي آي بي ڪابيتال

CAPITAL

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