

GIB

جى آى بى كابيتال
CAPITAL

تقرير مجلس الإدارة 2023



جدول المحتويات

عن جي آي بي كابيتال

2	عن جي آي بي كابيتال
3	هيكل الملكية ورأس مال الشركة
4	أنشطة الشركة

حوكمة وإدارة الشركة

8	الهيكل الإداري للشركة
9	أعضاء مجلس الإدارة
13	انعقاد مجلس الإدارة خلال عام 2023م
14	اللجان الرقابية
17	التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

الجوانب التشغيلية

20	الخطط المستقبلية والقرارات المهمة
21	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

الجوانب المالية

23	لمحة عن الجوانب المالية للشركة
26	الاتفاقيات والمعاملات مع أطراف ذات علاقة / صلة
27	أرصدة التعاملات بين الشركة والأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام
28	مطلوبات الشركة

إدارة المخاطر

29	إدارة المخاطر
33	نتائج المراجعة السنوى للنظم والإجراءات الرقابية الداخلية - السنوية
34	مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

الإفصاح

36	الإفصاح
----	---------

” إن من أولوياتنا مواصلة دعمنا للقطاع
الخاص السعودي وتمكينه كشريك في
رحلة النمو الاقتصادي الطموحة“

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
حفظه الله



” بلادنا تمتلك قدرات استثمارية ضخمة،
وسنسعى إلى أن تكون محركاً لاقتصادنا
ومورداً إضافياً لبلادنا وهذا هو عامل
نجاحنا الثاني“

صاحب السمو الملكي ولي عهد المملكة العربية السعودية
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
حفظه الله



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.. أما بعد،

أصالة عن نفسي ونيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة جى آى بى كابتال، يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة جى آى بى كابتال عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ويتضمن التقرير عرضاً موجزاً عن الشركة وحوكمتها مع وصف لأنشطتها الرئيسية إضافة إلى خطتها المستقبلية والقرارات المهمة التي تم اعتمادها.

كما يتضمن التقرير نتائج المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية، والمؤشرات المالية التي تسلط الضوء على الأداء المالي للشركة في العام المنصرم 2023م، وإيضاح الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية في السنة السابقة، ووصف الصفقات التي أبرمت بين الشركة والأشخاص ذوي الصلة.

وختاماً؛ لا يسعني إلا أن أتقدم أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة، بخالص آيات الشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهده الأمين حفظهما الله؛ على دعمهما الدائم لرؤية التنمية والازدهار في وطننا الغالي.

وكما أوجه شكر خاص لعملائنا الكرام على ثقتهم بنا وجهودهم المثمرة فهم شركاء النجاح وحجر الأساس الذي تُبنى عليه كل مبادراتنا، ولا يفوتني أن أرفع وافر الشكر والثناء إلى إدارة الشركة وجميع منسوبيها على جهودهم المخلصة خلال عام 2023م، ونتطلع معاً بكل تفاؤل إلى عام جديد يحفل بالمزيد من العمل، والالتزام، والتقدم، والإنجاز.

رئيس مجلس الإدارة
عبدالله بن محمد الزامل



كلمة الرئيس التنفيذي

في نهاية عام 2023م، يسعدني أن أعبر عن الفخر بالتقدم الكبير الذي حققناه في مجال تقديم الاستشارات المالية. حيث كانت شركة جى آى بى كابيتال أول مؤسسة سوق مالية في السوق السعودي تقوم بدور مستشار مالي لكبار المساهمين ومستشار المساهمين البائعين.

استمرت الشركة في تعزيز مكانتها الرائدة في أسواق رأس المال السعودية التي تشهد نمواً متسارعاً. وحققت الشركة في عام 2023م تقدماً كبيراً عندما تولت تقديم خدماتها الاستشارية في الاكتتاب العام لشركة المطاحن الأولى (وهي أول عملية تخصيص كامل تُطرح للاكتتاب العام في المملكة) ومجموعة إم بي سي (التي اكتمل طرح العام الأولي لها في يناير 2024م). ويُعد ذلك تطوراً مهماً نظراً للتوقعات الممتازة للاكتتابات العامة وسوق رأس المال في المملكة. وتبوّأت الشركة مكانة مرموقة في السوق بفضل قدرتها على تقديم الاستشارات المالية المتخصصة وبمرونة كبيرة، مقارنة بالمؤسسات المالية المحلية الكبرى.

واشتملت المشاريع المالية المهمة التي نفذتها الشركة في عام 2023م على عمليات اندماج واستحواذ كبرى، مثل استثمار صندوق الاستثمارات العامة في أربع شركات رائدة في قطاع البناء والتشييد في المملكة العربية السعودية، إضافة إلى استحواذ الشركة الوطنية للرعاية الطبية على كيانات متعددة للرعاية الصحية في السعودية. وبعد أن استثمرت وطوّرت فريق أسواق رأس مال خاص بها، تمكنت الشركة من تنفيذ عدد من الصفقات في سوق رأس المال، كان منها إصدار صكوك من الشريحة الثانية لبنك الخليج الدولي - السعودية، وإصدارين (سندات وصكوك) لحكومة الشارقة، وإصدار السندات الخضراء من ثلاث شرائح لصندوق الاستثمارات العامة السعودي في فبراير 2023م. وقد أدت إضافة خدمة القروض المشتركة والتوزيع في الشركة إلى تعزيز قيمة عروضنا المختلفة، ما سمح لنا بتوزيع الدين وبيعه بنجاح في السوق.

وواصلت الشركة عملية التحول الرقمي لأعمال الوساطة بوتيرة متسارعة. ويجري الآن اختبار التمكين الرقمي لعمليات تقديم الإقراض بالهامش. وأدى هذا التطور إلى ارتفاع حصتنا السوقية بنسبة 20 بالمئة مقارنة بالعام السابق، حيث زادت قيمة التداول إلى 11.2 مليار ريال سعودي. وقد أسفر الأداء القوي للشركة عن زيادة صافي دخلها إلى 39 مليون ريال سعودي في عام 2023م، وهو رقم قياسي جديد للعام بأكمله.

يُجمع مجلس الإدارة وفريق العمل على رؤية استراتيجية واضحة تهدف إلى تمكين عملائنا ووطننا من الاستفادة من فرص استثمارية استثنائية تعزز الاقتصاد.

في الختام أود أن أتقدم بالشكر الجزيل؛ إلى رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وجميع عملائنا وفريق العمل على جهودهم المثمرة وعلى ما قدموه من دعم خلال عام 2023م، ونتطلع بتفاؤل إلى عام 2024م، ملتزمين بمواصلة النجاح وتحقيق الأهداف الطموحة للشركة.

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة

أسامة محمد شاكر



An aerial photograph of a city, likely Dubai, featuring a prominent glass skyscraper on the left side. The city is densely packed with buildings, and a multi-lane highway with traffic is visible in the foreground. The sky is clear and blue.

01

عن
جي آي بي
كابيتال



عن جى آى بى كاپيتال

شركة جى آى بى كاپيتال، هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة، تأسست عام 2008م، وتعمل بموجب السجل التجاري رقم 1010244294، الرقم الموحد 7001553465 المؤرخ في 6 صفر 1429هـ الموافق 14 فبراير 2008م، وترخيص هيئة السوق المالية رقم 07078-37 المؤرخ في 8 رجب 1428هـ الموافق 22 يوليو 2007م.

الأنشطة المرخص لشركة جى آى بى كاپيتال بمزاولتها من قبل هيئة السوق المالية هي كالتالي:



تقديم المشورة



الترتيب



الإدارة



الحفظ



التعامل

هيكل الملكية ورأس مال الشركة

يتكون رأس مال الشركة المصرَّح به والمدفوع كما في 17 جمادى الأول 1442هـ الموافق 31 ديسمبر 2022م من (200,000,000) مئتي مليون ريال سعودي مقسمة إلى (20,000,000) عشرين مليون سهم اسمي متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها (10) عشرة ريال سعودي. ويمثل الجدول التالي تفاصيل المساهمة في رأس المال:

المساهمون	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
بنك الخليج الدولي - السعودية	20,000,000	200,000,000	100%

المقر الرئيسي للشركة

مبنى رقم (ب 1) - واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية - الطريق الدائري الشرقي
ص. ب. 89589 الرياض 11692، المملكة العربية السعودية

الهاتف المجاني رقم: 8001240121

الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com



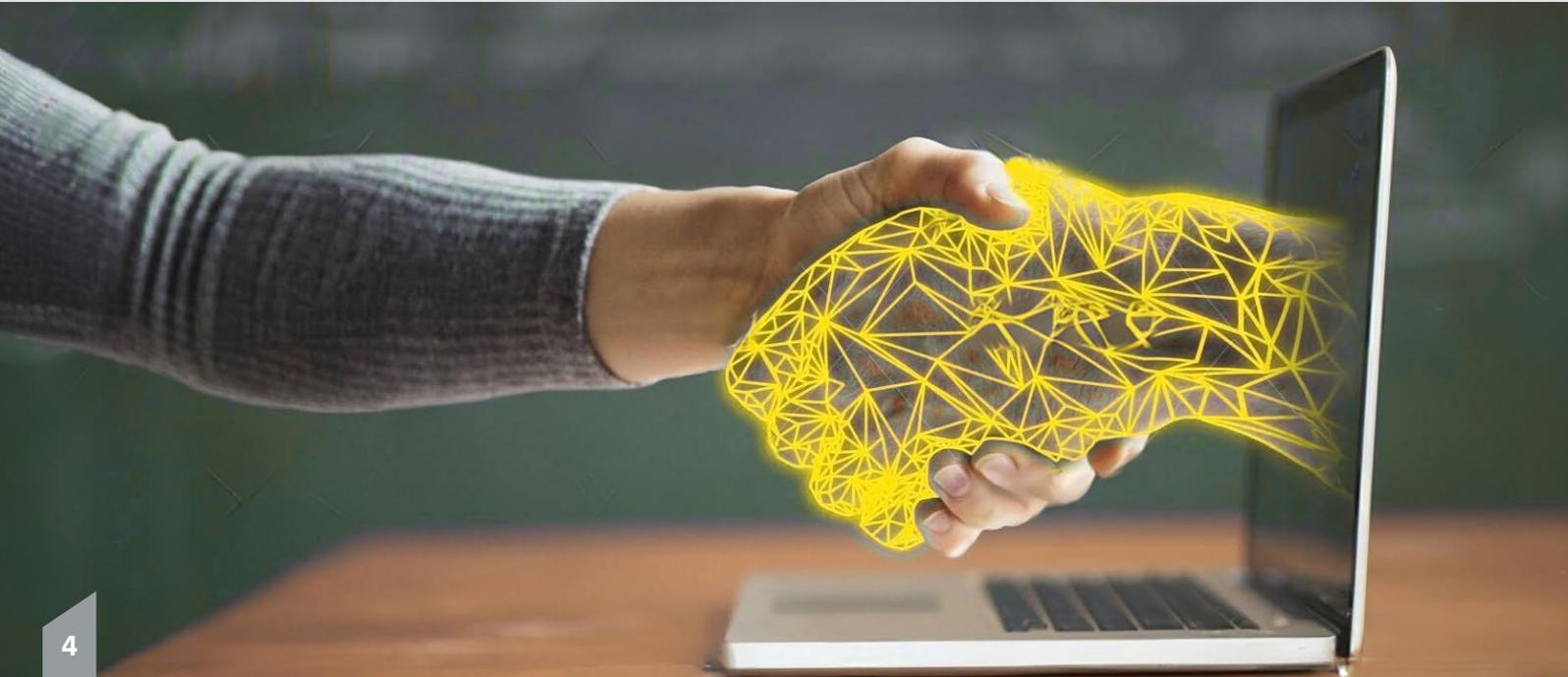
أنشطة الشركة

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

• المصرفية الاستثمارية

تُعد شركة جي آى بي كابتال إحدى أكبر الشركات الرائدة في مجال المصرفية الاستثمارية حيث تمتلك سجل حافل من الإنجازات. وتقدم الخدمات المصرفية الاستثمارية في جي آى بي كابتال نخبة متكاملة من خدمات الاستشارات المالية الاستراتيجية في أسواق رأس المال تشمل:

- خدمات الاستشارة المالية في عمليات الاندماج والاستحواذ في العديد من القطاعات للشركات المدرجة والخاصة بالإضافة إلى تقديم الخدمات الاستشارية في عمليات الطرح الخاص، حيث توفر حلولاً مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات العملاء الفردية من خلال واحد من أكبر الفرق المحلية المتخصصة في قطاع المصرفية الاستثمارية.
- تعاملات أسواق رأس المال بما في ذلك الطروحات العامة (IPO) كمستشار مالي للمساهمين المصدرين ومستشار مالي للطرح كما تساهم جي آى بي كابتال في عمليات طرح حقوق الأولوية عن طريق اتباع منهجية تركز على احتياجات العملاء من أجل مساعدتهم على تحقيق أهدافهم الاستراتيجية.
- استشارات تتعلق باستراتيجيات التمويل من خلال أسواق الدين بمختلف مصادرها (صكوك، سندات) باعتباره من الرواد في عمليات الترتيب في أسواق الدين الرأسمالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.
- خدمات الاستشارات المتعلقة بهيكل رأس مال الشركات وحلول التمويل المصرفي، ويشمل ذلك القروض البنكية الجديدة لتطوير المشاريع وهيكله القروض البنكية القائمة وتمويل عمليات والاستحواذ.



أنشطة الشركة

• إدارة الأصول

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

• المحافظ الاستثمارية المدارة

تقدم الشركة مجموعة متنوعة من محافظ الاسهم التي يتم ادارتها من قبل فريق من ذوي الخبرة الواسعة في الاسواق المحلية والخليجية ومنطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا. تكمن استراتيجية الشركة في مجال الاسهم ان تكون مصممه خصيصا لتناسب احتياجات العملاء في الاستراتيجيات غير النشطة والنشطة وكذلك المتعددة العوامل.

• صناديق ومحافظ الدخل الثابت وسوق المال

توفر الشركة خدمه اداره محافظ الدخل الثابت وسوق المال باستراتيجيات مختلفة تهدف إلى تحقيق عوائد معدلة حسب المخاطر المتوقعة. كما انه لدى الشركة القدرة على الاستثمار في الأوراق المالية بالريال السعودي والعملات الأخرى والتي تم تقييمها عن طريق التصنيف الائتماني الصادر عن الشركات أو المصدرين. تركز الشركة على التحليل الأساسي بالإضافة إلى التقييمات النسبية والمطلقة التي تعكس الهدف المتوقع لتحقيق عوائد إيجابية على المدى الطويل.

• الصناديق الاستثمارية العامة

تقدم الشركة مجموعة متنوعة من صناديق الأسهم المحلية التقليدية والمتوافقة مع الشريعة الاسلامية، وكذلك الأسهم الخليجية والعربية بالإضافة الى صناديق النقد والتي يتم ادارتها من قبل فريق من ذوي الخبرة الواسعة في الاسواق المحلية ومنطقة الشرق الاوسط وشمال افريقيا.

• الاستثمارات البديلة

توفر الشركة فرص للاستثمار في المشاريع العقارية ضمن البدائل الاستثمارية، كما تقوم بالبحث باستمرار عن الفرص الأخرى لتوسيع نطاق المنتجات الاستثمارية البديلة.

أنشطة الشركة

• الوساطة

تتيح الشركة للعملاء إمكانية الوصول إلى سوق الاسهم السعودي وأسواق الدين المحلية من خلال فريق متخصص من ذوي الخبرة في تنفيذ صفقات الاسهم والسندات والصكوك وغيرها من ادوات الاستثمار القابلة للتداول وكذلك توفير مجموعة متكاملة من الخدمات المصممة كالتداول الالكتروني والإقراض بالهامش.

• الأبحاث

تقدم الشركة العديد من تقارير الابحاث والتحليلات الاستثمارية لمجموعة من القطاعات والشركات في السوق الرئيسي والسوق الموازي بشكل يومي وشهري وسنوي.



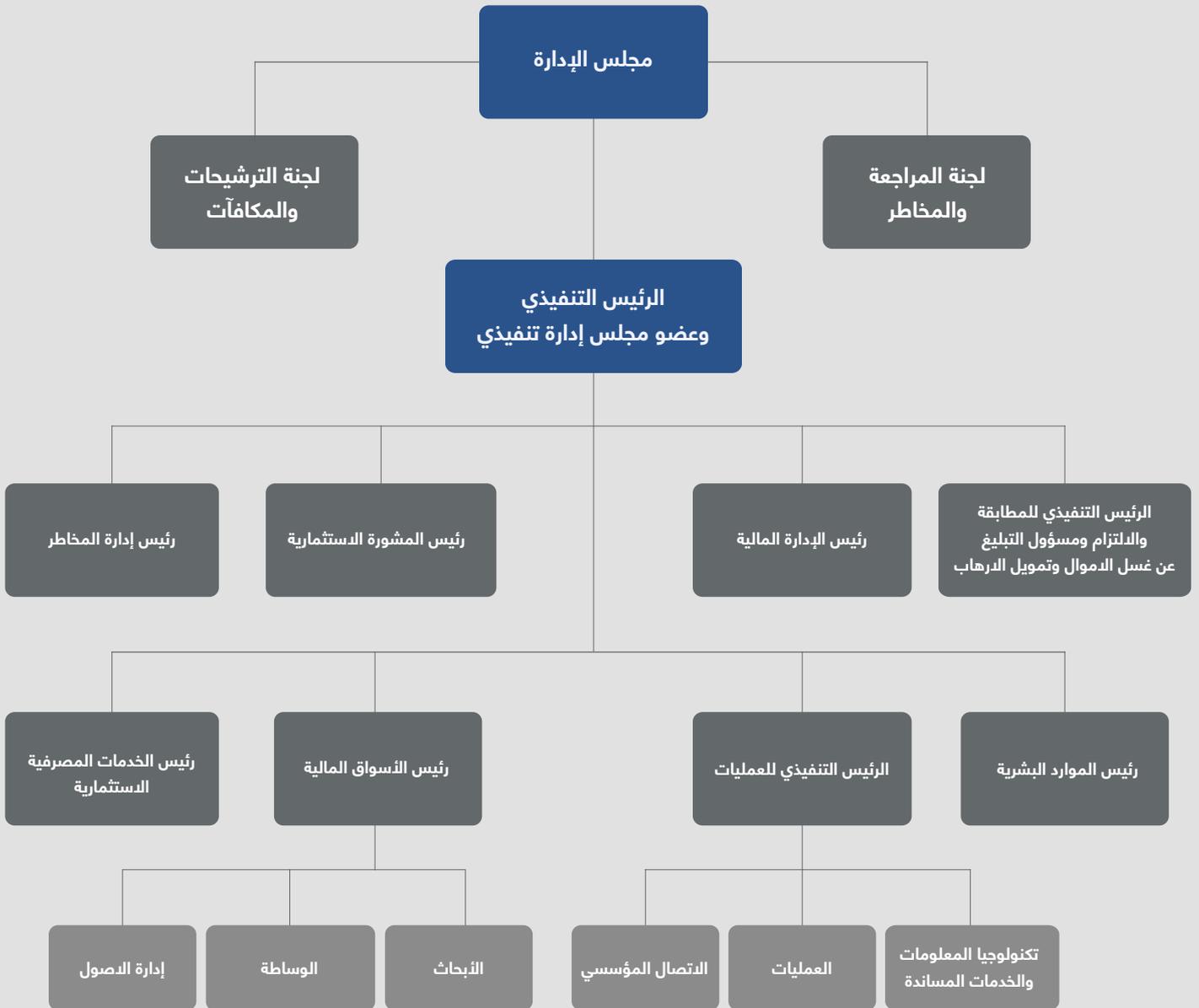
02

حوكمة
وإدارة الشركة

الهيكل الإداري للشركة

تولي شركة جي آى بي كابيتال العناية الكاملة وتؤمن بالأثر الإحترافي للالتزام بأعلى المعايير وأفضل الممارسات لحوكمة الشركة، لينتج مؤشرات عالية من الالتزام والشفافية، ويساعد في التحسين المستمر والتطوير لكافة الأعمال ويضمن الحماية لمصالح الأطراف ذوو العلاقة.

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



أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص للسيرة الذاتية لأعضاء مجلس إدارة الشركة:

عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

حصل عبدالله الزامل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1987م. كما حاز على درجة ماجستير إدارة الأعمال "MBA" من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية في عام 1993م.

مناصب أخرى:

- رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي
- رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية
- رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي – البحرين
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية العالمية للموائئ
- عضو مجلس إدارة شركة الربيعة والنصار
- رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للحديد القابضة
- رئيس مجلس إدارة المجموعة الخليجية للعزل
- عضو مجلس إدارة الزامل للخدمات البحرية
- رئيس مجلس إدارة شركة الزامل لمكيفات الهواء
- عضو مجلس إدارة شركة سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة



جون امانويل اكزيفوس

نائب رئيس مجلس الإدارة – غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

حصل جون اكزيفوس على درجة البكالوريوس من جامعة كورنيل، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1976م. كما حاز على درجة الدكتوراه "JD" من جامعة بينسلفينيا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1980م.

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود
- عضو المجلس الاستشاري في مركز كارنيجي أوروبا



أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص للسيرة الذاتية لأعضاء مجلس إدارة الشركة:

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي

عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

حصل عبدالعزیز الحليسي على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس، أوستن، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1989م.

مناصب أخرى:

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس مجموعة بنك الخليج الدولي - البحرين
- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - السعودية
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود
- عضو مجلس إدارة الإتحاد السعودي للجولف
- عضو مجلس إدارة جولف السعودية
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة لجسر الملك فهد
- عضو المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة بمعهد التمويل الدولي - الولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس إدارة معهد البحرين للدراسات المصرفية والمالية



عبدالعزیز بن عبدالله النعيم

عضو مجلس إدارة - مستقل

المؤهلات العلمية:

حصل عبدالعزیز النعيم على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية بتخصص المالية مع تخصص مصاحب في الاقتصاد من جامعة MIT، بالولايات المتحدة الأمريكية. كما حصل على شهادة محلل مالي معتمد "CFA" في عام 2006م.

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة وشريك مؤسس في شركة ميار كابيتال مانجمنت
- مدير وعضو مجلس إدارة وشريك لشركة ميار كابيتال
- عضو مجلس إدارة وشريك مؤسس لشركة ميار كابيتال يو سي آي تي اس "UCITS"
- عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيماوية الأساسية "بي سي آي"
- مدير وعضو مجلس إدارة وشريك مؤسس لشركة فينانايل للاستثمار
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة كاليدرا العالمية القابضة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة D+3 كابيتال
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لصندوق D+3 العالمي لتخصيص الأصول
- عضو مجلس إدارة شركة فيز
- عضو مجلس إدارة وشريك في شركة أنمو "ONMO"
- عضو مجلس إدارة شركة ايه دي اف "ADF" للتمويل



أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص للسيرة الذاتية لأعضاء مجلس إدارة الشركة:

بدر بن عبدالرحمن السيارى عضو مجلس إدارة - مستقل

المؤهلات العلمية:

حصل بدر السيارى على درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية في عام 1987م.

- مناصب أخرى:
- مدير الاستثمار في شركة أوقاف سليمان الراجحي القابضة
- عضو لجنة الاستثمار في المؤسسة العامة لمستشفى الملك فيصل التخصصي - وريف الخيرية
- نائب رئيس مجلس إدارة المجموعة السعودية للاستزراع المائي "نقوا"
- عضو لجنة الاستثمار في صندوق التنمية العقارية
- عضو لجنة الاستثمار في مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة
- عضو مجلس إدارة شركة دواجن الوطنية - مصر
- عضو مجلس إدارة الشركة التعليمية المتقدمة
- عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للتنمية الزراعية - نادك
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة المنفصلة - ألف

استقال من مجلس إدارة الشركة في 2024/01/01



جمال بن علي الكشي عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي

المؤهلات العلمية:

حصل جمال الكشي على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة ولاية أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام 1990م، كما حصل على درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، بالمملكة العربية السعودية في عام 1995م.

مناصب أخرى:

- الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي ش.م.ب. - البحرين
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - (المملكة المتحدة) المحدود
- عضو مجلس إدارة شركة الرهن العقاري
- عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة لتحلية المياه المالحة



أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص للسيرة الذاتية لأعضاء مجلس إدارة الشركة:

زين بنت اياد الادمم

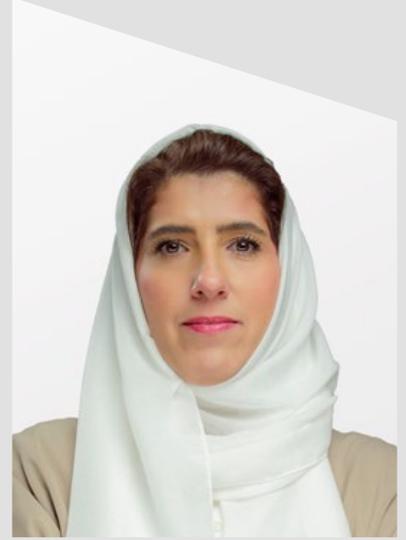
عضو مجلس إدارة - مستقل

المؤهلات العلمية:

حصلت زين على درجة البكالوريوس في الاقتصاد - اقتصاد النقود والمؤسسات المالية من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في عام 2003م، كما حازت على درجة الماجستير في العلوم المالية والإدارة من جامعة إكستر بالمملكة المتحدة في عام 2008م.

مناصب أخرى:

- مسؤول استثمار أول في البنك الإسلامي للتنمية
- عضو مجلس إدارة شركة مصفاة البترول الأردنية
- عضو مجلس إدارة شركة أكاسيا
- عضو لجنة المراجعة لشركة بوبا العربية
- عضو لجنة المراجعة للشركة السعودية للقهوة



اسامة بن محمد شاكر

عضو مجلس إدارة - تنفيذي

المؤهلات العلمية:

حصل اسامة محمد شاكر على درجة البكالوريوس في العلوم الإدارية تخصص أساليب كمية من جامعة الملك سعود، الرياض، المملكة العربية السعودية في عام 1987م. كما حاز على درجة الماجستير في العلوم في الإحصاء من جامعة كولورادو الحكومية، بمدينة فورت كولينز بولاية كولورادو، الأمريكية في عام 1993م.

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة لشركة الأرجان للتطوير العقاري
- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الاستثمار لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
- شريك ورئيس مجلس المديرين لشركة الأغذية الحديثة في المملكة العربية السعودية
- عضو مجلس إدارة شركة نادي الأهلي.



انعقاد مجلس الإدارة خلال عام 2023م

لقد تم انعقاد عدد أربع جلسات لمجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، كما هو مبين في الجدول أدناه:

تاريخ عقد الجلسة				● حضر	● لم يحضر
13 ديسمبر	27 سبتمبر	7 يونيو	21 مارس	أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء	
●	●	●	●	عبدالله بن محمد الزامل	
●	●	●	●	جون امانويل اكزيفوس	
●	●	●	●	عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي	
●	●	●	●	عبدالعزیز بن عبدالله النعيم	
●	●	●	●	بدر بن عبدالرحمن السيارى	
●	●	●	●	اسامة بن محمد شاکر	
●	●	●	●	جمال بن علي الكشي	
●	●	●	●	زين بنت اياذ الامام	

اللجان الرقابية

• 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 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 للأشخاص المؤهلين ليصبحوا أعضاء في مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية
- وضع خطة خلفية 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 ثلاث اجتماعات للجنة خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م،
يوضح الجدول أدناه قائمة أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وسجل حضور اجتماعات اللجنة وتواريخ انعقادها:

تاريخ عقد الجلسة				
			لم يحضر ●	حضر ●
13 ديسمبر	17 سبتمبر	19 مارس	المنصب	أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء
●	●	●	رئيس اللجنة - مستقل	عبدالعزیز بن عبدالله النعيم
●	●	●	عضو لجنة - غير تنفيذي	عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي
●	●	●	عضو لجنة - مستقل	هند بنت خالد الزاهد

اللجان الرقابية

• لجنة المراجعة والمخاطر

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، حيث تم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس إدارة الشركة وقد تمت 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، والقوائم المالية، والمراجعة الداخلية والخارجية، والالتزام باللوائح والقوانين الداخلية والخارجية، وحجم المخاطر ومستوى قبولها وغيرها.

وتشمل مسؤوليات اللجنة، على سبيل المثال لا الحصر:

- الإشراف على وضع 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 والتدابير 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 الاحتيال والخطأ وأمن المعلومات والضوابط واتفاقيات مستوى الخدمة
- مراجعة السياسات المحاسبية المعمول بها والقضايا الرئيسية المتعلقة بالمبادئ المحاسبية وعروض البيانات المالية سنوياً 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، ومراجعة 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 الاختبارات 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 اجتماعات للجنة المراجعة والمخاطر خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. يوضح الجدول أدناه قائمة أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وسجل حضور اجتماعات اللجنة وتواريخ انعقادها:

تاريخ عقد الجلسة					
7 ديسمبر	19 سبتمبر	25 مايو	7 مارس	المُنصب	أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء
●	●	●	●	رئيس اللجنة - مستقل	زين بنت ايام الامام
●	●	●	●	عضو لجنة - مستقل	حسن بن محمود الملا
●	●	●	●	عضو لجنة - مستقل	ابراهيم بن محمد الحسيني

اللجان الرقابية

• لجنة الرقابة الشرعية

في تاريخ 28\05\2023، تم تعيين شركة دار المراجعة الشرعية كمستشار شرعي للشركة، حيث تقوم بدور الإشراف وتقديم المشورة العامة. تم تحديد أتعاب قدرها 8000 ثمانية آلاف دينار بحريني، تشمل مكافآت أعضاء لجنة الرقابة الشرعية. وتتمتع اللجنة بالاستقلالية التامة ولا ترجع حوكمتها إلى مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، لضمان استقلاليتها وزيادة شفافيتها في أداء مهامها واتخاذ القرارات الشرعية ذات الصلة. وتتكون لجنة الرقابة الشرعية من ثلاثة أعضاء، وهم:

الشيخ الدكتور سليمان الجويسر

الشيخ الدكتور سليمان بن محمد الجويسر، مستشار شرعي، حاصل على درجة الماجستير والدكتوراه في السياسة الشرعية من جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية (الرياض)، وحاصل على العديد من الشهادات المهنية في المصرفية الإسلامية والتأمين التكافلي وغيرها، ومهتم بتطوير المنتجات في المالية الإسلامية، وقدم عدداً من المنتجات المبتكرة في التمويل الإسلامي والتكافل، شارك في العديد من مؤتمرات وندوات المالية الإسلامية. يشغل حالياً منصب مدير عام لإدارة الالتزام الشرعي بشركة تكافل الراجحي للتأمين التعاوني، وأمين الهيئة الشرعية التابعة لها، شغل سابقاً منصب رئيس مستشارين شرعيين في مصرف الراجحي، كتب العديد من البحوث في المالية الإسلامية.

الشيخ الدكتور صلاح بن فهد الشلهوب

الشيخ الدكتور صلاح حاصل على شهادة الدكتوراه في التمويل الإسلامي بجامعة إدنبرة بالمملكة المتحدة والماجستير من جامعة الإمام في المملكة العربية السعودية، شارك في مراجعة واعتماد مجموعة متعددة من المنتجات لشركات في الولايات المتحدة الأمريكية وأوروبا ودول مجلس التعاون الخليجي، مع التركيز على المنتجات المصرفية الاستثمارية، والصفقات العقارية، ومنتجات التأمين، والأوراق المالية المدرجة، والصناديق الخاصة، وتمتد خبرته إلى منتجات الصكوك والإجارة وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة وإدارة الأصول. يعمل حالياً عضو هيئة التدريس بالجامعة السعودية الإلكترونية بالرياض. وكان قبل ذلك عضو هيئة التدريس ومدير مركز المصرفية والتمويل الإسلامي بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن، بالظهران. كتب العديد من البحوث والمقالات تتعلق بالقطاع المصرفي الإسلامي نُشرت في صحف عديدة.

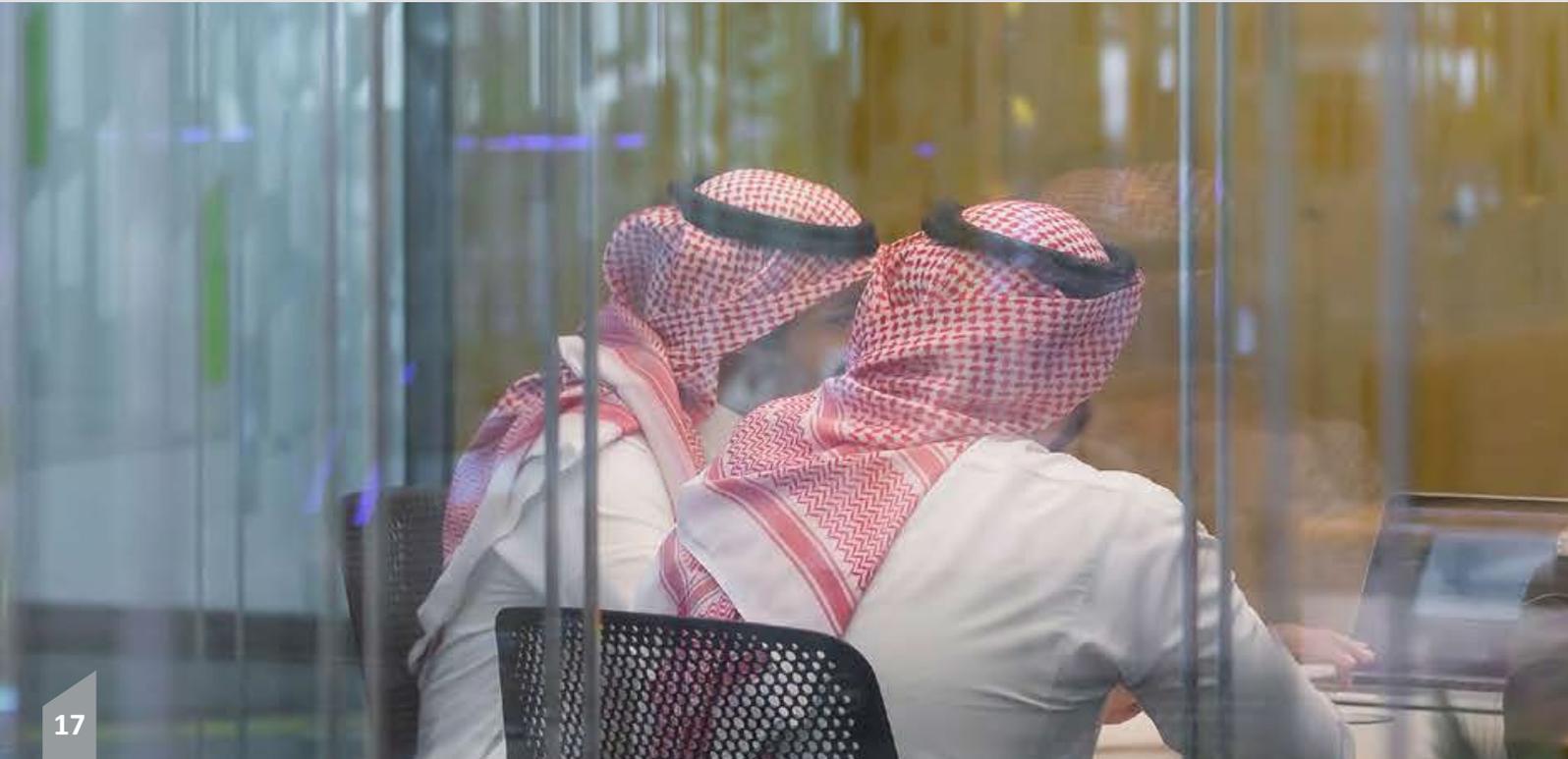
الشيخ محمد أحمد

الشيخ محمد أحمد لديه خبرة تفوق 10 سنوات في مجال الاستشارات الشرعية والأكاديمية الخاصة بالتمويل والمصرفية الإسلامية والمتعلقة بإعادة تصميم المنتجات التقليدية، وإعادة هيكلة الصناديق الاستثمارية سواء في البنوك وشركات التأمين وشركات إدارة الأوراق المالية، وقطاع الأسهم والعمل على إيجاد الحلول العملية والدقيقة والفنية من أجل الحصول على الموافقة الشرعية بصورة سريعة ومتقنة، هو جزء من فريق العمل في الدار وذو معرفة بالقانون والفقہ الشرعي (فقه المعاملات). بصفته المراجع الشرعي الداخلي للدار فإن عمله يقوم على مساعدة الشركات والمؤسسات المالية لتحسين أنظمتها وهيكلها لتتوافق مع الشريعة الإسلامية، ويساعد العملاء على مراجعة خطط منتجاتهم وإيجاد النظم الإجرائية لهيكلها بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وأولويات العمل، كما يعمل على معاونتهم في فهم البنود الأساسية والممارسات المثلى لإدارة المنتجات.

التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يبين الجدول التالي مجموع ما تم دفعة كتعويضات ومكافآت لأعضاء مجلس الإدارة نظير مساهمتهم كأعضاء مجلس إدارة فقط، وذلك بناءً على ما تم الاتفاق عليه مع الأعضاء لعام 2023م:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	40,000	50,000
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	340,000	420,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
تعويضات ومزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	380,000	470,000





التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

وجدير بالذكر هنا، أنه تم الاتفاق بين إدارة الشركة والأعضاء الواردة أسماؤهم أدناه بعدم استلام أي تعويضات أو مكافآت نظير عضويتهم بمجلس الإدارة وذلك لانتسابهم في مهام تنفيذية في مجموعة بنك الخليج الدولي:

- عبدالعزيز عبد الرحمن الحليسي (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)
- جمال بن علي الكشي (عضو مجلس إدارة غير تنفيذي)
- أسامة محمد شاكر (عضو مجلس إدارة تنفيذي)

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 دفعة لعدد ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات:

البيان	قائمة ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	7,107,028.50
البدلات	3,894,464.58
المكافآت الدورية والسنوية	16,550,000.00
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	27,551,493.08

03

الجوانب
التشغيلية

الخطط المستقبلية والقرارات المهمة

تمكنت شركة جي آي بي كابيتال من تحقيق مكانة في مؤسسات السوق المالية في تقديم خدمات وأنشطة متنوعة، وفي عام 2024م ستواصل جهودها في تنفيذ استراتيجيتها الطموحة في توسيع الأعمال وتطوير الخدمات، وستشمل محاور التركيز في عام 2024م ما يلي:



التحول الرقمي في أعمال الوساطة

تهدف إلى مواصلة تطوير الخدمات الرقمية وتعزيز التوجه التقني، لتوسيع نطاق الأتمتة في مختلف العمليات، والارتقاء بكفاءة الأداء، وتحسين تجربة العملاء.



مبادرة تنمية وتحفيز الكفاءات

تهدف إلى تعزيز العلاقة بين الشركة وموظفيها من خلال التدريب والتطوير وخلق بيئة عمل جاذبة، والالتزام بأفضل ممارسات العمل الدولية لضمان مستوى عالٍ من الأداء.

GIB

جي آي بي كابيتال
CAPITAL



الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

تمتعت شركة جي آي بي كابتال في عام 2023م باستقرار الأعمال مما انعكس على القدرة على تطوير وتقديم مميزات وخدمات مبتكرة لتلبية احتياجات العملاء، وشملت الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية ما يلي:



إيرادات استثمارات الشركة

ارتفعت إيرادات استثمارات الشركة لعام 2023م مقارنة بالعام الذي يسبقه بما يقارب 267 بالمئة حيث بلغت الإيرادات (8,808,000) ثمانية ملايين وثمان مئة وثمانية آلاف ريال سعودي مقارنة بعام 2022م والتي بلغت إيراداتها (2,397,000) مليونان وثلاث مائة وسبعة وتسعون ألف ريال سعودي.



إيرادات إدارة الوساطة

ارتفعت إيرادات إدارة الوساطة لعام 2023م مقارنةً بالعام الذي يسبقه بما يقارب 33 بالمئة ثلاثة وثلاثون بالمئة، حيث بلغت الإيرادات (13,324,000) ثلاثة عشر مليون وثلاث مئة وأربع وعشرون ألف ريال سعودي مقارنةً بعام 2022م والتي بلغت إيراداتها تقريباً (10,055,000) عشرة ملايين وخمسة وخمسون ألف ريال سعودي.



04

الجوانب
المالية

لمحة عن الجوانب المالية للشركة

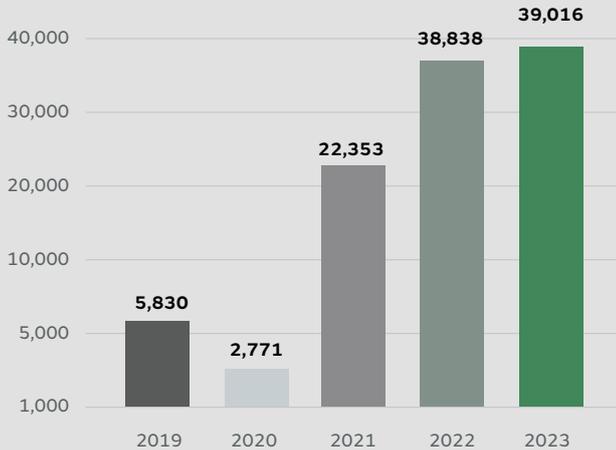
صافي ربح (خسائر) الشركة

حققت الشركة صافي أرباح 39.0 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، مقارنةً مع أرباح بلغت 38.8 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

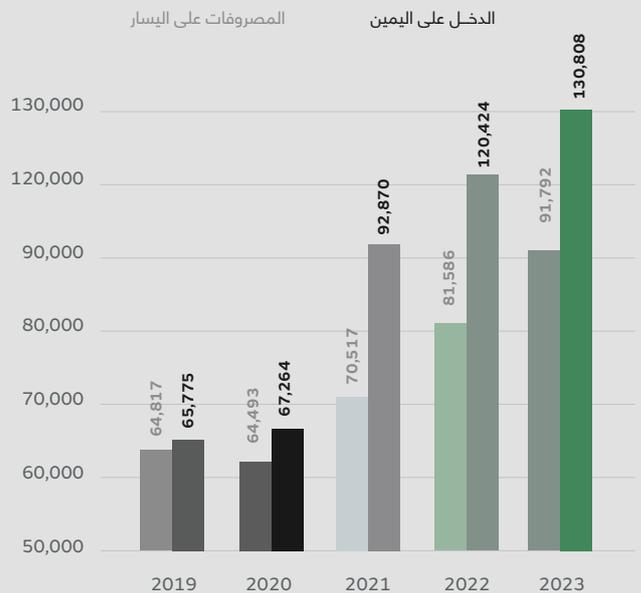
الدخل والمصروفات من الأنشطة التشغيلية

بلغ إجمالي دخل العمليات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، 130.8 مليون ريال سعودي، مقارنةً مع 120.4 مليون ريال سعودي كدخل من الأنشطة التشغيلية للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 9 بالمئة. بالمقابل، ارتفعت المصاريف من الأنشطة التشغيلية حيث بلغت المصاريف في 31 ديسمبر 2023م 91.8 مليون ريال سعودي مقارنةً مع 81.6 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

صافي ربح (خسائر) الشركة (بالآلاف الريالات السعودية)



الدخل والمصروفات من الأنشطة التشغيلية (بالآلاف الريالات السعودية)



لمحة عن الجوانب المالية للشركة

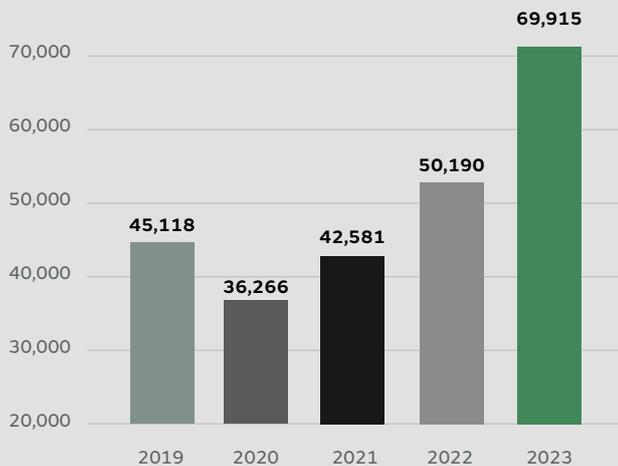
إجمالي المطلوبات

بلغت إجمالي المطلوبات 69.9 مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، مقارنةً مع إجمالي المطلوبات التي بلغت 50.2 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

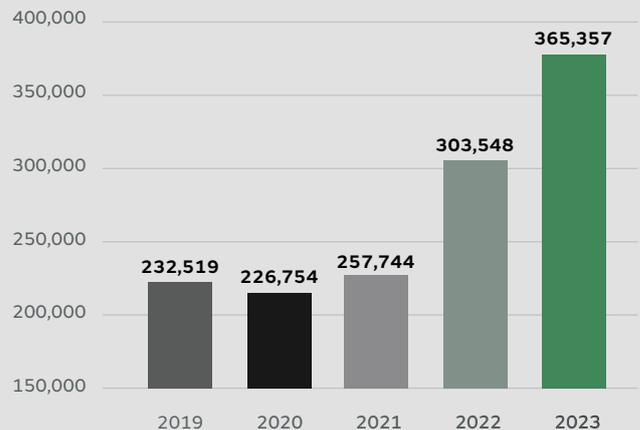
إجمالي الموجودات

بلغت إجمالي الموجودات 365.4 مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، مقارنةً مع إجمالي الموجودات التي بلغت 303.6 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

إجمالي المطلوبات (بالآلاف الريالات السعودية)



إجمالي الموجودات (بالآلاف الريالات السعودية)



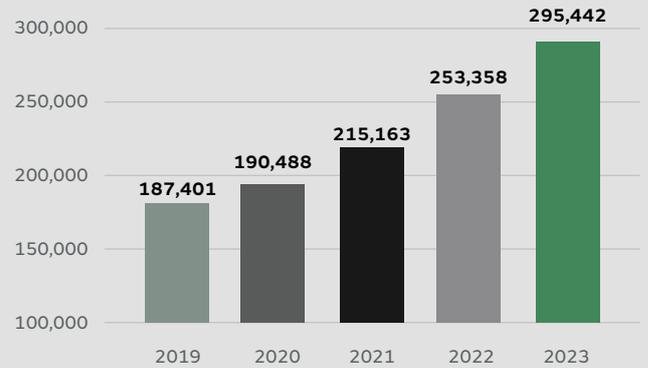


لمحة عن الجوانب المالية للشركة

مجموع حقوق الشركاء

بلغ مجموع حقوق الشركاء 295.4 مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، مقارنةً مع مجموع حقوق الشركاء البالغ 253.4 مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

مجموع حقوق الشركاء (بالآلاف الريالات السعودية)



الاتفاقيات والمعاملات مع أطراف ذات علاقة / صلة

تتلخص الاتفاقيات والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة فيما يتعلق بالأنشطة الأساسية للشركة كما هو مبين أدناه:

القيمة	بنك الخليج الدولي - السعودية
8,797	دخل عمليات خاصة
333	اتفاقية تقديم خدمات
2,840	عقود ايجار ومصاريف مباني *
93	دخل من إدارة الأصول
القيمة	صندوق الاستثمارات العامة والجهات ذات العلاقة
23,151	دخل من الخدمات الاستشارية
القيمة	بنك الخليج الدولي - البحرين
866	اتفاقية تقديم خدمات
القيمة	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان
1,214	مكافآت
القيمة	موظفي الإدارة العليا *
11,001	رواتب وبدلات
3,480	مكافآت نهاية الخدمة

* يقصد بموظفي الإدارة العليا، ستة من كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي الذين تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات في الشركة لعام 2023م.

* الدرغام بالآلاف الريالات

أرصدة التعاملات بين الشركة والأطراف ذوي العلاقة في نهاية العام

القيمة	بنك الخليج الدولي - السعودية
2,074	نقد جاري
156,955	ودائع جارية
القيمة	صندوق الاستثمارات العامة والجهات ذات العلاقة
10,289	مبالغ مستحقة نظير خدمات استشارية
القيمة	بنك الخليج الدولي - البحرين
7,494	مستحقات على شركة جي آي بي كابيتال نظير تكلفة الخدمات المشتركة
القيمة	بنك الخليج الدولي (المملكة المتحدة) المحدود
208	مستحقات على شركة جي آي بي كابيتال نظير تكلفة الخدمات المشتركة

بخلاف التعاملات الموضحة في الملاحظة رقم 24 في القوائم المالية بخصوص المعاملات مع أطراف ذات علاقة / صلة، فإنه لا يوجد أي أعمال أو عقود بين شركة جي آي بي كابيتال وبين أي شخص ذو علاقة / صلة بالشركة. كما لا يوجد أيضاً أي من هذه الأعمال والعقود مع أي من أعضاء مجلس إدارة الشركة، أو الرئيس التنفيذي، أو المدير المالي، أو كبار التنفيذيين للشركة، أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

* الدرهم بالآلاف الريالات



مطلوبات الشركة

• القروض

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

05

إدارة
المخاطر

إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عنصراً أساسياً من أعمال الشركة، وهي المسؤولة عن تحديد المخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة وقياسها ومراجعتها، حيث تركز الشركة في هذا المجال إضافة إلى النهج العملي، على مفهوم خلق وترسيخ ثقافة إدارة المخاطر لتحقيق الوعي بأهميتها على اختلاف المستويات الإدارية بالشركة.

تتبع الشركة نهجاً منضبطاً 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 المخاطر بكافة أشكالها التي تتعرض لها الشركة أو التي من المحتمل أن تتعرض لها ومراقبتها ورصدها والإبلاغ عنها، وذلك حسب طبيعة ونوع كل نشاط تقوم به الشركة بنحو منظم.

• مخاطر السمعة

تولي الشركة أهمية خاصة بمخاطر السمعة لما قد ينتج عنها من تأثير سلبي كبير بسبب عوامل تشمل عدم رضا العميل والشكاوى والذي ينتج عنه تقليل فرص التوسع بالأعمال المستقبلية، كما تقوم الشركة بإجراءات تحليل مفصل للاتجاهات التي قد تؤدي إلى تهديدات لقيمة الشركة وسمعتها. حيث عملت الشركة على مدار السنوات السابقة على أن يكون اسم شركة جي آى بي كابيتال كشركة رائدة في مجال الاستثمار، وذلك عن طريق تبني أفضل السياسات والمعايير المحلية والعالمية واستقطاب الكفاءات من ذوي الخبرات العلمية والعملية للمحافظة على اسم الشركة ومكانتها في سوق الاستثمار المحلي. كما عملت جاهدة على الالتزام بكافة القوانين والتوجيهات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.



إدارة المخاطر

• مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة في القيمة العادلة في المركز المالي أو التغيير في التدفقات النقدية المستقبلية الناتجة من التغيرات في معدلات وأسعار السوق السائدة مثل تقلبات أسعار الفائدة وأسعار صرف العملات وتقلبات أسعار الأسهم.

تتعرض الشركة لمخاطر السوق المتمثلة في مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر العملات ومخاطر أسعار الأسهم، وفيما يخص الاستثمارات الخاصة. فإن لدى شركة جي آى بى كابتال إطاراً عاماً معتمداً لإدارة الاستثمارات، بما في ذلك حدود الاستثمار لمختلف فئات الأصول، الأمر الذي يحدد حجم المخاطر بمستوى المخاطر المعتمد، وتتم مراقبة حدود المخاطر هذه بشكل مستقل من قبل قسم إدارة المخاطر.

كما تقوم إدارة المخاطر بمراقبة هذا النوع من المخاطر من خلال التحليل الدوري للآثار الناتجة عن مخاطر السوق 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.



إدارة المخاطر

• المخاطر التشغيلية

يتولى قسم المخاطر مسؤولية تنفيذ إطار المخاطر التشغيلية وإدارة استمرارية الأعمال والسياسات والتأكد من أن الشركة قادرة على توقع التغير التدريجي والاضطرابات المفاجئة والاستعداد والاستجابة لها والتكيف معها.

وتنفذ هذه الوظيفة إطار المخاطر التشغيلية للشركة، حيث تتبع الشركة طريقة منظمة لتحديد المخاطر التشغيلية ومعالجتها، وهذا يشمل التحديد والقياس الكمي والمراقبة.

تشير المخاطر التشغيلية إلى الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو كفاءة الأنظمة أو العاملين بالشركة، بالإضافة إلى غياب أو عدم دقة الإفصاح اللازم عن البيانات بالوقت والشكل المناسب أو عدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية ذات العلاقة. كما قامت الشركة بوضع ضوابط للمخاطر التي يتم مراقبتها باستمرار من قبل موظفين أكفاء وذوي خبرة.

نظراً لحجم وطبيعة الأعمال والاستعدادات والسياسات الموضوعية لئي احتمال قائم في هذا الصدد، تعتقد إدارة الشركة أن المخاطر التشغيلية تتم إدارتها بشكل جيد وفعال من خلال تحليل التقييم الذاتي ومراقبة المؤشرات الرئيسية لمخاطر الشركة.

كما تشمل المخاطر التشغيلية برنامج استمرارية الأعمال (BCM):

يهدف برنامج استمرارية الأعمال 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 التعامل مع الحوادث وحالات الطوارئ واستراتيجية استعادة 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 التنفيذ والمتابعة.

• مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر الناتجة عن عدم توفر ما يكفي من الأموال اللازمة للوفاء بالتزامات الشركة المالية عند استحقاقها.

ونظراً إلى أن الشركة تمتلك ميزانية عمومية عالية السيولة، فهي قادرة على تغطية كافة التزامات الشركة بكل سهولة. وتعتمد الشركة في سياستها في إدارة مخاطر السيولة على وضع عدة سيناريوهات مختلفة لنقص السيولة، وعلى ضوء تلك السيناريوهات المحتملة تعمل الشركة على تحديد الحد الأدنى من السيولة والأخذ بعين الاعتبار نوع وحجم التزاماتها. كما تقوم الشركة بالحفاظ على نسبة تغطية سيولة (LCR) عالية وبنسبة تزيد عن جميع الالتزامات في جميع الأوقات.

إدارة المخاطر

• مخاطر الائتمان

وهي الخسائر المالية الناجمة عن فشل العميل أو الطرف النظير بالوفاء بالتزاماته التعاقدية والمالية، والتي قد تتعرض لها شركة جي آى بى كابيتال. وضعت شركة جي آى بى كابيتال السياسات والإجراءات للتخفيف من مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى التزام الشركة بمتطلبات هيئة السوق المالية باستخدام تصنيف الوكالات لتحديد وزن الخطر المناسب للتعرض لمثل هذا النوع من المخاطر مع كل مصدر محتمل قد ينتج عنه هذا النوع من المخاطر.

• مخاطر المعلومات والأمن السيبراني

انشأت الشركة وظيفة محلل أمن المعلومات داخل قسم إدارة المخاطر، ويشير أمن المعلومات إلى توفير التدابير التنظيمية والتقنية والإجرائية اللازمة لحماية أصول المعلومات والحد من الآثار التي يمكن أن تحدث على الشركة بسبب التهديدات ونقاط الضعف المرتبطة بتشغيل واستخدام نظم المعلومات والبيئات التي تعمل فيها هذه الأنظمة. كما يشير الأمن السيبراني إلى تطبيق التقنيات والعمليات والضوابط لحماية الأنظمة والشبكات والبرامج والأجهزة والبيانات من الهجمات السيبرانية، ويهدف إلى تقليل مخاطر الهجمات السيبرانية والحماية من الاستغلال غير المصرح به للأنظمة والشبكات والتقنيات.

• المخاطر الاستراتيجية

يشير هذا إلى الخطر على الأرباح ورأس المال بسبب عدم اليقين والفرص غير المستغلة المضمنة في التوجهات الاستراتيجية للشركة وجودة تنفيذها، وتتضمن ما يلي:

1. المخاطر على الأرباح ورأس المال الناتجة عن التغييرات في بيئة الأعمال أو من القرارات السلبية في الأعمال.
2. التنفيذ غير السليم للقرارات.
3. عدم الاستجابة للتغييرات في بيئة الأعمال.

يعالج بيان الرغبة في المخاطر الاستراتيجية من خلال الحدود ومستويات تحمل المخاطر لضمان استقرار المخاطر ضمن المستويات المقبولة. ويراقب قسم إدارة المخاطر التعرضات إلى المخاطر من خلال مراقبة الرغبة في المخاطر شهرياً ويتم عرضها على الإدارة العليا، بالإضافة إلى لجنة المراجعة ومجلس الإدارة.

نتائج المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية الداخلية

انطلاقاً من أهمية الالتزام بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرفة والإجراءات والسياسات المتبعة داخل الشركة، فإن الشركة تقوم بمراجعة داخلية لوحدات الأعمال والوحدات المساندة في الشركة بشكل دوري، مع الأخذ بعين الاعتبار طبيعة وحجم الأعمال بالشركة.

ومن أهمية الالتزام بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرفة، قامت إدارة الشركة بوضع نظام رقابة داخلي يتضمن سياسات وإجراءات تم إعدادها تحت إشراف مجلس إدارة الشركة.

تتولى إدارة المراجعة الداخلية مهمة وضع خطة المراجعة السنوية لوحدات الأعمال والوحدات المساندة في الشركة بشكل دوري، حيث تتبع منهجية قائمة على تقييم المخاطر لكل وحدة أعمال مع الأخذ بعين الاعتبار طبيعة وحجم الأعمال بالشركة. وذلك للتأكد من مدى كفاية وفعالية واستدامة أنظمة الرقابة والتحكم والضوابط الداخلية المطبقة على مختلف الأعمال بناءً على الخطة الموضوعة من قبل إدارة المراجعة الداخلية والتي تم اعتمادها ومتابعتها من قبل لجنة المراجعة والمخاطر، وذلك بما يتوافق مع متطلبات القوانين واللوائح ذات الصلة.

كما تقوم إدارة المراجعة الداخلية بالمتابعة المستمرة للمسائل التي تكشفها عمليات التدقيق، لضمان معالجة هذه المسائل بشكل مرضٍ وفي الوقت المحدد لذلك.





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.

استناداً إلى التقارير والمعلومات الدورية المقدمة لها خلال العام المالي 2023م، 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.



06

الإفصاح

الإفصاح

• إقرار مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

يقر مجلس إدارة الشركة ويؤكد على عدم وجود أو تغير في أي مصلحة وأوراق مالية تعاقدية وحقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين واقربائهم في أسهم أو أدوات دين شركة جي آي بي كابيتال خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

• الجزاءات والعقوبات النظامية

لم تفرض أي عقوبة، أو جزاء، أو تدبري احترازي، أو قيد احتياطي على الشركة من قبل هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية خلال عام 2023م.



شكر وتقدير

يسرّ مجلس إدارة شركة جي آي بي كابيتال أن يعبّر عن خالص شكره وتقديره لهيئة السوق المالية على جهودها الكبيرة في الإشراف والرقابة والتنظيم والتطوير في السوق المالية بالمملكة العربية السعودية. كما نتقدّم بالشكر الجزيل لعملائنا الكرام على الثقة الغالية التي منحوها لنا. ولا يفوتنا أن نعرب عن تقديرنا العميق لجميع منسوبي الشركة على أدائهم المتميز وجهودهم المثمرة والتزامهم الثابت ومثابرتهم الدائمة.

والله ولي التوفيق

GIB

جي آي بي كابيتال
CAPITAL

