



GIB

جي آي بي كابيتال
CAPITAL

تقرير مجلس الإدارة

٢٠٢١

المقر الرئيسي للشركة
المباني المنخفضة مبنى رقم (ب1)
واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية
الطريق الدائري الشرقي
صندوق بريد: ٨٩٥٨٩
الرياض ١١٦٩٢
المملكة العربية السعودية
هاتف:
+٩٦٦ ١١ ٨٣٤ ٨٤٠٠
الموقع الإلكتروني:
www.gibcapital.com



المحتويات

٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة
٣	شركة جي آي بي كابيتال
٤	أنشطة الشركة
٦	حوكمة وإدارة الشركة
٧	أعضاء مجلس الإدارة
١١	إنعقاد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١م
١٢	اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة
١٥	التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين
١٦	الخطط المستقبلية والقرارات المهمة
١٧	الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية
١٨	لمحة عن الجوانب المالية للشركة
٢١	مطلوبات الشركة
٢٢	إدارة المخاطر
٢٤	نتائج المراجعة السنوية
٢٧	مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية
٢٨	الإنفاقيات مع أطراف ذات علاقة
٣١	إقرار مجلس الإدارة
٣٢	الجزاء والعقوبات النظامية

كلمة رئيس مجلس الإدارة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

أصالةً عني وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة جي آي بي كابيتال، أود أن أعرض عليكم التقرير السنوي لشركة جي آي بي كابيتال عن السنة المالية المنتهية في ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ويتضمن التقرير عرضاً موجزاً عن الشركة وحوكمتها ووصف للأنشطة الرئيسية لها، إضافةً إلى الخطط المستقبلية والقرارات المهمة المتخذة.

كما يتضمن هذا التقرير نتائج المراجعة السنوية للنظم والإجراءات الرقابية، بالإضافة إلى المؤشرات المالية التي تسلط الضوء على الأداء المالي في العام الماضي ٢٠٢١م. كما يشمل التقرير وصف لكافة الصفقات المبرمة بين الشركة والأشخاص ذو صلة.

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

شركة جي آي بي كابيتال

لمحة مختصرة عن الشركة

شركة جي آي بي كابيتال، هي شركة شخص واحد مساهمة مقفلة، تأسست عام ٢٠٠٨م، وتعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ (٧٠٠١٠٠٣٤٦٥) المؤرخ في ٦ صفر ١٤٢٩هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨م، وترخيص هيئة السوق المالية رقم ٧٠٧٨-٣٧. المؤرخ في ٨ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م.

هيكل الملكية ورأس مال الشركة

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع كما في ١٧ جمادى الأول ١٤٤٢هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م من (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مئتي مليون ريال سعودي مقسمة إلى (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) عشرين مليون سهم إسمي متساوية القيمة، قيمة كل سهم منها (١٠) عشرة ريال سعودي.

يمثل الجدول التالي تفاصيل المساهمة في رأس المال:

المساهمون	بنك الخليج الدولي - السعودية
عدد الأسهم	٢٠,٠٠٠,٠٠٠
القيمة الاسمية	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
نسبة المساهمة	١٠٠%

وجدير بالذكر هنا أن كافة حقوق الملكية والامتيازات قد تم تحويلها من بنك الخليج الدولي ش.م.ب، شركة مساهمة بحرينية، إلى بنك الخليج الدولي - السعودية بتاريخ ١/١١/٢٠٢١م، وذلك بموجب إتفاقية بيع أسهم شركة جي آي بي كابيتال المؤرخة في ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٠م.

أنشطة الشركة

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

١	التعامل
٢	الحفظ
٣	الإدارة
٤	الترتيب
٥	تقديم المشورة

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

إدارة الأصول

تمتلك إدارة الأصول بالشركة فريق عمل ذو كفاءات احترافية عالية وخبرة في مجال إدارة الأصول بمختلف فئاتها، مما يجعلهم قادرين بإمتهان 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.

المصرفية الاستثمارية

تعد 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 ٢٠٢١م بنجاح وحرفية عالية.

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.

أنشطة الشركة (تتمة)

المصرفية الاستثمارية (تتمة)

. أسواق الدين الرأسمالية

توفر وحدة أسواق الدين الرأسمالية للعملاء خبرات وتعاملات متميزة 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، وذلك لتلبية إحتياجات وأهداف العملاء والتي تشمل السندات والصكوك، الأوراق المالية القابلة للتحويل وخدمات استشارات التصنيف الإئتماني وغيرها من الخدمات.

وقد لعبت الشركة دوراً بارزاً واحتلت مكانة متقدمة في قائمة تصنيفات البنوك الإستثمارية 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 الديون 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 الهيكله 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

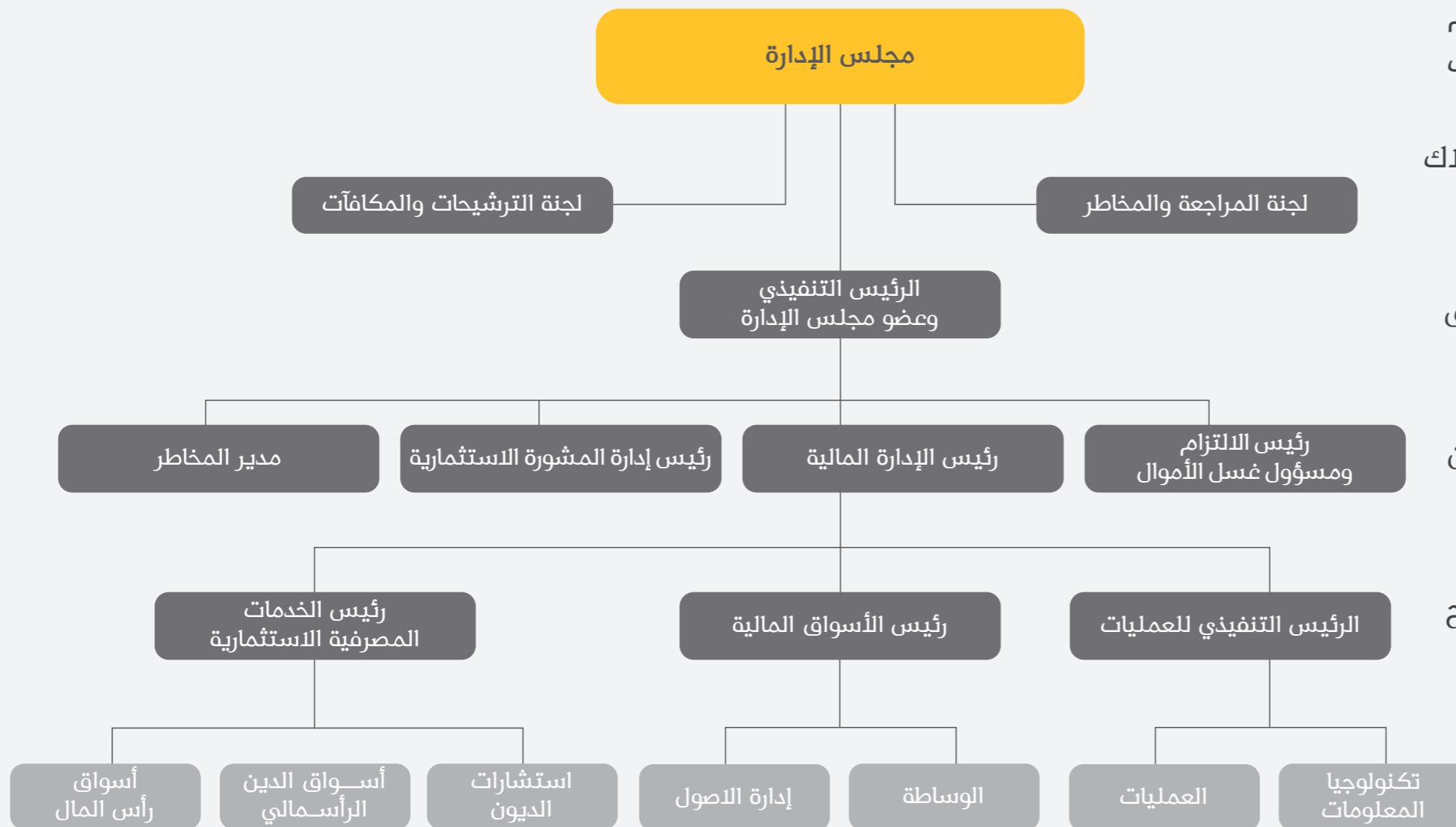
تقدم إدارة الوساطة بشكل رئيسي خدمات الوساطة في شراء وبيع الأسهم في السوق المحلية (تداول) وذلك عن طريق تنفيذ تعليمات المستثمرين من الأفراد والشركات من خلال العديد من القنوات التي تم تخصيصها لخدمة عملاء جي آي بي كابيتال. كما تقدم الشركة خدمة التداول في سوق الصكوك في المملكة العربية السعودية، وذلك من خلال فريق عمل ذو كفاءات احترافية عالية وخبرة في مجال الوساطة.

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

جون امانويل اكزيفوس
نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
أمريكي



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 مجلس إدارة شركة إدارة جي آي بي - المملكة المتحدة
- عضو المجلس الاستشاري في مركز كارنيجي أوروبا

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
سعودي



المؤهلات العلمية

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

مناصب أخرى

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي
- رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة العربية السعودية
- رئيس مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - البحرين
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية العالمية للموانئ
- عضو مجلس إدارة مجلس المنطقة الشرقية
- عضو مجلس إدارة شركة الربيع 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 المجلس الاستشاري في التجمع الصحي بالمنطقة الشرقية
- عضو مجلس إدارة شركة سليمان بن عبدالعزيز الراجحي القابضة
- عضو مجلس إدارة مدينة نيوم الصناعية - أوكساجون

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

عبدالعزیز بن عبداللہ النعیم
عضو مجلس إدارة - مستقل
سعودي



المؤهلات العلمية

حصل عبدالعزیز النعیم 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" وذلك في عام ٢٠٠٦م.

مناصب أخرى

- عضو مجلس إدارة والشريك المؤسس في شركة ميار كابيتال مانجمنت
- المدير وعضو مجلس إدارة وشريك لشركة ميار كابيتال
- عضو مجلس إدارة والشريك المؤسس لشركة ميار كابيتال يو سي آي تي اس "UCITS"
- عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيماوية الأساسية "بي سي آي"
- المدير وعضو مجلس إدارة والشريك المؤسس لشركة فيانايلا للاستثمار
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة كاليدرا العالمية القابضة
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لشركة 3+D كابيتال
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لصندوق 3+D العالمي لتوزيع الأصول
- عضو مجلس إدارة شركة فيز
- عضو مجلس إدارة وشريك في شركة أنمو او "ONMO"
- عضو مجلس إدارة شركة اي دي اف "ADF" للتمويل
- عضو مجلس إدارة صندوق بانتيرا المحدود

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي
عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
سعودي



المؤهلات العلمية

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

مناصب أخرى

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس مجموعة بنك 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 مجلس إدارة المؤسسة العامة لجسر الملك فهد
- عضو في المجلس الاستشاري للأسواق الناشئة بمعهد التمويل الدولي - الولايات المتحدة الأمريكية

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

جمال بن علي الكشي
عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
سعودي



المؤهلات العلمية

حصل جمال الكشي على درجة البكالوريوس في الهندسة من جامعة ولاية أريزونا، الولايات المتحدة الأمريكية في عام ١٩٩٠م، كما حصل على درجة ماجستير إدارة الأعمال من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، بالمملكة العربية السعودية في عام ١٩٩٥م.

مناصب أخرى

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

بدر بن عبدالرحمن السبياري
عضو مجلس إدارة - مستقل
سعودي



المؤهلات العلمية

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

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 شركة الشركة الوطنية للتنمية الزراعية - نادك
- عضو مجلس إدارة شركة المحفظة المنفصلة - ألف

أعضاء مجلس الإدارة (تتمة)

اسامة بن محمد شاكر
عضو مجلس إدارة - تنفيذي
سعودي



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 ١٩٨٧م. كما حاز على درجة الماجستير في العلوم في الإحصاء من جامعة كولورادو الحكومية، بمدينة فورت كولينز بولاية كولورادو، الأمريكية في عام ١٩٩٣م.

مناصب أخرى

- عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة لشركة الأرجان للتطوير العقاري
- رئيس لجنة الاستثمار لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
- شريك ورئيس مجلس المديرين شركة الأغذية الحديثة

زين بنت أياد الإمام
عضو مجلس إدارة - مستقل
سعودية



المؤهلات العلمية

حصلت زين على درجة البكالوريوس في الاقتصاد - اقتصاد النقود والمؤسسات المالية من جامعة الملك عبد العزيز بجدة في عام ٢٠٠٣م، كما حازت على درجة الماجستير في العلوم المالية والإدارة من جامعة إكستر، بالمملكة المتحدة في عام ٢٠٠٨م.

مناصب أخرى

- مسؤول استثمار أول في البنك الإسلامي للتنمية
- عضو لجنة المراجعة للشركة السعودية للقهوة

إنعقاد مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١م

لقد تم إنعقاد عدد أربع جلسات لمجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، كما هو مبين في الجدول أدناه:

أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء	٧ مارس	٩ مايو	١٠ سبتمبر	٦ نوفمبر
عبدالله بن محمد الزامل	●	●	●	●
جون امانويل اكزيفوس	●	●	●	●
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي	●	●	●	●
عبدالعزیز بن عبدالله النعيم	●	●	●	●
بدر بن عبدالرحمن السيارى	●	●	●	●
اسامة بن محمد شاكر	●	●	●	●
زيد بن عبدالرحمن القويز	●	**	**	**
جمال بن علي الكشي	*	●	●	●
زين بنت أياد الإمام	*	*	*	●

وجدير بالذكر هنا، أن نوضح بأن زيد بن عبدالرحمن القويز قد قدم استقالته من عضوية مجلس الإدارة بتاريخ ٠٦ مايو ٢٠٢١م. كما باشر جمال بن علي الكشي مهامه كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي في مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢١م. كما باشرت زين بنت أياد الإمام مهامها كعضو مجلس إدارة مستقل بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠٢١م. كما باشرت زين بنت أياد الإمام مهامها كعضو مجلس إدارة مستقل بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠٢١م.

* لم يتم تعيين العضو بعد ** استقالة العضو

اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة

ينبثق من مجلس إدارة الشركة لجنة المراجعة والمخاطر ولجنة المكافآت والترشيحات كما هو موضح أدناه:

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 للأشخاص 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 ٢٠٢١م.

اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة (تتمة)

يوضح الجدول أدناه قائمة أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وسجل حضور اجتماعات اللجنة وتواريخ انعقادها:

أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء	المنصب	1 مارس	1 ديسمبر
عبدالعزیز بن عبداللہ النعیم	رئيس اللجنة - مستقل	●	●
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی	عضو لجنة - غير تنفيذي	●	●
هند بنت خالد الزاهد	عضو لجنة - مستقل	●	●

لجنة المراجعة والمخاطر

وتتكون لجنة المراجعة والمخاطر 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 وغير ذلك.

- 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 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.

اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة (تتمة)

لجنة المراجعة والمخاطر (تتمة)

- 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 ٢٠٢١م.

يوضح الجدول أدناه قائمة أسماء أعضاء اللجنة ومناصبهم وسجل حضور اجتماعات اللجنة وتواريخ انعقادها:

تاريخ عقد الجلسة				المنصب	أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء
١٣ ديسمبر	٩ سبتمبر	٥ مايو	٢٣ فبراير		
**	**	●	●	رئيس اللجنة - مستقل	زيد بن عبدالرحمن القويز
●	*	*	*	رئيس اللجنة - مستقل	زين بنت أياد الإمام
●	●	●	●	عضو لجنة - مستقل	حسن بن محمود الملا
**	**	**	●	عضو لجنة - مستقل	سلطان بن عبدالعزيز المدبل
●	●	*	*	عضو لجنة - مستقل	إبراهيم بن محمد الحسيني

وجدير بالذكر هنا أن زيد بن عبدالرحمن القويز قد قدم استقالته من رئاسة لجنة المراجعة والمخاطر بتاريخ ٠٦ مايو ٢٠٢١م. كم قدم سلطان بن عبدالعزيز المدبل استقالته من عضوية اللجنة بتاريخ ٧ مارس ٢٠٢١م. كما نود أن ننوه بأن زين بنت أياد الإمام قد باشرت مهامها كرئيس لجنة المراجعة والمخاطر بتاريخ ٢١ نوفمبر ٢٠٢١م.

* لم يتم تعيين العضو بعد ** استقالة العضو

التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

كما تم الإتفاق بين إدارة الشركة والاستاذ / أسامة بن محمد شاكر، بصفته عضو مجلس إدارة - تنفيذي بعدم إستلام أي تعويضات أو مكافآت نظير عضويته بالمجلس وذلك لكونه يشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة. 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:

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

البيان	أعضاء المجلس التنفيذي	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	٤٠,٠٠٠	٠٠,٠٠٠
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	٣٤٠,٠٠٠	٣٥٤,٧٩٠
الخطط التحفيزية	-	-	-
تعويضات ومزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	-	٣٨٠,٠٠٠	٤٠٤,٧٩٠

وجدير بالذكر هنا، أنه تم الإتفاق بين إدارة الشركة وكل من الاستاذ / عبدالعزيز بن عبدالرحمن الحليسي والاستاذ / جمال بن علي الكشي، بصفتهما عضوي مجلس إدارة - غير تنفيذيين، بعدم إستلام أي تعويضات أو مكافآت نظير عضويتهما بمجلس الإدارة وذلك لشغلهم مناصب تنفيذية في مجموعة بنك الخليج الدولي - البحرين. إضافةً إلى أن الاستاذ / عبدالعزيز الحليسي يشغل منصب الرئيس التنفيذي لبنك الخليج الدولي - السعودية.

البيان	قائمة ستة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	٦,٧٩٢,٥٢٢
البدلات	٣,٧٥١,٩٧٠
المكافآت الدورية والسنوية	١٠,١٠٠,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-
المجموع	٢٠,٦٤٤,٤٩٢

الخطط المستقبلية والقرارات المهمة

الاستثمارات البديلة

سعيًا من الشركة بتقديم أفضل الحلول الاستثمارية المبتكرة والمصممة خصيصاً لتلبية أهداف العملاء الاستثمارية إضافة إلى سعي الشركة بتنويع قاعدة الأصول والمنتجات الإستثمارية لديها، تهدف الشركة خلال عام ٢٠٢٢م لتأسيس قسم خاص بتطوير منتجات الاستثمارات البديلة عن طريق استقطاب الكفاءات بهذا المجال وكذلك تطوير الكوادر الداخلية المتميزة وذلك لتلبية طلب العملاء على هذا النوع من الاستثمارات نظراً لأهميتها الاستراتيجية وجاذبيتها الاستثمارية.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

إدارة الأصول

ارتفعت إيرادات إدارة الأصول لعام ٢٠٢١م مقارنةً بالعام الذي يسبقه بما يقارب (٦٤%) أربعة وستين بالمئة، حيث بلغت الإيرادات تقريباً (٤٠,٥٤٩,٠٠٠) أربعين مليون وخمسمائة وتسعة وأربعين ألف ريال سعودي مقارنةً بعام ٢٠٢٠م والتي بلغت إيراداتها تقريباً (٢٤,٦٥٧,٠٠٠) أربعة وعشرين مليون وستمائة وسبعة وخمسين ألف ريال سعودي.

المصرفية الإستثمارية

ارتفعت إيرادات إدارة المصرفية الإستثمارية لعام ٢٠٢١م مقارنةً بالعام الذي يسبقه بما يقارب (٢١%) واحد وعشرين بالمئة، حيث بلغت الإيرادات تقريباً (٤٣,٣٠٧,٠٠٠) ثلاثة وأربعين مليون وثلاثمائة وسبعة آلاف ريال سعودي مقارنةً بعام ٢٠٢٠م والتي بلغت إيراداتها تقريباً (٣٥,٧١٨,٠٠٠) خمسة وثلاثين مليون وسبعمائة وثمانية عشر ألف ريال سعودي.

لقد كان أداء شركة جي آي بي كابيتال لعام ٢٠٢١م أداءً متميزاً مقارنةً بالأعوام السابقة، حيث حققت الشركة قفزة في الأعمال والإيرادات على صعيد الشركة بشكل عام، ويعزى هذا الاختلاف الإيجابي إلى تطور الأعمال واتساع قاعدة العملاء وتنوع المنتجات الاستثمارية وانعكاس الأداء المتميز لتلك المنتجات في السنوات السابقة.

وفيما يلي نبذة عن الفروقات في النتائج التشغيلية لوحدات الأعمال بالشركة

إدارة الوساطة

ارتفعت إيرادات إدارة الوساطة لعام ٢٠٢١م مقارنةً بالعام الذي يسبقه بما يقارب (٩٢%) اثنين وتسعين بالمئة، حيث بلغت الإيرادات تقريباً (٦,٣٣٩,٠٠٠) ستة ملايين وثلاثمائة وتسعة وثلاثون ألف ريال سعودي مقارنةً بعام ٢٠٢٠م والتي بلغت إيراداتها تقريباً (٣,٣٠٣,٠٠٠) ثلاثة مليون وثلاثمائة وثلاثة آلاف ريال سعودي.

لمحة عن الجوانب المالية للشركة

صافي ربح (خسائر) الشركة

حققت الشركة صافي أرباح ٢٢,٣ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنةً مع أرباح بلغت ٢,٧ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

صافي الأرباح (آلاف الريالات)

السنة المالية	صافي الأرباح
٢٠١٧	(٢٤,٠٩٨)
٢٠١٨	(١١,٣٢٧)
٢٠١٩	٥,٨٣٠
٢٠٢٠	٢,٧٧١
٢٠٢١	٢٢,٣٥٣

الدخل والمصروفات من الأنشطة التشغيلية

بلغ إجمالي دخل العمليات للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ٩٢,٩ مليون ريال سعودي، مقارنةً مع ٦٧,٣ مليون ريال سعودي كدخل من الأنشطة التشغيلية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، مسجلاً ارتفاعاً بنسبة ٣٨%.

بالمقابل ارتفعت المصاريف من الأنشطة التشغيلية حيث بلغت المصاريف في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ٧٠,٥ مليون ريال سعودي مقارنةً مع ٦٤,٤ مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

الدخل والمصاريف التشغيلية (آلاف الريالات)

السنة المالية	إجمالي مصروفات الشركة من الأنشطة التشغيلية	إجمالي دخل الشركة من الأنشطة التشغيلية
٢٠١٧	٦١,٢٠٩	٣٢,٧٦١
٢٠١٨	٥٥,٩٩٦	٤٠,١٩١
٢٠١٩	٦٤,٨١٧	٦٥,٧٧٥
٢٠٢٠	٦٤,٤٩٣	٦٧,٢٦٤
٢٠٢١	٧٠,٥١٧	٩٢,٨٧٠

لمحة عن الجوانب المالية للشركة (تتمة)

إجمالي الموجودات

بلغت إجمالي الموجودات ٢٥٧,٧ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنةً مع إجمالي الموجودات التي بلغت ٢٢٦,٧ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

إجمالي الموجودات (آلاف الريالات)

السنة المالية	إجمالي الموجودات
٢٠١٧	٢٠٩,٣٣٥
٢٠١٨	٢١٥,٣٦٧
٢٠١٩	٢٣٢,٥١٩
٢٠٢٠	٢٢٦,٧٥٤
٢٠٢١	٢٥٧,٧٤٤

إجمالي المطلوبات

بلغت إجمالي المطلوبات ٤٢,٥ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنةً مع إجمالي المطلوبات التي بلغت ٣٦,٢ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

إجمالي المطلوبات (آلاف الريالات)

السنة المالية	إجمالي المطلوبات
٢٠١٧	١٨,٣٤٩
٢٠١٨	٣٥,٥٣٨
٢٠١٩	٤٥,١١٨
٢٠٢٠	٣٦,٢٦٦
٢٠٢١	٤٢,٥٨١

لمحة عن الجوانب المالية للشركة (تتمة)

مجموع حقوق الشركاء

بلغ مجموع حقوق الشركاء ٢١٥,١ مليون ريال سعودي في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، مقارنةً مع مجموع حقوق الشركاء البالغ ١٩٠,٤ مليون ريال سعودي للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

مجموع حقوق الشركاء (آلاف الريالات)

السنة المالية	مجموع حقوق الشركاء
٢٠١٧	١٩٠,٩٨٦
٢٠١٨	١٧٩,٨٢٩
٢٠١٩	١٨٧,٤٠١
٢٠٢٠	١٩٠,٤٨٨
٢٠٢١	٢١٥,١٦٣

مطلوبات الشركة

القروض

لا توجد أي قروض سواءً كانت واجبة السداد عند الطلب ولاغير 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 ٢٠٢١م، (٤٢,٥٨١,٠٠٠) اثنين واربعين مليون وخمسمائة وواحد وثمانين ألف ريال سعودي، مقسمة إلى:

- مطلوبات متداولة حيث بلغت (٣٤,٨٢٣,٠٠٠) أربعة وثلاثون مليون وثمانمائة وثلاثة وعشرين ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى.
- مطلوبات غير متداولة بلغت (٧,٧٥٨,٠٠٠) سبعة ملايين وسبعمائة وثمانية وخمسون ألف ريال سعودي وهي عبارة عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين ومطلوبات غير متداولة أخرى.

إدارة المخاطر

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

تتبع الشركة نهج منضبط من خلال المحافظة على مجموعة من السياسات 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 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 وسمعة الشركة. حيث عملت الشركة على مدار السنوات السابقة على أن يكون اسم شركة جي آي بي كابييتال كشركة رائدة في مجال الاستثمار، وذلك عن طريق تبني أفضل السياسات والمعايير المحلية والعالمية واستقطاب الكفاءات من ذوي الخبرات العلمية والعملية للمحافظة على اسم ومكانة الشركة في سوق الاستثمار المحلي. كما عملت جاهدة بالالتزام بكافة القوانين والتوجيهات الصادرة عن الجهات ذات العلاقة.

مخاطر السوق

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

تقوم شركة جي آي بي كابييتال بمراقبة هذا النوع من المخاطر من خلال التحليل الدوري للآثار الناتجة عنه وقياس المتطلبات من رأس المال الناجمة عن كل عنصر من عناصر مخاطر السوق. كما تنتهج الشركة سياسة الإحتفاظ بودائع مربوطة على فترات قصيرة الأجل للتخفيف من آثار هذا النوع من المخاطر.

إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية والتنظيمية

يتولى قسم المخاطر مسؤولية تنفيذ إطار المخاطر التشغيلية والتأكد من أن الشركة قادرة على توقع زيادة التغيرات والاضطرابات المفاجئة والاستعداد والاستجابة لها والتكيف معها. وينقسم عمل المخاطر التشغيلية إلى وحدتين رئيسيتين:

. المخاطر التشغيلية

وهي عبارة عن مخاطر 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 والإستعدادات والسياسات الموضوعه لأي 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.

. 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 التعامل مع الحوادث وحالات الطوارئ واستراتيجية استعادة الأعمال وضمان استمرارية العمليات الأساسية للأقسام ووحدات 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، مما يجعلها 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 السيولة (LCR) عالية وبنسبة تزيد عن جميع الالتزامات في جميع الأوقات.

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 هذا النوع من المخاطر مع كل مصدر محتمل قد ينتج عنه هذا النوع من المخاطر.

نتائج المراجعة السنوية

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلي على أن تقييم التحكم والإجراءات ونظم الرقابة الداخلية لأعمال المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال هو مرضي بشكل عام.

حوكمة الشركات

لقد شمل نطاق المراجعة تقييم لمدى كفاية وفعالية واستدامة الضوابط الداخلية المطبقة على إطار حوكمة الشركة وأنشطتها بما يتوافق مع متطلبات اللوائح والمتطلبات ذات الصلة، وذلك عن الفترة محل المراجعة الممتدة من شهر ديسمبر ٢٠١٩م وحتى شهر مايو ٢٠٢١م.

الإدارة المالية

لقد شمل نطاق المراجعة تقييم لأعمال الإدارة المالية عن الفترة محل المراجعة الممتدة من شهر سبتمبر ٢٠١٩م وحتى شهر نوفمبر ٢٠٢١م والتي تشمل الوظائف التالية:

- الرقابة المالية
- التقارير التنظيمية
- المدفوعات والأصول

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. وقد شملت المراجعة الداخلية في عام ٢٠٢١م الوحدات والأعمال التالية:

١. المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال
٢. حوكمة الشركات
٣. الإدارة المالية
٤. إدارة الأصول
٥. وحدة تقنية المعلومات
٦. استثمارية الأعمال
٧. الموارد البشرية
٨. ضريبة القيمة المضافة
٩. الكفاية المالية

المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال

لقد شمل نطاق المراجعة كفاية وفعالية واستدامة الضوابط الداخلية المطبقة على أعمال المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال لكافة أنشطة الشركة، وذلك عن الفترة محل المراجعة الممتدة من شهر مايو ٢٠٢٠م وحتى شهر مايو ٢٠٢١م.

نتائج المراجعة السنوية (تتمة)

إدارة الأصول

لقد شمل نطاق المراجعة أنظمة الرقابة والتحكم للأعمال التي تقدمها إدارة الأصول والتي تشمل أنشطة إدارة صناديق الإستثمار العامة والخاصة وإدارة محافظ العملاء الخاصة، والتزامها بالسياسات والإجراءات واللوائح ذات الصلة إضافة الى الضوابط الرئيسية لمعالجة المعاملات، وذلك عن الفترة محل المراجعة الممتدة من شهر يوليو ٢٠٢٠م وحتى شهر يونيو ٢٠٢١م.

وحدة تقنية المعلومات

لقد شمل نطاق المراجعة اختبار الوظائف العامة لوحدة تقنية المعلومات والأمن السبراني، حيث بدأت المراجعة في ديسمبر ٢٠٢١م، وشمل نطاق المراجعة التالي:

- تصنيف التطبيقات وملكياتها
- إدارة المستخدمين
- مراقبة التطبيقات
- ضوابط الادخال
- ضوابط معالجة المعلومات
- ضوابط مخرجات التطبيقات

استمرارية الأعمال

لقد شمل نطاق المراجعة اختبار وظائف إدارة استمرارية الأعمال للتأكد بشكل معقول بأنها تعمل وفقاً للمتطلبات التنظيمية والسياسات المعتمدة من مجلس الإدارة لضمان استمرارية الأعمال، عن الفترة محل المراجعة الممتدة من شهر يناير ٢٠٢٠م وحتى شهر سبتمبر ٢٠٢١م والتي تشمل نطاق المراجعة التأكد من الوظائف التالية:

- الهيكل التنظيمي و تحديث وكفاية سياسات وإجراءات إدارة استمرارية الأعمال ذات الصلة ومدى توافقها مع المتطلبات التنظيمية وأفضل الممارسات.
- وجود خطة لاستمرارية الأعمال بما يخص الأنظمة، التطبيقات وتدريب جميع الموظفين المعنيين.
- ترتيبات استمرارية الأعمال ومراجعتها عند الضرورة، واختبارها بانتظام مع توثيق هذه الاختبارات والنتائج بشكل رسمي للمشكلات التي تمت ملاحظتها، إن وجدت، ومتابعتها الى ان تُحل.
- توافق ترتيبات وحدة تكنولوجيا المعلومات للتعافي من الكوارث مع متطلبات استمرارية الأعمال.

نتائج المراجعة السنوية (تتمة)

الموارد البشرية

لقد شمل نطاق المراجعة الوظائف العامة التي تؤديها الموارد البشرية عن الفترة محل المراجعة الممتدة من شهر مايو ٢٠١٨م وحتى شهر سبتمبر ٢٠٢١م، والتي تشمل الوظائف التالية:

١. سياسة الموارد البشرية واعتمادها بما يتوافق مع قانون وزارة العمل ولوائحه التنظيمية
٢. إجراءات التوظيف، تسجيل الموظفين وإنهاء الخدمات
٣. معالجة الرواتب والبدايات والمكافآت
٤. قروض الموظفين والمنافع الأخرى
٥. الرقابة على الحضور، الإجازات الرسمية والمرضية
٦. حفظ الملفات
٧. تدريب وتطوير الموظفين
٨. الضوابط الأمنية على أنظمة الموارد البشرية والمرتبات
٩. التصاريح والرخص للأنظمة المستعملة، وأنظمة استمرارية الأعمال

ضريبة القيمة المضافة

لقد شمل نطاق المراجعة الداخلية مدى كفاية وفعالية واستدامة الضوابط المطبقة على ضريبة القيمة المضافة بما في ذلك الأنظمة المستخدمة والالتزام بالسياسات والإجراءات واللوائح ذات الصلة، عن الفترة محل المراجعة الممتدة من شهر نوفمبر ٢٠٢٠م وحتى شهر نوفمبر ٢٠٢١م.

الكفاية المالية

لقد شمل نطاق المراجعة الداخلية مدى فعالية وكفاءة حوكمة الشركة والضوابط الداخلية على أداء الأنشطة من قبل إدارة الرقابة المالية فيما يتعلق بعمليات خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية بما في ذلك سياسات الشركة وأدلة الإجراءات واللوائح ذات الصلة والمبادئ التوجيهية. وقد تم عمل المراجعة من قبل وحدة المراجعة الداخلية في شهر نوفمبر ٢٠٢١م وذلك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

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. إستناداً إلى التقارير والمعلومات الدورية المقدمة للجنة المراجعة والمخاطر من قبل إدارة المراجعة الداخلية، إدارة المخاطر وإدارة الالتزام والمراجع الخارجي خلال العام المالي ٢٠٢١م، وحيث أنه لم يتم تسجيل أي إخفاقات جوهرية في الأنظمة والإجراءات الرقابية الداخلية وأعمال المراقبة تستدعي الإفصاح عنها، وعليه فإن لجنة المراجعة والمخاطر ترى بأن النظم الرقابية الداخلية للشركة فعّالة.

الإتفاقيات مع أطراف ذات علاقة

عقد إيجار

لقد تم إبرام عقد إيجار من الباطن بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/١٠م، بين كل من بنك الخليج الدولي - السعودية "المؤجر من الباطن" وشركة جي آي بي كابيتال "المستأجر من الباطن"، حيث اتفق الطرفان أن تقوم شركة جي آي بي كابيتال باستئجار العين بغرض استخدامها كمقر ومكاتب لها لمزاولة أعمالها من المؤجر من الباطن، وفيما يلي موجز عن هذا العقد:

استئجار مساحة قدرها (١,٣٢٥) ألف وثلاثمائة وخمسة وعشرون متراً مربعاً في المبنى رقم (B1) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الكائن في حي غرناطة الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض.

وقد تم الاتفاق على أن تكون مدة العقد سنتان ابتداءً من تاريخ ٢٠٢١/٠٤/٠١م حتى تاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٣١م، ويجدد العقد طبقاً لتجديد عقد الإيجار الأساسي أو لمدة أو ممدداً إيجارية يتم الاتفاق عليها بين الطرفين ما لم يقرم المؤجر من الباطن أو المستأجر من الباطن بإبداء رغبته في عدم تجديد العقد قبل نهاية المدة الإيجارية السارية أو المجددة بشهر واحد على الأقل.

كما بلغ قيمة عقد الإيجار السنوي للعين المؤجرة مبلغ وقدره (٢,٣١٣,١١٠,٨) مليونين وثلاثمائة وثلاثة عشر ألف ومائة وعشر ريالاً وثمانون هللة فقط لا غير.

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

- دفع الإيجار وأي مستحقات أخرى في أوقاتها دون تأخير.
- تسليم العين المؤجرة من الباطن وهي بنفس الحالة التي أستلمها فيها.
- أداء كافة التزامات 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.

كما وجب التنويه هنا، بأن عقد الإيجار هذا يلغي العقود السابقة التي أبرمت في تاريخ ٢٠١٥/٠١/٠١م و٢٠١٧/٠١/٠١م، والتي تقوم بموجبها شركة جي آي بي كابيتال باستئجار مساحة قدرها (١,١٠٠) ألف ومائة متراً مربعاً في المبنى رقم (B1) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الكائن في حي غرناطة الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض. وبقيمة إيجار سنوي للعين المؤجرة قدرها (٨٨٠,٨٨٠) ثمانمائة وثمانون ألف وثمانمائة وثمانون ريال سعودي فقط لا غير.

الإتفاقيات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

إتفاقية تقديم خدمات

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

١. إدارة 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 أمن المعلومات
٨. عمليات وإدارة المخاطر
٩. إدارة الاتصال والإعلام

وقد تم إبرام هذا الاتفاق بتاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ الموافق ١٠ يناير ٢٠١٤م، حيث يتم مراجعة نطاق الخدمات المقدمة، تفاصيلها وشروطها بشكل دوري، على أن تكون مدة الإتفاقية سنة واحدة تتجدد تلقائياً عند إنتهاء مدة العقد ما لم يتم إلغاؤه من قبل أحد الأطراف.

كما تم دفع مبلغ (٢٤٠,٠٠٠) مائتان وأربعون ألف ريال سعودي لبنك الخليج الدولي - السعودية نظير الخدمات الإدارية المساندة المقدمة للشركة لعام ٢٠٢١م من خلال الإتفاقية المبرمة بين الطرفين.

وجدير بالذكر هنا أن ننوه، أن آخر مراجعة تمت لهذه الإتفاقية كانت بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٤٢هـ الموافق ٢ مايو ٢٠٢١م، وأن إتفاقية تقديم الخدمات بما لحقها من تعديلات وتوضيحات، هي سارية المفعول كما في نهاية عام ٢٠٢١م.

النقد والودائع

يعتبر بنك الخليج الدولي البنك الرئيسي لشركة جي آي بي كابيتال، حيث تقوم الشركة من خلاله بمعظم التعاملات والخدمات البنكية. كما هو موضح بالقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٢٧ جمادى الأول ١٤٤٣هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، فإن الشركة تحتفظ بمبلغ بما يقارب من (٣٢,٩٠٥,٠٠٠) اثنان وثلاثين مليون وتسعمائة وخمسة آلاف ريال سعودي كنقد جاري ومبلغ (١٤٠,٠٠٠,٠٠٠) مائة واربعون مليون ريال سعودي كودائع قصيرة الأجل لدى بنك الخليج الدولي.

الإتفاقيات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

تعمل جي آي بي - المملكة المتحدة منذ عام ٢٠١٩م، كإستشاري لمساعدة الشركة على تطوير قدراتها لإدارة الإستراتيجيات الساكنة للأسهم، وذلك بحكم خبرة جي آي بي - المملكة المتحدة الطويلة بهذا المجال. ونظير ذلك تقوم الشركة بدفع نسبة من الرسوم الإدارية الناتجة عن إدارة الإستراتيجيات الساكنة لشركة جي آي بي - المملكة المتحدة مقابل الخدمات الإستشارية المقدمة من قبلها.

بخلاف ما ورد أعلاه، فإنه لا يوجد أي 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 إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي أو المدير المالي أو المدراء التنفيذيين للشركة أو أي شخص ذي علاقة بأي منهم.

خلال السنة المنتهية في ٢٧ جمادى الأول ١٤٤٣هـ الموافق ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، قام بنك الخليج الدولي بتقديم خدمات لشركة جي آي بي كابيتال حيث تم تحميل تكلفة الخدمات للشركة والتي بلغت (١,٧٢٢,٠٠٠) مليوناً وسبعمائة واثنان وعشرين ألف ريال سعودي.

كما قامت جي آي بي كابيتال بتقديم خدمات مصرفية استثمارية لعملاء بنك الخليج الدولي بالنيابة عنه وذلك نظير أتعاب يتم الإتفاق عليها مع بنك الخليج الدولي تحسب بناءً على كل خدمة بشكل منفصل وذلك عملاً بالإتفاقية الموقعة بينهم بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٤ يناير ٢٠١٥م. حيث نتج عن تقديم تلك الخدمات عائد لشركة جي آي بي كابيتال بمبلغ (١٢,٠٧١,٢١٧). اثني عشر مليون وواحد وسبعين ألف ومئتان وسبعة عشر ريال سعودي للعام ٢٠٢١م.

إقرار مجلس الإدارة

يقر ويؤكد مجلس إدارة الشركة بعدم 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 ٣١/١٢/٢٠٢١م.

الجزاءات والعقوبات النظامية

فرض مجلس هيئة السوق المالية بتاريخ ٤ ذو القعدة ١٤٤٢هـ الموافق ١٤ يونيو ٢٠٢١م، غرامة مالية على الشركة بمبلغ إجمالي وقدره (١٠,٠٠٠) عشرة آلاف ريال سعودي، وذلك لمخالفة الشركة الفقرة الفرعية (٢) من الفقرة (ب) من المادة الخامسة من لائحة الأشخاص المرخص لهم، والفقرة (ج) من المادة التاسعة والثلاثين من لائحة الأشخاص المرخص لهم، والفقرة (أ) من المادة الرابعة عشرة من تعليمات الحسابات الإستثمارية، استناداً إلى الفقرة الفرعية (٣) من الفقرة (ج) من المادة التاسعة والخمسين من نظام السوق المالية.

وذلك لتنفيذ الشركة قرار استثماري بالتعامل في أحد الأسهم لأحد المحافظ الإستثمارية الخاصة خلال فترة الحظر.

وقد تم اتخاذ الإجراءات المناسبة عن طريق تطبيق الضوابط اللازمة لمنع حدوث مثل هذه الأخطاء مستقبلاً.

شكر و تقدير

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

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

والله ولي التوفيق

GIB | جي آي بي ڪاپيٽال
CAPITAL