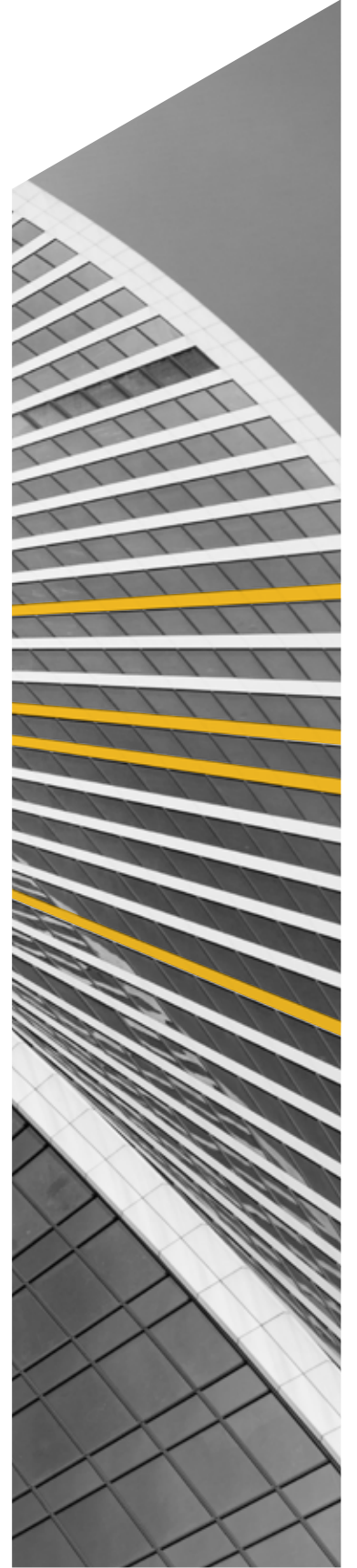
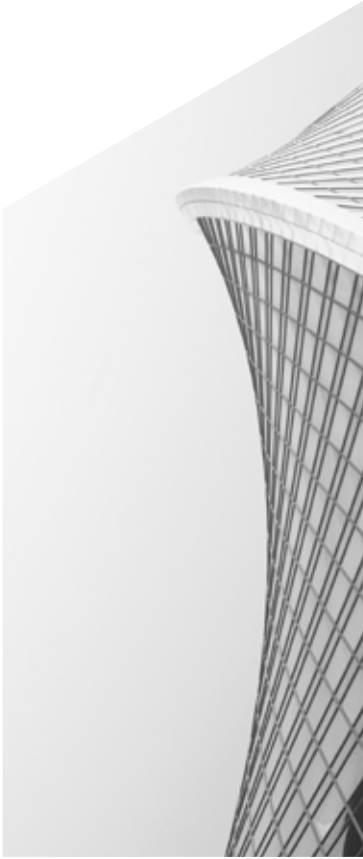


GIB

جي آي بي كابيتال
CAPITAL

تقرير مجلس الإدارة ٢٠١٨



**التقرير السنوي لمجلس إدارة
شركة جي آي بي كابيتال للعام المالي ٢٠١٨**

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

باسمي وإنيابة عن أعضاء مجلس إدارة شركة جي آي بي كابيتال، يسرني أن أقدم للسادة الكرام عملاء الشركة ومساهميها التقرير السنوي لشركة جي آي بي كابيتال للعام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، متضمناً نبذة مختصرة عن الشركة ونتائجها وعن أهم التطورات والأنشطة التي قامت بها. كما يتضمن التقرير نتائج المراجعة السنوية والمؤشرات والتحليلات المالية التي تبرز الأداء المالي عن العام المنصرم ٢٠١٨م. من جانب آخر، يصاحب هذا التقرير الحسابات الختامية المدققة والإيضاحات المصاحبة لها، وتقرير المراجع الخارجي عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة

المحتويات

نبذة مختصرة عن الشركة	٣
أنشطة الشركة	٤
حوكمة وإدارة الشركة	٥
اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة	٨
لمحة عن الجوانب المالية للشركة	٩
الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية	١٠
الخطط المستقبلية والقرارات المهمة	١٠
إدارة المخاطر	١١
نتائج المراجعة السنوية	١٢
الإنفاقيات مع أطراف ذات علاقة	١٤
مطلوبات الشركة	١٥
الجزاء والعقوبات النظامية	١٥
شكر وتقدير	١٦



نبذة مختصرة عن الشركة

تأسست شركة جي آي بي كابييتال العام ٢٠٠٨م تحت مسمى جي آي بي للخدمات المالية، بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٤٢٩٤ المؤرخ في ٦ صفر ١٤٢٩هـ الموافق ١٤ فبراير ٢٠٠٨م، وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مملوكة بالكامل لبنك الخليج الدولي "GIB". كما تم تعديل اسم الشركة لاحقاً لتصبح شركة جي آي بي كابييتال؛ وذلك بعد حصولها على موافقة هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٢هـ الموافق ٢ مارس ٢٠١١م. وسعيًا من الشركة لتوسيع أعمالها وتأكيد تواجدها بما يخدم عملائها في مختلف مناطق المملكة، فقد قامت شركة جي آي بي كابييتال بتأسيس أول فرع لها بمدينة الظهران - المنطقة الشرقية بتاريخ ٧ شوال ١٤٣٢هـ الموافق ٦ سبتمبر ٢٠١١م.

كما تم زيادة رأس مال الشركة من ستمين مليون (٦٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي ليصبح مئتي مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي بعد موافقة هيئة السوق المالية على زيادة رأس مال الشركة بتاريخ ١١ شعبان ١٤٣٥هـ الموافق ٩ يونيو ٢٠١٤م وذلك تلبية لحاجة التوسع في أعمال الشركة لما أحرزته من نجاحات ومركز متقدم في مجال الإستشارات والخدمات المالية.

وقد مُنح الترخيص لشركة جي آي بي من قبل هيئة السوق المالية بترخيص رقم ٣٧-٧٠٧٨-٠٧ بتاريخ ٨ رجب ١٤٢٨هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠٠٧م.

الجدير بالذكر أن الشركة قد حصلت على موافقة هيئة السوق المالية بتعديل قائمة الأعمال المرخص للشركة بممارستها، وذلك إضافة لنشاط التعامل بصفة وكيل بتاريخ ١٣/٠٤/١٤٣٩هـ الموافق ٣١/١٢/٢٠١٧م، كما حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية للبدء بممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل بتاريخ ١٥ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨م.

كذلك؛ تم تحويل الكيان القانوني لشركة جي آي بي كابييتال من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة "شركة شخص واحد"، بقرار وزارة التجارة رقم (٣٤٣/ق)، وتاريخ ٢٩/١٠/١٤٣٨هـ الموافق ٢٣/١٧/٢٠١٧م، وتاريخ تعديل السجل التجاري للشركة في ٢١/١١/١٤٣٨هـ الموافق ١٤/١٧/٢٠١٧م.

المقر الرئيسي للشركة وفرعها

المقر الرئيسي للشركة

المباني المنخفضة مبنى رقم (ب١) - واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية - طريق الدائري الشرقي، ص. ب. ٨٩٥٨٩ الرياض ١١٦٩٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ٢٢٠٠ ٥١١ ١١ ٩٦٦+، فاكس: ٢٢٠١ ٥١١ ١١ ٩٦٦+
الموقع الإلكتروني: www.gibcapital.com

فرع الشركة بمدينة الظهران

طابق الميزانين - برج الكفاح، طريق الملك فهد، ص.ب. ٣٩٢٦٨، الظهران ٣١٩٤٢، المملكة العربية السعودية
هاتف: ٥٨٨١ ٨٦٦ ١٣ ٩٦٦+، فاكس: ٢٢٠١ ٥١١ ١١ ٩٦٦+

أنشطة الشركة

يتمثل النشاط الرئيسي للشركة في تقديم مجموعة كاملة من الخدمات المالية التي تشتمل الأنشطة التالي:

- التعامل في الأوراق المالية
 - بصفة أصيل
 - بصفة وكيل
 - التعهد بالتغطية
- إدارة الأوراق المالية
 - إدارة صناديق الاستثمار
 - إدارة محافظ العملاء
- الترتيب
- تقديم المشورة
- الحفظ

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

إدارة الأصول

لقد عملت الشركة على جذب الكفاءات الاحترافية ذات الخبرات الطويلة في مجال إدارة الأصول لتشكيل فريق عمل عال الجودة لإدارة أصول العملاء بكفاءة واحترافية من خلال خلق فرص استثمارية وإبتكار منتجات استثمارية، وذلك لتحقيق أهداف العملاء، وتحقيق عوائد مجزية على المدى الطويل، مع الأخذ بعين الاعتبار رغبة وقدرة العميل على تحمل المخاطر. ومن السمات الرئيسية التي يحاول فريق العمل على تحقيقها هي المحافظة على التنوع في المحافظ الاستثمارية والسيطرة على نسبة المخاطر.

وقد بلغ حجم الأصول المدارة بنهاية العام الحالي ٢,٧ مليار ريال سعودي، مقارنةً بالعام الذي يسبقه الذي بلغ ١,٥ مليار ريال سعودي، بارتفاع قدرة ١,٢ مليار ريال سعودي وبنسبة ٨٠%، ما يدل على القدرات العالية، التي يتميز بها فريق العمل والعلاقة مع العملاء وبنيت على الثقة المتبادلة بين الطرفين. كما قامت إدارة الأصول بطرح صندوقين استثماريين بالأسهم السعودية طرماً عاماً خلال العام ٢٠١٨م، وذلك لتلبية إحتياجات المستثمرين من الأفراد والشركات.

يدير فريق إدارة الأصول بالشركة حتي نهاية العام ٢٠١٨م، ما يقارب ٣٠ محفظة خاصة وصندوقين استثمارية.

المصرفية الاستثمارية

تعد شركة جي آي بي كابيتال إحدى أكبر الشركات الرائدة في مجال المصرفية الاستثمارية، حيث تمتلك سجل حافل من الإنجازات.

أسواق رأس المال

تعتبر شركة جي آي بي كابيتال رائدة في تقديم خدمات استشارات أسواق رأس المال، حيث قامت بإبرام عدد كبير من الاتفاقيات، تشمل معاملات دمج واستحواذ، وعمليات الطرح الأولي العام والطرح الخاص للأسهم. كما تشمل قائمة عملاء الشركة شركات تجارية، مؤسسات مالية، وجهات حكومية ومجموعات استثمارية عائلية رائدة في الأعمال. وتقوم وحدة أسواق رأس المال بالشركة بتوفير حلول مالية واستثمارية مصممة حسب الطلب لتلبية إحتياجات 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 وترويج الصكوك والسندات.

كما تقدم مجموعة واسعة من الحلول المالية للأسواق الدين الرأسمالي المجهزة لتلبية إحتياجات وأهداف العملاء التي تشمل السندات والصكوك، الأوراق المالية القابلة للتحويل، وخدمات استشارات التصنيف الإئتماني وغيرها من الخدمات.

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 الهيكله والاستحواذ.

وتضم قائمة عملائنا شركات إقليمية عامة وخاصة، وشركات مساهمة خاصة، ومؤسسات مالية وحكومات. إلى 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

حصلت الشركة على موافقة هيئة السوق المالية للبدء بممارسة نشاط التعامل بصفة وكيل في تاريخ ١٥ صفر ١٤٤٠هـ الموافق ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨م. وقد بدأت الشركة على الفور إنهاء كافة الإجراءات والمتطلبات الفنية والنظامية المتعلقة بعضوية السوق المالية وشركة السوق المالية "تداول".

تهدف شركة جي آي بي كابيتال إلى توفير خدمات الوساطة في السوق المالية السعودية والتداول بالهامش عن طريق أحدث ما توصلت إليه التقنية الحديثة في هذا المجال.

حوكمة وإدارة الشركة

- عضو مجلس إدارة مستشفى الملك فهد التخصصي
- عضو مجلس إدارة المنطقة الشرقية
- عضو مجلس إدارة مجموعة العزل الخليجي
- عضو مجلس إدارة شركة الزامل للخدمات البحرية
- عضو مجلس إدارة مدارس الظهران الأهلية

جون امانويل اكزيفوس

نائب رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
الولايات المتحدة الأمريكية

المؤهلات العلمية: حصل جون اكزيفوس على درجة البكالوريوس من جامعة كورنيل، نيويورك، الولايات المتحدة الأمريكية العام ١٩٧٦م. كما حاز على شهادة الدكتوراه "JD" من جامعة بينسلفينيا، الولايات المتحدة الأمريكية العام ١٩٨٠م.

مناصب أخرى:

- عضو نقابة المحامين الأمريكيين
- عضو نقابة محامي ولاية إلينوي بالولايات المتحدة الأمريكية
- عضو مجلس شركة إدارة جى آى بى - المملكة المتحدة

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي

عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
المملكة العربية السعودية

المؤهلات العلمية: حصل عبدالعزیز الحليسي على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة تكساس، أوستن، الولايات المتحدة الأمريكية العام ١٩٨٩م.

مناصب أخرى:

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة لبنك الخليج الدولي - البحرين
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة

يولي مجلس إدارة شركة جى آى بى كابيتال الاهتمام بمعايير حوكمة الشركة لما لها من أثر على زيادة الشفافية وحماية مصالح الملاك والعملاء في ضوء إتباع أفضل المعايير والسياسات في الحوكمة.

حيث يشرف على إدارة الشركة مجلس إدارة يتكون من ستة أعضاء. كما ينبثق من المجلس لجنة المراجعة ولجنة المكافآت والترشيحات، التي تعمل تحت إشراف مجلس الإدارة لضمان استقلالية هذه اللجان.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي ملخص للسيرة الذاتية لأعضاء مجلس إدارة الشركة:

عبدالله بن محمد الزامل

رئيس مجلس الإدارة - غير تنفيذي
المملكة العربية السعودية

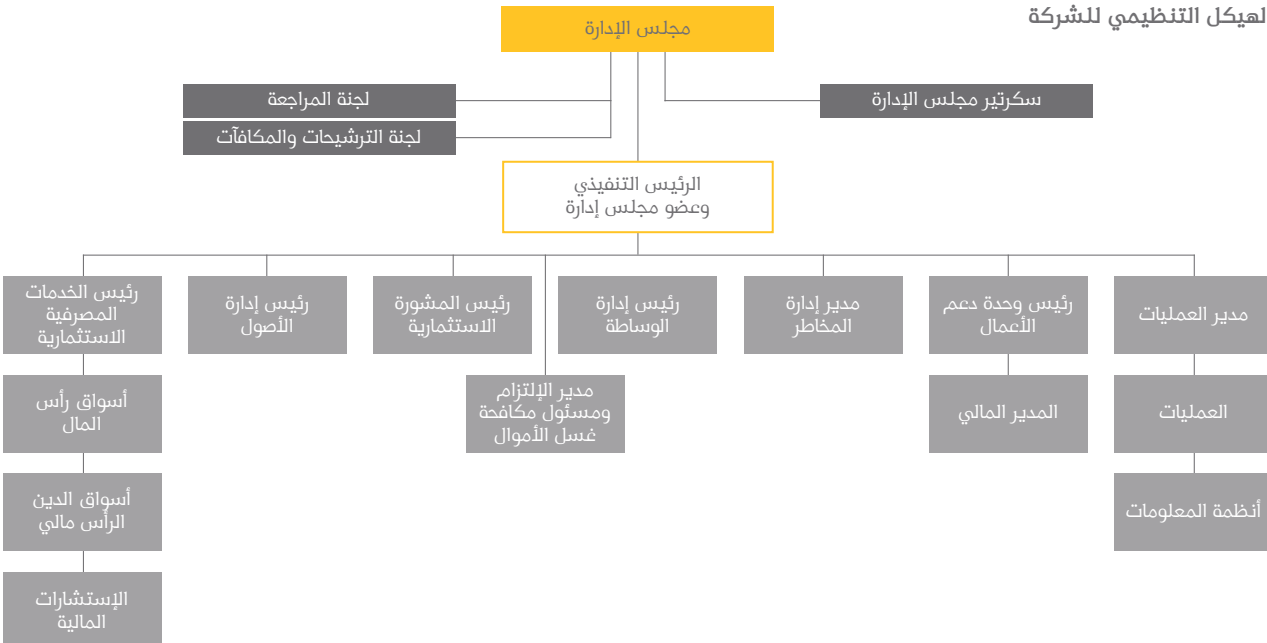
المؤهلات العلمية: حصل عبدالله الزامل على درجة البكالوريوس في الهندسة الصناعية من جامعة واشنطن، الولايات المتحدة الأمريكية العام ١٩٨٧م، كما حاز على درجة ماجستير إدارة الأعمال "MBA" من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران، المملكة العربية السعودية العام ١٩٩٣م.

مناصب أخرى:

- الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي
- رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية العالمية للموانئ
- رئيس مجلس إدارة شركة مطارات الدمام
- رئيس مجلس إدارة الزامل للحديد القابضة
- رئيس مجلس إدارة الزامل للمكيفات
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - البحرين
- عضو مجلس إدارة بنك الخليج الدولي - المملكة المتحدة
- عضو مجلس إدارة فيفا البحرين للاتصالات - البحرين
- عضو مجلس إدارة شركة الريعة والنصار

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

الهيكل التنظيمي للشركة



حوكمة وإدارة الشركة (تتمة)

المملكة العربية السعودية العام ٢٠٠٠م. كما حاز على درجة الماجستير في إدارة الأعمال "MBA" من مدرسة لندن للأعمال (LBS)، المملكة المتحدة، العام ٢٠١٠م.

مناصب أخرى:

- مؤسس مطبعة زيج
- نائب رئيس شركة خالد وعبدالعزیز العمران

أسامة بن محمد شاكر
عضو مجلس إدارة - تنفيذي
المملكة العربية السعودية

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

مناصب أخرى:

- عضو مجلس إدارة الهيئة العامة للإحصاء
- عضو مجلس إدارة شركة الأرجان للتطوير العقاري
- عضو لجنة الاستثمار للجمعية السعودية للاضطراب فرط الحركة وتشتت الانتباه
- عضو لجنة الاستثمار بوبا العربية للتأمين التعاوني

عبدالعزیز بن عبدالله النعیم
عضو مجلس إدارة - مستقل
المملكة العربية السعودية

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 العام ٢٠٠٦م.

مناصب أخرى:

- المدير والشريك المؤسس في شركة ميار كابيتال
- عضو مجلس إدارة شركة الصناعات الكيماوية الأساسية "بي سي إي"
- عضو مجلس إدارة الجمعية "مستثمر"
- عضو المجلس الاستشاري واللجنة المالية لمدارس الظهران الأهلية
- عضو مجلس إدارة ومؤسس لمجموعة عقال الشرقية
- عضو لجنة سباق الجري السنوي

عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران
عضو مجلس إدارة - مستقل
المملكة العربية السعودية

المؤهلات العلمية: حصل عبدالعزیز العمران على درجة البكالوريوس في الإدارة المالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، الظهران،



الأستاذ عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحلیسی
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



جون امانویل اكزيفوس
نائب رئيس مجلس الإدارة
الولايات المتحدة الأمريكية



عبدالله بن محمد الزامل
رئيس مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



أسامة بن محمد شاكر
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية



عبدالعزیز بن عبدالله النعیم
عضو مجلس الإدارة
المملكة العربية السعودية

كما وجب التنويه أيضاً إلى أن عضو مجلس الإدارة السيد / عبدالعزيز بن عبدالرحمن العمران قد قدم استقالته من عضوية مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٠ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٨م كعضو مجلس إدارة مستقل. وعليه فقد انضم السيد / بدر بن عبدالرحمن السباري إلى مجلس إدارة الشركة كعضو مستقل، وذلك بعد موافقة هيئة السوق المالية على تعيينه بتاريخ ٢٧ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ الموافق ٠٥ يناير ٢٠١٩م.

في إطار ما سبق؛ ننوه هنا إلى أن عضو مجلس الإدارة السيد / ماثيو شالرز سنايدر قد قدم استقالته من عضوية مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٤ شعبان ١٤٣٩هـ الموافق ٣٠ أبريل ٢٠١٨م، كعضو مجلس إدارة غير تنفيذي. وبناءً على ذلك تم انضمام الرئيس التنفيذي للشركة السيد / أسامة بن محمد شاكراً بمجلس إدارة الشركة كعضو تنفيذي، وذلك بعد موافقة هيئة السوق المالية على تعيينه بتاريخ ٠١ رمضان ١٤٣٩هـ الموافق ١٦ مايو ٢٠١٨م.

انعقاد مجلس الإدارة خلال العام ٢٠١٨م

لقد تم عقد عدد أربع جلسات لمجلس إدارة الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، كما هو مبين في الجدول أدناه:

تاريخ عقد الجلسة

أسماء الحاضرين في الجلسة من الأعضاء	٢٠ فبراير	٣ مايو	٢٥ سبتمبر	١٠ ديسمبر
عبدالله بن محمد الزامل	✓	✓	✓	✓
جون امانويل اكزيفوس	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الحليسي	✓	✓	✓	✓
عبدالعزیز بن عبدالله النعيم	✓	✓	✓	✓
ماثيو شالرز سنايدر	✓			
عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران	✓	✓	✓	
أسامة بن محمد شاكراً			✓	✓

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 المجلس، كما تم دفع الرواتب والأجور للإدارة التنفيذية، حسب عقود العمل المبرمة معهم، إضافة 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	سنة من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات من بينهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي
الرواتب والأجور	-	-	٦,١٩٠,٢١٢
البدلات	-	١٠٠,٠٠٠	٣,٢٦٥,٨٢٧
المكافآت الدورية والسنوية	-	٦٥٣,٣٣٣	٧,٤٨٠,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	-
العمولات	-	-	-
تعويضات ومزايا عينية	-	-	-

لقد تم الإتفاق بين إدارة الشركة وعضو مجلس الإدارة التنفيذي الأستاذ / أسامة بن محمد شاكراً، بعدم استلامه أية تعويضات أو مكافآت نظير عضويته بالمجلس وذلك لكونه يشغل منصب الرئيس التنفيذي للشركة.

اللجان الرقابية المنبثقة من مجلس الإدارة

للشركة لجنتان رقابيتان منبثقتان عن مجلس الإدارة تتكون كل منهما من أعضاء من المجلس وأعضاء خارجيين آخرين من ذوي الخبرات والاختصاص، ولهاتين اللجنتين صلاحيات وإجراءات عمل على النحو التالي:

لجنة الترشيحات والمكافآت:

لقد تم تأسيس لجنة الترشيحات والمكافآت بقرار من مجلس الإدارة في ١٧ ذو الحجة ١٤٣٢هـ الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١١م، وتتكون هذه اللجنة من ثلاثة أعضاء، ويتم تعيين رئيسها وأعضائها من قبل مجلس إدارة الشركة.

تم عقد اجتماعين للجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ٢٠ فبراير و ١٠ ديسمبر، خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وقد تم حضور كافة الأعضاء في كلا اجتماعي اللجنة المنعقدة العام ٢٠١٨م.

تجدون أدناه قائمة بأعضاء اللجنة:

عضو اللجنة	المنصب	تصنيف المنصب
عبدالعزیز بن عبدالله النعیم	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - مستقل
عبدالعزیز عبدالرحمن الحلیسی	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة - غير تنفيذي
عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران	عضو لجنة	عضو مجلس إدارة - مستقل

ملخص لأبرز مهام لجنة الترشيحات والمكافآت:

١. التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
٢. التأكد - بشكل سنوي - من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
٣. وضع سياسات لتعويضات ومكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.
٤. وضع وتقييم الاحتياجات المطلوبة من مهارات وكفاءات لعضوية مجلس الإدارة، واللجان التابعة لمجلس إدارة للشركة.
٥. وضع السياسات المتعلقة بالتوظيف وقياس الأداء وإنهاء الخدمة.
٦. مراجعة واستعراض الأداء لمجلس الإدارة ككل، أعضاء المجلس بشكل فردي والإدارة التنفيذية للشركة.
٧. وضع خطة خلافة للمجلس والإدارة العليا للشركة.
٨. توفير وصف وظيفي لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين وغير التنفيذيين والمستقلين والإدارة التنفيذية للشركة.
٩. وضع سياسة المكافآت والتعويضات لكل من الإدارة التنفيذية والرئيس التنفيذي وأعضاء مجالس الإدارة.
١٠. مراجعة مقترحات الإدارة العليا حول مجموعة المكافآت السنوية للشركة، وتقديم التوصيات اللازمة في هذا الصدد.

لجنة المراجعة

لقد تم تأسيس لجنة المراجعة بقرار من مجلس مديري الشركة في ١٧ ذو الحجة ١٤٣٢هـ الموافق ١٤ نوفمبر ٢٠١١م، وتتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء من غير التنفيذيين، ويتم تعيين رئيس اللجنة وأعضائها من قبل مجلس مديري الشركة وتتم الموافقة على ذلك التعيين من قبل الجمعية العامة العادية للشركة، على أن يكون لدى أحد أعضاء هذه اللجنة خلفية مناسبة في الأمور المالية والمحاسبية. تم عقد أربع اجتماعات للجنة المراجعة بتاريخ ١٨ فبراير، ٢١ مايو، ٢٤ سبتمبر و ٥ ديسمبر، وذلك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. وقد حضر كافة الأعضاء في كل اجتماعات اللجنة المنعقدة في العام ٢٠١٨م.

تجدون أدناه قائمة بأعضاء اللجنة:

عضو اللجنة	المنصب	تصنيف المنصب
عبدالعزیز عبدالرحمن العمران	رئيس اللجنة	عضو مجلس إدارة - مستقل
حسن الملا	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس الإدارة
سلطان عبدالعزیز المدبل	عضو لجنة	ليس عضواً بمجلس الإدارة

ملخص لأبرز مهام لجنة المراجعة:

١. مراجعة مدى اتفاق القوانين والإجراءات المتبعة بالشركة مع جميع القوانين واللوائح والممارسات المعمول بها من قبل الجهات التنظيمية والتشريعية، ومراقبة مدى امتثال الإدارة لتلك القوانين والإجراءات وفاعلية نظام الرصد لذلك.
٢. مراجعة السياسات المحاسبية والبيانات المالية المرورية والسنوية، والنظر فيما إذا كانت كاملة وأعدت باستخدام مبادئ محاسبية مناسبة، والتوصية بذلك لمجلس الإدارة للموافقة عليها.
٣. المراجعة والإشراف على كل ما هو مطلوب من حيث التنفيذ والالتزام بلائحة قواعد السلوك للشركة.
٤. الإشراف والمراجعة على ترتيبات وخطة التدقيق ونطاق عمل المراجعة الخارجي.
٥. دراسة ملاحظات المراجع الخارجي حول نظام الرقابة الداخلي وإجراءات الإدارة حول ذلك.
٦. مناقشة نتائج التدقيق والقوائم المالية وعمليات المراجعة الدورية وأية أمور مهمة أخرى مع الإدارة والمدقق الخارجي للشركة.
٧. استعراض تعليقات المدقق الخارجي على البيانات المالية سنوياً ومتابعة الإجراءات المتخذة بشأنها.
٨. الإشراف والمراجعة على أعمال المراجع الداخلي وتوصياته، لضمان فعاليتها، وتنفيذ الأنشطة والواجبات التي حددها مجلس الإدارة له.
٩. ضمان عدم وجود أية قيود لا مبرر لها على وظيفة المراجع الداخلي واستقلاليتها عن الإدارة، وتنفيذ المهام والواجبات التي حددها مجلس الإدارة له.
١٠. مراجعة تقارير المراجع الداخلي ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية.
١١. تقديم المشورة لمجلس الإدارة فيما يتعلق بمسائل حوكمة الشركات.

في ضوء ذلك؛ نوه هنا إلى أن رئيس لجنة المراجعة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت السيد / عبدالعزیز بن عبدالرحمن العمران قد قدم استقالته من عضوية مجلس إدارة الشركة، وبالتالي من رئاسة لجنة المراجعة وعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت بتاريخ ١٠ جمادى الأولى ١٤٤٠هـ الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠١٨م.

لمحة عن الجوانب المالية للشركة

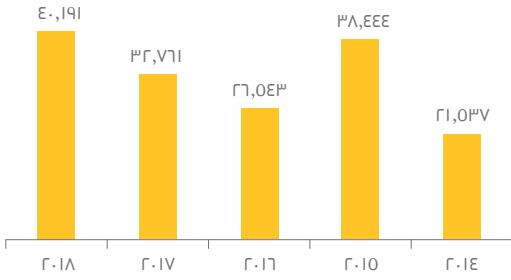
هيكل الملكية ورأس المال

يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م من مئتي مليون (٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ريال سعودي مقسمة إلى عشرين مليون (٢٠,٠٠٠,٠٠٠) سهم اسمي 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 لكل مساهم:

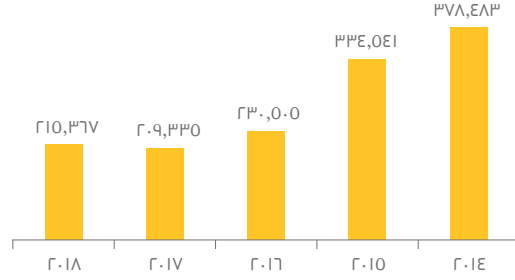
المساهمون	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
بنك الخليج الدولي ش.م.ب، البحرين	٢٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	%١٠٠

موجز النتائج المالية للشركة

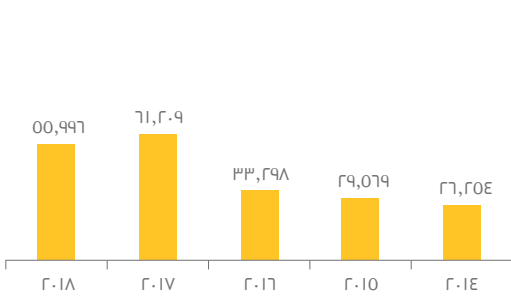
إجمالي دخل الشركة من الأنشطة التشغيلية (بآلاف الريالات)



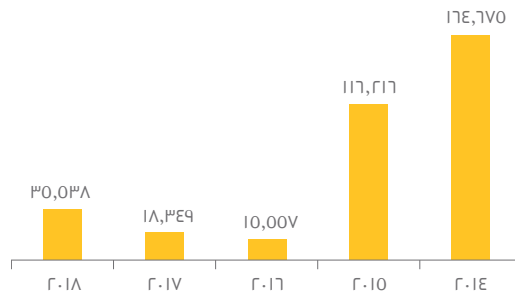
إجمالي الموجودات (بآلاف الريالات)



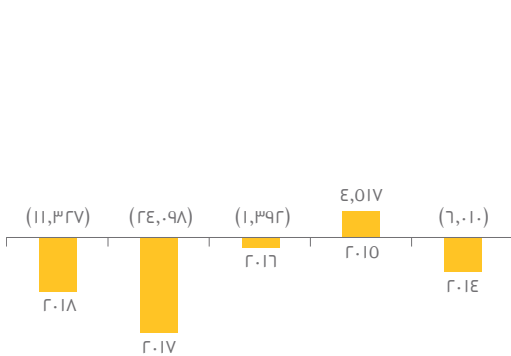
إجمالي مصروفات من الأنشطة التشغيلية (بآلاف الريالات)



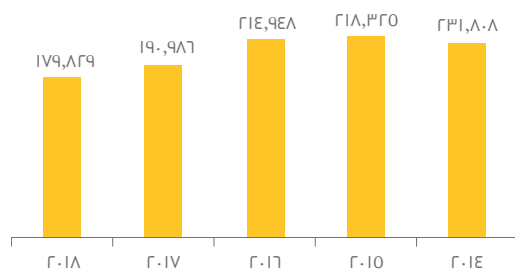
إجمالي المطلوبات (بآلاف الريالات)



صافي أرباح / (خسائر) الشركة (بآلاف الريالات)



مجموع حقوق الشركاء (بآلاف الريالات)



إتباع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لأول مرة

كانت الشركة في السابق تقوم بإعداد قوائمها المالية المدققة وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. قامت الشركة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية لإعداد قوائمها المالية للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٨ بالإضافة إلى عرض بيانات المقارنة للفترة ذات العلاقة.

ووفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتماشياً مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١) المعتمد في المملكة العربية السعودية، تم إعداد التعديلات في قائمة المركز المالي الافتتاحي كما في ١ يناير ٢٠١٧ بعد عمل المطلوبة لتعكس التحول من المعايير المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين إلى المعايير الدولية للتقرير المالي.

الفروقات الجوهرية في النتائج التشغيلية

إدارة الأصول

لقد قفزت إيرادات إدارة الأصول لعام ٢٠١٨م مقارنةً بالعام الذي يسبقه بنحو ثلاثمائة وواحد وثلاثين (٣٣١%)، حيث بلغت إيرادات العام ٢٠١٨م سبعة عشر مليون وتسعمائة وواحد وخمسون ألف (١٧,٩٥١,٠٠٠) ريال سعودي مقارنةً بالعام ٢٠١٧م التي بلغت إيراداتها أربعة مليون ومائة وأربعة وستون (٤,١٦٤,٠٠٠) ريال سعودي.

ويعزى هذا الفارق الإيجابي الكبير إلى حداثة إدارة الأصول وتطور أعمالها واتساع قاعدة العملاء لديها.

المصرفية الاستثمارية

انخفضت إيرادات إدارة المصرفية الاستثمارية في العام ٢٠١٨م بنحو اثنين وعشرين وثلاثة وعشرين جزء من العشرة (٢٢,٢٣%)، حيث بلغت إيرادات العام ٢٠١٨م اثنين وعشرين مليون ومئتان وأربعين ألف (٢٢,٢٤٠,٠٠٠) ريال سعودي مقارنةً بعوائد عام ٢٠١٧م والتي بلغت ثمانية وعشرون مليون وخمسمائة وسبعة وتسعون ألف (٢٨,٥٩٧,٠٠٠) ريال سعودي.

ويعزى هذا الانخفاض إلى التقلبات في أسواق رأس المال وأسواق الدين الرأسي مالية بشكل عام، وخاصةً في النصف الثاني من العام ٢٠١٨م. إضافةً إلى عدم إكمال بعض الصفقات المستهدف إكمالها في العام ٢٠١٨م.

الخطط المستقبلية والقرارات المهمة

الإقراض بالهامش

سعيًا من شركة جي آي بي كابيتال إلى تقديم كافة الحلول والخدمات في شتى المجالات الاستثمارية لكافة عملائها باختلاف احتياجاتهم وتفضيلاتهم الاستثمارية، فإن الشركة تعكف الآن على تجهيز ما يلزم؛ وذلك استعداداً للبدء بتقديم خدمة الإقراض بالهامش، حيث سيتم طرح هذه الخدمة كما هو مخطط له في النصف الأول من العام ٢٠١٩م.

التوسع في المقر الرئيس للشركة

نتيجةً إلى التوسع بأعمال الشركة وزيادة عدد الموظفين المطرد في الفترة الحالية والمتوقع لها في الفترة القادمة، تدرس الشركة توسيع مقرها الرئيس الكائن في المبنى رقم (ب ١) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض، باستئجار مساحة إضافية في نفس المبنى.

إدارة المخاطر

تعتبر إدارة المخاطر عنصراً أساسياً من أعمال 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 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 ومراقبة ورصد والإبلاغ عن المخاطر بكافة أشكالها، التي تتعرض لها الشركة، أو من الممكن أن تتعرض لها وذلك حسب طبيعة ونوع كل نشاط تقوم به الشركة بنحو منتظم.

مخاطر السمعة

تولي الشركة أهمية خاصة بمخاطر السمعة ما قد ينتج عنها من تأثير سلبي كبير في حال عدم كسب ثقة العملاء، ما ينتج عنه تقليل فرص التوسع بالاعمال المستقبلية، وقد عملت الشركة على مدار السنوات السابقة على أن يكون اسم جي أي بي كابيتال شركة رائدة في مجال الاستثمار، حيث تبنت الشركة أفضل السياسات والمعايير المحلية والعالمية، واستقطبت 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 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 أي بي كابيتال 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

المخاطر التشغيلية هي عبارة عن مخاطر الخسائر الناجمة عن عدم كفاية أو كفاءة الأنظمة أو العاملين بالشركة للقيام أو التقصير في الأعمال المنوطة بهم، إضافة إلى غياب أو عدم دقة الإفصاح اللازم عن البيانات بالوقت والشكل المناسب، أو عدم الامتثال للمتطلبات التنظيمية ذات الصلة.

قامت الشركة بتنفيذ ضوابط للمخاطر التي يتم مراقبتها باستمرار من قبل موظفين أكفاء وذوي خبرة. ونظراً لحجم وطبيعة الأعمال والاستعدادات والسياسات الموضوعة لأي احتمال قائم في هذا الصدد؛ تعتقد إدارة الشركة أن المخاطر التشغيلية تتم إدارتها بشكل جيد وفعال ما يتناسب مع الوضع الراهن بالشركة.

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 استحقاق موجودات ومطلوبات الشركة.

ونظراً إلى أن الشركة تمتلك ميزانية عمومية عالية السيولة، ما يجعلها قادرة على تغطية كافة التزامات الشركة بكل سهولة. وتعتمد الشركة في سياستها في إدارة مخاطر السيولة على وضع سيناريوهات عدة لإحتمالات مختلفة لنقص السيولة وعلى ضوء تلك السيناريوهات المحتملة تعمل الشركة على تحديد الحد الأدنى من السيولة أخذةً بالاعتبار نوع وحجم التزاماتها.

مخاطر الائتمان

هي الخسائر المالية الناجمة عن فشل العميل أو الطرف النظير للوفاء بالتزاماته التعاقدية والمالية، التي قد تتعرض لها شركة جي أي بي كابيتال.

وضعت شركة جي أي 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

إدارة الأصول

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة الأعمال التي تقدمها إدارة الأصول التي تشمل إدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء الخاصة (DPMs). حيث تم تقييم أنظمة الرقابة والتحكم المعمول بها، وأجريت اختبارات الامتثال والاختبارات الجوهرية الضرورية لأداء الضوابط الرئيسية لمعالجة المعاملات استناداً إلى أخذ العينات العشوائية عن الفترة محل المراجعة الممتدة من (١٨ أبريل ٢٠١٧م - ٢٢ أبريل ٢٠١٨م).

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم التحكم والإجراءات في إدارة الأصول تتم بطريقة مرضية.

الضوابط الداخلية والتسويات

لقد شمل نطاق المراجعة الضوابط الداخلية ومعالجة العمليات والتسويات في فترة التدقيق على أساس أساليب أخذ العينات العشوائية عن الفترة محل المراجعة الممتدة من (٧ أغسطس ٢٠١٧م - ٦ سبتمبر ٢٠١٨م).

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم إجراءات ونظم الرقابة الداخلية كان مرضياً.

وحدة تقنية المعلومات

لقد شمل نطاق المراجعة اختبار الوظائف والعمليات الأساسية في وحدة تقنية المعلومات 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

كما تم تقييم نظم التحقق والرقابة الداخلية في هذا المجال محل المراجعة التي تمت بتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٧م، وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم نظم تقنية المعلومات وتطبيقاتها كان غير مرضي بشكل عام.

الجدير بالذكر أن وحدة تقنية المعلومات تخضع للمراجعة من قبل وحدة المراجعة الداخلية حسب خطة المراجعة الداخلية للفترة الممتدة من (٢١ ديسمبر ٢٠١٧م - ٢٣ ديسمبر ٢٠١٨م)، حيث لم يصدر حتى الآن التقرير النهائي لوحدة المراجعة الداخلية بهذا الصدد.

إدارة الموارد البشرية

لقد شمل نطاق المراجعة الداخلية جميع وظائف إدارة الموارد البشرية التي يتم إسنادها إلى طرف ثالث وهو بنك الخليج الدولي، كجزء من اتفاقية تقديم خدمات. وهذا يشمل قسم دفع الأجور والمرتبات، والتخطيط والسياسات وإدارة التوظيف. حيث تم تقييم أنظمة الفحص والتحكم الداخلي والتحكم في التشغيل. وتم إجراء اختبارات الامتثال والاختبارات الجوهرية على النحو الضروري فيما يتعلق بأداء الضوابط الرئيسية ومعالجة المعاملات خلال فترة التدقيق على أساس أخذ العينات العشوائية ومراجعتها.

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

وقد شملت المراجعة الداخلية في العام ٢٠١٨م الوحدات والأعمال التالية:

١. مكافحة غسل الأموال
٢. حوكمة الشركات والمطابقة
٣. وحدة تمويل الشركات واستشارات هيكل الدين
٤. إدارة الأصول
٥. الضوابط الداخلية والتسويات
٦. وحدة تقنية المعلومات
٧. إدارة الموارد البشرية
٨. ضريبة القيمة المضافة

مكافحة غسل الأموال

لقد شمل نطاق المراجعة أعمال مكافحة غسل الأموال إختيار المجالات ذات الصلة فيما يتعلق بفتح وصيانة ورقابة حسابات العملاء المختلفة، حيث تم تقييم أنظمة العمل الداخلية والرقابية في هذا المجال على أساس أخذ العينات العشوائية ومراجعتها، وذلك عن الفترة الممتدة (١٦ يونيو ٢٠١٧م - ٩ يونيو ٢٠١٨م).

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

حوكمة الشركة والمطابقة

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة حوكمة الشركة بالإضافة إلى المطابقة والالتزام للمتطلبات التنظيمية الصادرة من قبل هيئة السوق المالية، إضافة إلى المبادئ العشرة الواردة في لجنة بازل للرقابة المصرفية، حيث تم تقييم الضبط الداخلي والرقابة في هذا المجال عن الفترة الممتدة (٧ مايو ٢٠١٧م - ٩ مايو ٢٠١٨م).

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم التحكم والإجراءات ونظم الرقابة الداخلية وإطار عمل حوكمة الشركات جاء مرضياً.

لقد شمل نطاق المراجعة أنشطة أعمال وحدة تمويل الشركات واستشارات هيكل الدين التي تشمل عمليات الدمج والاستحواذ، زيادة رأس المال بإصدار الأسهم أو الدين عن طريق الاكتتابات الخاصة، أو الطرح العام، كذلك استشارات هيكل الدين. حيث تم تقييم الضبط الداخلي والرقابة في العمليات بهذا المجال عن الفترة محل المراجعة (٨ يناير ٢٠١٧م - ٣١ يناير ٢٠١٨م).

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم إجراءات ونظم الرقابة الداخلية كان مرضياً.

وقد تم التقييم من قبل وحدة المراجعة الداخلية على أن تقييم إجراءات ونظم الرقابة الداخلية كان مرضياً بشكل عام.

ضريبة القيمة المضافة

لقد شمل نطاق المراجعة الداخلية الأنشطة المتعلقة بضريبة القيمة المضافة بالشركة من حيث نظم التحقق والرقابة الداخلية والتي تمت بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٨م. فقد تم إجراء اختبارات الامتثال والاختبارات

الجاهزة على النحو الضروري بما 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 كان مرضياً.

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

التقييم	التعريف
مرضي	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كاف وفعال.</p> <ul style="list-style-type: none"> • يتم إدارة المخاطر بشكل فعال. • النظام قدم تأكيداً معقولاً بأن الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية يتم تحقيقها. • جميع الملاحظات صنف ذات مخاطر "منخفضة". • الملاحظات صنف ذات مخاطر "عالية" / "متوسطة" ولكن في مناطق لا تعتبر ذات مخاطر رئيسية وذات حد أدنى من التأثير.
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"> • يتم إدارة المخاطر الرئيسية بشكل فعال. • النظام قدم تأكيداً معقولاً بأن الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية يتم تحقيقها. • الملاحظات صنف ذات مخاطر "عالية" / "متوسطة" في السياسات، الإجراءات، الضوابط، أو غيرها، وتعتبر مخاطر رئيسية ذات حد أدنى من التأثير.
غير مرضي عام بشكل	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر كاف جزئياً مع إشارات ضعف مهمة.</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية لم يتم تحقيقها بشكل كامل. • المخاطر الرئيسية لم يتم السيطرة عليها بشكل فعال. • الملاحظات المصنفة ذات مخاطر "عالية" حددت نقاط ضعف أو قصور وتستلزم انتباه الإدارة العليا ولجنة المراجعة الداخلية.
غير مرضي	<p>بشكل عام نظام الرقابة الداخلية يعتبر غير كاف وغير فعال.</p> <ul style="list-style-type: none"> • الأهداف المرجوة من الرقابة الداخلية لم يتم تحقيقها والمخاطر الرئيسية لم يتم إدارتها. • الملاحظات داخل البيئة الرقابية الداخلية لديها تأثير جوهري على البيانات المالية والقدرة التشغيلية. • الحالة تستلزم اهتماماً عاجلاً من الإدارة العليا ومن لجنة المراجعة الداخلية.

الإتفاقيات مع أطراف ذات علاقة

عقود إيجار

• لقد تم إبرام عقد إيجار من الباطن بين كل من بنك الخليج الدولي وشركة جي أي بي كابييتال بتاريخ ١١ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ٠١ يناير ٢٠١٥م، حيث قام بنك الخليج الدولي بتأجير مساحة قدرها خمسمائة وخمسون (٥٠٠) متراً مربعاً في الدور الرابع في المبنى رقم (ب١) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض، لشركة جي أي بي كابييتال ليتخذها مكتباً له.

وقد تم الاتفاق على أن تكون مدة العقد ثلاث سنوات وثلاث أشهر من تاريخ توقيع العقد، كما بلغ قيمة عقد الإيجار السنوي للعين المؤجرة مبلغ وقدره سبعمائة وستة وثمانون ألف وخمسمائة (٧٨٦,٥٠٠) ريال سعودي فقط لا غير.

• كما تم إبرام عقد إيجار من الباطن بين كل من بنك الخليج الدولي وشركة جي أي بي كابييتال بتاريخ ٠٤ ربيع الآخر ١٤٣٨هـ الموافق ٠١ يناير ٢٠١٧م، حيث قام بنك الخليج الدولي بتأجير مساحة قدرها خمسمائة وخمسون (٥٠٠) متراً مربعاً في الدور الثالث المبنى رقم (ب١) في واحة غرناطة للمباني السكنية والمكتبية الواقع على الدائري الشرقي بمدينة الرياض، لشركة جي أي بي كابييتال ليكون جزءاً من مكاتب الشركة.

وقد تم الإتفاق على أن تكون مدة العقد لسنة واحدة وثلاث أشهر وذلك من تاريخ توقيع العقد، كما بلغ قيمة عقد الإيجار السنوي للعين المؤجرة مبلغ وقدره سبعمائة وستة وثمانون ألف وخمسمائة (٧٨٦,٥٠٠) ريال سعودي فقط لا غير.

• بناءً على الإتفاق المسبق بالحصول على فترة سماح من بنك الخليج الدولي حتى يتسنى لشركة جي أي بي كابييتال البت في جدوى الإبقاء على مكتب الشركة في مدينة الظهران من عدمه، فقد تم الإتفاق بين كل من شركة جي أي بي كابييتال وبنك الخليج الدولي على أن تقوم الشركة بتقليص حجم المكتب الكائن في برج الكفاح التجاري على طريق الدمام - الخبر السريع بمدينة الظهران، والمستأجر يعقد من الباطن من بنك الخليج الدولي، الذي يبلغ مساحة قدرها أربعمائة وأربعة وعشرون (٤٢٤) متراً مربعاً، وبإيجار سنوي يبلغ مئتان وستة وتسعون ألف وثمانمائة (٢٩٦,٨٠٠) ريال سعودي إلى مكتب يبلغ مساحته سبعة وعشرين (٢٧) متراً مربعاً، وبإيجار إيجاره السنوي عشرون ألف وسبعمائة وتسعون (٢٠,٧٩٠) ريال سعودي فقط لا غير.

الجدير بالذكر، أن كافة عقود الإيجار تخضع لشروط عامة معمول بها بشكل عام في عقود الإيجار ومنها:

- دفع الإيجار وأية مستحقات أخرى في أوقاتها دون تأخير.
- تسليم العين المؤجرة من الباطن بنفس الحالة التي أستلامها 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 الاختصاص القضائي الحصري للقضاء المختص في المملكة العربية السعودية.

اتفاقية تقديم خدمات

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

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

وقد تم الاتفاق على أن تكون مدة العقد سنة واحدة ابتداءً من تاريخ ٢٨ صفر ١٤٣٥هـ الموافق ٠١ يناير ٢٠١٤م ويجدد تلقائياً عند إنتهاء مدة العقد ما لم يتم إلغائه من قبل أحد الأطراف.

الجدير بالذكر هنا، انه تم تعديل نطاق الخدمات المقدمة من بنك الخليج الدولي لشركة جي أي بي كابييتال بتاريخ ٣٠ جمادى الأولى ١٤٣٥هـ الموافق ٠١ أبريل ٢٠١٤م، بإضافة خدمات تغطي نطاق عمل إدارة الشؤون القانونية، إدارة المخاطر وإدارة الاتصال والإعلام لتغطي كافة الخدمات المبينة أعلاه.

كما تم الاتفاق بين كل من شركة جي أي بي كابييتال وبنك الخليج الدولي بتاريخ ٢٠ ربيع الأول ١٤٣٧هـ الموافق ٠١ يناير ٢٠١٦م على تحديد وتفصيل نوع الخدمات المقدمة من بنك الخليج الدولي لشركة جي أي بي كابييتال بما يخص تقنية المعلومات.

كما قام كل من شركة جي أي بي كابييتال وبنك الخليج الدولي بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٤ يناير ٢٠١٥م بتوقيع اتفاقية تقوم على إثرها شركة جي أي بي كابييتال بتقديم الخدمات المصرفية الاستثمارية لعملاء بنك الخليج الدولي إنابةً عنه وذلك نظير أتعاب يتم الإتفاق عليها مع بنك الخليج الدولي تحسب بناءً على كل خدمة بشكل منفصل.

الجدير بالذكر هنا أن ننوه، بأن اتفاقية تقديم الخدمات وما لحقها من التعديلات والتوضيحات المبينة أعلاه، هي سارية المفعول كما هي حتى نهاية العام ٢٠١٨م.

النقد والودائع

يعتبر بنك الخليج الدولي البنك الرئيس لشركة جي أي بي كابييتال، حيث تقوم الشركة من خلاله بمعظم التعاملات والخدمات البنكية. كما هو مبين بالقوائم المالية المدققة للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، فإن الشركة تحتفظ بمبلغ بما يقارب من ثمانية ملايين وتسعمائة واثنان وثلثون ألف (٨,٩٣٢,٠٠٠) ريال سعودي كئقد جار ومبلغ مائة وواحد وثمانون مليون وخمسمائة ألف (١٨١,٥٠٠,٠٠٠) ريال سعودي كودائع قصيرة الأجل لدى بنك الخليج الدولي.

معاملات أخرى مع أطراف ذات علاقة

بخلاف ما ورد أعلاه، فإنه لا يوجد أية أعمال أو عقود بين شركة جى آى بى كابيتال وبين أي شخص له 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 المديرين التنفيذيين للشركة أو أي شخص له علاقة بأي منهم.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، قام بنك الخليج الدولي بتقديم خدمات لشركة جى آى بى كابيتال، حيث تم تحميل الشركة بتكلفة هذه الخدمات التي تبلغ مليون وسبعمائة وستة وتسعون ألف (١,٧٩٦,٠٠٠) ريال سعودي.

كما قامت شركة جى آى بى كابيتال بتقديم خدمات استشارية لبنك الخليج الدولي "المملكة العربية السعودية" خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م وقد تم تحميل تكلفة هذه الخدمات على بنك الخليج الدولي "المملكة العربية السعودية" بمبلغ مائة وأربعة آلاف (١٠٤,٠٠٠) ريال سعودي.

مطلوبات الشركة

كشف مديونية الشركة

بلغت إجمالي المطلوبات على الشركة في نهاية السنة المالية لعام ٢٠١٨م خمسة وثلاثون مليون وخمسمائة وثمان وثلاثون ألف (٣٥,٥٣٨,٠٠٠) ريال سعودي، مقسمة إلى مطلوبات متداولة حيث بلغت ثمان وعشرون مليون ومائتان وثلاثون ألف (٢٨,٢٣٠,٠٠٠) ريال سعودي وهي عبارة عن مصروفات مستحقة ومطلوبات متداولة أخرى، ومطلوبات غير متداولة بلغت سبعة ملايين وثلاثمائة وثمانية آلاف (٧,٣٠٨,٠٠٠) ريال سعودي وهي عبارة عن مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين.

القروض

لا توجد أية قروض سواء كانت واجبة السداد عند الطلب ولا غير ذلك على شركة جى آى بى كابيتال، كذلك لم يكن هناك أية مبالغ مسددة مستحقة خلال السنة.

الجزاءات والعقوبات النظامية

يؤكد مجلس إدارة شركة جى آى بى كابيتال بأنه لم يتم فرض أية غرامات مالية أو مخالفات من قبل هيئة السوق المالية أو أية جهات تنظيمية أخرى داخل المملكة أو خارجها على الشركة خلال العام ٢٠١٨م.

شكر وتقدير

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

والله ولي التوفيق،

www.gibcapital.com

GIB
جي آي بي ڪابيتال
CAPITAL