



تقرير مجلس الإدارة للعام 2021م

المحتويات

1. مقدمة	3
2. معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية	3
3. الأهداف الاستراتيجية والخطط المستقبلية	3
4. اهم القرارات خلال العام	4
5. تشكيل وعضويات مجلس الإدارة	4
6. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام المالي 2021م	7
7. الترتيبات أو الاتفاقيات لتنازل عن المكافآت والتعويضات	8
8. الغرامات والجزاءات والقيود النظامية	8
9. إدارة المخاطر	8
10. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة بالشركة	9
11. تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية	10
12. مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الأوراق المالية للشركة	10
13. القروض المتعلقة بالشركة	10
14. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة	10

1. مقدمة

يسر مجلس إدارة جي إف إتش السعودية المالية ("الشركة") أن يقدم لكم التقرير السنوي عن أداء الشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، حيث يشمل هذا التقرير معلومات عن الاداء المالي والتشغيلي للشركة بالإضافة الى ملخص للأعمال والتطورات التي حدثت خلال تلك الفترة والاثار والتحديات والتي واجهتها الشركة.

2. معلومات حول الشركة والأنشطة الرئيسية

جي إف إتش السعودية المالية (جي إف إتش كابيتال) هي شركة استثمارية مسجلة في الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010593423 الصادر بتاريخ 2019/09/03، حيث يبلغ رأس مال الشركة المدفوع 20,000,000 (عشرون مليون ريال سعودي)، وترخيص وزارة الاستثمار بالمملكة العربية السعودية رقم 102111401290552 الصادر بتاريخ 2019/08/06، وتخضع لإشراف هيئة السوق المالية.

إن الشركة تابعة ومملوكة بالكامل لمجموعة جي إف إتش المالية ("جي إف إتش") (شركة مساهمة بحرينية)، وهي شركة مساهمة مقرها ومسجلة في البحرين. فيما يلي العنوان المسجل للشركة والذي يعد أيضا مكان عملها الرئيسي:

مكتب 2202، الطابق 22

برج المملكة، الرياض

المملكة العربية السعودية.

شركة جي إف إتش كابيتال مرخصة من قبل هيئة السوق المالية بموجب الترخيص رقم 30-19200 لتقديم الخدمات الاستثمارية المتمثلة في إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق، تقديم المشورة والترتيب في الأوراق المالية. يتم تقديم الخدمات والمنتجات لعملاء الشركة من أفراد وشركات ومؤسسات عامة، وذلك في سبيل تحقيق أهدافهم المالية المنشودة، ولإدراك الشركة بأهمية حاجات المستثمرين بالإضافة الى الامام التام بجميع متغيرات السوق، فعليه تقوم الشركة بتقديم خدمات استثمارية شاملة وفي أعلى درجات الاحترافية.

الرؤية: الريادة في تقديم الخدمات الاستثمارية المتميزة وتقديم حلولاً استثمارية مبتكرة، وتميزة حسب أفضل المعايير المهنية والدولية. المهمة: القيام بدور قيادي وإرساء أعلى المعايير المهنية في اقتناص وتنمية الأصول الاستثمارية وتطويرها، وتوفير حلول استثمارية مبتكرة تلبي احتياجات المستثمرين، وتأسيس علاقة شراكة متميزة ودائمة مع عملاء الشركة من خلال فريق عمل مؤهل ومتخصص. القيم: تتمثل في ان تكون جي اف اتش كابيتال شريكة لعملائها، والعمل بمنهجية تركز على المصداقية والشفافية في التعامل، الابتكار، والمهنية والتميز في الأداء.

3. الأهداف الاستراتيجية والخطط المستقبلية للشركة:

- تركز استراتيجية الشركة على العمل بمنهجية احترافية لتحقيق النمو وتعظيم العائدات للعملاء والمساهمين والشركاء.
- توفير حلول استثمارية مبتكرة ذات عوائد مجزية من خلال تعزيز الاستثمارات واقتناص الفرص الجاذبة.
- الاستحواذ والاستثمار المباشر في القطاعات الاقتصادية الواعدة والمؤهلة للاكتتاب العام.
- التوسع والتنوع في الصناديق والمحافظ الاستثمارية والعقارية والاستثمار الآمن والتوزيع المتوازن للأصول.
- توسيع قاعدة العملاء من أفراد ومؤسسات .
- الالتزام بأفضل المعايير المهنية في أداء الأعمال .
- توفير بيئة عمل متطورة جاذبة للكوادر المتميزة واستقطاب الكفاءات المؤهلة وتأهيلها من خلال برامج التدريب.
- الالتزام بمتطلبات هيئة السوق المالية وحكومة الأعمال وإتباع أعلى المعايير المهنية في الأداء.
- تقديم دور فعال في خدمة المسؤولية الاجتماعية.

4. أهم القرارات خلال العام

أولاً: اجتماع الجمعية التحولية/التأسيسية

تم خلال العام انعقاد اجتماع الجمعية التحولية/التأسيسية في يوم الخميس 1442/07/13 هـ الموافق 2021/02/25 م عبر الاتصال المرئي بعد اكتمال النصاب القانوني لصحة عقد الاجتماع، حيث بلغت الأسهم الحاضرة (2,000,000) وتمثل نسبة 100% من أسهم رأس المال البالغ عددها (2,000,000)، وتم خلال الاجتماع التصويت والموافقة على ما يلي:

- الموافقة على تغيير الشكل القانوني للشركة من شركة ذات مسئولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة.
- الموافقة على زيادة رأس مال الشركة من مليونين وأربعمائة ألف ريال سعودي إلى عشرين مليون ريال سعودي.
- التحقق من الاكتتاب بكامل رأس مال الشركة.
- الموافقة على النصوص النهائية لنظام الشركة الأساسي.
- تعيين أعضاء أول مجلس إدارة لمدة خمس سنوات.
- تعيين أول مراجع لحسابات الشركة.
- إقرار النفقات التي اقتضاها تحويل الشركة.

ثانياً: اجتماع الجمعية العامة الغير عادية

تم خلال العام انعقاد اجتماع الجمعية العامة الغير عادية في يوم الاثنين 1443/03/19 هـ الموافق 2021/10/25 م عبر الاتصال المرئي بعد اكتمال النصاب القانوني لصحة عقد الاجتماع، حيث بلغت الأسهم الحاضرة (2,000,000) وتمثل نسبة 100% من أسهم رأس المال البالغ عددها (2,000,000)، وتم خلال الاجتماع التصويت والموافقة على ما يلي:

- الموافقة على تعديل المادة الثامنة من النظام الأساسي وذلك بإضافة (يجوز لمجلس الهيئة إلزام الشركة بطرح جزء من أسهمها للاكتتاب العام بالشروط والأوضاع التي يراها مناسبة وفقاً لنظام السوق المالية ولوائح التنفيذ).
- الموافقة على تعديل المادة الثانية عشر من النظام الأساسي وذلك بتغيير عدد أعضاء مجلس الإدارة من خمسة أعضاء إلى ستة أعضاء.
- الموافقة على قبول استقالة رئيس مجلس الإدارة الشيخ أحمد خليفة سلمان آل خليفة.
- الموافقة على تعيين السيد علي مراد عضواً بمجلس الإدارة بمكان العضو الشاغر.
- الموافقة على تعيين السيد نائل الكجك عضواً بمجلس الإدارة بمكان العضو المستحدث.

5. تشكيل وعضويات مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة الحالي من ستة أعضاء تم تعيينهم في اجتماع الجمعية التحولية للشركة لمدة خمس سنوات وبدأت عضويتهم في تاريخ 2021/02/25 م ويكون نصاب حضور الاجتماعات 3 أعضاء على الأقل.

وإمتهالاً لقرارات هيئة السوق المالية الوارد في لائحة الحوكمة، ولضمان استقلالية قرارات المجلس بأن يتم تشكيل المجلس بحيث تكون أغلبية الأعضاء غير تنفيذيين ولا يقل الأعضاء المستقلين عن عضوين أو ثلث أعضاء المجلس، تم تعيين الأعضاء في المجلس حسب الجدول التالي:

أعضاء مجلس الإدارة		
الاسم	المنصب	عضوية مجالس الإدارات
الأستاذ/ هشام أحمد الرئيس	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	رئيس مجلس إدارة في شركة استيراد الاستثمارية
		رئيس مجلس إدارة في شركة GBCORP B.S.C
		رئيس مجلس إدارة شركة جي إف إتش كابيتال المحدودة
		الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة في مجموعة جي إف إتش المالية
الأستاذ/ محمد عبدالمحسن الراشد	عضو مجلس إدارة مستقل	عضو مجلس الإدارة في Orange Gas Station
		عضو مجلس الإدارة في Alshifa Medical Syringes Manufacturing Co
		عضو مجلس إدارة شركة في I.Truck
		عضو مجلس إدارة شركة في Food Capital

الأستاذ/ علي مراد علي مراد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	- عضو مجلس الإدارة في مجموعة جي إف إتش المالية - عضو مجلس الإدارة في Pinnacle W.L.L - عضو مجلس الإدارة في شركة جي إف إتش كابيتال المحدودة - عضو مجلس الإدارة في C5 Accelerate W.L.L.
الأستاذ/ صلاح عبدالله شريف	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	- رئيس مجلس إدارة في شركة الصقر للأسمت ش.م.ب. - نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة الخليج القابضة - عضو مجلس الإدارة في Infracorp B.S.C. - عضو مجلس الإدارة في شركة جي إف إتش كابيتال المحدودة
الأستاذ / عبدالعزيز ناصر العقيل	عضو مجلس إدارة مستقل	لا يوجد
الأستاذ / نائل مصطفى الكجك	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	لا يوجد

5.1 اجتماعات مجلس الإدارة

عقد مجلس إدارة الشركة اجتماعين خلال العام المالي 2021م كما هو موضح في الجدول أدناه:

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة			
الاسم	الأول 1 ابريل 2021	الثاني 23 سبتمبر 2021	عدد الجلسات التي حضرها
الأستاذ/ هشام أحمد الرئيس	√	√	2
الشيخ أحمد آل خليفة	X	-	-
الأستاذ/ محمد عبدالمحسن الراشد	√	X	1
الأستاذ/ علي مراد علي مراد	-	√	1
الأستاذ/ صلاح عبدالله شريف	√	√	2
الأستاذ / عبدالعزيز ناصر العقيل	√	X	1
الأستاذ / نائل مصطفى الكجك	-	√	1

5.2 لجان مجلس الإدارة الرئيسية:

أولاً: لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام

تختص لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام بمراقبة أعمال الشركة والتحقق من سلامة ونزاهة التقارير والقوائم المالية وأنظمة الرقابة الداخلية فيها وإدارة المخاطر، وتشمل مهام اللجنة بصفة خاصة ما يلي:

1. التقارير المالية:

- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية للشركة قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء رأيها والتوصية في شأنها لضمان نزاهتها وعدالتها وشفافيتها.
- إبداء الرأي الفني بناءً على طلب مجلس الإدارة فيمدا إذا كان تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة عادلة ومتوازنة ومفهومة وتتضمن المعلومات التي تتيح للمساهمين والمستثمرين تقييم المركز المالي للشركة وأدائها ونمو عملها واستراتيجيتها.
- دراسة أي مسائل مهمة أو غير مألوفة تتضمنها التقارير المالية.
- البحث بدقة في أي مسائل يثيرها المدير المالي للشركة أو من يتولى مهام أو مسؤول الالتزام لدى الشركة أو مراجع الحسابات.

- التحقق من التقديرات المحاسبية في المسائل الجوهرية الواردة في التقارير المالية.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة في الشركة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة في شأنها.

2. المراجعة الداخلية:

- دراسة ومراجعة نظم الرقابة الداخلية والمالية في الشركة.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة فيها.
- الرقابة والإشراف على أداء وأنشطة المراجع الداخلي وإدارة المراجعة الداخلية لدى الشركة، للتحقق من توافر الموارد اللازمة وفعاليتها لأداء الأعمال والمهام المنوطة بها. وإذا لم يكن للشركة مراجع داخلي، فعلى اللجنة تقديم توصيتها إلى المجلس بشأن الحاجة إلى تعيينه.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مدير وحدة أو إدارة المراجعة الداخلية أو المراجع الداخلي واقتراح مكافآت.

3. إدارة المخاطر:

- التوصية لمجلس الإدارة بوضع استراتيجية وسياسات شاملة لإدارة المخاطر بما يتناسب مع طبيعة وحجم أنشطة الشركة، والتحقق من تنفيذها ومراجعتها وتحديثها بناءً على المتغيرات الداخلية والخارجية للشركة.
- التوصية لمجلس الإدارة بتحديد مستوى مقبول للمخاطر التي قد تتعرض لها الشركة والحفاظ عليه والتحقق من عدم تجاوز الشركة لها.
- التوصية لمجلس الإدارة بالتحقق من جدوى استمرار الشركة ومواصلة نشاطها بنجاح، مع تحديد المخاطر التي تهدد استمرارها خلال الاثني عشر شهرًا القادمة.
- الإشراف على نظام إدارة المخاطر بالشركة، وتقييم فعالية نظم وآليات تحديد وقياس ومتابعة المخاطر التي قد تتعرض لها الشركة؛ وذلك لتحديد أوجه القصور بها.
- إعادة تقييم قدرة الشركة على تحمل المخاطر وتعرضها لها بشكل دوري.
- إعداد تقارير مفصلة حول التعرض للمخاطر والخطوات المقترحة لإدارة هذه المخاطر، ورفعها إلى مجلس الإدارة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.
- ضمان توافر الموارد والنظم الكافية لإدارة المخاطر.

4. مراجع الحسابات:

- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي الحسابات وعزلهم وتحديد أنعابهم وتقييم أدائهم، بعد التحقق من استقلالهم ومراجعة نطاق عملهم وشروط التعاقد معهم.
- التحقق من استقلال مراجع الحسابات وموضوعيته وعدالته، ومدى فعالية أعمال المراجعة، مع الأخذ في الاعتبار القواعد والمعايير ذات الصلة.
- مراجعة خطة مراجع حسابات الشركة وأعماله، والتحقق من عدم تقديم أعمالاً فنية أو إدارية تخرج عن نطاق أعمال المراجعة، وإبداء ملاحظات حيال ذلك.
- الإجابة عن استفسارات مراجع حسابات الشركة.
- دراسة تقرير مراجع الحسابات والملاحظات على القوائم المالية ومتابعة ما اتخذ بشأنها.

5. ضمان الالتزام:

- مراجعة نتائج تقارير الجهات الرقابية والتحقق من اتخاذ الشركة الإجراءات اللازمة بشأنها.
- التحقق من التزام الشركة بالأنظمة واللوائح والسياسات والتعليمات ذات العلاقة.
- مراجعة العقود والتعاملات المقترح أن تجريها الشركة مع الأطراف ذوي العلاقة، وتقديم ملاحظات حيال ذلك إلى مجلس الإدارة.
- رفع ما تراه من مسائل ترى ضرورة اتخاذ إجراء بشأنها إلى مجلس الإدارة، وإبداء توصياتها بالإجراءات التي يتعين اتخاذها.

أعضاء لجنة المراجعة والمخاطر والالتزام		
اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ محمد عبدالمحسن الراشد	عضو مستقل	-
الأستاذ/ صلاح عبدالله شريف	عضو	-
الأستاذ / عبدالعزيز ناصر العقيل	عضو مستقل	-

ثانياً: لجنة الاستثمار:

تم تشكيل لجنة الاستثمار في اجتماع مجلس الإدارة بتاريخ 23 سبتمبر 2021 وتختص لجنة الاستثمار بالشركة بشكل عام على ما يلي:

- مراجعة وتقييم سياسات واستراتيجيات الاستثمار في الشركة، والتوصية بشأن الفرص الاستثمارية الواعدة للشركة.
- المراجعة، والتقييم، والموافقة على أداء واستثمارات الشركة، وفقاً لمعايير الأداء.
- مراجعة ما يتعلق بمديري الأصول المتعلقة باستثمارات الشركة المختلفة، واختيارهم وتقييمهم، والقيود المفروضة عليهم، وتغييرهم عند الحاجة، بحسب ما تراه اللجنة مناسباً.
- المراجعة، والتقييم، والموافقة على الدخول في الاستثمارات، بحدود الصلاحيات الممنوحة لها.
- الموافقة على خطط التخارج من استثمارات الملكية الخاصة.
- المراجعة، والموافقة على وضع مخصصات للاستثمارات المتعثرة.
- تقديم التوصيات للمجلس حول المسائل المتعلقة بالاستثمار.

أعضاء لجنة الاستثمار		
اسم العضو	المنصب	عدد الاجتماعات التي حضرها
الأستاذ/ صلاح عبدالله شريف	عضو	-
الأستاذ/ نائل مصطفى الكجك	عضو	-
الأستاذ / رازي عبدالغفار الرباطي	عضو والرئيس التنفيذي للشركة	-

6. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين خلال العام المالي 2021م

مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة خلال العام 2021م		
البيان	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	-	-
بدل حضور جلسات اللجان	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-
الخطط التحفيزية	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى	-	-
تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-
المجموع	-	-

مكافآت وتعويضات كبار التنفيذيين خلال العام 2021م (المبالغ بالآلاف الريالات السعودية)

البيان	خمس من كبار التنفيذيين ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور والمكافآت	1,920
مكافأة نهاية الخدمة	145
المجموع	2,065

7. الترتيبات أو الاتفاقيات لتنازل عن المكافآت والتعويضات

لم تصرف الشركة أي مكافآت أو تعويضات لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة الميلادية 2021م.

8. لغرامات والجزاءات والقيود النظامية

لم تُفرض على الشركة أي عقوبات مالية خلال عام 2021 م.

9. إدارة المخاطر

يمكن أن تتأثر أعمال الشركة ووضعها المالي أو نتائج العمليات ماديًا بأي من المخاطر التالي ذكرها. في حين أن القائمة ليست شاملة إلا أنها تشير إلى أبرز المخاطر التي يمكن أن تواجهها الشركة. وتضع الشركة استراتيجية مجابهة المخاطر التي قد تتعرض لها في إطار ممارسة أعمال الشركة الاعتيادية والتي تشمل التعرف على المخاطر وتنفيذ الخطط للتخفيف من حدتها، وذلك بالنسبة لجميع المنتجات القائمة والجديدة مما يساعد على تحديد المستوى الأمثل لنسبة المخاطر وتقييمها ومراقبتها.

كما أن الشركة تتبع أسلوب تقييم فعال لتخطيط وإدارة رأسمال الشركة والذي يركز على تدعيم القاعدة الرأسمالية للشركة بحيث ينتج عنها القيمة المناسبة لرأس المال الذي يتم تخصيصه للمخاطر. كما استمرت الجهود التي تبذلها الشركة في إدارة المخاطر فيما يخص ضمان استمرارية الأعمال من خلال تحديد وتقييم المخاطر المحتمل حدوثها ووضع الخطط اللازمة للاستجابة لهذه المخاطر في حال حدوثها وتقليل المردود السلبي الذي قد ينجم واستعادة العمليات في أسرع وقت ممكن. هناك العديد من المخاطر المرتبطة بأنشطة الشركة من أهمها ما يلي:

مخاطر الائتمان

تتمثل في المخاطر المرتبطة بالأطراف النظيرة التي قد تنجم عن فشل الجهة المصدرة للمرابحة، الودائع أو الأدوات المالية الأخرى في الوفاء بالتزاماتها في الوقت المحدد. وتسعى إدارة الشركة لأن تكون مخاطر الائتمان متدنية من خلال التعامل فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بمركز مالي قوي، حسب ما تحدده أي من إحدى ثلاث وكالات للتصنيف الائتماني الدولية، والاستثمار في أوراق مالية عالية الجودة ومتوافقة مع الضوابط الشرعية للاستثمار.

مخاطر القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات

تتعلق المخاطر التي تواجهها الشركة بشأن التغيرات في أسعار العملات السائدة بالسوق بشكل أساسي بالودائع والمرابحاث. وتقوم الإدارة بمراقبة التغيرات في أسعار العملات وتعتقد أن تأثير أخطار القيمة العادلة والتدفقات النقدية لأسعار العملات التي تتعرض لها الشركة ليس جوهرياً.

مخاطر السيولة

تنتج مخاطر السيولة عند عدم مقدرة الشركة على الالتزام بصافي التمويل ويمكن أن تنشأ بسبب عدم القدرة على بيع أصل مالي اتفق عليه خلال مدة زمنية محددة وبمبلغ يقارب قيمته العادلة. ويتم إدارة مخاطر السيولة ومراقبتها بشكل منتظم للتأكد من توفر السيولة الكافية للوفاء بالتزامات المستقبلية للشركة. إن الشركة غير معرضة في الوقت الراهن لمخاطر سيولة هامة.

مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. إن تعاملات الشركة تتم بصورة رئيسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، ولا تعتبر التعاملات الأخرى التي بالعملات الأجنبية جوهرياً (إن وجدت). وحيث أن سعر صرف الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي، فإن الأرصدة بالدولار الأمريكي لا تمثل مخاطر عملات كبيرة.

المخاطر التشغيلية

هي مخاطر الخسائر التي قد تنتج عن نقص أو خطأ من أحد الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة التقنية للشركة، وكذلك التي قد تحدث نتيجة لأسباب خارجية. تتم إدارة المخاطر التشغيلية للشركة من خلال تحليل الأسباب الجذرية ومراقبة المؤشرات الرئيسية لقياس المخاطر وتخطيط استمرارية الأعمال. وتستخدم الشركة طريقة المؤشر الأساسي في تقييم كفاية رأس المال من المخاطر التشغيلية حيث يتم احتساب متطلب بنسبة 15% من متوسط

الدخل التشغيلي للشركة لأخر 3 سنوات مدققة أو 25% من النفقات العامة وذلك طبقاً للمادة 40 من الفصل رقم 10 بالملحق رقم 4 من قواعد كفاية رأس المال.

المخاطر النظامية

هي المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام بالتشريعات واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات الحكومية والجهات ذات الاختصاص، على سبيل المثال وليس الحصر تعليمات هيئة السوق المالية وتعليمات وزارة التجارة والاستثمار ووزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية والهيئة العامة للزكاة والدخل، وتقوم الشركة بصفة مستمرة بمراجعة كافة الالتزامات ومتطلباتها وتقديم ما يلزم للجهات المعنية. ويتم العمل على تبني ثقافة ومفاهيم عمل قوامها الالتزام بالقوانين، واجتناب المخالفات المهنية للحيلولة دون حدوث أية تداعيات.

10. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية الرقابة بالشركة

إيماناً بدور المراجع الداخلي وفعالية الدور الرقابي بتطبيق القوانين واللوائح الموضوعة من قبل الجهات المشرعة والسياسات والإجراءات المتبعة داخل الشركة، فإن إدارة المراجعة الداخلية التي تم الاستعانة بها من الشركة الأم جي اف اتش تقوم بمراجعة جميع الأقسام والوحدات بالشركة سنوياً.

يقوم المراجع الداخلي بمراجعة إجراءات الرقابة الداخلية وتقييم نظم الرقابة لكافة إدارات الشركة والأنشطة المختلفة وفقاً لخطة مراجعة سنوية وبما يتفق مع أسلوب المخاطر المعتمدة من لجنة المراجعة والتي تتضمن تقييم مدى كفاية وفعالية نظم الرقابة لتحسين فاعلية عمليات الحوكمة وإدارة المخاطر والرقابة الداخلية بما يمكن من تحقيق أهداف الشركة وحماية موجوداتها هذا بالإضافة إلى مراجعة وتقييم كافة السياسات والممارسات والإجراءات لجميع إدارات الشركة مع التركيز على أعمال المراجعة الداخلية للأنشطة والوظائف ذات المخاطر الجوهرية. كما قام مراجع الحسابات الخارجي السادة "كي بي ام جي" المعين لمراجعة حسابات الشركة للعام المالي 2021م بمراجعة النظام ضمن نطاق مراجعته للبيانات المالية الختامية للشركة.

تضمن تقرير مراجعي الحسابات رأياً مطلقاً بأن القوائم المالية تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي لشركة جي إف إتش السعودية المالية كما في 31 ديسمبر 2021 وأداءها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أولاً: المركز المالي

بآلاف الريالات السعودية			كما في نهاية السنة المالية
2021	2020	الفروقات	
67,544	22,548	44,996	الموجودات
1,875	5,158	(3,283)	المطلوبات
65,669	17,390	48,279	حقوق المساهمين
67,544	22,548	44,996	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

ثانياً: نتائج الاعمال منذ التأسيس:

يوضح الجدول أدناه الأداء المالي خلال 2021 مقارنة بالأعوام السابقة:

بآلاف الريالات السعودية		
2021	2020	
55,049	-	إجمالي الإيرادات
(5,968)	(4,075)	إجمالي المصروفات
(1,624)	-	الزكاة
47,457	(4,075)	صافي الربح
70 %	(18%)	العائد على إجمالي الأصول
72 %	(23%)	العائد على حقوق المساهمين
2,000	2,000	عدد الأسهم (بآلاف)

ثالثاً: كفاية رأس المال:

استناداً للمادة 2 من قواعد الكفاية المالية والتي تنص على "يجب أن يحتفظ الشخص المرخص له باستمرار على قاعدة رأس مال تقابل ما لا يقل عن إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال حيث بلغ معدل كفاية رأس المال "6.45" عن العام 2021 م وهو ما يعني أن الشركة تمتلك رأس مال كاف لمواجهة متطلبات الحد الأدنى لرأس المال والذي يقدر بمعدل "1" وفقاً للمتطلبات القانونية لقواعد الكفاية المالية.

وتراعى الشركة دائماً الحفاظ على قاعدة رأس مال تقابل إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال وذلك من خلال دراسة وتقييم كافة المخاطر وقياس أثرها على كفاية رأس المال قبل اتخاذ قرارات استثمارية أو الحصول على قروض والتزامات من شأنها أن تؤثر سلباً على معدل كفاية رأس المال ويوضح الجدول أدناه كفاية رأس المال للعام 2021:

بآلاف الريالات السعودية	
2021	
65,668	الشريحة الأولى لرأس المال
-	الشريحة الثانية لرأس المال
65,668	إجمالي قاعدة رأس المال
7,801	مخاطر الائتمان
965	مخاطر السوق
7,362	مخاطر التشغيل
16,128	إجمالي متطلبات الحد الأدنى لرأس المال
4.07	معدل كفاية رأس المال
49,540	الفائض / العجز

11. تحفظات تقرير مراجع الحسابات على القوائم المالية

لا يوجد أي تحفظات على القوائم المالية في تقرير مراجع الحسابات للعام 2021م.

12. مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين في الأوراق المالية للشركة

لا يوجد مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين وأقربائهم في الشركة ولم يحدث أي تغيير بذلك خلال العام المالي 2021م.

13. القروض المتعلقة بشركة جي إف إتش السعودية المالية

يقر مجلس الإدارة أنه لا يوجد قروض على الشركة أو أي من الشركات التابعة لها.

14. الأعمال والعقود مع الأطراف ذات العلاقة

للشركة تعاملات مستمرة خلال 2021م مع أطراف ذات علاقة من خلال صفقات وأعمال وعقود على النحو التالي:

الجهة ذات العلاقة	نوع العلاقة	نوع المعاملة	المبلغ (آلاف الريالات السعودية)
مجموعة جي إف إتش المالية	الشركة الأم	رسوم ترتيب	53,807
		رسوم استشارات	1,168
		مصروفات مدفوعة مقدما	(10,925)
		تغطية مصروفات	820
		صافي المستحق من الشركة الأم	44,870

وختاماً يسر أعضاء مجلس الإدارة الإعراب عن بالغ الشكر والامتنان لحكومة خادم الحرمين الشريفين وسمو ولي عهدة الامين حفظهم الله، كما يقدم المجلس الشكر لهيئة السوق المالية على دعمهم المتواصل في سبيل تطوير قطاع الخدمات الاستثمارية. كما يسر أعضاء مجلس الادارة الأعراب عن شكرهم وتقديرهم لثقة عملائهم ويخص بالشكر اعضاء أسرة جي إف إتش السعودية المالية بجميع الإدارات لجهودهم المخلصة والملموسة خلال العام 2021م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

مجلس الادارة