

شركة جي بي مورجان العربية السعودية

تقرير مجلس الإدارة السنوي 2024

## جدول المحتويات

1.	نظرة عامة	3
2.	التراخيص	3
	أ. الترتيب	3
	ب. الاستشارات	3
	ج. الاكتتاب	3
	د. الحفظ	3
3.	القوائم المالية	4
4.	مخاطر الشركات	5
5.	مصالح أعضاء مجلس الإدارة	7
6.	أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات	7
	أ. أعضاء مجلس الإدارة:	8
	ب. الأجور والمكافآت:	8
7.	اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة	8
8.	فوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية إلى لجنة الامتثال ولجنة الترشيحات والمكافآت.	8
	لجنة الامتثال	8
	لجنة الترشيحات والمكافآت (NRC)	9
8.	المخالفات	9
9.	مراجعات التدقيق الداخلي	9
	الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي	15

## الملاحق

### الملحق 1:

11

أ- عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى ..... 11

### الملحق 2:

12

ب- مصالح أعضاء مجلس الإدارة ..... 12

13

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024

14

سجل حضور اجتماعات لجنة الامتثال لعام 2024

### الملحق 3: الأجور والمكافآت ..... 15

### الملحق 4: البيان المالي المدقق ..... 16

## 1. نظرة عامة

شركة جي بي مورجان العربية السعودية ("الشركة" أو "جي بي مورجان العربية السعودية") هي شركة مساهمة مغلقة ذات مساهم واحد تأسست وفق نظام الشركات في المملكة العربية السعودية. في 11 نوفمبر 2012، حصلت جي بي مورجان العربية السعودية على ترخيص من هيئة السوق المالية ("هيئة السوق المالية") لمزاولة أنشطة الأوراق المالية بما في ذلك التعامل كأصيل والتعامل كوكيل في السوق المحلية والاكتتاب. بدأت شركة جي بي مورجان العربية السعودية أعمالها في 6 أكتوبر 2015.

في عام 2017، تحولت الشركة من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة ذات مساهم واحد وفقاً لتوجيهات هيئة السوق المالية. الشركة هي شركة تابعة بشكل مباشر ومملوكة بالكامل لشركة جي بي مورجان إنترناشيونال فاينانس ليميتد ("جي بي مورجان إنترناشيونال فاينانس"). (يبلغ رأس المال المدفوع بالكامل للشركة حالياً 93,750,000 ريال سعودي والذي تم اعتماده كزيادة في رأس المال من قبل هيئة السوق المالية في 26 أبريل 2015. لا تمتلك الشركة أي شركات تابعة ولا تمتلك أو تسيطر على أي شركة أخرى.

يقع مقر شركة جي بي مورجان العربية السعودية في الطابق الثامن من برج الفيصلية في الرياض. ويتألف عملاء الشركة من البنوك والمؤسسات الحكومية والعملاء من الشركات والمجموعات العائلية الكبيرة. تواصل الشركة الاستثمار في الأشخاص وتوسيع قدرات منصتها لتمكين التنفيذ السلس للعملاء المحليين والدوليين.

## 2. التراخيص

### أ. الترتيب

يشارك فريق الخدمات المصرفية الاستثمارية في الشركة في ترتيب المعاملات المتعلقة بالأسهم أو الديون أو العروض الهجينة.

### ب. الاستثمارات

الشركة مرخصة لتقديم المشورة للعملاء بشأن عمليات الدمج والاستحواذ وعمليات التصرف والمشاريع المشتركة وإعادة الهيكلة والخصخصة والخدمات المالية.

### ج. الاكتتاب

الشركة مُرخَّص لها بالاكتتاب في معاملات الأوراق المالية العامة بالمملكة العربية السعودية.

### د. الحفظ

#### الحفظ المباشر والمقاصة

توفر أعمال الحفظ المباشر والمقاصة (DCC) لدى الشركة للعملاء إمكانية الوصول إلى جميع البنى التحتية للسوق المحلية/الوطنية، بما في ذلك البورصات وغرف المقاصة ومراكز الإيداع. ومن خلال الجمع بين النشر المحلي للتكنولوجيا عالمية المستوى والقيادة المثبتة والمنتج الشامل وقدرات خدمات الأوراق المالية، تلبي الشركة احتياجات العملاء على اختلافهم، بما في ذلك البنوك العالمية وأمناء الحفظ العالميين والبنى التحتية للسوق وتجار شركات الوساطة الدولية والمؤسسات المالية المحلية. ومن خلال خدمات الحفظ المباشر والمقاصة، توفر الشركة قدرة معالجة شاملة تشمل سلسلة قيمة المقاصة والتسوية والحفظ وخدمة الأصول.

يعمل خبراء السوق المحلية بالشراكة مع العملاء لتقديم أفضل خدمات الأوراق المالية بما في ذلك المقاصة داخل السوق المالية، والتسوية، وحفظ الأوراق المالية، وخدمة الأصول، وتغطية الإخفاقات، والصرف الأجنبي (FX)، وخدمات الخزينة. وتضمن المشاركة الوثيقة مع البنى التحتية للسوق وصناع القرار تمثيل مصالح العملاء محلياً وإطلاعهم أولاً بأول على التغيرات السوقية التي تؤثر على أعمالهم.

## المزايا الرئيسية

- منتجات أساسية وخدمات ذات قيمة مضافة - الوصول المباشر إلى السوق المحلية من أجل أنشطة المقاصة والتسوية والحفظ وخدمة الأصول.
- تجربة عملاء متميزة - نهج عالمي وإقليمي ومحلي لإدارة العلاقات وخدمة العملاء.
- الاتساق والنطاق العالمي - مستويات خدمة ووثائق تعاقدية متسقة عالميًا.
- تنوع منتجات الشركة - الاستفادة من قدرات الشركة الشاملة فيما يتعلق بمجموعة واسعة من فئات الأصول واستراتيجيات الاستثمار.

## الحفظ العالمي

تدعم الشركة عملاء خدمات الحفظ العالمية لدى جي بي مورجان الذين يستثمرون في الأصول الدولية من خلال ترسيخ قدرات إدارة العلاقات وخدمة العملاء المحليين داخل المملكة. وتدعم مجموعة العمل هذه العملاء السعوديين والعملاء من دول مجلس التعاون الخليجي ("GCC") بما في ذلك الكيانات الحكومية وشركات الاستثمار والبنوك.

## هـ. الوساطة

تقدم الشركة خدمات الوساطة في السوق المالية السعودية ("تداول") للعملاء المحليين والعملاء من دول مجلس التعاون الخليجي والمستثمرين الأجانب المؤهلين. بدأت الشركة أعمالها بوكالة نموذج الحفظ المستقل ("ICM") والتداول الألي في عام 2018. تعمل الشركة بصفة وكيل للتصرف نيابة عن كيانات جي بي مورجان الأخرى في مجال تسويق الأوراق المالية والأدوات المالية الأخرى بما في ذلك معاملات المشتقات المالية خارج البورصة والعملات الأجنبية والأسعار والتداول الائتماني.

## 3. القوائم المالية

أجرت شركة برايس وترهاوس كوبرز ("برايس وترهاوس كوبرز") تدقيقًا خارجيًا للشركة للسنة المالية 2024 وقدمت رأي تدقيق غير مؤهل بأن القوائم المالية تم عرضها على نحو سليم، من جميع النواحي الجوهرية، وفقًا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، والتي اعتمدتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA") في المملكة العربية السعودية، وكذلك المعايير والإعلانات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وصل الدخل التشغيلي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية في عام 2024 إلى 256 مليون ريال سعودي، وقد ارتفع هذا الدخل مقارنة بالعام السابق (181 مليون ريال سعودي في عام 2023) مدفوعًا في الأساس بالزيادة في إيرادات خدمات الحفظ والأعمال المصرفية الاستثمارية. ارتفعت النفقات التشغيلية (100 مليون ريال سعودي في عام 2024) مقارنة بالعام السابق (56 مليون ريال سعودي في 2023) ويرجع ذلك في الأساس إلى النفقات الضريبية المتكبدة لمرة واحدة للاستفادة من نظام العفو الضريبي، والتي تغطي التزامات ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع من المنبع من 2019 إلى 2023 على النفقات غير النقدية التي تمت تسويتها بين الشركات. وعلى مدار الخمس سنوات السابقة، ارتفع الدخل التشغيلي بنسبة 169% بينما ارتفعت النفقات التشغيلية ذات الصلة بنسبة 138%. كانت أعمال الأسواق والخدمات المصرفية الاستثمارية المساهم الرئيسي في الدخل على مدار السنوات الأولى. ومع ذلك، منذ السنة المالية 2019، قدمت أعمال الوساطة في الأسهم وأعمال الحفظ أيضًا مساهمات كبيرة في الدخل الإجمالي.

كان هناك انخفاض طفيف في صافي الهوامش في السنة المالية 2020، ويرجع ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض إيرادات الأسواق والوساطة. بلغ صافي الربح بعد الضريبة لعام 2024 قيمة 120 مليون ريال سعودي بعد أن كان (99 مليون ريال سعودي) في عام 2023 مدفوعًا بارتفاع الإيرادات في عام 2024. وافق مجلس الإدارة على الخطة السنوية للسنة المالية 2025 للشركة. تتمتع الشركة برسملة كافية وتحافظ بمستويات كافية من السيولة للوفاء بالتزاماتها.

ليس لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية أي قروض مستحقة.

تخضع جميع مبادرات توسيع الأعمال بما في ذلك عروض المنتجات الجديدة لعملية الحوكمة الداخلية مع إبلاء الاعتبار الواجب للموارد الرأسمالية المتاحة والإطار التنظيمي ونحو ذلك. تقوم الشركة بانتظام بتحديث توقعاتها وتتوقع تحقيق خطتها السنوية للسنة.

وفيما يلي ملخص للمقاييس المالية الرئيسية لأخر 5 سنوات:

السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	السنة المالية	
2024	2023	2022	2021	2020	مليون ريال سعودي
683	575	452	401	307	إجمالي الأصول
51	63	39	53	32	إجمالي المطلوبات
632	512	413	348	275	إجمالي حقوق الملكية
683	575	452	401	307	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
256	181	127	137	95	الدخل
(100)	(56)	(48)	(44)	(42)	النفقات
(36)	(26)	(15)	(20)	(11)	الضرائب
120	99	64	73	42	صافي الدخل

في السياق العادي لأنشطة الشركة، تجري الشركة معاملات أعمال مع الأطراف ذات العلاقة. وتشمل الأطراف ذات العلاقة بنك جي بي مورجان تشيس، الرابطة الوطنية بما في ذلك الفروع الأجنبية والكيانات التابعة؛ ومجلس الإدارة؛ وموظفي الإدارة الرئيسيين. موظفو الإدارة الرئيسيون هم أولئك الأشخاص، بما يشمل المديرين غير التنفيذيين، الذين يتمتعون بالسلطة والمسؤولية لتخطيط أنشطة الشركة وتوجيهها ومراقبتها، بشكل مباشر أو غير مباشر. ويتم تنفيذ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفقاً لشروط متفق عليها بين الطرفين ومعتمدة من إدارة الشركة. يتضمن الإيضاح رقم 3 للقوائم المالية للشركة ملخصاً للمعاملات المهمة مع الأطراف ذات العلاقة في سياق العمل العادي.

#### 4. مخاطر الشركات

تُعد المخاطر جزءاً متأسلاً في الأنشطة التجارية لشركة جي بي مورجان السعودية العربية. ويتمثل الهدف العام لمجموعة جي بي مورجان ("المجموعة") في إدارة أعمالها والمخاطر المرتبطة بها بطريقة توازن بين خدمة مصالح العملاء والزبائن والمستثمرين وحماية المجموعة ومركزها.

يتولى كل خط من خطوط الأعمال مسؤولية التحديد المستمر للمخاطر، بالإضافة إلى وضع وتنفيذ الضوابط الهادفة إلى إدارة تلك المخاطر، بما يشمل الضوابط المحددة من جانب الإدارة المستقلة للمخاطر. ولدعم هذا النشاط، تمتلك المجموعة عملية تحديد مخاطر يقوم فيها خط الدفاع الأول بتحديد المخاطر الجوهرية الكامنة المتعلقة بأعمال المجموعة وتصنيفها في مستودع مركزي ومراجعة المخاطر الأكثر أهمية على أساس منتظم. يحدد خط الدفاع الثاني إطار تحديد المخاطر وينسق العملية ويحافظ على المستودع المركزي ويتولى مراجعة المخاطر المحددة من جانب خط الدفاع الأول ويطرح التساؤلات بشأنها.

يتم دمج جي بي مورجان العربية السعودية بالكامل في إطار إدارة المخاطر على مستوى المجموعة، مع الاستفادة من سياسات وإجراءات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة. وضعت شركة جي بي مورجان العربية السعودية دليل مخاطر يحدد نتائج عملية تحديد المخاطر وتقييمها السنوية ويصف السياسات الرئيسية على مستوى المجموعة والإطار المرتبط بها من أجل الإدارة الفعالة للمخاطر في الشركة. هذا الدليل يتم تحديثه مرة واحدة على الأقل في السنة واعتماده من قبل لجنة إدارة جي بي مورجان العربية السعودية.

حددت شركة جي بي مورجان العربية السعودية المخاطر التالية المنطبقة والجوهرية: مخاطر استراتيجية الأعمال، ومخاطر رأس المال بما في ذلك مخاطر الصرف الأجنبي على نسب رأس المال، ومخاطر المجموعة، ومخاطر السيولة، ومخاطر

السمعة، ومخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية (مخاطر أسعار العملات)، والمخاطر التشغيلية، ومخاطر الدولة، ومخاطر التقاعد (نهاية الخدمة).

- **مخاطر استراتيجية الأعمال:** المخاطر المرتبطة بقرارات الأعمال التي قد تؤثر على الإيرادات أو نمو الأعمال أو القدرة على الاستمرار.

- **مخاطر رأس المال:** مخاطر عدم تمتع المجموعة بمستوى وتكوين كافيين من رأس المال لدعم أنشطة أعمالها والمخاطر المرتبطة خلال البيانات الاقتصادية العادية وأثناء الضغوط. تتمتع شركة جي بي مورجان العربية السعودية برسملة جيدة حيث تبلغ نسبة رأس المال 93.71% حتى 31 ديسمبر 2024. تتمثل مخاطر الصرف الأجنبي على نسب رأس المال في التأثير السلبي لسعر الصرف على نسب رأس المال. وتنشأ هذه المخاطر بالنسبة لشركة جي بي مورجان العربية السعودية من التعرضات المرجحة للمخاطر المقومة بعملات غير الريال السعودي.

- **مخاطر السيولة:** مخاطر عدم قدرة المجموعة على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية والطارئة والتي تنشأ بسبب عدم امتلاكها المبالغ المناسبة أو التنظيم أو مدة التمويل والسيولة لدعم الموجودات والمطلوبات لديها.

○ تُعد معظم موجودات شركة جي بي مورجان العربية السعودية إيداعات سائلة على أساس يومي أو حسابات نوسترو في البنوك. حتى 31 ديسمبر عام 2024، لم تأخذ جي بي مورجان العربية السعودية أي قروض ولكن لديها مطلوبات بقيمة 44.6 مليون ريال سعودي.

○ وقد تحتاج جي بي مورجان العربية السعودية إلى بعض التمويل في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل (ICM) في أعمال وساطة الأسهم لديها أو التزامات الاكتتاب في الأسهم غير المُباعة. وضعت شركة جي بي مورجان العربية السعودية عمليات لتوفير السيولة اللازمة لها من جانب كيانات جي بي مورجان الأخرى في السيناريوهات المذكورة أعلاه، على الرغم من أن احتمالية حدوثها تُعتبر ضعيفة نسبيًا. كذلك، قدم المصرف السعودي البريطاني (ساب) تسهيل ضمان قيمته 4.3 مليار ريال سعودي إلى تداول نيابة عن شركة جي بي مورجان العربية السعودية لدعم نشاط تسوية حقوق الملكية وأعمال الحفظ.

- **مخاطر الإضرار بالسمعة:** المخاطر المتمثلة في حدوث تأثير سلبي نتيجة إجراء أو تقاعس عن إجراء على التصورات بشأن نزاهة المجموعة ويقلل من الثقة في كفاءة المجموعة لدى مختلف أصحاب المصلحة، بما في ذلك الزبائن أو الأطراف المقابلة أو العملاء أو المجتمعات أو المستثمرين أو الجهات التنظيمية أو الموظفين. تتبع شركة جي بي مورجان نهجًا نوعيًا في التعامل مع الاستعداد لتحمل مخاطر السمعة بالنظر إلى طبيعة المخاطر.

- **مخاطر الائتمان:** هي المخاطر المرتبطة بالتخلف عن السداد أو التغيير في الملف الائتماني لزبون أو طرف مقابل أو عميل.

○ ملف مخاطر الائتمان لدى جي بي مورجان العربية السعودية محدود وقصير الأجل ومدعوم بالودائع لدى بنك جي بي مورجان تشيس إن آيه والبنك السعودي الأول. تشمل الموجودات الأخرى التي تساهم في مخاطر الائتمان مستحقات الرسوم المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والدخل المستحق والمصروفات المدفوعة مقدمًا.

○ ترتبط مخاطر تركيز الائتمان لشركة جي بي مورجان العربية السعودية بتركز فردي (مجموعة جي بي مورجان والبنك السعودي الأول) وتركز الصناعة (القطاع المالي) والتركز الجغرافي (المملكة العربية السعودية والولايات المتحدة الأمريكية).

- **مخاطر السوق:** المخاطر المرتبطة بتأثير التغييرات في عوامل السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم والسلع الأساسية وهوامش الائتمان أو التقلبات الضمنية على قيمة الموجودات والمطلوبات المحفوظ بها على المدينين القصير والطويل.

○ تقتصر حاليًا مخاطر السوق لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية على مخاطر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن المراكز بالعملات خلاف الريال السعودي. وتكون مراكز العملات المفتوحة غير عملة الريال السعودي، بشكل أساسي، بالدولار الأمريكي.

○ قد تتعرض شركة جي بي مورجان العربية السعودية لمخاطر سوق الأسهم في حالة التداولات المرفوضة بموجب نموذج الحفظ المستقل (ICM) في أعمال الوساطة في الأسهم الخاصة بها أو التزامات الاكتتاب في الأسهم غير المُباعة، وتُعتبر احتمالية هذا الرفض منخفضة. وقد طبقت جي بي مورجان العربية السعودية حدودًا لمراقبة مخاطر السوق المحتملة الناشئة عن عمليات التداول المذكورة أعلاه.

- **مخاطر أسعار الفائدة في الدفاتر المصرفية (مخاطر أسعار العملات):** تنشأ عن الأنشطة المصرفية التقليدية للمجموعة (الاستحقاقات المحتسبة في مراكز الميزانية العمومية وخارجها) والتي تشمل تمديد القروض والتسهيلات الائتمانية، وتلقي الودائع وإصدار الديون (يُشار إليها مجتمعة باسم الأنشطة "غير المتاجرة"). تعتبر مخاطر سعر الفائدة في الدفاتر المصرفية لشركة جي بي مورجان العربية السعودية ضئيلة بسبب طبيعة الودائع قصيرة الأجل التي يتم الاحتفاظ بها لدى البنوك.

- **المخاطر التشغيلية:** المخاطر المرتبطة بالنتائج السلبية الناتجة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو الأنظمة الداخلية أو العوامل البشرية أو الأحداث الخارجية التي تؤثر على عمليات المجموعة أو أنظمتها؛ وتشمل المخاطر المتعلقة بالامتثال والسلوك والشؤون القانونية والتقديرات والمخاطر النموذجية. وتشكل المخاطر التشغيلية جزءًا أساسيًا في أنشطة المجموعة ويمكن أن تظهر هذه المخاطر بعدة طرق من بينها الأعمال الاحتياطية أو تعطل الأعمال أو هجمات الأمن السيبراني أو السلوكيات غير اللائقة التي تصدر من الموظفين أو الإخفاق في الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها أو إخفاق البائعين في العمل وفقًا للاتفاقيات. وتسعى إدارة المخاطر التشغيلية لإدارة المخاطر التشغيلية عند المستويات المناسبة في ضوء المركز المالي للمجموعة وطبيعة أنشطتها التجارية والأسواق والبيئة التنظيمية التي تعمل فيها.

- **مخاطر التقاعد (نهاية الخدمة):** المخاطر الناجمة عن التزام جي بي مورجان العربية السعودية فيما يتعلق بدفع مكافأة نهاية الخدمة. تكون مخاطر التقاعد مدفوعة بعوامل سوقية وديموغرافية قد تؤدي إلى عدم قدرة شركة جي بي مورجان العربية السعودية من الوفاء بمدفوعات المنافع المستقبلية المتوقعة.

- **مخاطر المجموعة ومخاطر الدولة** لا يتم تقديرهما كمياً بشكل منفصل ويتم إدارتهما كجزء من عمليات حوكمة المخاطر للمخاطر التي تشكلان جزءًا منها (مثل مخاطر الائتمان والسوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة).

## 5. مصالح أعضاء مجلس الإدارة

ترد تفاصيل عمل أعضاء مجلس الإدارة كأعضاء مجالس إدارة في شركات أخرى في الملحق 1. لا توجد أوراق مالية أو مصالح تعاقدية أو حقوق اكتتاب تخص أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو أقاربهم في أسهم الشركة أو دينها.

## 6. أعضاء مجلس الإدارة والاجتماعات

غادر زياد الصالح مجلس الإدارة في 11 سبتمبر 2024، وعُين في مكانه رئيسًا لمجلس الإدارة المدير المستقل غير التنفيذي الحالي حسام شبكشي. انضم سعد العمران إلى مجلس الإدارة كعضو مستقل غير تنفيذي جديد في 9 ديسمبر 2024.

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات في عام 2024، حيث انعقد الاجتماع الأول في 13 مارس 2024، والاجتماع الثاني في 27 يونيو 2024، والاجتماع الثالث في 11 سبتمبر 2024، والاجتماع الرابع في 10 ديسمبر 2024. وقد حضر الاجتماعات أغلبية أعضاء مجلس الإدارة المُسجلين في ذلك الوقت وتشكل كل اجتماع بشكل صحيح على النحو المشار إليه في الملحق 2.

فيما يلي أعضاء مجلس إدارة الشركة الذين عملوا بالمجلس خلال عام 2024:



#### أ. أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	المنصب
زياد الصالح (رئيس مجلس الإدارة المستقل اعتباراً من 11 سبتمبر 2024)	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
حسام شبكشي (رئيس مجلس الإدارة المُعين اعتباراً من 9 ديسمبر 2024)	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل
بدر العمودي	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي
خالد فايز	الرئيس التنفيذي ("CEO") والمدير التنفيذي
تارا لامونت	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
كارين أوفيغرن (تم تعيينها عضواً اعتباراً من 4 فبراير 2024)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
سعد العمران (عضو مجلس إدارة مستقل غير تنفيذي مُعين اعتباراً من 9 ديسمبر 2024)	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

#### ب. الأجور والمكافآت:

يتلقى أعضاء مجلس إدارة الشركة المستقلين مدفوعات بقيمة 200,000 ريال سعودي لكل عضو سنوياً. لا يحصل أعضاء مجلس الإدارة الآخرون على أي مكافآت من الشركة بصفتهم أعضاء مجلس إدارة. الشركة مملوكة بنسبة 100% لشركة جي بي مورجان إنترناشيونال فاينانس ليميتد (JPMIFL) ولا يمتلك أعضاء مجلس الإدارة أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو الأقارب أي أسهم أو سندات دين في الشركة.

يحتوي الملحق 3 على تفاصيل المكافآت والتعويضات المدفوعة إلى مجلس الإدارة وخمسة من كبار المسؤولين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي ("CFO").

#### 7. اللجان الرئيسية لمجلس الإدارة

فوض مجلس الإدارة المسؤوليات التالية إلى لجنة الامتثال ولجنة الترشيحات والمكافآت.

##### لجنة الامتثال

أعضاء لجنة الامتثال:

الاسم	المنصب
خالد فايز	رئيس اللجنة
رزان طهارة	عضو (استقال في 30 سبتمبر 2024)
فؤاد خواجة	عضو
وجدان الفريحي	عضو وسكرتير (استقال في أبريل 2024)
تميم المزروع	عضو وسكرتير (تم تعيينه في 7 أكتوبر 2024)
عهود الربيعان	عضو (تم تعيينها في 7 أكتوبر 2024)

اجتمعت لجنة الامتثال أربع مرات في عام 2024 بحضور أعضائها.

تتمثل مسؤوليات لجنة الامتثال فيما يلي:

- الإشراف على نطاق وهيكل وأنشطة وظيفة الامتثال لضمان تنفيذ وظيفة الامتثال لمهامها.

- التقييم المنتظم لاستقلالية وظيفة الامتثال.
- ضمان امتثال الشركة للمتطلبات واللوائح التنظيمية.
- تقييم ضوابط وظيفة الامتثال بانتظام.
- مراجعة ومراقبة التقدم المحرز في إجراءات التصحيح وتنفيذ خطة الامتثال.
- مراجعة مدى كفاية السياسة والإجراءات الداخلية في ضمان الامتثال لقواعد السلطات ولوائحها.
- إبلاغ أوجه القصور إلى مجلس الإدارة والتوصية بالتحسين.

## لجنة الترشيحات والمكافآت (NRC)

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت:

الاسم	المنصب
تارا لامونت	رئيس اللجنة
بدر العمودي	عضو
كارين أوفيغرن (تم تعيينها عضواً اعتباراً من 4 فبراير 2024)	عضو
مكتب السكرتير ("OTS")	السكرتير

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت أربعة اجتماعات خلال عام 2024 بحضور جميع الأعضاء في جميع الاجتماعات.

تتمثل مسؤوليات لجنة الترشيحات والمكافآت في:

- تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالتعيين في عضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة؛ وتضمن لجنة الترشيحات والمكافآت عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بأي مخالفة مخلة بالشرف أو الأمانة لهذه العضوية.
- المراجعة السنوية لمتطلبات المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة وإعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لهذه العضوية، بما في ذلك، من بين أمور أخرى، الوقت الذي ينبغي أن يخصصه عضو مجلس الإدارة لأنشطة المجلس.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات.
- تحديد نقاط القوة والضعف في مجلس الإدارة والتوصية بسبل العلاج التي تتوافق مع مصلحة الشركة.
- ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين على أساس سنوي وعدم وجود أي تضارب في المصالح إذا كان عضو مجلس الإدارة يعمل أيضاً كعضو في مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع سياسات واضحة بشأن التعويضات والمكافآت التي يحصل عليها مجلس الإدارة وكبار المسؤولين التنفيذيين؛ مع مراعاة المعايير المتعلقة بالأداء عند وضع هذه السياسات.

## 8. المخالفات

لم تفرض هيئة السوق المالية أو أي هيئة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أي عقوبة أو حظر أو إجراء أو قيد احترازي على الشركة خلال عام 2024.

## 9. مراجعات التدقيق الداخلي

توفر وظيفة التدقيق الداخلي توكيداً مستقلاً قائماً على المخاطر وموضوعياً بشأن الحوكمة وإدارة المخاطر وعمليات الرقابة الداخلية للشركة. وتُعرض خطة التدقيق السنوية والنتائج بشكل دوري على مجلس إدارة الشركة. وفي عام 2024، قامت وظيفة التدقيق الداخلي بإجراء أعمال التدقيق لتلبية المتطلبات وفقاً للمادة 62 من لائحة مؤسسات السوق المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

**حسام شبكشي**  
رئيس مجلس إدارة شركة جي بي مورجان العربية السعودية

**خالد فايز**  
الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورغان العربية السعودية

**عبد العزيز المتحمي**  
المدير المالي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية

## الملحق 1:

أ- عضوية أعضاء مجلس إدارة الشركة في شركات أخرى

حسام شبكشي

رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل (تم تعيينه رئيساً اعتباراً من 9 ديسمبر 2024)

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
شركة الحسن غازي إبراهيم شاكور	عضو مجلس إدارة مستقل	-
ميدل إيست فينتشر بارتنرز (MEVP) [[استقالت في 3 سبتمبر 2024]]	عضو مجلس إدارة مستقل	-
إيدن ماونتين (انضمت في سبتمبر 2023)	المؤسس والرئيس التنفيذي	-
شركة أسوة المالية (انضمت في يناير 2023)	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة	-
أوراسكوم اندستريال باركس (انضم إليها في 1 ديسمبر 2022)	عضو مجلس إدارة	-

بدر العمودي

نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

خالد فايز

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

تارا لامونت

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

كارين أوفيغرن

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
-	-	-

سعد العمران

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

الكيان	المنصب	حيازة الأسهم/ مصالح أخرى
شركة تحويل المتكاملة	عضو مجلس إدارة	مساهم
شركة عمران محمد العمران وشركاه للاستثمار	عضو مجلس إدارة	مساهم

## الملحق 2:

### ب- مصالح أعضاء مجلس الإدارة

#### حسام شبكشي

رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

المصالح	اسم العقد	المبلغ	الفترة
-	-	-	-

#### سعد العمران

عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل

المصالح	اسم العقد	المبلغ	الفترة
-	-	-	-

لا توجد أعمال أو عقود تمثل مؤسسة السوق المالية طرفاً فيها، أو كانت هناك مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة مؤسسة السوق المالية أو كبار المسؤولين التنفيذيين أو أي شخص مرتبط بأي منهم.

سجل حضور اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2024

10 ديسمبر 2024	11 سبتمبر 2024	27 يونيو 2024	13 مارس 2024	المنصب	الاسم
غير متاح	نعم	نعم	نعم	رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	زياد الصالح
نعم	نعم	نعم	نعم	نائب رئيس مجلس الإدارة وعضو مجلس إدارة غير تنفيذي	بدر العمودي
نعم	غير متاح	لا ينطبق	غير متاح	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	سعد العمران
لا	نعم	نعم	نعم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	تارا لامونت
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	كارين أوفيغرن
نعم	نعم	نعم	نعم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي مستقل	حسام شبكشي
نعم	نعم	نعم	نعم	الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة تنفيذي	خالد فايز

## سجل حضور لجنة الترشيحات والمكافآت لعام 2024

الاسم	المنصب	7 مايو 2024	26 يونيو 2024	19 أغسطس 2024	4 ديسمبر 2024
تارا لامونت	الرئيس وعضو مجلس إدارة	نعم	نعم	نعم	نعم
بدر العمودي	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
كارين أوفيغرن	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
تاي يونغ مين (يمثل مكتب السكرتير)	السكرتير	نعم	نعم	نعم	نعم

## سجل حضور اجتماعات لجنة الامتثال لعام 2024

الاسم	المنصب	2024/3/12 (الربع الأول)	2024/6/26 (الربع الثاني)	2024/9/19 (الربع الثالث)	2024/12/11 (الربع الرابع)
خالد فايز (تم تعيينه في 21 سبتمبر 2023)	رئيس اللجنة	نعم	نعم	نعم	نعم
رزان طيارة (استقالت في 30 سبتمبر)	عضو	نعم	نعم	نعم	لا ينطبق
فؤاد خواجة	عضو	نعم	نعم	نعم	نعم
وجدان الفريحي (استقالت في أبريل)	عضو وسكرتير	نعم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق
عهود الربيعان	عضو	لا	نعم	نعم	لا
تميم المزروع	عضو وسكرتير	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	نعم

### الملحق 3: الأجور والمكافآت

#### الإفصاح عن المكافآت والتعويضات بالريال السعودي

البيان	أعضاء مجلس الإدارة التنفيذيون <sup>1</sup>	أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين	أعضاء مجلس إدارة المستقلون
بدل حضور جلسات مجلس الإدارة	-	-	353,333
بدل حضور جلسات اللجان	-	-	-
المكافآت الدورية والسنوية	-	-	-
خطط الحوافز	-	-	-
أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً	-	-	-
<b>الإجمالي</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>353,333</b>

البيان	خمس من كبار المسؤولين التنفيذيين الذين حصلوا على أعلى المكافآت والتعويضات بالإضافة إلى الرئيس التنفيذي والمدير المالي، إذا لم يكونا من ضمنهم
الأجور والرواتب	7,021,134
البدلات	149,818
المكافآت الدورية والسنوية <sup>2</sup>	5,090,728
خطط الحوافز <sup>3</sup>	1,453,696
العمولات	-
أي مكافآت أو مزايا عينية أخرى يتم دفعها شهرياً أو سنوياً	-
<b>الإجمالي</b>	<b>13,715,376</b>

<sup>1</sup> كأعضاء في مجلس الإدارة. الرئيس التنفيذي يعد ضمن المسؤولين التنفيذيين الخمسة الكبار. وهو أيضاً عضو مجلس إدارة تنفيذي ولكنه لا يتقاضى أي أتعاب محددة نظير دوره في المجلس.

<sup>2</sup> يشمل ذلك العلاوات السنوية (في صورة نقد وأسهم) المدفوعة/الممنوحة في يناير 2025 فيما يتعلق بعام الأداء 2024.

<sup>3</sup> يشمل ذلك التعويضات المؤجلة من السنوات السابقة التي أصبحت مستحقة/تم دفعها خلال عام 2024 والمدفوعات غير السنوية مثل معادلات توزيعات الأرباح المدفوعة على وحدات الأسهم المقيدة (RSU) غير المكتسبة خلال الفترة، ومكافآت التوقيع، ومدفوعات العمل الإضافي، ومدفوعات نهاية الخدمة، ومدفوعات إنهاء الخدمة.



## الملحق 4: البيان المالي المدقق

شركة جي بي مورجان العربية السعودية

(شركة مساهمة مغلقة ذات مساهم واحد)

القوائم المالية  
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024  
وتقرير المدقق المستقل