

الركيزة الثالثة - الإفصاح

جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة

رقم الترخيص: 12164-37

## جدول المحتويات

1	نطاق التطبيق	1
1	الغرض من التقرير	1.1
1	هيكل رأس المال	2
1	هيكل رأس المال	2.1
1	كفاية رأس المال	3
1	كفاية رأس المال	3.1
2	استراتيجية المخاطر ومستوى الإقدام عليها	3.2
3	إدارة المخاطر	4
3	الإفصاح الكمي العام عن المخاطر	4.1
3	مخاطر الائتمان	4.2
4	مخاطر السوق	4.3
5	مخاطر التشغيل	4.4
6	مخاطر السيولة	4.5

## الملحق

7	أ. الملاحق	7
---	------------	---

## جدول الأشكال

1.....	القاعدة الرأسمالية	الشكل 3.1
4.....	فئة التعرضات	الشكل 4.2
5.....	مخاطر السوق	الشكل 4.3
6.....	المخاطر التشغيلية	الشكل 4.4
7.....	الإفصاح عن القاعدة الرأسمالية	الشكل أ.1
8.....	الإفصاح عن كفاية رأس المال	الشكل أ.2
9.....	الإفصاح عن أوزان مخاطر الائتمان	الشكل أ.3
10.....	الإفصاح عن التعرض لمخاطر التصنيف الائتماني	الشكل أ.4
11.....	الإفصاح عن الحد من مخاطر الائتمان	الشكل أ.5

## 1. نطاق التطبيق

### 1.1 الغرض من التقرير

أعدت هذا التقرير وأصدرته شركة جي بي مورجان العربية السعودية المحدودة (المشار إليها فيما بعد باسم "جي بي مورجان العربية السعودية" أو "الشركة") وفقاً لمتطلبات المادة 68 من قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتضمن هذه القواعد المبادئ التوجيهية حول الإفصاح السنوي في السوق عن رأس مال الشركة ومعلومات إدارة المخاطر، والتي يستلزم نشرها على الموقع الإلكتروني لشركة جي بي مورجان العربية السعودية. وتعتبر شركة جي بي مورجان العربية السعودية إحدى الشركات التابعة لبنك أجنبي، وليس لديها أي استثمارات تابعة داخل المملكة العربية السعودية أو خارجها. وفي 31 ديسمبر 2014، بلغ رأس مال الشركة 78.75 مليون ريال سعودي، إلى جانب زيادة مقترحة لرأس المال بمبلغ 15 مليون ريال سعودي في انتظار موافقة هيئة السوق المالية عليها واعتمادها.

## 2. هيكل رأس المال

### 2.1 هيكل رأس المال

يعتبر رأس المال الذي ضخته الشركة الأم لشركة جي بي مورجان العربية السعودية، غير مشروطاً بطبيعته ولا يجب سداده إلا في حال تصفية الشركة. ومنذ تأسيس الشركة، ارتفع حجم القاعدة الرأسمالية للشركة من رأس مال ابتدائي قدره 60 مليون ريال سعودي في عام 2010 ليصل إلى 78.75 مليون ريال سعودي. وتعكف جي بي مورجان العربية السعودية حالياً على ضخ رأس مال إضافي بقيمة 15 مليون ريال سعودي لتعزيز مركزها الرأسمالي. كما تعترزم جي بي مورجان العربية السعودية الاحتفاظ بما حققته من أرباح متراكمة لمدة لا تقل عن 3 سنوات لتعزيز مركزها الرأسمالي ودعم الأنشطة التوسعية المزمع القيام بها.

للحصول على المزيد من المعلومات عن هيكل رأس المال، يُرجى الرجوع إلى الشكل أ.1.

## 3. كفاية رأس المال

### 3.1 كفاية رأس المال

تواصل الشركة حالياً سعيها نحو تعزيز إطار إدارة المخاطر من أجل دعم متطلبات نمو الأعمال والأنشطة التجارية. وفي هذا الصدد، تعتبر عملية إدارة المخاطر التي تنفذها جي بي مورجان العربية السعودية في الوقت الحالي ملائمة وكافية بالنظر لحجم الشركة وعملياتها. وقد وضعت جي بي مورجان العربية السعودية سياسة لعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال من أجل قياس جميع المخاطر الجوهرية ورصدها والإبلاغ عنها، وكذلك تبني عملية تخطيط فعالة لرأس المال لضمان توافر معدل كافٍ لرأس المال يُمكن من خلاله تغطية المخاطر المحتملة للأنشطة التجارية العادية وأي أحداث عرضية غير متوقعة.

لدى شركة جي بي مورجان العربية السعودية أرصدة رأسمالية كافية على مدى أفق التخطيط الرأسمالي، وتسعى الشركة إلى دعم النمو المستهدف وتوسيع نطاق أنشطتها من خلال إضافة المزيد من التدفقات الرأسمالية. وتعترزم الشركة الاحتفاظ بأرباحها المتراكمة لمدة 3 سنوات كجزء من هيكل إدارتها وتخطيطها لرأس المال.

وبموجب قواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، يبلغ الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لشركة جي بي مورجان العربية السعودية 9.98 مليون ريال سعودي. وفي 31 ديسمبر 2014، بلغ إجمالي حقوق المساهمين في جي بي مورجان العربية السعودية 97.77 مليون ريال سعودي من بينها الزيادة المقترحة لرأس المال المقدرة بمبلغ 15 مليون ريال سعودي، والتي ساهمت في نسبة التغطية لتصل إلى 8.29. يعرض الجدول أدناه ملخصاً للإفصاح المتعلق بكفاية رأس المال، كما هو مبين بشكل كامل في الشكلين أ.1 وأ.2.

#### الشكل 3.1

القاعدة الرأسمالية - 31 ديسمبر 2014

القيمة بالآلاف الريالات السعودية	
93,750	رأس المال المدفوع
4,021	الأرباح المحتجزة المراجعة
(15,000)	الاقطاع من الشريحة الأولى لرأس المال
<b>82,771</b>	<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>
9,983	الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
<b>8.29</b>	<b>إجمالي معدل رأس المال (مرة)</b>

## 3.2 استراتيجية المخاطر ومستوى الإقدام عليها

يتضمن تقرير الشركة المتعلق بعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال، تقييماً لجميع أنواع المخاطر الجوهرية وعمليات تخطيط وإدارة رأس المال اللازم لتغطية هذه المخاطر. ويتم إعداد التقرير وفقاً للمعايير وأساليب العرض المحددة من جانب هيئة السوق المالية وبما يتماشى مع أفضل الممارسات الدولية الموصى بها.

وقد حُددت تعرضات الشركة للمخاطر الجوهرية (ما عدا الرخصة الأولى) على النحو التالي:

### ■ مخاطر التركيز؛

### ■ والمخاطر الاستراتيجية

تتعلق المخاطر المذكورة أعلاه بصورة أساسية بالأرباح، حيث تنشأ المخاطر التي تتعرض لها الشركة من الخدمات التي تقدمها للعملاء في إطار الأنشطة المختلفة التي تمارسها. وتندرج مستويات المخاطر ضمن النطاق المقبول الذي يتناسب مع حجم عمليات جي بي مورجان العربية السعودية وإشراف الإدارة والافتقار إلى الرفع المالي.

يتولى مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية المسؤولية عن تحديد المستوى العام لرغبة الشركة وإقدامها على المخاطر. ويتم تحديد مستوى إقدام جي بي مورجان العربية السعودية على المخاطر من خلال حجم المخاطر التي ترغب الشركة في قبولها وتحملها لتحقيق أهدافها المحددة وتحقيق عوائد مجزية للمساهمين، مع اتخاذ الإجراءات اللازمة لضمان عدم تعرض الشركة للمصادر الرئيسية للمخاطر مثل مخاطر التركيز ومخاطر التشغيل والمخاطر غير المالية الأخرى مثل المخاطر الاستراتيجية ومخاطر السمعة ومخاطر الاقتصاد الكلي.

وقد حددت جي بي مورجان العربية السعودية مستوى للرغبة والإقدام على المخاطر، واتبعت المنهج التنزلي لتطبيق أساليب قياس مستوى الإقدام على المخاطر. وقد أجري المزيد من التعديلات والتنقيحات على بيان مستوى الإقدام على المخاطر مع مراعاة التغيرات المهمة التي طرأت على القواعد التنظيمية والتي تؤثر بدورها على قطاع شركات الاستثمار.

ومن هذا المنطلق، تُركز جي بي مورجان العربية السعودية على أساليب قياس مستوى الإقدام على المخاطر لقياس الأداء العام على مستوى المجموعة وأداء وحدات العمل الفردية بطريقة حساسة للمخاطر.

ويُمكن تلخيص مستوى رغبة جي بي مورجان العربية السعودية في الإقدام على المخاطر من خلال الأبعاد التالية (على سبيل المثال لا الحصر):

### ■ الأهداف الرأسمالية - الحفاظ على معدل كفاية رأس المال فوق الحدود الدنيا التي حددتها الشركة.

### ■ أهداف المخاطر - تتضمن الخسائر، ونسبة تغطية الاعتمادات المرصودة، ومخاطر السيولة، ومخاطر التركيز، إلى آخره.

### ■ الأهداف غير المالية مثل الامتثال للمتطلبات التنظيمية وغيرها.

بالإضافة إلى معايير مستوى الإقدام على المخاطر الكمية، تهدف جي بي مورجان العربية السعودية إلى إبقاء المخاطر عند مستويات مقبولة من خلال الحفاظ على بيئة رقابية سليمة. وتُشكل درجة تقبل الإدارة للمخاطر التشغيلية جزءاً من المستوى العام لرغبة الشركة وإقدامها على المخاطر في ضوء القدرة المالية للشركة، وطبيعة أنشطتها التجارية، والأسواق التي تعمل فيها، والبيئة التنافسية والتنظيمية.

وتخضع الجوانب الهامة الأخرى من المخاطر لما تفرضه اللجان المعنية والسياسات والإجراءات ذات الصلة، ومن بينها:

### ■ الحفاظ على سمعة الشركة

### ■ الامتثال للأوامر التنظيمية

### ■ النزاهة في السلوك العملي والامتثال لمدونة قواعد السلوك للموظفين

### ■ الالتزام بالممارسات الجديدة في مبادرات الأعمال ومدى ملاءمة العروض المقدمة للعملاء

### ■ سلامة البيانات والأنظمة

### ■ ممارسات المكافآت التي لا تشجع على خوض مخاطر غير الملائمة

### ■ عدم التسامح المطلق مع الاحتيال المتعمد وانتهاك السياسات

## 4. إدارة المخاطر

### 4.1 الإفصاح النوعي العام عن المخاطر

#### استراتيجيات وإجراءات إدارة المخاطر

تشكل المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الأنشطة التجارية التي تمارسها جي بي مورجان العربية السعودية. وتستخدم جي بي مورجان العربية السعودية نفس المنهج الذي تتبناه جي بي مورجان تشيس أند كو لإدارة هذه المخاطر، ويُشار إليها فيما بعد باسم ("المجموعة").

تبنّت جي بي مورجان العربية السعودية إطار إدارة المخاطر الذي تنتهجه المجموعة وهو يهدف إلى الحد من المخاطر التي تتعرض لها المجموعة والخسائر التي تتكبدها. حددت المجموعة العمليات والإجراءات اللازمة لتحديد المخاطر التي تتعرض لها المجموعة وجي بي مورجان العربية السعودية وقياسها ورصدها وتحليلها والإبلاغ عنها.

وتستخدم جي بي مورجان العربية السعودية منهجاً شاملاً لإدارة المخاطر لضمان وضع عامة أنواع المخاطر في الاعتبار عند ممارستها لأنشطتها التجارية.

وترى جي بي مورجان العربية السعودية أن الإدارة الفعالة للمخاطر تتطلب ما يلي:

- تقبل المسؤولية من قبل جميع موظفي جي بي مورجان العربية السعودية
- أن يمتلك كل قسم داخل الشركة مسؤولية إدارة المخاطر
- والالتزام بهياكل حوكمة ومراقبة المخاطر المطبقة على مستوى المجموعة

يتم الإشراف على إدارة المخاطر بشركة جي بي مورجان العربية السعودية وإدارتها على نطاق المجموعة برمتها. الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية ("CEO"). يقوم كلاً من مدير الشؤون المالية ("CFO") ومدير عمليات التشغيل ("COO") بوضع إطار عمل لإدارة المخاطر وهيكل الحوكمة تحت إشراف إدارة المخاطر والالتزام بالمجموعة والتي تضع ضوابط رقابية شاملة وإدارة مستمرة للمخاطر التي تنطوي عليها الأنشطة التجارية للشركة. يعمل إطار إدارة المخاطر الذي تتبناه جي بي مورجان العربية السعودية على تعزيز ثقافة الشفافية وزيادة الوعي بالمخاطر، إلى جانب المسؤولية الشخصية على مستوى الشركة حيث يتم تشجيع روح التعاون والمناقشة وتصعيد المخاطر عند الاقتضاء. تناقش لجنة الإدارة المحلية ("LMC") في حضور الإدارة العليا، المسائل المتعلقة بالمخاطر. وتتولى هذه اللجنة المسؤولية وتخضع للمساءلة أمام مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية.

ويتمثل الهدف العام لشركة جي بي مورجان العربية السعودية من إدارة المخاطر في الحفاظ على سلامة الشركة ومثانة مركزها المالي، وتجنب المبالغة في المخاطر أو الخسائر.

يوافق مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية على سياسات المخاطر المتوافقة مع القوانين والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تتماشى هذه السياسات مع السياسات التي تنتهجها المجموعة والتي خضعت لموافقة مجلس إدارة جي بي مورجان تشيس أند كو.

ويقدم مسؤول الالتزام التقارير إلى الرئيس التنفيذي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية الذي يحضر أيضاً اجتماعات مجلس الإدارة الربع سنوية. ويترأس مسؤول الالتزام اجتماعات لجنة الالتزام التي تحضرها الإدارة العليا.

### 4.2 مخاطر الائتمان

تُعرف مخاطر الائتمان بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم قدرة المدين أو الطرف النظير على الوفاء بالتزاماته.

تنشأ مخاطر الائتمان لشركة جي بي مورجان العربية السعودية نتيجة لأرصدة الحسابات التشغيلية المودعة لدى بنك جي بي مورجان تشيس إن إيه، الحائز على تصنيف Aa3 و P-1 من وكالة موديز، وتصنيف A-1 و A+ من وكالة ستاندرد أند بورز، وتصنيف AA-F1 من وكالة فيتش مع نظرة مستقبلية "مستقرة" من الوكالات الثلاث. حسابات الأرصدة التشغيلية المودعة لدى بنوك محلية مصنفة بدرجة تصنيف أقل من "A" من جانب وكالات لتصنيف الرئيسية. يتمثل التعرض المؤسسي في الاسترداد الكامل للمصاريف النثرية المتعلقة بعملاء الشركات. تتكون الموجودات الأخرى من مبالغ الرسوم المستحقة على الأطراف ذوي العلاقة والقروض الممنوحة للموظفين.

تقع مهمة مراقبة مخاطر الائتمان على عاتق لجنة الإدارة المحلية بناءً على مشورة من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة (GCRM) والتي تقوم بدورها بإعداد التقارير وتقديمها إلى مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية.

وتعتبر إدارة مخاطر الائتمان بالمجموعة كيان مستقل لإدارة المخاطر تتمثل مهمته في تحديد ومراقبة مخاطر الائتمان في المجموعة، وتحديد السياسات والإجراءات المتبعة في إدارة مخاطر الائتمان. وتقوم الإدارة أيضًا بتقديم التقارير إلى مدير إدارة المخاطر.

للحصول على المزيد من المعلومات بشأن مخاطر الائتمان، يُرجى الرجوع إلى الأشكال أ.2، وأ.3، وأ.4، وأ.5. وتستخدم جي بي مورجان العربية السعودية حاليًا المنهجية المحددة لمتطلبات الركيزة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، لحساب رأس المال النظامي لمخاطر الائتمان.

وقد طبقت جي بي مورجان العربية السعودية إطار عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال وفقاً لمعايير هيئة السوق المالية لتحديد التعرض للمخاطر كمياً. وقد تم قياس التطورات الشهرية لقائمة المركز المالي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية وفقاً للمبادئ التوجيهية التحوطية الصادرة عن هيئة السوق المالية لضمان كفاية معدلات رأس المال والسيولة لدعم أنشطتها التجارية.

لا توجد مطالبات مضي موعدها استحقاقها أو مخصصات في قائمة المركز المالي لشركة جي بي مورجان العربية السعودية. ولم تُتخذ أي ضمانات تغطية أو تُجرى عمليات تصفية لدعم أي معاملة حتى تاريخه.

#### الشكل 4.2

فئة التعرضات - 31 ديسمبر 2014

الموجودات المرجحة	متطلبات رأس المال	بأوزان مخاطر	بألاف الريالات	صافي التعرضات	بألاف الريالات	إجمالي التعرضات	بألاف الريالات
بألاف الريالات	السعودية	بألاف الريالات	السعودية	بألاف الريالات	السعودية	بألاف الريالات	السعودية
2,824	20,168	100,841	100,841	الأشخاص والبنوك المرخص لهم			
46	329	46	46	الشركات			
2,281	16,299	5,433	5,433	موجودات أخرى			
<b>5,151</b>	<b>36,796</b>	<b>106,320</b>	<b>106,320</b>	إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي			

#### 4.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسائر الناتجة عن التذبذب في مستوى الأسعار والمعدلات أو التقلبات في القيم السوقية للموجودات والمطلوبات والأدوات المالية.

وتنشأ مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية نتيجةً لتحويل الأرصدة النقدية المحددة بعملة غير الريال السعودي إلى أرصدة نقدية بالريال السعودي لأغراض إعداد التقارير المحاسبية. يُرجى الرجوع إلى الشكل أ.2 للحصول على المزيد من التفاصيل.

تستخدم جي بي مورجان العربية السعودية حاليًا المنهجية المحددة لمتطلبات الركيزة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، لحساب رأس المال النظامي لمخاطر السوق.

وتقع مهمة مراقبة مخاطر السوق على عاتق لجنة الإدارة المحلية والتي تقدم بدورها التقارير إلى مجلس إدارة جي بي مورجان العربية السعودية.

ويعتبر مجلس إدارة الشركة مسؤولاً في نهاية المطاف عن إدارة مخاطر السوق. ويوجد بالشركة مدير إدارة المخاطر ومسؤول مخاطر السوق وهما مسؤولين عن إدارة مخاطر السوق. وتعتبر إدارة مخاطر السوق كيان مستقل لإدارة المخاطر تتمثل مهمته في تحديد ومراقبة مخاطر السوق في المجموعة، وتحديد السياسات والإجراءات المتبعة في إدارة مخاطر السوق. وترفع دائرة مخاطر السوق التقارير إلى مدير إدارة المخاطر في المجموعة.

تسعى إدارة مخاطر السوق إلى مراقبة المخاطر، وتسهيل اتخاذ قرارات فعالة بشأن المخاطر/العوائد، والحد من التقلبات في مستوى الأداء التشغيلي وتوفير الشفافية من ناحية حجم مخاطر السوق التي تتعرض لها الشركة للإدارة العليا ومجلس الإدارة والهيئات الرقابية. تتولى إدارة مخاطر السوق المسؤولية عن المهام التالية:

■ تأسيس إطار عمل لسياسة مخاطر السوق

■ قياس مخاطر السوق التي يتعرض لها كل قطاع أعمال ورصد هذه المخاطر ومراقبتها والحد منها

■ تعيين حدود المخاطر والموافقة عليها ومراقبتها

■ إجراء اختبارات التحمل وتقييمات المخاطر النوعية

يتولى كل قطاع أعمال المسؤولية عن إدارة مخاطر السوق داخل وحدته. تتولى إدارة مخاطر السوق المسؤولية عن مراقبة كل قطاع أعمال لضمان تحديد جميع مخاطر السوق الجوهرية وقياسها ومراقبتها وإدارتها بشكل مناسب وفقاً لإطار سياسة المخاطر.

#### الشكل 4.3

#### مخاطر السوق - 31 ديسمبر 2014

المركز الطويل بالآلاف الريالات السعودية	متطلبات رأس المال بالآلاف الريالات السعودية
3,389	68
3,389	68
إجمالي مخاطر السوق	

#### 4.4 مخاطر التشغيل

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن فشل أو قصور العمليات أو الأنظمة بما في ذلك الخطأ البشري أو بسبب الأحداث الخارجية التي لا تتعلق بالسوق أو الائتمان.

وتعتبر مخاطر التشغيل جزءاً متأسلاً في أنشطة جي بي مورجان العربية السعودية ويمكن أن تنشأ هذه المخاطر بعدة طرق من بينها الأعمال الاحتياطية، والأعطال غير المتوقعة للأعمال، والسلوكيات غير اللائقة التي تصدر من الموظفين، وعدم الامتثال للقوانين واللوائح المعمول بها أو إخفاق مقدمي الخدمات في العمل وفقاً للإجراءات المقررة. وبالتالي، قد تؤدي هذه الأحداث إلى تكبد خسائر مالية والدخول في منازعات قضائية والتعرض لغرامات تفرضها الجهات التنظيمية، فضلاً عن الأضرار الأخرى التي قد تتعرض لها جي بي مورجان العربية السعودية. ويتمثل هدف إدارة المخاطر في الحفاظ على المخاطر التشغيلية عند مستويات مقبولة تتناسب مع القدرة المالية لشركة جي بي مورجان العربية السعودية، وطبيعة أنشطتها التجارية، والأسواق التي تعمل فيها، والبيئة التنافسية والتنظيمية التي تخضع لها.

لمزيد من التوضيح بشأن التعرض للمخاطر التشغيلية، يُرجى الرجوع إلى الشكل أ.2.

ولأغراض رصد ومراقبة المخاطر التشغيلية، تتبنى الشركة إطار عمل شامل لإدارة المخاطر التشغيلية (ORMF) يتضمن الرقابة على الحوكمة، وتقييم المخاطر، وقياس رأس المال، والرصد وإعداد التقارير. ويمكن الغرض من هذا الإطار في تمكين الشركة من العمل في ظل بيئة تشغيل سليمة وخاضعة للرقابة والسيطرة بشكل جيد.

تتولى إدارة المخاطر مسؤولية تحديد إطار عمل شامل لإدارة المخاطر التشغيلية لكل من قطاعات الأعمال والوظائف الرئيسية وتوفير الرقابة المستقلة على تنفيذ هذا الإطار. وبالتالي، تتولى قطاعات الأعمال والوظائف الرئيسية المسؤولية عن تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية. تتكون مجموعة الرقابة والمراقبة على مستوى الشركة (FOCG) من مسؤولين مؤهلين في جميع قطاعات الأعمال والوظائف الرئيسية لرصد ومراقبة المخاطر، فضلاً عن فريق المراقبة المركزية المسؤول عن المراجعة اليومية ومراقبة تنفيذ إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية.

وتتمثل عناصر إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية (ORMF) فيما يلي: المراقبة والحوكمة، والتقييم الذاتي للمخاطر، والرصد وإعداد التقارير وقياس رأس المال.

تطبق شركة جي بي مورجان العربية السعودية هيكل حوكمة يعمل على مراقبة العمليات التي تنفذها الشركة. وتخضع العمليات الحالية التي تنفذها الشركة للقياس وفقاً لإطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية. كما تخضع المنتجات والعمليات الجديدة لعملية فحص داخلي صارمة تتطلب موافقة الإدارة العليا لشركة جي بي مورجان العربية السعودية وقطاعات الأعمال المرتبطة بها.

إضافةً إلى ذلك، تخضع جي بي مورجان العربية السعودية بصفة دورية لعمليات تدقيق داخلية من قبل جي بي مورجان كما تخضع لعمليات تدقيق خارجية ونظامية. تستخدم جي بي مورجان في عملية التدقيق الداخلي برنامج قائم على المخاطر لتغطية مراجعة حسابات المجموعة بغرض إجراء تقييم مستقل لهيكل الضوابط الرقابية الرئيسية ومدى فعاليته على عمليات المجموعة والامتثال التنظيمي وإعداد التقارير. وهذا بدوره يتضمن مراجعة إطار المخاطر التشغيلية وقياس مدى فعالية نظام



التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية (RCSA)، وأنشطة جمع البيانات وإعداد التقارير المتعلقة بالخسائر. وتستخدم جي بي مورجان العربية السعودية حاليًا المنهجية المحددة في متطلبات الرخصة الأولى لقواعد الكفاية المالية الصادرة عن هيئة السوق المالية، لحساب رأس المال التنظيمي لمخاطر التشغيل.

#### الشكل 4.4

المخاطر التشغيلية - 31 ديسمبر 2014	
متطلبات رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	
إجمالي مخاطر التشغيل	4,764

### 4.5 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر الناشئة عن عدم قدرة الشركة على الوفاء بدفع التزاماتها التعاقدية والعرضية. تهدف إدارة مخاطر السيولة بالمجموعة إلى ضمان توفير مبالغ كافية للوفاء بالمدفوعات المستحقة وتسوية الالتزامات في تواريخ استحقاقها والوفاء بمتطلبات التمويل والسيولة من أجل دعم موجودات المجموعة.

#### الإشراف على مخاطر السيولة

ولدى الشركة إدارة مستقلة للإشراف على مخاطر السيولة يتمثل هدفها الرئيسي في تقييم مخاطر السيولة في الشركة وقياسها ورصدها ومراقبتها. وتشرف على مراقبة المخاطر مجموعة متخصصة في إدارة المخاطر على مستوى الشركة تقوم بإعداد التقارير ورفعها إلى مدير إدارة مخاطر الخدمات المصرفية المتعلقة بالاستثمار والخزانة والشركات. ويقوم كلاً من مدير إدارة مخاطر الخدمات المصرفية المتعلقة بالاستثمار والخزانة والشركات ومدير المخاطر برفع التقارير إلى مدير إدارة المخاطر بالشركة.

#### حوكمة المخاطر وقياسها

تتولى اللجان المتخصصة المسؤولة عن إدارة السيولة، وتتضمن هذه اللجان لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات على مستوى الشركة، ولجنة مخاطر الخدمات المصرفية المتعلقة بالاستثمار والخزانة والشركات، وكذلك لجان إدارة الموجودات والمطلوبات الإقليمية واللجان الخاصة بقطاعات الأعمال، ولجان إدارة المخاطر الإقليمية / اللجان التابعة لكيانات الشركة القانونية.

#### إدارة السيولة

تقع مسؤولية إدارة السيولة على عاتق إدارة الخزانة العالمية. وتتمثل الأهداف الرئيسية لإدارة السيولة بشكل فعال في ضمان قدرة الأنشطة الرئيسية للمجموعة على تلبية احتياجات العملاء ودعمها والوفاء بالالتزامات التعاقدية والعرضية من خلال الدوران الاقتصادية العادية، إلى جانب توفير المزيج الأمثل للتمويل وإتاحة مصادر التمويل خلال الفترات العصيبة. وتتولى الشركة إدارة السيولة والتمويل باستخدام منهج عالمي مركزي من أجل تحقيق المستوى الأمثل في استخدام مصادر السيولة.

وتُمثل جي بي مورجان العربية السعودية جزءًا من الإطار الشامل لإدارة مخاطر السيولة على مستوى الشركة (سياسة مراقبة مخاطر السيولة وإدارة السيولة على مستوى الشركة، وخطة تمويل الطوارئ على مستوى المجموعة). وتحفظ جي بي مورجان العربية السعودية برصيد نقدي يمثل رأس المال والأرباح المحتجزة. ويُدفع هذا الرصيد النقدي لدى بنك جي بي مورجان تشاريس، إن إيه، والبنوك المحلية الأخرى، بغرض تلبية الاحتياجات التشغيلية والتجارية للشركة.

## أ. الملاحق

### الشكل أ.1

#### الإفصاح عن القاعدة الرأسمالية - 31 ديسمبر 2014

القاعدة الرأسمالية	بآلاف الريالات السعودية
<b>الشريحة الأولى لرأس المال</b>	
رأس المال المدفوع	93,750
الأرباح المحتجزة المدققة	4,021
علاوة الأسهم	-
الاحتياطيات (باستثناء احتياطيات إعادة التقييم)	-
مساهمة الشريحة الأولى لرأس المال	-
الاقطاعات من الشريحة الأولى لرأس المال	(15,000)
<b>إجمالي الشريحة الأولى لرأس المال</b>	<b>82,771</b>
<b>الشريحة الثانية لرأس المال</b>	
القروض المساندة	-
الأسهم الممتازة التراكمية	-
احتياطيات إعادة التقييم	-
اقتطاعات أخرى من الشريحة الثانية لرأس المال (-)	-
اقتطاعات لتلبية حد الشريحة الثانية لرأس المال (-)	-
<b>إجمالي الشريحة الثانية لرأس المال</b>	<b>-</b>
<b>إجمالي القاعدة الرأسمالية</b>	<b>82,771</b>

## الشكل أ.2

الإفصاح عن كفاية رأس المال - 31 ديسمبر 2014

متطلب رأس المال بالآلاف الريالات السعودية	الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر بالآلاف الريالات السعودية	صافي التعرضات بعد الحد من مخاطر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية	التعرضات قبل الحد من مخاطر الائتمان بالآلاف الريالات السعودية	فئة التعرضات
				<b>مخاطر الائتمان</b>
				<i>التعرضات داخل قائمة المركز المالي</i>
				الحكومات والبنوك المركزية
2,824	20,168	100,841	100,841	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
46	329	46	46	الشركات
				التجزئة
				الاستثمارات
				التوريق
				التمويل على الهامش
2,281	16,299	5,433	5,433	الموجودات الأخرى
<b>5,151</b>	<b>36,796</b>	<b>106,320</b>	<b>106,320</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي</b>
				<i>التعرضات خارج قائمة المركز المالي</i>
				مشتقات السوق الموازية / المشتقات الائتمانية
				اتفاقيات إعادة الشراء
				اقتراض / إقراض الأوراق المالية
				الالتزامات
				تعرضات أخرى خارج قائمة المركز المالي
				<b>إجمالي التعرضات خارج قائمة المركز المالي</b>
<b>5,151</b>	<b>36,796</b>	<b>106,320</b>	<b>106,320</b>	<b>إجمالي التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها</b>
				متطلبات التعرض للمخاطر الممنوعة
<b>5,151</b>	<b>36,796</b>	<b>106,320</b>	<b>106,320</b>	<b>إجمالي التعرضات لمخاطر الائتمان</b>
				<b>مخاطر السوق</b>
				مخاطر أسعار الفائدة
				مخاطر أسعار الأسهم
				المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار
				التوريق/مراكز إعادة التوريق
				مخاطر التعرض الزائد
				مخاطر التسوية ومخاطر الطرف المقابل
68			3,389	مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية
				مخاطر السلع
<b>68</b>			<b>3,389</b>	<b>إجمالي التعرضات لمخاطر السوق</b>
4,764				المخاطر التشغيلية
9,983				الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال
72,788				الفائض/ العجز في رأس المال
<b>8.29</b>				<b>إجمالي نسبة رأس المال (مرة)</b>

### الشكل أ.3

#### الإفصاح عن أوزان مخاطر الائتمان (بالآلاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2014

التعرضات بعد المقاصة والحد من مخاطر الائتمان													
إجمالي الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر	إجمالي التعرضات بعد المقاصة والحد من مخاطر الائتمان	الالتزامات خارج قائمة المركز المالي	موجودات أخرى	التوريق	الاستثمارات	البنود التي مضى موعدها استحقاقها (متأخرات)	التجزئة	الشركات	التمويل على الهامش	الأشخاص والبنوك المرخص لهم	الهيئات الإدارية والمنظمات غير الربحية	الحكومات والبنوك المركزية	أوزان المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%0
20,168	100,841	-	-	-	-	-	-	-	-	100,841	-	-	%20
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%50
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%100
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%150
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%200
16,299	5,433	-	5,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%300
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%400
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%500
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	%714
329	46	-	-	-	-	-	-	46	-	-	-	-	(تشمل التعرض المحظور)
%34.61	%34.61	%0	%300	%0	%0	%0	%0	%714	%0	%20	%0	%0	متوسط وزن المخاطر
5,151	5,151	-	2,281	-	-	-	-	46	-	2,824	-	-	الانقطاع من القاعدة الرأسمالية

#### الشكل أ.4

### الإفصاح عن التعرضات لمخاطر التصنيف الائتماني (بالآلاف الريالات السعودية) - 31 ديسمبر 2014

تصنيفات طويلة الأجل للأطراف المقابلة						مستوى الجودة الائتمانية	فئة التعرض
6	5	4	3	2	1		
غير مصنف						من AAA إلى AA-	ستاندرد أند بورز
غير مصنف	CCC+	من B+ إلى B-	من BB+ إلى BB-	من BBB+ إلى BBB-	من A+ إلى A-	من AAA إلى AA-	فيتش
غير مصنف	CCC+	من B+ إلى B-	من BB+ إلى BB-	من BBB+ إلى BBB-	من A+ إلى A-	من AAA إلى AA-	موديز
غير مصنف	Caa1	من B1 إلى B3	من Ba1 إلى Ba3	من Baa1 إلى Baa3	من A1 إلى A3	من Aaa إلى Aa3	كابيتال إنتليجنس
غير مصنف	C	B	BB	BBB	من AA إلى A	AAA	
<b>التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها</b>							
الحكومات والبنوك المركزية							
-	-	-	-	-	-	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
-	-	-	-	-	100,841	-	الشركات
46	-	-	-	-	-	-	التجزئة
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	التوريد
-	-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش
439	-	-	-	-	4,994	-	موجودات أخرى
<b>485</b>	-	-	-	-	<b>105,835</b>	-	<b>الإجمالي</b>

تصنيفات قصيرة الأجل للأطراف المقابلة						مستوى الجودة الائتمانية	فئة التعرض
4	3	2	1				
غير مصنف						من AAA إلى AA-	ستاندرد أند بورز
غير مصنف	A-3	A-3	A-2	A-1, A-1+		من AAA إلى AA-	فيتش
غير مصنف	F3	F3	F2	F1, F1+		من AAA إلى AA-	موديز
غير مصنف	غير رئيسي	P-3	P-2	P-1		من AAA إلى AA-	كابيتال إنتليجنس
غير مصنف	A3	A3	A2	A1		من AAA إلى AA-	
<b>التعرضات داخل قائمة المركز المالي وخارجها</b>							
الحكومات والبنوك المركزية							
-	-	-	-	-	-	-	الأشخاص والبنوك المرخص لهم
-	-	-	-	-	100,841	-	الشركات
46	-	-	-	-	-	-	التجزئة
-	-	-	-	-	-	-	الاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	التوريد
-	-	-	-	-	-	-	التمويل على الهامش
439	-	-	-	-	4,994	-	موجودات أخرى
<b>485</b>	-	-	-	-	<b>105,835</b>	-	<b>الإجمالي</b>

