

الجزيرة كابيتال

ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية



# التقرير السنوي 2021

ANNUAL REPORT



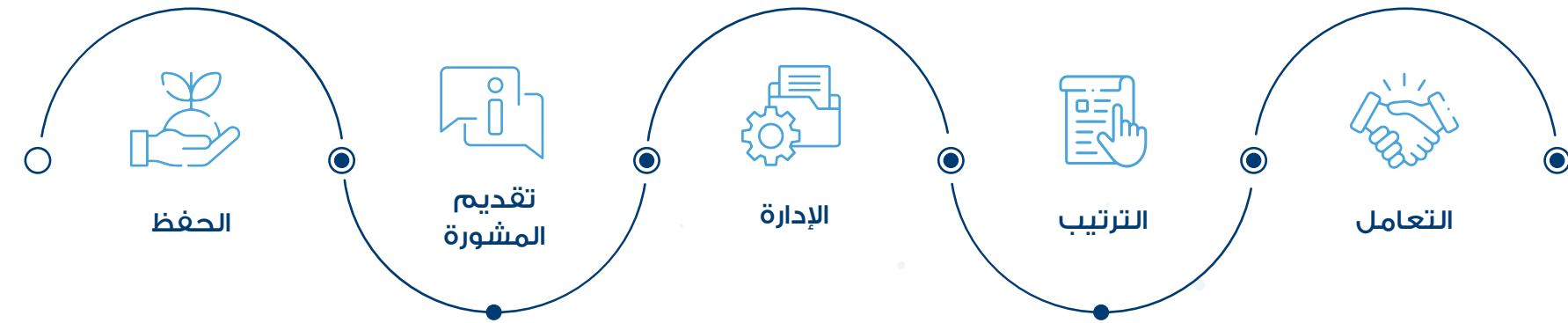
## الأعضاء المساهمون في شركة الجزيرة للأسواق المالية،،

يطيب لي نيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة أن أقدم لكم التقرير السنوي لشركة الجزيرة للأسواق المالية عن العام المالي 2021م مصحوباً بالقوائم المالية المرفقة ومتضمناً أهم التطورات في الأعمال التشغيلية.

### 1. الأنشطة الرئيسية للشركة

تأسست شركة الجزيرة كابيتال في عام 2007م وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة ومرخصة من هيئة السوق المالية بالترخيص رقم 07076-37 وتاريخ 2007/07/22م، وهي إحدى الشركات الرائدة في مجال الخدمات المالية حيث تقدم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية المبتكرة عبر خدمات الوساطة وإدارة الأصول الاستثمارية.

### وتزاول الشركة الأنشطة التالية

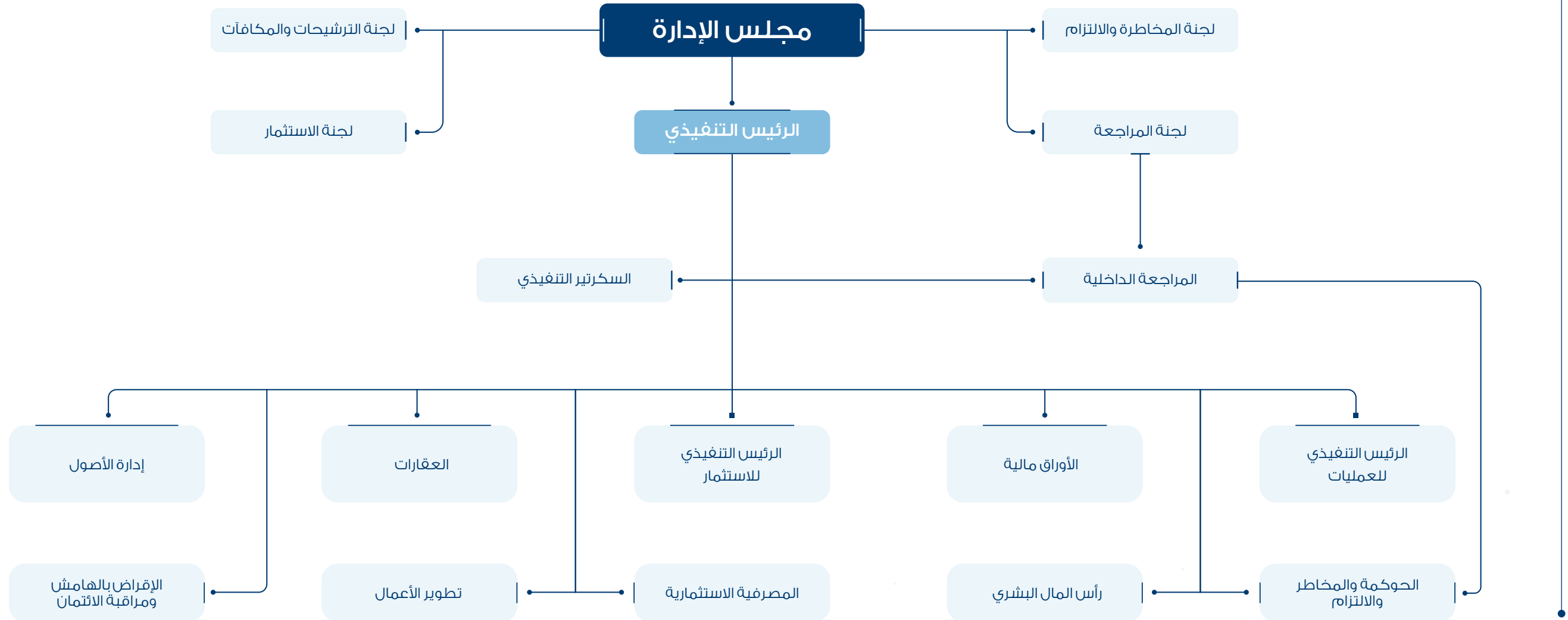


عدة جوائز في مجالات مختلفة من أعمال الأوراق المالية مصدر فخر واعتزاز للشركة. حيث حصلت الجزيرة كابيتال على جائزة «أفضل صندوق أسهم دولي» من «Refinitiv» عن أداء صندوق الأسهم الدولية على مدار ثلاث وخمس وعشر سنوات. كما منحت «Refinitiv» جائزة «أفضل صندوق للأسهم اليابانية» عن أفضل أداء خلال خمس وعشر سنوات. كذلك صنفت مجلة فوربس العالمية الجزيرة كابيتال ضمن أكبر 30 مدير أصول في الشرق الأوسط.

حيث حققت الجزيرة كابيتال نمواً تجاوز 74% في أرباح التداول في الأسواق العالمية بإجمالي أرباح بلغ 32 مليون ريال (2020م: 18,4 مليون ريال سعودي). تحسنت أعمال الشركة الأخرى بشكل طفيف خلال العام 2021م مقارنة بالعام السابق، مع تحقيق نمو ملحوظ في أعمال المصرفية الاستثمارية بحوالي 8%، مما ساهم في زيادة إجمالي أرباح الشركة التشغيلية لتصبح 314,1 مليون ريال سعودي، وبزيادة مقدارها 9% مقارنة بعام (2020م: 287,4 مليون ريال سعودي).

على صعيد المصروفات، ارتفعت إجمالي مصروفات الشركة بمقدار 31% مقارنة بالعام 2020، متأثرةً بمصاريف مدفوعة لمرة واحدة، وكذلك زيادة المصاريف الرأسمالية المتعلقة بتنفيذ المبادرات الاستراتيجية للشركة. وعليه، حققت الجزيرة كابيتال صافي أرباح تشغيلية بقيمة 134 مليون ريال سعودي (مقارنة بحوالي 144,4 مليون ريال سعودي في 2020). من جانب آخر، كان لحصول الجزيرة كابيتال على

منذ تأسيس الشركة وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الأوراق المالية تحت إشراف ومتابعة الهيئة الشرعية، حيث أن جميع خدمات ومنتجات الشركة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. وساهمت الأوضاع الإيجابية للأسواق المالية بشكل عام، والمحلية بشكل خاص، في دعم أعمال الجزيرة كابيتال في العام 2021م، حيث حافظت الشركة على ريادتها في سوق الأسهم السعودي والذي استمرت فيه قيمة التداولات ضمن مستويات مقارنة للعام 2020م، مما أسهم في تحقيق الشركة لنمو يتجاوز 4% في أرباح التداول في السوق المالية السعودية، بإجمالي أرباح بلغ 151 مليون ريال سعودي (2020م: 144,7 مليون ريال سعودي). كما شهد العام 2021م زيادة كبيرة في تداولات عملاء الجزيرة كابيتال في الأسواق العالمية بعد أن أطلقت الشركة منصتها الإلكترونية الجديدة خلال هذا العام.



## 2. الشركات التابعة

فيما يلي الشركات التابعة المدرجة في القوائم المالية الموحدة للشركة:

		نسبة الملكية			
اسم الشركة التابعة	31 ديسمبر 2021م	31 ديسمبر 2020م	النشاط الرئيسي	الدولة المحل الرئيس لعملياتها	الدولة المحل الرئيس لتأسيسها
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	0%	43,64%	تطوير وبيع أراضي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
صندوق الجزيرة للصكوك	40,06%	76,10%	استثمارات في الصكوك	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

• **صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية:** صندوق مغلق وقد تم إدخاله بصفته شركة تابعة لجزيرة كابيتال في القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 30 ديسمبر 2020م. وخلال عام 2021م تمت تصفية الصندوق وفقاً لأحكام وشروط الصندوق اعتباراً من تاريخ 28 فبراير 2021. بناءً على ذلك، تم إيقاف إدراج الصندوق في القوائم المالية الموحدة.

• **صندوق الجزيرة للصكوك:** صندوق مفتوح وقد تم إدخاله بصفته شركة تابعة لجزيرة كابيتال في القوائم المالية الموحدة للعام المنتهي في 30 ديسمبر 2020م. وخلال عام 2021م؛ أعادت الشركة تقييم سيطرتها على الصندوق وتراجعت نسبة الملكية إلى ما دون نسبة السيطرة كما هو موضح أعلاه اعتباراً من تاريخ 15 مارس 2021م. بناءً على ذلك، تم إيقاف إدراج الصندوق في القوائم المالية الموحدة وتغيير تصنيفه من شركة تابعة وإدراج بياناته المالية ضمن الإيرادات.

## 3. الأداء المالي للشركة

شهد الأداء المالي لشركة الجزيرة كابيتال لعام 2021م ارتفاعاً في الأداء مقارنةً بعام 2020م وذلك نتيجة لارتفاع الإيرادات حيث بلغ إجمالي الإيرادات 324.4 مليون ريال مقارنة بمبلغ 293.9 مليون ريال في 2020م، وبلغت إجمالي المصاريف التشغيلية ما يقارب 189.7 مليون ريال مقارنة بمبلغ 149.9 مليون ريال في 2020م، كما أنه هنالك إيرادات ومصاريف أخرى بقيمة إجمالية قدرها 16.4 مليون ريال مما نتج عنه ربحاً صافياً بلغ 118.2 مليون ريال في 2021م مقارنة بمبلغ 137.7 مليون ريال في 2020م.



## قائمة الدخل (آلاف الريالات)

2017م	2018م	2019م	2020م	2021م	البيان
190,441	184,271	186,701	293,893	324,440	الإيرادات
(155,226)	(154,512)	(158,374)	(149,998)	(189,715)	مصروفات التشغيل
35,215	29,759	28,327	143,895	134,725	الدخل / (الخسارة) من العمليات الرئيسية
1,335	2,345	(2,561)	(6,109)	(16,450)	إيرادات عمولة خاصة/مصاريف/ أخرى
36,550	32,104	25,766	137,786	118,275	صافي الدخل / (الخسارة) للسنة

## قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)

2017م	2018م	2019م	2020م	2021م	البيان
1,488,854	1,404,658	1,661,607	1,725,894	2,476,080	موجودات متداولة
96,376	71,425	93,303	96,484	94,105	موجودات غير متداولة
1,585,230	1,476,083	1,754,910	1,822,378	2,570,185	إجمالي الموجودات
777,117	653,507	882,744	800,951	1,443,029	مطلوبات متداولة
44,296	43,168	65,327	63,150	53,190	مطلوبات غير متداولة
821,413	696,675	948,071	864,101	1,496,219	مجموع المطلوبات
763,817	779,408	806,839	958,277	1,073,966	حقوق المساهمين
1,585,230	1,476,083	1,754,910	1,822,378	2,570,185	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تم مراجعة القوائم المالية الموحدة بواسطة شركة إيرنست ويونج حيث كان رأيهم بأن القوائم المالية الموحدة تعرض بصورة عادلة من جميع الجوانب المادية. ويتوافق المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021م، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مع معايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (SOCPA).

#### 4. أبرز التطورات على صعيد الأعمال والخطط والمستقبلية

استمرت الجزيرة كابيتال خلال 2021 في التركيز على تعزيز موقعها الريادي في أعمال الأوراق المالية، حيث قامت الشركة بمراجعة استراتيجيتها آخذة بالاعتبار التغييرات التي أطففتها جائحة كورونا على الأسواق المالية المحلية والدولية بشكل عام، وتأثير ذلك على أعمال الشركة بشكل خاص. وفي هذا السياق، قامت الجزيرة كابيتال بإعادة ترتيب أولوياتها الاستراتيجية وتنفيذ المبادرات المتعلقة بها لتحقيق نمو مستدام في أعمالها من خلال تنويع مصادر الدخل، وتقليل تأثير التقلبات في أسواق الأسهم على أرباحها. وعليه، ما زالت الشركة تتمتع بوضع قوي يؤهلها للاستمرار في النمو بفضل التركيز على المبادرات الاستراتيجية ضمن الأولويات والإطار الزمني الذي وضعت الشركة والتي شملت:

- التحول الرقمي في أعمال الوساطة لضمان زيادة حصتها السوقية، والتوسع في خدمات الوساطة الدولية والمؤسسية.
- التركيز على خدمات إدارة الثروات التقليدية والرقمية.
- زيادة حجم الأصول المدارة من خلال طرح منتجات متنوعة وجاذبة للعملاء.
- بناء استراتيجية استثمارية خاصة بالشركة من خلال الاستخدام الأمثل للموارد المالية لدعم الأعمال والاستثمار في الفرص الاستثمارية النوعية.

#### 5. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتكون الأطراف ذات العلاقة بالشركة من أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين والصناديق الاستثمارية المدارة من قبل الجزيرة كابيتال وبنك الجزيرة وشركائه التابعة والزميلة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة.

فيما يلي الأرصدة التي نتجت عن التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة كما في 31 ديسمبر 2021م:

31 ديسمبر 2019م (آلاف الريالات)	31 ديسمبر 2020م (آلاف الريالات)	31 ديسمبر 2021م (آلاف الريالات)	الأطراف ذات العلاقة
<b>بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA</b>			
20,522	21,435	8,041	النقد وما يماثله
255	29,295	4,004	مستحق من طرف ذو علاقة
166,313	-	5,373	مستحق إلى طرف ذو علاقة
651,371	698,548	1,331,544	قروض قصيرة الأجل
<b>الجزيرة تكافل</b>			
31,045	44,275	40,981	استثمارات
830	1,429	2,027	مستحق إلى طرف ذو علاقة
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>			
1,830	1,956	2,058	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<b>صناديق استثمارية</b>			
278,931	205,653	255,824	استثمارات
37,330	44,427	54,146	أتعاب إدارة الأصول المستحقة
<b>كبار التنفيذيين</b>			
9,542	10,182	9,447	التزامات منافع الموظفين

فيما يلي أهم التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال عام 2021م والمبالغ المرتبطة بها:

2020م (آلاف الريالات)	2021م (آلاف الريالات)	الأطراف ذات العلاقة
<b>بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA</b>		
128	54	دخل عمولة خاصة
2,250	3,125	رسوم خدمات المصرفية الاستثمارية
6,021	10,126	مصرفات عمولة خاصة
3,390	3,390	مصرفات دعم خدمات مساندة
1,503	1,924	إيجار مباني ومصرفات متعلقة بها
4,511	5,266	أتعاب حفظ
6,088	5,047	مصرفات الإيجار
927	929	رسوم بنكية
<b>أعضاء مجلس الإدارة</b>		
1,938	2,278	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
<b>صناديق استثمارية</b>		
27,191	29,691	أتعاب إدارة الأصول
<b>كبار التنفيذيين</b>		
10,271	23,142	رواتب وتعويضات
640	520	مكافأة نهاية الخدمة



## 6. القروض والالتزامات

يمثل الاقتراض قصير الأجل على تسهيل قرض مرابحة من بنك الجزيرة بقيمة 2.3 مليار (31 ديسمبر 2020م: 1.7 مليار ريال سعودي) لتمويل قروض التمويل بهامش ومتطلبات رأس المال العامل. وحتى تاريخ 31 ديسمبر 2021م، المبلغ المستخدم من هذا التسهيل من قبل الشركة بلغت قيمته 1,33.5 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 698.5 مليون ريال سعودي). يحمل التمويل عمولة بمعدل تتراوح من 0.87% إلى 1.20% في السنة (31 ديسمبر 2020م: 0.44% إلى 1.23%) مستحق عند استحقاق القرض. بلغت العمولة الخاصة المستحقة على التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2021م 5.0 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 2.0 مليون ريال سعودي).

## 7. سياسة إدارة المخاطر

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب تحديد المخاطر وتحليلها والتقليل منها ومراقبة المخاطر والضوابط بشكل مستمر لحماية المساهمين. ويكون مجلس الإدارة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة ومراجعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة.

قامت الشركة بتخصيص وظائف المخاطر؛ يجتمع مجلس الإدارة بشكل ربعي ليتلقى التحديثات المرتبطة بجميع الجوانب ذات العلاقة بالأعمال، بما في ذلك أمور إدارة المخاطر. أبرز المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية:



### مخاطر السوق

تراقب الشركة عن كثب مخاطر السوق المتوقع التعرض لها مثل (مخاطر العملات، مخاطر أسعار الصرف، ومخاطر أسعار الفائدة و مخاطر أسعار الأوراق المالية) عن طريق إنشاء السياسات الداخلية ووضع حدود للتعرض واستخدام الأدوات المتنوعة لقياس المخاطر الفعالة بفعالية وبشكل مستمر.

### مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة الطرف النظير على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للشركة. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناتجة بشكل رئيسي عن النقد وما في حكمه وودائع المرابحة، والذمم المدينة الأخرى ومستحقات التمويل بالهامش.

## مخاطر النقد لدى البنك وودائع مرابحة والذمم المدينة الأخرى

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية وودائع المرابحة لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد، كما تمثل الذمم المدينة الأخرى أتعاب إدارة الأصول المستحقة بشكل رئيسي من الصناديق الاستثمارية وإدارة المحافظ من قبل الشركة وأتعاب الذمم المصرفية الاستثمارية المستحقة من عملاء الشركات، والتي تعتبر مخاطرها الائتمانية منخفضة من قبل الشركة.

## مخاطر مستحقات تمويل بالهامش

يتم الإقراض للتمويل بهامش بتغطية مبدئية لا يقل عن 200%، كما يتم مراقبة هذه التغطية بفاعلية ويتم أداء طلبات التغطية وطلبات السيولة ضمن مستويات معينة محددة مسبقاً لضمان أن الإقراض بهامش مضمون بشكل كافٍ في كل الأوقات؛ مما يقلل من التعرض المحتمل لمخاطر الائتمان. وفي حالة انخفاض نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التصفية، تتم تصفية محفظة العميل لتغطية مبلغ القرض.

بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المرهونة مقابل ذمم تمويل الهامش للشركة، تعتبر الشركة أن مخاطر الائتمان المتعلقة بمستحقات التمويل بالهامش ضئيلة. بلغت القيمة العادلة للضمان المحتفظ به مقابل ذمم تمويل الهامش 5,954 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 4,732 مليون ريال سعودي).

## مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بمطلوبات مالية ويتم مراقبة متطلبات ونسب السيولة بصورة منتظمة والتأكد من توفر التمويل الكافي للوفاء بأي التزامات قد تنشأ على الشركة. تحتفظ الشركة بتسهيلات قرض مرابحة من الشركة الأم (بنك الجزيرة) لتلبية متطلبات السيولة لديها.

## مخاطر العمليات

المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناجمة عن عدم كفاية أو فشل العمليات أو المخاطر المتعلقة بالأشخاص أو الأنظمة الداخلية أو نتيجة لأحداث خارجية. يتضمن نهج الشركة لإدارة المخاطر تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات باستخدام المنهجيات والأدوات النوعية والكمية لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية، وتزويد الإدارة بالمعلومات لتحديد عوامل الحد المناسبة. تتضمن هذه الأدوات نظام التقييم الذاتي للحد من المخاطر ومؤشرات المخاطر الرئيسية وتحليل الأسباب الجذرية وجمع وتحليل قاعدة بيانات الخسائر المتعلقة بالأحداث وتخطيط وإدارة استمرارية الأعمال والتعافي من الكوارث وبرامج التوعية المستمرة للموظفين بأهمية إدارة المخاطر وأنواعها وطرق التعامل معها والإبلاغ عنها.

في هذا الإطار، وسعيًا لتطبيق أعلى الممارسات في مجال أمن المعلومات، فقد حرصت الشركة على اتباع أفضل الممارسات في الحفاظ على سرية وإدارة معلومات العملاء الخاصة؛ لتستحق بذلك الحصول على شهادة الأيزو / أي إي سي 27001 في عام 2021م، وهي شهادة معتمدة تعطى للمنظمات المتمثلة لأعلى معايير وضوابط أمن المعلومات.



# حوكمة الشركة

## 8. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه



تطبيقاً لأحكام المادة (17) من النظام الأساسي للشركة، يتكون مجلس الإدارة من ستة أعضاء كما هو موضح في الجدول التالي:

أسماء الأعضاء	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل	عضويته في مجالس الإدارة والشركات الأخرى	عضويته في لجان الجزيرة كابيتال
محمد عبدالله الحقباني		✓		• شركة أسترا للتعيين المحدودة • الشركة الوطنية للخدمات الزراعية	• لجنة الترشيحات والمكافآت • لجنة الاستثمار
نايف عبدالكريم عبدالكريم		✓		• بنك الجزيرة	• لجنة الترشيحات والمكافآت • لجنة الاستثمار
توفيق منصور العتيقي			✓	• لا يوجد	• لجنة المراجعة • لجنة المخاطر
فراج منصور أبوثنين			✓	• مجموعة أسترا الصناعية • شركة المعمر لأنظمة المعلومات • المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	• لجنة الترشيحات والمكافآت • لجنة الاستثمار
سلطان عبدالعزيز الحميدي		✓		• الشركة الكيمائية السعودية	• لجنة المخاطر
نايف مسند المسند	✓			• شركة الجزيرة تكافل • شركة الأسمت العربية	• لجنة الاستثمار • لجنة المخاطر

• قدم الأستاذ زياد أبا الخيل استقالته من مجلس الإدارة بالشركة بتاريخ 2021/02/04م.

• وافق مجلس إدارة الشركة على تعيين الأستاذ نايف بن مسند المسند كعضو بمجلس الإدارة بتاريخ 2021/07/14م وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتسجيل الأستاذ نايف المسند

كعضو مجلس إدارة بتاريخ 2021/08/08م.



## 9. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور لكل اجتماع

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام 2021م وعددها (4) اجتماعات

الإجمالي	الرابع 29 نوفمبر	الثالث 28 سبتمبر	الثاني 08 يوليو	الأول 06 أبريل	أسماء الأعضاء
4	✓	✓	✓	✓	محمد عبدالله الحقباني
3	-	✓	✓	✓	نايف عبدالكريم عبدالكريم
4	✓	✓	✓	✓	توفيق منصور العتيقي
4	✓	✓	✓	✓	فراج منصور أبوثنين
4	✓	✓	✓	✓	سلطان عبدالعزيز الحميدي
2	✓	✓			نايف مسند المسند
0					زياد طارق أبا الخيل

• قدم الأستاذ زياد أبا الخيل استقالته من مجلس الإدارة بالشركة بتاريخ 2021/02/04م.

• وافق مجلس إدارة الشركة على تعيين الأستاذ نايف بن مسند المسند كعضو بمجلس الإدارة بتاريخ 2021/07/14م وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتسجيل الأستاذ نايف المسند كعضو مجلس إدارة بتاريخ 2021/08/08م.

## 10. مصالح أعضاء مجلس الإدارة

لا توجد أي مصلحة أو أوراق مالية تعاقدية أو حقوق اكتتاب تعود لأعضاء مجلس إدارة الشركة أو كبار التنفيذيين أو أقربائهم في أسهم وأدوات دين الشركة أو شركاتها التابعة.

## 11. مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام 2021م وهي على النحو التالي:

أعضاء المجلس المستقلين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس التنفيذيين*	البيان
24,000	33,000	6,000	بدل حضور جلسات المجلس
42,000	60,000	15,000	بدل حضور جلسات اللجان
850,000	1,250,000	262,500	المكافآت الدورية والسنوية
-	-	-	الخطط التحفيزية
-	-	-	أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي
916,000	1,343,000	283,500	المجموع

\* بصفتهم أعضاء في مجلس الإدارة.



## المكافآت المدفوعة لكبار التنفيذيين المتعلقة بعام 2021م وهي على النحو التالي:

البيان	خمسة من كبار التنفيذيين بالشركة ممن تلقوا أعلى المكافآت والتعويضات يضاف إليهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي إن لم يكونا ضمنهم
الرواتب والأجور	7,700,888
البدلات	695,000
المكافآت الدورية والسنوية	5,950,000
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	98,539
<b>المجموع</b>	<b>14,444,427</b>

### \* جميع المبالغ بالريال السعودي

كما أنه لا يوجد أي ترتيبات أو اتفاقيات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس الإدارة أو أحد كبار التنفيذيين عن أي راتب أو تعويض.

## 12. إقرارات مجلس الإدارة

### يقر مجلس الإدارة الآتي:

03 | أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

02 | أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.

01 | أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.

## 13. لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها



### لجنة المراجعة

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم وتجتمع اللجنة بحد أدنى مرتين سنويًا أو أكثر حسبما تراه ضروريًا:

الاسم	المنصب
فواز الفواز	رئيس اللجنة
فؤاد الراشد	عضو مستقل
توفيق العتيقي	عضو مستقل

عقدت لجنة المراجعة عدد ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي 2021م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	الأول 16 مارس	الثاني 05 أغسطس	الثالث 11 نوفمبر	الإجمالي
فواز الفواز	✓	✓	✓	3
فؤاد الراشد	✓	✓	✓	3
توفيق العتيقي	✓	✓	✓	3

## أ. وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- أ. الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- ب. دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- ج. دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في هذه التقارير.
- د. التوصية لمجلس الإدارة بتعيين المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وبراءى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- هـ. متابعة أعمال المحاسبين القانونيين واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- و. دراسة خطة المراجعة مع المحاسبين القانونيين وإيداء ملاحظاتهم على هذه الخطة.
- ز. دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم إقراره بشأنها..
- ح. دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإيداء الرأي والتوصيات بشأن هذه القوائم..
- ط. دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإيداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- ي. تعيين، وتعديل أو إقالة مدير التدقيق الداخلي.
- ك. الاجتماع بشكل منفصل مع مدير التدقيق الداخلي لمناقشة أي مسائل ملزمة للنقاش بحسب رأي لجنة المراجعة أو التدقيق الداخلي.
- ل. مراجعة فعالية النظام لرصد المطابقة والالتزام للقوانين واللوائح ونتائج تحقيق الإدارة والمتابعة في أي حالات عدم الامتثال (بما في ذلك اتخاذ إجراءات تأديبية).
- م. مراجعة نتائج وملاحظات المنظمين والمدققين بكل ما هو متعلق بالمطابقة والالتزام.
- ن. الحصول على المستجدات بشكل دوري من الإدارة العليا وإدارة المطابقة والالتزام بشأن المسائل المتعلقة للالتزام والامتثال للقوانين واللوائح.
- س. استعراض وتقييم لائحة اللجنة، وطلب موافقة المجلس على التعديلات المقترحة، وضمان الإفصاح المناسب ما قد يكون مطلوباً من قبل القانون أو اللوائح.
- ع. لجنة المراجعة هي المسؤولة عن التقييم بصفة دورية ما إذا كان الغرض من أنشطة التدقيق الداخلي، وسلطتها، ومسؤوليتها، وفقاً لما هو محدد في اللائحة ولا تزال كافية لتمكين اللجنة من تحقيق أهدافها. ومسؤولة أيضاً عن التواصل بشكل سنوي مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة بنتائج التقييم.
- ف. لجنة المراجعة لديها الصلاحية لإجراء أو تفويض مشاريع خاصة أو تحقيقات تراها اللجنة ضرورية لأداء واجباتها ومسؤولياتها، كما لها الصلاحية لطلب المشورة من أطراف مستقلة خارجية ومحاسبين وغيرهم للمساعدة لإجراء أي تحقيق.
- كما عكست نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بمستويات جيدة ومقبولة. وضمن هذا الإطار تتبنى الجزيرة كابيتال كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من مختلف الجهات النظامية إضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.





**ب. لجنة الترشيحات والمكافآت**  
تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
فراج بن منصور أبوثنين	رئيس اللجنة
محمد بن عبدالله الحقباني	عضو
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد اجتماعين خلال العام المالي 2021م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	الأول 18 يناير	الثاني 25 فبراير	الثالث 30 ديسمبر	الإجمالي
فراج بن منصور أبوثنين	✓	✓	✓	3
محمد بن عبدالله الحقباني	✓	✓	✓	3
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	✓	✓	✓	3

## نتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- أ. إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها إلى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والإفصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.
- ب. توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- ج. المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المتوخاة منها.
- د. التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- هـ. اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- و. التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء في وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبق إدانته بجريمة مخلة بالأمانة.
- ز. إعداد وصف للقدرات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
- ح. تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
- ط. المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
- ي. مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- ك. التحقق بشكل سنوي من استقلال الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- ل. وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.
- م. وضع الإجراءات الخاصة في حال شغور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- ن. تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- س. التأكد من وجود برنامج تعريفي بأعمال الشركة للأعضاء الجدد في المجلس.
- ع. التوصية للمجلس بتعيين الإدارة التنفيذية بالشركة (مدير عام وما علا).
- ف. على اللجنة تأدية المهام والمسؤوليات الأخرى التي يكلف بها مجلس الإدارة من حين لآخر.
- ص. اعتماد وضع وتغيير السياسات والبرامج الخاصة بالموظفين والمتعلقة بالحوافز.
- ق. تحديد إجمالي حصة المكافآت السنوية للموظفين (bonus pool) على أساس الأرباح أخذاً بالاعتبار المخاطر والموافقة عليها.
- ر. العمل عن قرب مع لجنة المخاطر في عملية تقييم الحوافز المنشأة من خلال نظام المكافآت.
- ش. أن تقوم اللجنة بمراجعة تنفيذ السياسة على الأقل كل نصف سنة.



## ج. لجنة الاستثمار

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

المنصب	الاسم
رئيس اللجنة	محمد عبدالله الحقباني
عضو	نايف عبدالكريم العبدالكريم
عضو	فراج منصور أبوثنين
عضو	نايف مسند المسند

- قدم الأستاذ زياد أبا الخيل استقالته من مجلس الإدارة بالشركة بتاريخ 2021/02/04م.
- وافق مجلس إدارة الشركة على تعيين الأستاذ نايف بن مسند المسند كعضو بمجلس الإدارة بتاريخ 2021/07/14م وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتسجيل الأستاذ نايف المسند كعضو مجلس إدارة بتاريخ 2021/08/08م.

عقدت لجنة الاستثمار أربع اجتماعات خلال العام المالي 2021م على النحو التالي:

الإجمالي	السادس 26 ديسمبر	الخامس 23 نوفمبر	الرابع 17 نوفمبر	الثالث 07 نوفمبر	الثاني 28 يوليو	الأول 07 يوليو	أسماء الأعضاء
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	فراج منصور أبوثنين
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	محمد عبدالله الحقباني
6	✓	✓	✓	✓	✓	✓	نايف عبدالكريم العبدالكريم
4	✓	✓	✓	✓			نايف مسند المسند
0							زياد طارق أبا الخيل





### تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- مراجعة واعتماد سياسة واستراتيجية الاستثمار بأموال الشركة.
- وضع وتعديل المبادئ التوجيهية للاستثمار حسب ما تراه اللجنة مناسباً.
- مراجعة واعتماد الدخول والخروج في الاستثمار حسب الحاجة.
- مراجعة وتقييم بشكل دوري أداء الاستثمار بأموال الشركة مقارنة بمؤشرات استرشادية مناسبة (التقييم يأخذ في الاعتبار الامتثال مع سياسات الاستثمار والمبادئ التوجيهية ومستوى تحمل المخاطر).
- التأكد من متابعة محفظة الاستثمار بأموال الشركة وامتثالها للسياسات والمبادئ التوجيهية المعتمدة للاستثمار.
- التوصية بتغيير أو مراجعة السياسات والمبادئ التوجيهية حسب ما تراه اللجنة مناسباً.
- التأكد من علم مجلس الإدارة بالشركة بكافة الأمور المتعلقة بالاستثمار بأموال الشركة.
- التأكد من وجود السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة وتفاذي أي تضارب محتملة في المصالح.
- التأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لأي انتهاكات قد تحصل.

### د. لجنة المخاطر والالتزام

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
توفيق منصور العتيقي	رئيس اللجنة
سلطان عبدالعزيز الحميدي	عضو
نايف مسند المسند	عضو
أحمد فهد بن نصار	عضو
يوسف محمد البواردي	عضو

عقدت لجنة المخاطر والالتزام اجتماعين خلال العام المالي 2021م على النحو التالي:

الإجمالي	التاريخ 28 أكتوبر	التاريخ 26 مايو	أسماء الأعضاء
2	✓	✓	توفيق منصور العتيقي
2	✓	✓	سلطان عبدالعزيز الحميدي
2	✓	✓	نايف مسند المسند
2	✓	✓	أحمد فهد بن نصار
2	✓	✓	يوسف محمد البواردي
1		✓	دايفد سبارلنق
0			زياد طارق أبا الخيل

• قدم الأستاذ زياد أبا الخيل استقالته من مجلس الإدارة بالشركة بتاريخ 2021/02/04م.

• قدم الأستاذ دايفد سبارلنق استقالته من الشركة بتاريخ 2021/08/03م.

## نتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- الموافقة على الاستثناءات من سياسة المخاطر بالتوافق مع مصفوفة الصلاحيات، والمحددة في سياسات وإجراءات إدارة المخاطر.
- مراجعة كفاية برنامج الالتزام والتحقق من فاعليته.
- مراقبة التزام الشركة مع جميع المتطلبات النظامية الصادرة من هيئة السوق المالية والأنظمة ذات العلاقة.
- مراجعة دليل المطابقة والالتزام واعتماد برنامج المراقبة.
- اعتماد أي إضافات أو تعديلات أو إلغاءات تطرأ على المؤشرات المرتبطة بنظام مكافحة غسل الأموال.
- الإشراف على برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراجعتة.
- مراجعة سياسات وإجراءات تداول الموظفين.
- التحقق بشكل دوري من التزام الموظفين بقواعد السلوك.
- التحقق بشكل دوري من قدرة وكفاية مصادر إدارة المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال بتفعيل برنامج الالتزام.
- مراجعة تقارير الالتزام الدورية المقدمة للجنة واتخاذ ما يلزم بشأنها.
- التحقق من شكاوى العملاء فيما يتعلق بالالتزام وبشكل مستمر.
- مراجعة ومناقشة الملاحظات المبنية على التفيتش من قبل هيئة السوق المالية أو مجموعة السوق المالية السعودية (تداول)، والتأكد من التزام الشركة بالتوصيات الصادرة منها.
- التأكد من توافر ما يلزم لاكتشاف عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب

- إعداد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر، مع مراعاة المخاطر التشغيلية والائتمانية والنظامية وغير المالية ومخاطر السمعة.
- التحقق من تصميم وتشغيل نظم إدارة ومراقبة المخاطر الداخلية (فضلاً عن نظم الرقابة المالية الداخلية التي تقع تحت مسؤولية لجنة المراجعة).
- الموافقة على إطار قابلية تحمل المخاطر.
- كفاية متطلبات رأس المال والسيولة واتساقها مع قابلية تحمل المخاطر المعتمدة.
- نماذج المخاطر التي تطورها إدارة المخاطر والمعنية بتقديم العون في إدارة المخاطر التشغيلية أو السوقية أو الائتمانية.
- قياس المخاطر ومراقبتها والإبلاغ عنها بشكل دوري إلى مجلس الإدارة.
- التحقق من الالتزام بالأنظمة واللوائح الصادرة عن هيئة السوق المالية فيما يتعلق بمتطلبات وتقارير المخاطر.
- التحقق من كفاية وفاعلية خطط الحالات الطارئة.
- استعراض ملاحظات المراجعة الداخلية والخارجية - إن وجدت - المتعلقة بمسائل إدارة المخاطر.
- مراجعة واعتماد التقييم السنوي الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإفصاح الركيزة الثالثة.
- تقديم توصيات إلى المجلس بشأن المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر.

## 14. الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة

لم تُفرض أي عقوبة أو جزاء أو تدبير احترازي أو قيد احتياطي على الشركة من هيئة السوق المالية أو من أي جهة إشرافية أو تنظيمية أو قضائية أخرى خلال العام المالي 2021م.



كما يقوم مجلس الإدارة ولجانته المنبثقة إضافة إلى دور الإدارة التنفيذية بأداء دور هام في دعم وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، وذلك من خلال الإشراف المستمر على عمل الإدارات ذات الأدوار الرقابية كالمراجعة الداخلية والالتزام والمخاطر. كما أن عملية الرقابة الداخلية تعتمد أساساً على مدى فعالية وكفاءة الأنظمة الرقابية. وبالتالي، فإن الرقابة الداخلية الفعالة تعمل على زيادة الثقة في التقارير المالية وعمليات المراجعة الداخلية والخارجية.

وبناء على إطلاع لجنة المراجعة على التقارير الدورية المقدمة من قبل الإدارات الرقابية وعلى متابعة مستوى نتائج تصويب الملاحظات وتطبيق التوصيات المتفق عليها مع الإدارة، فقد أوصت اللجنة بأن تعمل إدارة الشركة على تسريع تنفيذ الإجراءات التصحيحية المطلوبة خلال الموعد المحدد المتفق عليه كجزء من التعزيز المستمر لبيئة الرقابة الداخلية. ولا توجد أية توصيات من لجنة المراجعة تتعارض مع قرارات مجلس الإدارة أو أن مجلس الإدارة رفض أيًا من التوصيات التي تقدمت بها لجنة المراجعة إلى المجلس خلال عام 2021م.

#### رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

أظهرت نتائج المراجعة السنوية لإجراءات بيئة الرقابة الداخلية في الجزيرة للأسواق المالية مستويات رقابية جيدة ومقبولة، علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

المراجعة الداخلية نشاط مستقل وموضوعي، يقدم تأكيدات وخدمات استشارية بهدف إضافة فائدة للشركة وتحسين عملياتها، ويساعد هذا النشاط في تحقيق أهداف الشركة من خلال اتباع أسلوب منهجي منظم لتقييم وتحسين فاعلية الحوكمة، وإدارة المخاطر، والرقابة الداخلية.

وبناء على ذلك، فقد قامت الشركة بتفعيل دور المراجعة الداخلية على أساس المخاطر بناء على أحدث المعايير المتبعة ويتم مراقبة فاعليتها من قبل لجنة المراجعة بالشركة والتي ترتبط مباشرةً بمجلس الإدارة. وتشرف اللجنة بشكل دوري ومنتظم على فاعلية الإجراءات المتخذة من خلال التحقق من كفاية نظام الرقابة الداخلية بما يحقق أهداف الشركة ومصالح المساهمين من خلال متابعة تطبيق خطة المراجعة السنوية والحث على سرعة تطبيق الإجراءات التصحيحية لمناطق الضعف المكتشفة، بالإضافة لاجتماعات اللجنة الدورية مع أعضاء الإدارة التنفيذية عند الحاجة لمناقشة مدى تفيدهم بتطبيق تعليمات مجلس إدارة الشركة والجهات الرقابية ولجنة المراجعة.

#### نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية

كمؤسسة مالية، تعلق الجزيرة للأسواق المالية أهمية معتبرة على بيئة الرقابة الداخلية. وقد تم وضع إجراءات رقابية داخلية فعّالة على مستوى المؤسسة ككل ممثلة بتطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة ويتم ذلك بناءً على ملائمتها لآليات العمل التي تقوم بها الجزيرة للأسواق المالية والأخذ بعين الاعتبار أفضل الممارسات والمعايير العالمية في القطاع المالي والمصرفي والتعاقد مع مؤسسات عالمية لتقديم خدمات استشارية بهدف تقييم ورفع كفاءة الأنظمة الرقابية ويتم استعراض نتائجها على اللجان المختصة، كما تخضع هذه الإجراءات لعمليات فحص دورية من قبل مراجعين خارجيين مستقلين بالإضافة إلى عمليات الفحص التي تقوم بها الجهات التنظيمية والتشريعية.

## ختامًا،



يسر مجلس الإدارة أن يگتنم هذه الفرصة ليتقدم بوافر تقديره وامتنانه لعملاء شركة الجزيرة كابيتال ومساهميها على دعمهم خلال العام 2021م، كما يتقدم المجلس بخالص الشكر والعرفان إلى هيئة السوق المالية؛ لدعمها لكل ما يسهم في تطوير قطاع الخدمات المصرفية الاستثمارية، بإشراف وتوجيه كريم من خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وولي عهده صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود حفظهم الله.

والشكر موصول لكافة الموظفين في إدارات الشركة على جهودهم المخلصة، متمنين لشركة الجزيرة كابيتال مزيدًا من التقدم والازدهار.

مجلس الإدارة

الجزيرة كابيتال



الجزيرة للأسواق المالية ALJAZIRA CAPITAL

## شركة الجزيرة للأسواق المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (37-07076)

ص ب 20438 الرياض 11455

الهاتف: 0112256000

الفاكس: 0112256068

الموقع الإلكتروني: [www.aljaziracapital.com.sa](http://www.aljaziracapital.com.sa)

الهاتف المجاني: 8001169999