

الجزيرة كابيتال

ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية



تقرير مجلس الإدارة

للعام المالي 2022م





سمو ولي العهد
الأمير محمد بن سلمان
حفظه الله

”

تعد المملكة العربية السعودية أحد
أهم وأكبر اقتصادات العالم ونسعى
بجدية للعمل على مضاعفة حجم
الاقتصاد وتنوعه

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز
حفظه الله

”

إن من أولوياتنا مواصلة دعمنا
للقطاع الخاص السعودي وتمكينه
كشريك في رحلة النمو الاقتصادي
الطموحة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله والصلاة والسلام على رسول الله
السادة المساهمين الكرام

يسعدني، وبالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة الشركة، أن أقدم لكم التقرير السنوي لعام 2022م والذي سيسلط الضوء على أداء شركة الجزيرة كابيتال خلال العام 2022م.

منذ تأسيس الجزيرة كابيتال وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادتها في أعمال الأوراق المالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. لقد كان العام 2022م مهماً جداً بالنسبة إلى الجزيرة كابيتال، حيث كانت السنة الأولى لتنفيذ استراتيجية الشركة الخمسية الجديدة المعتمدة في الربع الرابع من عام 2021م. وتهدف الشركة من خلال استراتيجية جديدة إلى الحفاظ على المركز الريادي لها في أعمال الوساطة والتوسع في أعمالها الأخرى لتحقيق مصادر مستدامة للدخل.

نجحت الشركة خلال العام 2022م في تحقيق نمواً في الإيرادات وصافي الدخل مدفوعاً بالنمو الكبير في أعمال إدارة الثروات والأصول بالإضافة إلى التحسن في أداء استثمارات الشركة. يأتي ذلك تماشياً مع استراتيجية الشركة الهادفة إلى تطوير أعمال إدارة الأصول والثروات، واستثمار رأس مال الشركة في فرص استثمارية ذات عوائد مجزية. إضافة إلى ذلك، حققت الشركة نمواً غير مسبوق في إيرادات أعمال المصرفية الاستثمارية، مما أسهم في



م. طارق القسبي
رئيس مجلس الإدارة

نمو إيرادات الشركة لعام 2022م. تلتزم الجزيرة كابيتال بالاستمرار على نفس المنهجية في الفترة القادمة، مع التركيز على التنفيذ الفعال للمبادرات الاستراتيجية لبناء منظومة أعمال مستدامة من خلال تنويع مصادر الدخل. إن الأداء القوي لأعمال الشركة في العام 2022م يدعم الاستثمار في تنفيذ استراتيجيتها كما هو مخطط له.

أخيراً، وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة، أود اغتنام هذه الفرصة لأعرب عن شكري وتقديري لإدارة الشركة والعاملين بها على ما قدموه من جهود خلال العام 2022م، وكلنا ثقة بقدره فريق العمل على تحقيق مزيد من النجاحات والنمو في أعمال الشركة.

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

السادة المساهمين الكرام

لقد كان العام 2022م مليئاً بالتحديات للأسواق المالية وذلك نتيجة الارتفاع الكبير في معدلات الفائدة والأوضاع الجيوسياسية، إلا أن الشركة نجحت في تحقيق نمواً في الإيرادات بنسبة 16% في العام 2022م. كما تمكنت الشركة من المحافظة على ريادتها في أسواق الأسهم السعودية محققة إجمالي إيرادات تبلغ 112 مليون ريال سعودي في أعمال الوساطة. إضافة إلى ذلك، ارتفعت إيرادات أعمال إدارة الأصول والثروات من 44 مليون ريال سعودي في 2021م إلى 92 مليون ريال سعودي في 2022م، بنسبة نمو بلغت 107%. كما لعبت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية دوراً حيوياً في نمو إيرادات الشركة لعام 2022م، حيث ارتفعت إيرادات خدمات المصرفية الاستثمارية بنسبة 65% لتبلغ 40 مليون ريال سعودي في العام 2022م. أخيراً، بلغت إيرادات استثمارات الشركة 34 مليون ريال سعودي في العام 2022م، بنسبة نمو بلغت 427% مقارنة بالعام 2021م. يأتي هذا النمو في أعمال الشركة في إطار تطبيق استراتيجية الشركة الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل، حيث تطمح الجزيرة كابيتال إلى أن تكون مدير أصول وثروات راسخ وأن تظل وسيطاً مفضلاً لدى العملاء من خلال تقديم تجربة تداول مميزة.

يضاف إلى النجاحات المالية والتشغيلية حصول الجزيرة كابيتال على عدة جوائز والذي بدوره كان مصدر فخر واعتزاز للشركة. حيث حصلت الجزيرة كابيتال على جائزة أفضل صندوق لثلاث سنوات - صندوق الجزيرة للأسهم العالمية



نايف المسند

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

وجائزة أفضل صندوق لعشر سنوات - صندوق الجزيرة للأسهم العالمية من Refinitiv، بالإضافة إلى جائزة صندوق الأسهم الأكثر ابتكاراً - صندوق الجزيرة للأسهم العالمية وجائزة شركة الوساطة المالية الإسلامية الأكثر ابتكاراً من International Finance Magazine.

في الختام، يطيب لي أن أتقدم بخالص الشكر لعملاء الجزيرة كابيتال على ثقتهم بالشركة والخدمات والمنتجات التي تقدمها، كما لا يفوتني أن أتقدم بالشكر لفريق عمل الشركة المميز على مساهمتهم الفعالة في قيادة نجاحات الشركة وتنفيذ استراتيجيتها الطموحة، وأنا على ثقة من قدرة فريق العمل على تحقيق خطط النمو المستهدفة للسنوات القادمة.

ملخص أداء الاقتصاد السعودي في سنة 2022م والتوقعات لعام 2023م:

شهد الاقتصاد السعودي تعافياً قوياً في 2022م بعد فترة من ضعف الأداء بسبب الجائحة ليسجل مرتبة متقدمة ضمن أفضل الإقتصاديات العالمية أداءً. وتمثل هذا التعافي بعدة مؤشرات أهمها نمو الناتج المحلي الإجمالي بمعدل 8.7%، وذلك بالرغم من التحديات العالمية الماثلة في ارتفاع معدلات التضخم وزيادة أسعار الفائدة. كذلك، جاء الأداء المالي قوياً أيضاً لتسجل المملكة أول فائض ميزانية منذ 9 سنوات، حيث حققت الميزانية الفائض للعام 2022م بنحو 104 مليار ريال سعودي، وذلك أعلى من الفائض المتوقع بقيمة 90 مليار ريال سعودي.

غير أن العام 2022م شهد ضغوطات كبيرة على أسواق المال المحلية والعالمية بسبب تأثير الإقتصاد العالمي نتيجة لانتشار الكساد في ظل ارتفاع أسعار المستهلك وقيام البنوك المركزية برفع أسعار الفائدة، بالإضافة للمخاوف الجيوسياسية. وأدى ذلك إلى انخفاض مؤشر السوق الرئيسي (تاسي) خلال العام 2022م بنسبة 7.1%، وانخفاض إجمالي قيمة التداول في العام 2022م بنسبة 23.6% إلى 1.7 تريليون ريال سعودي من 2.2 تريليون ريال سعودي في 2021م. واستمر ضعف أداء سوق الأسهم، وتحديداً خلال النصف الثاني من العام مع ارتفاع المخاوف المتعلقة بتباطؤ الإقتصاد العالمي. مع ذلك، بقي أداء سوق الاكتتابات العامة الأولية جيداً، حيث ارتفع إجمالي طروحات الاكتتابات العامة الأولية إلى 17 من 9 في العام 2021م، وارتفعت قيمة إجمالي الطرح الأولي في تداول بنسبة 82.9% عن العام السابق إلى 31.4 مليار ريال سعودي.

في 2023م، من المتوقع أن تساهم قوة الإقتصاد الوطني في تخطي الظروف العالمية الصعبة، وأن يشهد سوق الأسهم خلال النصف

الثاني 2023م تعافياً في أدائه وأحجام التداول على حدٍ سواء. كذلك، وفقاً لميزانية المملكة العربية السعودية في 2023م، فإنه من المتوقع استمرار تحقيق فائض في الميزانية المالية. بلغ الفائض المدرج في الميزانية للعام 2023م 16 مليار ريال سعودي أو ما يعادل 0.4% من الناتج المحلي الإجمالي، على الرغم من التوقعات بتراجع الإيرادات إلى 1.1 تريليون ريال سعودي من 1.3 تريليون ريال سعودي في 2022م بسبب التباطؤ العالمي وارتفاع أسعار النفط في 2022م.

ومن الجدير ذكره أيضاً التوقعات الإيجابية لقطاع السياحة مدعوماً بالتوسع في السياحة الدينية نتيجة للزيادة المتوقعة في أعداد الحجاج والمعتمرين. كذلك، تبقى المبادرات الاستراتيجية الحكومية والمشاريع الكبيرة القادمة داعماً أساسياً للإقتصاد على المديين المتوسط والطويل. فعلى سبيل المثال، تم مؤخراً إطلاق المرحلة الأولى من مشاريع برنامج "شريك" بقيمة 192.4 مليار ريال سعودي في قطاعات الطاقة والاتصالات والبتروكيماويات والمعادن والتعدين، مما سيؤدي إلى زيادة الاستثمار الخاص في الإقتصاد المحلي ودعم توفير الوظائف، كما سيساعد استمرار العمل في المشاريع الكبيرة أيضاً في المحافظة على تسارع الأنشطة الاقتصادية.

وأخيراً، من المتوقع استمرار نشاط سوق الاكتتابات الأولية بإضافة المزيد من الإدراجات إلى السوق، حيث تدرس هيئة السوق المالية حالياً 80 طلب طرح، لكن قد يؤدي تراجع المعنويات في السوق للعام 2023م نتيجة انخفاض التقييم الناتج عن ارتفاع معدلات الفائدة وقلّة السيولة في السوق إلى توقف بعض إدراجات الشركات، خاصة في مؤشر السوق الرئيسي، بحيث يكون أقل من إدراجات العام 2022م.

01 الجزيرة كابيتال في العام 2022م:

أدائنا



منتجاتنا وأعمالنا



- ▶ إطلاق صندوق الجزيرة فيديكس اللوجستي
- ▶ إطلاق صندوق الجزيرة الزراعي للدخل
- ▶ إطلاق صندوق الجزيرة للرعاية الصحية الأمريكي للدخل
- ▶ إطلاق صندوق الجزيرة للاتصالات البريطاني للدخل
- ▶ إطلاق صندوق الجزيرة العقاري المدر للدخل
- ▶ إطلاق صندوق الجزيرة الملحق العقاري
- ▶ المشاركة في عملية طرح أولي في السوق الرئيسي
- ▶ 4 عمليات اندماج واستحواذ
- ▶ 3 عمليات في سوق الصكوك
- ▶ 3 عمليات إصدار حقوق اولوية في السوق الرئيسي

جوائزنا



- ▶ أفضل صندوق لثلاث سنوات - صندوق الجزيرة للأسهم العالمية Refinitiv -
- ▶ أفضل صندوق لعشر سنوات - صندوق الجزيرة للأسهم العالمية Refinitiv -
- ▶ صندوق الأسهم الأكثر ابتكاراً - صندوق الجزيرة للأسهم العالمية International Finance Magazine -
- ▶ شركة الوساطة المالية الإسلامية الأكثر ابتكاراً - International Finance Magazine

مجلس إدارة الشركة



رئيس مجلس الإدارة
م. طارق القصبى



الرئيس التنفيذي والعضو
المنتدب
أنيف المسند



نائب رئيس مجلس الإدارة
أنيف العبدالكريم



عضو مجلس الإدارة - مستقل
أنوفيق العتيقي



عضو مجلس الإدارة
أ. خالد العثمان



عضو مجلس الإدارة - مستقل
أ. محمد الفنتوخ

02 عن الجزيرة كابيتال:

تأسست شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) في عام 2007م وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة مملوكة بالكامل لبنك الجزيرة ومخصصة من هيئة السوق المالية بالترخيص رقم 37-07076 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

الترتيب في
الأوراق المالية

التعامل في
الأوراق المالية

إدارة الاستثمارات
وتشغيل الصناديق

الحفظ في
الأوراق المالية

تقديم المشورة
في الأوراق المالية



الهيكل الإداري للشركة



03 الشركات التابعة:

لا توجد شركات تابعة لشركة الجزيرة كابيتال.

04 الأداء المالي للشركة

شهد الأداء المالي لشركة الجزيرة كابيتال لعام 2022م ارتفاعاً في الأداء مقارنةً بعام 2021م وذلك نتيجة لارتفاع الإيرادات حيث بلغ إجمالي الإيرادات 377.2 مليون ريال مقارنةً بمبلغ 324.4 مليون ريال في 2021م. وبلغت إجمالي المصاريف التشغيلية ما يقارب 222.9 مليون ريال مقارنةً بمبلغ 189.7 مليون ريال في 2021م، وبلغ صافي الربح بعد الزكاة والضريبة 133.1 مليون ريال في 2022م مقارنةً بمبلغ 118.3 مليون ريال في 2021م

قائمة الدخل (آلاف الريالات)

البيان	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م
الإيرادات	377,160	324,440	293,893	186,701	184,271
مصروفات التشغيل	(222,860)	(189,715)	(149,998)	(158,374)	(154,512)
الدخل من العمليات الرئيسية	154,300	134,725	143,895	28,327	29,759
إيرادات و (مصاريف) أخرى	(21,177)	(16,450)	(6,109)	(2,561)	2,345
صافي الدخل للسنة	133,123	118,275	137,786	25,766	32,104

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)

البيان	2022م	2021م	2020م	2019م	2018م
موجودات متداولة	2,583,922	2,476,080	1,725,894	1,661,607	1,404,658
موجودات غير متداولة	276,449	94,105	96,484	93,303	71,425
إجمالي الموجودات	2,860,371	2,570,185	1,822,378	1,754,910	1,476,083
مطلوبات متداولة	1,613,174	1,443,029	800,951	882,744	653,507
مطلوبات غير متداولة	49,718	53,190	63,150	65,327	43,168
مجموع المطلوبات	1,662,892	1,496,219	864,101	948,071	696,675
حقوق المساهمين	1,197,479	1,073,966	958,277	806,839	779,408
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	2,860,371	2,570,185	1,822,378	1,754,910	1,476,083

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 2022م، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد به في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى كما أقرتها الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبما يتوافق مع أحكام لائحة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للشركة.

05 أبرز التطورات على صعيد الأعمال والخطط والمستقبلية

في العام 2022م، ركزت شركة الجزيرة للأسواق المالية على تنفيذ استراتيجيتها المحدثة في عام 2021م، حيث قامت بالتركيز على تنفيذ مبادراتها الاستراتيجية وفق الأولويات الموضوعية. وستستمر الجزيرة للأسواق المالية في التوسع في أعمالها المتعلقة بإدارة الأصول والثروات والمصرفية الاستثمارية مع المحافظة على مركزها في أعمال الوساطة.

ونتيجة لهذه المنهجية الواضحة، فقد طورت الجزيرة للأسواق المالية منتجاتها وخدماتها في مختلف الأعمال.

ونسلم الضوء فيما يلي على أهم الانجازات التي تحققت في العام 2022م.

أعمال الوساطة والأوراق المالية:

الجزيرة كابيتال تمكنت من المحافظة على ريادتها في أسواق الأسهم السعودية ضمن أكبر خمس شركات وساطة، حيث بلغت إيرادات أعمال الوساطة 112 مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع معدل الاستخدام لمحفظة التمويل بالهامش خلال 2022م نتيجة التنويع في منتجات التمويل المقدمة للعملاء، ما أدى إلى تحقيق إيرادات بلغت 89 مليون ريال سعودي، ونسبة نمو بلغت 60% عن العام 2021م.

تسعى الشركة لتعزيز مكانتها المتميزة في أعمال الوساطة من خلال الاستمرار في تطبيق المبادرات الاستراتيجية الداعمة لها في جميع النواحي، سواء المتعلقة بتوظيف أحدث تقنيات التداول، أو الاستثمار في طرح منتجات وخدمات جديدة وتحسين الخدمات القائمة.

أعمال إدارة الأصول والثروات:

شهد العام 2022م الانطلاقة الحقيقية لأعمال إدارة الأصول والثروات، حيث تم وضع استراتيجية استثمارية واضحة وطويلة الأمد لاستقطاب فرص استثمارية متميزة وذات عوائد مجزية للشركة وعملائها. وفي مستهل أعمالها في هذا المجال، طرحت الجزيرة للأسواق المالية أربع صناديق للاستثمارات البديلة وصندوقين عقاريين وهي:

- صندوق الجزيرة فيديكس اللوجستي، وهو صندوق استثمار خاص مغلق، يهدف إلى الاستثمار غير المباشر في عقارات في القطاع اللوجستي مؤجرة لشركة فيديكس جراوند باكج سيستم والاستفادة من أداء هذه العقارات الواقعة في الولايات المتحدة الأمريكية.
- صندوق الجزيرة الزراعي للدخل، وهو صندوق استثمار مفتوح، يهدف إلى الاستثمار غير المباشر في القطاع الغذائي والزراعي في أستراليا عبر تقديم تمويلات زراعية تشمل تمويلات موسمية وتمويلات بالأجل.
- صندوق الجزيرة للرعاية الصحية الأمريكي للدخل، وهو صندوق استثمار خاص مغلق، يهدف إلى الاستثمار غير المباشر في عقارات مدررة للدخل في القطاع الصحي مؤجرة لمجموعة من المستأجرين والاستفادة من أداء هذه العقارات الواقعة في الولايات المتحدة الأمريكية.
- صندوق الجزيرة للاتصالات البريطاني للدخل، وهو صندوق استثمار خاص مغلق، يهدف إلى الاستثمار غير المباشر في عقارات مدررة للدخل في قطاع الاتصالات مؤجرة لمجموعة فودافون والاستفادة من أداء هذه العقارات الواقعة في المملكة المتحدة.
- صندوق الجزيرة العقاري المدر للدخل، وهو صندوق استثمار خاص مغلق، يهدف إلى الاستحواذ على مجمعات لمحطات الوقود والوحدات التجارية المرتبطة بها.
- صندوق الجزيرة الملقا العقاري، وهو صندوق استثمار خاص مغلق، يهدف إلى تنمية رأس المال على المدى المتوسط من خلال الاستثمار في مشاريع التطوير الانشائي لمجموعة أبراج متعددة الاستخدامات في مدينة الرياض.

06 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 وشركاته التابعة والزميلة. تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط متفق عليها بين الطرفين ويتم اعتمادها من قبل الإدارة

فيما يلي التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة خلال السنة والمبالغ المرتبطة بها:

الأطراف ذات العلاقة	2022م (الآلاف الريالات)	2021م (الآلاف الريالات)
بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA		
دخل عمولة خاصة	275	54
رسوم خدمات المصرفية الاستثمارية	-	3,125
مصروفات عمولة خاصة	30,957	10,126
مصروفات دعم خدمات مساندة	2,751	3,390
إيجار ومصروفات متعلقة بها	1,274	1,924
أتعاب حفظ	6,329	5,266
رسوم إدارية و استشارية	2,693	-
ارباح عقد اسعار الصرف الأجلة	2,244	-
مصروفات الإيجار	4,977	5,047
رسوم بنكية	676	929
أعضاء مجلس الإدارة		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	3,446	2,278
صناديق استثمارية		
أتعاب إدارة الأصول والثروات	51,082	29,691
كبار التنفيذيين		
رواتب وتعويضات	22,387	23,142
مكافأة نهاية الخدمة	404	520

على صعيد المحافظ الخاصة المدارة، فقد ارتفعت أحجام المحافظ الخاصة المدارة خلال العام 2022م بنسبة 164% مقارنة بالعام 2021م. إن هذا التوسع في أعمال إدارة الأصول والثروات أدى إلى نمو إجمالي حجم الأصول المدارة بنسبة 6%، ونتيجة لذلك، ارتفعت إيرادات أعمال إدارة الأصول والثروات من 44 مليون ريال سعودي في 2021م إلى 92 مليون ريال سعودي في 2022م، نمواً بلغ 107%.

أعمال المصرفية الاستثمارية:

لعبت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية دوراً حيوياً في تحقيق الإيرادات التشغيلية لعام 2022م، فقد ارتفعت إيراداتها بنسبة 65% لتبلغ 40 مليون ريال سعودي (2021م: 24 مليون ريال سعودي). ونجح فريق المصرفية الاستثمارية في استكمال 11 صفقة في مختلف مجالات المصرفية الاستثمارية كان أهمها عملية طرح أولي في السوق الرئيسي، إضافة إلى ثلاث عمليات حقوق أولوية وثلاث عمليات لإصدار صكوك وأربع عمليات اندماج واستحواذ.

استثمارات الشركة:

تستمر الجزيرة للأسواق المالية في استثمار رأس مالها في استثمارات ذات عوائد استثمارية مجزية، حيث تم استثمار 928 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022م في قطاعات ومنتجات مختلفة، وأدى ذلك إلى نمو لافقت في عوائد استثمارات الشركة حيث بلغت 34 مليون ريال سعودي (2021م: 6 مليون ريال سعودي).

يأتي هذا النمو في مختلف أعمال الشركة في إطار تطبيق استراتيجية الشركة الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل، حيث تطمح شركة الجزيرة للأسواق المالية إلى أن تكون مدير أصول وثروات راسخ وأن تظل وسيطاً مفضلاً لدى العملاء من خلال تقديم تجربة تداول مميزة. كما أن فريق إدارة الجزيرة كابيتال على ثقة من تحقيق خطط النمو المستهدفة للسنوات القادمة عبر الاستفادة من التكنولوجيا والتقنيات الرقمية وتعزيز المنتجات المقدمة للعملاء.

خلال العام 2023م، ستستمر الجزيرة كابيتال في تنفيذ استراتيجيتها ومبادراتها الاستراتيجية كما هو مخطط له، ويشمل ذلك:

- التحول الرقمي في أعمال الوساطة لضمان زيادة الحصة 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 النوعية.

08 سياسة إدارة المخاطر

فيما يلي الأرصدة التي نتجت عن التعاملات أعلاه:

الأطراف ذات العلاقة	31 ديسمبر 2022م (آلاف الريالات)	31 ديسمبر 2021م (آلاف الريالات)	31 ديسمبر 2020م (آلاف الريالات)
بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA			
النقد وما يماثله	36,063	8,041	21,435
مستحق من طرف ذو علاقة	-	4,004	29,295
مستحق إلى طرف ذو علاقة	67,239	5,373	-
قروض قصيرة الأجل	1,409,149	1,331,544	698,548
القيمة العادلة السلبية لعقد اسعار الصرف الأجل	937	-	-
الجزيرة تكافل			
استثمار	30,061	40,981	44,275
مستحق إلى طرف ذو علاقة	2,672	2,027	1,429
أعضاء مجلس الإدارة			
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	2,961	2,058	1,956
صناديق استثمارية			
استثمارات	78,260	255,824	205,653
أنعاب إدارة الأصول والثروات المستحقة	41,979	54,146	44,427
مستحقات اخرى	1,324	-	-
كبار التنفيذيين			
التزامات متعلقة بالموظفين	17,343	9,447	10,182

إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب تحديد المخاطر وتحليلها والتقليل منها ومراقبة المخاطر والضوابط بشكل مستمر لحماية أنشطة الشركة والمساهمين. 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.

قام مجلس الإدارة بإنشاء لجنة المخاطر تابعة للمجلس وتتجمع بشكل نصف سنوي أو إذا دعت الحاجة لمتابعة الجوانب ذات العلاقة بإدارة المخاطر.

أبرز المخاطر التي تتعرض لها الشركة نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

- مخاطر السوق
- مخاطر الائتمان
- مخاطر السيولة
- مخاطر العمليات

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 المراجعة، 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 كاف في كل الأوقات؛ مما يقلل من التعرض المحتمل لمخاطر الائتمان. وفي حالة انخفاض نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التغطية، 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 بمتطلبات 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 استثمارية 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 تعطي للمنظمات المتمثلة لأعلى معايير وضوابط أمن المعلومات.

07 القروض والالتزامات

يمثل الاقتراض قصير الأجل على تسهيل قرض مرابحة من بنك الجزيرة بقيمة 2.3 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 2.3 مليار ريال سعودي) لتمويل قروض التمويل بالهامش ومتطلبات رأس المال العامل. وحتى تاريخ 31 ديسمبر 2022م المبلغ المستخدم من هذا التسهيل من قبل الشركة بلغ قيمته 1.4 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 1.3 مليار ريال سعودي). يحمل التمويل عمولة بمعدل يتراوح من 4.78% إلى 5.05% في السنة (31 ديسمبر 2021م: 0.87% إلى 1.20% في السنة) مستحق عند استحقاق القرض. بلغت العمولة الخاصة المستحقة على التسهيلات كما في 31 ديسمبر 2022م 1.8 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 5.0 مليون ريال سعودي).

حوكمة الشركة

10 اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور لكل اجتماع

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام 2022م وعددها (4) اجتماعات:

الإجمالي	الربع الرابع 29 نوفمبر	الثالث 28 سبتمبر	الثاني 18 أغسطس	الأول 04 أبريل	أسماء الأعضاء
3	✓	✓	✓	-	م. طارق بن عثمان القصبي
4	✓	✓	✓	✓	نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
4	✓	✓	✓	✓	نايف بن مسند المسند
4	✓	✓	✓	✓	توفيق بن منصور العتيقي
3	✓	✓	✓	-	محمد بن عبدالعزيز الفتوخ
3	✓	✓	✓	-	خالد بن عثمان العثمان
1	-	-	-	✓	محمد بن عبدالله الحقباني
1	-	-	-	✓	فراج بن منصور أبوثنين
1	-	-	-	✓	سلطان بن عبدالعزيز الحميدي

تم عقد الجمعية العمومية العادية رقم 14 لشركة الجزيرة للاسواق المالية بتاريخ 28 ذو القعدة 1443هـ الموافق 27 يونيو 2022م وتمت الموافقة على إعادة تشكيل أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ بتاريخ 30 يونيو 2022م والمكون من المهندس/ طارق القصبي والاستاذ/ نايف العبدالكريم والاستاذ/ نايف المسند والاستاذ/ خالد العثمان والاستاذ/ محمد الفتوخ والاستاذ/ توفيق العتيقي.

انتهت عضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة لكل من الاستاذ/ محمد الحقباني والاستاذ/ فراج أبوثنين والاستاذ/ سلطان الحميدي بتاريخ 29 يونيو 2022م.

تم إعادة تشكيل أعضاء اللجان حسب قرار مجلس الإدارة في تاريخ 18 أغسطس 2022 والموضح في البند رقم 14.

تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية على تشكيل المجلس بتاريخ 10 أغسطس 2022م.

11 مصالغ أعضاء مجلس الإدارة

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

09 مجلس ادارة الشركة

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

أسماء الأعضاء	تصنيف العضوية			عضويته في مجالس الإدارة والشركات الأخرى	عضويته في لجان الجزيرة كإبتال
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل		
م. طارق بن عثمان القصبي	✓			بنك الجزيرة شركة دله للخدمات الصحية شركة عطاء التعليمية شركة رزم للاستثمار شركة درع الرعاية القابضة شركة دله فارما	-
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	✓			بنك الجزيرة شركة الجزيرة تكامل تعاوني شركة سمة للمعلومات الائتمانية	• اللجنة التنفيذية • لجنة الترشيحات • المكافآت
نايف بن مسند المسند			✓	شركة الجزيرة تكامل تعاوني شركة الاسمنت العربية صندوق دعم الجمعيات	• اللجنة التنفيذية • لجنة المخاطر
توفيق بن منصور العتيقي			✓	لا يوجد	• لجنة المراجعة • لجنة المخاطر
محمد بن عبدالعزيز الفتوخ			✓	شركة السابق للاستثمار شركة إسكان للتنمية والاستثمار شركة الفوزان للتجارة والمقاولات شركة الفوزان السابق القابضة شركة نزل للتطوير والاستثمار	• اللجنة التنفيذية
خالد بن عثمان العثمان	✓			شركة الجزيرة تكامل شركة ساند للخدمات المالية	• لجنة المخاطر
محمد بن عبدالله الحقباني	✓			شركة أسترا للتعددين المحدودة الشركة الوطنية للخدمات الزراعية	• اللجنة التنفيذية • لجنة الترشيحات • المكافآت
فراج بن منصور أبوثنين			✓	مجموعة أسترا الصناعية شركة المعمر لأنظمة المعلومات المجموعة السعودية للاستثمار الصناعي	• اللجنة التنفيذية • لجنة الترشيحات • المكافآت
سلطان بن عبدالعزيز الحميدي	✓			– الشركة الكيميائية السعودية	• لجنة المخاطر

انعقدت الجمعية العمومية العادية رقم 14 لشركة الجزيرة للاسواق المالية بتاريخ 28 ذو القعدة 1443هـ الموافق 27 يونيو 2022م وتمت الموافقة على إعادة تشكيل أعضاء مجلس الإدارة للدورة القادمة والتي تبدأ بتاريخ 30 يونيو 2022م وهم المهندس/ طارق القصبي والاستاذ/ نايف العبدالكريم والاستاذ/ نايف المسند والاستاذ/ خالد العثمان والاستاذ/ محمد الفتوخ والاستاذ/ توفيق العتيقي.

انتهت عضوية مجلس الإدارة واللجان التابعة لكل من الاستاذ/ محمد الحقباني والاستاذ/ فراج أبوثنين والاستاذ/ سلطان الحميدي بتاريخ 29 يونيو 2022م.

تم إعادة تشكيل أعضاء اللجان حسب قرار مجلس الإدارة في تاريخ 18 أغسطس 2022 والموضح في البند رقم 14.

12 مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة لعام 2022م وهي على النحو التالي:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	12,000	36,000	24,000
بدل حضور جلسات اللجان	30,000	54,000	45,000
المكافآت الدورية والسنوية	458,000	1,342,500	928,000
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	500,000	1,432,500	997,000

المكافآت المدفوعة لكبار التنفيذيين المتعلقة بعام 2022م 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	8,070,050
البدلات	880,000
المكافآت الدورية والسنوية	11,150,000
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	14,400
المجموع	20,114,450

• 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.

13 إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة الآتي:

1. أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
2. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
3. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.

14 لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها

أ. اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	رئيس اللجنة
نايف بن مسند المسند	عضو
محمد بن عبدالعزيز الفتوح	عضو

عقدت اللجنة التنفيذية 9 اجتماعات خلال العام المالي 2022م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	الأول	الثاني	الثالث	الرابع	الخامس	السادس	السابع	الثامن	التاسع	الإجمالي
	يناير 01	أبريل 20	مايو 25	يونيو 12	أغسطس 28	سبتمبر 26	أكتوبر 23	نوفمبر 07	ديسمبر 12	
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
نايف بن مسند المسند	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	9
محمد بن عبدالعزيز الفتوح	-	-	-	-	✓	✓	✓	✓	✓	5
محمد بن عبدالله الحقباني	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	4
فراج بن منصور أبوثنين	✓	✓	✓	✓	-	-	-	-	-	4

• تم إعادة تشكيل عضوية اللجنة التنفيذية حسب قرار مجلس الإدارة في تاريخ 18 أغسطس 2022 والمكون من الاستاذ/ نايف العبدالكريم والاستاذ/ نايف المسند والاستاذ/ محمد الفتوح.

• انتهت عضوية اللجنة التنفيذية لكل من الاستاذ/ محمد الحقباني والاستاذ/ فراج أبوثنين بنهاية فترة العضوية من مجلس الإدارة بتاريخ 30 يونيو 2022.

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 وتغادي أي تضارب محتملة في المصالح.
- التأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لأية انتهاكات قد تحصل.

ب. لجنة المراجعة

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم وتجتمع اللجنة بحد أدنى مرتين سنوياً أو أكثر حسبما تراه ضرورياً:

الاسم	المنصب
فواز الفواز	رئيس اللجنة
توفيق بن منصور العتيقي	عضو مستقل
عبدالعزیز بن سليمان الزمام	عضو مستقل

عقدت لجنة المراجعة عدد ثلاثة اجتماعات خلال العام المالي 2022م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	الأول	الثاني	الثالث	الاجمالي
	20 فبراير	22 يونيو	22 ديسمبر	
فواز بن محمد الفواز	✓	✓	✓	3
توفيق بن منصور العتيقي	✓	✓	✓	3
عبدالعزیز بن سليمان الزمام	-	-	✓	1
فؤاد الراشد	✓	✓	-	2

• تم عقد الجمعية العمومية العادية رقم 14 لشركة الجزيرة للأسواق المالية بتاريخ 28 ذو القعدة 1443هـ الموافق 27 يونيو 2022م وتمت الموافقة على إعادة تشكيل لجنة المراجعة للدورة القادمة والتي تبدأ بتاريخ 30 يونيو 2022م والمكون من الاستاذ/ فواز الفواز والاستاذ/ توفيق العتيقي والاستاذ/ عبدالعزیز الزمام.

• انتهت عضوية لجنة المراجعة للاستاذ/ فؤاد الراشد بتاريخ 29 يونيو 2022.

وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة لغرض التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام المحددة لها من قبل مجلس الإدارة.
- دراسة نظام المراجعة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها في شأنه.
- دراسة تقارير المراجعة الداخلية ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية للملاحظات الواردة في هذه التقارير.
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين وفصل وتحديد أتعاب المحاسبين القانونيين، ويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين واعتماد أي عمل خارج نطاق أعمال المراجعة التي يكلفون بها أثناء قيامهم بأعمال المراجعة.
- دراسة خطة المراجعة مع المحاسبين القانونيين وإبداء ملاحظاتهم على هذه الخطة.
- دراسة ملاحظات المحاسب القانوني على القوائم المالية ومتابعة ما تم إقراره بشأنها.
- دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء آرائهم وتوصياتهم بشأن هذه القوائم.

- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي والتوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- تعيين، تغيير أو إقالة مدير التدقيق الداخلي.
- الاجتماع بشكل منفصل مع مدير التدقيق الداخلي لمناقشة أي مسائل ملزمة للنقاش بحسب رأي لجنة المراجعة الداخلية.
- مراجعة فعالية وكفاءة أعمال إدارة المطابقة والالتزام ومدى تطبيقها للأنظمة واللوائح ومتابعة نتائج الملاحظات التي تم رفعها من قبلهم لأي حالات تمثل عدم الالتزام للأنظمة التشريعية والسياسات الداخلية (بما في ذلك اتخاذ إجراءات تأديبية).
- تقييم وتحديد مدى كفاية سياسات وإجراءات المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- مراجعة نتائج وملاحظات المراجعة الداخلية والجهات التنظيمية فيما يخص المطابقة والالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- الحصول على المستندات بشكل دوري من الإدارة العليا وإدارة المطابقة والالتزام بشأن المسائل المتعلقة في الالتزام بالأنظمة واللوائح.
- استعراض وتقييم لائحة اللجنة، وطلب موافقة المجلس على التعديلات المقترحة، وضمان الإفصاح المناسب وذلك كما هو متطلب في الأنظمة أو اللوائح المرتبطة.
- لجنة المراجعة هي الجهة المسؤولة عن التقييم بصفة دورية عن أنشطة التدقيق الداخلي، وسلطتها، ومسؤوليتها، وفقاً لما هو محدد في اللائحة لتمكين اللجنة من تحقيق أهدافها، وهي المسؤولة أيضاً عن التواصل بشكل سنوي مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة بنتائج التقييم.
- لجنة المراجعة لها صلاحية إجراء أو تفويض مشاريع خاصة أو تحقيقات تراها اللجنة ضرورية لأداء واجباتها ومسؤولياتها، كما لها الصلاحية لطلب المشورة من أطراف مستقلة خارجية ومحاسبين وغيرهم للمساعدة في إجراء أي تحقيق.

كما عكست نتائج المراجعة السنوية فاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بمستويات جيدة ومقبولة. وضمن هذا الإطار تتبنى الجزيرة للأسواق المالية كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من مختلف الجهات النظامية إضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

ج. لجنة المخاطر:

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
توفيق بن منصور العتيقي	رئيس اللجنة
خالد بن عثمان العثمان	عضو
عماد بن محمود نشار	عضو

عقدت لجنة المخاطر اجتماعين خلال العام المالي 2022م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	التاريخ	التاريخ	الإجمالي
	30 مايو	31 أكتوبر	
توفيق بن منصور العتيقي	✓	✓	2
خالد بن عثمان العثمان	-	✓	1
عماد بن محمود نشار	-	✓	1
نايف بن مسند المسند	✓	-	1
سلطان بن عبدالعزيز الحميدي	✓	-	1
أحمد بن فهد بن نزار	✓	-	1
يوسف بن محمد البواردي	✓	-	1

د. لجنة الترشيحات والمكافآت
تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
فيصل بن مشهور المنصور	رئيس اللجنة
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	عضو
مها بنت فالح الفالح	عضو

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد اجتماعين خلال العام المالي 2022م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	الأول	الثاني	الإجمالي
	25 مايو	28 ديسمبر	
فيصل بن مشهور المنصور	-	✓	1
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم	✓	✓	2
مها بنت فالح الفالح	-	✓	1
محمد بن عبدالله الحقباني	✓	-	1
فراج بن منصور أبوثنين	✓	-	1

- تم إعادة تشكيل عضوية الترشيحات والمكافآت حسب قرار مجلس الإدارة في تاريخ 18 أغسطس 2022 والمكون من الاستاذ / فيصل المنصور والاستاذ / نايف العبدالكريم والاستاذة / مها الفالح.
- انتهت عضوية كل من الأعضاء / محمد الحقباني وفراج أبوثنين من اللجان بنهاية فترة العضوية من مجلس الإدارة بتاريخ 30 يونيو 2022.

تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس.
- توضيح العلاقة بين المكافآت الممنوحة وسياسة المكافآت المعمول بها، وبيان أي انحراف جوهري عن هذه السياسة.
- المراجعة الدورية لسياسة المكافآت، وتقييم مدى فعاليتها في تحقيق الأهداف المرجوة منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة والتنفيذية.
- التوصية بترشيح وإعادة ترشيح الاعضاء وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة.
- لتحقيق من وجود برنامج تعريفي بأعمال شركة الجزيرة للأسواق المالية لأعضاء مجلس إدارة.
- التحقق بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين، وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى.
- وضع وصف وظيفي للأعضاء التنفيذيين والأعضاء غير التنفيذيين والأعضاء المستقلين وكبار التنفيذيين.
- مراجعة هيكلية مجلس الإدارة و لجان المجلس وتقديم التوصيات بشأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- تقوم اللجنة بتأدية مهام ومسؤوليات أخرى مكلفة من قبل مجلس الإدارة من حين لآخر.
- لموافقة على تخصيص المكافآت وإجمالي مجموع المكافآت.
- مراجعة سياسة الموارد البشرية والمصادقة عليها لاعتمادها من مجلس الإدارة.

- تم إعادة تشكيل عضوية لجنة المخاطر حسب قرار مجلس الإدارة في تاريخ 18 أغسطس 2022 والمكون من الاستاذ / توفيق العتيقي والاستاذ / خالد العثمان والاستاذ / عماد نشار.
- انتهت عضوية لجنة المخاطر للاستاذ / سلطان الحميدي بنهاية فترة العضوية من مجلس الإدارة بتاريخ 30 يونيو 2022.
- انتهت عضوية الأستاذ / نايف المسند والاستاذ / أحمد بن نصار والاستاذ / يوسف البواردي من لجنة المخاطر بتاريخ 18 أغسطس 2022

تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- إعداد ومراجعة سياسات إدارة المخاطر، مع مراعاة المخاطر التشغيلية والائتمانية والنظامية وغير المالية ومخاطر السمعة.
- التحقق من تصميم وتشغيل أنظمة إدارة المخاطر والرقابة الداخلية (باستثناء أنظمة 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 وتقرير المخاطر.
- التحقق من كفاية وفعالية خطط الحالات الطارئة.
- استعراض ملاحظات المراجعة الداخلية والخارجية 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.
- 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، ومراجعة تقارير الالتزام الدورية المقدمة من لجنة الالتزام بعد كل اجتماع واتخاذ ما يلزم بشأنها.
- الإشراف على برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب ومراجعتة، واعتماد أي إضافات أو تعديلات أو إلغاءات تطرأ على المؤشرات المرتبطة بنظام مكافحة غسل الأموال.
- 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.
- التحقق من قيام لجنة الالتزام بتقديم تقارير دورية عن أي مخالفات للوائح وأنظمة الجهات التنظيمية.
- مراجعة ومناقشة الملاحظات المبنية على التفتيش من قبل هيئة السوق المالية أو مجموعة السوق المالية السعودية (تداول)، والتأكد من التزام الشركة بالتوصيات الصادرة منها.
- التأكد من معايير وإجراءات متطلبات الأمن السيبراني، والالتزام الموظفين لسياسات الأمن السيبراني مع تأكيد تضمين مسؤوليات الأمن السيبراني في الوصف الوظيفي للوظائف ذات الصلة.

ختاماً،

يسر مجلس الإدارة أن يعثنهم هذه الفرصة ليقدموا بوافر تقديره وامتنانه لعملاء شركة الجزيرة للأسواق المالية ومساهميها على دعمهم خلال العام 2022م، كما يتقدم المجلس بخالص الشكر والعرفان إلى هيئة السوق المالية؛ لدعمها لكل ما يساهم 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 للأسواق المالية مزيداً من التقدم والازدهار.

مجلس الإدارة

15 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 2022م.

16 المراجعة الداخلية

المراجعة الداخلية نشاط مستقل وموضوعي، يقدهم 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 ومنظم 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 تقيدهم بتطبيق تعليمات مجلس إدارة الشركة والجهات الرقابية ولجنة المراجعة.

نتائج المراجعة السنوية لفاعلية وإجراءات الرقابة الداخلية

كعمؤسسة مالية، تعلق الجزيرة للأسواق المالية أهمية معتبرة على بيئة الرقابة الداخلية. وقد تم وضع إجراءات رقابة 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.

كما يقوم مجلس الإدارة ولجانه 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 2022م.

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 سلامته تصميمه وفعاليتها تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.



شركة الجزيرة للأسواق المالية

ترخيص هيئة السوق المالية رقم (07076-37)

ص ب 20438 الرياض 11455

الهاتف: 0112256000

الفاكس: 0112256068

الموقع الإلكتروني: www.aljaziracapital.com.sa

الهاتف المجاني: 8001169999