

تقرير مجلس الإدارة للعام المالي ٢٠٢٠م

الجزيرة كابيتال

ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية

إدارة الأصول | الوساطة | تمويل الشركات | خدمات المشورة | خدمات الحفظ





السادة مساهمي شركة الجزيرة للأسواق المالية المحترمين،،،

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على خاتم الأنبياء والمرسلين سيدنا محمد عليه أفضل الصلوات وأتم التسليم وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد، يسر أعضاء مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية أن يضعوا بين أيديكم التقرير السنوي لشركة الجزيرة للأسواق المالية عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مصحوباً بالقوائم المالية المرفقة ومتضمناً أهم التطورات والنتائج والأنشطة التي قامت بها الشركة منذ تأسيسها.

١. التكوين والنشاط

تأسست شركة الجزيرة للأسواق المالية كشركة مساهمة سعودية مغلقة بالقرار الوزاري رقم ٥٧/ق/بتاريخ ٢٠ صفر ١٤٢٩هـ الموافق ٢٧ فبراير ٢٠٠٨م وهي مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٥١٣١٣ بتاريخ ١١/١٣/١٤٣٣هـ. وتزاول الشركة الأنشطة التالية وفقاً لقرار هيئة السوق المالية بترخيص رقم ٣٧-٠٧٠٧٦ :

- أ- التعامل في الأوراق المالية بصفة أصيل ووكيل
- ب- الترتيب
- ت- الإدارة
- ث- المشورة
- ج- الحفظ

فيما يلي الشركات التابعة المدرجة في القوائم المالية الموحدة للشركة:

نسبة الملكية		النشاط الرئيسي	اسم الشركة التابعة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م		
٤٣,٦٤%	٤٣,٦٤%	تطوير وبيع أراضي	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية
-	٧٦,١٠%	استثمارات في الصكوك	صندوق الجزيرة للصكوك

تم تأسيس جميع هذه الشركات التابعة في المملكة العربية السعودية.

*ورغم أن ملكية الشركة في صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية نقل عن ٥٠٪ ولكن يتم اعتبارها كشركة تابعة حيث يمكن للشركة بصفتها مدير الصندوق توجيه السياسات المالية والتشغيلية لهذا الصندوق، فهي معرضة ولها الحق في العوائد المتغيرة للصندوق ولديها القدرة على التأثير على تلك العائدات من خلال سلطتها على هذا الصندوق.

خلال السنة، قامت الشركة بالاشتراك في وحدات بصندوق الجزيرة للصكوك

منذ تأسيس الشركة وهي تعمل على تطوير أعمالها وخدماتها وتعزيز ريادةها في أعمال الأوراق المالية تحت اشراف ومتابعة الهيئة الشرعية، حيث أن جميع خدماتها ومنتجاتها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

كانت أوضاع الأسواق المحلية والعالمية داعمة لأعمال الجزيرة كابيتال في العام ٢٠٢٠، حيث حافظت على ريادتها في سوق الأسهم السعودي والتي ارتفعت قيمة التداولات فيه بأكثر من ضعفها للعام ٢٠١٩. شهد العام أيضاً زيادة كبيرة في كمية التداول لدى عملاء الجزيرة كابيتال من خلال منصاتنا للتداول في الأسواق العالمية. ساهم الأداء القوي للجزيرة كابيتال في قوة الأداء المالي لمجموعة بنك الجزيرة، حيث حققت صافي ارباح تشغيلية بقيمة ١٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٢٩ مليون ريال سعودي).

يعد الحفاظ على مكانة الشركة الريادية في سوق الأسهم السعودي أولوية للجزيرة كابيتال. حيث نتج عن جهود الجزيرة كابيتال في العام ٢٠٢٠ عوائد مجزية تضمنت ارتفاع في رسوم خدمات الوساطة إلى ١٦٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٥ مليون ريال سعودي). بلغت قيمة معاملات الوساطة المحلية التي نفذتها الجزيرة كابيتال في العام ٢٠٢٠ مبلغ ٣٣٨ مليار ريال سعودي (٢٠١٩: ١٤٣ مليار ريال سعودي).

كانت الخدمات المصرفية الاستثمارية وعروض منتجات إدارة الثروات محل اهتمام خاص لدى الجزيرة كابيتال خلال عام ٢٠٢٠، ويسعدنا أن نعلن عن تقدم كبير في تطوير كلتا الإدارتين. شاركت الخدمات المصرفية الاستثمارية كمتعهد تغطية في عملية زيادة رأس المال عن طريق اصدار حقوق الأولوية لشركة زين السعودية، كما عملت كمستشار لعملية الاندماج والاستحواذ بين شركة ولاء للتأمين التعاوني وشركة التأمين الأهلية، كما سررنا لاختيارنا مستشاراً في عملية استحواذ دلة للرعاية الصحية على مستشفى المملكة. بدأ قسم إدارة الثروات أعماله بنجاح، من خلال تقديم بعض الفرص الاستثمارية الجذابة للعملاء.

من جانب آخر، كان لحصول الجزيرة كابيتال على جائزة "أفضل صندوق أسهم دولي" من "Refinitiv" عن أداء صندوق الأسهم الدولية على مدار ثلاث وخمس سنوات مصدراً للاعتراز. أيضاً، منحت "Refinitiv" صندوق الجزيرة المتنوع الجسور من الجزيرة كابيتال جائزة أفضل أداء خلال ثلاث سنوات.

٢. الأداء المالي للشركة

شهد الأداء المالي لشركة الجزيرة كابيتال لعام ٢٠٢٠ ارتفاعاً في الأداء مقارنةً بعام ٢٠١٩ وذلك نتيجة لارتفاع الإيرادات حيث بلغ إجمالي الإيرادات ٢٩٣,٨٩٣ مليون ريال مقارنة بمبلغ ١٨٦,٧٠١ مليون ريال في ٢٠١٩ ، وبلغت إجمالي المصاريف التشغيلية ما يقارب ١٤٩,٩٩٨ مليون ريال مقارنة بمبلغ ١٥٨,٤ مليون ريال في ٢٠١٩ ، كما أنه هنالك إيرادات ومصاريف أخرى بقيمة إجمالية قدرها (٦,١) مليون ريال مما نتج عنه ربحاً صافياً بلغ ١٣٧,٨ مليون ريال في ٢٠٢٠ مقارنة بمبلغ ٢٥,٨ مليون ريال في ٢٠١٩ .

قائمة الدخل (آلاف الريالات)

البيان	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م
الإيرادات	٢٩٣,٨٩٣	١٨٦,٧٠١	١٨٤,٢٧١	١٩٠,٤٤١	١٨٨,٦٧٩
مصروفات التشغيل	(١٤٩,٩٩٨)	(١٥٨,٣٧٤)	(١٥٤,٥١٢)	(١٥٥,٢٢٦)	(١٥٣,٤٣٩)
الدخل / (الخسارة) من العمليات الرئيسية	١٤٣,٨٩٥	٢٨,٣٢٧	٢٩,٧٥٩	٣٥,٢١٥	٣٥,٢٤٠
إيرادات عمولة خاصة/مصاريف/ أخرى	(٦,١٠٩)	(٢,٥٦١)	٢,٣٤٥	١,٣٣٥	٨,٦٨٥
صافي الدخل / (الخسارة) للسنة	١٣٧,٧٨٦	٢٥,٧٦٦	٣٢,١٠٤	٣٦,٥٥٠	٤٣,٩٢٥

قائمة المركز المالي (آلاف الريالات)

البيان	٢٠٢٠ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٦ م
موجودات متداولة	١,٧٢٥,٨٩٤	١,٦٦١,٦٠٧	١,٤٠٤,٦٥٨	١,٤٨٨,٨٥٤	٧٠٥,٢١١
موجودات غير متداولة	٩٦,٤٨٤	٩٣,٣٠٣	٧١,٤٢٥	٩٦,٣٧٦	٢٠٨,١٩٤
اجمالي الموجودات	١,٨٢٢,٣٧٨	١,٧٥٤,٩١٠	١,٤٧٦,٠٨٣	١,٥٨٥,٢٣٠	٩١٣,٤٠٥
مطلوبات متداولة	٨٠٠,٩٥١	٨٨٢,٧٤٤	٦٥٣,٥٠٧	٧٧٧,١١٧	١٤٠,٩٧٢
مطلوبات غير متداولة	٦٣,١٥٠	٦٥,٣٢٧	٤٣,١٦٨	٤٤,٢٩٦	٤٣,٥٣٩
مجموع المطلوبات	٨٦٤,١٠١	٩٤٨,٠٧١	٦٩٦,٦٧٥	٨٢١,٤١٣	١٨٤,٥١١
حقوق المساهمين	٩٥٨,٢٧٧	٨٠٦,٨٣٩	٧٧٩,٤٠٨	٧٦٣,٨١٧	٧٢٨,٨٩٤
اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	١,٨٢٢,٣٧٨	١,٧٥٤,٩١٠	١,٤٧٦,٠٨٣	١,٥٨٥,٢٣٠	٩١٣,٤٠٥

تم مراجعة القوائم المالية الموحدة بواسطة شركة إيرنست ويونج حيث كان رأيهم بأن القوائم المالية الموحدة تعرض بعدل، من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، وأداءها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

٣. أبرز التطورات على صعيد الأعمال

تتمتع شركة الجزيرة للأسواق المالية بوضع قوي يؤهلها للاستمرار في النمو بفضل التركيز على المبادرات الاستراتيجية التي وضعتها الشركة والتي شملت:

- زيادة حصتها في سوق خدمات الوساطة والأوراق المالية
- تعزيز القدرات والخدمات المؤسسية
- زيادة الأصول المدارة وتنوع منتجات إدارة الأصول
- بناء خدمات استشارية رقمية للعملاء

الخطط المستقبلية

في عام ٢٠٢١م ، ستواصل الجزيرة للأسواق المالية التركيز على المبادرات الاستراتيجية التي وضعتها والتي سبق ذكرها أعلاه.



٤. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

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

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

الأطراف ذات العلاقة	٢٠٢٠م (آلاف الريالات)	٢٠١٩م (آلاف الريالات)
بنك الجزيرة		
دخل عمولة خاصة	١٢٨	١,١٥٩
مصروفات عمولة خاصة	٦,٠٢١	١٣,٥٣٢
مصروفات دعم خدمات مساندة	٣,٣٩٠	٣,٣٩٠
إيجار مباني ومصروفات متعلقة بها	١,٥٠٣	١,٦٧٩
أتعاب حفظ	٤,٥١١	٢,٥٠٩
أعضاء مجلس الإدارة		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١,٩٣٨	١,٩٥٦
صناديق استثمارية		
أتعاب إدارة الأصول	٢٧,١٩١	٣٢,٢٧٠
موظفي الإدارة العليا		
رواتب وتعويضات	١٠,٢٧١	١١,٠٧٦
مكافأة نهاية الخدمة	٦٤٠	٦٤٣

فيما يلي الأرصدة التي نتجت عن المعاملات أعلاه كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

الأطراف ذات العلاقة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (آلاف الريالات)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (آلاف الريالات)
بنك الجزيرة		
أتعاب خدمات مستحقة	١,٦١٨	٢٢٥
مستحق من طرف ذو علاقة	٢٧,٦٧٧	-
مستحق إلى طرف ذو علاقة	-	١٦٦,٣١٣
قروض قصيرة الأجل	٦٩٨,٥٤٨	٦٥١,٣٧١
الجزيرة تكافل		
مستحق إلى طرف ذو علاقة	١,٤٢٩	٨٣٠
أعضاء مجلس الإدارة		
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	١,٩٥٦	١,٨٣٠
صناديق استثمارية		
استثمارات	٢٠٥,٦٥٣	٢٧٨,٩٣١
أتعاب إدارة الأصول المستحقة	٤٤,٤٢٧	٣٧,٣٣٠
موظفي الإدارة العليا		
التزامات منافع الموظفين	١٠,١٨٢	٩,٥٤٢



٥. سياسة إدارة المخاطر

يتمثل هدف الشركة عند إدارة المخاطر في إنشاء وحماية قيمة المساهمين. إدارة المخاطر هي عملية مستمرة تتطلب التحديد والتحليل والتقليل منها ومراقبة المخاطر والضوابط بشكل مستمر.

يكون مجلس الإدارة مسؤولاً بصورة عامة عن وضع ومتابعة الإطار العام لإدارة المخاطر لدى الشركة. يتم وضع هذه السياسات لإدارة المخاطر لتحديد وتحليل المخاطر التي تواجهها الشركة ووضع الحدود والضوابط الملائمة للمخاطر بالإضافة إلى مراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعية. تتم مراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر بصورة منتظمة لتعكس التغيرات في ظروف السوق وأنشطة الشركة. وتهدف الشركة من خلال معايير وإجراءات التدريب والإدارة الخاصة بها إلى الحفاظ على بيئة رقابية منضبطة وبناءة والتي من خلالها يدرك جميع الموظفين أدوارهم والتزاماتهم.

قامت الشركة بتخصيص وظائف المخاطر والامتثال. تتم إدارة أنشطة إدارة المخاطر اليومية داخل كل وحدة أعمال. يجتمع مجلس الإدارة كل ثلاثة أشهر ويتم تحديثه على جميع الجوانب ذات العلاقة بالأعمال، بما في ذلك أمور إدارة المخاطر.

تعرض الشركة للمخاطر التالية نتيجة استخدامها للأدوات المالية:

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

مخاطر السوق

أ. مخاطر تحويل العملات الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض قيمة أداة مالية ما للتقلب بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتم معاملات الشركة بصورة أساسية بالريال السعودي والدولار الأمريكي. وحيث أن سعر صرف الريال السعودي ثابت أمام الدولار الأمريكي فإن الشركة غير معرضة لأي مخاطر ناتجة عن صرف العملات الأجنبية.

ب. مخاطر أسعار العمولة

تنشأ مخاطر معدلات العمولات من احتمالية تأثير التغيرات في معدلات العمولات على القيم العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية.

إن الأدوات المالية الوحيدة الخاصة بالشركة التي تحمل عمولة هي ذمم التمويل بالهامش، ودائع المراجعة المحتفظ بها لدى البنك والقروض قصيرة الأجل. تم تثبيت العمولة للفترة التي يتم فيها إصدار أو الحصول على هذه العمولات التي تحمل أدوات مالية. لذلك، لا يوجد مخاطر سعر العمولة للأدوات المالية الحالية.

ج. مخاطر الأسعار

مخاطر الأسعار هي مخاطر تقلب قيمة الأدوات المالية للشركة نتيجة للتغيرات في أسعار السوق بسبب عوامل أخرى غير تحركات العملات الأجنبية وأسعار العمولات.

يتعلق تعرض الشركة لمخاطر الأسعار باستثمارها في الأسهم المدرجة و وحدات صناديق الاستثمار المشترك التي تتقلب قيمتها كنتيجة للتغيرات في أسعار السوق.

تراقب الشركة عن كثب حركة أسعار أدواتها المالية المدرجة. تضمن لجنة الاستثمار أن الاستثمارات الخاصة متنوعة ومتوازنة، وتسعى إلى إيجاد فرص استثمارية تتفق مع استراتيجية الاستثمار. أقرت لجنة الاستثمار حدود الاستثمارات الخاصة بما يتوافق مع الرغبة في المخاطرة للشركة.

تدير الشركة هذه المخاطر من خلال تنوع محفظتها الاستثمارية من حيث تركيز الصناعة والتوزيع الجغرافي.



مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته مما يتسبب في خسائر مالية للطرف الآخر. تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان الناتجة بشكل رئيسي عن النقد وما في حكمه، ودائع المراجعة، ودمم التمويل بالهامش، والدمم المدينة الأخرى.

تم تصميم سياسات وعمليات إدارة المخاطر الخاصة بالشركة لتحديد المخاطر وتحليلها، ووضع حدود وضوابط مناسبة، ورصد المخاطر والالتزام بالحدود عن طريق بيانات معلومات الإدارة الموثوقة في الوقت المناسب.

نقد لدى البنك وودائع مرابحة ودمم مدينة أخرى

يتم الاحتفاظ بالأرصدة البنكية وودائع المراجعة لدى بنوك ذات تصنيف ائتماني جيد. 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 مخاطر ائتمان منخفضة من قبل الشركة.

مستحقات تمويل بهامش

يتم الإقراض للتمويل بهامش بتغطية مبدئية لا يقل عن ٢٠٠٪. يتم مراقبة هذه التغطية بفعالية 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. في حالة انخفاض نسبة تغطية الضمان إلى ما دون مستوى التغطية، تتم تصفية محفظة العميل لتغطية مبلغ القرض. على الرغم من أنه قد يكون هناك احتمال ضئيل للتعثر عن السداد، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة ينتج عنها انخفاض في القيمة حيث أن الضمانات المرهونة (في صورة أوراق نقدية أو سائنة) تغطي بشكل كافٍ التعرض. إن الطبيعة الزائدة عن الحد من التعرض، إلى جانب عملية المراقبة للشركة، تؤدي إلى خسارة بقيمة صفر.

بالنظر إلى طبيعة ومدى الضمانات المرهونة مقابل ذمم تمويل الهامش للشركة، تعتبر الإدارة أن مخاطر الائتمان للمخاطر ضئيلة.

بلغت القيمة العادلة للضمان المحتفظ به مقابل ذمم تمويل الهامش ٤,٧٣٢ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣,١٦١ مليون ريال سعودي).

مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في عدم قدرة الشركة على توليد موارد نقدية كافية لتسوية التزاماته بالكامل عند استحقاقها أو القيام بذلك فقط بشروط غير ملائمة بدرجة كبيرة.

مخاطر السيولة هي المخاطر المتمثلة في تعرض الشركة لصعوبات في الحصول على التمويل اللازم للوفاء بالتزامات مرتبطة بطلبات مالية. يتم مراقبة متطلبات السيولة بصورة منتظمة وتتأكد الإدارة من توفر التمويل الكافي للوفاء بأي التزامات قد تنشأ. تحتفظ الشركة بتسهيلات قرض مرابحة من الشركة الأم، بنك الجزيرة لتلبية متطلبات السيولة لديها.

تتمثل طريقة الشركة في إدارة السيولة في التأكد من أن لديها دائماً سيولة كافية (أو الحصول على سيولة كافية) للوفاء بالتزاماتها حال استحقاقها خلال الظروف العادية وغير العادية، دون تكبد تكاليف غير مقبولة أو التعرض لمخاطر تضر بسمعة الشركة.

مخاطر العمليات

مخاطر العمليات هي مخاطر الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناتجة عن مجموعة متنوعة من الأسباب المرتبطة بالإجراءات والأفراد والتكنولوجيا والبنية التحتية التي تدعم أنشطة الشركة سواء داخلياً أو خارجياً لدى مقدم الخدمة للمجموعة ومن العوامل الخارجية الأخرى غير مخاطر الائتمان والسيولة والعملاء والسوق مثل تلك الناتجة عن المتطلبات القانونية والتنظيمية.

مخاطر العمليات هي فئة مخاطر مميزة تديرها الشركة ضمن مستويات مقبولة من خلال ممارسات إدارة مخاطر عمليات سليمة تشكل جزءاً من المسؤوليات اليومية للإدارة على جميع المستويات. الهدف من إدارة مخاطر العمليات هو ضمان السيطرة على موارد الشركة من خلال حماية موجودات الشركة وتقليل احتمال الخسارة المالية.

يتضمن نهج الشركة لإدارة المخاطر تحديد وتقييم وإدارة وتخفيف ومراقبة وقياس المخاطر المرتبطة بالعمليات. تُستخدم المنهجيات والأدوات النوعية والكمية لتحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتزويد الإدارة بالمعلومات لتحديد عوامل الحد المناسبة. تتضمن هذه الأدوات قاعدة بيانات للخسائر المتعلقة

بأحداث المخاطر التشغيلية المصنفة وفقاً للقواعد التحوط لهيئة سوق المال، وخطوط العمل، وأنواع أحداث المخاطر التشغيلية وعملية تقييم المخاطر والتحكم لتحليل أنشطة الأعمال وتحديد المخاطر التشغيلية المتعلقة بتلك الأنشطة. إن إدارة مخاطر العمليات لها هدف رئيسي يتمثل في التقليل إلى أدنى حد من تأثير الخسائر التي تتكبدها في خلال السياق الاعتيادي للأعمال (الخسائر المتوقعة) وتجنب أو تقليل احتمال التعرض لخسارة كبيرة (غير متوقعة). يتم التقرير عن المخاطر ذات التأثير الكبير والقضايا ذات الأهمية الحاسمة إلى مجلس الإدارة والذي يحدد أولويات القرار.

٦. القروض والالتزامات

يمثل الاقتراض قصير الأجل على تسهيل قرض مرابحة من بنك الجزيرة بقيمة ١,٧ مليار ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢ مليار ريال سعودي) لتمويل قروض التمويل بهامش ومتطلبات رأس المال العامل. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، المبلغ المستخدم من هذا التسهيل من قبل الشركة بلغت قيمته ٦٩٨,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٦٥١,٤ مليون ريال سعودي). يحمل التمويل عمولة بمعدل تتراوح من ٠,٤٤% إلى ١,٢٣% في السنة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١,٨% إلى ٢,٤٥%) مستحق عند استحقاق القرض. بلغت العمولة الخاصة المستحقة على التسهيلات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م ٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١,٤ مليون ريال سعودي).

٧. سياسة توزيع الأرباح

توزع أرباح الشركة الصافية السنوية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى على الوجه الآتي :

١. تجنب الزكاة المفروضة شرعاً.
٢. تجنب (١٠%) من الأرباح الصافية لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية وقف هذا التجنب متى بلغ الاحتياطي المذكور ٣٠% من رأس المال المدفوع.
٣. للجمعية العامة العادية أن تقرر تكوين احتياطيات أخرى، وذلك بالقدر الذي يحقق مصلحة الشركة أو يكفل توزيع أرباح ثابتة قدر الإمكان على المساهمين وللجمعية المذكورة كذلك أن تقتطع من صافي الأرباح مبالغ لإنشاء مؤسسات اجتماعية لعاملي الشركة أو لمعاونة ما يكون قائماً من هذه المؤسسات.
٤. مع مراعاة الأحكام المقررة في المادة العشرين من النظام الأساسي لشركة، والمادة السادسة والسبعين من نظام الشركات يخصص مكافأة أعضاء مجلس الإدارة وحسب ما تقره الجهات المختصة ويوزع الباقي بعد ذلك على المساهمين كحصة إضافية في الأرباح أو يرحل إلى الأعوام القادمة حسب ما تقره الجمعية العامة.

٨. تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

تطبيقاً لأحكام المادة (١٧) من النظام الأساسي للشركة، يتكون مجلس الإدارة من ستة أعضاء كما هو موضح في الجدول التالي:

اسم العضو	تصنيف العضوية			عضويته في مجالس الإدارة لشركات أخرى	عضويته في لجان الجزيرة كابيتال
	تنفيذي	غير تنفيذي	مستقل		
محمد عبدالله الحقباني	✓			- استرا للتأمين - شركة هرفي	- لجنة الترشيحات والمكافآت - لجنة الاستثمار
نايف عبدالكريم عبدالكريم	✓			- بنك الجزيرة	- لجنة الاستثمار - لجنة الترشيحات والمكافآت
توفيق منصور العتيقي			✓	لا يوجد	- لجنة المراجعة - لجنة المخاطر
فراج منصور أبوثنين			✓	- مجموعة استرا الصناعية - شركة المعمر لأنظمة المعلومات	- لجنة الاستثمار - لجنة الترشيحات والمكافآت
سلطان عبدالعزيز الحميدي	✓			لا يوجد	- لجنة المخاطر
زياد طارق أبالحيل		✓		- شركة الجزيرة تكافل التعاوني	- لجنة الاستثمار - لجنة المخاطر

قدم الأستاذ نبيل داوود الحوشان استقالته من مجلس الإدارة بالشركة بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٧ م. وافق مجلس إدارة الشركة على تعيين الأستاذ نايف بن عبدالكريم عبدالكريم كعضو بمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٧ م وتم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتسجيل الأستاذ نايف عبدالكريم بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧ م.



٩. اجتماعات مجلس الإدارة وسجل الحضور لكل اجتماع

سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لجلسات المجلس التي عقدت خلال عام ٢٠٢٠م وعددها (٤) اجتماعات:

أسماء الأعضاء	الأول ٢٠ أبريل	الثاني ٢٣ يونيو	الثالث ٢١ سبتمبر	الرابع ٧ ديسمبر	الاجمالي
محمد بن عبدالله الحقباني	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
نايف بن عبدالكريم العبدالكريم					٠
توفيق بن منصور العتيقي	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
فراج بن منصور أبوثنين	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
سلطان بن عبدالعزيز الحميدي	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
زياد بن طارق أبالخيلى	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
نبيل داوود الحوشان	حضر	حضر	حضر	لم يحضر	٣

قدم الأستاذ نبيل داوود الحوشان استقالته من مجلس الإدارة بالشركة بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/٧م. وافق مجلس إدارة الشركة على تعيين الأستاذ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم كعضو بمجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٧م و تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتسجيل الأستاذ نايف العبدالكريم بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧م.

١٠. مصالغ أعضاء مجلس الإدارة

لم تبرم الشركة أية عقود فيها مصلحة جوهرية لأحد أعضاء مجلس الإدارة، أو رئيس الشركة، أو المدير المالي، أو لاي شخص ذي علاقة بأي منهم.

١١. مكافئات وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين

المكافئات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بعام ٢٠٢٠م هي على النحو التالي:

البيان	أعضاء المجلس التنفيذيين	أعضاء المجلس غير التنفيذيين	أعضاء المجلس المستقلين
بدل حضور جلسات المجلس	١٢,٠٠٠	٣٣,٠٠٠	٢٤,٠٠٠
بدل حضور جلسات اللجان	١٢,٠٠٠	٢٧,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
المكافئات الدورية والسنوية	٣٥٠,٠٠٠	٩٩١,٦٦٧	٧٠٠,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-	-	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدفع بشكل شهري أو سنوي	-	-	-
المجموع	٣٧٤,٠٠٠	١,٠٥١,٦٦٧	٧٥٤,٠٠٠



المكافآت المدفوعة لكبار التنفيذيين المتعلقة بعام ٢٠٢٠م هي 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	٨,١٨١,٢٣٥
البدلات	٧٢٠,٠٠٠
المكافآت الدورية والسنوية	١,٣٧٠,٠٠٠
الخطط التحفيزية	-
العمولات	-
أي تعويضات أو مزايا عينية أخرى تدف بأكل شهري أو سنوي	-
المجموع	١٠,٢٧١,٢٣٥

* 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

١٢. إقرارات مجلس الإدارة

يقر مجلس الإدارة الآتي:

١. أنه تم اعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
٢. أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
٣. أنه لا يوجد أي شك يذكر بشأن قدرة الشركة على مواصلة نشاطها.



١٣. لجان مجلس الإدارة واختصاصاتها

أ. لجنة المراجعة

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم وتجتمع اللجنة بشكل ربع سنوي أو أكثر حسبما تراه ضرورياً:

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

عقدت لجنة المراجعة عدد أربع إجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢٠م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	الأول ٢٠ يونيو	الثاني ١٩ سبتمبر	الثالث ٣ نوفمبر	الرابع ٢٩ ديسمبر	الاجمالي
فواز الفواز	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
فؤاد الراشد	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
توفيق بن منصور العتيقي	حضر	حضر	حضر	حضر	٤

وتتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- الإشراف على إدارة المراجعة الداخلية في الشركة من أجل التحقق من مدى فاعليتها في تنفيذ الأعمال والمهام التي حددها لها مجلس الإدارة.
- دراسة نظام الرقابة 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 المحاسبين القانونيين وفصلهم وتحديد أتعابهم وويراعى عند التوصية بالتعيين التأكد من استقلاليتهم.
- متابعة أعمال المحاسبين القانونيين وإعتماد 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 و السنوية قبل عرضها على مجلس الإدارة وإبداء الرأي و التوصيات بشأن هذه القوائم.
- دراسة السياسات المحاسبية المتبعة وإبداء الرأي و التوصية لمجلس الإدارة بشأنها.
- تعيين، وتغيير أو إقالة مدير التدقيق الداخلي.
- الاجتماع بشكل منفصل مع مدير التدقيق الداخلي لمناقشة أي مسائل ملزمة للنقاش بحسب رأي لجنة المراجعة أو التدقيق الداخلي.
- مراجعة فعالية النظام لرصد المطابقة والالتزام للقوانين واللوائح ونتائج تحقيق الإدارة والمتابعة في أي حالات عدم الامتثال (بما في ذلك اتخاذ إجراءات تأديبية).
- مراجعة نتائج وملاحظات المنظمين والمدققين بكل ما هو متعلق بالمطابقة والالتزام.
- الحصول على المستندات بشكل دوري من الإدارة العليا وإدارة المطابقة والالتزام بشأن المسائل المتعلقة بالالتزام والامتثال للقوانين واللوائح.
- استعراض وتقييم لائحة اللجنة، وطلب موافقة المجلس على التعديلات المقترحة، وضمان الإفصاح المناسب ما قد يكون مطلوباً من قبل القانون أو اللوائح.
- لجنة المراجعة / رئيس اللجنة هو المسؤول عن التقييم بصفة دورية ما إذا كان الغرض من أنشطة التدقيق الداخلي، وسلطتها، ومسؤوليتها، هي كما هو محدد في اللائحة وهي لا تزال كافية لتمكين اللجنة من تحقيق أهدافها. ومسؤولة أيضاً عن التواصل بشكل سنوي مع الإدارة العليا ومجلس الإدارة بنتائج التقييم.
- 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 لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية مستويات 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 عبدالكريم	عضو

تم الموافقة على إعادة تشكيل أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم ٥٧ المنعقد بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٧ لتتضمن الأعضاء أعلاه مع ملاحظة أنه تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتسجيل الأستاذ نايف عبدالكريم بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٧ م.

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت عدد إجتماعين خلال العام المالي ٢٠٢٠ م على النحو التالي:

اسماء الأعضاء	الأول ٢٣ مارس	الثاني ٧ ديسمبر	الاجمالي
نبيل بن داود الحوشان	حضر		٢
توفيق بن منصور العتيقي	حضر		١
محمد بن عبدالله الحقباني	حضر	حضر	٢
فراج بن منصور أبوثنين		حضر	١
طارق بن عبدالرحمن الشبيلي		حضر	١

تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- إعداد سياسة واضحة لمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية، ورفعها الى مجلس الإدارة للنظر فيها تمهيداً لاعتمادها من الجمعية العامة، على أن يراعى في تلك السياسة اتباع معايير ترتبط بالأداء، والافصاح عنها، والتحقق من تنفيذها.
- 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 المتوخاة منها.
- التوصية لمجلس الإدارة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين بالشركة وفقاً للسياسة المعتمدة.
- اقتراح سياسات ومعايير واضحة للعضوية في مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية.
- التوصية لمجلس الإدارة بترشيح أعضاء في وإعادة ترشيحهم وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، مع مراعاة عدم ترشيح أي شخص سبقت إدانته بجريمة مخلة بالأمانة.
- إعداد وصف للقرارات والمؤهلات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة وشغل وظائف الإدارة التنفيذية.
- تحديد الوقت الذي يتعين على العضو تخصيصه لأعمال مجلس الإدارة.
- المراجعة السنوية للاحتياجات اللازمة من المهارات أو الخبرات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة ووظائف الإدارة التنفيذية.
- مراجعة هيكل مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتقديم التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها.
- التحقق بشكل سنوي من استقلال 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.
- وضع الإجراءات الخاصة في حال شعور مركز أحد أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين.
- تحديد جوانب الضعف والقوة في مجلس الإدارة، واقتراح الحلول لمعالجتها بما يتفق مع مصلحة الشركة.
- التأكد من وجود برنامج تعريفي بأعمال الشركة للأعضاء الجدد في المجلس.
- التوصية لمجلس الإدارة التنفيذية بالشركة (مدير عام وما أعلى).
- على اللجنة تأدية المهام أو المسؤوليات الأخرى التي يكلفها بها مجلس الإدارة من حين لآخر.
- اعتماد وضع وتغيير السياسات والبرامج الخاصة بالموظفين والمتعلقة بالحوافز.
- تحديد إجمالي حصة المكافآت السنوية للموظفين (bonus pool) على أساس الأرباح أخذاً بالاعتبار المخاطر والموافقة عليها.
- العمل عن قرب مع لجنة المخاطر في عملية تقييم الحوافز المنشأة من خلال نظام المكافآت.
- أن تقوم اللجنة بمراجعة تنفيذ السياسة على الأقل كل نصف سنة.



ج. لجنة الاستثمار

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
محمد عبدالله الحقباني	رئيس اللجنة
نايف عبدالكريم عبدالكريم	عضو
فراج منصور أبوثنين	عضو
زياد طارق أباالخير	عضو

تم الموافقة على إعادة تشكيل أعضاء لجنة الاستثمار خلال اجتماع مجلس الإدارة رقم ٥٧ المنعقد بتاريخ ٧/١٢/٢٠٢٠ لتتضمن الأعضاء أعلاه مع ملاحظة أنه تم الحصول على موافقة هيئة السوق المالية بتسجيل الأستاذ نايف عبدالكريم بتاريخ ٢٧/١٢/٢٠٢٠م، وخرج من اللجنة كلاً من الأستاذ سلطان الحميدي، الأستاذ نبيل داوود الحوشان (لاستقالته من المجلس واللجان المنبثقة من المجلس) والأستاذ وليد بن غيث.

عقدت لجنة الاستثمار اربع اجتماعات خلال العام المالي ٢٠٢٠م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	الأول ٨ سبتمبر	الثاني ١٩ أغسطس	الثالث ٢٠ ديسمبر	الرابع ٢٨ ديسمبر	الاجمالي
فراج منصور أبوثنين	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
محمد عبدالله الحقباني			حضر	حضر	٢
زياد طارق أباالخير	حضر	حضر	حضر	حضر	٤
سلطان عبدالعزيز الحميدي	حضر	حضر			٢
وليد عبدالعزيز بن غيث	حضر	حضر			٢
نبيل داوود الحوشان	حضر	حضر			٢

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 | مراجعة السياسات والمبادئ التوجيهية حسب ما تراه اللجنة مناسباً.
- تأكد من علم مجلس الإدارة بالشركة بكافة الأمور المتعلقة بالاستثمار بأموال الشركة.
- التأكد من وجود السياسات والإجراءات المناسبة لإدارة وتفادي أي تضارب محتملة في المصالح.
- التأكد من اتخاذ الإجراءات المناسبة لأية انتهاكات قد تحصل.



د. لجنة المخاطر

تتكون اللجنة من الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	المنصب
زياد طارق أباالخير	رئيس اللجنة
توفيق منصور العتيقي	عضو
سلطان عبدالعزيز الحميدي	عضو
ديفيد سبارلنج	عضو

عقدت لجنة المخاطر اجتماع واحد خلال العام المالي ٢٠٢٠م على النحو التالي:

أسماء الأعضاء	التاريخ ٢٨ أكتوبر	الاجمالي
زياد طارق أباالخير	حضر	١
توفيق منصور العتيقي	حضر	١
سلطان عبدالعزيز الحميدي	حضر	١
ديفيد سبارلنج	حضر	١

تتلخص مهام اللجنة بما يلي:

- المراجعة السنوية وابداء الملاحظات على استراتيجية إدارة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر ، وتحديد نسب المخاطر والحدود
- المراجعة بشكل نصف السنوي لتقارير إدارة المخاطر التي تتضمن المخاطر التشغيلية ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان وكفاية رأس المال ومخاطر محفظة الإقراض بالهامش والمخاطر الخاصة باصول العملاء والمدارة من قبل الشركة ومخاطر السمعة.
- المراجعة السنوية لتقرير عملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال والتوصية لمجلس الادارة للموافقة عليه
- تقديم توصيات إلى المجلس بشأن المسائل المتعلقة بإدارة المخاطر
- ضمان قيام الإدارة العليا باتخاذ الخطوات اللازمة لتحديد وقياس وتحكم ومراقبة المخاطر

١٤. الجزاءات والعقوبات المفروضة على الشركة

فرضت هيئة السوق المالية خلال السنة المالية ٢٠٢٠م مخالفتان على شركة الجزيرة للأسواق المالية ، تبلغ قيمتهما الإجمالية ١٥٠ الف ريال وتفاصيلهما كما يلي:

- فرضت هيئة السوق المالية غرامة مالية على شركة الجزيرة للأسواق المالية مقدارها (١٠٠,٠٠٠) مئة الف ريال، وذلك لعدم تضمينها تاريخ إيداع الأسهم في المحافظ الاستثمارية لمساهمي "شركة عناية" في كتابيها المرسلين إلى شركة السوق المالية" تداول"، بشأن تحويل حقوق الأولوية "لشركة عناية" إلى أسهم، وتحويل حقوق "شركة عناية" من المحفظة الاستثمارية لشركة الجزيرة للأسواق المالية إلى عدد من المحافظ الاستثمارية العائدة للمساهمين، مما أدى إلى إيداع الأسهم في المحافظ الاستثمارية للمساهمين بتاريخ مغاير عن التاريخ المعلن عنه في نشرة إصدار أسهم حقوق الأولوية ، وإعلان "شركة عناية" في موقع "تداول" الإلكتروني في عام ٢٠١٩. واتخذت الشركة إجراءات تصحيحية للحد من تكرارها مستقبلاً بأن تكون مراجعة الخطابات وفق الضوابط اللازمة للتأكد من مطابقة تاريخ إيداع الأسهم.
- فرضت هيئة السوق المالية غرامة مالية على شركة الجزيرة للأسواق المالية مقدارها (٥٠,٠٠٠) خمسون الف ريال، وذلك لعدم تحقق "الشركة" من هوية العميل والمستفيد الحقيقي قبل إنشاء علاقة العمل أو فتح الحساب لأحد عملائها في عام ٢٠٢٠م، واتخذت الشركة إجراءات تصحيحية للحد من تكرارها مستقبلاً بالتحقق من هوية العميل والمستفيد الحقيقي من مصدر موثوق ومستقل.



١٥. نتائج المراجعة السنوية لفاعلية واجراءات الرقابة الداخلية

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. وبناءً على ذلك، فقد قامت الشركة بتفعيل دور المراجعة الداخلية على أساس المخاطر بناءً 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 تقديمهم بتطبيق تعليمات مجلس إدارة الشركة والجهات الرقابية ولجنة المراجعة.

كمؤسسة مالية، تعلق الجزيرة للأسواق المالية أهمية معتبرة على بيئة الرقابة الداخلية. وقد تم وضع اجراءات رقابة داخلية فعالة على مستوى المؤسسة ككل ممثلة بتطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة ويتم ذلك بناءً على ملائمتها لآليات العمل التي تقوم بها الجزيرة للأسواق المالية والاخذ 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 الاجراءات لعمليات فحص دورية من قبل مراجعين خارجيين مستقلين بالإضافة الى عمليات الفحص التي تقوم بها الجهات التنظيمية والتشريبية.

كما يقوم مجلس الادارة ولجانه المنبثقة اضافة الى دور الإدارة التنفيذية بأداء دور هام في دعم وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية، وذلك من خلال الاشراف المستمر على عمل الادارات 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.

رأي لجنة المراجعة في مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية

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

ختاماً،،،

بالرغم من حالة عدم الاستقرار الجيوسياسية في المنطقة وتأثير جائحة فيروس كورونا المستجد، فإن إدارة الشركة مستمرة في تفاؤها فيما يتعلق بأفاق التطوير والنمو في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،،

مجلس الادارة