



# إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية

التقرير السنوي لعام 2024م

وفر وقتك وأدر أعمالك من أي مكان

امسح الرمز لعرض النسخة  
الرقمية من التقرير  
السنوي لعام 2024م



امسح الرمز لعرض  
فروع بنك الجزيرة  
وأجهزة الصراف الآلي



امسح الرمز لعرض  
فروع فوري التابعة  
لبنك الجزيرة





تكمّن ثروتنا الحقيقية  
في " طموح شعبنا وفي  
الإمكانات العظيمة التي  
تمتلكها أجيالنا الشابة "

صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود  
ولي العهد، رئيس مجلس الوزراء، رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية  
والتنمية، ورئيس مجلس الشؤون السياسية والأمنية.



هدفنا الأول أن تكون بلادنا  
نموذجًا ناجحًا ورائدًا في العالم  
على كافة الأصعدة، وسأعمل  
معكم على تحقيق ذلك.

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود  
خادم الحرمين الشريفين

# جدول المحتويات

09	القسم الأول	لمحة عامة عن بنك الجزيرة
10		1.1 أبرز الإنجازات المالية
13		1.2 غايتنا، ورؤيتنا، وقيمنا
14		1.3 عن بنك الجزيرة
15		1.4 ملف الاستثمار
16		1.5 نظرة عامة على الاستراتيجية
18		1.6 الجوائز وشهادات التقدير
20		1.7 مشاركة الأطراف ذات العلاقة
22		1.8 رؤية السعودية 2030
23		1.9 النطاق الجغرافي
25	القسم الثاني	مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية
35	القسم الثالث	كلمة رئيس مجلس الإدارة
43	القسم الرابع	نظرة عامة على الاستدامة ومعايير البيئة والمجتمع والحوكمة
49	القسم الخامس	كلمة الرئيس التنفيذي
57	القسم السادس	استعراض الأعمال:
58		6.1 البيئة التشغيلية
62		6.2 الاستراتيجية
66		6.3 نموذج قطاعات الأعمال
69		6.4 استعراض الأعمال والعمليات
81	القسم السابع	كلمة المدير المالي الأول
89	القسم الثامن	استعراض الأداء المالي
95	القسم التاسع	التطور الرقمي والتقني
99	القسم العاشر	عوائد المساهمين وأنشطة علاقات المستثمرين
105	القسم الحادي عشر	موظفونا: الحياة في بنك الجزيرة
111	القسم الثاني عشر	تقرير مجلس الإدارة متضمناً تقرير المخاطر
211	القسم الثالث عشر	بيان الرقابة الداخلية
215	القسم الرابع عشر	التقرير السنوي لهيئة الرقابة الشرعية
219	القسم الخامس عشر	القوائم المالية الموحدة
344	القسم السادس عشر	اتصال

# 01

## لمحة عامة عن بنك الجزيرة

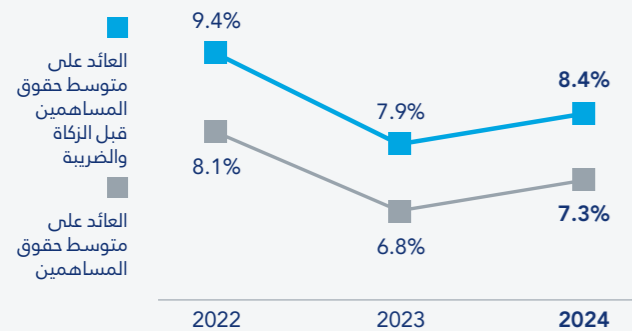




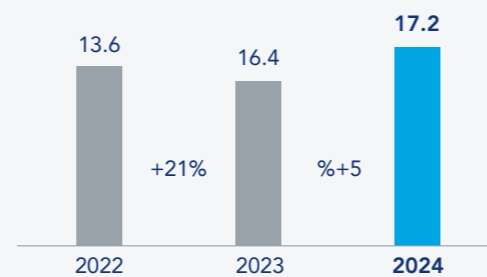
## 1.1 أبرز الإنجازات المالية

# عام من الإنجازات بلغ الأرقام

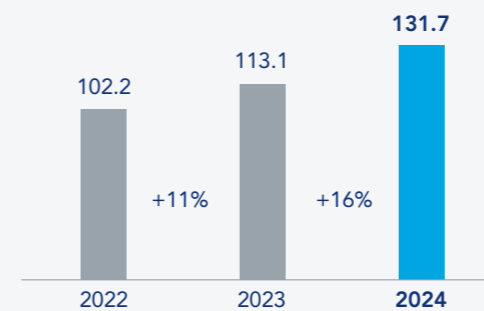
العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)



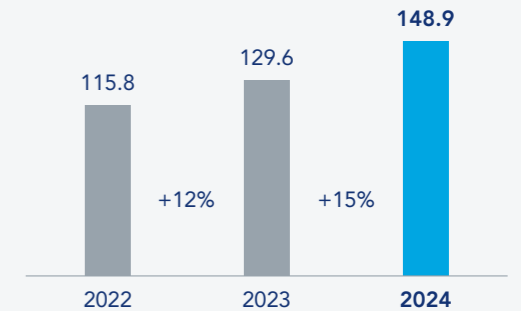
إجمالي حقوق المساهمين (بالمليار ريال سعودي)



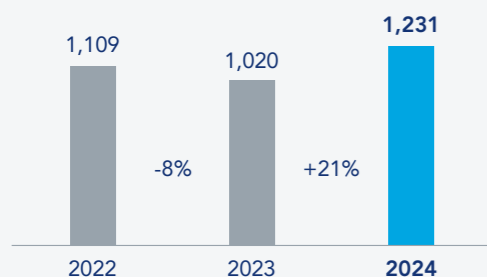
إجمالي المطلوبات (بالمليار ريال سعودي)



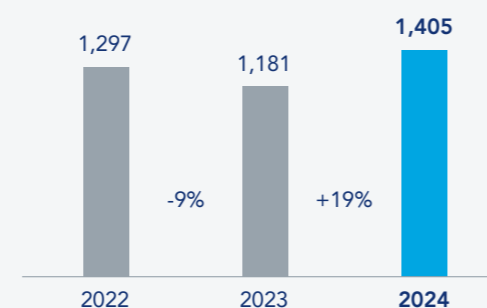
إجمالي الموجودات (بالمليار ريال سعودي)



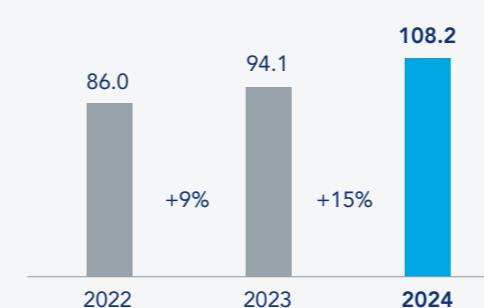
صافي الدخل للفترة (بالمليون ريال سعودي)



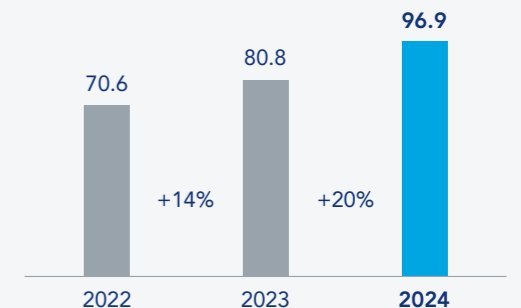
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل (بالمليون ريال سعودي)



صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل (بالمليون ريال سعودي)



التمويل (بالمليار ريال سعودي)



## 1.2 غايتنا، ورؤيتنا، وقيمنا

# إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية.

غايتنا

نبتكر للمستقبل، ونتشارك للنجاح

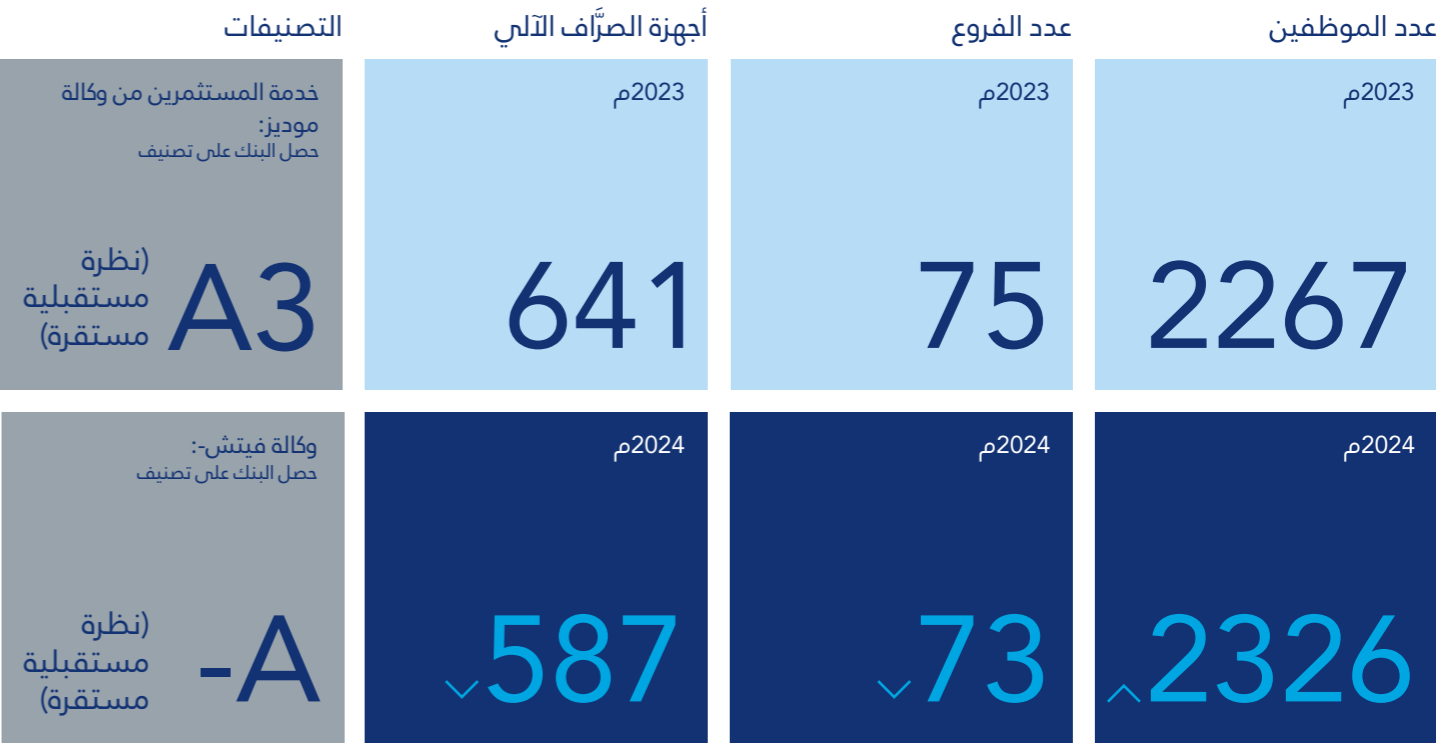
قيمنا

رؤيتنا

- بنك متخصص يتمتع بإمكانات واعدة.
  - بنك رقمي يعطي الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية، ويمزج بسلاسة بين الخدمة في شبكة الفروع والخدمات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية.
  - بنك حيوي ومن في عالم متغير، يعزز الابتكار والشراكة.
- ستحقق هذه الطموحات مجتمعة استقراراً وربحية طويلة الأجل لمساهميننا.



### 1.3 عن البنك



الشركات التابعة والزميلة

بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	الملكية (المباشرة وغير المباشرة) كما في 31 ديسمبر 2024م	الملكية (المباشرة وغير المباشرة) كما في 31 ديسمبر 2023م
الشركات التابعة			
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	الوساطة والتمويل بالهامش وإدارة الموجودات	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جُزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	100%
شركة صكوك الشريعة الأولى ببنك الجزيرة المحدودة شركة ذات مسئولية محدودة	جُزر كايمان	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريعة الأولى	100%
شركة زميلة			
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار بما يتوافق مع أحكام الشريعة	33.08%*
			26.03%

يشمل ذلك حصة البنك المستقلة البالغة 29.36% ( 31 ديسمبر 2023: 22.31%) وحصة الجزيرة تكافل البالغة 3.72% ( 31 ديسمبر 2023 : 3.72%).

### 1.4 ملف الاستثمار

#### بنك قوي يعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية :

يتميز بنك الجزيرة بعملياته المصرفية الإسلامية القوية والموثوقة. وقد اكتسب البنك بفضل هذا الأساس في التمويل الإسلامي ولاء قاعدة متنوعة من العملاء، مما عزز مكانته بصفته مقدم رائد للحلول المصرفية الأخلاقية.

#### قطاعات أعمال متنوعة:

تشمل أنشطة بنك الجزيرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والوساطة وإدارة الأصول والخزينة. ويلبي هذا التنوع في الأنشطة احتياجات كل شريحة حيوية ومتنوعة من العملاء في المملكة العربية السعودية. ويضمن هذا التنوع نموذج عمل متوازن ومرن، مما يسمح للبنك بالتغلب على تقلبات السوق، مع القدرة على اقتناص مجموعة واسعة من الفرص.

#### أرباح ثابتة على مدار العامين الماضيين :

حافظ البنك بشكل متواصل على ربحية قوية، مع نمو ملحوظ في المؤشرات المالية الرئيسية مثل صافي الدخل، والعائد على حقوق الملكية، ونسب كفاية رأس المال. وقد حقق بنك الجزيرة ربحية ثابتة وموثوقة على مدى العامين الماضيين، مما يعكس نهجه المنضبط في إدارة التكاليف، وتحقيق الإيرادات، والسيطرة على المخاطر. ويتجلى هذا الاتساق في الأرباح من خلال كفاءته التشغيلية وقدرته على التكيف مع ظروف السوق المتغيرة.

#### الأسهم الأكثر سيولة بين البنوك:

يتميز بنك الجزيرة بسيولة عالية، مما يجعل أسهمه خيارًا جذابًا للمستثمرين الباحثين عن الاستقرار والمرونة. وتضمن هذه السيولة سهولة المعاملات للمساهمين، حيث يعكس ذلك مستوى ثقة المستثمرين في الملاءة المالية للبنك ومكانته في السوق.

#### وضع مالي قوي يُمكّن البنك من تحقيق النمو باستراتيجية جديدة:

بفضل استراتيجيته المبتكرة للنمو، أصبح بنك الجزيرة على أتم استعداد للاستفادة من الاقتصاد المتوسع في المملكة العربية السعودية والتحول الذي تشهده رؤية 2030. فقد تبنى بنك الجزيرة الخدمات المصرفية الرقمية، حيث قدّم خدمات مصرفية متطورة عبر الإنترنت والجوّال، ونجح في تلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء الملمين بالتكنولوجيا. وتركّز المبادرات الاستراتيجية للبنك على توسيع قاعدة عملائه وتنويع مصادر الدخل وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

#### تعزيز الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية:

يلتزم بنك الجزيرة بإحداث تأثير إيجابي على المجتمع من خلال التركيز على الاستدامة البيئية والممارسات الأخلاقية والمبادرات الاجتماعية. ويدمج البنك مبادئ الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات في عملياته، مما يتماشى مع المعايير العالمية ويلبي الطلب المتزايد على الاستثمارات المسؤولة والمؤثرة.

## 1.5 نظرة عامة على الاستراتيجية

تتمثل استراتيجية بنك الجزيرة في أن يكون بنكاً متخصصاً ديناميكياً ومرناً، يعطي الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية والقنوات الإلكترونية؛ إذ نسعى لبناء محفظة قوية للشركات متوسطة الحجم، وتعزيز استراتيجيتنا لجذب العملاء الأفراد أصحاب الثروات، والتميز في إدارة الثروات، بدعم من عمليات الخزينة. ومع إطلاقنا لحوالي 42 مبادرة استراتيجية من المقرر تنفيذها خلال السنوات الخمس المقبلة لاستراتيجيتنا المُحدّثة، نتخذ مساراً نحو أداء أكثر مرونة وربحية.

# بنك حيوي متخصص يعطي الأولوية للتعامل عبر الأجهزة الذكية والقدرات الرقمية

### الاستراتيجية المُحدّثة

#### إلى أين نحن متجهون؟

- بنك متخصص يتمتع بإمكانات واعدة.
- بنك رقمي يعطي الأولوية للتعامل عبر الأجهزة الذكية، ويمزج بسلسلة بين الخدمة في شبكة الفروع والخدمات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية.
- بنك حيوي ومرن في عالم متغير، يعزز الابتكار والشراكة.
- الاستقرار والربحية على المدى الطويل لمساهميننا

### رؤية قطاعات الأعمال

#### الشركات

أصول متنامية تركز على القطاعات والشرائح، مدعومة بقاعدة قوية في قطاع المنشآت المتوسطة مع مساهمة متزايدة من قطاع المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

#### الأفراد

البنك المفضل للعملاء من شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية مع مجموعة خدمات قوية ومتنوعة عبر القنوات الإلكترونية.

#### الجزيرة كابيتال

شركة رائدة في إدارة الثروات في المملكة العربية السعودية.

#### الخزينة

شريك أساسي لنمو الأعمال وتمكينها.

#### الفترة الزمنية لمبادرات التحول



- فترة قصيرة < 7 عام
- ▨ فترة متوسطة 1-3 أعوام: 17
- فترة طويلة > 3 أعوام: 18

إجمالي 42 مبادرة

## 1.6 الجوائز وشهادات التقدير

حصل بنك الجزيرة على عددٍ من الجوائز التقديرية المحلية والعالمية في مختلف القطاعات، مما يعكس جهود البنك وأدائه المتميز في إدارة أعماله:



### جائزة جينيسيس للجيل القادم

خدمة عملاء متميزة للجيل القادم: تتمثل في الالتزام بأعلى المعايير والنظم العالمية في مجال خدمة العملاء.  
جينيسيس/ فعالية ليب 2024م



### جائزة التميز في تدابير الأمن السيبراني

ضمان أعلى مستويات الأمان والخدمات المقدمة للعملاء  
المؤتمر المصرفي السعودي 2024م



### جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات

أفضل خمس شركات في القطاع المالي في السوق المالية السعودية (تداول) من حيث الحوكمة القوية للشركات والامتثال التنظيمي.  
جامعة الفيصل



### جائزة التميز في نظام المعالجة المباشرة (STP)

تحقيق معدل استثنائي بنسبة 99% في عملية المعالجة المباشرة عبر الحسابات بالدولار الأمريكي.  
سي تي بنك (بنك المقاصة بالدولار الأمريكي)



### جائزة أفضل بنية تحتية للبيانات المتطورة في الشرق الأوسط

إنجاز استثنائي في تحويل البيانات، مما يعكس التزامنا الاستراتيجي بتوظيف البيانات لتحقيق نتائج ذات تأثير كبير.  
كلوديرا



### جائزة أفضل منتج تمويل استهلاكي للعام في مجال تأجير السيارات

انعكاساً لالتزام بنك الجزيرة بالتميز في تقديم الحلول المالية الشاملة التي تعزز رضا العملاء وولائهم.  
مؤسسة ذا ديجيتال بانكر



### جائزة الابتكار المتميز في خدمة العملاء للخدمات المصرفية للأفراد

هذه شهادة على التزامنا بتخطي الحدود وابتكار منتجات وخدمات مميزة حقاً لعملائنا.  
مؤسسة ذا ديجيتال بانكر



### جائزة أفضل تجربة عملاء - قنوات الخدمات المصرفية الرقمية

تعكس تميز قنواتنا المصرفية الرقمية وتركيزنا المستمر على العميل خلال جميع مراحل التطوير.  
مجلة ميا فاينانس



### جائزة أفضل مبادرة شراكة استراتيجية لدعم الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا

تأتي هذه الجائزة تقديرًا لالتزام بنك الجزيرة بتعزيز الابتكار ودعم الجيل القادم من قادة التكنولوجيا.  
جوائز جلو بال بيزنس أوتلوك



### جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات في الدول العربية

تُقدِّمُ هذه الجائزة المرموقة تقديرًا لالتزام بنك الجزيرة بتقديم حلول مصرفية مبتكرة وسهلة الاستخدام عبر الأجهزة الذكية .  
جوائز فينوفكس - المملكة العربية السعودية



### جائزة التميز في الخدمات المصرفية عبر الجوال

تُقدِّمُ هذه الجائزة المرموقة تقديرًا لالتزام بنك الجزيرة بتقديم حلول مصرفية مبتكرة وسهلة الاستخدام عبر الأجهزة الذكية .  
جوائز فينوفكس - المملكة العربية السعودية



### جائزة أفضل بيئة عمل مصرفية في المملكة العربية السعودية

شهادة على رحلة التحول الثقافي المتميزة التي خاضها بنك الجزيرة، التي بنيت على أربعة ركائز أساسية: التنفيذ، والابتكار، والنمو، والوحدة. .  
جوائز التمويل الدولية

## 1.7 مشاركة الأطراف ذات العلاقة:

يُولي بنك الجزيرة أهمية قصوى للحوار المفتوح والشفاف والبناء مع الأطراف ذات العلاقة

الموظفون

المستثمرون والمساهمون

الجهات التنظيمية والسلطات الحكومية

الموردون

العملاء: الأفراد

المجتمعات والأوساط الاجتماعية والبيئة

طريقة المشاركة

- برامج التدريب والتطوير
- تقييم الأداء
- الاتصالات الداخلية
- استبيان رضا الموظفين

طريقة المشاركة

- البيانات الصحفية
- الجمعيات العمومية
- التقارير السنوية والعامة
- البيانات المالية
- مؤتمر المستثمرين والعرض التقديمي
- مؤتمر إعلان أرباح المستثمرين
- الموقع الإلكتروني للبنك
- البيان الصحفي عن الأرباح

طريقة المشاركة

- تقرير مجلس الإدارة
- المشاركة مع الجهة التنظيمية من خلال التقارير المتعلقة بالامتثال والتقارير العامة
- البيانات المالية
- التقرير السنوي
- الإعلانات الصادرة عن سوق الأسهم السعودية

طريقة المشاركة

- مدونة قواعد سلوك الموردين
- التقارير العامة
- الموقع الإلكتروني للبنك
- الزيارات والاجتماعات الميدانية

طريقة المشاركة

- الفروع
- مراكز الاتصال
- الخدمات المصرفية الإلكترونية
- وسائل التواصل الاجتماعي
- الموقع الإلكتروني للبنك

طريقة المشاركة

- الشراكات
- برامج العمل التطوعي والتبرعات
- برامج التعليم
- وسائل التواصل الاجتماعي
- الفعاليات العامة
- مشاريع الشباب والتوظيف

موضوعات المشاركة

- التنوع
- الأجور العادلة
- رفاهية الموظفين
- التخطيط للتطور الوظيفي
- القيم المؤسسية
- ولاء الموظفين وإبراز دورهم

موضوعات المشاركة

- الأداء المالي
- الحوكمة والامتثال
- تقييم الأداء البيئي والاجتماعي والحوكومي
- إدارة المخاطر
- أخلاقيات العمل

موضوعات المشاركة

- الحوكمة والامتثال
- مكافحة غسل الأموال والرشوة والفساد
- السعودية
- الاستراتيجية
- المؤتمرات

موضوعات المشاركة

- المشتريات المستدامة
- الابتكار الرقمي
- فرص الأعمال المستمرة

موضوعات المشاركة

- الخدمات المصرفية الرقمية
- خصوصية البيانات
- أمن البيانات
- خدمة عملاء استباقية وفعالة

موضوعات المشاركة

- الثقافة المالية
- إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية
- الأخلاقيات التجارية والاستثمارات المجتمعية
- الأداء البيئي
- تقرير الحوكمة البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات

## 1.8 رؤية السعودية 2030

في ظل مواصلة المملكة جهودها في استراتيجية التحول الوطني "رؤية السعودية 2030"، يستمر بنك الجزيرة في مواصلة جهوده للمساهمة في تحقيق أهداف الرؤية من خلال دوره باعتباره أحد المؤسسات المالية الرائدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، الأمر الذي يجعل من البنك عنصراً رئيساً لتحقيق رؤية السعودية 2030.

يقدم بنك الجزيرة إسهامات مادية مهمة في ما يتعلق بالعناصر الأساسية لكل من هذه الركائز.

- يسعى المجتمع الحيوي إلى "تمكين الأسر السعودية من تملك المسكن المناسب". لذا يُمكّن الأداء القوي لبنك الجزيرة في سوق التمويل العقاري من تحقيق ذلك بشكل مباشر.

- يتضمن الاقتصاد المزدهر الأهداف التالية:

- زيادة مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي من 20% إلى 35%: أدى الدعم الكبير الذي يقدمه بنك الجزيرة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى نمو الموجودات في القطاع بنسبة 14% ليصل إلى 6.2 مليار ريال سعودي في عام 2024م.
- زيادة مساهمة القطاع الخاص من 40% إلى 65% من الناتج المحلي الإجمالي: يساهم بنك الجزيرة بقوة في نمو القطاع الخاص، من خلال دعمه لقطاع الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- زيادة حصة الصادرات غير النفطية في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي من 16% إلى 50%: يضطلع بنك الجزيرة بدور محوري في دفع عجلة الاقتصاد غير النفطي.
- امتلاك 70% من الميازِل بحلول عام 2030م: يُعد بنك الجزيرة مساهماً رئيساً وفاعلاً في سوق التمويل العقاري السكني بالمملكة.

## بنك الجزيرة مساهم حيوي في نجاح رؤية 2030.

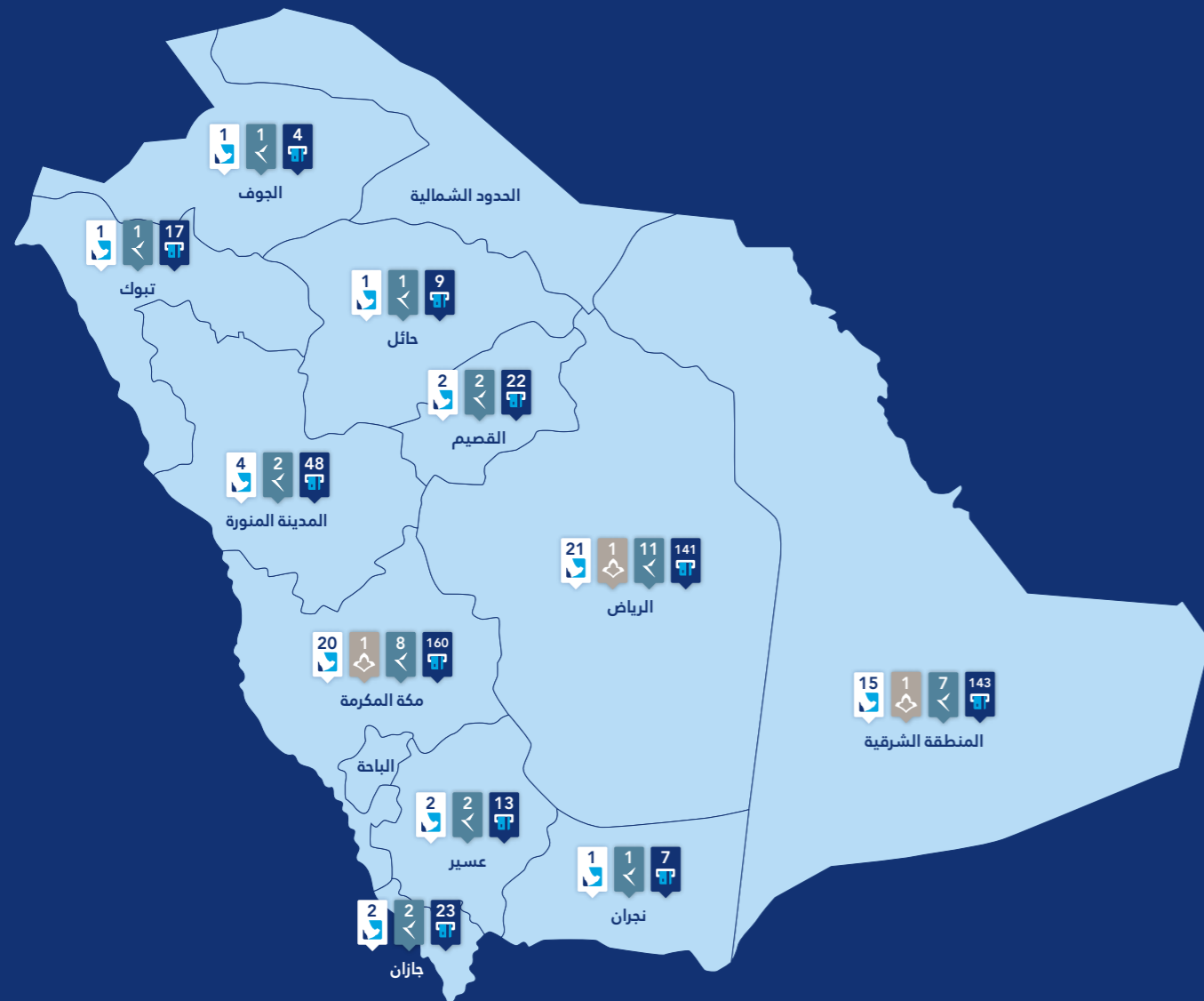
تعتمد رؤية السعودية 2030 على ثلاث ركائز استراتيجية:

**مجتمع حيوي.**  
**اقتصاد مزدهر.**  
**وطن طموح.**

- يهدف الوطن الطموح إلى بناء دولة يحكمها حكم رشيد وشفاف وخاضع للمساءلة، وتُشجّع جميع أفراد المجتمع - المواطنين والشركات والمنظمات غير الربحية - على تولي زمام المبادرة في تحديد الفرص واستغلالها لتعزيز مستقبلنا المشترك بما يُتيح للجميع المشاركة الفعّالة في صياغة مستقبل وطننا.

تسعى المملكة من خلال برنامج تطوير القطاع المالي إلى تحقيق نمو مستقر لقطاع الخدمات المصرفية والمالية؛ إذ يساهم بنك الجزيرة بشكل فعّال في تحقيق أهداف البرنامج، التي تتمثل في تعزيز النمو الاقتصادي وتنويعه، وتمكين المسؤولية الاجتماعية، ودفع عجلة التحول نحو مجتمع غير نقدي مدعوم بالتقنيات والبنية الأساسية الرقمية التي يمكن للجميع الوصول إليها.

## 1.9 النطاق الجغرافي



شبكة  
التوزيع

فروع بنك الجزيرة  
لخدمات الأفراد

فروع الخدمات  
المصرفية الخاصة

فروع فوري

أجهزة الصراف الآلي  
لبنك الجزيرة

70

3

38

587

# 02

## مجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية



# مجلس الإدارة

المهندس/ طارق بن  
عثمان القصبي  
رئيس مجلس الإدارة



المهندس/ عبد المجيد  
بن إبراهيم السلطان  
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ نايف بن  
عبدالكريم العبدالكريم  
عضو



الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد  
الكريم البتيري  
عضو



الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي  
عضو



الأستاذ/ عبد اللطيف  
خليفة الملحم  
عضو



الأستاذ/ محمد سعد بن داود  
عضو



الأستاذ/ إبراهيم بن  
عبد العزيز الشايع  
عضو



الأستاذ/ سعد بن  
إبراهيم المشوح  
عضو



## فريق الإدارة التنفيذية



الأستاذ/ محمد عبد الرحمن الموسى

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة  
الخدمات المصرفية للأفراد



الأستاذ/ فيصل مشهور المنصور

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة رأس  
المال البشري والدعم المؤسسي



الأستاذ/ هاني عبد الوهاب عركي

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة الخزينة



الأستاذ/ نايف عبد الكريم العبد الكريم

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



الأستاذ/ حمد إبراهيم العيسى

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة  
الالتزام ومكافحة الجرائم المالية



الأستاذ/ هاني صلاح نوري

نائب الرئيس الأول والمسؤول المالي الأول



الأستاذ/ ابراهيم عبد الله العمر

نائب الرئيس الأول ومسؤول العمليات الأول



الأستاذ/ سامي جدعان المهيد

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة  
الشركات والمؤسسات المصرفية

## فريق الإدارة التنفيذية



**الأستاذ/ أسامة خضر الإبراهيم**

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة إدارة المخاطر



**الأستاذ/ بدر البقمي**

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة التسويق والتميز في خدمة العملاء



**الأستاذ/ ناهم باسا**

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة الإستراتيجية والتحول الرقمي



**الدكتور/ فهد علي العليان**

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية



**الأستاذ/ بدر أحمد الرشودي**

نائب الرئيس الأول ورئيس إدارة حماية وتجربة العملاء



**الأستاذ/ يزيد آل مبطي**

نائب الرئيس الأول ومسؤول الائتمان الأول



**الأستاذ/ عبد العزيز الزمام**

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة المراجعة الداخلية



**الأستاذ/ سلطان سعود القحطاني**

نائب الرئيس الأول وأمين عام مجلس الإدارة ورئيس مجموعة الحوكمة

03

كلمة رئيس  
مجلس الإدارة



# بعد مرور عام كامل من تنفيذ الاستراتيجية المحدثة، حقق بنك الجزيرة تطورات إيجابية ملموسة في جميع الجوانب

## كلمة رئيس مجلس الإدارة

# صافي الدخل ارتفع بنسبة 21% في 2024

### السادة/ مساهمي بنك الجزيرة،

لقد شكّل عام 2024م نقطة تحوّل هامة في مسيرة بنك الجزيرة، فقد أثمرت الاستراتيجية الطموحة، ومن خلال المتابعة الدقيقة في تنفيذها، على تعزيز مكانة البنك كصرح اقتصادي واعد يحمل بين جنباته مستقبلًا حافلًا بالفرص والنجاحات الطموحة، بما يتيح له الانطلاق بشكل متجدد كمؤسسة مالية قوية مبتكرة ذات قدرة تنافسية عالية.

### أداء عام 2024م في سياق استراتيجيتنا

يأتي نجاحنا في بيئة اقتصادية استثنائية، إذ تواصل المملكة العربية السعودية ترسيخ مكانتها كواحدة من أكثر الاقتصادات ديناميكية وتطورًا على مستوى العالم. فمنذ إطلاق رؤية المملكة العربية السعودية 2030 قبل ثمانية أعوام، قطعت المملكة أشواطاً كبيرة في إعادة تشكيل المشهد الاقتصادي، مرتكزةً على النمو المستدام، والابتكار، والتنوع الاقتصادي، وقد أتاحت الإصلاحات القانونية والتنظيمية والسوقية بيئة أعمال تتماشى مع الممارسات الدولية.

تجسدت نتائج هذا التحول الوطني بوضوح أمام الجميع، فقد تجاوزت مساهمة القطاعات غير النفطية في الناتج المحلي الإجمالي للمملكة نسبة 50% لأول مرة في عام 2023م، واستمر هذا الزخم خلال عام 2024م مع تحقيق نمو في الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي بنسبة 3.7%، وسط توقعات بارتفاعه ليصل إلى 4.4% خلال عام 2025م. تعكس هذه الأرقام نجاحاً ملموساً في تحقيق أحد أهداف رؤية 2030 المتمثل في تنويع الاقتصاد وتوسيع قاعدته الإنتاجية بعيداً عن الاعتماد على النفط.

تُشكّل قطاعات رئيسة مثل السياحة، والنقل، والخدمات المالية، والعقارات والإنشاءات، والتصنيع الركائز الأساسية لهذا التحول. علاوة على ذلك، فإن المشاريع الطموحة المرتبطة برؤية 2030، مثل نيوم، ومشروع البحر الأحمر، والعلا، والقدية، و مشروع المربع و الدرعية و حديقة الملك سلمان في الرياض و غيرها من المشاريع في كافة انحاء المملكة، أسهمت في دفع عجلة النمو الاقتصادي.

تتمتع المملكة بآفاق اقتصادية مشرقة تمتد حتى عام 2029م على أقل تقدير، إذ يتوقع صندوق النقد الدولي أن يرتفع معدل النمو في المملكة إلى 4.7% في عام 2025م، قبل أن يستقر عند نسبة 3.5% بحلول عام 2029م.

لم يكن عام 2024م عامًا خاليًا من التحديات، فقد شكّلت التأثيرات الناجمة عن العديد من التطورات العالمية والاقليمية، إضافة إلى تراجع أسعار النفط، وارتفاع أسعار الفائدة عوامل ضغط على النمو الاقتصادي. ومع ذلك، أثبت الاقتصاد السعودي قدرته الفائقة على الصمود والتكيف مع هذه التحديات، محققاً نمواً ملحوظاً، في وقت واجهت فيه العديد من الاقتصادات العالمية صعوبات كبيرة.

### قطاع مصرفي قوي ومتنامٍ

واصل القطاع المصرفي تحقيق نمو قوي في التمويل، فقد ارتفعت الأصول المصرفية بنسبة 14% خلال عام 2024م، مما يعكس ازدهار المشهد الاقتصادي الكلي للمملكة. وعلى الرغم من أن هذا المناخ الاقتصادي يوفر فرصاً مواتية للأعمال، إلا أن البنك واجه تحديات تتعلق بالتقلبات وعدم الاستقرار، سواءً على الصعيد المحلي أو العالمي، وتمكن من



## وحدة الهدف والجهد تنعكس في أدائنا المالي

تجاوزها والتكيف معها بمرونة.

منذ بداية العام، ظلت أسعار الفائدة عند مستويات مرتفعة للغاية، ورغم بعض بوادر التخفيف، فقد كان من المشجع للغاية رؤية عوامل المرونة والاندباط والابتكار التي تميز بها بنك الجزيرة في مواجهة هذا التحدي. حيث تعكس نتائجنا وميزانيتنا العمومية القوية قدرة فريقنا على اقتناص الفرص وسط بيئة مليئة بالتحديات.

### تنفيذ الاستراتيجية

حقق بنك الجزيرة تقدماً جوهرياً ملموساً في تنفيذ استراتيجيته المحدثة خلال عام 2024م، فقد يتمحور تركيزنا الاستراتيجي على تقديم القيمة المميزة، وتعزيز النمو الرقمي، وبناء مؤسسة مزدهرة. وذلك من خلال توجه استراتيجي واضح المعالم في جميع مستويات البنك، الأمر الذي انعكس على تضافر الجهود داخل المنظومة الواحدة لتحقيق هدف موحد.

بعد مرور عام كامل من تنفيذ الاستراتيجية المحدثة، حقق بنك الجزيرة تطورات إيجابية ملموسة في جميع الجوانب، فقد حققنا توازناً في المحفظة الاستثمارية في القطاعات الأساسية، وواصلنا التوسع في قطاع الشركات، بما أسهم في تعزيز حصتنا السوقية. علاوة على ذلك، فقد عززنا قدرة البنك على الصمود من خلال تحسين منظومة الرقابة وإدارة المخاطر، والتي جعلت البنك في مصاف جهات العمل المفضلة لاستقطاب أفضل المواهب والكفاءات.

لقد انعكس هذا التكاتف في الرؤية والجهود التي تميز بها

أدائنا المالي، فقد ارتفع إجمالي الأصول بنسبة 15% ليصل إلى 148.9 مليار ريال، ومن هذا الإجمالي، أسهم قطاع التمويل بمبلغ 96.9 مليار ريال، في حين نمت ودائع العملاء بنسبة 15% خلال العام لتصل إلى 108.2 مليار ريال بنهاية العام. أما صافي الدخل السنوي، فقد بلغ 1.2 مليار ريال، محققاً نمواً بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م.

### نجاح مدفوع بالتحول الرقمي

يسعدني أن أسلط الضوء على التقدم الاستثنائي الذي أحرزناه في مسيرتنا للتحويل الرقمي، فما بدأناه في عام 2021م كرؤية طموحة لترسيخ مكانتنا كبنك رقمي يعطي الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية والذي قد بلغ ذروته بنجاح في عام 2024م، فقد نجح البنك في بناء بنية تحتية رقمية متكاملة، وتطوير منصات متقدمة، وتعزيز قدرات تحليل البيانات، وترسيخ أنظمة تشغيل فائقة الكفاءة، مما يضعنا في موقع ريادي لدخول عام 2025م بجاهزية رقمية رفيعة المستوى.

لقد أصبحت المنصة الرقمية للبنك و التي تم تصميمها بمجهود ذاتي محطة متميزة للابتكار والتطوير، و التي جعلت هذه المنصة هي المحرك وراء بناء و تصميم وتطبيق الخدمات المصرفية للأفراد، كذلك كانت القوة الدافعة وراء إطلاق تطبيق الخدمات المصرفية للشركات. واليوم، تُبرهن هذه المنصة الرقمية على جدوى الاستثمار فيها، فقد تحقق عوائد مضاعفة تفوق التوقعات، مما يجعلها مثالاً بارزاً على الطموح الجريء والرؤية المستقبلية التي ميّزت عام 2024م لبنك الجزيرة.

# مكانتنا كبنك رقمي يعطي الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية والذي قد بلغ ذروته بنجاح في عام 2024 م



## بنك رائد في المسؤولية الاجتماعية

في إطار التزامه الراسخ بالمسؤولية الاجتماعية، نفذ بنك الجزيرة أكثر من 100 مشروع مجتمعي في مختلف أنحاء المملكة خلال عام 2024م، ما أسهم في تحسين حياة أكثر من 23,000 مستفيد. وقد واصل البنك توسيع نطاق برامجه لدعم وتمكين الأشخاص ذوي الإعاقة، بالإضافة إلى مبادرات متخصصة في تعزيز قدرات ومهارات الشباب والفتيات. وفيما يتعلق بتمكين الأسر المنتجة أسهم البنك في دعم مشاريعهم الرائدة عبر شراكات مميزة، كما أسهم بفاعلية في مجال الابتكار وريادة الأعمال من خلال برامج رائدة مثل "مبتكرون" و "مبدعون"، بالإضافة إلى الإسهامات المتنوعة في مجال البيئة ونشر الوعي البيئي وذلك بتنظيف المنتزهات البرية عبر مبادرة "عهد ووعد". كما استمر البنك بمشاركته السنوية في الحملة الوطنية للعمل الخيري من خلال منصة "إحسان"، وقد فعل البنك الاحتفاء "بيوم المسؤولية الاجتماعية" بتنفيذ العديد من الأنشطة والفعاليات لمستفيدي برامج المسؤولية الاجتماعية من ذوي الإعاقة وأسراهم.

تقديراً لهذه الجهود، حصل بنك الجزيرة على جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات لعام 2024م على مستوى الدول العربية، التي منحتها الشبكة الإقليمية للمسؤولية الاجتماعية. بالإضافة إلى ذلك، حظي البنك بتكريم مرموق عبر إدراجه ضمن أفضل 20 مؤسسة رائدة في المسؤولية الاجتماعية من قبل المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية.

## شكر وتقدير

وفي الختام، فإنه يسعدني أن أرفع خالص الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، ولصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز، ولي العهد - رئيس مجلس الوزراء، على القيادة الحكيمة والتميزة لهذه المسيرة الطموحة بهدف تحقيق رؤية 2030. فقد شكلت الرؤية السديدة والتوجيهات الرشيدة للمقام السامي الكريم الركيزة الأساسية لكل ما تحقق وما نصبو لتحقيقه من إنجازات ونجاحات حاضراً ومستقبلاً بمشيئة الله.

كذلك أود أن أعبر عن بالغ التقدير والامتنان للجهات الحكومية التي تمثل دوراً محورياً في دعم وتطوير قطاع الخدمات المالية، وعلى رأسها مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، ووزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، ووزارة التجارة، ووزارة الاستثمار، و كافة الوزارات الحكومية و الهيئات فقد أسهم التزامهم الراسخ وجهودهم الدؤوبة بشكل جوهري في دفع عجلة نمو القطاع المالي وتعزيز تنمية الاقتصاد الوطني.

وختاماً أتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى الأخوة أعضاء مجلس الإدارة على جهودهم الكبيرة ودعمهم المستمر، الذي كان له بالغ الأثر في دعم الإدارة التنفيذية وقطاعات العمل في بنك الجزيرة لتحقيق النجاحات والإنجازات. كذلك أود أن أعبر عن عميق الامتنان لمساهميننا وعملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة وولائهم المستمر.

ندعو الله العلي القدير للجميع بالتوفيق والسداد، وأن يبارك الجهود، ويسدد الخطى نحو آفاق الخير والبراء.

المهندس/ طارق عثمان القصبي

رئيس مجلس الإدارة  
بنك الجزيرة

# 148.9 مليار

زيادة إجمالي الأصول بنسبة 15%

# 96.9 مليار

نمو التمويل بنسبة 20%

# 108.2 مليار

نمو ودائع العملاء بنسبة 15%

04

الاستدامة  
والمسؤولية  
الاجتماعية للشركات



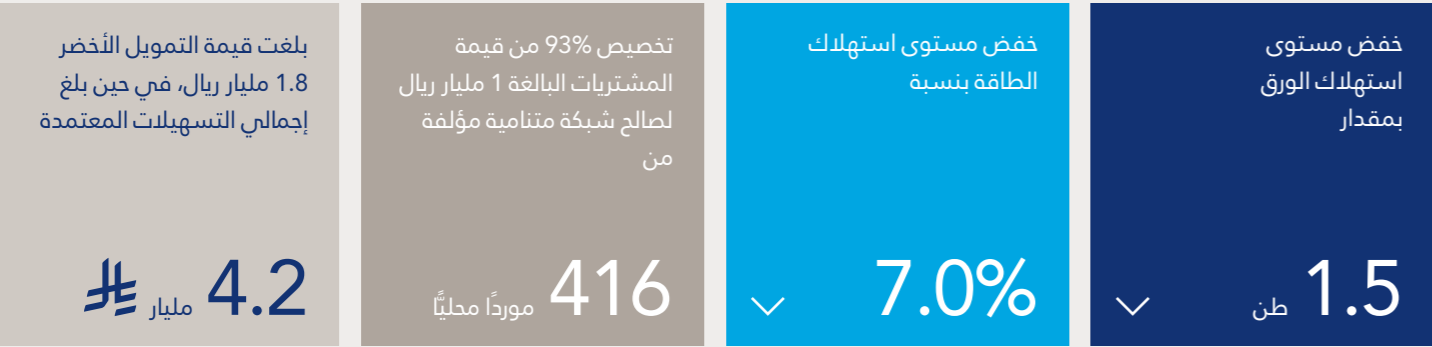
# يواصل بنك الجزيرة التزامه الراسخ بالاستدامة ومبادئ البيئة والمجتمع والحوكمة.

وبصفتنا مصرفاً إسلامياً، تشكل الاستدامة وتحقيق النتائج العادلة وتقاسم المخاطر والتمسك بالمبادئ القرآنية جزءاً لا يتجزأ من هويتنا.

وعليه، ينشر البنك تقرير استدامة شامل يتوافق مع المعايير التي وضعتها المبادرة العالمية للتقارير، نعرض فيه تأثيرنا على المجتمع والمجتمعات والبيئة بشكل كامل. سينشر تقرير 2024م في وقت لاحق من عام 2025م.



من بين أبرز إنجازات الاستدامة المحققة في عام 2024م:



شارك البنك أيضاً بصفة عضو في فريق العمل الذي شكلته اللجنة الاستشارية للخدمات المصرفية المعنية بالبيئة والمجتمع والحوكمة (EBAC) في البنك المركزي السعودي.

عزز بنك الجزيرة تمويله للمشاريع المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة والاستدامة خلال عام 2024م:

6	5	4	3	2	1
مشروع زيادة إنتاج الورق المقوى - بالتوافق مع معايير البيئة والمجتمع والحوكمة	جمع النفايات وإعادة تدويرها	تصنيع بطاريات الطاقة	مشروع استخلاص الكربون وتخزينه	المنشأة الطبية الحيوية - تصنيع المنتجات الطبية	مشروع الطاقة الخضراء - قطاع توليد الطاقة

وقد حصلت هذه المشاريع على تسهيلات معتمدة بقيمة 4.2 مليار، وتمويل يقارب 1.8 مليار



## يُقدّم البنك مجموعة من البرامج التي تهدف إلى تأهيل الشباب السعودي لسوق العمل وتزويدهم بالمهارات الأساسية اللازمة

التي ركّزت على "المجال التقني والصناعي"، في جازان بالتعاون مع جامعة جازان، مما كان له تأثير إيجابي ملحوظ على رواد الأعمال في المنطقة. بالإضافة إلى ذلك، أطلق البنك برنامج "مبدعون" للأطفال من سن 8 إلى 15 عامًا، للتركيز على الطاقة الشمسية والمتجددة.

علوة على ذلك، يقدم البنك برامج مختلفة تهدف إلى إعداد الشباب السعوديين لسوق العمل وتزويدهم بالمهارات الأساسية. وتساعد المبادرات الخاصة، مثل مشروع "علوم"، في تمكين الشباب والشابات في مجال البحث العلمي. ونظرًا للدور المهم الذي تلعبه وسائل الإعلام، أطلق البنك أيضًا مشروع "شباب تك" الذي يُدرّب الشباب على تقنيات الإعلام الحديثة وإنشاء الأخبار والمحتوى.

واحتفالًا بيوم المسؤولية الاجتماعية في 23 مارس، نظّم البنك مجموعة من المبادرات، كان من بينها التواصل مع الشركاء والتفاعل على وسائل التواصل الاجتماعي واستضافة إفطار رمضاني لأصحاب الهمم.

فقد نجح بنك الجزيرة خلال عام 2024 في تنفيذ أكثر من 100 مشروع مجتمعي في أكثر من 50 مدينة ومحافظة، استفاد منها أكثر من 23,000 فرد. وتقديرًا لمساهماته البارزة، حصل البنك على جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات في الدول العربية لعام 2024 من الشبكة الإقليمية للمسؤولية الاجتماعية بالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي. وصنّف البنك ضمن أفضل 20 مؤسسة في مجال المسؤولية الاجتماعية من قبل المجلس العربي للمسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة.

يحظى البنك بتاريخ طويل وعريق في دعم أصحاب الهمم وأسرهم؛ إذ تُركّز هذه البرامج على التدريب والتأهيل والتوعية والتمكين. وخلال عام 2024م، تولى البنك رعاية النسخة الثالثة من جائزة بنك الجزيرة للتميز في التربية الخاصة بتعليم القصيم، وتعاون مع جامعة المجمعة لتقديم دبلوم في الإدارة لأصحاب الهمم، بالإضافة إلى دعم البنك لعيادة التدخل المبكر للأطفال المصابين بالتوحد وعيادة العلاج بالأوكسجين عالي الضغط.

كذلك وسّع البنك برنامجه الناجح "مبتكرون" ليشمل مناطق أخرى بخلاف منطقة الرياض؛ إذ أقيمت النسخة التاسعة من البرنامج،

05

كلمة الرئيس التنفيذي



## كلمة الرئيس التنفيذي

ارتفعت الأصول  
بنسبة 15% في  
عام 2024م

بنسبة 15% لتصل إلى 108.2 مليار ١، مما عزز استقرار البنك وحافظ على نسبة القروض إلى الودائع ضمن الحدود التنظيمية والمعايير المحكمة للمخاطر الائتمانية. وقد توج هذا الأداء الاستثنائي بتحقيق زيادة بنسبة 21% في صافي الدخل ليصل إلى 1.2 مليار ١، وهو أعلى مستوى في تاريخ البنك.

ساهم الانضباط المالي الصارم والإدارة الفعالة للتكاليف في الحد من نمو المصروفات التشغيلية إلى مستويات أقل بكثير من الزيادة المحققة في الإيرادات، مما أدى إلى انخفاض نسبة التكلفة إلى الدخل بمقدار 220 نقطة أساس، وتوسيع نطاق الأرباح للبنك ليصل إلى 400 نقطة أساس. وعلى مدار العامين الماضيين، أثبت بنك الجزيرة قدرته على تحقيق أداء مالي مربح ومستدام، حيث حققنا نمواً في الأصول، وإيرادات الفوائد، والدخل من الرسوم، واستطعنا خفض التكاليف مما حقق تحسناً مستمراً نحو أداء قوي ومستدام.

وقد أسهم هذا الأداء القوي والمستدام لبنك الجزيرة في تحسين كل من العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين خلال عام 2024م، مع استمرار المسار الاستراتيجي للبنك في الاتجاه الصحيح نحو مواءمة هذه المؤشرات مع متوسط أداء القطاع المصرفي. وفي هذا السياق، تضع الإدارة نصب أعينها هدفاً استراتيجياً يتمثل في رفع هذا المؤشر إلى مستويات أعلى، ونحن على يقين من أن المساهمين سيشهدون تقدماً ملموساً وذا مغزى في هذا الصدد خلال عام 2025م.



عام من النمو، الصمود، والتميز الاستراتيجي، مع استعراضنا لمسيرة عام 2024م، أشعر بالفخر بما حققه بنك الجزيرة من إنجازات نوعية أسهمت في تعزيز موقعه الريادي، وإرساء دعائم مرحلة جديدة من النمو المستدام، والنجاح المؤسسي، والازدهار المشترك. لقد كان هذا العام بمثابة محطة فارقة اتسمت بالتنفيذ الفعّال، وترسيخ الاستراتيجية، وتحقيق إنجازات جوهرية تعكس التأثير التحويلي لرؤيتنا الطموحة التي بدأنا بتطبيقها مطلع العام. وقد أحرزنا تقدماً استثنائياً في المرحلة الأولى من استراتيجيتنا، التي ركزت على الاستثمارات الاستراتيجية والتحول المؤسسي، حيث أسهمت هذه المرحلة في تعزيز الركائز الأساسية للبنك، وإثبات قدراتنا التنفيذية العالية. وبفضل هذا التوجه، استطعنا تحقيق معدلات نمو غير مسبوقة في الإقراض، متجاوزين المتوسط بشكل ملحوظ.

لقد تمكنا من تجاوز التحديات التي واجهناها خلال الأعوام الماضية، ويسعدني أن أعلن أن عام 2024م كان عاماً استثنائياً على جميع الأصعدة، حيث عكست نتائجنا قوة أدائنا واستقرارنا المالي، حيث تضافرت الجهود الدؤوبة، والاستثمارات الاستراتيجية، والابتكار المتواصل لوضع البنك في موقع قوي يمكنه من تحقيق مزيد من التقدم في عام 2025م وما بعده.

## أداء مالي قوي

شهد عام 2024م نمواً استثنائياً وربحية قياسية لبنك الجزيرة، فقد نمت الأصول بنسبة 15% لتصل إلى 148.9 مليار ١، مدفوعة في المقام الأول بزيادة قوية بنسبة 20% في محفظة التمويل التي بلغت 96.9 مليار ١، وارتفعت ودائع العملاء

حقق بنك الجزيرة تقدماً ملموساً  
في تحقيق أهدافه الاستراتيجية  
لعام 2024م، وأصبح الآن في  
وضع يسمح له بدخول حقبة  
جديدة من النمو والنجاح والازدهار  
المتبادل لجميع الأطراف ذات  
العلاقة.

## في عام 2024م، حقق بنك الجزيرة نمواً تجاوز السوق في الأصول، وحجم التداول في الوساطة، وإدارة الثروات، والتمويل السكني.

### الشركات

حقق بنك الجزيرة نمواً يفوق متوسط نمو السوق في قطاع الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2024م عبر جميع القطاعات، مدفوعاً بالتوسع الاقتصادي القوي للمملكة، الذي يتجلى في مؤشرات الاقتصاد الكلي القوية وتسارع وتيرة تنفيذ المشاريع الضخمة لرؤية 2030م. تمكّنا هذه العوامل -جنباً إلى جنب مع التزامنا الاستراتيجي- من تعزيز قدرتنا على الحفاظ على زخم النمو هذا وتوسيع قاعدة أصول البنك الإجمالية بشكل أكبر.

يرتكز نجاح بنك الجزيرة على نهجه الاستراتيجي القائم على التركيز على القطاعات والفئات ضمن الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، الذي يتمحور حول تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً لتلبية احتياجات عملائنا، حيث نوفر باقة متميزة من الحلول المصرفية المتكاملة، والتسهيلات المصرفية المتميزة، ومجموعة مبتكرة من الخدمات المدعومة بالتكنولوجيا، مع تركيز خاص على قطاع الشركات المتوسطة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تتجلى مرونة بنك الجزيرة وابتكاره في خبرته الرائدة في تقديم الحلول المصرفية الرقمية والخدمات المصرفية المفتوحة، مما يعزز تجارب العملاء بشكل غير مسبوق. وقد ترسخ هذا التوجه خلال عام 2024م من خلال مسيرتنا للتحول الرقمي "تِكمال" وإطلاق تطبيقات الجزيرة أعمال في السوق.

في الموجدات، واصل قطاع الخدمات المصرفية للشركات في بنك الجزيرة تحقيق أداء استثنائي، حيث سجلت نمواً بنسبة 22% في محفظة التمويل مقارنةً بالعام السابق. وقد جاء هذا النمو المتوازن بدعم متكافئ من مختلف القطاعات -الشركات الكبرى والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة- حيث تجاوز معدل النمو نسبة 20% عبر جميع شرائح العملاء. بالتوازي، سجل التمويل التجاري مسار نمو ملحوظ، حيث شهدت المحفظة داخل الميزانية نمواً استثنائياً بنسبة 96%، بينما ارتفعت المحفظة خارج الميزانية بنسبة 28%. يؤكد هذا الأداء القوي في قطاع الشركات خلال عام 2024م الدور الاستراتيجي الذي يلعبه بنك الجزيرة في دعم وتنفيذ الأهداف الاستراتيجية لرؤية المملكة 2030. ولتعزيز نطاق أعماله، وسع البنك قاعدة عملائه المستهدفة من خلال المشاركة الفاعلة لإدارة التمويل المهيكل ووحدة القطاع العام، بالإضافة إلى اختراق سوق الشركات متعددة الجنسيات، مما أسهم في تعظيم الفرص التجارية.

عزز بنك الجزيرة موقعه الرائد باعتباره مشاركاً فاعلاً في التمويل والاستثمار المستدام من خلال تقديم 1.8 مليار ٺ لتمويل

مشاريع متوافقة مع معايير البيئة والمجتمع والحوكمة. ويجسد هذا الإنجاز التزام البنك الراسخ بتبني نهج الإقراض المسؤول، ليس فقط باعتباره عامل تمكيني للنمو الاقتصادي، ولكن أيضاً باعتباره مساهم جوهري في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للمملكة في مجال الاستدامة.

### الأفراد

يسعى بنك الجزيرة كجزء من أولوياته الاستراتيجية الجوهريّة إلى إعادة تعريف مكانته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد عبر ترسيخ نموذج البنك المتخصص، مما يتيح له تمييز علامته التجارية واستحداث قيمة تنافسية فريدة تستهدف شريحة العملاء الأثرياء وذوي الملاة المالية العالية. لتحقيق ذلك، يعتزم البنك تقديم مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات، مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات الفريدة لهذه الفئة، وذلك عبر تطوير خبرات متخصصة، وتعزيز هوية العلامة التجارية، وإطلاق منتجات وخدمات حصرية تتماشى مع تطلعات العملاء المستهدفين.

حقق بنك الجزيرة تقدماً ملموساً نحو هذا الهدف خلال عام 2024م، ومع استمرار هذا الزخم، فإننا متفائلون بالتآفاق المستقبلية.

في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، يضع بنك الجزيرة نصب عينيه هدفاً استراتيجياً يتمثل في أن يصبح الخيار المصرفي الأول للعملاء الأثرياء، وقد شهد عام 2024م تقدماً جوهرياً نحو تحقيق هذا الطموح. ومن أبرز العوامل التي عززت هذا الزخم التكامل العميق والتعاون الاستراتيجي بين قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والجزيرة كابيتال. وفي ظل بيئة مصرفية تتسم بتصاعد المنافسة في شريحة العملاء الأثرياء، فإن امتلاك منظومة رأسمالية متطورة ومترابطة يشكل ركيزة أساسية للنجاح. لذلك، كان تقديم خدمات ومنتجات الجزيرة كابيتال بسلسلة لعملائنا من الأفراد نجاحاً كبيراً في عام 2024م، حيث جذب عملاء جدد وساهم في زيادة حصة المحفظة مع العملاء الحاليين. وقد شهد قطاع الخدمات المصرفية للأفراد نمواً في الأصول بنسبة 19% خلال العام ذاته.

وشهد قطاع التمويل السكني نمواً قوياً بنسبة 21% مقارنة بالعام الماضي، متفوقاً على أداء السوق. وقد شملت مجالات النمو البارزة الأخرى في عام 2024م الحسابات تحت الطلب، التي سجلت نمواً تجاوز 116%، بالإضافة إلى محفظة تمويل السيارات التي تضاعفت أكثر من مرتين.



## الخزينة

تُعدّ الخزينة ركيزة أساسية وداعمًا استراتيجيًا لأعمال البنك، حيث تضطلع بدور محوري في تعزيز السيولة، وإدارة المخاطر، وضمان كفاية رأس المال. وفي عام 2024م، قدمت الخزينة أداءً استثنائيًا مكنّ البنك من الحفاظ على مستوى سيولة متوازن، والتكيف بسلسلة مع بيئة أسعار الفائدة المعقدة.

شهدت الاستثمارات المُدارة من قبل الخزينة نموًا بنسبة 5% خلال عام 2024م، لتصل إلى 36.2 مليار ٢، ضمن محفظة مُهيكلّة ومُدارة بعناية لتعظيم الكفاءة، وتقليل مخاطر أسعار الفائدة، وتعزيز قاعدة رأس المال التنظيمي للبنك. وتشكل الأصول الحكومية وشبه الحكومية أكثر من ثلاثة أرباع محفظة الاستثمارات، مما يضمن مستويات استثنائية من الجودة والسيولة.

## الجزيرة كابيتال

خلال عام 2024م، حدّثت الجزيرة كابيتال منصة التداول الرقمية وتطبيق الجوال، مما أتاح تجربة مستخدم متطورة بشكل استثنائي، وعزز إمكانية الوصول إلى مجموعة مبتكرة من الحلول الاستثمارية المصممة خصيصًا لعملائنا من الأفراد. ومن خلال إرثها العريق في الوساطة المالية وأسواق رأس المال، تتيح الجزيرة كابيتال لعملائها من الأفراد أصحاب الثروات إمكانية الوصول والاستفادة من أوسع وأرقى مجموعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في المملكة. علاوة على ذلك، وسع البنك نطاق أعمال إدارة الثروات والأصول من خلال إطلاق صناديق استثمار عقارية مبتكرة، وتقديم صناديق أصول بديلة، والاستحواذ على محافظ استثمارية في ملكية المساهمين الخاصة. وقد أسهمت هذه المنتجات المتطورة في تحقيق مستوى قياسي جديد من النمو للبنك في الأصول تحت الإدارة، حيث بلغت 23.6 مليار ٢.

## بنك رقمي قائم على إعطاء الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية، يمزج بسلسلة بين التجربة المادية والرقمية لتقديم الخدمات

في عصر التحول الرقمي، أصبح العملاء –سواء الأفراد، الشركات، المؤسسات الكبرى أو الجهات الاستثمارية– يتوقعون نهجًا رقميًا متكاملًا من مؤسساتهم المالية. وبالنسبة للجزيرة، فقد مثّل عام 2024م ذروة مسيرة استراتيجية بدأت منذ سنوات، وأرسّت أسس تجربة عملاء رقمية استثنائية إلى جانب المنتجات

والخدمات المقدمة. كجزء من هذه المسيرة والرؤية الطموحة، أطلق البنك منصة تكّمال، ورشة تقنية متطور تعمل بمثابة مركز حاضن للابتكار، تهدف إلى تصميم وتطوير الجيل القادم من التطبيقات، والأنظمة، والمنتجات والخدمات التي ستعزز مكانة الجزيرة كبنك رقمي رائد في صدارة المشهد المصرفي.

شكّل عام 2024م نقطة تحول استراتيجية، حيث أثمر الاستثمار في التحول الرقمي عن نتائج ملموسة، أبرزها إطلاق التطبيق الجديد للخدمات المصرفية للأفراد، الذي حظي بإشادة واسعة، محققًا تقييمات استثنائية في متاجر التطبيقات. صُمم هذا التطبيق ليكون أكثر كفاءة وسلسلة وسرعة، مما يميّن عملاءنا من الأفراد من إدارة شؤونهم المالية بسهولة، ويفتح أمامهم آفاقًا غير مسبوقة في إدارة الثروات. وفي سياق الارتقاء بتجربة العملاء في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، أحدثت تدشين نظام إدارة علاقات العملاء ثورة في كيفية فهمنا و تواصلنا مع العملاء، حيث أتاح لنا بناء علاقات أكثر عمقًا، وتعزيز فرص البيع المتقاطع، وضمان تقديم الحلول المصرفية من المنتجات والخدمات المصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات المالية المتفردة لكل عميل، لا سيما شريحة العملاء من أصحاب الثروات. يعتمد نظام إدارة علاقات العملاء هذا على تقنيات تحليل البيانات ومع استمرارنا في دمج أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي، سيواصل النظام التطور ليصبح أكثر قدرة على تعزيز تجربة العملاء.

في إطار التزامنا المستمر بتقديم حلول مصرفية متطورة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات، سيتم في أوائل عام 2025م إطلاق الجزيرة أعمال، منصة مصرفية جديدة ومتطورة، لتحل محل المنتجات والخدمات الرقمية الحالية المتاحة من خلال إي كورب وإم كورب، مقدمة نموذجًا مصرفيًا أكثر ذكاءً وسلسلة، وهي منصة مصرفية جديدة ومتطورة مصممة خصيصًا لتمكين عملائنا من الشركات من تنفيذ جميع أنشطتهم المصرفية التجارية بسلسلة تامة، بما في ذلك، تنفيذ المدفوعات بالجملة، وصرف الرواتب، وإدارة الحسابات مباشرةً من خلال تطبيق الجوّال.

تم تطوير الجزيرة أعمال بالكامل داخليًا بواسطة منصة تكّمال، مما يمنح البنك قدرة معززة على الاستجابة بسرعة ودقة فائقة لاحتياجات ومتطلبات العملاء من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

ومن خلال استثماره الاستراتيجي وتوظيفه لأحدث التقنيات، يواصل بنك الجزيرة مسيرته نحو تحقيق رؤيته الطموحة ليكون في طليعة البنوك الرقمية.

## بنك حيوي ومرن في عالم متغير، قائم على الابتكار والشراكة

شكّل عام 2024م نقطة تحول محورية لبنك الجزيرة، حيث بدأت ثمار استراتيجية التحديث المتبناة في عام 2023م تؤتي أكلها من خلال تحقيق نتائج ملموسة. لقد مكنّ تركيزنا الحثيث على محركات النمو الاستراتيجية، المتمثلة في الابتكار والشراكات، البنك من تحقيق أداء استثنائي ونمو قوي وملحوظ خلال العام، رغم التحديات المتمثلة في حالة عدم اليقين التي تلوح في أفق الاقتصاد الكلي والضغوط التنافسية المتزايدة في السوق المحلية. وقد جاء الدليل القاطع على هذه القوة في تفوق بنك الجزيرة على السوق في مجالات نمو الأصول، وأحجام الوساطة، وإدارة الثروات، والتمويل السكني.

ومع الأداء القوي الذي شهده بنك الجزيرة خلال عام 2024م، باتت آفاق المستقبل أكثر إشراقًا وإمكاناته أكثر اتساعًا بالنسبة للبنك بأكمله.

نحن نستثمر في بناء قدرات تحليلية متقدمة لاستخلاص رؤى دقيقة تكشف عن فرص البيع عبر مختلف قطاعات الأعمال، بما في ذلك البيع المتقاطع الرقمي عبر تصميم تجارب رقمية مخصصة تتمحور حول العميل تمكّننا من تقديم منتجات وخدمات ديناميكية -عبر مجموعتنا المتكاملة من المنتجات- تلبي الاحتياجات الفريدة لكل عميل.

سيظل التركيز الاستراتيجي على تخطيط الحسابات لعملائنا الرئيسيين عاملًا حاسمًا في تعزيز النمو المستدام وتنويع مصادر الإيرادات، مما سيُمكّن البنك من توسيع محفظة خدماته عبر إطلاق منتجات مالية مبتكرة مصممة خصيصًا لتلبية الاحتياجات المتطورة للعملاء من الشركات والعملاء الأفراد من أصحاب الثروات.

## 2024: عام فارق في مسيرة بنك الجزيرة

يمثل عام 2024م محطة مفصلية في مسيرة بنك الجزيرة، حيث اتسم أداؤنا بالدقة والالتزام في تنفيذ استراتيجية البنك الطموحة. لقد نجحنا في تحقيق نمو استثنائي في أعمال البنك على جميع المستويات، محققين أو متجاوزين مؤشرات الأداء الرئيسية التي حددناها لأنفسنا، وأصبح البنك في موقع قوي يؤهله لتحقيق نمو مستدام في المستقبل.

## الاستدامة في بنك الجزيرة

تمثل الاستدامة حجر الزاوية في نموذج أعمال بنك الجزيرة، حيث تدعم نجاح عملائنا، وتعزز خلق قيمة طويلة الأجل لمساهميننا، وتدفع بعجلة النمو المستدام للبنك. وباعتباره عامل تمكين رئيسي في تحقيق رؤية المملكة 2030، يلتزم البنك بنهج متكامل يتماشى مع التوجهات الوطنية، مما يمكنه من الإسهام بفعالية واستدامة تامة نحو تحقيق الأهداف الاقتصادية والاجتماعية والبيئية الطموحة للمملكة. .

## شكر وتقدير

يواصل مجلس الإدارة وفريق الإدارة الحفاظ على رؤية استراتيجية واضحة وثقة راسخة بمستقبل بنك الجزيرة، حيث نتوقع تحقيق نمو بمعدل يبدأ من 10% ولا يتجاوز 100% في محفظة القروض، إلى جانب تحسين هامش الربح، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، ورفع مستويات الربحية.

ختامًا، يسرني أن أعرب عن خالص الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز، ولي العهد ورئيس مجلس الوزراء، على دعمهما المستمر لنهضة المملكة واقتصادها. وأود كذلك أن أعرب عن امتناني العميق لوزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، وجميع الجهات المعنية، على دورهم المحوري في تمكين القطاع المالي وتعزيز استقراره ونموه.

هذا وأتوجه بخالص التقدير لمساهميننا وعملائنا الكرام على ثقتهم الراسخة والتزامهم المتواصل، الذي يشكل حجر الأساس لمسيرة نجاح البنك. ونحن عازمون على تعزيز هذه الثقة وترسيخها من خلال التزامنا الدائم بالتميز، والابتكار، ومواصلة العمل وفق أعلى المعايير لضمان استمرار هذا الزخم والوفاء بتوقعاتهم في المستقبل.

وأخص بالشكر السادة أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على رؤاهم الاستراتيجية وإرشاداتهم القيمة، ولا يفوتني كذلك أن أعرب عن تقديري العميق لجميع موظفي البنك وزملائنا وشركائنا الذين ساهموا بجهودهم وتفانيهم في تعزيز نجاح البنك وتحقيق إنجازاته.

## نايف العبد الكريم

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

06

# استعراض الأعمال



## 6.1 البيئة التشغيلية

### المؤشرات الاقتصادية العالمية

شهد الاقتصاد العالمي خلال عام 2024م نموًا معتدلاً مع تعافي العالم من الآثار التي خلفتها جائحة كورونا. ورغم استمرار ارتفاع التوترات الجيوسياسية، فقد استقرت معدلات التضخم في العديد من المناطق، مما أتاح للبنوك المركزية تبني سياسة نقدية أكثر حذراً، وتحسّنت أيضاً اضطرابات سلاسل الإمداد التي نشأت في عامي 2022م و2023م، مما ساهم في تسهيل التجارة والإنتاج.

ومع ذلك، لا يزال الوضع الاقتصادي غير متوازن؛ حيث تحقق اقتصاديات البلدان المتقدمة انتعاشاً قوياً، بينما تواجه بعض الدول النامية صعوبات مثل عبء الديون وارتفاع معدلات البطالة، وتستمر التطورات التقنية في تعزيز الإنتاجية خصوصاً في قطاعات مثل الطاقة الخضراء والخدمات الرقمية.

وقد تراوحت أسعار النفط بين 66 دولاراً و86 دولاراً خلال العام، وذلك نتيجة لعدة عوامل منها الاضطرابات الجيوسياسية، وتراجع الطلب من الصين، وزيادة حصص أوبك، وارتفاع معدل الإنتاج من أمريكا الشمالية. وبنهاية عام 2024م، شهدت أسعار النفط بعض الاستقرار حيث تراوحت بين 85 دولاراً و90 دولاراً للبرميل، مما يعكس توازناً بين انتعاش الطلب والتحديات المستمرة في العرض.

### المؤشرات الاقتصادية لدول مجلس التعاون الخليجي والسعودية:

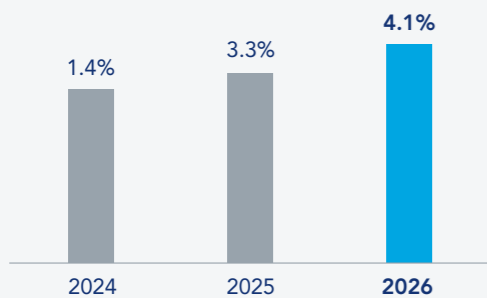
أظهرت اقتصاديات دول مجلس التعاون الخليجي مرونة قوية أمام تراجع أسعار النفط نسبياً مما يعكس نجاح جهود تنويع اقتصادياتها والدعم المستمر من الحكومات للقطاع الخاص.

أدى الوضع الاقتصادي والمالي في المملكة العربية السعودية إلى تحقيق أداء إيجابي في قطاع الخدمات المصرفية خلال عام 2024م، وشهد الاقتصاد نمواً ثابتاً خلال العام، حيث ارتفع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 1.4% في عام 2024م، مدفوعاً بنمو قوي في القطاع غير النفطي بلغ 3.7%.

وبحسب إحصاءات وزارة الاستثمار، بلغ عدد الشركات الدولية التي أنشأت مقارها الإقليمية في المملكة العربية السعودية 571 شركة في عام 2024م، متجاوزةً بذلك الأهداف المحددة من قبل الحكومة.

دفعت هذه التطورات الإيجابية وغيرها مؤسسة "ستاندرد آند بور" لتأكيد التصنيف السيادي للمملكة العربية السعودية عند مستوى A/A-1 ورفع نظرتها المستقبلية إلى "إيجابية" في سبتمبر 2024م.

توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية



المصدر: صندوق النقد الدولي، تحديث آفاق الاقتصاد العالمي، يناير 2025م



## القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية

حقق القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية نموًا قويًا ومرنًا خلال العام، رغم ارتفاع أسعار السايبور؛ حيث ارتفعت التمويلات المصرفية بنسبة 14.4% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 2.96 تريليون ٢٠٢٤ بنهاية العام. كان هذا النمو مدفوعًا بشكل رئيس بتمويلات الشركات التي زادت بنسبة 18.6% لتصل إلى 1.59 تريليون ٢٠٢٤. علاوة على ذلك، شهد سوق التمويل العقاري السكني نموًا متواصلًا في عام 2024م، حيث ارتفعت قروض التمويل الشخصي في البنوك السعودية بنسبة 9.9% خلال العام لتصل إلى 1.59 تريليون ٢٠٢٤.

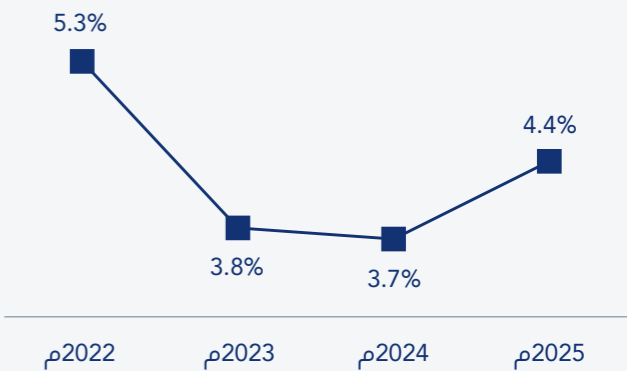
شهد نمو الائتمان انخفاضًا في معدله، ولكنه حافظ على معدل

المؤشرات المصرفية في المملكة العربية السعودية خلال الفترة من عام 2022م إلى 2024م:

2024م	2023م	2022م	
15.0%	14.7%	13.7%	العائد على حقوق المساهمين
2.22%	2.17%	2.02%	العائد على الموجودات
32.3%	33.0%	33.4%	نسبة التكلفة إلى الدخل

المصدر: البنك المركزي السعودي

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي



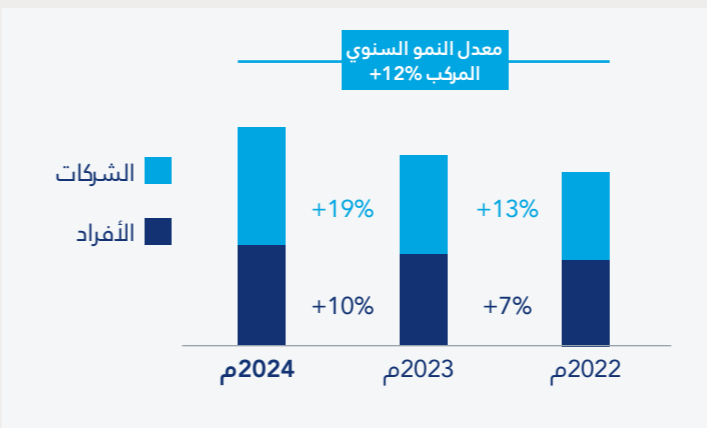
- المصدر: صندوق النقد الدولي، آفاق الاقتصاد الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى، أكتوبر 2024م.

لا يقل عن 10% ولا يزيد عن 100%، ويرجع ذلك إلى الزيادة في قروض الشركات والتمويل العقاري المدعومة من برنامج الإسكان الحكومي بالمملكة، وشهدت المملكة ارتفاعًا ملحوظًا في الإنفاق على البناء حيث بلغ الإجمالي 105 مليارات دولار أمريكي في عام 2024م بواقع زيادة قدرها 45% مقارنة بالعام الماضي، ووفقًا لتقرير "ميد"، تم ترسية عقود مشاريع جديدة بقيمة 319 مليار دولار أمريكي خلال الفترة بين عامي 2021 و2024م.

2024م	2023م	2022م	
6.0%	5.9%	3.1%	متوسط سعر سايبور لمدة 3 أشهر
5.0%	6.0%	5.0%	معدل إعادة الشراء
4.5%	5.5%	4.5%	معدل إعادة الشراء العكسي

المصدر: البنك المركزي السعودي

معدل نمو قروض القطاع المصرفي



المصدر: البنك المركزي السعودي

## توقعات القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية لعام 2025م

تستمر بيئة الاقتصاد الكلي لقطاع البنوك في المملكة العربية السعودية إيجابية، وذلك بفضل الإجراءات والسياسات الحكومية الداعمة، ومن المتوقع أن يشهد القطاع المصرفي نموًا مستدامًا في المستقبل مع استمرار التطور السريع للاقتصاد وتراجع أسعار الفائدة العالمية وتزايد الروابط الاقتصادية للمملكة على الصعيد الدولي.

وعلى الرغم من حدوث ثلاثة تخفيضات في الأسعار خلال عام 2024م إلا أن مسار الأسعار لم يكن كما كان متوقعًا في نهاية عام 2023م، وزادت الظروف العالمية الحالية من العوائق أمام أي دافع لخفض الأسعار، وتوقع مزيدًا من التخفيضات في سعر الفائدة المعروض بين البنوك السعودية (سايبور) بمقدار 50 نقطة أساس في عام 2025م.

كما أنه من المتوقع أن يحافظ القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية على الربحية هذا العام، مع توقع نمو

التمويلات بنسبة 10% بفضل تمويلات الشركات المرتبطة بمشروعات رؤية السعودية 2030. ومع تخصيص نحو 1.3 تريليون دولار للمشروعات الرأسمالية الضخمة في المملكة حتى عام 2030م، فإن الآفاق المستقبلية تبدو واعدة للغاية.

تُعد استضافة معرض إكسبو 2030م وكأس العالم لكرة القدم 2034م من المحفزات الرئيسية لهذا النمو، وستظل تمثل -إلى جانب العديد من مشروعات رؤية السعودية 2030 الأخرى- القوى المحركة لتطوير البنية التحتية على المدى المتوسط. وفي عام 2024م، حقق قطاع السياحة إنجازًا بارزًا من خلال تحقيق هدف رؤية السعودية 2030 باستقبال 100 مليون زائر محلي ودولي.

لا يزال السياق الاقتصادي الكلي للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية إيجابيًا.

لا يزال السياق الاقتصادي الكلي للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية إيجابيًا

6.2 الاستراتيجية

استعرض البنك خلال عام 2023م استراتيجيته وحدثها مع وضع خطة تحوّل واضحة لكل قطاع من قطاعات الأعمال ،

وكان عام 2024م هو العام الذي شهد تحقيق إنجازات وتطورات ملموسة نتيجة لهذا التركيز الاستراتيجي، مما أسفر عن أداء مالي قوي تحقق خلال العام.

تقوم استراتيجيتنا الشاملة على ثلاث ركائز:

1

طرح عرض قيمة مميز

التركيز على العملاء من الأفراد أصحاب الثروات والشركات المتوسطة الحجم.

2

النمو الرقمي

رقمنة العمليات وأتمتتها وتبني تطبيقات الذكاء الاصطناعي، وإطلاق تطبيقات رائدة من حيث الجودة وتعزيز الابتكار من خلال منصة "تك مال"

3

أن نصبح بنكاً مزدهراً

أن يكون البنك هو الخيار الأول للكوادر السعودية.

تستند هذه الركائز على

قطاع الإيرادات

صُممت أهداف استراتيجيتنا لتتوافق مع أهداف مجموعات الأعمال الرئيسة الثلاث لدينا ودعمها: مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، ومجموعة الخدمات المصرفية للخرينة؛ إذ تعمل مجموعات الأعمال هذه في صورة واجهة أساسية مع عملائنا، لذا فإن تركيزنا الاستراتيجي يهدف إلى تمكينهم من تلبية احتياجات العملاء وتحقيق أهدافهم التجارية.

النموذج المالي

يشير إلى الأهداف المالية المتوقعة لاستراتيجيتنا.

الارتباطات مع عائلة الجزيرة

تضمن هذه الاستراتيجية تحقيق أقصى درجات التكامل والتآزر بين مختلف أقسام عائلة الجزيرة الأوسع من الأعمال: البنك، تكافل، والجزيرة كابيتال .

الاقتصاديات

نراقب باستمرار توجهات السوق ونُعدّل أهدافنا لضمان الاستدامة طويلة الأجل باعتبارنا جزءاً لا يتجزأ من المنظومة الاقتصادية المحلية والعالمية. ويسمح لنا نهجنا المرن بمواجهة المتغيرات المستمرة في السوق والبيئات التنظيمية والظروف الاقتصادية. ومن خلال البقاء على اطلاع بهذه العوامل الخارجية، يمكننا تحسين استراتيجياتنا بشكل استباقي والحفاظ على قدرتنا التنافسية والمساهمة بشكل إيجابي في المشهد الاقتصادي الأوسع مع ضمان نمونا المستدام ونجاحنا.



## طموحاتنا الاستراتيجية في قطاعات الأعمال:

### الشركات

- توسيع نطاق التغطية داخل قطاعات الشركات المتخصصة والموجهة نحو صناعات محددة، مع الحفاظ على النمو في القطاعات الأخرى.
- تثبيت مكانة البنك باعتباره الخيار الأول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- وضع مسارات موحدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تحقيق نمو استراتيجي وطموح في الأصول غير الممولة.
- تحسين عمليات إعادة الشراء العكسي للمحفظة الاستثمارية للشركات.

#### التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:

- في قطاعات الشركات الكبيرة والمتوسطة، عزّز بنك الجزيرة مشاركته في التمويلات المشتركة، مما ساعد في توسيع نطاق المشاركة وتغطية محفظة الشركات عالية الجودة. هذا وشارك البنك بنجاح في العديد من معاملات صكوك الشركات بقيادة زملائنا في قسم الخزينة مما عزز من تواجده في

موجودات عملاء المنشآت متناهية الصغر	2022م	2023م	2024م
موجودات عملاء المنشآت الصغيرة	954,950	803,072	880,974
موجودات عملاء المنشآت المتوسطة	2,501,802	1,485,382	2,470,538
عدد عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر	2,754,178	4,521,259	5,280,092
	896	1,066	1,258

السوق ووسع محفظة استثماراته.

- في قطاع المنشآت الصغيرة، قام البنك بزيادة حجم المدفوعات واستقطاب عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تعزيز تمويل نقاط البيع.

- الخدمات المتكاملة للتجارة على مستوى الشركات: أطلقت ثمانية منتجات للتجارة على مستوى الشركات لتعزيز العمليات التجارية.

- تطبيق الشركات: تطوير تطبيق قطاع الخدمات المصرفية "الجزيرة أعمال" للعملاء من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وإطلاقه مطلع عام 2025م.

- الإصدار القادم للتباد: تطبيق مُحسّن ومصمم خصيصاً للعملاء من الشركات الكبرى لإطلاقه في الربع الثاني من عام 2025م.

- ساهمت هذه المبادرات في النمو القوي لأصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وأعداد العملاء:

### الأفراد

- البنك المفضل للعملاء الأفراد أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية مع مجموعة خدمات قوية ومتنوعة عبر القنوات الإلكترونية.

#### التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:

- نمت محفظة أصول العملاء أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية بنسبة 42% لتصل إلى 8.9 مليار ٢.

- تحسين خدمات ومنتجات التمويل العقاري السكني وتعزيزها من خلال إدخال منتجات جديدة تركز على التمويل العقاري للمنازل قيد الإنشاء الذاتي والوحدات الجاهزة للبيع على

### الجزيرة كابيتال

- الشركة الرائدة في إدارة الثروات في المملكة العربية السعودية

#### التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:

- نمو الأصول المدارة في مجال الثروات وإدارة الأصول إلى 23.7 مليار ٢، مما يمثل حصة سوقية قدرها 2.6%.

### الخزينة

- شريك أساسي لنمو قطاعات الأعمال وتمكينها

#### التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:

- تمكنت الخزينة من تحسين الميزانية العمومية للبنك من خلال الحفاظ على حجم محفظة الاستثمارات ضمن مستويات النمو المحددة.

- شكلت المشاركة الناجحة في العديد من معاملات صكوك الشركات لتعزيز العائد الإجمالي للمحفظة.

الخارطة. وقد بلغت محفظة التمويل السكني 21,767 مليون ٢ خلال عام 2024م، محققةً نموًا بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م.

- تحسين سرعة معالجة التمويلات العقارية من 21 إلى 15 يومًا.

- كان قطاع الخدمات المصرفية للأفراد هو المحرك الأساسي لإطلاق خدمة سامسونج باي في المملكة العربية السعودية.

- حقق التمويل التأجيري للسيارات نموًا ملحوظًا، مع زيادة المحفظة بنسبة 127% في عام 2024م لتصل إلى 1.6 مليار ٢.

- أطلقت منصة رقمية جديدة تتيح الوصول إلى مجموعة جديدة من المنتجات والخدمات.

- قدّم عدد من الصناديق العقارية والبديلة للعملاء، مما وسّع بشكل كبير خيارات الاستثمار المتاحة للعملاء أصحاب الثروات.

- أثبت دورها المحوري في دفع الأداء المالي للبنك ونموه من خلال الجهود المركزة في جميع قطاعاته الرئيسية خلال الظروف المتقلبة للغاية – في ظل التضخم الثابت، والمعدلات البالغة ذروتها، وتخفيضات أسعار الفائدة المتأخرة، التي تفاقمّت بسبب قيود السيولة في السوق المحلية

## 6.3 نموذج قطاعات الأعمال

### بنك الجزيرة هو بنك إسلامي يعمل في المملكة العربية السعودية ويقدم مجموعة شاملة من منتجات الخدمات المالية للمجموعات التالية من العملاء

#### الأفراد

توفير منتجات وخدمات تمكّن المواطنين السعوديين من إدارة شؤونهم المالية والتخطيط لمستقبلهم وفق أسس ومبادئ الشريعة الإسلامية. تشمل العناصر الأساسية الشائعة في هذا القطاع الحسابات الجارية وحسابات التوفير وخدمات الدفع والتحويل، بالإضافة إلى خدمات الرواتب.

#### أفراد العملاء من شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية

يركز بنك الجزيرة على قطاع الأفراد من الناحية الاستراتيجية، ومع النمو المتسارع لثروات المملكة، فمن المتوقع أن يتزايد عدد الأفراد الذين يمتلكون أصولاً قابلة للاستثمار بشكل كبير. ومن خلال تقديم مجموعة شاملة من منتجات التوفير والاستثمار والتمويل السكني والوساطة والأوراق المالية والمنتجات الدولية، سيتمكن بنك الجزيرة من تعزيز الولاء وبناء علاقات متعددة المنتجات مع هذا القطاع. وباعتبارنا كياناً مدعوماً بتقنيات عالمية متقدمة يسعى البنك ليكون الخيار الأول للأفراد أصحاب الثروات.

#### المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر

بفضل مواصلة المملكة في تنفيذ استراتيجية التنويع الاقتصادي الناجحة، أطلق العنان لروح ريادة الأعمال السعودية، بداية من المؤسسات التجارية الفردية والشركات الناشئة في قطاع التقنية وصولاً إلى الشركات النامية والشركات الناجحة، يعتبر بنك الجزيرة شريكاً رئيساً لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر في المملكة، وذلك بفضل تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات مثل: التمويل التجاري، وحسابات البنوك التجارية، وخدمات الرواتب والمدفوعات، وإدارة النقد وتمويل نقاط البيع، وإدارة التدفقات النقدية.

#### الشركات الكبيرة والشركات متعددة الجنسيات

تعد المملكة العربية السعودية موطناً للعديد من الشركات الكبرى المحلية الناجحة، وهي أيضاً الوجهة المفضلة بشكل متزايد للشركات متعددة الجنسيات، وذلك بفضل كونها أكبر اقتصاد في المنطقة. يقدم بنك الجزيرة لهذا القطاع المتطور مجموعة من الحلول والمنتجات العالمية، تشمل التمويل والتمويلات للشركات والمدفوعات وإدارة النقد والخدمات المصرفية للمعاملات العالمية، بالإضافة إلى تقديم الاستشارات حول عمليات الدمج والاستحواذ والخدمات التجارية.

#### القطاع المالي

يعد بنك الجزيرة من أبرز المشاركين في قطاع المؤسسات المالية؛ إذ يقدم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية المتخصصة مثل: خدمات حسابات البنوك المراسلة، وأنشطة المقاصة بالريال السعودي ومعاملات صرف العملة الأجنبية، فضلاً عن خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والتحويلات المالية بالريال السعودي، هذا ويوفر البنك تسهيلات التمويل الثنائي والتمويل المباشر ويدير معاملات مشاركة المخاطر التي تتطلب التعاون بين عدة بنوك في الصفقات الكبيرة، مما يتيح توزيع المخاطر بين الأطراف المشاركة.

#### القطاع العام

يقدم القطاع العام حلولاً مالية مخصصة تساهم في تمكين كيانات القطاع العام من تحقيق أهدافها الاستراتيجية، يشمل ذلك توفير خدمات "المصرفية التجارية الشاملة" وما يرتبط بها من خدمات للعملاء والمتمثلة في الخدمات المصرفية للأفراد والخزينة وخدمات المعاملات العالمية والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الجزيرة كابيتال. تشمل هذه الحلول تمويل المشاريع وإصدار الصكوك وحلول الخزينة وإدارة النقد والاستشارات الاستثمارية والشراكات بين القطاعين العام والخاص.

حقق قطاع الشركات أداءاً قوياً خلال العام، حيث تمكن من بلوغ أهدافه الاستراتيجية وإنجاز مستهدفاته بكفاءة عالية.

## 6.4 استعراض الأعمال والعمليات

### الخدمات المصرفية للشركات

- تقدم قوي في التحول الرقمي.
- إطلاق وحدة مخصصة للقطاع العام.
- تركيز استراتيجي على التمويل التجاري.
- نمو قوي في المؤسسات المالية.
- نظرة مستقبلية إيجابية

قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل، وهو ما يُعد إنجازاً استثنائياً. وخلال عام 2024م، أطلق قطاع الشركات وحدة مخصصة للقطاع العام تركز على الكيانات الحكومية وشبه الحكومية ودعم برامج تحقيق رؤية السعودية 2030، بالإضافة إلى تعظيم فرص البيع المتقاطع وزيادة الودائع من هذه الكيانات. وقد بلغ إجمالي قاعدة ودائع القطاع العام 45 مليار ٪ خلال عام 2024م، ما يمثل 87% من إجمالي قاعدة ودائع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، وفتحت حسابات تحت الطلب للقطاع العام بلغ إجمالي متوسط رصيدها نحو 8 مليارات ٪، مما يدل على قوة التفاعل مع العملاء وثقتهم. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ القطاع حسابات ضمان بتوقعات متوسط رصيد يصل إلى 3 مليارات ٪ مما يساهم في إكساب البنك حضوراً متنامياً في مجال إدارة حسابات الضمان.

حَقَّق تمويل بقيمة ما يقارب 190 مليون ٪ في مجال نقاط البيع خلال العام، وشهد عام 2024م تطوير قناة رقمية متكاملة مخصصة لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى ترقية في منصات إي كورب إم كورب بهدف تعزيز جودة الخدمة وتقوية العلاقات مع قطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

حقق قطاع الشركات أداءً متميزاً في عام 2024م؛ إذ نجح في تحقيق أهدافه الاستراتيجية عبر جميع القطاعات والأنشطة، فقد وصل حجم المحفظة غير الممولة إلى 24% من إجمالي المحفظة في 2024م، بينما بلغ التمويل الموجه للمؤسسات المالية إلى 6 مليارات ٪ خلال العام، مسجلاً زيادة بنسبة 100% مقارنة بعام 2023م، هذا وحققت المؤسسات المالية دخل من الرسوم بقيمة 67 مليون ٪.

واجه قطاع الخدمات المصرفية للشركات عدة تحديات، من حيث أسعار الفائدة، وحساسية التسعير، والمنافسة القوية من البنوك السعودية الأخرى، ورغم هذه التحديات، شهدت محفظة الشركات نمواً بنسبة 19% خلال عام 2024م وزيادة ملحوظة تصل إلى 80% في فترة ما بعد الجائحة منذ عام 2021م.

نفذت الشركة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار عدة تغييرات استراتيجية وتكتيكية تتعلق بالقطاعات والفئات المستهدفة، مع التركيز بصفة خاصة على المحفظة التجارية، بالإضافة إلى تعزيز جهود التحول الرقمي لتوسيع قاعدة العملاء.

بلغ إجمالي التسهيلات المعتمدة 104 مليار ٪، في حين وصل حجم التشغيل إلى 68 مليار ٪. بفضل هذا الأداء المتميز، ارتفع صافي الدخل قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل بنسبة 33% مقارنة بعام 2023م محققاً 50% من إجمالي صافي دخل البنك

# حقق قطاع الشركات أداءً قوياً خلال العام، حيث تمكن من تحقيق أهدافه الاستراتيجية وإنجاز مستهدفاته بكفاءة عالية.



ساهمت مشاريع رؤية السعودية 2030 بشكل كبير في تحقيق النجاح البارز الذي شهده قطاع الشركات خلال العام، بما في ذلك توفير تمويل بقيمة 300 مليون \$ لشركة نيو فيليج للتطوير العقاري، بهدف تمويل إنشاء مساكن للعمال في مدينة نيوم، بالإضافة إلى إبرام صفقة لتمويل تصميم وبناء وتشغيل وصيانة نظام كابلات الألياف الضوئية البحرية الذي يربط أوروبا بآسيا عبر المملكة العربية السعودية ودول أخرى.

وفي قطاع تطوير السياحة، ساهم البنك في تمويل إنشاء منتجع وشقق سكنية ريتز كارلتون في المنطقة الشرقية بالتعاون مع صندوق التنمية السياحي، إلى جانب تمويل إنشاء مشروع أمال الذي يُعد جزءاً من مشروع البحر الأحمر العالمي.

أسهمت الاستراتيجية المتبعة في التمويل التجاري في تحقيق نمو بنسبة 46% في إيرادات الرسوم مقارنة بالعام السابق مع زيادة الحصة السوقية لتصل إلى 3%، بواقع زيادة قدرها 28% (باستثناء الموجودات المحتملة الأخرى). وتمكن البنك من إطلاق منتجين تجاريين جديدين خلال العام وقام بتطوير متطلبات النظام بخصوص منتجات الخصم وإعادة التمويل لضمان انسيابية الإيداع. بالإضافة إلى ذلك، أُتيحت فرص تجارية جديدة بفضل تسهيل عمليات البيع المتقاطع في مجال تأكيد خطابات الاعتماد، مما أدى إلى زيادة ملحوظة في كل من الرسوم وصافي الدخل من التمويل والاستثمار.

فيما يخص الإنتاجية، فقد حقق قطاع الشركات زيادة بنسبة

25% في الكفاءة التشغيلية، مما أدى إلى تقليل وقت معالجة المعاملات، وتمثل ذلك في تحسين مصفوفات إنتاجية الموظفين حيث شهدت معدلات الإنتاج زيادة بنسبة 30%.

شهد البيع المتقاطع تقدماً كبيراً في عام 2024م، إذ شملت المبادرات حملات مستهدفة وجهود تسويقية لمنتجات خدمات المعاملات العالمية للعملاء الحاليين والجدد، إلى جانب برامج تدريب على المبيعات التي طورت مهارات الفريق في التعرف على فرص البيع المتقاطع، ونقاط البيع التي حققت زيادة بنسبة 10.3% في الأعمال الجديدة من العملاء الحاليين، بالإضافة إلى نمو ملحوظ في فتح الحسابات الجارية الجديدة.

تحسنت تجربة العملاء من خلال تطبيق تقنيات حديثة شملت قنوات إي كورب التي شهدت إصداراً جديداً لمنصتي إي كورب و إم كورب، بالإضافة إلى الإطلاق الناجح لقنوات البيع على مستوى الشركات بهدف توفير قناة مالية متكاملة لعملائنا من الشركات الكبرى تتناغم مع أنظمة تخطيط موارد المؤسسات الخاصة بهم لتيسير تلبية جميع احتياجاتهم المالية.

ويحتفظ البنك بتوقعات إيجابية تجاه قطاع الشركات؛ إذ سنواصل التركيز خلال عام 2025م وما بعده على تعزيز النمو من خلال عمليات التمويل المشتركة والمؤسسات المالية والتمويل التجاري وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وسنتمكن من تحقيق ذلك من خلال الاستثمار في الاستثمار في التقنية والكوادر البشرية والإنتاجية.

+19%

موجودات الخدمات المصرفية  
لقطاع الشركات  
+19% لتصل إلى 50.6 مليار \$

+20%

موجودات قطاع الأفراد  
+20% لتصل إلى 44.7 مليار \$

+7%

موجودات قطاع الخزينة والاستثمار  
+7% لتصل إلى 49.4 مليار \$

+9%

موجودات الوساطة وإدارة الأصول  
+9% لتصل إلى 3.9 مليار \$

## الخدمات المصرفية للأفراد

حقق قطاع الأفراد تقدماً قوياً نحو تحقيق هدفه الاستراتيجي المتمثل في أن يكون البنك المفضل للعملاء أصحاب الثروات؛ إذ زادت الموجودات داخل القطاع بنسبة 20%. يشير هذا الأداء إلى الجاذبية المتزايدة لبنك الجزيرة لهذا القطاع الحيوي، مما يعكس استثماراتنا في التقنية والخدمات وخيارات المنتجات. وعلى نطاق

أوسع، اقترب إجمالي عدد العملاء من الأفراد من المليون في عام 2024م، بزيادة قدرها حوالي 19% على مدى عامين مما يعكس تعزيز التنافسية وجاذبية المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها بنك الجزيرة لعملاء الأفراد.

الأفراد	السنة المالية 2022م	السنة المالية 2023م	السنة المالية 2024م
718,179	772,960	868,051	
العملاء الأثرياء	82,051	83,645	80,900
العملاء أصحاب الثروات ذات الملاءة المالية العالية	2,063	2,281	2,917
إجمالي عدد عملاء الخدمات المصرفية للأفراد	802,293	858,886	951,868

# حقق قطاع الأفراد زيادة في الأصول بنسبة 20%

وبجانب التحسينات التي شهدتها الخدمات المصرفية الرقمية، شهدت شبكة الفروع أيضاً استثمارات وترقيات في عام 2024م، إذ بدأنا في تركيب ماكينات طباعة بطاقات الصراف الآلي مما وفر على البنك الحاجة لإرسال البطاقات للعملاء عبر البريد، بالإضافة إلى تقليل أوقات الانتظار في الفروع بنسبة الثلث بفضل تحسين الكفاءة التشغيلية.

واستفاد موظفي الفروع من برامج تدريبية ومبادرات لتكريمهم في عام 2024م، شملت برامج تدريب على القيادة في مجال التحول، مما يمكن بنك الجزيرة من استبقاء أفضل الكوادر المصرفية في المملكة.

وصلت محفظة التمويل السكني إلى 21,767 مليون ٢٠٢٤م، مسجلة نمواً بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م، كذلك ارتفعت محفظة التمويل الشخصي إلى 10,995 مليون ٢٠٢٤م في نهاية العام، بواقع زيادة قدرها 1% مقارنة بعام 2023م، أما عن محفظة البطاقات الائتمانية فقد بلغت 838 مليون ٢٠٢٤م بواقع زيادة قدرها 2%، بينما حققت محفظة التمويل التأجيري للسيارات أداءً استثنائياً؛ إذ حققت نمواً ملحوظاً بنسبة 127% على مدار العام لتصل إلى 1.6 مليار ٢٠٢٤م.

شهدت المطلوبات استقراراً على نطاق واسع متراجعة بنسبة 1% خلال العام حيث تخطت مبلغ 45 مليار ٢٠٢٤م؛ إذ شملت زيادة حادة في الحسابات تحت الطلب بنسبة 116% لتصل إلى 2.4 مليار ٢٠٢٤م.

وبالإشارة إلى هذا التقدم، أطلق البنك تطبيق هاتف جديد طور بالكامل بمعرفة فريق الخبراء الرقميين التابعين للمنصة الرقمية "تكمال"، التطبيق متاح على الأجهزة التي تعمل بنظام IOS ونظام أندرويد ويعكس التزام البنك من خلال الابتكار وتقديم حلول تركز على احتياجات العملاء، مما يمثل خطوة مهمة في تعزيز بنية علاقاتنا مع عملائنا.

يتضمن التطبيق خصائص متقدمة مثل:

- المراقبة الاستباقية للتطبيق: باستخدام أدوات مثل دينا تريس يضمن البنك أداء التطبيق بشكل سلس والتعرف الاستباقي على أية مشكلات وحلها بسرعة.
- تحسين حل المشكلات: يمكن للبنك التحقيق بسهولة في المشكلات من خلال الوصول إلى بيئة تحاكي السيناريوهات المحددة، وهي ميزة فريدة في القطاع المصرفي السعودي مما يوفر دعماً مخصصاً.
- واجهة مستخدم سهلة الاستخدام: يتميز التطبيق بواجهة بسيطة مزودة بخيارات بحث سهلة الاستخدام، بالإضافة إلى القدرة على تطبيق سمات ديناميكية بناءً على الأحداث الحالية مما يعزز التفاعل مع المستخدم ويوفر تجربة شخصية فريدة.
- القدرات المتقدمة للتقسيم: يتضمن التطبيق أيضاً إمكانيات تقسيم متقدمة مما يتيح تخصيص تجربة المستخدم وفقاً لقطاعات العملاء المختلفة، يضمن هذا النهج المخصص أن يتلقى كل مستخدم الخصائص الأكثر صلة بقيمة مما يعزز رضا العملاء بشكل عام.

بالإضافة إلى إطلاق التطبيق، قام قطاع الأفراد بتفعيل خدمة سامسونج باي ليصبح من أوائل البنوك في المملكة التي توفر خاصية الدفع لمستخدمي أجهزة سامسونج.



## الجزيرة كابيتال

# تقدم الجزيرة كابيتال مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية الحديثة التي تهدف إلى مساعدة الأفراد والمؤسسات في تحقيق أهدافهم.

تقدم الجزيرة كابيتال مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية الحديثة التي تهدف إلى مساعدة الأفراد والمؤسسات في تحقيق أهدافهم. وتشمل خدمات الجزيرة كابيتال ما يلي:

- خدمات الأوراق المالية، بما في ذلك التداول والاكتتاب والإدارة والتنظيم والاستشارات والحفظ.
- خدمات إدارة الموجودات والثروات، وتشمل الصناديق الاستثمارية العامة والخاصة وإدارة المحافظ التقديرية، مع توفير إمكانية الوصول إلى الموجودات العالمية بطريقة متوافقة مع الشريعة.
- الخدمات المصرفية الاستثمارية، وتشمل استشارات الاكتتاب العام الأولي واستشارات الاندماج والاستحواذ وإمكانات أسواق رأس المال المقترض والمسائل المتعلقة بالحقوق والطرح الخاص.

تمتلك الجزيرة كابيتال مجلساً شرعياً خاصاً بها، ومجلس إدارة، وتخضع لإشراف هيئة السوق المالية السعودية، كذلك تتمتع الجزيرة كابيتال بدمج استراتيجي ضمن المجموعة الأكبر. هذا التكامل الفريد يتيح لقاعدة عملاء البنك الاستفادة من الخبرات والقدرات العالمية التي تقدمها الجزيرة كابيتال، مما يشكل مجموعة قوية من المنتجات في مجال إدارة الثروات والخدمات المصرفية الاستثمارية.

عملت الجزيرة كابيتال خلال عام 2024م على تحسين منصة التداول الرقمية لديها وتطبيق الجوال بهدف تعزيز تجربة المستخدم وتوسيع نطاق الوصول إلى منتجات جديدة تستهدف المتداولين من الأفراد؛ إذ أسهمت هذه الترقية في تحسين تجربة العملاء وتسهيل إجراء معاملات بيع إضافية متعلقة بإدارة الحسابات وعمليات الطروحات الأولية، بالإضافة إلى دمج خدمات

إدارة الثروات والموجودات في نافذة خدمات موحدة.

وسّع البنك أنشطته في مجال إدارة الثروات والموجودات من خلال إطلاق صناديق عقارية جديدة وأخرى بديلة، فضلاً عن استحواذه على محافظ الأسهم الخاصة. ومن بين المنتجات الجديدة التي أطلقها في عام 2024م:

- صندوقان استثماريان بديلان بإجمالي أصول تحت الإدارة بلغت 450 مليون \$، ليصل إجمالي الموجودات في هذه الفئة إلى 2.4 مليار \$.
- خمسة صناديق عقارية جديدة بإجمالي أصول تحت الإدارة بلغت 1.57 مليار \$، مما رفع إجمالي المحفظة العقارية إلى 5.1 مليار \$.
- شهدت المحافظ التقديرية نمواً ملحوظاً في عام 2024م؛ إذ جذبت الجزيرة كابيتال أصولاً تحت الإدارة بقيمة 1.7 مليار \$ ليصل إجمالي المحفظة التقديرية إلى 7 مليار \$ بما في ذلك الوصول إلى الأسواق الدولية من خلال مديري المحافظ الخاصة (DPMs) بنهاية العام 2024م.

تظل الجزيرة كابيتال من أبرز مقدمي خدمات منتجات التمويل بالهامش لعملائه. فقد شهد عام 2024م نمواً ملحوظاً في أحجام التداول للمؤسسات حيث بلغت قيمة التداول للمؤسسات للوساطة 44% من إجمالي قيم التداول في السوق (مقارنة بنسبة 38% في عام 2023م)، كذلك شكلت المؤسسات المالية المؤهلة نسبة 54% من إجمالي قيمة التداول للمؤسسات خلال عام 2024م.

زادت قيمة الأصول تحت الإدارة إلى 23.7 مليار \$ في عام 2024م، بواقع زيادة بنسبة 41%.



تفاصيل الصناديق الجديدة التي أطلقتها الجزيرة كابيتال عام 2024م

اسم الصندوق	نوع الصندوق	صندوق الموجودات المُدارة (الاعلاق في 31 ديسمبر 2024)	وصف الصندوق
صندوق الجزيرة للفرص الائتمانية	صندوق الاستثمار البديل	230 مليون \$	يستثمر الصندوق بشكل غير مباشر في محفظة متنوعة لالتزامات التمويلات المضمونة الأمريكية ذات الأغلبية.
صندوق تمويل المشروعات الجديدة (Evergreen)	صندوق الاستثمار البديل	263 مليون \$	يستثمر الصندوق بشكل غير مباشر في الاستثمارات الأولية والثانوية في صناديق الأسهم الخاصة، والاستثمارات المباشرة والاستثمارات المشتركة.
صندوق الجزيرة تارقيت الشرق العقاري	الصندوق العقاري	514 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع عقارية بنائية، من خلال شراء الأراضي، والتخطيط وتطوير الاستخدام الأمثل للأراضي بغرض بيعها للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة إنفينيت	الصندوق العقاري	197 مليون \$	يستثمر الصندوق في قطاع العقارات، وتحديداً في مشاريع تطوير العقارات السكنية و/أو التجارية و/أو الفندقية و/أو المكتبية، من خلال تطوير المشروع/ المشاريع على الأراضي التي سبّاع للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة أجدان العقاري	الصندوق العقاري	469 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع التطوير العقاري من خلال تملك الأراضي ووضع الخطط والاستخدامات المناسبة لها من خلال شراء الأراضي المطورة مبدئياً في أي من مدن المملكة لأغراض سكنية أو تجارية أو فندقية أو مكتبية أو صناعية و/أو غيرها، ثم تأجيرها لأغراض البيع و/أو بيعها للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة رافن العقاري	الصندوق العقاري	167 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع التطوير العقاري من خلال تملك وتطوير الأراضي ووضع الخطط والاستخدامات المناسبة لها من خلال شراء الأراضي المطورة في مدينة الرياض بداية بهدف تطويرها لأغراض تجارية و/أو مكتبية ثم تأجيرها لأغراض البيع و/أو بيعها للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة لريامارشي العقاري	الصندوق العقاري	244 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع تطوير العقارات للمجمعات التجارية متعددة الاستخدامات من خلال تطوير الأراضي ثم تأجيرها بهدف البيع النهائي و/أو بيعها للمشتريين المحتملين.



# حقق قطاع الخزينة أداءً متميزاً في عام 2024م رغم التحديات التي شهدتها أوضاع السوق

## الخزينة

حقق قطاع الخزينة أداءً متميزاً في عام 2024م رغم التحديات التي شهدتها أوضاع السوق، حيث تمكن من الحفاظ على سيولة البنك وميزانيته العمومية وإدارتها إلى جانب تعزيز نمو الأعمال من خلال تنفيذ أنشطة مستهدفة واستراتيجية.

لم تشهد بيئة أسعار الفائدة تطوراً على النحو المتوقع خلال عام 2024م، بل شهدت أسعار الفائدة الأساسية تحركات طفيفة على مدار العام، ومع ذلك، تمكن فريق قطاع الخزينة من تحقيق نمو ملحوظ في الودائع والإقراض بين البنوك وسوق إعادة الشراء (الريبو)، مما ساهم في تعزيز النمو والربحية والاستقرار المالي.

من أبرز الإنجازات التي حققتها الخزينة هو النجاح في ابتكار وتقديم منتجات موجهة للعملاء، شملت تقديم حلول تعزيز الإنتاجية والعائد والتمويل والتحوط لمحفظة العملاء من الشركات. وبفضل التطور الذي يعكس النهج المتزايد لبنك الجزيرة "الرقمية أولاً"، عززت الخزينة مكانتها في السوق مع البنوك الرقمية والتقنية المالية من خلال دمج وتنفيذ صفقات مع العديد من البنوك الرقمية.

ونجح مكتب الاستثمارات -على الرغم من استحقاق العديد من الصكوك- في زيادة حجم محفظته الاستثمارية محافظاً على نسبته في الميزانية العمومية من خلال التركيز على الاستثمارات غير الحكومية، إلى جانب إطلاق وتأسيس جانب الأسهم الخاصة بالأعمال؛ إذ وُظف رأس المال في الأسواق الأولية والثانوية. هذه المبادرة لم تسهم فقط في تعزيز عوائد محفظة الاستثمار، بل ساعدت أيضاً في تحسين العائدات من خلال تحقيق معدلات ربح عالية وتخفيف تأثير عمليات الاسترداد خلال العام.

حقق مكتب المتعاملين الأساسيين نجاحاً كبيراً في تنفيذ مبادرات تعزيز السيولة مستفيداً من معدلات الفائدة المرتفعة

على سندات الخزينة الأمريكية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية بل وتجاوزها، وأسهمت هذه الجهود في تعزيز المحفظة وتحقيق عوائد أفضل من خلال زيادة التخصيصات في السوق الأولي، مما نجم عنه نتائج مالية قوية.

حقق مكتب التداول نتائج متميزة متجاوزاً أهدافه في سوق العملات الأجنبية بين البنوك بما يتماشى مع استراتيجية البنك لتوسيع حصته في سوق العملات الأجنبية، مما عزز من مكانته السوقية وحقّق نمواً مالياً ملحوظاً. هذا ونجحت الخزينة في إعادة التوازن إلى الودائع بين البنوك لتكون ذات آجال استحقاق أطول، مما أسهم في تعزيز السيولة وضمان آفاق مالية قوية للمستقبل.

تدعم الخزينة رؤية السعودية 2030 وتساهم في تحقيق أهداف برنامج تطوير القطاع المالي، وبصفتها أحد المتعاملين الأساسيين المعيّنين من قبل المركز الوطني لإدارة الدين، نجحت الخزينة في توسيع قاعدة عملائها هذا العام من خلال التعاون مع الجزيرة كابيتال وإدارة حملات تسويقية مستهدفة وترقية نظام الاشتراك الإلكتروني، مما أسهم في زيادة حصتها في السوق الأولي بشكل ملحوظ.

هذا وساهمت تحسينات إمكانات خلق أسواق جديدة وتعميق العلاقات مع الوسطاء ومؤسسات الاستثمار في تعزيز السيولة في السوق الثانوية وتعزيز تطور سوق إعادة الشراء (ريبو).

07

كلمة المدير  
المالي الأول



## كلمة المدير المالي الأول

## ارتفع صافي الدخل إلى 1.2 مليار ٢٠٢٤

بأخرى ثابتة، وهو تحسين حاسم للأداء في بيئة معدلات الفائدة المرتفعة، وفي نهاية العام، كانت نسبة 78% من محفظة الاستثمار الخاصة بالبنك مستثمرة في الموجودات ذات الفائدة الثابتة.

بالطبع، إذا لم يكن النمو مستداماً، فإنه يفقد قيمته، لذا من المهم أن يتبع البنك نهجاً حكيماً يركز على المساهمين لتحقيق النمو، ولهذا السبب، بذل البنك جهوداً كبيرة للحفاظ على مستوى قوي من السيولة؛ إذ بلغت نسبة التمويلات إلى الودائع 89.6% في نهاية العام وهو مستوى يتجاوز بكثير الحد الأدنى التنظيمي.

وقد أسفرت هذه العوامل عن نمو في صافي الدخل بنسبة 21% خلال العام، مدفوعاً بزيادة في الدخل التشغيلي، يقابله ارتفاع جزئي في النفقات، وارتفع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 11%، مدفوعاً بنمو الموجودات مع الحفاظ على استقرار الهوامش على نطاق واسع، كذلك ارتفع الدخل من الرسوم والدخل الآخر بنسبة 19% نتيجة لزيادة رسوم التمويل التجاري والرسوم المرتبطة بالاستثمار، بينما شهدت النفقات التشغيلية زيادة بنسبة 9% نتيجة لارتفاع تكاليف الموظفين والمصروفات العمومية والإدارية. وقد أسفر هذا الأداء عن تحقيق "فجوة إيجابية"، إذ تفوق الدخل على التكاليف، وهو أداء نتوقع استمراره في عام 2025م. علاوة على ذلك، تمكن البنك من تحقيق تحسن في نسبة التكلفة إلى الدخل بنسبة 56.0% في نهاية العام، وهي نقطة سبيل التركيز عليها خلال عام 2025م وما بعده لتحسين الكفاءة.

ارتفعت الموجودات بنسبة 15% بواقع 148.9 مليار ٢٠٢٤، مدفوعاً بزيادة كبيرة بنسبة 20% في التمويل بواقع 96.9 مليار ٢٠٢٤، هذا وشهدت ودائع العملاء نمواً بنسبة 15% بواقع 108.1 مليار ٢٠٢٤، مما يضمن تحقيق نسبة تمويل إلى ودائع جيدة تلتزم بالمعايير التنظيمية ومؤشرات المخاطر، وانعكس هذا الأداء القوي في الإيرادات في تحقيق زيادة ملحوظة في صافي الدخل بنسبة 21% بواقع 1.2 مليار ٢٠٢٤ وهو رقم قياسي يمثل نقطة فارقة في سجل إنجازات البنك.

حقق تمويل العملاء التجاريين نمواً بنسبة 22% خلال العام وهو أداء قوي يعكس الانتعاش والحيوية التي يتمتع بها الاقتصاد السعودي ويظهر تنامي مكانة البنك بصفته ممولاً مفضلاً للشركات في المملكة. في الوقت نفسه، شهدت محفظتنا الاستهلاكية الأكثر تقدماً نمواً في التمويل بنسبة جيدة قدرها 17% خلال العام.

القطاعان اللذان يجب الإشادة بأدائهما: حقق التمويل التجاري داخل الميزانية العمومية نمواً بنسبة 96% مقارنة بالعام الماضي، بينما ارتفع التمويل التجاري خارج الميزانية العمومية بنسبة 28%، مما يعكس تنامي مكانة بنك الجزيرة في نظر الشركات العالمية وتوقع قطاع التمويل العقاري السكني على أداء السوق بمعدل نمو تجاوز 22% في عام 2024م، مما يدل على زيادة جاذبية منتجاتنا وخدماتنا لفئة العملاء من أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية التي نركز عليها.

زاد تعزيز الربحية من خلال الإدارة الدقيقة لمحفظة استثماراتنا؛ إذ شهدت استبدالاً فعالاً للاستثمارات ذات الفائدة المتغيرة

شهد بنك الجزيرة نمواً مستمراً وقوياً خلال عام 2024م على صعيدي الميزانية العمومية وبيان الدخل.



التمويل التجاري

التمويل السكني

خارج الميزانية العمومية:  
+28% منذ بداية العام

داخل الميزانية العمومية:  
+96% منذ بداية العام

منذ بداية العام:  
+22%

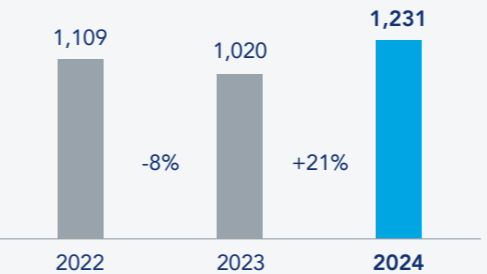
16.2 مليار

3.8 مليار

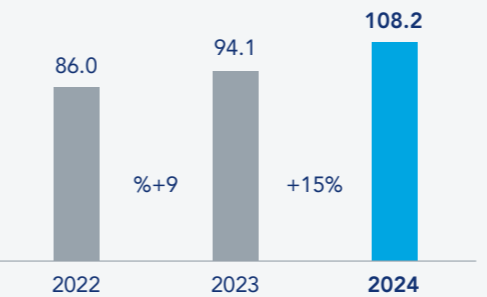
21.8 مليار

انعكس نمو الإيرادات لدينا  
في زيادة قوية بنسبة  
21% في الدخل، وهو ما  
يُعد إنجازاً قياسيًّا ومفصليًّا  
في تاريخ البنك.

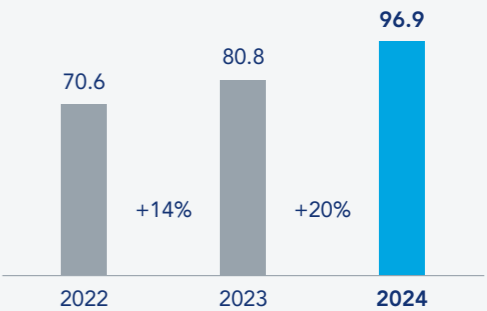
صافي الدخل للفترة (بالمليون ريال سعودي)



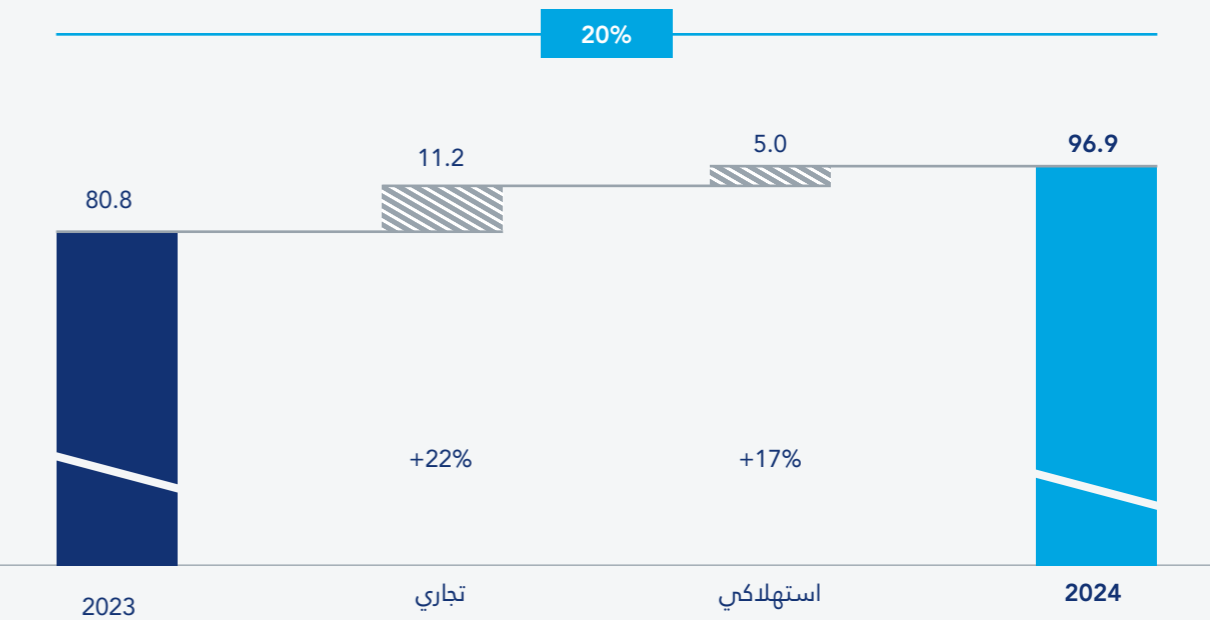
ودائع العملاء (بالمليار ريال سعودي)



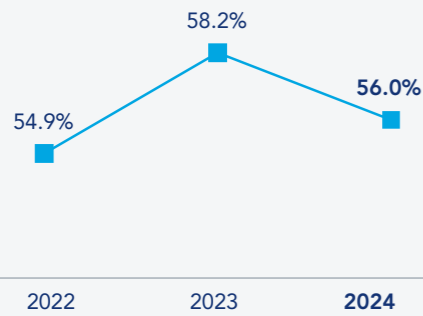
التمويل (بالمليار ريال سعودي)



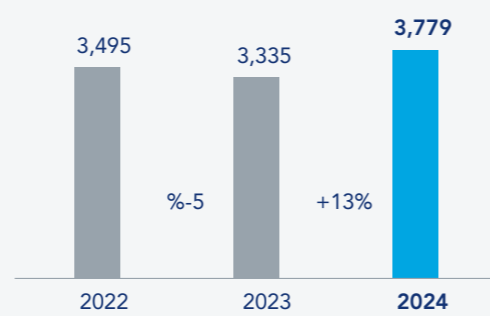
حركات التمويل مقارنة بالعام الماضي (بالمليار ريال سعودي)



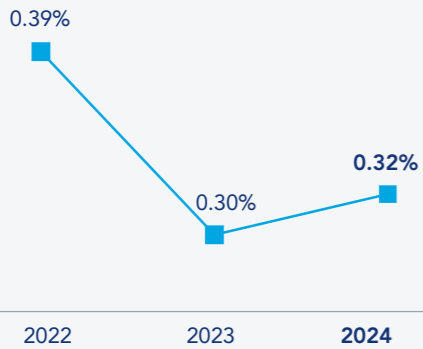
نسبة التكلفة إلى الدخل (%)



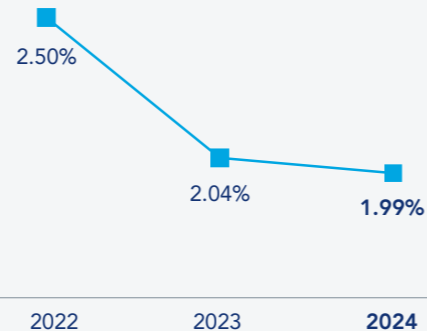
إجمالي الدخل التشغيلي (بالمليون ريال سعودي)



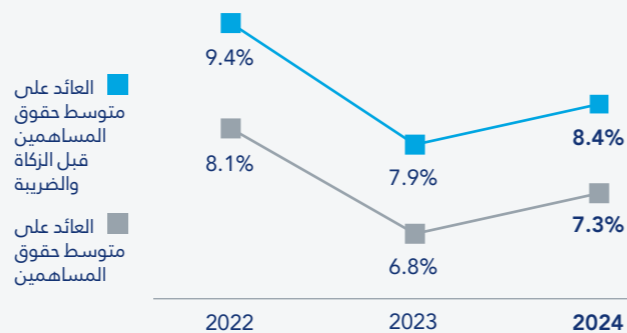
نسبة القروض المتعثرة (%)



هامش صافي الأرباح (%)



العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)



■ العائد على متوسط حقوق المساهمين قبل الزكاة والضريبة  
■ العائد على متوسط حقوق المساهمين



بالإجمالي أسهم هذا الأداء القوي في تحقيق عائد على حقوق المساهمين بنسبة 7.3% في عام 2024م وهو مستوى دون المعدل المتوسط للقطاع ولكنه في الاتجاه الصحيح، وبفضل تفعيل الأسس الموضحة أعلاه التي بدأت تؤتي ثمارها، نحن واثقون من أن هذا العائد سيستمر في النمو خلال عام 2025م وما بعده، وتمثل الاستمرارية في الأداء الذي حققه بنك الجزيرة على مدار العامين الماضيين دليلاً إضافياً على هذه الثقة؛ حيث تحركت الموجودات والدخل من التمويل والاستثمار والدخل من الرسوم وإدارة التكاليف جميعها في الاتجاه الصحيح وبشكل مستمر.

الأستاذ/ هاني صلاح نوري  
نائب الرئيس الأول والمدير المالي الأول

انعكس أيضاً النمو المستدام -من خلال الأداء القوي- في الحفاظ على الهوامش في بيئة تتميز بمعدلات فائدة غير مستقرة وضغوط تنافسية شديدة، تمكن بنك الجزيرة من الحفاظ على هامشه الصافي عند 1.99% طوال العام مع انخفاض طفيف فقط بمقدار 5 نقاط أساس مقارنة بعام 2023م.

استمرت جودة الائتمان في الحفاظ على قوتها خلال عام 2024م، وذلك بفضل التحسينات التي أدخلناها على عمليات التحصيل، مما أسهم في تحقيق مكاسب جوهرية، ونتيجة لذلك، انخفضت نسبة التمويلات المتعثرة بمقدار 63 نقطة أساس لتصل إلى 1.21%، مما ساعد على الحفاظ على تكلفة المخاطر لدى البنك عند 32 نقطة أساس.

ظلّت جودة قطاع الائتمان قوية، حيث استقرت تكلفة المخاطر عند 32 نقطة أساس.

# 08

## استعراض الأداء المالي



# استعراض الأداء المالي

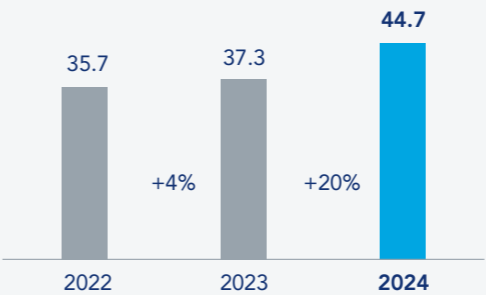
## الخدمات المصرفية للأفراد

شهد قطاع الأفراد زيادة بنسبة 8% في صافي الدخل قبل احتساب الزكاة والضريبة في عام 2024م، مدفوعاً بشكل كبير بنمو الدخل من صافي التمويل والاستثمار يقابله ارتفاع جزئي في النفقات، كذلك ارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية الشخصية بنسبة 20% خلال عام 2024م. وشمل ذلك مساهمة قوية للغاية من الخدمات المصرفية الخاصة، التي حققت تقدماً هائلاً خلال عام 2024م.

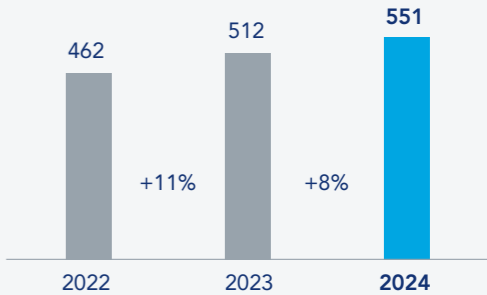
حقق التمويل العقاري السكني نجاحاً ملحوظاً في عام 2024م، إذ ارتفعت حصة بنك الجزيرة في سوق صندوق التنمية العقارية من 1.57% عام 2023م إلى 3.7% عام 2024م.

زادت النفقات التشغيلية لقطاع الأفراد بنسبة [11%] وهو ما يعكس الاستثمارات المستمرة في التقنية والموارد البشرية.

إجمالي أصول قطاع الأفراد (بالمليار ريال سعودي #)



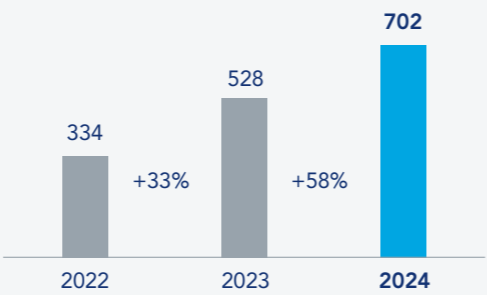
صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة (بالمليون ريال سعودي #)



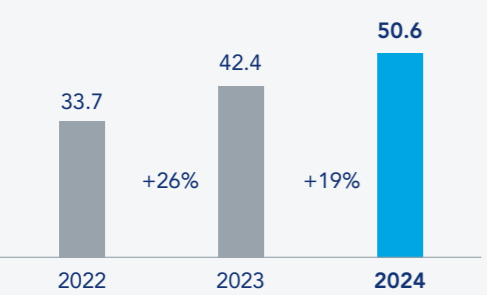
## الخدمات المصرفية للشركات

سجل قطاع الشركات نمواً بنسبة 33% في صافي الدخل قبل احتساب الزكاة والضريبة في عام 2024م، وتحقق هذا الأداء القوي نتيجة نمو بنسبة 28% في الدخل التشغيلي متأثراً جزئياً بزيادة النفقات التشغيلية بنسبة 23% وزيادة بنسبة 18% في مخصصات انخفاض القيمة. وارتفع إجمالي أصول الخدمات المصرفية للشركات بنسبة 19% على مدار العام، مما يعكس قوة المستدامة للاقتصاد المحلي والتحول الجاري في الاقتصاد السعودي نحو تقليل الاعتماد على إيرادات النفط؛ إذ مكّنت هذه العوامل الدافعة على المستوى الكلي قطاع الشركات من تحقيق تقدم كبير في قطاعات اقتصادية مرغوبة، مثل قطاع المنشآت

صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة (بالمليون ريال سعودي #)



إجمالي أصول قطاع الشركات (بالمليار ريال سعودي #)



الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر الذي سجل نمواً بنسبة 14% خلال العام، مما يعكس زيادة جاذبية بنك الجزيرة لرواد الأعمال وأصحاب الأعمال في المملكة.

هذا وحقق قطاع الشركات نمواً قوياً على جميع الأصعدة يتضمن زيادة عدد العملاء بنسبة تصل إلى 22% مقارنة بالعام الماضي؛ إذ ارتفعت الودائع بنسبة 9%، بينما سجلت الإيرادات من التمويلات المشتركة نمواً بنسبة 47% في عام 2024م، ويعكس هذا النمو والنجاح تحقيق قطاع الشركات أداءً قوياً بشكل عام خلال العام مما يضعه في موقع مثالي لتحقيق المزيد من النمو خلال عام 2025م وما بعده.



الجزيرة كابيتال

حقق قطاع الجزيرة كابيتال أداءً قوياً خلال عام 2024م، إذ سجل زيادة بنسبة 53% في صافي الدخل قبل الزكاة. ويستمر هذا القطاع في تعزيز مساهمته في إجمالي إيرادات البنك وربحيته، إذ بلغت حصة قطاع الوساطة وإدارة الموجودات 19% من صافي الدخل قبل احتساب الزكاة للمجموعة خلال عام 2024م.

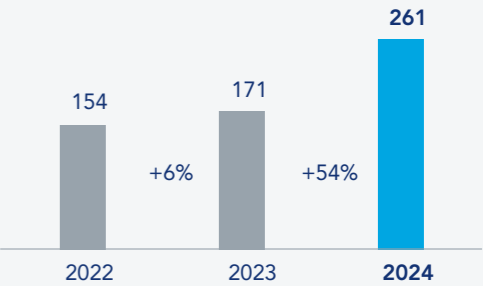
هذا وشهدت الموجودات تحت الإدارة نموًا بنسبة 41% خلال العام، مما يعكس النجاح في بيع منتجات وخدمات إدارة الثروات للعملاء من الأفراد أصحاب الثروات.

الجزيرة

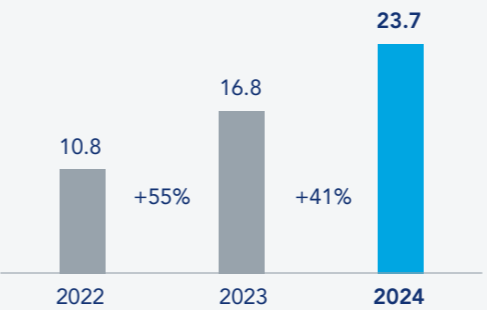
تراجع صافي دخل الجزيرة والاستثمارات قبل احتساب الزكاة بنسبة 14% في عام 2024م، نتيجة لانخفاض بنسبة 77% في صافي دخل التمويل والاستثمار؛ وذلك بسبب ارتفاع تكاليف التمويل، قابله زيادة بنسبة 19% في الدخل من الرسوم والدخل الآخر.

ورغم التحديات التي فرضتها البيئة التشغيلية، بذلت إدارة الجزيرة جهوداً كبيرة لضمان توفير السيولة والتمويل اللازمين لدعم مجالات نمو البنك، مع الحفاظ على نسبة كفاية رأس المال القوية وضمان قدرة البنك على تحقيق أهدافه وطموحاته.

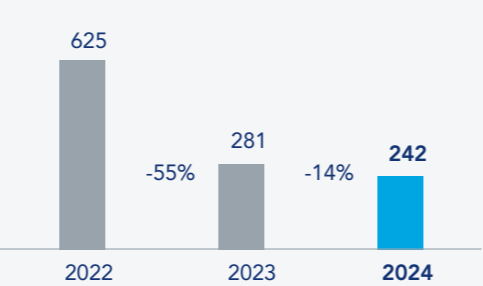
صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة  
(بالمليون ريال سعودي)



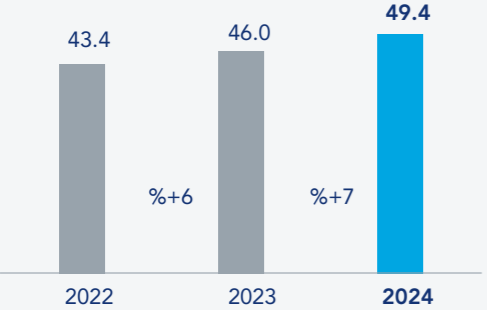
الأصول تحت الإدارة (بالمليار ريال سعودي)



صافي الدخل قبل الزكاة والضريبة  
(بالمليون ريال سعودي)



إجمالي أصول الجزيرة  
(بالمليار ريال سعودي)



# 09

## التطور الرقمي والتقني



## التطور الرقمي والتقني

يواصل بنك الجزيرة مسيرته في التحول الرقمي محققاً خطوات ملموسة نحو تحقيق أهدافه في عام 2024م.

2023

تكامل الأعمال وتصميمها  
واكتساب الحلول المختلفة

2024

إنشاء منصات جديدة ودعم نمو  
الأعمال على الأنظمة التقليدية

2025

تقديم منتجات وخدمات جديدة  
على المنصات الجديدة

### أبرز الإنجازات للفترة من عام 2023م إلى 2024م:

- تحسين تجربة العملاء: تسريع وتيرة تقديم الخدمات من خلال ترقية الخدمات المصرفية الأساسية وتطوير إدارة علاقات العملاء.
- كفاءة التحول الرقمي: تبسيط أنظمة الدفع من خلال مركز دفع يساهم في سلاسة المعاملات.
- مساهمات الابتكار: إنشاء مختبر التقنية المالية تكّمال ليكون مركزاً للتحول الرقمي والتعاون في مجال التقنية المالية.
- **المنتجات/ الخدمات:** تقديم ما يزيد عن 10 منتجات وخدمات لها تأثير كبير على تحقيق الأرباح.
- **البيانات:** إدارة أفضل للبيانات تتماشى مع إطار عمل مكتب إدارة البيانات الوطنية (NDMO)، مما يضمن دقة البيانات وأمانها.
- **تطور مركز المدفوعات:** إنشاء قنوات دفع مبسطة وآمنة، مما يعزز اعتماد الخدمات المصرفية للأفراد والشركات.
- **تنفيذ نظام إدارة علاقات العملاء:** وضع بيانات موحّدة للعملاء لتقديم تجارب تفاعلية مخصصة وتقديم الخدمة في الوقت الفعلي.
- **منصة تكّمال:** إطلاق تطبيق الجزيرة للأفراد، بالإضافة إلى التطبيق الجديد للشركات.
- شريك إطلاق خدمة سامسونج باي.
- مبادرة مختبر التقنية المالية لتعزيز الابتكار والشراكات مع شركات التقنية المالية.
- إعداد وتصميم تطبيق الجزيرة أعمال للعملاء من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة جاهزاً للإطلاق في أوائل عام 2025م.

# 10

## علاقات المستثمرين

عوائد المساهمين وأنشطة علاقات  
المستثمرين

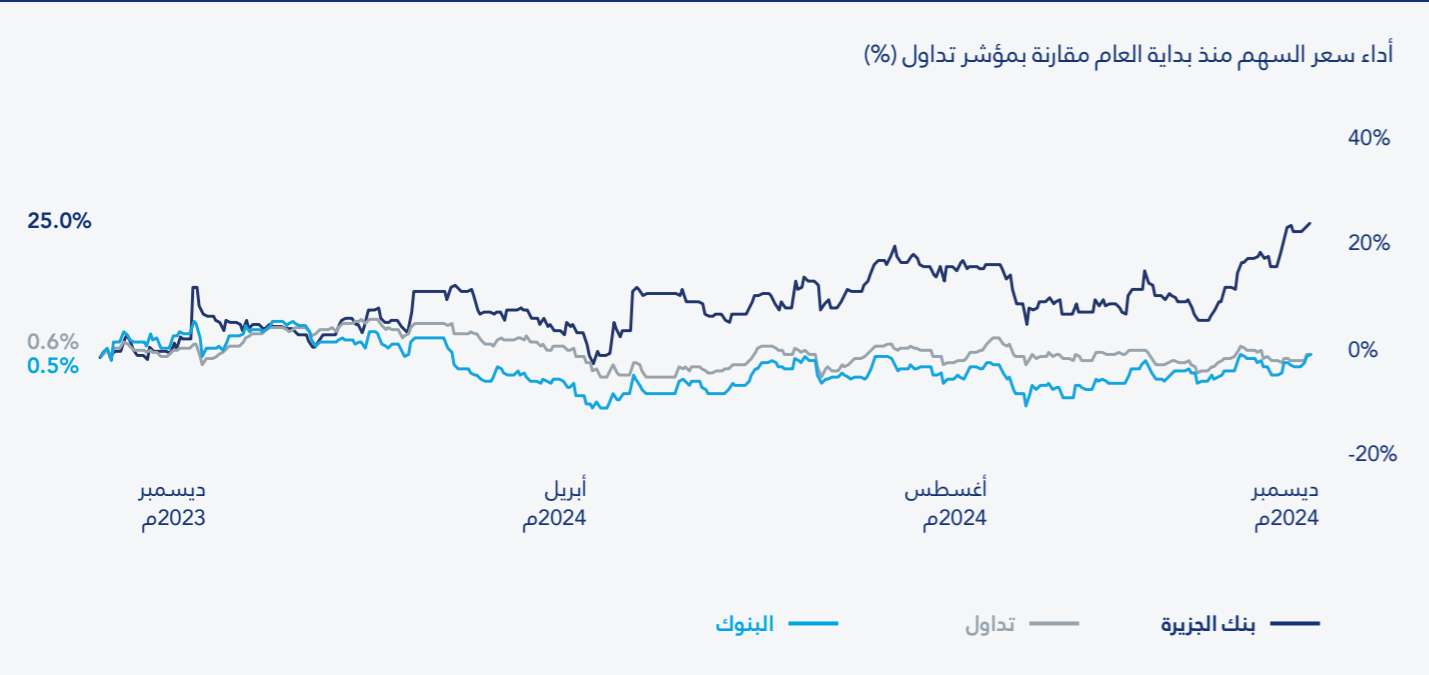


## علاقات المستثمرين: عوائد المساهمين وأنشطة علاقات المستثمرين

في بنك الجزيرة، نُدرِك تماماً أن المساهمين هم الملاك الحقيقيون للبنك، ويعمل بنك الجزيرة بجهِدٍ كبير لضمان إبقائهم على اطلاع ومشاركين في تقدم البنك. في عام 2024م، أطلق بنك الجزيرة برنامجاً جديداً بشأن علاقات المستثمرين الذي يشمل مجموعة من الأنشطة التي تهدف إلى تعزيز عملية الإفصاح وتحسينها والتواصل الفعال مع مجتمع الاستثمار، إلى جانب جذب مستثمرين جدد للاستثمار في أسهم البنك.

يتمتع بنك الجزيرة بسمعة قوية ومكانة بارزة في أسواق رأس المال الإقليمية؛ إذ يُعد من البنوك التي تمتلك أكثر أسهم مصرفية سائلة في السعودية، ويضم سجل المساهمين لديه عدداً كبيراً من المستثمرين الدوليين، وتحظى أنشطة علاقات المستثمرين في البنك بإشادة واسعة باعتبارها من بين الأفضل في السوق.

سيستمر هذا التركيز على المساهمين ومنظومة أسواق رأس المال خلال عام 2025م وما بعده، وسيواصل البنك جهوده لتقديم أفضل أنشطة علاقات المستثمرين لجميع الأطراف المعنية.



# ارتفعت حصص رأس المال لتصل إلى 10.25 مليار ريال

## حصص رأس المال

وافق مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ 24 أبريل 2024 على زيادة حصص رأس المال للبنك من 8.2 مليار ريال إلى 10.25 مليار ريال من خلال إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك، بنسبة سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة، واستُكملت الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة حصص رأس المال خلال الربع الثاني من العام. وعليه، فإن حصص رأس

وتوزع ملكية حصص رأس المال للبنك على النحو التالي:

2024	2023	
85.11%	84.21%	مساهمون سعوديون
3.70%	3.70%	مساهمون غير سعوديين - البنك الوطني الباكستاني (NBP)
11.19%	12.09%	مساهمون غير سعوديين - آخرون



11

الحياة في بنك الجزيرة



## الحياة في بنك الجزيرة

# تتمثل أهم عوامل التمكين لدينا في الكفاءة والتفاني الاستثنائي الذي يتمتع به كوادرنّا.

## بناء منظمة تعليمية في عام 2024م:

في عام 2024م، تركّزت جهود بناء منظمة تعليمية على تأسيس شراكات استراتيجية مع بعض من أبرز مدارس إدارة الأعمال ومؤسسات التعليم العالمية، ومن بينها إنسياد، وجامعة الفيصل، ومدرسة ثندربيرد لإدارة الأعمال بجامعة ولاية أريزونا، وصندوق التنمية الصناعية السعودي؛ إذ تمكن هذه الشراكات البنك من تقديم برامج تدريب وتطوير مخصصة ومحددة لموارده البشرية على جميع المستويات.

يُعد بنك الجزيرة البنك السعودي الوحيد الذي يمتلك شراكة مع إنسياد، وهي إحدى أبرز مدارس إدارة الأعمال العالمية، ومن بين فوائد هذه الشراكة يوجد برنامج الخريجين الذي يضمن حصول مجموعة من الخريجين الجدد على برنامج تدريب متميز يطور قدراتهم، إلى جانب برنامج القادة المستقبليين الذي يهدف إلى تطوير مجموعة من الكوادر الشابة والناشئة وتأهيلهم ليصبحوا قادة البنك في المستقبل، بالإضافة إلى توفير منصة مفتوحة للتدريب والمحاضرات تعمل على نقل فوائد الشراكة ورؤى إنسياد إلى قطاع البنوك الأوسع.

يمثل العنصر البشري أهم عوامل نجاح البنك في تنفيذ استراتيجيته بجودة وكفاءة، ومن أجل ذلك، وضع البنك هدفًا رئيسيًا لنفسه على المدى المتوسط والطويل؛ ليصبح صاحب العمل المفضل لأفضل الكوادر في المملكة، وقد بدأت الآن العديد من المبادرات والبرامج والسياسات التي أطلقت في الآونة الأخيرة التي تُسهم في تجسيد هذه الطموحات وتحويلها إلى واقع ملموس.

ويمثل أحد العوامل الأساسية لتحقيق مكانة صاحب العمل المفضل، هو سعي البنك ليصبح منظمة تعليمية؛ المقصود بذلك خلق بيئة عمل تشجع التعلم المستمر واستنباط المعرفة على جميع المستويات، ويتمثل الهدف من ذلك في تحسين الأداء وتحقيق الأهداف الاستراتيجية من خلال التكيف مع التغيير والاستفادة من الرؤى الجديدة، يظهر ذلك بوضوح في عرض القيمة وتجربة الموظف:

- **الثقافة:** يُعد التعلم جزءًا أساسيًا من ثقافة المنظمة ورؤيتها.
- **تطوير الموظفين:** يضع البنك تطوير الموظفين والابتكار والإبداع في مقدمة أولوياته.
- تُتخذ القرارات بشكل استراتيجي وعقلاني.
- **فرص النمو:** يوفر بنك الجزيرة فرصًا للنمو المهني.
- **بيئة داعمة:** نشجع على استعراض العمليات بعناية ونحرص على الاستماع لجميع الآراء والأفكار.
- **الثقة:** نبينا ثقافة الثقة.

بفضل هذه الأسس أصبح بنك الجزيرة قادرًا على جذب أفضل الكوادر في المملكة، وسنواصل تعزيز وتطوير مواردنا البشرية وثقافة التعلم لدينا للحفاظ على هذا التميز الفريد.

### بيئة العمل

أسفر وباء كوفيد خلال الفترة من عام 2020م إلى 2022م عن إحداث اضطراب كبير في عالم الأعمال على الصعيد العالمي، تبع ذلك إعادة التفكير بصورة جذرية في العلاقة بين صاحب العمل والموظف، وكان بنك الجزيرة في طليعة المؤسسات السعودية التي قدمت هذا النهج الجديد في نظام العمل والمكافآت.

كان بنك الجزيرة أول بنك في المملكة يطبق العمل المرن باعتباره نهجاً أساسياً لموارده البشرية، واليوم يتمتع جميع الموظفين بالحرية في اختيار تبني نهج عمل مرن، كذلك يوفر البنك للموظفين الفرصة للعمل عن بُعد لعدة أيام شهرياً، مما يعزز أسلوب عمل مرن ومتعاون مع الحفاظ على التوازن بين العمل والحياة الشخصية، وهو ما يعد أمراً حيوياً لتحقيق هدف البنك في أن يكون صاحب العمل المفضل.

يمكن لجميع مواردنا البشرية الاستفادة من نظام العمل المرن أو الهجين أو الدوام الجزئي، إذ لاحظنا أن هذا النهج ساهم في رفع مستويات المشاركة والالتزام لدى مواردنا البشرية.

### توفير قوة عاملة عالمية المستوى

يتضافر هذان النهجان المترابطان والمتمثلان في التعلم وثقافة العمل ليس فقط لجعل بنك الجزيرة من أكثر الأماكن جذباً للعمل، بل أيضاً ليكون بيئة تتميز بالتطور والتعلم المستمر، وأفضل مثال على هذا هو برنامجنا ("BYE" – Badge Your Expertise) – ، الذي يتيح تسجيل وتصنيف تطوير المهارات والقدرات.

ويعد برنامج الروابط من البرامج الإرشادية على مستوى البنك، مما يضمن أن يصبح التعاون وتحقيق أفضل الممارسات وتبادل المعرفة جزءاً من التكوين المؤسسي للبنك.



# 12

تقرير مجلس الإدارة  
متضمنًا تقرير المخاطر



## مقدمة

### يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

تأسس بنك الجزيرة “البنك» كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب «المرسوم الملكي رقم» 46/م وتاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (الموافق 21 يونيو 1975م). وقد باشر البنك أعماله اعتباراً من 16 شوال 1396هـ (الموافق9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه كافة أعمال وعمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية.

ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 وتاريخ 29 رجب 1396هـ (الموافق 27 يوليو 1976م) الصادر من جدة. ويبلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل 10.25مليار ٢ مقسم إلى 1,025 مليون سهماً بقيمة أسمية وقدرها 10 ٢ لكل سهم.

#### أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

(بملايين ٢ – باستثناء ما تم تحديده خلافا لذلك)

	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
صافي التمويل	53,961	62,434	70,599	80,781	96,912
إجمالي الموجودات	92,089	102,827	115,849	129,551	148,906
ودائع العملاء	68,004	78,365	86,023	94,054	108,187
إجمالي المطلوبات	80,724	88,932	102,240	113,135	131,704
حقوق المساهمين	11,364	12,020	11,734	12,540	13,327
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	31	1,153	1,297	1,181	1,405
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	34	1,006	1,109	1,020	1,231
إجمالي دخل العمليات	3,287	3,547	3,495	3,335	3,779
نمو صافي الدخل ( % )	(96.59)	2,880.61	10.24	(8.04)	20.69
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	10.41	7.91	(1.46)	(4.60)	13.34
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	0.29	7.97	8.06	6.79	7.32
العائد على متوسط الموجودات ( % )	0.04	1.03	1.01	0.83	0.88
ربح السهم ٢	0.03	0.94	1.01	0.86	1.01

ملحوظة: تم تعديل الأرباح لكل سهم بأثر رجعي عن الفترات السابقة لتعكس تأثير التغيرات في متوسط عدد الأسهم المرجح بسبب أسهم المنحة الصادرة خلال العام الحالي.

#### صافي التمويل

بلغ 96.9 مليار ٢ في نهاية عام (2024م)، مما يعكس زيادة بنسبة 20% مقارنةً بـ 80.8 مليار ٢ في عام (2023م). وكان النمو مدفوعاً بشكل رئيسي بتوسع في محفظة التمويل الشركات، مدعوماً بمساهمات قوية من قطاع تمويل الافراد، بشكل رئيسي من التمويل العقاري والتمويل التأجيرى للسيارات. وواصل البنك تنويع محفظته التمويلية عبر مختلف القطاعات للاقتصادية وتوسيع قاعدة عملائه، مما أسهم في تقليل تركيز المخاطر.

#### أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بلغ إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنهاية عام 2024م نحو 6.7 مليار ٢ مقابل 5.7 مليار ٢ في عام (2023م) بزيادة قدرها %17.7. ويمثل ذلك بشكل رئيسي الودائع قصيرة الأجل مع البنوك والمؤسسات المالية لأغراض إدارة السيولة.

#### الاستثمارات

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك، والاستثمار في الأسهم والصناديق الاستثمارية. بلغ إجمالي المحفظة 36.2 مليار ٢ في نهاية عام (2024م)، مقابل 34.4 مليار ٢ في عام (2023م)، والتي تمثل زيادة بنسبة %5.1 مقارنةً بالعام الماضي. ويعود سبب الزيادة بشكل رئيسي إلى الاستثمارات في الصكوك، مدعومة بزيادة قدرها 0.5 مليار ٢ في الاستثمارات في الأسهم و0.3 مليار ٢ في الاستثمارات في الصناديق المشتركة.

#### إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الأصول 148.9 مليار ٢ في نهاية عام (2024م)، مقارنةً بـ 129.6 مليار ٢ في عام (2023م)، مما يمثل زيادة بنسبة %14.9 عن العام السابق. وكان نمو إجمالي الأصول مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة بنسبة 20% في محفظة التمويل، وزيادة بنسبة %5.1 في محفظة الاستثمارات، ومدعوماً بزيادة في الأرصدة بين البنوك.

#### ودائع العملاء

نمت وداائع العملاء بنسبة 15% لتصل إلى 108.2 مليار ٢ في نهاية عام (2024م)، مقارنة بـ 94.1 مليار ٢ في عام (2023م). ويعزى الزيادة بشكل رئيسي إلى زيادة في وداائع اللدخار / الودائع تحت الطلب بمقدار 9.1 مليار ٢، من 2 مليار ٢ في (2023م) إلى 11.1 مليار ٢ في نهاية عام (2024م). بالإضافة إلى ذلك، هناك زيادة بنسبة %6.6 في استثمارات العملاء لتأجل، التي ارتفعت من 56.5 مليار ٢ إلى 60.2 مليار ٢.

#### أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي الأرصدة 19.3 مليار ٢ في نهاية عام (2024م) مقابل 15 مليار ٢ في عام (2023م)، بزيادة قدرها %28.9. ويعكس ذلك الودائع قصيرة الأجل بين البنوك، التي تهدف بشكل رئيسي إلى إدارة السيولة والتدفق النقدي.

#### إجمالي المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات 131.7 مليار ٢ في نهاية عام (2024م)، مقارنة بـ 113.1 مليار ٢ في عام (2023م)، والذي يمثل زيادة بنسبة %16.4 عن العام السابق. وكان نمو إجمالي المطلوبات مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة وداائع العملاء بنسبة 15% وزيادة في الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى بنسبة %28.9.

#### التحليل الجغرافي للإيرادات

يحقق البنك إيرادات العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أي فروع خارج المملكة العربية السعودية، ويوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة. ويشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك للسنة المنتهية في عام (2024م) على مبلغ 442 مليون ٢ من عمليات شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة %100).

المناطق	الوسطى ٢'000	الشرقية ٢'000	الغربية ٢'000	المجموع ٢'000
2024م				
إجمالي دخل العمليات	1,612,259	425,799	1,741,339	3,779,397

## أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية: -

### مصرفية الأفراد:

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.

### مصرفية الشركات:

تمويل وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

### الخزينة:

يغطي هذا القطاع أسواق المال، والصرف الأجنبي ،وخدمات المتاجرة والخزينة.

### الوساطة وإدارة الأصول:

توفر خدمات الوساطة وإدارة الأصول والثروات، والخدمات المصرفية الاستثمارية لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة).

ويوضح الجدول التالي إجمالي دخل ومصاريف العمليات، وصافي الأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل لكل قطاع من قطاعات العمل:

آلاف ﷲ						
2024م	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	قطاعات أخرى	المجموع
إجمالي دخل العمليات	2,081,817	1,203,802	404,576	441,775	(352,573)	3,779,397
إجمالي مصاريف العمليات	(1,530,824)	(501,602)	(162,867)	(197,487)	1,101	(2,391,679)
الحصة من أرباح الشركات الزميلة	–	–	–	2,414	14,487	16,901
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	550,993	702,200	241,709	246,702	(336,985)	1,404,619

### الشركات التابعة والزميلة

يوضح الجدول التالي الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في 31 ديسمبر (2024م) :

الشركات التابعة/الزميلة	بلد التأسيس	بلد النشاط	طبيعة الأعمال	رأس المال	الملكية
شركة تابعة:					
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) شركة مساهمة مقفلة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول والثروات، والخدمات المصرفية الاستثمارية	500 مليون ﷲ	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري شركة ذات مسئولية محدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	1 مليون ﷲ	100%
شركة أمان لوكالة التأمين شركة ذات مسئولية محدودة تحت التصفية – إيضاح (أ) أدناه	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	500 ألف ﷲ	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة شركة ذات مسئولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 100 دولار أمريكي	100%
شركة صكوك الشريعة الأولى ببنك الجزيرة المحدودة شركة ذات مسئولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	وصي على إصدار صكوك من الشريعة الأولى	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 250 دولار أمريكي	100%
شركة زميلة:					
شركة الجزيرة تكافل تعاوني شركة مساهمة مدرجة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار بما يتوافق مع أحكام الشريعة	660 مليون ﷲ	33.08%

\*يشمل ذلك حصة البنك المستقلة البالغة 29.36% ( 31 ديسمبر 2023 : 22.31% ) و حصة الجزيرة كابيتال البالغة 3.72% ( 31 ديسمبر 2023 : 3.72% )

مليون ﷲ مقسم إلى 66 مليون سهم بقيمة 10 ﷲ للسهم الواحد.

ويؤكد البنك عدم وجود سندات دين مصدرة لأي من هذه الشركات التابعة.

إيضاح (أ): خلال السنة المالية (2021م)، تقدمت شركة وكالة أمان للتأمين (الشركة) بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي («ساما»)، ولكنها لم تجدد، حيث أصدر البنك المركزي السعودي نظاماً لحكومة أعمال التأمين البنكي خلال مايو (2020م)، وهو ما تطلب من البنوك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في 31 ديسمبر (2024م).

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المُصدر 500 مليون ﷲ مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 10 ﷲ للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال « شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» 1 مليون ﷲ مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 10,000 ﷲ للحصة الواحدة. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» 500 ألف ﷲ مقسمة إلى 50 ألف حصة بقيمة 10 ﷲ للحصة الواحدة. في حين يبلغ رأس مال «شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة» المصرح به 50,000 دولار أمريكي، بينما رأس مالها المدفوع هو 100 دولار أمريكي مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 1 دولار أمريكي للحصة الواحدة. ويبلغ رأس المال المصرح به لشركة «صكوك الشريعة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة» 50 ألف دولار أمريكي ورأس مالها المدفوع يبلغ 250 دولار مقسمة إلى 250 سهم بقيمة 1 دولار للسهم ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المُصدر 660

### أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجل البنك صافي دخل قبل الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ 1,404.6 مليون ₪ للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (2024م). وهذا يمثل زيادة بمقدار 223.7 مليون ₪ أو 18.9% مقارنة بـ 1,180.9 مليون ₪ خلال السنة المالية (2023م). وكان صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (2024م) قد بلغ 1,231 مليون ₪. وهذا يمثل زيادة بمقدار 211 مليون ₪ أو 20.7% مقارنة بـ 1,020 مليون ₪ للسنة المالية (2023م).

ارتفع صافي الدخل بمقدار 211 مليون ₪ أو 20.7% بشكل رئيسي بسبب زيادة في إجمالي دخل العمليات بمقدار 444.7 مليون ₪ أو 13.3%، من 3,334.7 مليون ₪ إلى 3,779.4 مليون ₪. ويعود الارتفاع في دخل العمليات بشكل رئيسي إلى زيادة في صافي دخل التمويل والاستثمار بمقدار 259.6 مليون ₪ أو 10.9% من 2,374.8 مليون ₪ إلى 2,634.4 مليون ₪، وزيادة في أتعاب الخدمات البنكية (صافي) بمقدار 56.1 مليون ₪ أو 10.2% من 548 مليون ₪ إلى 604.1 مليون ₪، وزيادة في صافي المكسب من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمقدار 48.0 مليون ₪، من خسارة قدرها 3.4 مليون ₪ إلى ربح قدره 44.6 مليون ₪، وزيادة في دخل العمليات الأخرى بمقدار 41.6 مليون ₪ أو 101.7% من 40.9 مليون ₪ إلى 82.5 مليون ₪، وزيادة في الدخل من توزيعات الأرباح بمقدار 39.3 مليون ₪ أو 25.6% من 153.4 مليون ₪ إلى 192.7 مليون ₪.

من ناحية أخرى، ارتفعت مصاريف العمليات بمقدار 221.8 مليون ₪ أو 10.2%، من 2,169.9 مليون ₪ إلى 2,391.7 مليون ₪. وكان ذلك مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة في مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى بمقدار 88.4 مليون ₪ أو 38.6% من 229.1 مليون ₪ إلى 317.5 مليون ₪، وزيادة في الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين بمقدار 74.2 مليون ₪ أو 7.1% من 1,051.9 مليون ₪ إلى 1,126.1 مليون ₪، وزيادة في المصاريف العمومية والإدارية الأخرى بمقدار 67.1 مليون ₪ أو 10.6% من 635.6 مليون ₪ إلى 702.7 مليون ₪، وزيادة في مصاريف العمليات الأخرى بمقدار 28.9 مليون ₪ أو 166.1% من 17.4 مليون ₪ إلى 46.3 مليون ₪. وقد تم تعويض ذلك جزئياً بسبب عكس مخصص انخفاض قيمة العقارات الأخرى بمقدار 42.6 مليون ₪.

الارتفاع في صافي الدخل قد قابله أيضا ارتفاع في الزكاة، التي ارتفعت بنحو 13.9 مليون ₪ أو 9.2% من 151.4 مليون ₪ إلى 165.3 مليون ₪.

بلغ ربح السهم 1.01 ₪ للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مقارنة بـ 0.86 ₪ (معدلة) للسنة المالية 2023م.

بلغ إجمالي الأصول 148.9 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2024م، مقارنة بـ 129.6 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2023م، بزيادة قدرها 19.4 مليار ₪، أي ما يعادل 14.9%. وبلغ صافي التمويل 96.9 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2024م، بزيادة قدرها 16.1 مليار ₪، أو 20%، مقارنة بـ 80.8 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2023م. ووصل إجمالي محفظة استثمارات البنك إلى 36.2 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2024م، بزيادة قدرها 1.8 مليار ₪، أو 5.1%، مقارنة بـ 34.4 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2023م. وبلغ إجمالي المطلوبات 131.7 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2024م، مقارنة بـ 113.1 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2023م، بزيادة قدرها 18.6 مليار ₪، أو 16.4%.

ووصلت ودائع العملاء إلى 108.2 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2024م، بزيادة قدرها 14.1 مليار ₪، أو 15%، مقارنة بـ 94.1 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2023م. كما بلغ إجمالي الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى 19.3 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2024م، بزيادة قدرها 4.3 مليار ₪، أو 28.9%، مقارنة بـ 15 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر 2023م. لم يطرأ أي تغيير يذكر على رصيد الصكوك المساندة (بدون تكاليف المعاملات) خلال العام، حيث بلغ 2.0 مليار ₪ كما في 31 ديسمبر.

### التمويل والصكوك المصدرة

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وتمويل الأموال مع البنوك والبنك المركزي السعودي، وذلك حسب معدل الربح المتعارف عليها في السوق ويتم عرضها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

**صكوك الشريحة الأولى («الصكوك»)**، بقيمة **1,875 مليون ₪ (بالدولار الأمريكي)**

خلال العام المالي (2021م)، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريحة الإسلامية («الترتيب») صكوك الشريحة الأولى («الصكوك»)، بقيمة 1,875 مليار ₪ (سائدة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس المال للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل الربح المطبق هو 3.95% سنويا من تاريخ الإصدار حتى (2026م) ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات و يدفع الربح المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية كمتأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقا لتقديره (وفقا لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

تم التعامل مع هذه الصكوك كأداة «حقوق ملكية» بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 32 وتظهر كبند من إجمالي حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة للبنك.

**صكوك الشريحة الأولى («الصكوك»)**، بقيمة **2,000 مليون ₪**

خلال العام المالي (2023م)، أكمل البنك إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى ₪ بقيمة 2 مليار ₪ (وهي جزء من برنامج صكوك رأس المال من الشريحة الأولى الإضافي بقيمة 5 مليار ₪) عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية. وقد تمت الموافقة على هذا الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

وهذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس المال للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقا للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل العمولة المطبق هو 6% سنويا من تاريخ الإصدار حتى (2028م) ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات وتدفع العمولة المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية كمتأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقا لتقديره (وفقا لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

تم التعامل مع هذه الصكوك كأداة «حقوق ملكية» بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 32 وتظهر كبند من إجمالي حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة للبنك.

**صكوك مساندة من الشريحة الثانية لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ₪:**

دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر و8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر (2031م) وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 8 ديسمبر (2026م) أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

كما في 31 ديسمبر 2024م	بـآلاف ₪
صكوك مساندة من الشريحة الثانية لفترة عشر سنوات بقيمة 2000م مليون ₪	2,000,000
الإجمالي	2,000,000

إيضاح: تم عرض المبلغ بالتكلفة المطفأة بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية

### التمويل من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي المبلغ المستحق في نهاية عام (2024م) نحو 19.3 مليار ₪ مقارنة بـ 15 مليار ₪ في عام (2023م)، بزيادة قدرها 4.3 مليار ₪ أو ما يعادل 28.9%. وهذا يمثل الودائع قصيرة الأجل بين البنوك، والتي تهدف بشكل رئيسي إلى إدارة السيولة ومتطلبات التدفق النقدي.

### الإفصاح من تفاصيل أسهم الخزينة المملوكة من قبل البنك وتفاصيل استخدامات هذه الأسهم

لا يمتلك البنك أي أسهم خزينة في نهاية عام 2024م.

#### مزايا وتعويضات الموظفين

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) والمبادئ الرئيسة لمجلس الاستقرار المالي، يقوم البنك بإجراء مراجعات دورية لضمان تناسق هيكل التعويضات لمنسوبي البنك و يتم الدفع بتقارير عن ذلك للجنة الترشيحات و المكافآت.

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال مراجعة ومقارنة الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها وفحصها بشكل دوري، بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالبحث والاستقصاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم اتباع هذه الإجراءات بهدف تمكين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بسياسة البنك للمكافآت والتعويضات.

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية وامتيازات غير نقدية بما يتماشى مع المعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف أو العامل.

وقد بلغ إجمالي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر (2024م) مبلغ 309.43 مليون ₪.

## المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

قام بنك الجزيرة باعتماد وتبني طريقة متينة وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، وبذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فعال تحديد وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى المؤسسة.

وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر، تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط الاقتصاديات العالمية والسواق المالية فحسب، بل أيضاً أثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة.

**والتالي بعض أهم القضايا والفرص والاعتبارات المحلية والدولية:**

وفقاً لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي (WEO) لشهر يوليو للسنة المالية 2024م، يتوقع صندوق النقد الدولي (IMF) أن يكون نمو الاقتصاد العالمي حوالي 3.2% و3.3% في السنتين الماليتين 2024م و2025 على التوالي، مقارنة بـ 3.3% في السنة المالية 2023م. استناداً إلى تقديرات البنك الدولي، فإن الاقتصاد العالمي في طريقه لتحقيق حالة من الاستقرار بعد ثلاث سنوات متتالية من التباطؤ. وقد دعم هذا التحول انخفاض معدل التضخم إلى أدنى مستوى له في ثلاث سنوات، إلى جانب التحسينات في الوضع المالي، مما أدى إلى زيادة في الطلب على الوقود في قطاعي النقل والصناعة التحويلية.

تشير التقديرات الأولية إلى أن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي سيبلغ 4.6% للعام المالي 2025م، مدعوماً بنمو الناتج المحلي الإجمالي للنشطة غير النفطية، مع توقع استمرار القطاع الخاص في قيادة النمو للاقتصادي. ومن المتوقع أن يواصل صندوق الاستثمارات العامة (PIF) تقديم تحفيز إضافي للاقتصاد السعودي.

من المتوقع أيضاً أن يتحسن الميزان التجاري للمملكة، وأن تستمر برامج ومبادرات تحقيق الرؤية السعودية 2030م والاستراتيجيات الإقليمية والقطاعية في دعم معدلات النمو الإيجابية خلال السنة المالية 2025م وعلى المدى المتوسط، ويرجع ذلك جزئياً إلى جهود الإصلاح التي تم تفعيلها منذ السنة المالية 2021م.

- الحكومة تواصل دفع إصلاحاتها لتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030م، وهو ما ينعكس في ميزانية السنة المالية 2025م وعلى المدى المتوسط. تعززم الحكومة الحفاظ علي الإنفاق على الخدمات الأساسية للمواطنين والمقيمين، مع التركيز أيضاً على تنفيذ وتسريع الإنفاق على المشاريع والاستراتيجيات المستهدفة في القطاعات المعنية.

### 1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

ان إدارة البنك تضمن مواصلة البنك الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال النوعي، مما يمكنها من مساندة والحفاظ على النمو المتوقع في الأصول المرجحة بالمخاطر وكذلك الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال النظامية المتوقعة. وضمن هذا الإطار، فقد قام البنك بتطبيق استراتيجية محكمة لتعزيز رأس المال تأخذ في الاعتبار المزايا والقيود ذات العلاقة وكذلك ما يتعلق بتكلفة توفير رأس المال والأنطر الزمنية للتنفيذ.

وضمن السعي لتعزيز قاعدة رأس مال البنك، فقد كانت الإدارة متنبهة باستمرار لمواصلة العمل على هذا الصعيد حيث وضعت السيناريوهات الاستراتيجية الأمثل والأفضل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي، بل أيضاً الجودة النوعية لرأس المال في استجابته للمتطلبات النظامية.

### 2. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وأثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. وإدراكاً منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية

والأعمال المخططة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديدا استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمتوقعة كما تقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد واصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الاصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام ILAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع متغيرات السيولة.

### 3. نوعية الأصول:

لقد قام البنك ببذل التركيز اللازم لضمان بقاء نوعية الأصول لكافة قطاعات الأعمال في مستوى مرضي من حيث النوعية. كما أن البنك بقي بشكل عام انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وحدد شرائح عملائه المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:

- وضع سياسة أثممانية واضحة يتم مراجعتها دوريا.
- تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بقطاع عمل معين يتم توثيقها وتمثيلها بالشكل المناسب في قوائم مستوى المخاطر الأساسية، التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد إطار لتقييم مخاطر المقترض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظ المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان.

وقد قام البنك بتطبيق منهجا منظما لتبني المعيار الدولي للتقرير المالي- الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات النظامية.

### 4. إدارة مخاطر السوق:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعوامل مختلفة منها تقلبات السوق وتوجهات الأعمال والاقتصاد الكلي والعوامل الموضوعية. ويتم إدارة هذه المخاطر واحتوائها من خلال وضع حدود لصلاحيات مخاطر الأسواق ذات الصلة والسياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد والالتزام التنظيمي. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السوق لديه من خلال قياس متطلبات رأس المال ومخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية وضمان أن أعمال إدارة الخزينة تعمل ضمن حدودها. وتخضع سياسة مخاطر السوق للعوامل التالية:

- الحد الأقصى للتدفق التراكمي الخارج لقائمة المركز المالي.
- القيمة للاقتصادية لحقوق الملكية والقيمة للاقتصادية لحقوق الملكية تحت فحوصات الجهد.
- صافي نسبة التمويل الثابت.
- نسبة تغطية السيولة.
- نسبة القروض إلى الودائع.
- تركز مصادر التمويل.
- عوامل مخاطر السوق.

### 5. مخاطر السوق:

تتمثل مخاطر السوق في قلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأية أداة مالية بسبب التقلب في متغيرات السوق كأسعار الأسهم ومعدلات الربحية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

### 6. إدارة مخاطر السوق:

إن لجنة سياسة مخاطر السوق المفوضة من مجلس الإدارة مسؤولة عن السياسات والحدود والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. ولدى البنك سياسة معتمدة لمخاطر السوق ومجموعة حدود لقسم الخزينة والتي تقنن بوضوح السياسات والإجراءات وحدود التعرض لمخاطر السوق.

إن الهدف الرئيسي هو إدارة التقلبات في الأرباح وتوضيح مخاطر السوق وبيانات مخاطر السيولة للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي.

### 7. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملات أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملات أجنبية ربها في القيمة. وقد وضعت سياسة ادارة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي ٪ وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي.

### 8. مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم تقييم محفظة البنك من الأوراق المالية المدرجة في السوق بشكل منتظم طبقاً لأسعار السوق وأية تغييرات في القيمة تؤخذ بالاعتبار في حقوق الملكية وقائمة الدخل.

### 9. المعالجة الرأس مالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية القائمة على الحساسية بموجب متطلبات كفاية رأس المال الجديدة الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمخاطر السوق. بموجب متطلبات بازل الثالث ، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات البنجية ومخاطر السيولة المندرجة ضمن معيار بازل 2 - الركن الثاني عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

### 10. اختبارات الضغط / الجهد:

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة، إذ أن البنك ومن خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير متوقعة، ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، يتم النظر في مجموعة واسعة من السيناريوهات بما في ذلك السيولة والأثر على مصادر التمويل بالتماشي مع التوجهات التنظيمية المعمول بها. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديثها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

### 11. مخاطر السيولة:

تكمّن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تبخر بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنوع مصادر التمويل، ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

لقد أدت الأزمة المالية العالمية الأخيرة إلى حصول تغير كبير في التنظيم والإشراف على مخاطر السيولة في المؤسسات المالية. وبناء على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل 3، يتم استخدام نسبتيّن من أجل إدارة مخاطر السيولة وهما نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة.

### 12. طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن مجموعة الخزينة وجود تمويل كاف من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية في الوقت المحدد.

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو النوعية العالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركّزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنوع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضا جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة بصفة دورية تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.
- وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد على أساس سنوي من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق. وانسجاماً مع نظام مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن البنك المركزي، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى البنك المركزي يعادل 7% من إجمالي حجم ودائع الطلب و%4 من ودائع العملاء الآجلة. وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوما.

ويملك البنك حالياً محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من سندات السعر العائم الصادرة عن البنك المركزي السعودي والصكوك الحكومية. وتعتبر هذه المحفظة ذات نوعية وسيولة عالية مع إمكانية توفر التمويل (حتى 85-100% حسب الأداة الاستثمارية) من خلال نافذة إعادة الشراء لدى البنك المركزي.

## المخاطر التشغيلية:

### 1. تمهيد

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية، أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثني مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية. تنشأ المخاطر التشغيلية في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً.

### 2. إدارة المخاطر التشغيلية

صمم إطار إدارة المخاطر التشغيلية الذي تم تبنيه من أجل انشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبنية للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك. فمع أنه تم إبقاء مسئولية إدارة العمل والمخاطر على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضا إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة المخاطر التشغيلية في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

استعدادا للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تنفيذ برنامج شامل لتعريف ملفات المخاطر بمشاركة الإدارة وممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

كما تم تقييم المخاطر وتصنيفها حسب الأهمية بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التي يجب أخذها بعين الاعتبار واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

#### وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية:

### 3. التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية:

إن التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية عبارة عن أداة تستخدم لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. وكجزء من هذه الاداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر والإجراءات الرقابية والذي يتم تحديثه بشكل مستمر ومنظم. وتشمل دورة مراجعة إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل وتقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

ويتم بموجب برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة المخاطر التشغيلية لتعريف وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية على مستوى كافة اقسام العمل والمساندة. ويتم تقييم الإجراءات الرقابية بشكل دوري لضمان أنها تعمل وفقاً لما صممت له.

كما قام البنك بتأسيس لجنة لمراجعة السياسات والمنتجات للإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة. وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة أصحاب السياسات أو المنتجات بشأن مختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

### 4. مؤشرات المخاطر الرئيسية:

تعرف مؤشرات المخاطر الرئيسية على أنها مقاييس لقياس مدى خطورة العملية/النشاط وذلك من خلال إشارات تحذيرية مبكرة تم تطويرها للإشارة إلى زيادة التعرض للمخاطر داخل البنك. وتوفر هذه المؤشرات اتجاهات التعرض للمخاطر عن طريق مقارنة نتائجها المتحققة مع الحدود/ المؤشرات المحددة والمقبولة مسبقاً من قبل البنك.

يتم تعريف مؤشرات المخاطر الرئيسية لمجموعات العمل / الدعم من خلال ورش العمل ويتم مراقبتها دورياً من خلال إدارة المخاطر التشغيلية. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز إمكانية التعرض للمخاطر بما يتجاوز الحدود/ المؤشرات المحددة مسبقاً ومناقشتها مع مجموعات العمل / الدعم المعنية لوضع خطط عمل تصحيحية مناسبة.

### 5. إدارة بيانات الخسائر:

إن إدارة بيانات الخسائر هي عملية مركزية ممنهجة لتسجيل الخسائر الناجمة عن أحداث ومخاطر تشغيلية والتي تحدث في البنك لتمكين البنك من تحليل إخفاقات الإجراءات الرقابية وضمان عدم تكرار مثل هذه الحوادث.

قام البنك بتطوير إجراءات لعملية جمع بيانات الخسائر الداخلية والتي يتم من خلالها إبلاغ إدارة المخاطر التشغيلية بهذه الخسائر لغرض تسجيلها في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة المخاطر التشغيلية بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية منذ عام 2013م حتى تاريخه.

### 6. إدارة استمرارية الأعمال:

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملاً لإدارة استمرارية الأعمال يركز على القدرة على الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات البنك المركزي السعودي. ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

- إدارة الأزمات والاستجابة.
- الأمن والسلامة.
- استمرارية الأشخاص.
- استرداد الأعمال.
- استرداد خدمات تقنية المعلومات في حالات الكوارث.

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استمرارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، وتتم مراجعته بشكل منتظم من قبل الأشخاص المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعزز هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

### 7. برنامج إدارة مكافحة الاحتيال:

لقد قام البنك بتنفيذ وتطبيق إطار شامل لإدارة مكافحة مخاطر الاحتيال في البنك منسجماً مع توجيهات البنك المركزي السعودي والتوجيهات الدولية بهذا الخصوص. وعليه فإن إطار عمل إدارة مكافحة مخاطر الاحتيال تضمن الجوانب التالية:

- مراجعة هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به على مستوى إدارات البنك المختلفة.
- تطوير ومراجعة وتحديث دليل وسياسات إدارة مكافحة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
- إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال والإجراءات الخاصة بمكافحة الاحتيال.
- تنفيذ حل شامل لمكافحة ومنع الاحتيال والكشف عنه في جميع أنحاء البنك.

### 8. إسناد الأعمال لجهات خارجية:

تماشياً مع قواعد البنك المركزي المتعلقة بإسناد الأعمال لأطراف/ جهات خارجية فقد قام البنك بوضع إدارة خاصة لإدارة نشاطات الجهات الخارجية، كما يشارك فريق إدارة المخاطر التشغيلية في مراجعة المخاطر المتعلقة باتفاقيات إسناد أنشطة مصرفية لجهات خارجية. وينطوي ذلك على مراجعة دقيقة لمخاطر العمليات ومتطلبات استمرارية الأعمال المرتبطة بالنشاط المسند للجهات الخارجية.

### 9. التأمين:

كما أن بنك الجزيرة قد قام بالتأمين على العقارات ضمن محفظته للرهن العقاري السكني ضد جميع المخاطر الممكن التحوط منها تأمينياً والتي تشمل «مخاطر الكوارث الطبيعية والفيضانات والزلازل والبناء المعيب». بالإضافة إلى ذلك، هناك أيضاً وثيقة تأمين أخرى على الحياة والتي تغطي العملاء ضمن هذه المحفظة وعملاء التمويل الشخصي في حالة الوفاة أو العجز. وقد أخذ البنك بعين اعتباره هذه المخاطر بعناية، بحصوله على وثائق التأمين اللازمة، وذلك بما يتوافق مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني المعتمد ولائحته التنفيذية، وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي السعودي .

### 10. قياس كلفة رأس مال المخاطر التشغيلية:

يتم احتساب كلفة رأس المال المخاطر التشغيلية باستخدام الطريقة المعيارية الموحدة بموجب توجيهات البنك المركزي السعودي الجديدة الخاصة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال المخاطر التشغيلية. ويتم حساب كلفة رأس المال لمخاطر العمليات كمنتج لمكون المؤشر الأساسي النسبي (BIC) ومضاعف الخسارة الداخلية (ILM). مكون المؤشر الأساسي هو مقياس لدخل البنك، ويتم حسابه كمنتج لدخل البنك تحت مؤشر الأعمال (BI) والمعامل الهامشي النسبي، في حين أن مضاعف الخسارة الداخلية (ILM) هو مقياس للخسائر التاريخية للبنك.

وبموجب الطريقة الجديدة للقياس، يتم تطبيق المعامل الهامشي (وحدة قياس) 12% على مؤشر الأعمال (BI) للبنك الذي يمتلك مؤشر أعمال يصل إلى 4.46 مليار ٫.

### 11. ملءمة رأس المال وإدارة رأس المال:

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لمستوى رأس المال التنظيمي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة. إن الحساب الحصيف والموثوق به للأصول المرجحة بالمخاطر هو عنصر لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. مع مراعاة ما تقدم، يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله باستخدام المعايير ونسبها الأساسية على النحو المنصوص عليه والمطبق من قبل البنك المركزي السعودي. تم تصميم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك لتستوعب متطلبات رأس المال لمخاطر الركن الثاني، على أساس التطلعات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار التعرضات الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلية. تقوم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك أيضاً بتقييم مرونة نماذج الأعمال ورأس المال الخاصة بالبنك في ظل مستويات مختلفة من سيناريوهات الجهد/الضغط المعقولة والشديدة. استناداً إلى إطار الركن الثاني وعلى أساس موحد بالكامل، فإنه يعكس نهجاً مركزياً ودقيقاً للمخاطر لتقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخطط لها من بنك الجزيرة.

### 12.مخاطر التمويل العقاري

يوضح الجدول التالي الرصيد المستحق لمحفظة التمويل العقاري للبنك كما في 31 ديسمبر 2024م

بـالآلاف ٫	31 – ديسمبر- 2024م
صافي التمويل العقاري	21,746
مجموع	21,746

وقد وضع البنك سياسات وإجراءات مناسبة لضمان وجود تغطية تأمينية مناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بالمحفظة العقارية السكنية.

فيما يلي الأنواع المختلفة من التغطيات التأمينية التي استخدمها البنك للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني:

- (التأمين على الحياة):** يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن الحوادث أو سبب محدد وفقاً لوثيقة التأمين من أجل استرداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.
- (التأمين ضد العجز):** يوفر التأمين ضد العجز حماية مالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل الوثيقة بالعجز وعدم قدرته على العمل والانخراط في نشاط مدر للدخل.
- (التأمين على الممتلكات):** يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف ذلك إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي تلحق بالممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن حدث مفاجئ / غير متوقع.

### 13. المعايير المحاسبية

يقوم البنك بالحفاظ على دفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة ومنظمة. كما تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين وبما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (2024م) تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (2023م). واستناداً إلى تطبيق معايير جديدة ، التفسيرات والتعديلات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية ، فإن بعض السياسات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2024م لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام (2023م).

### 14. تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للبنك. وقد أقرّ اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقد في 24 أبريل (2024م) الموافق 15/10/1445 هـ (توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين كل من برايس ووتر هاوس كوبرز محاسبون قانونيون وأرنست ويونغ محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والربع الأول من العام (2025م).

## معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام بنك الجزيرة خلال عام (2024م) ببعض التعاملات العادية والتي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي تمت وفقاً والتزاماً بما نص عليه نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، ويوضح الجدول أدناه حجم هذه التعاملات والتي تم تضمينها في القوائم المالية الموحدة:

كانت الأرصدة في 31 ديسمبر (2024م) والنتيجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي: -

	2024م بـآلاف ر	2023م بـآلاف ر
الشركات التابعة		
استثمارات	500,980	501,480
ودائع العملاء	2,389,506	2,642,995
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,023,568	1,837,301
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	291,019	290,909
ذمم مدينة وموجودات أخرى	161,081	233,777
ذمم دائنة ومطلوبات	30,623	75,544
تعهدات والتزامات محتملة	98	30,173
القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة	3,675,436	4,134,582
التزام الصكوك القائم	1,875,000	1,875,000
الشركات الزميلة والجهات المنتسبة ذات النفوذ الكبير		
استثمارات	323,716	243,011
ودائع العملاء	305,417	157,908
تعهدات والتزامات محتملة	7,280	7,280
التزام الصكوك	150,000	150,000
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والجهات المنتسبة		
تمويل	327,474	136,203
ودائع العملاء	119,835	541,269
ارتباطات والتزامات محتملة	35,835	29,840

### 15. المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام (2024م) في جلها من الزكاة المستحقة والضرائب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

المدفوعات	مليون ر
ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع	158.78
الزكاة (عن عام 2023م)	149.87
ضريبة الدخل	1.92
زكاة وضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة	2.15
ضريبة دخل مدفوعة مقدما	9.25
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	86.24
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها والبلديات	4.51

### 16. العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

يؤكد البنك التزامه التام في تطبيق جميع التعليمات والأنظمة المصرفية واللوائح والقواعد التنظيمية الصادرة عن الجهات الإشرافية من خلال ممارسة أعماله اليومية، وتوضح الجداول أدناه بيانات الغرامات التي تم فرضها على البنك وفقاً للتالي:

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة (2023م)		السنة المالية الحالية(2024م)	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية ر	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية ر
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الاشرافية	6	1,270,600	17	27,263,250
مخالفة تعليماتالبنك السعودي المركزي الخاصة بحماية العملاء	لا يوجد	–	لا يوجد	–
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	2	615,500	لا يوجد	–
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة بمستوى اداء اجهزة الصرف الالاي وأجهزة نقاط البيع	لا يوجد	–	لا يوجد	–
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد	–	لا يوجد	–

### 17. العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت عدد من امانات المناطق وغيرها من الجهات الحكومية غرامات مالية على البنك تتعلق في جلها بالاشتراطات البلدية اللازمة نحو فروع البنك وأجهزة الصرف الآلي بلغت في إجماليها 11,000 ألف ر خلال عام (2024م) كما هو موضح في الجدول أدناه، وقد راعى البنك تعزيز معالجة الجوانب محل الملاحظات:

الجهة النظامية	بـآلاف ر
أمانة منطقة الرياض	471
هيئة سوق المال	40
الإجمالي	511

- كان للمهندس/ عبد المجيد السلطان مصلحة غير مباشرة حيث كان نائب رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل.
  - لدى السيد نايف عبد الكريم مصلحة غير مباشرة حيث إنه الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل
- يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) في عام (2024م) نحو 290.2 مليون ₪. حيث:

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2024م مبالغ ₪
بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي	سنة واحدة	42,684
بوليصة التأمين للرهن العقاري	سنة واحدة	79,830
بوليصة للتأمين على الحياة	سنة واحدة	1,785
بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين	سنة واحدة	382
بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات، الرهن العقاري	سنة واحدة	56
بوليصة تغطية كافة مخاطر ممتلكات البنك	سنة واحدة	5,408
تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين	سنة واحدة	1,102
العائد من استثمارات العملاء لأجل	معاملات	7,779
مطالبات مستلمة	سنة واحدة	26,505
أتعاب خدمات مستلمة	سنة واحدة	113
توزيعات أرباح مستلمة	معاملات	5,813
أرباح من صكوك صادرة من بنك الجزيرة	معاملات	9,000
شراء صكوك وزارة المالية من خلال بنك الجزيرة	معاملات	33,516
استثمار إضافي في أسهم الجزيرة تكافل	معاملات	76,218
المجموع	-	290,191

- كان لدى المهندس/ طارق بن عثمان القصبي مصلحة غير مباشرة في هذه المعاملات حيث كان رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) خلال عام (2024م).
  - كان لدى السيد/ نايف عبد الكريم مصلحة غير مباشرة في هذه المعاملات حيث إنه الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال).
- بلغت العقود والمعاملات بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) في عام (2024م) مبلغ 157.2 مليون ₪. حيث:

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2024م مبالغ ₪
دخل التمويل المكتسب من ايداعات اسواق المال	سنة واحدة	111,195
العائد من استثمارات العملاء لأجل	سنتان/تعاملات	27,828
اتفاقية خدمات مشتركة	عقد ساري مالم ينهى	1,150
دخل الرسوم واللاتعاب	سنة واحدة	281
مصاريف رسوم الحفظ	عقد ساري مالم ينهى	6,043
رسوم استشارات استثمارية وإدارة أصول	عقد ساري مالم ينهى	1,292
استشارات المعاملات للاستحواذ على الاستثمارات	معاملة لمرة واحدة	5,362
مصاريف متعلقة بالإيجارات والمباني	عقد ساري مالم ينهى	4,005
المجموع	-	157,156

يمثل كبار المساهمين حصة ملكية تتجاوز 5% من رأسمال البنك المصدر.

	2024م بآلاف ₪	2023م بآلاف ₪
الصناديق الاستثمارية المشتركة تحت إدارة الشركة التابعة		
استثمارات	579,306	1,402,087
ودائع العملاء	111,785	233,361
فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:		
الدخل من الاستثمارات والتمويل	304,253	301,492
العائد على الودائع والمطلوبات المالية	311,134	327,183
دخل رسوم	395	302
مصروف رسوم	12,697	13,327
مكسب صرف عملات أجنبية	-	515
أقساط التأمين	131,247	67,926
مطالبات مستلمة	26,505	38,997
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	17,049	10,332
دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	1,150	1,150
مصاريف تشغيلية	5,432	28,429
سداد مصروف إلى شركة تابعة	39	38
سداد مصروف المباني	4,005	3,065
مصروف إيجار للفروع	765	768
استثمار في صكوك صادرة عن بنك الجزيرة	-	150,000
الربح المدفوع عن الصكوك الصادرة	9,000	4,500
القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة	-	24,540
توزيعات مستلمة	5,813	-
المشاركة في مزاد صكوك المركز الوطني لإدارة الدين لشركة زميلة	33,516	-
الاستثمار في صناديق الاستثمار	144,716	-
شراء أسهم شركة زميلة	76,218	-
إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها/ تخصيصها لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الددارة خلال السنة على النحو التالي:		
منافع موظفين قصيرة الأجل	133,687	123,019
منافع نهاية الخدمة	28,608	32,537

- يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح - بعد خصم الزكاة والضريبة – ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.
- مع مراعاة ما ورد في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) و (د) و (هـ) من هذه المادة، يجوز للبنك بعد حصوله على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما)، ووفقاً للقواعد التنظيمية ذات الصلة، أن يوزع أرباحاً مرحلية على مساهميه بشكل نصف أو ربع سنوي – إن وجدت.

بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقترحه مجلس الإدارة.

- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ، ب، ج) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

### التصنيف الائتماني

تمثل قوة التصنيف الائتماني دلالة على القوة المالية النسبية التي يتمتع بها البنك، وهي تعزز من قدرة البنك على الوصول إلى مصادر تمويل بسعر أمثل، لسيما وأن التصنيفات الائتمانية تراعي مواطن القوة المالية ومركز السيولة وما يحظى به بنك الجزيرة من إرث علاوة على مراعاة التصنيف السيادي المحلي. ويمثل الجدول أدناه آخر تقييم ائتماني للبنك:

التصنيف الائتماني	موديز	فيتش 9 مايو 2024م
طويل الأجل	تقييم المستوى الأساسي الائتماني BCA BAA3	تصنيف العجز عن السداد للمصدّر A-
تصنيف الوضع المستقبلي	مستقر	مستقر
تصنيف الودائع	A3/P-2*	تصنيف العجز عن السداد للمصدّر F2 - قصير الأجل
المعيار العالمي	–	–
المعيار المحلي	–	–
تقييم مخاطر الأطراف المقابلة	A2(cr)/P-1(cr)	–
إجمالي نقاط التقييم الائتماني	–	–
التصنيف الافتراضي لمُصدر العملة المحلية طويل الأجل	–	-A
دعم طويل الأجل (xgs) IDR	–	+BB
الجدارة الائتمانية للمُصدر	–	+BB
التصنيف المحلي طويل الأجل	–	AA (sau)

### المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية:

تماشياً مع المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية، فقد اتخذ بنك الجزيرة عدة إجراءات لمراقبة أعماله بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي، وهيئة سوق المال، والجهات المشرعة الأخرى، بالإضافة إلى أفضل الممارسات العالمية. ويعتمد البنك على مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية التي تقوم بدور فعال يساعد البنك ويُمكّنه من تحقيق أهدافه الاستراتيجية التي وضعت بما يتسق مع المعايير والأنظمة المتبعة فيما يخص الالتزام ومكافحة الجرائم المالية.

حرصاً من بنك الجزيرة على تنفيذ تعليمات الجهات الرقابية فقد وضع ضوابط رقابية على مستوى البنك وقطاعات أعماله المختلفة، وعمل على رفع وعي الموظفين بالمخاطر المترتبة على عدم الالتزام من خلال الدورات التدريبية المكثفة لمتنسوبيه، إلى جانب مراجعة كافة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات والتأكد من فعاليتها وتوافقها مع المستجدات في الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات التشريعية، وكذلك تعزيز مراقبة مخاطر عدم الالتزام وعمليات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب والجرائم المالية بما في ذلك عمليات الاحتيال المالي والرشوة والفساد.

- حيث كان للسيد/ نايف عبد الكريم مصلحة غير مباشرة في هذه المعاملات كونه الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ورئيس مجلس إدارة سمة.

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2024م بآلاف ٳ
رسوم التسجيل واستخدام الخدمة	معاملات	5,432
المجموع	–	5,432

فيما يلي قائمة بعقود الايجار والتي قد يكون لأعضاء مجلس الإدارة التالية أسمائهم مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر ويوضح الجدول التالي تفاصيل هذه العقود:

المتعاقد	اسم الطرف ذي العلاقة	الصلة/العلاقة	طبيعة العقد	فترة العقد	المبلغ خلال 2024م بآلاف ٳ
الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	شقيق الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	10 سنوات	316
شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس ادارة في شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	إيجار موقع جهاز صرف الي في الرياض	5 سنوات	35
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	يمتلك جزءاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية وعضوا بمجلس ادارتها	إيجار فرع الرحاب	5 سنوات	414
المجموع					765

ملحظة: تشمل المبالغ أعلاه أيضاً ضريبة القيمة المضافة حيثما ينطبق ذلك.

### تأكيدات مجلس الإدارة

يؤكد مجلس الإدارة للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفته التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- أنه لا توجد أي أعمال أو عقود كان البنك طرفاً فيها وتتضمن أو كانت تتضمن مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو لعضو مجلس الإدارة المنتدب /الرئيس التنفيذي أو لكبار التنفيذيين بالبنك أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذات العلاقة) من هذا التقرير والإيضاح رقم (- 37 معاملات مع الجهات ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام (2024م).
- لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما، ولم يحدث تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

- تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين، والضريبة المقررة على المساهمين غير السعوديين طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبه في صافي الربح.
- (ب) يُرحل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح السنوية الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس مال الشركة المدفوع.
- يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي القانوني والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن ( 2.5 بالمائة ) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه

## مجموعة أمانة سر مجلس الإدارة و الحوكمة

تتولى أمانة سر مجلس الإدارة مهام ترتيب وتنظيم سير عمل المجلس واللجنة التنفيذية بما يشمل التحضير وعقد الاجتماعات وحفظ السجلات، وتلقي المراسلات الواردة، وتوثيق القرارات المتعلقة بعمل المجلس واللجنة التنفيذية ومتابعة تنفيذها، وكل ما يوكل إليها من قبل رئيس و أعضاء المجلس من مهام ومسؤوليات. كما أن أمانة سر مجلس الإدارة مسؤولة عن الأعمال والتقارير التي تخص مسارات أعمال البنك المختلفة ورفع بها إلى مجلس الإدارة للاطلاع واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

إلى جانب ذلك، فإن المجموعة مسؤولة عن قيادة وإدارة مناحي الحوكمة في البنك بما يتماشى مع المبادئ الرئيسة للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتوجيهات الإشرافية الأخرى، وراعت المجموعة صياغة وموائمة أطر دليل حوكمة البنك وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح والإفصاح وتعاملات الأطراف ذو العلاقة وما سواها، إلى جانب موائمة قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية لضمان اتساقها مع القواعد واللوائح المعمول بها وبأفضل التطبيقات، إلى جانب دور المجموعة في الإسهام في مناحي وأطر التقييم والملاءمة والتدريب الخاصة بالمجلس ولجانه.

### مبادئ الحوكمة:

يدرك بنك الجزيرة الآثار الإيجابية للأخذ بمبادئ ومعايير الحوكمة والتي تقتضي اتباع المعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات البنك وذلك من خلال تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية والالتزام بما يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل البنك وعلاقاته مع أصحاب المصالح. كما أن البنك يؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح بالبنك من جهة وبقطاع الصناعة المصرفية من جهة أخرى وبما ينعكس إيجاباً على سلامة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

ولرغبة البنك في تعزيز مناحي التواصل مع مساهميه فقد استمر البنك في اتباع مبادراته في حث المساهمين من أصحاب شهادات الأسهم وممن لم يستلموا أرباح أسهمهم خلال الفترة السابقة على التواصل مع البنك لتحديث بياناتهم وترتيب حقوق أسهمهم، وتم توفير محرك بحث في الموقع الإلكتروني للبنك بهذا الخصوص كما هو موضح في الرابط أدناه.

https://www.bankaljazeera.com/ar-sa/About-Us/Shareholders-Services/UnclaimedDividendList

إن النظام الأساس للبنك ووثيقة حوكمته تضمننا حق المساهمين في الحصول على الأرباح، وحضور الجمعيات العامة سواء كان حضورياً أو عند طريق وسائل التقنية الحديثة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم. وبحسب سياسة الإفصاح في البنك، فإن المعلومات والبيانات المحدثة والمتعلقة بالجمعيات العامة والميزانيات، والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة السنوي يتم توفيرها بصفة دائمة للمساهمين، وتنشر في موقع السوق المالية السعودية (تداول) وموقع البنك الإلكتروني.

والتزاماً بمتطلبات مستجدات الحوكمة التنظيمية، فقد تمت مراجعة وتحديث قواعد ولوائح عمل المجلس ولجانه وسياسات الحوكمة ذات العلاقة كما هو موضح أدناه:

#### أ. قياس فاعلية المجلس وأعضائه ولجانه:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة حوكمة بنك الجزيرة، يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فاعلية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله كمجموعة وتقييم كفاءة الاعضاء، وفاعلية اللجان المنبثقة عن المجلس، وخلال

- حوكمة الشركات
- مناحي الالتزام
- الحوكمة الشريعة
- استمرارية الأعمال
- خصوصية البيانات
- قانون حماية البيانات الشخصية
- الإبلاغ عن المخالفات
- الأمن السيبراني
- إدارة المخاطر التشغيلية
- مكافحة الاحتيال
- مكافحة غسل الأموال

#### ث. حقوق المساهمين:

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملاحظات حيال البنك وأدائه. وقد تم تخصيص هاتف رقم 8394-609 012 أو 7325-215 011 والبريد الإلكتروني SSU@bankaljazeera.com لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، إلى جانب ذلك ووفقاً لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن

### الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين:

لم يتلق البنك خلال العام أي إشعارات من المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص تغير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب ما تتضمنه المادة الثامنة والستين من متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين أو أزواجهم وأولادهم في الأسهم أو أدوات الدين:

#### وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب العائدة لكبار المساهمين:

اسم من تعود له المصلحة او الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	(2024م) بداية العام		(2024م) نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير
	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
الأستاذ/ ابراهيم عبد الرحمن محمد القنيبط	48,672,485	–	61,503,975	–	12,831,490	26.36%
شركه اتحاد الأخوة للتنمية	41,000,000	–	51,250,000	–	10,250,000	25.00%

#### ج. البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

من خلال نهج البنك في تعزيز وتطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبية لأعضاء دورة المجلس الممتدة من يناير 2022م وحتى ديسمبر 2024م، وتشمل هذه البرامج كافة أعضاء المجلس، وقد روعي خلال العام 2024م حضور أعضاء مجلس الإدارة من خلال وسائل التقنية الحديثة ورشة عمل بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي وقد وردت لاحقاً التأكيدات اللازمة من أعضاء المجلس بالاطلاع على محتوى الدورة التدريبية وورشة العمل. وقد اشتمل البرنامج التدريبي على العناصر الآتية:

بصفة عامة، فإن بنك الجزيرة يلتزم رويًا و نصًا بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والاسترشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بحيث انعكس هذا الالتزام من خلال تضمين المتطلبات في نظام البنك الأساس ووثيقة حوكمة البنك ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، بالإضافة لسياسات وأطر حوكمة بنك الجزيرة والسياسات الداخلية وسياسات العمل المنظمة لأعمال قطاعات البنك المختلفة، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في الأسهم والمشاركة في الجمعيات العامة وتوفير جميع المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية والتمشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسئوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

المادة	المتطلب	أسباب عدم التزام البنك
90 الفقرة الفرعية (ب) من الفقرة (4)	الإفصاح عن مكافآت كبار التنفيذيين	تم تضمين البيانات بشكل إجمالي
(92)	تشكيل لجنة حوكمة الشركات (مادة استرشادية)	يقوم مجلس الإدارة وفق قواعد ولائحة عمله بالإشراف على مناحي حوكمة البنك والتأكد من الالتزام بها

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة:

عضو مجلس الإدارة	الـعمال المنافسة	النشاط الرئيسي
الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبد الكريم البتيري	شركة القمة الأولى للاستثمار	شركة يتمثل نشاطها في الترتيب في الأوراق المالية إدارة الاستثمارات.
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	شركة دار التمليك	شركة يتمثل نشاطها في التمويل العقاري التمويل الاستهلاكي.

وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اأكتتاب العائدة لأعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأولادهم:

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية (2024م)	رصيد أسهم نهاية (2024م)	صافي التغير	نسبة التغير
المهندس/ طارق بن عثمان عبد الله القصبي	نفسه	1,000	1,250	250	25.00%
الأستاذة/ منال بنت طارق عثمان القصبي	ابنة رئيس مجلس إدارة	28,000	35,000	7,000	25.00%
المهندس/ عبد المجيد إبراهيم عبد المحسن السلطان	نفسه	2,731	3,412	681	24.97%
شركة اتحاد الاخوه للتنمية	شريك لعضو مجلس إدارة	41,000,000	51,250,000	10,250,000	25.00%
الأستاذ/ سعد إبراهيم سعد المشوح	نفسه	2,000	2,500	500	25.00%
الأستاذ/ عبد الوهاب عبد الكريم عبد الرحمن البتيري	نفسه	65,000	48,125	-16,875	-25.96%
الأستاذة/ فهدة فايز فهد القصبي	زوجة عضو مجلس إدارة	2,500	3,125	625	25.00%
الأستاذ/ إبراهيم عبد العزيز محمد الشايع	نفسه	30,000	70,000	40,000	133.33%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	ممثل لشخصية اعتبارية	40,180,000	50,225,000	10,045,000	25.00%
الأستاذ/ عبد اللطيف خليفة عبد اللطيف الملحم	نفسه	3,799,040	4,748,799	949,759	25.00%
الأستاذ/ خليفه عبد اللطيف عبد الله الملحم	والد عضو مجلس إدارة	115,000	886,856	771,856	671.18%
الأستاذ/ نايف عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	نفسه	1,000	1,250	250	25.00%

وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اأكتتاب تعود لكبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأولادهم:

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية (2024م)	رصيد أسهم نهاية (2024م)	صافي التغير	نسبة التغير
الأستاذ/ نايف عبد الكريم عبد الله العبد الكريم الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	نفسه	1,000	1,250	250	25.00%
الدكتور/ فهد علي العليان نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	نفسه	30,000	20,500	-9,500	-31.67%
الأستاذة/ سديم فهد علي العليان	ابنة – أحد كبار التنفيذيين	137	220	83	60.58%
الأستاذة/ حنين فهد علي العليان	ابنة – أحد كبار التنفيذيين	800	1,000	200	25.00%
الأستاذ/ أسامة خضر الإبراهيم نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر	نفسه	5,102	6,377	1,275	24.99%
لميس محمد صالح الجربوع	زوجة – أحد كبار التنفيذيين	1,000	0	-1,000	-100.00%
الأستاذ/ فيصل مشهور المنصور نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة رأس المال البشري	نفسه	0	2,900	2,900	100%

أعضاء لجنة المخاطر	
الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو مستقل
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح	عضو غير تنفيذي

أعضاء لجنة المراجعة	
(والتي صادقت الجمعية العامة للبنك في اجتماعها (63) المنعقد بتاريخ 15 نوفمبر 2021م على تشكيلها وتعيين أعضائها).	
الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	(رئيس اللجنة) عضو مستقل
الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم الحبيب	عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور/ ابو بكر بن علي باjabر	عضو مستقل من خارج المجلس

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	
الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	(رئيس اللجنة) عضو مستقل
المهندس/ عبد المجيد بن ابراهيم السلطان	عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو مستقل
سعادة الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقباني	عضو مستقل من خارج المجلس

أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	
الاسم	صفة العضوية
المهندس/ عبد المجيد بن ابراهيم السلطان	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد العزيز بن ابراهيم الهدلق	عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور/ فهد بن علي العليان	عضو تنفيذي

أعضاء اللجنة الشرعية (مستقلة)	
الاسم	صفة العضوية
الدكتور/ محمد بن وليد السويدان	(رئيس اللجنة) عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور / رجا بن مناحي المرزوقي	عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور / محمد بن خالد النشوان	عضو مستقل من خارج المجلس
الأستاذ/ لاحم بن حمد الناصر	عضو مستقل من خارج المجلس

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:

يتشكل مجلس إدارة بنك الجزيرة بحسب ما نصت عليه أحكام النظام الأساس من (9) أعضاء يوكل لهم مهام إدارة البنك، وبتاريخ 15 نوفمبر (2021م) عقدت الجمعية العامة للبنك اجتماعها للاختيار وانتخاب اعضاء مجلس الإدارة لدورة المجلس الممتدة من 01 يناير (2022م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) وفق منهجية التصويت التراكمي. ووفق التوجيهات الإشرافية وبعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية فقد روعي اختيار رئيس للمجلس ونائب للرئيس وعضواً منتدباً من بين أعضاء المجلس حسب الآتي

تسلسل	اسم العضو	تصنيفالعضوية(تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبـي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – رئيس مجلس الإدارة
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – نائب رئيس المجلس
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	عضو مجلس إدارة تنفيذي - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلــــوي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
7	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو مجلس إدارة مستقل
8	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو مجلس إدارة مستقل
9	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	عضو مجلس إدارة مستقل

كما راعى مجلس إدارة البنك اختيار وتعيين رؤساء وأعضاء لجان المجلس الفرعية لدورة المجلس الممتدة من 01 يناير (2022م) وحتى 31 ديسمبر (2024م)، والمشكلة حسب الآتي:

أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	صفة العضوية
المهندس/ طارق بن عثمان القصبـي	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
المهندس/ عبد المجيد بن ابراهيم السلطان	عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	عضو تنفيذي
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ أبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو مستقل

1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم:

أ) أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	لا يوجد	1. (1976م - 1977م) : مهندس مشروع مؤسسة كرا . 2. (1978م - 1981م) : مدير مشروع (جسر الملك فيصل بمزدلفة) مؤسسة كرا . 3. (1981م - 1988م) : نائب رئيس مؤسسة كرا. 4. (1988م - 1990م) : مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير 5. (1990م - 2012م) : نائب الرئيس في شركة دله البركة القابضة	• (1976م) بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة الملك سعود.	خبرة تفوق 42 سنة في عدة قطاعات مختلفة منها القطاع البنكي والإستثماري و الصحي والتعليمي والمقاولات.
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. (1993م)- عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. (1993م)- الرئيس التنفيذي بشركة اتحاد الأخوة للتنمية. 3. (2004م) – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 4. (2009م) – عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية المحدودة. 5. (2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 6. (2013م) – رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة. 7. (2022م) رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية – بنك الجزيرة. 8. (2010م) _ عضو مجلس الأمناء مؤسسة ابراهيم السلطان الخيرية. 9. (2021م) – عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية. 10. (2020م - 2024م) عضو لجنة الترشيحات و المكافآت بنك الجزيرة. 11. عضو لجنة الاستثمار بالجزيرة تكافل. 12. رئيس اللجنة التنفيذية بالجزيرة تكافل	1. (1990م - 1993م) ادارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري. 2. (1991م - 2007م) رئيس مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. 3. (1991م - 2007م) عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف –فيبكو. 4. (1993م - 2000م) مدير عام شركة المرافق الانشائية. 5. (1998م - 2018م) – عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	• (1989م) بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام (2004م) ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. (2020م)الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. (2021م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – وعضو اللجنة التنفيذية – وعضو مجلس إدارة- شركة الجزيرة للسواق المالية. 3. (2021م) عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 4. (2021م) عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 5. (2022م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 6. (2023م) رئيس مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	1. (2001م - 2004م) مدير علاقات الائتمان – بنك الرياض. 2. (2004م - 2011م) المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد – البنك الأهلي. 3. (2012م) – (2012م) رئيس المصرفية الخاصة – بنك ساب. 4. (2012م) - (2013م) رئيس المصرفية الخاصة وإدارة الثروات – بنك ساب. 5. (2014م - 2014م) مدير عام الفروع وإدارة الثروات – بنك ساب. 6. (2015م - 2019م) مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب. 7. (2012م - 2018م) رئيس مجلس إدارة – وكالة ساب للتأمين. 8. (2014م - 2017م) عضو مجلس إدارة – و عضو اللجنة التنفيذية – ساند. 9. (2016م) - (2018م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية – ساب تكافل. 10. (2017م - 2019م) عضو مجلس إدارة – شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. 11. (2017م) - (2020م) عضو مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. 12. (2019م - 2020م) نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب 2020م 13. (2020م) – (2023م) عضو اللجنة التنفيذية – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة سمة للمعلومات الإئتماني	• (1995م) بكالوريوس مالية – جامعة الملك سعود. • (2001م) ماجستير إدارة أعمال – جامعة إلنوي – أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1. 2004م) عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين. 2. 2013م) عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة. 3. 2015م) نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة اللجين. 4. 2015م) عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة. 5. 2019م) عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلت الرياض. 6. 2020م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية .NATPET 7. 2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 8. 2020م) عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين. 9. 2022م) عضو مجلس إدارة في شركة ترايط. 10. 2022م) عضو مجلس الإدارة – شركة مجموعة الهوشان. 11. 2024م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بدجت) السعودية. 12. 2023م) الرئيس التنفيذي – شركة القمة الأولى للاستثمار.	1. 1999م - 2004م) مدير محافظ الاستثمار – البنك السعودي الاميركي (سامبا). 2. 2004م - 2014م) شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة – إدارة الثروات/البحرين. 3. 2014م - 2023م) رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول وبخيت الاستثمارية. 4. 2018م - 2020م) نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية. 5. 2023م) عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في غرفة الرياض.	<ul style="list-style-type: none"><li>2000م) بكالوريوس العلوم المالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li><li>2010م) – ماجستير إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School)</li><li>اختبار هيئة السوق المالية- CME-1, CME5, CME4 – هيئة السوق المالية.</li><li>مستشار مالي (لغير الأوراق المالية) – وزارة التجارة والاستثمار.</li></ul>	خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
5	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2016م) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2. 2016م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصانة الاستثمارية. 3. 2020م) عضو اللجنة التنفيذية- بنك الجزيرة. 4. 2020م - 2024م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت –بنك الجزيرة. 5. 2022م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة. 6. 2024م) الرئيس التنفيذي للقطاع المالي – مركز التأمين الصحي الوطني.	1. 2002م - 2004م) مراجع خارجي – مكتب الراشد محاسبون قانونيون. 2. 2010م - 2013م) عضو لجنة المراجعة – شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. 3. 2011م - 2014م) مدير إدارة الميزانية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 4. 2011م - 2015م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 5. 2013م - 2015م) رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة. 6. 2014م - 2024م) مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 7. 2018م - 2020م) عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة. 8. 2021م - 2024م) رئيس لجنة المراجعة في شركة للاستثمارات الرائدة. 9. 2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	<ul style="list-style-type: none"><li>2004م – بكالوريوس – المحاسبة- جامعة الملك سعود.</li><li>2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية – استراليا.</li></ul>	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة.
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2017م) المدير المؤسس والعضو المنتدب لمكتب موثوق للاستشارات المالية. 2. 2019م - 2024م) عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة. 3. 2022م - 2024م) رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	1. 1994م - 2002م) مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات – البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002م - 2006م) قائد فريق سامبا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات – مجموعة سامبا المالية. 3. 2006م - 2011م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة. 4. 2011م - 2017م) العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة إتقان كابيتال. 5. 2018م - 2020م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة. 6. 2020م - 2022م) العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة. 7. 2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 8. 2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة – شركة دلة للخدمات الصحية. 9. 2019م - 2021م) المدير العام وعضو مجلس الإدارة – شركة قصر الورود أغادير بلاص. 10. 2022م) مستشار الرئيس التنفيذي – شركة دلة البركة القابضة.	<ul style="list-style-type: none"><li>3199م) – بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية- جامعة الملك سعود.</li></ul>	خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، أئتمان الشركات إدارة الاستثمارات، المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. (2010م) عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة اسمنت القصيم. 2. (2016م) عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم. 3. (2021م) عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم. 4. (2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة كيماثيات الميثانول. 5. (2021م) عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر. 6. (2022م) عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة. 7. (2021م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم. 8. (2023م) عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي). 9. (2023م) عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية. 10. (2023م) عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا. 11. (2019م) عضو لجنة المراجعة في شركة ثوب الأصيل. 12. (2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للدواجن السعودية.	1. (1985م - 2003م) رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. 2. (2003م - 2019م) الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج للأغذية. 3. (2013م - 2016م) عضو مجلس إدارة – ورئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل. 4. (2014م - 2016م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. 5. (2017م - 2023م) عضو المجلس الإشرافي – وعضو لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) –إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. 6. (2019م - 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير. 7. (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة. 8. (2020م - 2021م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. 9. (2020م - 2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد. 10. (2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	<ul style="list-style-type: none"><li>• (1985م) – بكالوريوس الإدارة الصناعية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li><li>• (1987م) – دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار- بنك تشيس منهاتن – الولايات المتحدة الامريكية.</li><li>• (1990م) – دورة متخصصة –اقتصاد – الولايات المتحدة / جامعة هارفيرد.</li></ul>	خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.
8	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1. عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة. 2. رئيس مجلس الإدارة في شركه عقالات العقاريه (شركه تابعه الى شركه الاتصالات السعودية). 3. عضولجنه المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التمليك. 4. جمعية اكتفاء الخيرية. 5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار. 6. لجنه المخاطر والامثال هيئه الزكاة والضريبه والجمارك. 7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.	1. (2013م - 2015م) مهندس بناء في شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. (2016م - 2021م) قسم الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي.	<ul style="list-style-type: none"><li>• (3201م) بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة كونكورديا- مونتريال.</li><li>• (2016م) الماجستير المهني المصغر إدارة الاعمال – جامعة كوينز – كندا.</li></ul>	خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.
9	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	1. عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة. 2. رئيس مجلس الإدارة في شركه عقالات العقاريه (شركه تابعه الى شركه الاتصالات السعودية). 3. عضو لجنه المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التمليك. 4. جمعية اكتفاء الخيرية. 5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار. 6. لجنه المخاطر والامثال هيئه الزكاة والضريبه والجمارك. 7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.	1. لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزاره الإسكان. 2. عضو لجنه المراجعة شركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي). 3. اللجنة الصناعية بغرفة الرياض. 4. شركة العربي للاستثمار. 5. شركة فالكون للصناعات البلاستيكية. 6. شركة المرطبات العالمية. 7. رئيس لجنة الاستثمار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف للتأمين). 8. نائب رئيس المجلس، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنه الترشيحات شركه عبدالله العثيم للاستثمار. 9. رئيس المجلس شركه الفا المالية، مرخصه من هيئه السوق المالية. 10. الشركة السعودية للتطوير السياحي. 11. عضو لجنه المراجعة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 12. نائب رئيس المجلس، رئيس لجنه الاستثمار شركه مجموعه عبد اللطيف العيسى القابضة. 13. عضو اللجنة التنفيذية الشركة العقارية السعودية. 14. شركة العربي للمعدات الثقيلة. 15. شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية. 16. شركة ساب تكافل. 17. الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل). 18. شركة واحة الألياف الزجاجية. 19. لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية. 20. شركة منافع للاستثمار. 21. لجنة الحكومة شركه ثقه المملوكة من صندوق للاستثمارات العامة. 22. عضو اللجنة التنفيذية ولجنه المخاطر والحوكمة الشركة الكيميائية السعودية. 23. (2018م - 2018م) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار. 24. (2014م - 2018م) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 25. (2013م - 2014م) مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب). 26. (2004م - 2013م) نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني. 27. (2002م - 2004م) مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي- البنك السعودي البريطاني (ساب). 28. (1998م - 2002م) كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني. 29. (1996م - 1998م) مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني.	<ul style="list-style-type: none"><li>• (1996م) بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود.</li></ul>	خبرة تتجاوز الثلاثون عاماً في مجال البنوك،أسواق المال والاستثمار، التخطيط الاستراتيجي والإدارة التنفيذية والمالية. ويشغل حالياً عضوية لعدد من مجالس إدارة الشركات.

أعضاء لجان المجلس الفرعية:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. بنك الجزيرة 2. شركة دله للخدمات الصحية 3. شركة عطاء التعليمية 4. شركة درع الرعاية القابضة 5. شركة رزم للاستثمار 6. شركة المركز الطبي الدولي 7. شركة دله فارما 8. شركة الجزيرة للأوراق المالية 9. شركة NEBA 10. شركة جامعة المملكة	1. (1976م - 1977م) : مهندس مشروع مؤسسة كرا . 2. (1978م - 1981م) : مدير مشروع (جسر الملك فيصل بمزدلفة) مؤسسة كرا . 3. (1981م - 1988م) : نائب رئيس مؤسسة كرا . 4. (1988م - 1990م) : مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير. 5. (1990م - 2012م) : نائب الرئيس في شركة دله البركة القابضة. 6. (2007/12/15م - 2019/10/26م) نائب رئيس مجلس الادارة في شركة سناد “عسير للتجارة والسياحة والصناعة سابقا” . 7. (2012/09/26م - 2019/05/02م) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري. 8. (2018/07/23م - 2021/02/21م) عضو مجلس الادارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 9. (2018/12/06م - 2021/02/21م) عضو مجلس الادارة في شركة ضاحية سمو. 10. (2019/07/02م - 01/08/2021م) المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (مؤسسة حكومية).	• (1976م) بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة الملك سعود.	خبرة تفوق 42 سنة في عدة قطاعات مختلفة منها القطاع البنكي والاستثماري و الصحي والتعليمي والمقاولات.
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. (1993م)- عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. (1993م)- الرئيس التنفيذي بشركة اتحاد الأخوة للتنمية. 3. (2004م) – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 4. (2009م) – عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية المحدودة. 5. (2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 6. (2013م) – رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة. 7. (2022م) –رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية – بنك الجزيرة. 8. (2010م) _ عضو مجلس الأمناء مؤسسة ابراهيم السلطان الخيرية. 9. (2021م) – عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية. 10. (2020م - 2024م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة. 11. عضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 12. رئيس اللجنة التنفيذية – شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	1. (1990م - 1993م) ادارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري. 2. (1991م - 2007م) رئيس مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. 3. (1991م - 2007م) عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف – فيبكو. 4. (1993م - 2000م) مدير عام شركة المرافق الانشائية. 5. (1998م - 2018م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	• (1989م) بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام (2004م) ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. (2020م) الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. (2021م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – وعضو اللجنة التنفيذية– وعضو مجلس إدارة- شركة الجزيرة للسوق المالية. 3. (2021م) عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 4. (2021م) عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 5. (2022م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 6. (2023م) رئيس مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	1. (2001م - 2004م) مدير علاقات الائتمان – بنك الرياض. 2. (2004م - 2011م) المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد – البنك الأهلي. 3. (2012م - 2012م) رئيس المصرفية الخاصة – بنك ساب. 4. (2012م - 2013م) رئيس المصرفية الخاصة وإدارة الثروات – بنك ساب. 5. (2014م - 2014م) مدير عام الفروع وإدارة الثروات – بنك ساب. 6. (2015م - 2019م) مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب. 7. (2012م - 2018م) رئيس مجلس إدارة –وكالة ساب للتأمين. 8. (2014م) م-(2017م) عضو مجلس إدارة– و عضو اللجنة التنفيذية – ساند. 9. (2016م - 2018م) عضو مجلس إدارة– وعضو اللجنة التنفيذية – ساب تكافل. 10. (2017م - 2019م) عضو مجلس إدارة – شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. 11. (2017م - 2020م) عضو مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. 12. (2019م - 2020م) نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب. 13. (2020م - 2023م) عضو اللجنة التنفيذية – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	• (1995م) بكالوريوس مالية – جامعة الملك سعود. • (2001م) ماجستير إدارة أعمال – جامعة إلنوي – أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة اسمنت القصيم. 2. عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم. 3. 2021 عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم. 4. 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة كيماثيات الميثانول. 5. 2021م) عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر. 6. 2022م) عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة. 7. 2021م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم. 8. 2023م) عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي). 9. 2023م) عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية. 10. 2023 عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا. 11. 2019م) عضو لجنة المراجعة في شركة ثوب الأصل. 12. 2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للدواجن السعودية.	1. 1985م - 2003م) رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. 2. 2003م - 2019م) الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية. 3. 2013م - 2016م) عضو مجلس إدارة - ورئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل. 4. 2014م - 2016م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. 5. 2017م - 2023م) عضو المجلس الإشرافي - وعضو لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. 6. 2019م - 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير. 7. 2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة . 8. 2020م - 2021م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. 9. 2020م - 2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد. 10. 2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	<ul style="list-style-type: none"><li>• 1985م) - بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li><li>• 1987م) - دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار- بنك تشيس منهاتن - الولايات المتحدة الأمريكية.</li><li>• 1990م) - دورة متخصصة -اقتصاد - الولايات المتحدة / هارفارد.</li></ul>	خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.
5	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2016م) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2. 2016م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصانة للاستثمارية. 3. 2020م) عضو اللجنة التنفيذية- بنك الجزيرة. 4. 2020م - 2024م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت -بنك الجزيرة. 5. 2022م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة. 6. 2024م) الرئيس التنفيذي للقطاع المالي - مركز التأمين الصحي الوطني.	1. 2002م - 2004م) مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون. 2. 2010م - 2013م) عضو لجنة المراجعة- شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. 3. 2011م - 2014م) مدير إدارة الميزانية- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 4. 2011م - 2015م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 5. 2013م - 2015م) رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة. 6. 2014م - 2024م) مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 7. 2018م - 2020م) عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة. 8. 2021م - 2024م) رئيس لجنة المراجعة في شركة للاستثمارات الرائدة. 9. 2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	<ul style="list-style-type: none"><li>• 2004م) - بكالوريوس -المحاسبة- جامعة الملك سعود.</li><li>• 2008م) ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية - استراليا.</li></ul>	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة.
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2017م) المؤسس والعضو المنتدب - مكتب موثوق للاستشارات المالية. 2. 2019م - 2024م) عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة. 3. 2022م - 2024م) رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	1. 1994م - 2002م) مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات -البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002 م - 2006م) قائد فريق سامبا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات- مجموعة سامبا المالية. 3. 2006م - 2011م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة. 4. 2011م - 2017م) العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة إتقان كابيتال. 5. 2018م - 2020م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة. 6. 2020م - 2022م) العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة. 7. 2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة- بنك الجزيرة. 8. 2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية. 9. 2019م - 2021م) المدير العام وعضو مجلس الإدارة - شركة قصر الورد أغادير بلص. 10. 2022م) مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة.	<ul style="list-style-type: none"><li>• 1993م) - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.</li></ul>	خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، ائتمان الشركات إدارة الاستثمارات، المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الدكتور/ أبوبكر بن علي بن عمر باجابر	1. (2022م) عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 2. (2015م) عضو لجنة المراجعة في شركة عبد اللطيف جميل للتمويل.	1. (1981م - 2012م) رئيس ادارة المحاسبة والادارة المالية وعدة مناصب متدرجه – البنك الأهلي التجاري. 2. (2006م - 2012م) عضو لجنة المراجعة في شركة البنك الأهلي المالية. 3. (2013م - 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة سيسكو. 4. (2015م - 2022م) عضو لجنة المراجعة في شركة ساب تكافل. 5. (2013م - 2018م) رئيس وعضو مجلس اداره في شركه انفال. 6. (2013م - 2018م) عضو لجنة المراجعة في شركة باعشن للشاي. 7. (2013م - 2024م) عضو لجنة المراجعة في شركة النهدي الطبية. 8. (2019م - 2021م) عضو لجنة المراجعة في المؤسسه الإسلاميه لتنمية القطاع الخاص. 9. (2015م - 2018م) عضو لجنة المراجعة في شركة رولاكو للتجارة والمقاولات.	• (1972م) بكالوريوس محاسبة-جامعة الخرطوم – السودان. • (1976م) ماجستير محاسبة – جامعة برمنجهام – بريطانيا. • (1984م) دكتوراة محاسبة وإدارة مالية – جامعة استراسكلايد – بريطانيا. • (1989م) شهادة زماله المحاسبين القانونيين المعتمدة – جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – بريطانيا. • (1984م) شهادة عضوية المحاسبين القانونيين المعتمدة – جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – بريطانيا.	خبرات حالية وسابقة في مجالات المراجعة والمالية والبنوك التجارية في المملكة العربية السعودية.
8	الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم بن عبد الله الحبيب	1. (2022م) عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	1. (1989م - 1992م) التدرج في أعمال مراجعة الحسابات في ارنست آند يونغ. 2. (1993م - 2002م) رئيس إدارة المراجعة الداخلية البنك العربي الوطني. 3. (2004م - 2015م) رئيس إدارة المتابعة والتنفيذ – رئيس إدارة المراجعة الداخلية – هيئة السوق المالية. 4. (2016م - 2023م) تأسيس وإدارة مكتب وكاد للاستشارات المالية (لغير الأوراق المالية). 5. رئيس لجنة المراجعة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو). 6. عضو لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.	• (1989م) بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك عبد العزيز- المملكة العربية السعودية. • (1993م) زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكي (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية. • (1997م) برنامج الإدارة المتقدمة – وارثون – جامعة بنسلفانيا - الولايات المتحدة الأمريكية.	عضو في لجان المراجعة، ولديه خبرة في إدارة الحسابات والمراجعات الداخلية، والاستشارات المالية لدى البنوك وهيئة السوق المالية.
9	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1. (2019م) عضو مجلس إدارة – وعضو لجنة مكافآت وترشيحات في شركة التصنيع الوطنية. 2. (2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة – وعضو لجنة المخاطر – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 3. (2022م) عضو مجلس إدارة – وعضو لجنة مكافآت وترشيحات – وعضو اللجنة التنفيذية في شركة ولاء للتأمين التعاوني. 4. المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.	1. (2013م - 2015م) مهندس بناء في شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. (2016م - 2021م) قسم الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي.	• (2013م) بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة كونكordia – مونتريال. • (2016م) الماجستير المهني المصغر إدارة الأعمال – جامعة كوينز – كندا.	خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
10	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	<div>1. عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة.</div> <div>2. رئيس مجلس الإدارة في شركه عقالات العقاريه (شركه تابعه الى شركه الاتصالات السعودية).</div> <div>3. عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التمليك.</div> <div>4. جمعية اكتفاء الخيرية.</div> <div>5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار.</div> <div>6. لجنة المخاطر والامتثال هيئه الزكاة والضريبه والجمارك.</div> <div>7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.</div>	<div>1. لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزاره الإسكان.</div> <div>2. عضو لجنة المراجعة شركة الراجحي للصناعات الحديدية(حديد الراجحي).</div> <div>3. اللجنة الصناعية بغرفة الرياض.</div> <div>4. شركة العربي للاستثمار.</div> <div>5. شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.</div> <div>6. شركة المرطبات العالمية.</div> <div>7. ئيس لجنة الاستثمار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف للتأمين).</div> <div>8. نائب رئيس المجلس، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات شركة عبدالله العثيم للاستثمار.</div> <div>9. رئيس المجلس شركة الفا المالية، مرخصه من هيئه السوق المالية.</div> <div>10. الشركة السعودية للتطوير السياحي.</div> <div>11. عضو لجنة المراجعة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.</div> <div>12. نائب رئيس المجلس، رئيس لجنة الاستثمار شركه مجموعه عبد اللطيف العيسى القايضة.</div> <div>13. عضو اللجنة التنفيذية الشركة العقارية السعودية.</div> <div>14. شركة العربي للمعدات الثقيلة.</div> <div>15. شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.</div> <div>16. شركة ساب تكافل.</div> <div>17. الشركة السعودية لتمويل المساكن(سهل).</div> <div>18. شركة واحة الألياف الزجاجية.</div> <div>19. لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية.</div> <div>20. شركه منافع للاستثمار.</div> <div>21. لجنة الحكومة شركه ثقه المملوكة من صندوق الاستثمارات العامة.</div> <div>22. عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والحوكمة الشركة الكيمائية السعودية.</div> <div>23. (2018م - 2018م) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار.</div> <div>24. (2014م - 2018م) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.</div> <div>25. (2013م - 2014م) مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب).</div> <div>26. (2004م - 2013م) نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني.</div> <div>27. (2022م - 2004م) مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي - البنك السعودي البريطاني (ساب).</div> <div>28. (1998م - 2002م) كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني.</div> <div>29. (1996م - 1998م) مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني.</div>	<div>• (1996م) بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود.</div>	<div>خبرة تتجاوز الثلاثون عاماً في مجال البنوك، أسواق المال والاستثمار، التخطيط الاستراتيجي والإدارة التنفيذية والمالية. ويشغل حالياً عضوية لعدد من مجالس إدارة الشركات.</div>
11	الأستاذ/ عبد الله بن ابراهيم الحقباني	<div>1. (2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.</div> <div>2. (2021م) الرئيس التنفيذي للشركات والشؤون التنفيذية في الهيئة السعودية للسياحة.</div>	<div>1. (2001م - 2004م) مسؤول أول للتدريب والتطوير – شركة سيلكي لا سيلكي.</div> <div>2. (2005م - 2018م) م مدير الموارد البشرية – هيئة السوق المالية.</div> <div>3. (2018م - 2021م) م مستشار أول للموارد البشرية في المكتب التنفيذي لمعالي الوزير أحمد الخطيب.</div> <div>4. (2018م - 2021م) رئيس الموارد البشرية – وزارة السياحة.</div> <div>5. (2020م) رئيس لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (الرياض).</div> <div>6. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (جدة – الجوف).</div> <div>7. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة Smart Marinas للإدارة والتطوير.</div> <div>8. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في البريد السعودي.</div> <div>9. (2023م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – سبل.</div> <div>10. (2023م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (PIF) (SMDM)</div> <div>11. (2020م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في Health Cluster (الرياض).</div> <div>12. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لمطار الملك سلمان.</div>	<div>• (2001م) بكالوريوس – إدارة أعمال وموارد بشرية -جامعة واشنطن الشرقية – الولايات المتحدة الأمريكية.</div> <div>• (2005م) ماجستير – إدارة الأعمال - الجامعة اللبنانية الأمريكية – لبنان.</div> <div>• (2008م) دبلوم - التدريب والتطوير – منشأة لينقيفين للتدريب - الولايات المتحدة الأمريكية.</div>	<div>أكثر من 18 سنة من الخبرة في مجال الموارد البشرية.</div>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
12	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1. (2004م) عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين. 2. (2013م) عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة. 3. (2015م) نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة اللجين. 4. (2015م) عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة. 5. (2019م) عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلت الرياض. 6. (2020م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية .NATPET 7. (2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 8. (2022م) عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتمويل. 9. (2022م) عضو مجلس إدارة في شركة ترابط. 10. 2022 عضو مجلس الإدارة – مجموعة الهوشان. 12. (2024م) عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للاستثمار 13. (2024م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بدجت) السعودية.	1. (1999م - 2004م) مدير محافظ الاستثمار – البنك السعودي الامريكي (سامبا). 2. (2004م - 2014م) شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة – إدارة الثروات/البحرين. 3. (2014م - 2023م) رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول وبخيت الاستثمارية. 4. (2018م - 2020م) نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية. 5. (2023م) عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في الغرفة التجارية فالرياض.	<ul style="list-style-type: none"><li>(2000م) بكالوريوس العلوم المالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li><li>(2010م) – ماجستير إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School)</li><li>اختبار هيئة السوق المالية , CME-1, CME5 – CME4 – هيئة السوق المالية.</li><li>مستشار مالي (لغير الأوراق المالية) – وزارة التجارة والاستثمار</li></ul>	خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
13	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	1. (2013م) عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة.	1. عضو اللجنة الدائمة – وزارة الخارجية. 2. (1994م) عضو اللجنة الوطنية في المملكة العربية السعودية للسنة الدولية للأسرة. 3. (1995م) عضو اللجنة الوطنية المكلفة بإعداد التقرير الوطني لمؤتمر القمة العالمية للتنمية الاجتماعية – كوبنهاجن الدانمارك. 4. (1998م - 1996م)م – مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية – وزارة العمل الشئون الاجتماعية. 5. (2005م - 1998م)م – مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية – وزارة العمل والشئون الاجتماعية. 6. (1996م - 2005م) عضو مجلس إدارة – منظمة العمل الدولية. 7. (2005م - 2006م)م المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي – وزارة الشئون الاجتماعية. 8. (2005م - 2007م) مدير عام التعاون الدولي – وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 9. (2007م - 2011م) وكيل الوزارة المساعد – وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 10. (2001م - 2013م) وكيل الوزارة – وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 11. (2014م - 2015م)/ (2015م - 2016م) رئيس لجنة الشؤن الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى. 12. (2016م - 2017م) نائب رئيس لجنة الشؤن الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى.	<ul style="list-style-type: none"><li>(1982م) بكالوريوس خدمة اجتماعية-جامعة الملك سعود.</li><li>(1984م) دبلوم تنمية المجتمع – مركز التدريب والبحوث التطبيقية.</li><li>(1991م) دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.</li><li>(1992م) ماجستير تنمية المجتمع – جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.</li></ul>	خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤن الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.
14	الدكتور/ فهد بن علي العليان	1. (2018م) عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة. 2. (2021م) عضو لجنة الاستدامة – المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. 3. عضو مجلس إدارة – جمعية التوعية والتأهيل (واعي). 4. عضو مجلس إدارة _ مدينة طيبة التعليمية للتربية الخاصة. 5. عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للدراسات والبحوث الاجتماعية. 6. عضو مجلس الأمناء- مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة. 7. نائب رئيس مجلس الأمناء-مؤسسة عبق الأهلية. 8. عضو اللجنة الاستشارية- الهيئة العامة للأوقاف. 9. عضو مجلس إدارة- شركة نمال للاستثمار الاجتماعي (غير ربحية).	1. عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية بالغرفة التجارية في الرياض. 2. عضو هيئة التدريس – كلية العلوم الاجتماعية/ كلية التربية – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية. 3. وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن 4. سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية. 5. مستشار غير متفرغ – وزارة التعليم العالي. 6. عضو مجلس إدارة -نادي الشباب.	<ul style="list-style-type: none"><li>2001 م دكتوراة الفلسفة في التربية والمناهج- جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية.</li></ul>	خبرات في المسؤولية الاجتماعية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
15	الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح	1. (2024م) المسؤول الإستشاري الأعلى في الشركة السعودية لتقنية المعلومات (سايت). 2. (2024م) عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	1. (2011م - 2013م) مدير أول في برايس ووتر هاوس كوبرز. 2. (2013م - 2015م) رئيس في برايس ووتر هاوس كوبرز. 3. (2015م - 2020م) شريك في برايس ووتر هاوس كوبرز. 4. (2020م - 2024م) م نائب الرئيس، رئيس قسم أمن المعلومات في بنك الجزيرة.	<ul style="list-style-type: none"><li>(2004م) بكالوريوس نظم المعلومات جامعة بورتلند ستيت – الولايات المتحدة الأمريكية.</li><li>(2004م) بكالوريوس إدارة أعمال جامعة بورتلند ستيت – الولايات المتحدة الأمريكية.</li></ul>	خبرات في أمن المعلومات.
16	الأستاذ/ لاهم بن حمد الناصر	1. نائب رئيس المجموعة الشرعية- بنك الجزيرة. 2. عضو اللجنة الشرعية الاستشارية- شركة تداول. 3. عضو اللجنة الشرعية- الجزيرة كابيتال. 4. عضو اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة.	1. نعضو اللجنة الشرعية- شركة الاستثمارات الخليجية. 2. نعضو اللجنة الشرعية- شركة سند للتأمين وإعادة التأمين. 3. نعضو اللجنة الشرعية- شركة المستثمر للأوراق المالية. 4. نمستشار شرعي- شركة إثراء المالية. 5. نعضو مجلس إدارة- شركة كسب المالية. 6. نعضو مجلس إدارة- شركة مستشفى الملك فيصل التخصصي العالمية القابضة. 7. ن رئيس قسم الالتزام الشرعي- بنك الجزيرة.	<ul style="list-style-type: none"><li>بكالوريوس شريعة -</li><li>جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية- المملكة العربية السعودية.</li></ul>	خبرات في الشريعة والمالية الإسلامية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.
17	الدكتور/ محمد بن وليد السويдан	1. مدير وشريك- شركة بيت الصندوق المتداول للوساطة. 2. مدير وشريك- شركة البوابة الدولية للاستثمار العقاري. 3. المدير التنفيذي- السعودية ETFB. 4. شريك- إدارة أصول عقارية Orlando Reid. 5. عضو مجالس إدارات صناديق عقارية متعددة- شركة بلوم للاستثمار. 6. رئيس اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة. 7. عضو لجنة الاستثمار- جمعية حفظ النعمة. 8. عضو اللجنة التنفيذية- مجلس الأعمال السعودي البريطاني اتحاد الغرف السعودية. 9. عضو لجنة الاستثمار- جمعية الإمامة الأهلية.	1. مستشار الاستثمار وتطوير علاقات المستثمرين وإدارة الهيكل القانونية للأصول العقارية وعضوية مجالس إدارات لصناديق عقارية متعددة، لدى مجموعة مؤسسات وشركات في لندن والرياض (بنك قيتاهاوس، أم بي يو كابيتال، شركة إدارة الأصول النخلاقية، شركة بلوم للاستثمار). 2. مستشار شرعي، بنك قيتا هاوس -لندن. 3. مستشار تطوير الأعمال لدى شركة - Symble LTD استشارية في لندن. 4. كبير المستشارين الشرعيين بالمجموعة الشرعية لمصرف الانماء بالرياض. 5. عضو اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة.	<ul style="list-style-type: none"><li>دكتوراه في المالية والاقتصاد- جامعة بورتسموث بريطانيا.</li><li>ماجستير إدارة الأعمال MBA - جامعة بورتسموث بريطانيا.</li><li>بكالوريوس في الشريعة - جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>شهادة الحزام الأصفر في الجودة والادارة الرشيفة Lean Six Sigma - بورتسموث.</li><li>شهادة إدارة المشاريع الاحترافية II PRINCE، جامعة ويستمنستر، لندن.</li><li>رخصة الاستشارات من ادارة المهن الاستشارية بوزارة التجارة - سارية.</li><li>شهادة دبلوم في الادارة المالية، الاكاديمية الدولية للتدريب والتطوير، لندن.</li><li>شهادة التأهيل للتدريس في جامعة بورتسموث GRPOF، بورتسموث.</li><li>شهادة مدرب معتمد في الحوار، مركز الملك عبدالعزيز للحوار الوطني، الرياض.</li><li>شهادة ممارس لبرنامج Bloomberg للأسواق الأوراق المالية والديون، جامعة بورتسموث.</li></ul>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
18	الدكتور/ رجا بن مناحي المرزوقي	1. عضويةهيئةتدريس-معهدالأمير سعودالفيصل للدراساتالدبلوماسية. 2. كبيرالمستشارينالاقتصاديين-وزارةالاقتصادوالتخطيط. 3. خبيراقتصادي متعاون غير مقيم-صندوق النقد الدولي. 4. عضواللجنةالشرعية-بنكالجزيرة. 5. المنسق العامورئيس الفريقالتفاوضي-مجلس التعاون الخليجي. 6. عضواللجنةالاستشارية-الجمعية العلميةأوروبا-منطقةالبحر الأبيض المتوسط للدراساتالاقتصادية. 7. عضومجلس الاستشاري-معهدالاقتصادالإسلامي. 8. عضومجلس الاستشاري-جامعةالملكخالد. 9. عضومجلس إدارة-صندوق الأمير سلطان بن عبدالعزيز لدعم مشاريع السيدات. 10. عضومجلس إدارة-مركز العنود للأوقاف. 11. نائب رئيس مجلس إدارة-الجمعية الماليةالسعودية. 12. عضومجلس إدارة-شركة الوادي (أحد شركات صندوق الاستثمارات العامة). 13. عضومجلس إدارة-جمعيةالاقتصادالاجتماعي.	1. الرئيس التنفيذي-المجلسالنقديالخليجي. 2. صندوق النقد الدولي.-2 مستشار- 3. كبيرالاقتصاديين-شركةالخبير للاستثمار. 4. عضومجلس الاستشاري-صندوق هيلت للاستثمار الجري.	<ul style="list-style-type: none"><li>• درجة الدكتوراه في الاقتصاد، جامعة أوكلاهوما الحكومية ( 1996 م 2000 م ).</li><li>• درجة الماجستير في الاقتصاد التطبيقي من قسم الاقتصاد جامعة ميتشيجان، تخصص اقتصاد كمي يناير 1994 م إلى ديسمبر 1995 م.</li><li>• درجة البكالوريوس في الاقتصاد جامعة الملك سعود بالرياض أكتوبر 1986 م إلى مايو 1990 م.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• المنسق العام، رئيس الفريق التفاوضي لدول مجلس التعاون، مجلس التعاون لدول الخليج العربية ، مارس 2023</li><li>• عضو هيئة التدريس بقسم الاقتصاد، معهد الأمير سعود الفيصل للدراسات الدبلوماسية-وزارة الخارجية،</li><li>• . الرياض، فبراير 2011</li><li>• كبير المستشارين الاقتصاديين (غير متفرغ)، وزارة الاقتصاد والتخطيط، الرياض نوفمبر 2018</li><li>• خبير اقتصادي متعاون غير مقيم، صندوق النقد الدولي.</li></ul>
19	الدكتور/ محمد بن خالد التشوان	1. عضو اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة. 2. أستاذ مساعد -المعهد العالي للقضاء. 3. مستشار شرعي وقانوني.	1. محاضر -المعهد العالي للقضاء. 2. معيد -المعهد العالي للقضاء. 3. وكيل قسم -المعهد العالي للقضاء.	<ul style="list-style-type: none"><li>• دكتوراه في الفقه المقارن</li><li>• ماجستير في الفقه المقارن</li><li>• بكالوريوس شريعة</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• تدريس عدد من المواد الشرعية والنظامية لطلبة برنامج الماجستير بالمعهد العالي للقضاء، كالمعاملات المالية، والأنظمة القضائية، ومقاصد الشريعة، والفقه وأصوله وقواعده وغيرها من المواد.</li><li>• الإشراف والمناقشة لعدد من الأبحاث التكميلية في الأنظمة والمعاملات المالية والقضاء لطلبة برنامج الماجستير بالمعهد العالي للقضاء.</li><li>• التدريس في عدد من الدبلومات القانونية المتخصصة، كـ”دبلوم المحاماة”، ”الوساطة والتحكيم،</li><li>• رئيس وعضو لعدد من اللجان العلمية والإدارية في قسم السياسة الشرعية.</li><li>• العديد من الأبحاث العلمية في الفقه وأصوله والأنظمة والمالية الإسلامية، وبعضها منشور في بعض المجلات العلمية المحكمة.</li></ul>

## الإدارة التنفيذية:

**الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم**  
**المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب**

## المؤهلات العلمية

الجامعة	المجال	المؤهل	العام
جامعة الملك سعود	إدارة مالية	بكالوريوس	(1995م)
جامعة ولاية إلينوي بالولايات المتحدة	إدارة الأعمال	ماجستير	(2001م)

## المناصب السابقة

القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الرياض	مدير علاقات الإئتمان	(2001م - 2004م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك الأهلي	المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى – الخدمات المصرفية للأفراد	(2004م - 2011م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة	(2012م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير عام الفروع وإدارة الثروات	(2012م - 2013م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير عام الخدمات المصرفية وإدارة الثروات	(2014م - 2019م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	نائب العضو المنتدب للخدمات المصرفية وإدارة الثروات	(2019م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	ساند	عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية	(2014م - 2017م)
الخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	وكالة ساب للتأمين	رئيس مجلس المديرين	(2012م - 2018م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	ساب تكافل	عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية	(2016م - 2018م)
الخدمات المالية	شركة مساهمة مغلقة	HSBC - إتش إس بي سي العربية السعودية	عضو مجلس الإدارة	(2017م - 2019م)
الخدمات المالية	شركة مساهمة مغلقة	سمة	عضو مجلس الإدارة	(2017م - 2020م)

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2020م)-حتى تاريخه	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الاستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الموسى  
المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

## المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2005م)	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

## المناصب السابقة

القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	اللاتحاق في برنامج مدراء المستقبل	(2005م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير علاقة - الخدمات المصرفية الخاصة في المنطقة الشرقية	(2006م - 2008م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير علاقة - الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الشرقية	(2008م - 2009م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	رئيس إدارة الثروات للمنطقة الشرقية	(2009م - 2010م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير شبكة الفروع المنطقة الشرقية	(2010م - 2014م)
خدمات التمويل	شركة مساهمة مغلقة	تمويل الأولى	رئيس تنفيذي	(2014م - 2015م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	الرئيس الإقليمي – الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بالمنطقة الشرقية	(2015م - 2020م)
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير عام الفروع والخدمات الخاصة	(2020م - 2023م)

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2023م)	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2024م)	عضو مجلس الإدارة	شركة إجادا سيستمز المحدود676521ة	شركة مساهمة مدرجة	خدمات وحلول تكنولوجيا المعلومات

الأستاذ/ ابراهيم بن عبد الله العمر  
المنصب: مسؤول العمليات الأول

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(1995م)	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة الملك سعود
(2006م)	بكالوريوس	نظم معلومات إدارية	معهد نيويورك للتكنولوجيا

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(1996م - 1998م)	مصمم جرافيك	مطابع جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	مؤسسة حكومية	التعليم
(1999م - 2007م)	مدير التقنية وتطوير الأعمال	فاما القابضة	شركة خاصة	تجاري
(2007م - 2009م)	مدير إدارة التقنية	المجموعة السعودية للأبحاث والإعلام	شركة مساهمة مدرجة	الإعلام
(2009م - 2013م)	مدير تقنية المعلومات	الشركة الوطنية للشراء الموحد للأدوية والأجهزة والمستلزمات الطبية - نوبكو	شركة حكومية	خدمات الادمدا الطبية
(2012م - 2018م)	المؤسس والرئيس التنفيذي	Higility	مؤسسة فردية	التقنية
(2013م - 2017م)	مسؤول التقنية الأول	بنك الراجحي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2017م - 2022م)	مسؤول العمليات الأول	بنك التنمية الإجتماعي	منشأة حكومية	القطاع المالي

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2022م)	مسؤول العمليات الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ/ سامي بن جعدان المهيد  
المنصب: رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2021م)	بكالوريوس	ادارة أعمال	جامعة الملك فيصل
(2011م)	دبلوم دولي	الالتزام الدولي	الرابطة الدولية للالتزام - جامعة مانشستر
(2000م)	دبلوم	الاعمال البنكية	معهد الإدارة العامة

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2000م - 2003م)	مختص خدمة عملاء الخدمات المصرفية للشركات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2003م - 2004م)	ادارة تجربة العملاء	البنك السعودي الهولندي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2004م - 2008م)	مدير علاقة اول –مصرفية الشركات	البنك السعودي الهولندي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2008م - 2009م)	مدير علاقة اول مصرفية الشركات / قائد فريق	ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2009م - 2011م)	اخصائي الالتزام – مدير أول	البنك السعودي الهولندي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2011م - 2013م)	رئيس مكافحة غسل الأموال	مصرف الراجحي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2013م - 2019م)	الرئيس التنفيذي للالتزام	ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2019م - 2020م)	عضو مجلس إدارة نائب رئيس مجلس إدارة رئيس لجنة المخاطر	ساب تكافل	شركة مساهمة مدرجة	خدمات التامين
(2018م - 2020م)	عضو لجنة المخاطر	شركة إتش إس بي سي العربية السعودية	شركة سعودية مساهمة مغلقة	خدمات الأوراق المالية
(2019م - 2020م)	الرئيس التنفيذي للمخاطر المكلف	ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2020م - 2021م)	الرئيس التنفيذي للالتزام	البنك الفرنسي السعودي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2021م)	رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2024م)	نائب رئيس مجلس الأعمال السعودي البرتغالي	مجلس الأعمال السعودي البرتغالي	منشأة حكومية	إستشارات الأعمال

الأستاذ/ هاني بن صالح نوري  
المنصب: المسؤول المالي الأول

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2002م)	بكالوريوس	ادارة الاعمال - المحاسبة	كلية بيكر- الولايات المتحدة الامريكية
2003م)	ماجستير	العلوم - نظم المعلومات	جامعة سنترال ميشيجان - الولايات المتحدة الامريكية
2012م)	عضو - CPA	المحاسبة العامة	هيئة المحاسبين القانونيين الولايات المتحدة الامريكية - ولاية كولارادو
2021م)	عضو - SOCPA	المحاسبة العامة	الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين - المملكة العربية السعودية

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2003م - 2009م)	مراقب مالي	البنك الأهلي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2009م - 2014م)	نائب الرئيس والمراقب المالي الأول	البنك الأهلي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2014م - 2016م)	نائب الرئيس و مدير الرقابة المالية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2016م - 2021م)	نائب الرئيس و المسؤول المحاسبي الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021م)	المسؤول المالي الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الأستاذ/ فيصل بن مشهور المنصور  
المنصب: رئيس مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2007م)	بكالوريوس	إدارة نظم المعلومات	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
ابريل 2009م) أكتوبر 2009م)	مساعد مدير علاقة الموارد البشرية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2009م - 2012م)	مدير علاقة الموارد البشرية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2013م - 2015م)	مدير أول علاقة الموارد البشرية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2016م - 2017م)	رئيس التوظيف	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2017م - 2018م)	رئيس التوظيف وخدمات الموظفين	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2018م - 2020م)	رئيس التدريب وتطوير الموظفين	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2020م)	مسؤول الموارد البشرية	صندوق التنمية السياحي	هيئة حكومية	حكومي
2020م)	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	وزارة الصحة	هيئة حكومية	الصحة

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021م)	رئيس مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2022م)	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة الجزيرة تكافل تعاوني	شركة مساهمة مدرجة	التأمين والخدمات المالية
2022م)	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة الجزيرة للأسواق المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2023م)	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة تطوير منتزة النفط THE RIG	شركة مساهمة مقفلة	الاقتصاد والأعمال
2024م)	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	شركة أوقاف للاستثمار	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات الاستثمارية
2024م)	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	صندوق البنية التحتية	منشأة حكومية	الخدمات الاستثمارية
2024م)	عضو مجلس الإدارة	شركة آل سعيدان للعقارات	شركة	العقار

الاستاذ/ عبد العزيز بن سليمان الزمام

المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2001م)	بكالوريوس	علوم الحاسب	جامعة الملك سعود - الرياض
(2007م)	ماجستير	أمن المعلومات	جامعة لندن رويال هولواي - المملكة المتحدة

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2002م - 2010م)	مفتش بنكي	البنك المركزي السعودي	هيئة حكومية	القطاع المصرفي
(2010م - 2013م)	اخصائي تدقيق	وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات	هيئة حكومية	الاتصالات وتقنية المعلومات
(2013م - 2019م)	نائب رئيس قسم المراجعة	بنك الرياض	شركة مساهمة مدرجة	البنوك

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
مارس (2019م)	رئيس مجموعة المراجعة الداخلية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

د. فهد بن علي العليان

المنصب: رئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(1990م)	بكالوريوس	التعليم	كلية الشريعة – جامعة الإمام
(1995م)	ماجستير	التعليم	علم اللغة التطبيقي – جامعة الإمام
(2001م)	دكتوراه	التعليم	جامعة أوهايو، في الولايات المتحدة الأمريكية

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2003م)	مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب	مكتبة الملك عبد العزيز العامة	مؤسسة خيرية	خيري
(2003م - 2007م)	مستشار غير متفرغ	وزارة التعليم العالي	مؤسسة حكومية	التعليم
(2005م - 2008م)	وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم
(2001م - 2018م)	عضو هيئة التدريس بكلية التربية والعلوم الاجتماعية	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2008م)	رئيس المسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2015م)	رئيس مجموعة الشريعة والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2017م)	عضو مجلس إدارة	جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي	جمعية خيرية	خيري
(2018م)	عضو مجلس الإدارة والمشرف على المسؤولية الاجتماعية	نادي الشباب	مؤسسة حكومية	الرياضة والشباب
(2020م)	عضو مجموعة عمل المجلس العام للاستدامة	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.	منظمة متخصصة	منظمة غير ربحية
(2023م)	امين اللجنة الشرعية	شركة الجزيرة للأسواق المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1994م)	بكالوريوس	الإدارة الصناعية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
1996م - 2006م)	تقلد عدة مناصب بما فيها مدير علاقات العملاء ورئيس قسم علاقات العملاء	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2006م - 2008م)	رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الوسطى	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2008م - 2014م)	رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في المملكة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2017م)	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2022م)	عضو لجنة المخاطر	شركة الجزيرة للتكافل التعاوني	شركة مساهمة مدرجة	التأمين والخدمات المالية

الأستاذ /حمد بن إبراهيم العيسى

المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2002م)	بكالوريوس	الحاسب الألي	جامعة الملك سعود - الرياض

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2016م - 2020م)	رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	بنك البلاد	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2020م)	رئيس مجموعة الإلزام ومكافحة الجرائم المالية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2024م)	عضو مجلس الإدارة	عدة شركات خارج المملكة	شركات دولية	شركات دولية

الأستاذ/ هاني بن عبد الوهاب عركي

المنصب: أمين عام مجلس الإدارة ورئيس مجموعة الحوكمة

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1998م)	بكالوريوس	علم اجتماع	جامعة الإمام
2003م)	ماجستير	علم الادارة	معهد فلوريدا للتكنولوجيا/ الولايات المتحدة الامريكية

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
1990م - 1993م)	مدير علاقة – الموارد البشرية	شركة التكامل الوطنية للزراعة	شركة ذات مسؤولية محدودة	زراعي
1993م - 1994م)	مسؤول خدمة عملاء	البنك السعودي المتحد	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2003م - 2006م)	مدير التوظيف	البنك الأهلي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2006م - 2008م)	مدير علاقة أول – الخدمات الخاصة	البنك الأهلي	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2008م - 2009م)	مدير علاقة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2009م - 2015م)	نائب الرئيس ومدير مكتب رئيس مجلس الإدارة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2016م - 2019م)	نائب الرئيس ورئيس حوكمة الشركات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2019م - 2021م)	نائب الرئيس وأمين عام مجلس الإدارة ورئيس مجموعة الحوكمة المكلف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021م)	أمين عام مجلس الإدارة ورئيس مجموعة الحوكمة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الأستاذ/ هاني بن عبد الوهاب عركي

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1995م)	بكالوريوس	إدارة الأعمال	جامعة الملك عبد العزيز

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
1995م - 2000م)	مسؤول أول العمليات ومجموعة التقنية	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2000م - 2001م)	عضو الائتمان مجموعة الخدمات المصرفية للشركات	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2001م - 2002م)	تطوير المنتجات المجموعة المصرفية الإسلامية	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2002م - 2011م)	رئيس وحدة سوق المال	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2011م - 2021م)	رئيس سوق المال و ALM	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021م)	رئيس مجموعة الخزينة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الأستاذ/ يزيد بن عبد الله آل مبطي  
المنصب: مسؤول الائتمان الأول

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2007م)	ماجستير	إدارة أعمال تخصص مالية	جامعة بورتلاند -الولايات المتحدة الامريكية
(2005م)	بكالوريوس	علوم حاسب آلي	جامعة أوريغون --الولايات المتحدة الامريكية

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2007م - 2009م)	مصرفي شركات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2009م - 2014م)	مدير أول في الشركات التجارية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2014م - 2018م)	مدير قسم - مصرفية الشركات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2018م - 2023م)	المنطقة الوسطي مدير إقليمي- مصرفية الشركات المنطقة الوسطي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2023م)	مسؤول الائتمان الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ/ ناهم باسا  
المنصب: رئيس مجموعة الإستراتيجية والتحول

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2001م)	بكالوريوس	تجارة	جامعة ناتال
(2003م)	دبلوم	الإقتصاد	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
(2004م)	دبلوم	إدارة اعمال	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
(2021م)	ماجستير	الأعمال الرقمية	جامعة ويتواترسراند
(2023م)	ماجستير	إدارة اعمال	معهد جاك ويلش للإدارة

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2004م - 2012م)	مستشار إداري	أكسنتشر	شركة خاصة	الاستشارات المالية
(2013م - 2015م)	قائد الإستراتيجية	باركليز أفريقيا	شركة خاصة	الاستشارات المالية
(2016م - 2019م)	رئيس المبادرات الإستراتيجية والتحول الرقمي	مجموعة أبسا	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2020م)	رئيس إدارة القنوات المصرفية البديلة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2021م)	رئيس مجموعة الإستراتيجية والتحول الرقمي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الأستاذ/ بدر البقمي

المنصب: رئيس مجموعة التسويق وتميز العميل

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2002م - 2007م)	بكالوريوس	العلوم السياسية والإدارة العامة	جامعة الكويت
(2009م - 2010م)	ماجستير	التسويق وإدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات	جامعة بورتسموث

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2010م – 2011م)	برنامج تطوير الخريجين	بنك الأول البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2011م – 2014م)	مدير التسويق	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2013م – 2014م)	مدير التسويق الأول	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2012م – 2018م)	عضو في لجنة موظفي بنك ساب	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2014م – 2018م)	مدير أول محفظة البطاقات وبرامج الولاء	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2018م – 2019م)	رئيس قطاع التسويق والتحول الرقمي	أصالة القابضة	شركة ذات مسؤولية محدودة	عقارات
(2019م – 2021م)	الرئيس التنفيذي لقطاع الاعمال	شركة هامات العقارية	شركة ذات مسؤولية محدودة	عقارات
(2021م – 2024م)	رئيس قسم التسويق وتميز العملاء	بنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
يوليو (2024م)	رئيس مجموعة التسويق وتميز العملاء	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ/ بدر أحمد الرشودي

المنصب: رئيس إدارة حماية وتجربة العملاء

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2001م)	دبلوم	لغات	معهد اللغات الدولية - كاليفورنيا
(1996م - 1997م)	دبلوم	لغات	معهد تشرشل هاوس-الولايات المتحدة
(2021م)	بكالوريوس	قانون	جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية
(2023م)	ماجستير	إدارة الأعمال	جامعة كامبريا – المملكة المتحدة

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2002م)	مترجم	مدينة سلطان بن عبد العزيز	منظمة متخصصة	منظمة غير ربحية
(2003م - 2005م)	مسؤول عناية العملاء	ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2007م - 2009م)	مشرف	البريد السعودي	مؤسسة حكومية	الخدمات البريدية واللوجستية
(2009م - 2010م)	مدير خدمة العملاء	البريد السعودي	مؤسسة حكومية	الخدمات البريدية واللوجستية
(2010م)	نائب مدير المنتجات الخاصة	البريد السعودي	مؤسسة حكومية	الخدمات البريدية واللوجستية
(2010م)	مدير العمليات المركزي للمنتجات الخاصة	البريد السعودي	مؤسسة حكومية	الخدمات البريدية واللوجستية
(2011م)	مدير مكتب كبار العملاء	البريد السعودي	مؤسسة حكومية	الخدمات البريدية واللوجستية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2021م)	رئيس إدارة حماية وتجربة العملاء	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يتم اختيارهم بواسطة المجلس، ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد

من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافةً إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتتعقد اللجنة (6) اجتماعات في العام على الأقل، وراعى مجلس إدارة البنك تعيين اللجنة للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير (2020م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير (2022م) لتصبح مشكلة من كل من (المهندس /طارق بن عثمان القصبى – رئيساً، وعضوية كل من المهندس/عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود ، الأستاذ/إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع، الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم).

وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال العام (2024م) حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	م23/01/2024م الاجتماع الأول	م14/02/2024م الاجتماع الثاني	م24/04/2024م الاجتماع الثالث	م22/05/2024م الاجتماع الرابع	م18/09/2024م الاجتماع الخامس	م17/10/2024م الاجتماع السادس	م20/11/2024م الاجتماع السابع	م18/12/2024م الاجتماع الثامن	نسبة الحضور
المهندس/طارق بن عثمان القصبى	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

لجنة المراجعة:

شكل لجنة المراجعة بحكم لائحة وقواعد عملها من ثلاثة إلى خمسة أعضاء، وتقوم بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته الإشرافية فيما يخص سلامة القوائم المالية للبنك ومؤهلات واستقلالية مراجعي حسابات البنك، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالبنك وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجين وكفاية أنظمة البنك المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والإشراف على إدارة الالتزام والتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بالبنك وتقييم مدى اتساقها بالسياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والنظامية.

وقد صادقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها “السابعة والستون» المنعقد بتاريخ 11 ديسمبر (2024م) على موائمة قواعد عمل ومهام لجنة المراجعة. وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة.

كما عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستويات جيدة ومقبولة.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة

لجنة الترشيحات والمكافآت:

يقوم مجلس الإدارة وفق ما أوكل له من مهام بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث يكون إثنين من أعضائها من المستقلين ويكون أحدهم رئيساً للجنة، كما يمكن الاستعانة بأعضاء من خارج المجلس لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت من ذوي الخبرة في مجال رأس المال البشري والمكافآت والتعويضات ويتم تعيينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما). وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، و تقييم فاعلية مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه ومراجعة هيكله مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس

وعقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام (2024م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	م30/07/2024م الاجتماع الأول	م31/10/2024م الاجتماع الثاني	م19/12/2024م الاجتماع الثالث	نسبة الحضور
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد الله بن ابراهيم الحقباني	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت-من خارج المجلس	✓	✓	✓	100%

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول م29/01/2024	الاجتماع الثاني م12/05/2024	الاجتماع الثالث م12/09/2024	الاجتماع الرابع م19/12/2024	نسبة الحضور
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	100%
الدكتور/ فهد بن علي العليــان	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	100%

وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام (2024م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

السياسات والإجراءات الشرعية التي يُعدها البنك مع تلك الأحكام وإصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية ليتسنى للبنك تعزيز الامتثال الشرعي، وتُصدرِ اللجنة تقريراً سنوياً يبين مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية.

اللجنة الشرعية

وفقاً لما نص عليه إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر من البنك المركزي، تتشكل اللجنة الشرعية من ثلاثة إلى خمسة أعضاء. وقد تم تعيين أعضاء اللجنة للدورة الطالية الممتدة من 01 يناير (2023م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) بقرار من مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس بعد الحصول كتابةً على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي. تعتبر اللجنة الشرعية لجنة مستقلة تتبع تنظيمياً لمجلس الإدارة، وتتمثل مسؤولياتها في الإشراف على مدى التزام التعاملات المصرفية للبنك مع أحكام ومبادئ الشريعة والتأكد من توافق

وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام (2024م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول م19/02/2024	الاجتماع الثاني م26/05/2024	الاجتماع الثالث م02/09/2024	الاجتماع الرابع م19/11/2024	الاجتماع الخامس م02/12/2024	نسبة الحضور
الدكتور/ محمد بن وليد السويحان	رئيس اللجنة مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الدكتور / رجا بن مناحي المرزوقي	عضو مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✗	80%
الدكتور / محمد بن خالد النشوان	عضو مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ لالحم بن حمد الناصر	عضو تنفيذي - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	100%

لجنة المخاطر

بحسب لائحة وقواعد عملها، فتتشكل لجنة المخاطر من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويكون من بينهم ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وتُعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسؤوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر، وتتركز مهامها ومسؤولياتها في الإشراف والمراقبة ومراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها – اعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الأساسية لإدارة الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات – مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر بما في ذلك، دون حصر، مراجعة الاعتماد والسوق والائتمان والسيولة والسמعة والتشغيل والتزوير والمخاطر الاستراتيجية، وتقديم حالات التعرض للمخاطر والتحمل واعتماد التعاملات المناسبة أو القيود التجارية – مراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة في

وعقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام (2024م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول م07/02/2024	الاجتماع الثاني م27/05/2024	الاجتماع الثالث م16/09/2024	الاجتماع الرابع م24/12/2024	نسبة الحضور
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	رئيس لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح	عضو لجنة المخاطر - من خارج المجلس	✗	✓	✓	✓	75%

لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية:

بحسب ما نصت عليه لائحة وقواعد عمل لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، تشكّل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة إلى خمسة أعضاء و يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس، أو خارجه، أو من التنفيذيين، وتُعقد (3) اجتماعات في العام على الأقل، ويناط بها مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسؤولياته الاجتماعية المتعلقة (ببرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) حيث تتمثل مسؤوليات اللجنة في رسم السياسات والإجراءات المتعلقة بأنشطة وبرنامج المسؤولية الاجتماعية، واعتماد الميزانية السنوية لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة، وإقرار الخطة السنوية للبرنامج، واتخاذ الحلول المناسبة حيال العوائق التي قد تعترض برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية على مستوى المملكة، ومد جسور التعاون والتواصل بين البنك والجهات والهيئات المعنية بتلك البرامج، وإقامة الشراكات النوعية مع الجمعيات والهيئات الخيرية في المملكة التي تسهم في إبراز دور القطاع الخاص في دفع مسيرة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة

لتأهيل ذوي العاقة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير (2020م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير (2022م) لتصبح مشكلة من كل من (المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق، والدكتور/ فهد بن علي العليان).

3. أسماء الشركات داخل المملكة او خارجها التي يكون عضو مجلس إدارة الشركة  
عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو السابقة أو من مديريها، باستثناء عضويته في  
بنك الجزيرة :

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/)
المهندس/طارق بن عثمان القصبي					
1. بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. (1976م - 1977م) : مهندس مشروع مؤسسة كرا .	داخل المملكة	مؤسسة
2. شركة دله للخدمات الصحية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. (1978م - 1981م) : مدير مشروع (جسر الملك فيصل بمزدلفة) مؤسسة كرا .	داخل المملكة	مؤسسة
3. شركة عطاء التعليمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (1981م - 1988م) : نائب رئيس مؤسسة كرا .	داخل المملكة	مؤسسة
4. شركة درع الرعاية القابضة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	4. (1988م - 1990م) : مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
5. شركة رزم للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	5. (1990م - 2012م) : نائب الرئيس في شركة دله البركة القابضة.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
6. شركة المركز الطبي الدولي.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	6. (2007/12/15-2019/10/26) نائب رئيس مجلس الادارة في شركة سناد «عسير للتجارة والسياحة والصناعة سابقا».	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
7. شركة دله فارما.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة	7. (2012/09/26-2019/05/02) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
8. شركة الجزيرة للأوراق المالية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	8. (2018/07/23 – 2021/02/21) عضو مجلس الادارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني .	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
9. شركة NEBA	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	9. (2018/12/06–2021/02/21) عضو مجلس الادارة في شركة ضاحية سمو.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة
10. شركة جامعة المملكة.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	10. (2019/07/02-2021/08/01) المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (مؤسسة حكومية).	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان					
1. (1993م)- عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	1. (1990م - 1993م) ادارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2. (1993م)- الرئيس التنفيذي بشركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	2. (1991م - 2007م) رئيس مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
3. (2004م) – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (1991م - 2007م) عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف-فيبكو.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
4. (2009م) – عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية المحدودة.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة	4. (1993م - 2000م) مدير عام شركة المرافق الانشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
5. (2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. (1998م - 2018م) – عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
6. (2013م) – رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة			
7. (2022م) –رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية – بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
8. (2010م) _ عضو مجلس الأمناء مؤسسة ابراهيم السلطان الخيرية.	داخل المملكة	جهة خيرية			
9. (2021م) – عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة			
10. (2020م - 2024م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
11. عضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
12. رئيس اللجنة التنفيذية – شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)
الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم					
1. (2020م) الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. (2001م - 2004م) مدير علاقات الائتمان – بنك الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2. (2021م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – وعضو اللجنة التنفيذية– وعضو مجلس إدارة- شركة الجزيرة للأسواق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	2. (2004م - 2011م) المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد – البنك الأهلي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
3. (2021م) عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (2012م - 2012م) رئيس المصرفية الخاصة – بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
4. (2021م) عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. (2012م - 2013م) رئيس المصرفية الخاصة وإدارة الثروات – بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
5. (2022م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة عامة	5. (2014م - 2014م) مدير عام الفروع وإدارة الثروات – بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
6. (2023م) رئيس مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإلكترونية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدود	6. (2015م - 2019م) مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			7. (2012م - 2018م) رئيس مجلس إدارة –وكالة ساب للتأمين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			8. (2014م - 2017م) عضو مجلس إدارة– و عضو اللجنة التنفيذية – ساند.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			9. (2016م - 2018م) عضو مجلس إدارة– وعضو اللجنة التنفيذية – ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			10. (2017م - 2019م) عضو مجلس إدارة – شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			11. (2017م - 2020م) عضو مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإلكترونية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			12. (2019م - 2020م) نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة عامة
			13. (2020م - 2023م) عضو اللجنة التنفيذية – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة سمة للمعلومات الإلكترونية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/..)
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري					
1. (2004م) عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة مختلطة	1. (1999م - 2004م) مدير محافظ الاستثمار – البنك السعودي الأمريكي (سامبا).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2. (2013م) عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة	2. (2004م - 2014م) شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة – إدارة الثروات/البحرين.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
3. (2015م) نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة اللجين.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3. (2014م - 2023م) رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول وبخيت الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
4. (2015م) عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	4. (2018م - 2020م) نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية.	داخل المملكة	جهة حكومية
5. (2019م) عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلات الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	5. (2023م) عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في الغرفة التجارية فالرياض.	داخل المملكة	حكوم
6. (2020م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية NATPET.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
7. (2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
8. (2022م) عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
9. (2022م) عضو مجلس إدارة في شركة ترابط.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
10. 2022 عضو مجلس الإدارة – مجموعة الهوشان.	داخل المملكة	خاصة محدودة بالأسهم			
11. (2024م) عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للاستثمار	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة			
12. (2024م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بدجت) السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرج			
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع					
1. (2016م) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	ساهمة مدرجة	1. (2002م - 2004م) مراجع خارجي – مكتب الراشد محاسبون قانونيون.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة
2. (2016م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصانة الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	2. (2010م - 2013م) عضو لجنة المراجعة – شركة البانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
3. (2020م) عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (2011م - 2014م) مدير إدارة الميزانية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
4. (2020م - 2024م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. (2011م - 2015م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
5. (2022م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة.	داخل المملكة	جهة حكومية	5. (2013م - 2015م) رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
6. (2024م) الرئيس التنفيذي للقطاع المالي – مركز التأمين الصحي الوطني.	داخل المملكة	جهة حكومي	6. (2014م - 2024م) مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
			7. (2018م - 2020م) عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			8. (2021م - 2024م) رئيس لجنة المراجعة في شركة الاستثمارات الرائدة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			9. (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة/)
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي					
1. (2017م) المؤسس والعضو المنتدب - مكتب موثوق للاستشارات المالية.	داخل المملكة	مكتب مرخص	1. (1994م - 2002م) مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات – البنك السعودي الفرنسي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2. (2019م - 2024م) عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. (2002م - 2006م) قائد فريق سامبا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات– مجموعة سامبا المالية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
3. (2022م - 2024م) رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (2006م - 2011م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	قابضة
			4. (2011م - 2017م) العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة إتقان كابيتال.	داخل المملكة	مساهمة مقفله
			5. (2018م - 2020م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	قابضة
			6. (2020م - 2022م) العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة.	داخل المملكة	قابضة
			7. (2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة – بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			8. (2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة – شركة دلة للخدمات الصحية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			9. (2019م - 2021م) المدير العام وعضو مجلس الإدارة – شركة قصر الورود أغادير بلاص.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			10. (2022م) مستشار الرئيس التنفيذي – شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	قابضة
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم					
1. (2019م) عضو مجلس إدارة –وعضو لجنة مكافآت وترشيحات في شركة التصنيع الوطنية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. (2013م - 2015م) مهندس بناء في شركة فلور المملكة العربية السعودية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
2. (2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة –وعضو لجنة المخاطر – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. (2016م - 2021م) قسم الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي.	داخل المملكة	صندوق حكومي
3. (2022م) عضو مجلس إدارة –وعضو لجنة مكافآت وترشيحات- وعضو اللجنة التنفيذية في شركة ولاء للتأمين التعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
4. المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة			

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود						
1. عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزاره الإسكان.	داخل المملكة	حكومي	
2. رئيس مجلس الإدارة في شركه عقالات العقاريه (شركه تابعه الى شركه الاتصالات السعودية).	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	2. عضو لجنة المراجعة شركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
3. عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التمليك.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3. اللجنة الصناعية بغرفة الرياض.	داخل المملكة	حكومي	
4. جمعية اكتفاء الخيرية.	داخل المملكة	خيرية	4. شركة العربي للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	5. شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	
6. لجنة المخاطر والامتثال هيئه الزكاة والضريبه والجمارك.	داخل المملكة	حكومي	6. شركة المرطبات العالمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.	داخل المملكة	مؤسسة فردية	7. رئيس لجنة الاستثمار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف للتأمين).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			8. نائب رئيس المجلس، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيدات شركه عبدالله العثيم للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			9. رئيس المجلس شركه الفا المالية، مرخصه من هيئه السوق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			10. الشركة السعودية للتطوير السياحي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			11. عضو لجنة المراجعة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			12. نائب رئيس المجلس، رئيس لجنة الاستثمار شركه مجموعه عبداللطيف العيسى القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			13. عضو اللجنة التنفيذية الشركة العقارية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			14. شركة العربي للمعدات الثقيلة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			15. شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	
			16. شركة ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			17. الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل).	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			18. شركة واحة الألياف الزجاجية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			19. لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			20. شركه منافع للاستثمار.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	
			21. لجنة الحكومة شركه ثقه المملوكة من صندوق الاستثمارات العامة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	
			22. عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والحوكمة الشركة الكيميائية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	
			23. (2018م - 2018م) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	
			24. (2014م - 2018م) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي واولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			25. (2013م - 2014م) مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب).	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			26. (2004م - 2013م) نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			27. (2002م - 2004م) مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي - البنك السعودي البريطاني (ساب).	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			28. (1998م - 2002م) كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	
			29. (1996م - 1998م) مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ذات مسئولية محدودة/)
الأستاذ/سعد بن ابراهيم المشوح					
(2010م) عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. (1985م - 2003م) رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية.	داخل المملكة	حكومي
(2016م) عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. (2003م - 2019م) الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية. ئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
2021 عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (2014م - 2016م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
(2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة كيمائيات الميثانول.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. (2017م - 2023م) عضو المجلس الإشرافي – وعضو لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) – إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
(2021م) عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	5. (2019م - 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير.	داخل المملكة	خاصة
(2022م) عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	6. (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
(2021م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	7. (2020م - 2021م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة
(2023م) عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي).	داخل المملكة	خاصة	8. (2020م - 2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
(2023م) عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية.	داخل المملكة	خاصة	9. (2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	داخل المملكة	حكومي
2023 عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة	10. (2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
(2019م) عضو لجنة المراجعة في شركة ثوب الأصل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
(2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للدواجن السعودية.	داخل المملكة	شركة شخص واحد			

## 4. بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية (2024م) وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

**خلال العام (2024م) عقد البنك اجتماعين للجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 24 ابريل (2024م) وبتاريخ 11 ديسمبر (2024م) وشملت بنود جدول أعمال كل جمعية على التالي:**

### الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 24 ابريل (2024م):

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشته.
2. الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشتها.
3. التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشته.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
5. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والحسابات السنوية الختامية للعام 2024م، والربع الأول من العام 2025م، وتحديد أتعابهم.

6. التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفقا لما يلي:

- رأس المال قبل الزيادة (8,200,000,000) مليون ريال سعودي ٢ مقسم الى (820,000,000) مليون سهم عادي.
- رأس المال بعد الزيادة (10,250,000,000) مليون ريال سعودي ٢ مقسم الى (1,025,000,000) مليون سهم عادي.

- المبلغ الإجمالي للزيادة هو (2,050,000,000) مليون ريال السعودي ٢.

- نسبة زيادة رأس المال: 25%.

- سبب زيادة رأس المال: لتدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك مما سيساهم في تمكين البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية.

- طريقة زيادة رأس المال: ستتم الزيادة من خلال رسملة مبلغ (2,050) مليون ريال سعودي ٢ من حساب الاحتياطي النظامي، وذلك عن طريق منح عدد (1) سهم لكل (4) أسهم مملوكة.

- تاريخ التحقية: في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية أسهم المنحة لمساهمي البنك المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقعدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل حسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.

- التصويت على تعديل المادة (7) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة بزيادة رأس المال.

7. التصويت على صرف مبلغ (4,630,000) ريال ٢ مكافأة لأعضاء مجلس

الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

8. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف / ربع سنوي عن العام المالي 2024م.

9. التصويت على سياسة المزايا والتعويضات لكبار المدراء في بنك الجزيرة .

10. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة الغير عادية بالتخصيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة الغير عادية أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

11. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ /عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري في عمل منافس لأعمال البنك.

12. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في عمل منافس لأعمال البنك.

13. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 24,715,375 مليون ريال سعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

14. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التأمين للرهن العقاري، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 32,477,083 مليون ريال سعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

15. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة للتأمين على الحياة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 1,718,822 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

16. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 404,607 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

17. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات الرهن العقاري للموظفين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 57,337 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

18. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات الرهن العقاري للعملاء، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 2,089,526 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

19. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر ممتلكات البنك، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 414,103 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

20. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين سندات المصرفية الشاملة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 5,692,529 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

21. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 276,029 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

22. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين ضد التخريب

والإرهاب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 80,749 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

23. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن العائد من استثمارات العملاء لأجل، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,368,695 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

24. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن مطالبات مستلمة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 38,997,456 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

25. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن القيمة الإسمية لأسهم منحة مستلمة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 24,539,790 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

26. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن استثمارات في صكوك مصدره من بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 150,000,000 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

27. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن أرباح من صكوك مصدره من بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,500,000 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

28. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن دخل التمويل المكتسب من ايداعات أسواق المال، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت

103,613,445 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

29. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن العائد من استثمارات العملاء لأجل، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 361,087 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

30. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقية خدمات مشتركة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 1,150,000 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

31. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن دخل عقود تحويل عملات اجنبية، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 515,428 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

32. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن دخل الرسوم واللتعاب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 302,471 ألف ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

33. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف رسوم الحفظ، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 6,427,490 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

34. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن رسوم استشارات استثمارية وإدارة أصول، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 2,899,017 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

35. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة

للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن رسوم المدير الرئيسي لإصدار صكوك الشريحة الأولى، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,000,000 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

36. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف إيجار ومصاريف متعلقة بالمباني، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 3,065,437 مليون ريال السعودي ٢. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

### وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 16 شوال 1445هـ الموافق 25 أبريل (2024م) نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 24 ابريل (2024م).

ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء مجلس إدارة البنك لهذا الاجتماع:

الاسم	اجتماع الجمعية العامة 24/04/2024م
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	✓
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	✓
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	✓
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	✗
الأستاذ/ عادل بن سعود دهــــوي	✓
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	✓
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	✓
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	✓

### الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 11 ديسمبر (2024م):

1. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 01 يناير (2025م) ولمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 31 ديسمبر (2027م).

2. التصويت على تعديل السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.

3. التصويت على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.

4. التصويت على تعديل سياسة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

5. التصويت على تعديل سياسة المزايا والتعويضات لكبار المدراء في بنك الجزيرة.

6. التصويت على برنامج أسهم الموظفين وتفويض مجلس الإدارة بتحديد شروط البرنامج الحالية والمستقبلية بما فيه سعر التخصيص لكل سهم، وذلك في حال الموافقة على البند رقم (23) والمتعلق بجواز شراء الشركة لأسهمها أو ارتهانها.

7. التصويت على شراء البنك لعدد (4,500,000) سهم من أسهمه والاحتفاظ بها كأسهم خزينة، وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين حسب متطلبات الأنظمة، على أن يكون تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فتره أقصاها 6 شهور من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وعلى أن يتم الاحتفاظ بالأسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن (10) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة يتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وذلك في حال الموافقة على البند رقم (6) والموافقة على البند رقم (23) والمتعلق بجواز شراء الشركة لأسهمها أو ارتهانها.

8. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

9. التصويت على تعديل المادة (1) من النظام الأساس والمتعلقة بالتأسيس.

10. التصويت على تعديل المادة (2) من النظام الأساس والمتعلقة باسم الشركة.

11. التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الأساس والمتعلقة بأغراض الشركة.

12. التصويت على تعديل المادة (4) من النظام الأساس والمتعلقة بالمشاركة والتملك في الشركات.

13. التصويت على تعديل المادة (5) من النظام الأساس والمتعلقة بالمركز الرئيس للشركة – مكاتب أخرى.

14. التصويت على تعديل المادة (6) من النظام الأساس والمتعلقة بمدة الشركة.

15. التصويت على تعديل المادة (7) من النظام الأساس والمتعلقة برأس المال.

16. التصويت على تعديل المادة (8) من النظام الأساس والمتعلقة بإصدار أسهم بأعلى من قيمتها والأسهم المملوكة بالاشتراك.

17. التصويت على حذف المادة (9) من النظام الأساس والمتعلقة بتداول الأسهم.

18. التصويت على تعديل المادة (10) من النظام الأساس والمتعلقة بسجل المساهمين.

19. التصويت على تعديل المادة (11) من النظام الأساس والمتعلقة بطريقة تداول الأسهم.

20. التصويت على تعديل المادة (12) من النظام الأساس والمتعلقة بحجز الأسهم وبيع الأسهم المحجوزة.

21. التصويت على تعديل المادة (13) من النظام الأساس والمتعلقة بزيادة رأس المال.

22. التصويت على تعديل المادة (14) من النظام الأساس والمتعلقة بتخفيض رأس المال.

23. التصويت على تعديل المادة (15) من النظام الأساس والمتعلقة بجواز شراء الشركة لأسهمها أو ارتهانها.

24. التصويت على تعديل المادة (16) من النظام الأساس والمتعلقة بأدوات الدين.

25. التصويت على تعديل القسم (4) من النظام الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة.

26. التصويت على تعديل المادة (17) من النظام الأساس والمتعلقة بمجلس الإدارة.

27. التصويت على تعديل المادة (18) من النظام الأساس والمتعلقة بانتهاء العضوية.

28. التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساس والمتعلقة بصلاحيات مجلس الإدارة.

29. التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساس والمتعلقة باللجنة التنفيذية.

30. التصويت على تعديل المادة (21) من النظام الأساس والمتعلقة بلجنة المراجعة.

31. التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساس والمتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضورهم الاجتماعات.

32. التصويت على تعديل المادة (23) من النظام الأساس والمتعلقة بتعيين رئيس المجلس/النائب/الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب/أمين السر.

33. التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساس والمتعلقة واجتماعات المجلس.

34. التصويت على تعديل المادة (25) من النظام الأساس والمتعلقة بنصاب وقرارات المجلس.

35. التصويت على تعديل المادة (26) من النظام الأساس والمتعلقة بالإفصاح عن المصالح الشخصية ومنافسة الشركة.

36. التصويت على اضافة مادة جديدة برقم (27) في النظام الأساس والمتعلقة بإصدار قرارات المجلس في الأمور العاجلة.

37. التصويت على تعديل المادة (27) من النظام الأساس والمتعلقة بسجل اجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية.

38. التصويت على تعديل المادة (28) من النظام الأساس والمتعلقة بجمعيات المساهمين.

39. التصويت على تعديل المادة (29) من النظام الأساس والمتعلقة بحضور جمعيات المساهمين.

40. التصويت على تعديل المادة (30) من النظام الأساس والمتعلقة بعقد الجمعية التأسيسية.

41. التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساس والمتعلقة بالجمعية العامة العادية.

42. التصويت على تعديل المادة (32) من النظام الأساس والمتعلقة بالجمعيات غير العادية.

43. التصويت على تعديل المادة (33) من النظام الأساس والمتعلقة بانعقاد الجمعيات العامة.

44. التصويت على تعديل المادة (34) من النظام الأساس والمتعلقة بسجل حضور الجمعيات العامة.

45. التصويت على تعديل المادة (35) من النظام الأساس والمتعلقة بالنصاب القانوني في الجمعية العامة العادية.

46. التصويت على تعديل المادة (36) من النظام الأساس والمتعلقة بالنصاب القانوني في الجمعية العامة غير العادية.

47. التصويت على تعديل المادة (37) من النظام الأساس والمتعلقة بحقوق التصويت.

48. التصويت على تعديل المادة (38) من النظام الأساس والمتعلقة بقرارات جمعيات المساهمين.

عدد اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال السنة المالية الأخيرة، وتواريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

وفق ما ينص عليه النظام الأساس للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام (2024م) عقد المجلس (4) اجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الاجتماعات وسجل الحضور فيها:

الاسم	الاجتماع الأول م06/03/2024	الاجتماع الثاني م10/06/2024	الاجتماع الثالث م25/09/2024	الاجتماع الرابع م25/12/2024	نسبة الحضور
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	✓	✓	✓	✓	100%
المهندس/ عبد المجيد بن ابراهيم السلطان	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ ابراهيم بن عبد العزيز الشايع	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	✓	✓	✓	✓	100%

المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

سياسة المكافآت:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 11 ديسمبر (2024م) على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية بما يتسق مع توجيهات السلطات الإشرافية والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرتين عن البنك المركزي السعودي (ساما)، وكذلك لائحة حوكمة الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذًا لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى مع أحكام نظام البنك الأساس. والجدير بالذكر أنه خلال العام (2024م) لم يقم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، ويوضح الجدول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام

7. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو أحد كبار التنفيذيين عن أي رواتب أو مكافآت أو تعويضات . .

8. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي البنك عن أي حقوق في الأرباح:

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقات تنازل بموجبها أحد مساهمي البنك عن أي حقوق له في الأرباح.

9. الإجراءات التي إتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال البنك وأدائه:

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، ووفقاً لممارسات البنك، فقد اجاب المجلس عن اسئلة واستفسارات المساهمين أثناء اجتماعات الجمعية العامة للبنك والتي انعقدت في العام (2024م)، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

49. التصويت على تعديل المادة (39) من النظام الأساس والمتعلقة بحق المساهمين في توجيه الأسئلة في الجمعيات العامة.

50. التصويت على تعديل المادة (40) من النظام الأساس والمتعلقة بالإجراءات المتبعة في الجمعية العامة.

51. التصويت على تعديل القسم (6) من النظام الأساس والمتعلقة بمراقب الحسابات.

52. التصويت على تعديل المادة (41) من النظام الأساس والمتعلقة بمراقب الحسابات.

53. التصويت على تعديل المادة (42) من النظام الأساس والمتعلقة بصلاحيات مراقبي الحسابات.

54. التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساس والمتعلقة بتقرير مراقبي الحسابات.

55. التصويت على تعديل القسم (7) من النظام الأساس والمتعلقة بحسابات الشركة وتوزيع الأرباح.

56. التصويت على تعديل المادة (44) من النظام الأساس والمتعلقة بالسنة المالية.

57. التصويت على تعديل المادة (45) من النظام الأساس والمتعلقة بالتقارير السنوية.

58. التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساس والمتعلقة بتوزيع الأرباح.

59. التصويت على تعديل المادة (47) من النظام الأساس والمتعلقة بأرباح الأسهم.

60. التصويت على تعديل المادة (48) من النظام الأساس والمتعلقة بالمنازعات.

61. التصويت على تعديل القسم (9) من النظام الأساس والمتعلقة بحل الشركة وتصفيتها.

62. التصويت على تعديل المادة (49) من النظام الأساس والمتعلقة بحل الشركة وتصفيتها.

63. التصويت على تعديل القسم (10) من النظام الأساس والمتعلقة بأحكام متنوعة.

64. التصويت على تعديل المادة (50) من النظام الأساس والمتعلقة بالموظفون الإداريون وغيرهم.

65. التصويت على تعديل المادة (51) من النظام الأساس والمتعلقة بتعهد أعضاء المجلس والموظفين بالمحافظة على السرية.

66. التصويت على تعديل المادة (52) من النظام الأساس والمتعلقة بأحكام متنوعة.

67. التصويت على اضافة مادة جديدة برقم (53) في النظام الأساس والمتعلقة بالأحكام الختامية.

68. التصويت على إضافة مادة جديدة متعلقة بانتهاء مدة مجلس الإدارة أو اعتزال أعضائه أو شغور العضوية.

ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء مجلس إدارة البنك لهذا الاجتماع:

الاسم	اجتماع الجمعية العامة م11/12/2024
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	✗
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	✓
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	✓
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	✓
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	✓
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	✓
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	✓
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	✓

5 اللجان الإدارية:

يستند إطار حوكمة بنك الجزيرة إلى تنظيم مجلس إدارة البنك وإلى (5) لجان فرعية تابعة لمجلس الإدارة و (14) لجنة إدارية. ويعتمد هيكل الحوكمة على سلسلة من العوامل التمكينية للحوكمة التي تضمن تحقيق الوضوح المطلوب والانضباط الجيد للحوكمة، وهي: القيم المؤسسية وتصميم الهيكل التنظيمي والسياسات والإجراءات ومصفوفة صلاحيات البنك، فضلاً عن التواصل الفعال على المستويين الداخلي والخارجي.

أسس بنك الجزيرة مجموعة من اللجان الإدارية التالية والتي أوكل لها مهام ومسؤوليات محددة، وقصرت العضوية فيها على موظفي البنك ومسئولية ممن لهم علاقة مباشرة بأعمال تلك اللجان الإدارية:

1. لجنة الإئتمان

2. لجنة الأصول والالتزامات

3. اللجنة الإدارية لتقنية المعلومات

4. لجنة إدارة المخاطر

5. لجنة سياسات مخاطر السوق

6. لجنة مراجعة المنتجات والسياسات

7. لجنة استمرارية الأعمال

8. لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة

9. لجنة أمن المعلومات

10. اللجنة الإشرافية عالية المستوى لمكافحة الاحتيال

11. لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال

12. اللجنة التوجيهية للتحول والابتكار

13. اللجنة العقارية

14. لجنة معالجة الديون

4. وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 11 جمادى الآخرة 1446هـ الموافق 12 ديسمبر (2024م) نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 11 ديسمبر (2024م).

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة							
الاسم	مبلغ معين	بدل جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
أولاً: الأعضاء المستقلين																
الأستاذ/سعد بن ابراهيم المشوح	900,000	50,000	30,000	-	-	-	980,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1,050,000	50,000	55,000	-	-	-	1,155,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1,050,000	50,000	35,000	-	-	-	1,135,000	-	-	-	-	-	-	-	-	11,796.40
المجموع	3,000,000	150,000	120,000	-	-	-	3,270,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1,050,000	50,000	40,000	-	-	-	1,200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1,250,000	50,000	75,000	-	-	-	1,200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	850,000	50,000	20,000	-	-	-	920,000	-	-	-	-	-	-	-	-	29,508.08
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	850,000	50,000	40,000	-	-	-	940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	850,000	50,000	20,000	-	-	-	920,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	4,850,000	250,000	195,000	-	-	-	5,180,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	850,000	50,000	40,000	-	-	-	940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
المجموع	850,000	50,000	40,000	-	-	-	940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\*يحتوي هذا المبلغ ايضاً على المبلغ المستلم نظير عضويته في لجنة المراجعة  
\*نص إطار سياسة التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه، والإدارة التنفيذية، والذي وافقت عليه الجمعية العامة غير العادية في إجتماعها رقم (67) المنعقد بتاريخ 11 ديسمبر 2024م، على ما هو آت:

" يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت بدل العضوية وحضور الاجتماعات، على أساس ألاّ يتجاوز إجمالي مبلغ التعويضات لكل عضو مبلغ ( 1,200,000 ) مليون ومائتي ألف ٠. ويستثنى من ذلك رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة".

مكافآت أعضاء اللجان

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

أعضاء لجنة المخاطر	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
الاسم			
الأستاذ/ عادل بن سعود ودهلوي	200,000	20,000	220,000
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	200,000	20,000	220,000
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	200,000	20,000	220,000
الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح	143,013	15,000	158,013
المجموع	743,013	75,000	818,013
أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ( برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)			
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	200,000	20,000	220,000
الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	200,000	20,000	220,000
الدكتور/ فهد بن علي العليــــــــان	200,000	20,000	220,000
المجموع	600,000	60,000	660,000
اللجنة الشرعية:			
الدكتور/ محمد بن وليد السويدان	300,000	15,000	315,000
الدكتور/ رجا بن مناحي المرزوقي	300,000	12,000	312,000
الدكتور/ محمد بن خالد النشوان	300,000	15,000	315,000
الأستاذ/ للاحم بن حمد الناصر	300,000	15,000	315,000
المجموع	1,200,00	57,000	1,257,000

ملاحظة: ينضوي بعضوية لجنة المراجعة ولجنة الترشيحات والمكافآت ولجنة المسؤولية الاجتماعية ولجنة المخاطر أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

أعضاء اللجنة التنفيذية	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
الاسم			
المهندس/ طارق بن عثمان القصبــــــــي	200,000	40,000	240,000
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	200,000	40,000	240,000
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	200,000	40,000	240,000
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	200,000	40,000	240,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	200,000	40,000	240,000
المجموع	1,000,000	200,000	1,200,000
أعضاء لجنة المراجعة			
الأستاذ/ سعد بن ابراهيم المشوح	250,000	30,000	280,000
الدكتور/ أبو بكر بن علي باجابر	200,000	35,000	235,000
الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم الحبيب	200,000	35,000	235,000
المجموع	650,000	100,000	750,000
أعضاء لجنة الترشيحات المكافآت			
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	200,000	15,000	215,000
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	200,000	15,000	215,000
الأستاذ/ عبد الله بن ابراهيم الحقباني	200,000	15,000	215,000
الأستاذ/عبد اللطيف بن خليفة الملحم	200,000	15,000	215,000
المجموع	800,000	60,000	860,000

مكافآت كبار التنفيذيين

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (2024م)

المكافآت المتغيرة													
المجموع	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب	
26,502,827	–	1,657,734	11,291,342	–	–	9,390,695	–	1,900,647	13,553,752	–	290,000	13,263,752	خمسـة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسئول المالي الأول

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

تقوم مجموعة المراجعة الداخلية بإجراء عمليات مراجعة مستقلة تشمل تقييم الضوابط الداخلية وأنظمة الرقابة لكافة الأنشطة في البنك. وتتبع المجموعة المنهجيات المعيارية للمراجعة الداخلية في تقديم تأكيداً معقولاً وإبداء رأياً مستقلاً فيما يتعلق بتقييم المخاطر والحوكمة وأنظمة الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك تقديم توصيات ومتابعتها بشكل مستمر بهدف تحسن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الوعي العام بضرورة كفاءتها واستشعار أهميتها. يتولى إدارة المجموعة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية بينما تتولى لجنة المراجعة مسؤولية الإشراف على المجموعة بما يضمن تحقيق أهدافها.

كما تتبع مجموعة المراجعة الداخلية اسلوب مبني على المخاطر في تخطيط وتنفيذ مهام المراجعة الداخلية وتحديد أولوياتها. يشتمل نطاق المراجعة الداخلية جوانب الأنظمة الداخلية والحوكمة ومنظومة إدارة المخاطر.

كما تعتمد المجموعة برنامجاً لضمان الجودة والنوعية يشمل كافة أوجه أنشطة المراجعة الداخلية بالإضافة الى تقييم خارجي من جهة مستقلة ومعتمدة بشكل دوري للتأكد من الالتزام بمعايير جمعية المراجعين الداخليين. خلال عام 2024م، تم تعيين جهة مستقلة لغرض تقييم أعمال مجموعة المراجعة الداخلية ومدى الالتزام مع المعايير العالمية للمراجعة الداخلية (التقييم الخارجي المستقل) وتوصلت نتائج التقييم أن مجموعة المراجعة الداخلية ملتزمة بشكل عام مع معايير المراجعة الداخلية العالمية ويعتبر أعلى تقييم يمكن الحصول عليه.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

كمؤسسة مالية، يعلق البنك أهمية معتبرة على بيئة الرقابة الداخلية ومدى فعاليتها. 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 ينتهجها البنك والأخذ بعين الاعتبار أفضل الممارسات والمعايير العالمية في القطاع المالي والمصرفي والتعاقد مع مؤسسات عالمية لتقديم خدمات استشارية بهدف تقييم ورفع كفاءة الأنظمة الرقابية، 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 بالبنك، وذلك من خلال الإشراف المستمر على عمل المجموعات الرقابية بالبنك كالاتزام والمخاطر. كما أن عملية الرقابة الداخلية تعتمد على مدى فعالية وكفاءة الأنظمة الرقابية بالبنك. وبالتالي، فإن الرقابة الداخلية الفعالة تعمل على زيادة الثقة في التقارير المالية وعمليات المراجعة.

وقد أظهرت نتائج المراجعة السنوية لإجراءات بيئة الرقابة الداخلية في (بنك الجزيرة) مستويات رقابية جيدة ومقبولة.

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2024م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

خلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رؤساء مجموعات المراجعة الداخلية، المخاطر (متضمناً الإدارة القانونية وإدارة أمن المعلومات)، مجموعة مخاطر الائتمان (متضمناً إدارة الأصول الخاصة)، مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية (متضمناً إدارة مكافحة الاحتيال)، مجموعة تقنية المعلومات والعمليات، المجموعة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين حيث اطلعت اللجنة على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الجهات التنظيمية والرقابية إضافة إلى خطابات مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

وقامت لجنة المراجعة أيضاً بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية وإجراءات الالتزام بالسياسات الداخلية للبنك والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وما إذا كانت الإدارة قد استوفت واجبها بإيجاد نظام رقابة داخلية فعال والسعي للحصول على تقييم مستقل عن المراجعة الداخلية لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها

من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية في البنك كاف ويطبق بفاعلية بحد معقول. وتؤكد أيضاً أن توصيات اللجنة المتعلقة بالتعيين والفصل والتقييم أو تحديد أتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين قد تم اعتمادها من المجلس

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تصميم المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء مصرفية الأفراد ليقدم البنك من خلالها تجربة مصرفية فريدة لعملائه ابتداءً من فتح الحسابات إلى الودائع والحساب الادخاري، بطاقات الدفع وبطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري مما ساهم في نمو محفظة التمويل العقاري بنسبة 21% في نهاية عام 2024م مقارنة مع اغلق 2023.

كذلك، استمر البنك في تقديم أفضل الخدمات عبر شبكة من قنوات التوزيع متمثلة في 69 فرعاً و587 جهاز صراف آلي و25,193 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، قام البنك بتحسين التجربة المصرفية الرقمية من خلال إطلاق تطبيق جديد للهواتف الذكية، وإطلاق خدمة سامسونج باي، وإتاحة 5 أجهزة للخدمة الذاتية لإصدار بطاقات مدى.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

تقوم الخدمات المصرفية الخاصة بخدمة شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع أحكام الشريعة السمحاء. كما تسخر المجموعة كل ما لديها من خبرة وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها المالية وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة.وتخدم المصرفية الخاصة عملائها من خلال ثلاث مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة والخبر. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

ومن منطلق سعي المصرفية الخاصة على النمو وتطوير خدماتها في ظل التنافس الشديد في السوق المحلي ولحسب شريحة أكبر من العملاء أصحاب الثروات والشركات العائلية والمؤسسات الوقفية ولأجل تقديم خدمات شاملة ومنوعة في إدارة الثروات فقد قامت المجموعة بالتعاون مع الجزيرة كابيتال

لتقديم المنتجات والخدمات الاستثمارية من خلال شركة الجزيرة كابيتال.

فوري

بالرغم من التحديات التي واجهها قطاع فوري مع سوق التحويلات المالية، وضح المزيد من منتجات التقنية المالية الي السوق والمنافسة الحادة التي أثرت على هوامش الارباح إلا أن قطاع فوري تصدى لهذه التحديات وأعاد ترتيب موقعه ليكون من أكثر مقدمي خدمات التحويلات المالية موثوقية وشعبية على مستوى المملكة العربية السعودية. في عام 2024م، حققت مجموعة فوري نجاحاً في مجال التحويلات المالية وذلك من خلال الاعتماد بشكل أكبر على المنصات الرقمية والعمل على تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة بأسعار تنافسية للغاية. ليصبح عدد مراكز فوري نهاية العام 38 مركزاً على مستوى المملكة. ويستمر قطاع فوري بالتعاون مع الشركاء الرئيسيين بالحفاظ على استمرارية العلاقات وتطويرها .

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2024م مسيرته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى البنك. وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل ممارسات المخاطر المعتمدة مدعومة بالبنية التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد، أو العمليات، أو الإجراءات أو الأنظمة.

وقد أعطيت الأولوية لتعزيز فعالية إدارة المخاطر بالبنك، مع التركيز بشكل أساسي على النواحي التالية:

- بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية، ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.
- استمرارية الاستثمارات في وتطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم 239 . وتتضمن الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.
- تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التنبئي

الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأقل.

4. تعزيز وتطوير إدارة أمن وحماية المعلومات وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك وتعليمات البنك المركزي السعودي بخصوص إطار الأمن السيبراني الرامية إلى تعزيز وحماية المعلومات ونظم المعلومات لضمان سريتها ونزاهتها وتوفرها في الوقت المناسب بما يتماشى مع الحاجة إليها ومدى قيمتها والتهديدات المرتبطة بها.

5. موائمة استراتيجية إجراءات كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويتم ترشيح أهداف الإجراءات الداخلية لتخطيط كفاية رأس المال بشكل دوري وفقاً للاستراتيجية الحالية وخطة الأعمال على أساس سنوي. وقد تم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لطبيعة وحجم وتعقيد نموذج أعمال البنك مع الوثائق التفصيلية.

6. كما أن البنك قام بتطوير إطار عمل خاص بإجراءات التخطيط الداخلي لكفاية السيولة وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز هذا الإطار بشكل مبدئي على تقييم مخاطر السيولة في بنك الجزيرة، وهيكल الحوكمة، والاستراتيجيات المرتبطة بها، وكذلك الترتيبات والإجراءات الطارئة للتعامل مع كل من أحداث السيولة المتوقعة وغير المتوقعة.

7. تم تحديد شھية المخاطر من قبل مجلس الإدارة كدرجة ونوع المخاطر التي يوافق البنك على تحملها في سبيل تحقيق استراتيجيته، مع الأخذ في الاعتبار مصالح أصحاب المصلحة. يحدد بيان شھية المخاطر المعتمد من المجلس (RAS) الإعدادات العامة لتحمل المخاطر من خلال شھية المخاطر وتحمل المخاطر. كجزء من عملية مراجعة الاستراتيجية السنوية والتخطيط الرأسمالي، تقوم مجموعة إدارة المخاطر المؤسسية (ERMG) بإجراء مراجعة مستقلة للاستراتيجية البنك وتدرس كيفية تأثير المخاطر المحددة بشكل فردي أو مجتمعة على ملف المخاطر وشھية المخاطر للبنك.

8. تحسين وتعزيز إطار اختبارات الضغط / الجهد طبقاً لأفضل الممارسات المطبقة وتوجيهات البنك المركزي السعودي واتفاقية بازل، بما في ذلك الإجراءات والمنهجيات المعتمدة بما يمكن البنك من إجراء اختبارات الضغط / الجهد النظامية عبر مختلف معايير المخاطر والسيناريوهات ذات العلاقة. ويتم التعامل مع نتائج اختبارات الضغط / الجهد كبيانات ذات قيمة لغراض خطط الأعمال ورأس المال على أساس مستقبلي.

9. ضمان أن يبقى البنك المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب المعيار

المحاسبي العالمي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9. إدارة المخاطر، بصفتها أحد أصحاب المصلحة الرئيسيين، تتحكم في السياسات التي تم وضعها للتمويل وتتولى مسؤولية مراجعة وتعديل سياسات وإرشادات وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك بانتظام. وذلك لضمان إدارة والتحكم في مخاطر الائتمان ضمن معايير شھية المخاطر للبنك وتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان إلى أدنى حد.

10. تطبيق سياسة / إطار عمل المخاطر التشغيلية المتوافقة مع توصيات لجنة بازل والبنك المركزي السعودي. ويهدف هذا الإطار إلى تشجيع وتعزيز ثقافة الوعي والفهم للمخاطر والحد من الخسائر في جميع أنحاء البنك. وهذا الإطار يضع المبادئ الخاصة بكيفية تحديد وتعريف المخاطر التشغيلية وتقييمها والحد من آثارها السلبية وكذلك مراقبتها والإبلاغ عنها داخل البنك.

. 11التحقق من خلال إجراءات التحقق والمعايرة أن أنماط درجات المخاطر الائتمانية وبطاقات الأهداف المتوازنة تحافظ على قوتها التحليلية والتوقعية فيما يخص تقييم المخاطر المترافقة مع تعثر أي عميل حالي و /أو محتمل. هذا ولقد قام البنك بنجاح بالتحقق من وتنفيذ الدفعة الأولى من أنماطه المعاد معيارتها.

#### مجموعة الاستراتيجية والتحول

تعمل مجموعة الاستراتيجية والتحول داخل بنك الجزيرة على أداء دور محوري؛ حيث تضم هذه المجموعة أقسامًا متنوعة مثل الادارة الاستراتيجية وإدارة التحول وقسم الشراكات والفنتك، حيث يشكل جميع ما سبق الركيزة لبناء مستقبل بنكنا وقيادة مهمتنا المتمثلة في إثراء الحياة من خلال الرفاهية

المالية.

1. إدارة الاستراتيجية:

قسم الاستراتيجية يقود مهمة البنك في إثراء الحياة من خلال تعزيز الرفاه المالي. وينقسم هذا القسم إلى وحدتين متخصصتين: وحدة الاستراتيجية المؤسسية ووحدة التكنولوجيا المالية والشراكات الاستراتيجية، حيث يؤدي كل منهما دوراً فريداً ومتكاملاً لضمان نمو البنك المستدام ومكانته التنافسية.

2. وحدة التكنولوجيا المالية والشراكات الاستراتيجية

تُعد وحدة التكنولوجيا المالية والشراكات الاستراتيجية القوة الدافعة وراء أجندة الابتكار في البنك، حيث تعزز من إنشاء أنظمة بيئية تدعم جميع الأطراف الداخلية والخارجية. الوحدة تضمن الامتثال التنظيمي مع تعزيز التحالفات الاستراتيجية التي تحسن المنتجات وتجارب العملاء.

3. إدارة التحول:

يتولى مكتب التحول مسؤولية تمكين و تخطيط التحول الاستراتيجي من خلال متابعة وتعزيز التغيير في جميع جوانب المنظمة. يشمل ذلك التحول الشامل للأشخاص والعمليات والتكنولوجيا، حيث يضمن نهجه المرن أن يبقى البنك قادراً على التكيف في بيئة متغيرة ومتطورة. ومن خلال استغلال التقنيات المبتكرة واعتماد أفضل الممارسات، يلعب هذا القسم دوراً فعالاً في تحسين الكفاءة التشغيلية وتجربة العملاء.

#### مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

قادت رؤية 2030 في المملكة العربية السعودية إلى تحول كبير في الإقتصاد، مما قدم أفاقاً كبيرة لقطاع الخدمات المالية من خلال برامج تحقيق الرؤية، والذي تم تصميمه ليكون مشاركاً حاسماً في تنفيذ وتحقيق مستهدفات الرؤية. كما أدى تأثير جائحة كوفيد19 - إلى تسريع الدفع نحو التغيير، والذي أكدّه ارتفاع التكنولوجيا المالية واعتماد الخدمات المصرفية الرقمية على نطاق واسع.

نجحت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية في التغلب على التحديات الناشئة عن الاضطرابات الاقتصادية العالمية وكذلك التوترات الجيوسياسية، ليتجاوز أهدافه ومبادراته الاستراتيجية من خلال توسيع قاعدة عملائه وتقديم منتجات وخدمات مميزة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعزز تجربة العملاء بشكل كبير. بالإضافة إلى ذلك، لعبت الشراكات الإستراتيجية التي تشكلت من خلالها العروض المصرفية المبتكرة دوراً حاسماً في نجاحنا حيث أدى ذلك إلى إثراء تجربة العملاء، وزيادة حصتنا من المحفظة إلى أقصى حد، مما انعكس في زيادة الربحية، ووضع مرض للمخاطر مقابل العائد على الأصول (ROA).

تعد رؤية 2030 وبرامج تحقيقها جزءاً لا يتجزأ من استراتيجية المجموعة التي تواصل دفع مسار نموها، وتعزيز وجودها في السوق مع تقديم منتجاتها وخدماتها الحالية والجديدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعب دور رئيسي عبر ركائز رؤية 2030 التي تتمحور حول مجتمع حيوي، إقتصاد مزدهر، و وطن طموح.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات (CBG)

في عام (2024م)، أظهرت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أداء استثنائياً مع زيادة بنسبة20 ٪ في إجمالي الأصول مقارنة بالعام السابق. كما حققت المجموعة أداء قويا في التمويل التجاري مما أدى إلى ارتفاع مستوى الرسوم والعمولات. وقد دعم ذلك البنك لتعزيز حصته السوقية وتلبية تطلعات العملاء.

ويمكن أن تعزى العوامل المهمة للنمو المحقق إلى جهود المجموعة في اكتساب عملاء جديدة، واغتنام فرص تمويلية جديدة مقدمين من خلالها منتجات مبتكرة إلى العملاء، وكذلك من خلال البيع المتقاطع لمنتجات وخدمات البنك.

وحدة التمويل المتخصص

تقدم وحدة التمويل المتخصص حلولاً تمويلية مصممة خصيصاً للعملاء، من الشركات الكبيرة ويشارك في صفقات التمويل المشترك مع البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى لتلبية احتياجات قاعدة متنوعة وعالية المستوى من العملاء من الشركات والجهات السيادية، مع الاستفادة أيضاً من برامج تحقيق الرؤية. بالإضافة الى ذلك، تستخدم الوحدة خبراتها لتقديم حلول تمويل المشاريع والوكالة للعملاء، فضلاً عن لعب أدوار رئيسية في القروض المشتركة، حيث شاركت الوحدة في تمويل المشاريع الكبرى سواء عبر المشاركة من خلال القروض المشتركة و/أو القرض الثنائي.

وحدة الخدمات المصرفية التجارية

يبقى نمو وازدهار المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أحد الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة، حيث تعتبر دافعا أساسيا للنمو الاقتصادي بالمملكة. كما يلتزم بنك الجزيرة بتعزيز نمو ونجاح المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال وحدة الخدمات المصرفية التجارية حيث يتم تقديم مجموعة واسعة من الحلول والمنتجات والخدمات المصرفية المصممة خصيصاً للمنشآت العاملة في جميع القطاعات.

وحدة المؤسسات المالية

تتمركز جهود هذه الوحدة على إدارة علاقات بنك الجزيرة مع البنوك المحلية والدولية، فضلاً عن المؤسسات المالية الأخرى. مع التركيز القوي على تلبية احتياجات العملاء من خلال معاملات التجارة وإدارة النقد. تسعى الوحدة جاهدة لنصب بنك الجزيرة كبنك شريك مفضل في المملكة. من خلال التعاون الوثيق مع الإدارات الأخرى، لعبت الوحدة دوراً رئيسياً في تعزيز قدرات البنك على تلبية متطلبات العملاء وتسهيل التحويلات والمعاملات التجارية، وخدمة عملاء بنك الجزيرة في جميع أنحاء العالم.

بالإضافة إلى ذلك، للوحدة دور مركزي وحاسم في خدمة الإدارات الأخرى داخل البنك، بما في ذلك مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات

#### المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

تم تصنيف العملاء في بنك الجزيرة حسب السياسات والمعايير الخاصة بالبنك وبما يتطابق مع معايير مؤسسة النقد العربي السعودي في ذلك كما يلي:

المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة والخزينة. كما حققت الوحدة نمواً في دخل رسوم الخدمات البنكية بنسبة %170 من خلال جميع الشرائح، مثل تأكيدات خطابات الاعتماد، وإصدارات الضمانات المقابلة، وصفقات العملات الأجنبية، بالإضافة إلى أعمال التحويلات.

وحدة القطاع العام

يؤمن بنك الجزيرة بأهمية القطاع العام، لذلك قام بتغيير تنهج الوحدة لتصبح أكثر شمولية في طبيعتها حتى تتمكن من تقديم جميع الخدمات المصرفية للعملاء المدرجين تحت هذه الشريحة بما في ذلك «التمويل» وسيركز النهج الجديد على دعم تنفيذ مبادرات رؤية 2030 من خلال استكشاف الفرص الإستراتيجية مع جميع الجهات الحكومية والشبه الحكومية، وكذلك الصناديق التنموية، بالإضافة إلى صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة له.ستقدم وحدة القطاع العام حزمة من المنتجات والخدمات التي تتناسب مع متطلبات وطموحات هذا القطاع وتساهم في تحقيق أهدافها.

وحدة خدمات المعاملات العالمية

توفر وحدة خدمات المعاملات العالمية منصات تكنولوجية على أحدث طراز لدعم وتحسين عمليات عملاء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية في جميع أنحاء المملكة مع التركيز على تقديم حلول مصرفية مبتكرة وفعالة من حيث التكلفة. تقدم الوحدة مجموعة من الخدمات بما فيها القنوات الإلكترونية للشركات مثل «إي-كوب» و «ام-كوب» و «إي-ترايد» وحلول الرواتب «رواتبكم» وخدمة تحصيل وإيصال النقد.

بالإضافة الى خدماتها الأساسية، تدعم الوحدة جميع المنتجات المتاحة لعملاء المجموعة بالتعاون مع إدارات البنك المعنية مثل الأعمال بين الشركات “B2B”، نقاط البيع “POS”، بوابة الدفع الإلكتروني وبطاقة الائتمان للشركات.

تصنيف المنشأة	الإيرادات السنوية (بالمليون)	عدد الموظفين (دوام كامل) *
متناهية الصغر	من 0 الى 3	من 1 الى 5
صغيرة	من 3 الى 40	من 6 الى 49
متوسطة	من 40 الى 200	من 50 الى 249

\* يعتمد بنك الجزيرة الإيرادات كمعيار رئيسياً لتصنيف المنشآت، وفي حال عدم توفر هذا المعيار يصبح عدد الموظفين بدوام كلي هو المعيار الرئيسي في تصنيف عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

المبادرات التي تم اتخاذها من البنك للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

- يملك 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الإئتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- مركز إتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على إستفسارات العملاء الجدد، وذلك بالإتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- وحدة جديدة للمبيعات وتعمل كوحدة مركزية لاستقبال و مراجعة جميع الحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتابعة العلاقات المستقطبة من قبل شركاء البنك من الجهات الخارجية مثل الصناديق الصناعية و العقارية و السياحية.
- تطبيق حقول معينة في النظام التشغيلي الأساسي للبنك لتمييز و تصنيف شرائح العملاء والعلاقة المصرفية وعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة ومناقشة الأداء العام للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس شهري من خلال لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي
- تطوير مستمر لبرامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات ومتخصصة في إدارة

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

2024م	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	798,274	1,037,951	4,361,989	6,198,214
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	82,700	1,432,587	918,103	2,433,390	
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) الى مجموع القروض	0.8%	1.1%	4.5%	6.4%	
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع القروض	0.1%	1.5%	0.9%	2.5%	
عدد القروض ,بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	316	1262	549	2127	
عدد العملاء للقروض	245	809	204	1258	
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	4	36	12	52	
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	898	50,578	30,110	81,586	
2023					
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	710,218	885,669	3,839,368	5,435,255	
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	92,854	599,713	681,891	1,374,458	
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) الى مجموع القروض	0.9%	1.1%	4.8%	7.7%	
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع القروض	0.1%	0.7%	0.8%	1.9%	
عدد القروض ,بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	278	1048	565	1891	
عدد العملاء للقروض	198	673	195	1066	
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	5	19	9	33	
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	1,106	15,717	20,649	37,472	

علاقات العملاء ومخاطر الائتمان.

- الاستمرار بدعم منتج البطاقة الإئتمانية الخاصة بالمنشآت.
- تم إطلاق برنامج تمويل نقاط البيع مستهدفا بشكل عام الشركات الصغيرة و المتوسطة.
- في المراحل النهائية لإطلاق برنامج «أعمال» الجديد وهو عبارة عن مجموعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تليي بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت

**وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها**
تدار المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قبل إدارة الخدمات المصرفية التجارية لدينا داخل المجموعة المصرفية للشركات والمؤسسات. تضم إدارة الخدمات المصرفية التجارية أكثر من 45 موظف متخصص في خدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

عددالدورات التدريبيةوورش العمل للموظفينوالعملاء:	
عدد الدورات التدريبية للموظفين	185
عدد الدورات التدريبية للعملاء	–

مجموعة الخزينة

تقوم مجموعة الخزينة بالإشراف على السيولة العامة للبنك وتعرضه للمخاطر المرتبطة بالسوق، حيث يتم إدارة الأموال الزائدة عبر محفظة استثمارية تتم إدارتها استراتيجياً. هذه الاستراتيجية المتوازنة تحافظ على رأس المال، وتحسن العوائد، وتضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية. في الوقت نفسه، تخدم أعمال الخزينة لدينا عملاء الخدمات المصرفية للشركات، والمؤسسات، والعملاء من فئة الخدمات الخاصة وإدارة الثروات من خلال مجموعة شاملة من حلول الخزينة والنسواق الرأسمالية، بما في ذلك تداول العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والمنتجات المهيكلّة. تساعد هذه العروض العملاء على إدارة مخاطر السوق والسيولة بشكل فعال.

استمر المركز المالي للبنك في كونه قوياً، مما يعكس إدارة منضبطة للميزانية العمومية واتباع موقف محافظ في المخاطر. من خلال الحفاظ على مستويات سيولة كافية لتلبية المعايير التنظيمية واحتياجات العملاء، مما نتج عنه حماية عملياتنا من الاضطرابات المحتملة. وقدمت استراتيجية تمويل متنوعة، بما في ذلك التسهيلات قصيرة الأجل بين البنوك ، والودائع لأجل، وتمويل الجملة، مما أدى إلى المرونة والاستقرار، مع التركيز على تقليل تكلفة الأموال.

تستهدف استراتيجيتنا للاستثمارية الحفاظ على رأس المال، والسيولة، وتعزيز العوائد. نحن نركز على الأوراق المالية الحكومية والشركات عالية الجودة، مع التوسع بشكل انتقائي في استثمارات الأسهم في كل من الأسواق الأولية والثانوية. تقلل المراجعات المستمرة للمراكز وإعادة موازنة المحفظة من تأثير تقلبات أسعار الفائدة، مما يتيح لنا اقتناص الفرص لتحسين الأداء

تدعم مجموعة الخزينة رؤية 2030 وتساهم في تحقيق أهداف برنامج تطوير القطاع المالي. وبصفتنا أحد الوكلاء الرئيسيين المعتمدين من قبل مركز إدارة الدين الوطني (NDMC)، قمنا بتوسيع قاعدة عملائنا هذا العام من خلال التعاون مع شركة الجزيرة كابيتال، وتنفيذ حملات تسويقية مستهدفة، وترقية نظام الاشتراك عبر الإنترنت، مما أدى إلى زيادة ملحوظة في حصتنا السوقية في السوق الأولي. كما عززت امكانيات صناعة السوق وعلاقتنا العميقة مع الوسطاء والمستثمرين السيولة في السوق الثانوية وطورت سوق إعادة الشراء. ومن خلال هذه المبادرات، التزمنا بإرشادات مركز إجارة الدين العام ( NDMC ) مع رقابة داخلية قوية.

مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي

أطلقت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي خطة عمل طموحة وملموسه تستهدف تحسين ثقافة المنظمة لتحقيق بيئة عمل أفضل وذلك بتعزيز وتوفير المهارات المطلوبة لدعم إستراتيجية بنك الجزيرة بحيث أدى ذلك لتحسن ملحوظ لمستهدف «كفاءة العمليات اليومية». التزمت المجموعة برفع مستوى الحوكمة الداخلية من خلال تطوير السياسات والإجراءات المعمول بها ورفع الجانب التوعوي لجميع المنسوبيين.

في عام 2024م، عززت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي في بنك الجزيرة التزامها بتطوير المواهب السعودية كركيزة أساسية لرؤية البنك الاستراتيجية. ومن خلال مبادرات مستهدفة مثل «برنامج قادة المستقبل» و«برنامج تكمال»، قمنا بجذب ورعاية وتطوير المواهب الوطنية لبناء أساس قوي لمستقبل البنك. هذا العام، أتم موظفونا بشكل جماعي 15,483 يوماً تدريبياً، مما يعكس التزامنا بتعزيز ثقافة التعلم المستمر.وقد تم تقديم برامج رائدة بالشراكة مع جهات مرموقة، مثل برنامج «Elevate» من كلية إنسياد لإدارة الأعمال وبرنامج التفكير التصميمي من كلية ئندربيرد الدولية للإدارة، مما مكن كوادرنال القيادية من تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية بمرونة وابتكار.

وعلاوة على ذلك، أطلقنا برنامج الإرشاد المهني الريادي «روابط»، مما أتاح للموظفين الاستفادة من خبرات الإدارة العليا، واستمررنا في مبادرة (BYE) لدعم الموظفين في الحصول على شهادات مهنية متخصصة. ولتعزيز قادة الخط الأمامي في مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد (RBG)، قدمنا برنامج «القيادة من أجل التحول»، لتزويدهم بمهارات قيادية حيوية للتعامل مع بيانات السوق الديناميكية.

بالإضافة إلى ذلك، تم توقيع شركات استراتيجية مع جهات مرموقة مثل

صندوق التنمية الصناعية السعودي (SIDF) وجامعة الفيصل والأكاديمية المالية. بهدف مواءمة المبادرات التعليمية مع رؤية البنك. تسهم هذه الجهود ليس فقط في تعزيز مكانة بنك الجزيرة كجهة مفضلة لأفضل الكفاءات، بل تضمن أيضاً أن نظل في طليعة التميز في المجال.

تم تنفيذ نظام رأس المال البشري (HCS) لتعزيز الإنتاجية وبيئة العمل لموظفي البنك من خلال تسهيل الوصول إلى المعلومات والأتمتة، بالإضافة إلى كونه منصة سحابية آمنة يمكن الوصول إليها من أي مكان وفي أي وقت. أما أهدافه الإضافية فهي توفير مرونة أكبر للموظفين في جداول عملهم وتسهيل تقديم خدمات متميزة.

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

جميع منسوبي بنك الجزيرة يتمتعون بحس عالي من المسؤولية تجاه أعمالهم ذلك عملاً بقيم البنك. وهذا الأمر لا يقتصر على منسوبي البنك فحسب، حيث أن جميع العملاء والمساهمين والجهات الرقابية تُمن لبنك الجزيرة المهنية العالية في جميع تعاملاتهم. وذلك وفق الأطر التنظيمية التي تهدف إلى الحفاظ على مستوى عالٍ من المهنية ووضع الأسس التي يقوم بموجبها منسوبي بنك الجزيرة بأداء واجباتهم. وهذا يجعل البنك في مأمن من الجرائم المالية والرشوة والفساد.

يلتزم بنك الجزيرة بالمحافظة على تحديث سياساته وإجراءاته نظراً لإدراكه لأهمية إطلاع منسوبي البنك على أطر العمل. وذلك لمنع أي عقوبات أو مخالفات محتملة قد يتم فرضها على البنك أو منسوبيه. بالإضافة إلى «ميثاق مبادئ العمل والسلوك المهني»، حددت هذه السياسة قيم ومعايير البنك للمعاملات الداخلية والخارجية وفقاً لمجموعة متنوعة من الأحداث والأطر الخاصة بالسياق. ويأتي ذلك نتيجة لالتزام بنك الجزيرة المستمر بحماية أصول ومصالح أصحاب المصلحة.

الخدمات اللوجستية

هي الإدارة المتخصصة لتقديم جميع الخدمات والدعم اللوجستي لبنك الجزيرة من حيث توفير معايير الأمان، والبيئة النظيفة، وتوفير خدمات المرافق لموظفيها وعمالئها في جميع مباني البنك، وكذلك توفير الأمن والسلامة للموظفين والعملاء والممتلكات وضمان استمرار العمل من خلال التأكد من أن جميع التصاريح والتراخيص الحكومية سارية، وأيضا تقديم خدمة البريد ، والتخزين، والتصوير الضوئي، وأرشفة المعاملات اليومية للبنك، وغيرها من الخدمات المساندة.

إدارة الممتلكات

يقدم قطاع الممتلكات وبتخصصية ملزمة عددا من الخدمات الفنية التي تساهم في انجاز اهداف وتطلعات القطاعات المختلفة لدى البنك في مجال العقارات وادارتها والمحافظة على حقوق البنك فيها وما يرتبط بالشؤون العقارية بشكل عام والرهون بشكل خاص شاملا لعمليات الافراغ والتحديث والتقييم والتصفية وما يتطلب متابعته لدى الجهات القضائية والعمل على الموائمة تجاهه. "أمان للاستثمار والتطوير العقاري «

بالإضافة الي الإدارة الهندسية والتصميم والتي تُعنى بأعمال المسوحات الهندسية واختيار المواقع وتصميمها والإشراف على تنفيذها حسب المواصفات الهندسية المتوافقة مع متطلبات البنك وإيجاد البيئة المناسبة للاستخدام من خلال مبانيه وفروعه.

إدارة المشتريات العقود:

شهدت إدارة المشتريات والعقود إعادة تنظيم الهيكل الإداري لتغطية أربعة أقسام رئيسية: إدارة الموردين، إدارة المشتريات، إدارة العقود الفنية، وإدارة عقود الإيجار. وقد أسهم هذا التنظيم في تحقيق دور بارز في تحقيق العديد من أهداف البنك خلال عام 2024م .

## المجموعة الشرعية

الجودة الشرعية:

تركز المجموعة على ضبط الجودة الشرعية لخدمات البنك ومنتجاته بما يحقق تطلعات عملائه ومساهميهِ بوصفه بنكاً إسلامياً رائداً، وذلك من خلال تكثيف عمليات الفحص والمراجعة لعمليات البنك للتأكد من أن جميع أعمال البنك والشركات التابعة له متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتقديم تقارير ربع سنوية للجنة الشرعية للبنك، وتعتمد مراجعة عمليات البنك في أسس اختيار العيّنات بما نصت عليه معايير المراجعة الدولية للاختيار العيّنات.

الحوكمة:

استمرت المجموعة الشرعية خلال العام الحالي في تطبيق مستجدات إطار الحوكمة الشرعية الصادر عن البنك المركزي السعودي داخل منظومة البنك بما يكفل الالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية.

الأبحاث:

تدرك المجموعة الشرعية أن المحافظة على ريادة البنك في سوق صناعة الصيرفة الإسلامية تتطلب القيام بجمع المعلومات وإعداد التقارير والاستبانات حول سوق الصيرفة الإسلامية ومنتجاتها ومدى رضا العملاء عنها ومجالات المنافسة وجوانب القوة والضعف وتوقعات العملاء.

لقد استمر قسم الأبحاث والتطوير في المجموعة في جمع البيانات والمعلومات وتحليلها وإعداد التقارير المختلفة، خصوصاً ما يتعلق بالمالية الإسلامية في المملكة العربية السعودية، حيث انتهى من تحديث وإعداد ثلاثة تقارير عن نشاط المالية الإسلامية في السوق السعودي، وهي:

- المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.
- الصكوك في السوق السعودي.
- اتجاهات التمويل في القطاع البنكي.

طباعة الكتب والرسائل الجامعية :

قامت المجموعة الشرعية بوضع خطة لنشر المعرفة عبر طبع الكتب والرسائل الجامعية التي تعنى بالجوانب المالية وعلى وجه الخصوص المالية الإسلامية، وتوزيعها مجاناً على المختصين والمهتمين والمؤسسات التعليمية والمالية وهي:

- إعادة التمويل.
- إعادة التأمين.
- المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: من معيار المسابقات والجوائز إلى معيار إعادة الشراء.

وفي إطار سعيها للتعاون مع الجهات العلمية، قامت المجموعة الشرعية بعقد شراكة علمية مع جمعية الاقتصاد الاجتماعي، نتج عن ذلك صدور كتاب "صناديق الاستثمار الاجتماعي"، إسهاماً منها في تعزيز العلم والمعرفة في القطاع المالي.

دعم الصناعة المالية الإسلامية:

لقد استمر البنك عبر المجموعة الشرعية في دعم مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)، وذلك إيماناً من البنك بأهمية دعم هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعيارية فيها. وقد التزمت بالمشاركة في حضور العديد من المؤتمرات وورش العمل والاجتماعات التي أقامتها هذه المؤسسات عن بعد عبر وسائل البث الإلكترونية، لمواكبة آخر التطورات في صناعة المالية الإسلامية.

لقد كان لعمل المجموعة الشرعية تأثير إيجابي على رؤية المجتمع والعملاء للبنك، حيث رفعت من مستوى الثقة في البنك كبنك إسلامي.

إن تميزنا وريادتنا في صناعة المصرفية الإسلامية يرجع إلى التزام البنك في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وفق اجتهاد أعضاء اللجنة الشرعية للبنك من أصحاب الفضيلة العلماء.

#### مجموعة التقنية والعمليات

في عام 2024م، لعبت مجموعة التقنية والعمليات دوراً محورياً في قيادة التحول الرقمي، وتعزيز الاستقرار التشغيلي، ودفع الابتكار. تم إطلاق برنامج خريجي techMAL لتمكين المواهب الشابة في قطاع التكنولوجيا المالية، كما تم تصميم وتطوير تطبيقات الجزيرة موبايل داخلياً بالكامل وإطلاق خدمات B2B لتعزيز القدرات الرقمية. حصل البنك على جائزة أفضل بنية حديثة للبيانات تقديراً لإنجازاته في التحول الرقمي، بينما عززت مبادرة السحابة الخاصة استثمارية الأعمال وسرعة إطلاق الخدمات. إضافة إلى ذلك، تفوقت المجموعة في إدارة التحصيل، مما جعل بنك الجزيرة الرائد في إدارة القروض غير المنتظمة (NPL) بين البنوك السعودية. هذه الإنجازات تؤكد التزام البنك بالابتكار التقني والتميز التشغيلي.

- برنامج خريجي techMAL: يعد هذا البرنامج أول مبادرة من نوعها في بنك الجزيرة، مصممة خصيصاً للخريجين الجدد في مجال التكنولوجيا المالية. ويهدف هذا البرنامج الرائد، الذي تم تطويره بالتعاون بين مجموعة التقنية والعمليات ومجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي، إلى دعم وتمكين الخريجين الجدد في حلول التكنولوجيا المالية. يركز البرنامج على تدريب نخبة مختارة من الخريجين التقنيين، وتزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة لدفع عملية التحول التكنولوجي في البنك وتعزيز قدراته الرقمية.
- أفضل بنية حديثة للبيانات: حصل بنك الجزيرة على جائزة «أفضل بنية حديثة للبيانات» في الشرق الأوسط من شركة Cloudera، مما يبرز ريادة البنك في مجال التحول الرقمي للبيانات. تعكس هذه الجائزة التزام البنك باستراتيجيات البيانات المؤثرة والابتكار. وتحفزي جوائز تأثير البيانات من Cloudera بالمنظمات التي تحقق نتائج ملموسة باستخدام منصة Cloudera، التي تستخدمها شركات الاتصالات الكبرى والبنوك السعودية والجهات الحكومية. يؤكد هذا التكريم جهود بنك الجزيرة للحفاظ على ميزة تنافسية من خلال إدارة بيانات متقدمة.
- تطبيق الجزيرة موبايل الجديد: إطلاق تطبيقي الجزيرة للأفراد و الأعمال وفق أحدث التقنيات. يُعد كلا التطبيقين إنجازاً هاماً، وتعد هذه المرة الأولى التي يقوم فيها بنك الجزيرة بتصميم وتطوير تطبيقات الموبايل داخلياً بالكامل من خلال techMAL Garage. تمثل هذه المبادرة التزام البنك بالابتكار الرقمي ودعم نمو المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية.
- يعد techMAL أكثر من مجرد مركز تطوير؛ فهو يجسد قصة بنك الجزيرة الرقمية، مما يمكن الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية من التعاون مع البنك، واختبار أفكارهم، واكتساب رؤى حول قطاع الخدمات المالية. من خلال هذا التعاون، يساعد techMAL Garage في تحسين الحلول الرقمية، مما يدفع تحول القطاع المصرفي.

- خدمات B2B لعملاء الشركات: أطلق بنك الجزيرة، بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات، مجموعة من خدمات B2B لتلبية الاحتياجات المتخصصة للبنوك وعملاء الشركات، مما يعزز العمليات المالية ويسهل عمليات الدفع. تشمل الخدمات الرئيسية أنواع رسائل MT 940، MT 942، وMT 950 للحصول على معلومات الحساب وتحديثات الأرصدة بشكل تفصيلي، بالإضافة إلى وظائف تحميل الدفعات والرواتب لتبسيط المعاملات ذات الحجم الكبير. علاوة على ذلك، يقدم البنك حلولاً آمنة للتحويلات الفردية ومدفوعات سداد، مما يضمن إدارة فعالة للمدفوعات الفردية والحكومية. وفي إطار هذه الجهود، يخطط بنك الجزيرة لتوسيع خدماته الرقمية المتقدمة العام المقبل لدعم عملاء الشركات، مما يعكس التزامه المستمر بالابتكار والكفاءة التشغيلية.

- السحابة الخاصة لتعزيز استمرارية الأعمال وتسريع وقت الوصول إلى السوق: أكملت تقنية المعلومات في بنك الجزيرة المرحلة الأولى من رحلتها إلى السحابة الخاصة من خلال اختيار Nutanix كأساس للتحول الرقمي. باستخدام البنية التحتية شديدة التقارب من Nutanix، أنشأ البنك منصة قابلة للتوسع بشكل كبير، مما يتيح تحسين استخدام الموارد وتقليل التعقيد التشغيلي. بفضل ميزات المرونة المدمجة واستعادة البيانات بعد الكوارث، تدعم Nutanix التزام البنك بتقديم خدمات مستمرة واستمرارية الأعمال. توفر هذه البنية التحتية المرنة أيضاً إمكانية النشر السريع للخدمات

الجديدة، مما يعزز وقت الوصول إلى السوق. وبعد هذا الإنجاز خطوة نحو تحقيق رؤية البنك لنظام رقمي جاهز للمستقبل وقادر على التطور مع متطلبات الأعمال.

- بنك الجزيرة يحقق أفضل نتائج التحصيل: نجحت إدارة التحصيل في بنك الجزيرة، ضمن قطاع العمليات المصرفية، في تحقيق أهداف القروض المتعثرة (NPL) لعام 2024م مبكراً في شهر أكتوبر. تم الاحتفال بهذا الإنجاز الرائع بحضور الرئيس التنفيذي خلال زيارته لمكاتب التحصيل الجديدة في حرم العمليات المصرفية. لعبت الجهود الاستباقية والالتزام الكبير للإدارة دوراً حاسماً في مساعدة بنك الجزيرة على الحفاظ على أدنى مستوى للقروض غير المنتظمة بين البنوك السعودية. يؤكد هذا الإنجاز قوة إدارة المخاطر الائتمانية والتميز التشغيلي للبنك، مما يعزز مكانته كقائد في الاستقرار المالي والكفاءة ضمن القطاع.

#### إدارة المشاريع والأداء

في عام 2024م، تم التعاون مع فريق الاستراتيجية وشركة Deloitte لتصميم النموذج التشغيلي لمكتب إدارة المشاريع لمجموعة التقنية والعمليات ومكتب إدارة المشاريع المؤسسي. يهدف هذا النموذج إلى حوكمة العمليات والتنسيق بين الجهات المعنية الرئيسية، بما في ذلك الأعمال، تقنية المعلومات، التحول الرقمي، إدارة البيانات، الاستراتيجية، مكتب إدارة المشاريع المؤسسي، ومكتب إدارة المشاريع لمجموعة التقنية والعمليات. ويتضمن النموذج دليل إدارة المشاريع، نماذج موحدة، دراسات جدوى للأعمال، إجراءات واضحة، ونماذج تشغيلية تفصيلية. و تم تطوير آلية متقدمة لمتابعة تقدم مشاريع التحول الرقمي ومشاريع مجموعة التقنية والعمليات، مع ضمان الإبلاغ الدوري للإدارة العليا، ومراقبة توافق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، والعمل على تخفيف المخاطر

**إدارة حوكمة التقنية والعمليات**

حقق فريق حوكمة التقنية والعمليات تقدماً كبيراً في تعزيز إطار الحوكمة والامتثال وتحسين الرقابة التشغيلية، من خلال وضع سياسات موحدة، وتحسين إدارة المخاطر، وتنفيذ مؤشرات أداء منظمة. لعب الفريق دوراً رئيسياً في رفع مستوى الامتثال لحوكمة تقنية المعلومات، وضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتحسين عمليات إدارة التغيير. ومن خلال التعاون الوثيق مع فرق الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر، والامتثال، تم تعزيز إطار الحوكمة لدعم استمرارية الأعمال وتحقيق التميز التنظيمي

تعمل وحدة استمرارية الأعمال للبنك بشكل مستمر ويتم مراجعته بانتظام من قبل الجهات الداخلية والخارجية لضمان المرونة والامتثال التنظيمي. يعزز هذا البرنامج استعداد البنك للاستجابة لحالات الطوارئ، والحفاظ على العمليات الحيوية، وتقليل الانقطاعات.

#### إدارة المرآب الرقمي (تكمال)

في عام 2024م، قاد techMAL Garage الابتكار الرقمي في بنك الجزيرة، حيث طور تطبيقات الموبايل الداخلية للأفراد والشركات لأول مرة بالكامل داخل البنك. كما أطلق برنامج خريجي techMAL لدعم المواهب الشابة في التكنولوجيا المالية. عززت منهجية DevOps الرشيقة سرعة التنفيذ والكفاءة التشغيلية، بينما ساهمت منصة التعاون الرقمية Jira في تحسين إدارة المشاريع. بالإضافة إلى ذلك، نجح الفريق في تحقيق وفورات بنسبة 25% من الميزانية، مما يعزز دوره كمركز للابتكار والكفاءة والتميز الرقمي

- تطبيق الجزيرة موبايل الجديد: إطلاق تطبيقي الجزيرة للأفراد و الأعمال وفق أحدث التقنيات. و يُعد كلا التطبيقين إنجازاً هاماً، وتعد هذه المرة الأولى التي يقوم فيها بنك الجزيرة بتصميم وتطوير تطبيقات الموبايل داخلياً بالكامل من خلال techMAL Garage. تمثل هذه المبادرة التزام البنك بالابتكار الرقمي ودعم نمو المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية. يعد techMAL أكثر من مجرد مركز تطوير؛ فهو يجسد قصة بنك الجزيرة الرقمية، مما يمكن الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية من التعاون مع البنك، واختبار أفكارهم، واكتساب رؤى حول قطاع الخدمات المالية. من خلال هذا التعاون، يساعد techMAL Garage في تحسين الحلول الرقمية، مما يدفع تحول القطاع المصرفي.

- تأسيس فريق عمل techMAL Garage

تم بنجاح استقطاب فريق أساسي يتمتع بخبرات عالية في التحول الرقمي يتبع بنك الجزيرة وإنشاء فريق متكامل في بولندا، مع تحقيق تناغم فعال بين الفرق المختلفة. وبذلك تم التغلب على التحديات المتعلقة بتوفر المهارات، وضبط التوقعات بكفاءة، وضمان التنفيذ ضمن جدول زمني شديد الضغط.

- منصة التعاون الرقمي

إطلاق منصة تعاون رقمي ناجحة تعتمد على Jira، مما سهل التكامل بين فرق التكنولوجيا والعمليات والفرق الأخرى. أسهم هذا الإنجاز في تعزيز التواصل، تبسيط مناقشات المشاريع، وتحسين التعاون. كما أن اعتماد Jira أدى إلى رفع مستوى الشفافية والكفاءة، مما وفر نهجاً مركزياً ومنظماً لإدارة المهام.

- قدرات التسليم السريع باستخدام (DevOps)

نجح المرآب الرقمي في تطبيق أسلوبDevOps كمسرع لتسليم المشاريع من خلال تغيير بيئة العمل، تبني أفضل الممارسات، وتطبيق أحدث الأدوات التقنية. بدأ هذا التحول بإنشاء مساحة عمل رقمية متطورة، مما ساعد في تحقيق مرونة تشغيلية وكفاءة تقنية عالية.

**إدارة إدارة البيانات**

في عام 2024م، لعبت إدارة البيانات دوراً رئيسياً في التحول الرقمي لبنك الجزيرة، حيث قامت بإنشاء بحيرة بيانات حديثة لتعزيز كفاءة التخزين، وخفض التكاليف، وتحسين معالجة المعاملات. كما تم تمكين الفرق التشغيلية بأدوات وتقنيات إعداد التقارير الذاتية، مما وفر رؤى فورية لدعم اتخاذ القرار. بالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق حلول ذكاء اصطناعي مبتكرة، بما في ذلك روبوت محادثة ذكي للموارد البشرية. وقد توجت هذه الجهود بالفوز بجائزة أفضل بنية بيانات

حديثة في الشرق الأوسط، مما يعزز مكانة البنك في ريادة الابتكار وإدارة البيانات الاستراتيجية.

- مشروع البيانات الكبيرة

نجحت إدارة البيانات في تأسيس البنية التحتية للبيانات الكبيرة كجزء من مشروع التحول الرقمي باستخدام أحدث التقنيات الحديثة. كجزء من هذا التنفيذ، تم نقل كميات ضخمة من البيانات من بيئات التخزين التقليدية إلى منصة أكثر كفاءة من حيث التكلفة وقابلة للتوسع. ساهم هذا الانتقال في تقليل تكاليف التخزين، إلى جانب توفير مساحة وتراخيص في البنية التحتية الحالية، مما عزز كفاءة معالجة العمليات. بالإضافة إلى ذلك، أدى هذا المشروع إلى اصدار نموذج بيانات موحد، يتيح إعادة استخدام البيانات بشكل محوكم ومنهجي لجميع المستفيدين.

- اتاحة اصدار التقارير للمستخدمين

تم تزويد فرق الأعمال في الإدارات المختلفة بأدوات وتقنيات حديثة لإعداد التقارير من غير الرجوع الى فريق إدارة البيانات، مما يتيح تحليلات سريعة واتخاذ قرارات قائمة على البيانات. بدأ التطبيق مع مجموعة الأفراد في عام 2024م، ومن المخطط أن يشمل باقي مجموعات الأعمال في عام 2025.

- تأسيس قدرات الذكاء الاصطناعي

تم تطوير روبوت محادثة ذكي (Chatbot) للإجابة على استفسارات سياسات الموارد البشرية، بالاعتماد على أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي. سيتم تعزيز ممارسات الذكاء الاصطناعي في عام 2025 من خلال بناء قدرات متقدمة لدعم الأتمتة الذكية وتحسين الأداء المؤسسي.

إدارة تقنية المعلومات

ساهمت ادارة تقنية المعلومات بشكل كبير في نمو أعمال البنك ونجاحه المالي من خلال تنفيذ مبادرات تقنية استراتيجية أدت إلى تحسين الكفاءة التشغيلية، توسيع القدرات الرقمية، خفض التكاليف، وتعزيز تكامل الأعمال. من خلال تقديم حلول رقمية متطورة، تحديث أنظمة التكامل، وتعزيز استقرار الأنظمة، لعب الفريق دوراً محورياً في تسريع تحقيق الإيرادات، زيادة اكتساب العملاء، وتحسين كفاءة العمليات. وقد ساهمت هذه الإنجازات في تعزيز مكانة البنك كرائد في الخدمات المالية الرقمية، مما أدى إلى تحقيق نتائج مالية متميزة وزيادة القدرة التنافسية في السوق.

إدارة العمليات البنكية

حققت مجموعة العمليات المصرفية إنجازات بارزة في تحسين عمليات التحصيل، وتعزيز الاسترداد المالي، وأتمتة العمليات، وضمان الامتثال التنظيمي. كان أبرز هذه الإنجازات الأداء الاستثنائي في إدارة التحصيل، حيث تم تخفيض المحفظة المتعثرة من 535 مليون ٺ إلى 463 مليون ٺ، مما أدى إلى تحقيق الهدف السنوي قبل موعده المحدد، وجعل بنك الجزيرة الأفضل أداءً في التحصيل بين البنوك السعودية. بالإضافة إلى ذلك، نجح الفريق في استرداد مبالغ مالية كبيرة عبر العديد من المنتجات المصرفية، وتسوية النزاعات المعقدة، وتحسين استراتيجيات استرداد الأصول، مما عزز المركز المالي للبنك. كما عمل الفريق على تبسيط العمليات التجارية والتجزئة، وأتمتة العمليات المالية والامتثال التنظيمي، وتعزيز الخدمات المصرفية الرقمية، مما ساهم في تحقيق كفاءة تشغيلية ونمو مستدام للأعمال .

برنامج التحول الرقمي

يعد برنامج التحول الرقمي حجر الأساس في تطور بنك الجزيرة التكنولوجي، حيث يهدف إلى تعزيز الابتكار والمرونة وقابلية التوسع لدعم نمو الأعمال. بدأت الرحلة في عام 2023 بالتركيز على تصميم وهندسة الأنظمة، مما أدى إلى تأسيس البنية التحتية التكنولوجية وإطار العمل المؤسسي. في عام 2024م، انتقل التركيز إلى التنفيذ، حيث تم بناء الأنظمة ضمن نطاق عمل البرامج السبعة الرئيسية للتحول وإطلاق عدد من المنتجات الداعمة لنمو الأعمال. سيكون عام 2025 محطة محورية، حيث سيتم إطلاق منتجات مصرفية متطورة تكشف عن القيمة الحقيقية للتحول الرقمي.

إلى جانب تمكين القدرات الرقمية، لعب مكتب التحول الرقمي (DTO) دوراً حيوياً في مواومة أهداف التكنولوجيا والعمليات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. من خلال ضمان توافق مخرجات البرامج والمشاريع مع مؤشرات الأداء الرئيسية للبنك، واختيار التقنيات التي تتماشى مع مبادئ الهندسة المعمارية

المؤسسية، أصبح التحول الرقمي مبادرة استراتيجية متكاملة تدفع عجلة التحول المؤسسي.

بالتعاون مع شركة Deloitte، قام البنك بتحديث استراتيجيته التقنية، وتطوير ممارسات الهندسة المؤسسية، وصياغة نموذج التشغيل المستهدف، وإنشاء إطار حوكمة قوي لإدارة المشاريع (PMO). كما نجح مكتب التحول الرقمي في دمج التنفيذ داخل العمليات التشغيلية اليومية (BAU) لضمان استدامة التقدم الرقمي وتحقيق نتائج طويلة الأمد.

- تحديث النظام المصرفي الأساسي – بناء الأساس للابتكار

تم الانتهاء من جميع الأنشطة التحضيرية لترقية النظام المصرفي الأساسي وتطوير منتجات القروض في عام 2024م. من المتوقع إكمال التحديث في بداية عام 2025، مما يمهد الطريق لإطلاق منتجات مصرفية جديدة تدعم العمليات التشغيلية وتعزز تجربة العملاء.

- منصة المدفوعات – إعادة تعريف حلول الدفع وتسريع الابتكار

تم تصميم منصة المدفوعات الجديدة لتوحيد جميع مكونات الدفع المتناثرة، مما يوفر إمكانية إطلاق منتجات دفع مبتكرة بوقت أسرع للسوق، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحقيق تجربة دفع أكثر ذكاءً ومرونة. في عام 2024م، تم الانتهاء من جميع مراحل التطوير والاختبار، ومن المقرر أن يبدأ التنفيذ التدريجي في عام 2025، مما يمكن البنك من تقديم حلول دفع متطورة للعملاء.

- نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) – تعزيز تجربة العملاء وتحقيق التميز في الخدمات

تم إطلاق منصة إدارة علاقات العملاء (CRM) بنجاح في ديسمبر 2024م عبر عدد من الفروع التدريبية. سيركز عام 2025 على توسيع الخدمات المصرفية تحت منصة موحدة لقطاع الأفراد، الشركات، والفروع، مما سيساهم في تحسين التفاعل مع العملاء، وتقديم تجارب مصرفية متميزة، وإنشاء رؤية موحدة للعملاء لدعم القرارات الاستراتيجية للبنك.

- تكامل الأنظمة – بناء نظام API متكامل ومتطور

تم إنشاء طبقة تكامل حديثة تدعم الربط الفوري وتحسين قدرات الخدمات المصرفية بين الشركات (B2B). في عام 2024م، تم إطلاق سبع خدمات رئيسية في قطاع الأعمال (B2B)، مع خطة لإطلاق المزيد من الخدمات في عام 2025، مما يضمن تحقيق تجربة مصرفية رقمية متكاملة وسلسة.

**مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية**

انطلاقاً من دور البنك كمنشأة اقتصادية مسؤولة تعكف على الخطط والمشاريع الفعالة التي تساعد في تحقيق الأثر الإيجابي في النواحي الاقتصادية والبيئية والاجتماعية ، فلزالز بنك الجزيرة يواصل مسيرته في تعزيز مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بالدعم المستمر للمشاريع والشراكات المتنوعة مع القطاع الحكومي والقطاع الخاص ومع الكيانات غير الربحية والجمعيات الأهلية من خلال تنفيذ المشاريع النوعية في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته في جميع مناطق المملكة .

وخلال هذا العام أصدر البنك تقرير الاستدامة الثاني للعام (2023م)، حيث أظهر التقرير التزام البنك بالإفصاح عن الاستدامة والشفافية، وقد عملت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في بنك الجزيرة على تصميم مجموعة من الاستبيانات الشاملة لتغطية جوانب العمل المتعلقة بالاستدامة من خلال إدارات البنك، بالإضافة إلى تحليل الفجوات والمتطلبات الناتجة عن تقرير الاستدامة الأول والعمل على حلها قدر الإمكان وتنفيذها حسب المعايير العالمية المطلوبة.

وكان لتعزيز التواصل مع الأطراف ذو العلاقة وإشراكهم في معالجة الموضوعات الرئيسية التي تحظى باهتمامهم دور بالغ في نجاح التقرير بصورة رائعة مساهماً في مصداقية وسعة البنك بين العملاء والمساهمين على حد سواء.

وفي إطار التوعية الداخلية بالاستدامة عملت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية مع إدارة التدريب على تقديم البرامج التدريبية في التعريف بالاستدامة لجميع الموظفين بالإضافة إلى الندوات واللقاءات التعريفية بآخر مستجدات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG ، كما عملت المجموعة على نشر ثقافة الاستدامة داخل البنك من خلال الرسائل التوعوية

المنوعة مثل ملصقات الترشيذ بالماء والورق والرسائل الالكترونية ، كما كان للإهداءات التي صاحبت الحملة التعريفية عن الاستدامة لمنسوبي البنك تحت شعار «فكر بالاستدامة » الأثر الكبير في تعزيز مبادئ الاستدامة .وقد عملت المجموعة على توفير حاويات إعادة التدوير في المباني الرئيسية مما أسهم في تغيير وتعزيز سلوك الموظفين نحو الستدامة.

وقد شارك البنك كعضو في فريق العمل المنبثق عن لجنة EBAC في النك المركزي والمعنية بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) تعزيزًا لدوره الوطني في مجال الاستدامة .

وقد قام البنك بتنفيذ العديد من البرامج التي تُعنى برفع مستوى الوعي لدى المجتمع في الحفاظ على البيئة وصيانتها حيث رعى مبادرة تشجير منتره ( أم الشقوق ) الوطني ومبادرة رعاية المشتل الزراعي بالتعاون مع جامعة جازان بالإضافة إلى مبادرة «صيانة البيئة عهد ووعد» في منطقة عسير تعزيزًا لحماية البيئة ومساهمة في الحفاظ على الغطاء النباتي ، كما أقام العديد من ورش العمل بعنوان ( حوار الستدامة ) تعزيزًا لنشر المفهوم .

وفي إطار المسؤولية الاجتماعية فقد ساهم البنك في تقديم الدعم المستمر لذوي الإعاقة وأهليهم والمتعاملين معهم أقام البنك العديد من البرامج النوعية لذوي الإعاقة مثل الإعاقات السمعية والبصرية والحركية وغيرها. مع التدريب والتأهيل والتوعية والتمكين ، وحرص البنك على الشراكات المميزة في هذا الإطار حيث رعى جائزة بنك الجزيرة للتربية الخاصة بتعليم القصيم بنسختها الثالثة كذلك بدعم دبلوم الإدارة لذوي الإعاقة بالتعاون مع جامعة المجمعة كما تبنى تجهيز العديد من العيادات المتخصصة مثل عيادة التدخل المبكر للأطفال التوحد وعيادة العلاج بالأكسجين بالضغط العالي. بالإضافة إلى العديد من البرامج والمشاريع النوعية

وللبنك ومن خلال تبنيه لقضايا التأهيل والتمكين المجتمعي دور فاعل في رفع مستوى الدخل وتحسين الوضع المعيشي والتعليمي للأسر المنتجة عبر «محفظة القروض الحسنة» مما أسهم في الاستقرار الاجتماعي لأفراد هذه الأسر وزيادة إسهامهم في دفع عجلة التنمية الاقتصادية للوطن.

وفي جانب دعم البنك للمشاريع الريادية وتعزيز التفكير الإبداعي والابتكاري حرص البنك على نقل التجارب الناجحة لبرنامج مبتكرون إلى خارج مدينة الرياض حيث أقيم برنامج مبتكرون بنسخته التاسعة «المجال التقني والصناعي» في مدينة جيزان بالتعاون مع جامعة جازان مما كان له الأثر الإيجابي والكبير على الرياديين والرياديات في المنطقة ، وأقيم برنامج ( مبدعون ) لفئة الصغار من عمر (8-15) سنة في مجال الطاقة الشمسية والمتجددة استكماللا لمسيرة دعم الابتكار لهذه الفئة . كما تم إنشاء العديد من معالم الابتكار المتنوعة في أنحاء المملكة وإقامة العديد من البرامج التأهيلية والتدريبية .

ولما لفئة الشباب من دور بارز في نماء المجتمع وازدهار الوطن وتحقيق رؤية 2030، فلا زال للبنك اهتمام بالغ بهذه الفئة من خلال التأهيل المعرفي والتمكين المهني بتقديم العديد من البرامج لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الأساسية. مع الحرص على تنفيذ بعض البرامج النوعية المتخصصة مثل مشروع «علوم » الذي يسهم في تمكين الشباب والفتيات في مجال البحث العلمي ، ولما للإعلام من دور بارز فقد أقام البنك مشروع “شباب تك » للتدريب على تقنيات الإعلام الحديث بالإضافة إلى تدريب الشباب على صناعة الخبر والمحتوى والإعلام .

ونظرا لدور القطاع غير الربحي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتوسيعاً لأثره المجتمعي، فقد كان للبنك دور بارز واهتمام بالغ بالشراكات النوعية والفاعلة في هذا القطاع لتأهيل القياديين والعاملين وتنمية الموارد البشرية وتحفيز الاستدامة المالية للمنظمات غير الربحية، وعليه فقد تم إقامة العديد من الشراكات المميزة منها الشراكة مع منصة العمل الخيري ( إحسان ) ، كما تم العديد من الاتفاقيات مثل اتفاقية مشروع «تأهيل مديري المشاريع التنموية» ومشروع «تطوير الحوكمة في الجمعيات الأهلية» ، بالإضافة إلى المشاريع المعنية بتحسين بيئة العمل في القطاع غير الربحي ومشاريع تجهيز القاعات التدريبية لتمكين المنظمات من تحقيق أهدافها . بالإضافة إلى دعم البحوث والدراسات التي تزيد من فاعلية القطاع مثل دراسة «الوقف والشركات العائلية - الفرص والتحديات ونماذج العمل» وترجمة كتاب « أساسيات التمويل الاجتماعي» .

كما لم يُغفل البنك حضوره في الأيام والمناسبات ذات الاختصاص ، حيث أقام العديد من الفعاليات في يوم المسؤولية الاجتماعية بتاريخ 23مارس مثل

التواصل مع جميع شركاء النجاح والتفاعل على وسائل التواصل الاجتماعي وإقامة لقاء السحور الرمضاني للمستفيدين من فئة ذوي الإعاقة بالإضافة إلى العديد من الفعاليات الأخرى .

وأخيرا فقد أسهم بنك الجزيرة (بفضل الله ) في إقامة أكثر من (100) مشروعاً مجتمعياً في أكثر من ( 50 ) مدينة ومحافظة استفاد منها أكثر من (23,000) مستفيدا خلال عام (2024م).

ونظيرَ هذا التميز فقد حصل البنك على جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات بالدول العربية لعام (2024م) من الشبكة الإقليمية للمسؤولية الاجتماعية بالتعاون مع منظمة الأمم المتحدة للتنمية ، كما تم تكريم البنك ضمن أفضل 20 مؤسسة في المسؤولية الاجتماعية لهذا العام من المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية.

**مجموعة إدارة الائتمان**

تلعب مجموعة إدارة الائتمان دورًا حيويًا في الحفاظ على جودة الائتمان والإشراف على المخاطر في البنك من خلال تنفيذ سياسات ائتمانية محكمة، ومراقبة أداء المحفظة، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. تقوم المجموعة بتقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والمحفظة، وتشرف على معايير الموافقة على منح التمويلات واستراتيجيات تخفيف المخاطر. كما تركز المجموعة على آليات الإنذار المبكر لتحديد حالات التعثر المحتملة وتتخذ تدابير استباقية لإدارة التعرضات غير العاملة. ومن خلال هذه الجهود، تدعم مجموعة إدارة الائتمان نموًا مستدامًا للمحفظة الائتمانية مع الحفاظ على الاستقرار المالي للبنك وسلامة رأس المال.

الإشراف والمجالات الرئيسية للمجموعة:

- ائتمان الشركات الكبرى – الإشراف على جميع التسهيلات الائتمانية الخاصة بمجموعة الخدمات المصرفية للشركات (الشركات الكبرى، التمويلات المشتركة، المؤسسات المالية، القطاع العام، إلخ)، بالإضافة إلى مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة.
- ائتمان المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) – الإشراف على جميع التسهيلات الائتمانية المرتبطة بقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ومنتجاتها ذات الصلة.
- ائتمان الأفراد –تقييم واعتماد وإدارة منتجات المصرفية للأفراد، إلى جانب إدارة السياسات الخاصة بها.
- إدارة الأصول الخاصة – مسؤولية عن التعامل مع التعرضات المتعثرة أو غير العاملة، وإعادة هيكلة الديون، بهدف زيادة معدلات التحصيل.
- ضمان الجودة – مراقبة المحفظة الائتمانية بالكامل لضمان توافقها مع السياسات الائتمانية المعتمدة. كما تضم فريقًا تقنيًا لمتابعة المشاريع الممولة، بالإضافة إلى وحدة الإنذار المبكر (EWS).

المبادرات التي حققتها المجموعة في السنوات الأخيرة:

- المساهمة في تنوع المحفظة الائتمانية، تطوير لوحات تحكم وتقارير الائتمان، وتحسين وقت الموافقة على التسهيلات.
- الاستفادة من الخبرات الفنية لمراقبة المشاريع الممولة وتقييمها.
- تعزيز وظيفة الإنذار المبكر (EWS) من خلال تبني استراتيجية "القلق، المراقبة، والجيد".
- تفعيل وحدة إعادة الهيكلة لضمان التعامل السريع للحسابات المتعثرة.
- إطلاق الية للرقابة الداخلية لمتابعة الاستثناءات وإدارتها.
- ضمان التحديث والتطوير المستمر للأنظمة اتخاذ قرارات الائتمان، والاستفادة من البيانات المتاحة لتحسين جودة القرارات الائتمانية.

**الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال**

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) هي إحدى مؤسسات السوق المالية الرائدة في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية وتقدم لعملائها من الشركات والأفراد خدمات استثمارية متكاملة تشمل خدمات الوساطة، إدارة الأصول والثروات، خدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات الحفظ.

خلال العام 2024م، تقدمت الجزيرة كابيتال بخطوات ثابتة نحو تطبيق

استراتيجيتها. تهدف الجزيرة كابيتال من خلال استراتيجيتها أن تكون في مركز قيادي كمقدم لخدمات إدارة الأصول والثروات في المملكة وبناء مصادر جديدة ومستدامة للدخل من خلال النمو في إدارة الأصول والثروات، واستثمار رأس مال الشركة في فرص استثمارية مجزية، مع المحافظة على مركزها الريادي في أعمال الوساطة بما يتناسب مع ظروف السوق واحتياجات فئات العملاء المستهدفة من قبل الشركة.

لقد كان العام 2024م مليئاً بالإنجازات على مختلف أصعدة الأعمال، حيث انعكس التنفيذ الفعال والمتوازن لاستراتيجية الشركة الجديدة على نتائجها. حيث حققت الشركة إيرادات بلغت 571.1 ٪ في العام 2024م، بزيادة 11% مقارنة بالعام السابق وذلك نتيجة الارتفاع القوي في نتائج الأعمال بشكل عام، كما بلغ صافي الدخل لعام 2024م قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل 261.1 مليون ٪، بزيادة 53% عن العام 2023.

شهد العام 2024م نوعاً من الاستقرار للأسواق المالية، وذلك بسبب الاتجاه العام لتخفيض أسعار الفائدة ونسب التضخم. وقد أثر ذلك بشكل إيجابي على أحجام التداول، حيث بلغ معدل حجم التداول اليومي 7,506 مليون ٪ في مؤشر السوق الرئيسية، بزيادة 39% مقارنة بالعام السابق. نتيجة لذلك، نمت إيرادات أعمال الوساطة بنسبة 13%، حيث بلغت 93 مليون ٪ مقارنة بـ 82.2 مليون ٪ في العام 2023. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع معدل الاستخدام لمحفظة التمويل بالهامش خلال العام 2024م، مما نتج عنه تحقيق إيرادات بلغت 174.2 مليون ٪. وتسعى الشركة لتعزيز مكانتها المتميزة في أعمال الوساطة من خلال الاستمرار في تطبيق المبادرات الاستراتيجية الهادفة لتحسين تجربة العميل الرقمية وتوفير منتجات وخدمات نوعية لعملاء الشركة.

استمرت أعمال إدارة الأصول والثروات بالنمو بشكل مطّرد محققة ارتفاع بالإيرادات بنسبة 8%، حيث بلغت 168.9 مليون ٪ مقارنة بـ 159.7 ٪ في العام 2023. النمو في إيرادات إدارة الأصول والثروات كان مدفوعاً بشكل أساسي بارتفاع عدد وأحجام الأصول المدارة للمحافظ الخاصة، وطرح عدد من الصناديق العقارية وصناديق الاستثمارات البديلة النوعية.

وأكملت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية عدة صفقات في أسواق رأس المال والدين، لتساهم بـ 18.5 مليون ٪ من إجمالي إيرادات الشركة. وعلى صعيد استثمارات الشركة، استمرت الجزيرة كابيتال في استثمار رأس مالها في فرص ذات عوائد مجزية، لتساهم بـ 68.9 مليون ٪ من إجمالي إيرادات الشركة. يأتي هذا النمو في مختلف أعمال الشركة في إطار تطبيق استراتيجية الشركة الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل.

بالإضافة إلى نمو أعمال الشركة، فقد حصلت الجزيرة كابيتال على عدد من الجوائز في مجالات مختلفة من أعمال الأوراق المالية خلال العام 2024م، بما في ذلك:

1. جائزة فريق أبحاث الأسهم الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية من International Finance Magazine

2. جائزة الصندوق الأكثر ابتكاراً المتوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية - صندوق الجزيرة المفتوح لأسهم الملكية الخاصة، المملكة العربية السعودية من International Finance Magazine
3. جائزة مزود خدمات الوساطة الإسلامية الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية من International Finance Magazine
4. جائزة شركة العام لمنتجات الملكية الخاصة في المملكة العربية السعودية من Global Banking & Finance Review

تخطو شركة الجزيرة كابيتال خطوات ثابتة لتكون 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 عبر الاستفادة من التكنولوجيا والتقنيات الرقمية وتعزيز المنتجات المقدمة للعملاء .

الخطط المستقبلية

غاية بنك الجزيرة هي إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية. ومن أجل تحقيق هذه الغاية، حددنا مجموعة من الأولويات الرئيسية وهي:

1. ابتكار عروض قيمة متميزة من خلال:

  - تركيزنا كبنك متخصص في الخدمات المصرفية لعملاء التميز (الماسي).
  - التركيز على النمو الذكي في القطاعات المستهدفة للشركات.
  - وجهة واحدة لجميع احتياجات العميل.

2. بناء مؤسسة مزدهرة من خلال:

  - تنفيذ الأعمال بتميز وفق إطار عمل متقن.
  - التأثير الإيجابي على البيئة والمجتمع من خلال جدول أعمال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمسؤولية الاجتماعية للشركات.
  - بناء منظمة قائمة على مبادئ التعليم والتطوير المستمر

3. النمو الرقمي من خلال:

- زيادة استثماراتنا في التحول الرقمي ورفع مستوى عروضنا لتحسين تجربة العملاء.

- شراكات مستهدفة مع شركات التكنولوجيا المالية لتمييز عروض القيمة ونماذج التوزيع الخاصة بنا.
- تسويق جهودنا عبر اكتساب العملاء والاحتفاظ بهم.

بشكل عام، ستؤدي هذه الأولويات إلى مجموعة من النتائج المرجوة وهي:

- تحسين وضعنا الاقتصادي - تأمين نسبنا المالية (الدخل الشامل/عائد الأسهم/عائد الأصول/تكلفة التمويل/البيع الإضافي) مقارنة بالقطاعات النظيرة؛
- معالجة وضعنا التنظيمي (الثقافة والقيم وأن يكون بنك الجزيرة مكان العمل المفضل لأفضل المواهب)؛
- توفير تجربة عملاء محسنة (مثل صافي نقاط الترويج NPS -وقياس ولاء العملاء) من خلال علامتنا التجارية وتجارب العملاء والتجارب الرقمية.

الجوائز وشهادات التقدير

حصل بنك الجزيرة على عدد من الجوائز التقديرية المحلية والعالمية والتي تعكس نزاهة ومهنية البنك وجهوده في تقديم منتجات وخدمات استثنائية لعملائه الكرام. وتشمل تلك الجوائز ما يلي:

- تقدير بنك الجزيرة من قبل كفالة كشارك نجاح ضمن برنامج «100 مليار ضمان»
- أكثر فريق أبحاث الأسهم ابتكاراً في السعودية 2024م (مجلة التمويل الدولية)
- أكثر صندوق متوافق مع الشريعة ابتكاراً لعام 2024م – صندوق الجزيرة إفبرجرين للاستثمار الخاص - السعودية 2024م (مجلة التمويل الدولية)
- أكثر مزود خدمة وساطة إسلامي ابتكاراً في السعودية 2024م (مجلة الاقتصاد العالمي)
- شركة الاستثمار الخاص لعام 2024م في السعودية (مراجعة البنوك والتمويل العالمية)
- تم تكريمه في 2024م ضمن أفضل 20 مؤسسة في المسؤولية الاجتماعية من قبل المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية – دبي
- في 2024م، حصل بنك الجزيرة على جائزة المسؤولية الاجتماعية في شبكة المسؤولية الاجتماعية للدول العربية – مملكة البحرين
- في سبتمبر 2024م، تم تكريم مجموعة التكنولوجيا والعمليات بجائزة أفضل بنية معمارية لبحيرة البيانات من قبل Cloudera. ويبرز هذا التقدير المرموق جهود القسم الاستثنائية في تصميم وتنفيذ بنية معمارية متطورة لبحيرة البيانات، مما يعزز الابتكار ويسهم في اتخاذ قرارات مبنية على البيانات ويدعم الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- حصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل بيئة عمل مصرفية في المملكة العربية السعودية لعام 2024م من قبل الشركة المالية الدولية

## شكر وتقدير:

يسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره للحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود - حفظه الله - وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد، ورئيس مجلس الوزراء، ورئيس مجلس الشؤون السياسية والأمنية ومجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية -حفظه الله - وجميع الوزراء على دعمهم المتواصل.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر للبنك.

ويسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن جزيل شكره وتقديره للمساهمين والعملاء الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمر، ولفريق إدارة البنك وكافة منسوبيه على أدائهم وإنجازاتهم.



# 13

## بيان الرقابة الداخلية:



## بيان الرقابة الداخلية

### مسؤولية الإدارة:

تنطوي مسؤولية الإدارة على أن تنشئ وتحتفظ بنظام رقابة داخلية ملائم وفعال، ويشمل نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي صُمِّمت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

### نطاق مسؤولية إدارة المراجعة:

يشمل نطاق مسؤولية إدارة المراجعة الداخلية باعتباره فعالية مستقلة عن الإدارة التنفيذية تقييم مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية على مستوى كافة قطاعات وفعاليات البنك، وكذلك تقديم تأكيد معقول لجميع السياسات والإجراءات المقررة والالتزام بها، وتُبلغ لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك بكافة الملاحظات الهامة والمادية لتقييم المراجعة الداخلية، وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل فعال لضمان السيطرة على المخاطر المحددة وحماية المصالح.

وتبذل كافة فعاليات البنك جهوداً متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة على مستوى القاعدة من خلال مواصلة مراجعة ومعالجة أوجه القصور في إجراءات الرقابة، ويسند لكل فعالية تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية الإشراف على تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي يحددها مراجعو الحسابات الداخليون والخارجيون، علاوة على ذلك، تضمن فعالية الالتزام -من خلال إجراءات المراجعة الداخلية والتفتيش الفعلي على الفروع- امتثال البنك للتوجيهات التنظيمية وتضمينها في سياساته وإجراءاته.

### تقييم فعالية الضوابط الداخلية:

صمم نظام الرقابة الخاص بالبنك لتوفير اطمئنان معقول للمجلس بشأن إدارة المخاطر لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتنطوي أنظمة الرقابة الداخلية -بغض النظر عن مستوى تصميمها- على حدود وقيود متأصلة، وقد لا تستطيع منع أو كشف جميع أوجه القصور. علاوة على ذلك، فإن إسقاط التقييمات الحالية للفعالية على الفترات المستقبلية يخضع لقيود قد تجعل الضوابط غير كافية بسبب التغيرات في الظروف أو الالتزام بالسياسات والإجراءات.

اعتمدت الإدارة إطاراً متكاملًا للضوابط الداخلية على النحو الموصى به من قبل البنك المركزي السعودي من خلال توجيهاتها المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية.

وتراجع لجنة المراجعة تقرير تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية حسب المعد من قبل إدارة المراجعة الداخلية بالبنك. هذا، ولا يتضمن التقرير المتعلق بتقييم ضوابط الرقابة الداخلية أية نقاط ضعف مادية في إطار الرقابة الداخلية للبنك لم تعالج على الوجه الصحيح من قبل الإدارة.

### ملاحظات الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

استناداً إلى نتائج التقييم المستمر لضوابط الرقابة الداخلية الذي أجرته الإدارة خلال العام، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في البنك مصمم بشكل كاف ويعمل بفعالية ويُراقب باستمرار، ومع ذلك، فإن الإدارة تسعى بشكل متواصل لتعزيز نظام الرقابة الداخلية للبنك.

### ملاحظات مجلس الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

بناءً على ما سبق، صادق مجلس الإدارة أصولاً على تقييم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية على النحو الذي نصت عليه توجيهات البنك المركزي السعودي.



14

التقرير السنوي لهيئة  
الرقابة الشرعية



## التقرير السنوي للجنة الشرعية عن أعمال البنك للسنة المالية 2024م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

### السادة/ مساهمي بنك الجزيرة،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته  
فقد قامت اللجنة الشرعية بمراجعة ومناقشة تقارير التدقيق الشرعي المعدة من قبل قسم التدقيق الشرعي في المجموعة الشرعية بالبنك والتي اشتملت على نتائج فحص وتدقيق الإجراءات المتبعة من البنك المبنية على أساس أخذ عينات عشوائية من كل نوع من أنواع العمليات.

وكذلك اطلعت اللجنة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المتبعة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال السنة المالية 2024م لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والإرشادات والقرارات اللازمة.

وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك، أما مسؤولية اللجنة الشرعية فتتخصر في إبداء رأي

مستقل بناءً على مراقبتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير لكم.

لقد أجرينا عملية المراقبة بعد الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لتقديم قناعة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا:

أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال الفترة التي تناولها التقرير المشار إليه أعلاه هي في الجملة متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وما ورد على بعضها من ملاحظات لا يؤثر على سلامة العمليات من الناحية الشرعية وقد تمت معالجتها من قبل الإدارة.

واللجنة إذ تقدم لكم هذا التقرير تشكر المجموعة الشرعية في البنك والإدارة التنفيذية على حرصها وتعاونها مع اللجنة.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.  
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته



الأستاذ / لحام بن حمد الناصر  
عضوًا



الدكتور / فهد بن علي العليان  
أمينًا



الدكتور / محمد بن وليد السويidan  
رئيسًا



الدكتور / رجا بن مناحي المرزوقي  
عضوًا



الدكتور / محمد بن خالد النشوان  
عضوًا

# 15

## القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024



## أمر المراجعة الرئيسي

### مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل:

كما في 31 ديسمبر 2024م، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 99,441 مليون ريال سعودي (2023م: 83,573 مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر أئتمان متوقعة قدره 2,529 مليون ريال سعودي (2023م: 2,793 مليون ريال سعودي).

لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي:

1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استناداً إلى تحديد:
  - التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها،
  - التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون تعرضت لزيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان بسبب التوقعات الاقتصادية الحالية.

2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقييم الوضع المالي للطراف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والوزان المرجحة المتوقعة.

3. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية لاحقة باستخدام أحكام الخبير الائتمانية لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أدى تطبيق هذه الأحكام، إلى زيادة عدم التأكد المتعلق بالتقدير وفي مخاطر المراجعة ذات الصلة والخاصة باحتساب خسائر الإئتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م.

انظر الى السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية إيضاح (3- ج - 5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، وإيضاح (2 - ج - 1) الذي يتضمن الإفصاح عن التحكّام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، وإيضاح (7) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (2-32) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

### كيفية معالجه مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي

1. قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة.
2. قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9.
3. قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الحوكمة على النموذج وأي تحديث على النموذج تم اجراءه خلال الفترة، بما في ذلك موافقة لجنة المراقبة ذات الصلة للمدخلات والافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج.

- تصنيف التمويل إلى المرحلة 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي،

- أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة،

- تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة.

4. فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم:

- درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. قمنا كذلك بالتأكد ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة،

- عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة.

5. فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت.

6. قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان و«التعثر» وتحديد التعرضات «المنخفضة بشكل فردي»، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل.

7. قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو غيرها.

8. قمنا بتقييم مدى معقولة الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.

# تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

## (شركة مساهمة سعودية)

### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك المعلومات الجوهريّة عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهريّة، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024م وأدائها المالي الموحد، وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

### أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق")، ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

### أمر المراجعة الرئيسي

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. فيما يلي وصف لكل أمر من الأمور الرئيسية للمراجعة وكيفية معالجته:

9. قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م.

10. قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على النموذج.

11. وقمنا بتقييم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية الموحدة.

## المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024م

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2024م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقريرنا عنها. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفراً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن تبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك يتم الأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا لتقرير المجموعة السنوي لعام 2024م، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية، وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

## مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول عما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عندما يكون موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتعد جوهريه، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهريه في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكـل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- تخطيط وتنفيذ مراجعة المجموعة للحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة كأساس لتكوين رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وفحص أعمال المراجعة التي تم تنفيذها للأغراض مراجعة حسابات المجموعة. ونظل المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبلغهم بالإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسة للمراجعة.



برايس وتر هاوس كوبرز

وليد بن عبد العزيز الحيدري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 559



شركة إرنست ويونغ  
للخدمات المهنية

حسين صالح عسيري  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم 414

ونوضح هذه الأمور في تقريرنا ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العلني عن الأمر، أو عندما - في ظروف نادرة للغاية - نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب أن التبعات السلبية للإبلاغ عنها تفوق، بشكل معقول، المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

## التقرير حول المتطلبات النظامية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توافرت إلينا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم، من جميع النواحي الجوهرية، للمتطلبات المعمول بها في نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

البيانات المالية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م

المطلوبات	إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷻ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷻ
أرصدة للبنوك و البنك المركزي السعودي و المؤسسات المالية الأخرى	12	19,309,333	14,985,733
ودائع العملاء	13	108,186,514	94,054,401
القيمة العادلة السالبة لمشتقات متوافقة مع احكام الشريعة	11	164,999	147,061
صكوك مساندة	14	2,005,918	2,004,346
المطلوبات الأخرى	15	2,037,607	1,943,742
إجمالي المطلوبات		131,704,371	113,135,283

حقوق الملكية	إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷻ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷻ
رأس المال	16	10,250,000	8,200,000
احتياطي نظامي	17	1,707,276	3,449,537
احتياطيات أخرى	18	(1,093,466)	(844,399)
أرباح مبقاة		2,462,887	1,735,356
حقوق الملكية العائدة للمساهمين العاديين في البنك		13,326,697	12,540,494
صكوك الشريحة الأولى	19	3,875,000	3,875,000
إجمالي حقوق الملكية		17,201,697	16,415,494
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		148,906,068	129,550,777

الموجودات	إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷻ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷻ
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4	6,118,369	5,840,693
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي	5	6,697,117	5,691,774
استثمارات، صافي	6	36,193,723	34,442,290
القيمة العادلة الموجبة لمشتقات متوافقة مع احكام الشريعة	11	151,737	222,508
تمويل، صافي	7	96,912,496	80,780,901
موجودات أخرى	8	1,111,117	719,449
استثمار في شركة زميلة	9	323,716	243,011
عقارات أخرى، صافي	7 (ج)	139,717	498,986
ممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي	10	1,258,076	1,111,165
إجمالي الموجودات		148,906,068	129,550,777

قائمة الدخل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2023م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	إيضاح	
6,264,694	7,978,793	21	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(3,889,894)	(5,344,371)	21	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
2,374,800	2,634,422		صافي دخل التمويل والاستثمار

968,521	1,085,666	22	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
(420,477)	(481,605)	22	أتعاب خدمات بنكية - مصاريف
548,044	604,061		أتعاب خدمات بنكية، صافي
208,792	224,066		دخل تحويل عمليات، صافي
(3,447)	44,641	23	صافي المكسب / (الخسارة) للأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
153,352	192,681	24	دخل من توزيعات الأرباح
3,604	3,457		صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- دين
8,590	(6,464)		صافي (الخسارة) / المكسب من استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
40,917	82,533	25	دخل العمليات الأخرى
3,334,652	3,779,397		إجمالي دخل العمليات

1,051,876	1,126,100	38	رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين
53,834	57,861		إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني
182,119	183,815	10	استهلاك وإطفاء
635,589	702,694	26	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
17,386	46,320		مصاريف العمليات الأخرى
1,940,804	2,116,790		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة
229,063	317,460	7 (و)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
-	(42,571)		عكس انخفاض في قيمة عقارات أخرى
2,169,867	2,391,679		إجمالي مصاريف العمليات

صافي دخل العمليات			1,387,718	1,164,785
حصة من صافي دخل شركة زميلة	9		16,901	16,066
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل			1,404,619	1,180,851
الزكاة	28		(165,281)	(151,387)
ضريبة الدخل	28		(8,384)	(9,492)
صافي الدخل للسنة			1,230,954	1,019,972
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم) – معدلة	27		1.01	0.86

**قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م**

2023م	2024م	إيضاح	
بآلاف الريالات السعودية؄	بآلاف الريالات السعودية؄		
1,019,972	1,230,954		صافي الدخل للسنة

الخسارة الشاملة الأخرى:			
بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
تحوطات التدفقات النقدية:			
الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة	18	17,178	(41,828)
صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة	18	(10,149)	(117)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	18	(328,367)	(70,379)
بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر- حقوق ملكية	18	89,115	22,474
(خسائر) / مكاسب إعادة قياس التزام منافع موظفين	18	(17,685)	7,076
حصة في الدخل الشامل الآخر لشركة زميلة		984	9,833
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		(248,924)	(72,941)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		982,030	947,031

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

2024م	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
		بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
الرصيد في 1 يناير 2024م	–	8,200,000	3,449,537	(844,399)	1,735,356	12,540,494	3,875,000	16,415,494
صافي الدخل للسنة	–	–	–	–	1,230,954	1,230,954	–	1,230,954
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(248,924)	–	(248,924)	–	(248,924)
تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	18	–	–	(143)	143	–	–	–
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	(249,067)	1,231,097	982,030	–	982,030
إصدار أسهم منحة	16	2,050,000	(2,050,000)	–	–	–	–	–
محول إلى احتياطي نظامي	17	–	307,739	–	(307,739)	–	–	–
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى	–	–	–	–	(195,827)	(195,827)	–	(195,827)
الرصيد في 31 ديسمبر 2024م	–	10,250,000	1,707,276	(1,093,466)	2,462,887	13,326,697	3,875,000	17,201,697

2023م	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاه	إجمالي حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
		بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
الرصيد في 1 يناير 2023م	–	8,200,000	3,194,545	(755,297)	1,094,793	11,734,041	1,875,000	13,609,041
صافي الدخل للسنة	–	–	–	–	1,019,972	1,019,972	–	1,019,972
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	–	–	–	(72,941)	–	(72,941)	–	(72,941)
تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	18	–	–	(16,161)	16,161	–	–	–
إجمالي الدخل الشامل للسنة	–	–	–	(89,102)	1,036,133	947,031	–	947,031
محول إلى احتياطي نظامي	17	–	254,992	–	(254,992)	–	–	-
إصدار صكوك الشريحة الأولى	19	–	–	-	-	–	2,000,000	2,000,000
تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى	–	–	–	–	(2,812)	(2,812)	–	(2,812)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى	–	–	–	–	(137,766)	(137,766)	–	(137,766)
الرصيد في 31 ديسمبر 2023م	–	8,200,000	3,449,537	(844,399)	1,735,356	12,540,494	3,875,000	16,415,494

الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	–	4,226,697	7,019,001
شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	–	(5,910,158)	(6,531,773)
توزيعات أرباح مستلمة	–	151,499	103,008
استثمار إضافي في شركة زميلة	9	(76,270)	–
توزيعات أرباح من شركة زميلة	9	6,549	–
شراء ممتلكات ومعدات	10	(252,641)	(203,972)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	–	18	56,806
صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة الاستثمارية	–	(1,854,306)	443,070

الأنشطة التمويلية			
إصدار صكوك الشريحة الأولى	19	–	2,000,000
سداد تكاليف معاملات متعلقة بصكوك	–	–	(3,996)
سداد العائد على صكوك الشريحة الأولى والشريحة الثانية	–	(359,508)	(284,177)
توزيعات أرباح مدفوعة	–	(3,676)	(120)
سداد جزء رئيسي من التزامات عقود إيجار	–	(97,960)	(86,133)
صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة التمويلية	–	(461,144)	1,625,574
صافي التغير في النقد وما في حكمه	–	(398,475)	385,040
النقد وما في حكمه في بداية السنة	–	2,722,860	2,337,820
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	29	2,324,385	2,722,860
دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة	–	7,729,120	5,712,036
العائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال السنة	–	5,313,334	3,619,707
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحوطات التدفقات النقدية والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	–	7,029	(41,945)

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاح	2024م بآلاف الريالات السعودية #	2023م بآلاف الريالات السعودية #	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
–	1,404,619	1,180,851	

الأنشطة التشغيلية			
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المحقق من الأنشطة (المستخدم في) التشغيلية:			
صافي المكسب لندوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	(42,915)	(28,787)
استهلاك وإطفاء	10	183,815	182,119
دخل من توزيعات الأرباح	24	(151,499)	(103,008)
خسارة / (مكسب) لاستثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقائمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر، صافي	–	3,007	(12,194)
صافي خسارة / (مكسب) من استبعاد ممتلكات ومعدات	–	305	(18,239)
مخصص التزامات منافع نهاية الخدمة	30	35,839	46,454
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	7(و)	317,460	229,063
عكس مخصص الانخفاض في قيمة العقارات الأخرى	–	(42,571)	(736)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	9	(16,901)	(16,066)
عائد على صكوك مساندة	–	157,645	151,536
الدخل التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	–	1,848,804	1,610,993
صافي الزيادة / (النقص) في الموجودات التشغيلية			
ودبعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	–	(756,321)	(20,123)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء	–	(925,785)	(3,198,430)
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	(267,575)	(294,607)
القيمة العادلة الموجبة لمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة	–	70,771	90,134
تمويل	–	(16,426,744)	(10,415,183)
عقارات أخرى	–	401,840	7,535
موجودات أخرى	–	(391,668)	(138,410)
صافي الزيادة / (النقص) في الموجودات التشغيلية			
أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى	–	4,323,600	2,869,046
ودائع العملاء	–	14,132,113	8,031,562
القيمة العادلة السالبة لمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة	–	17,938	(51,945)
مطلوبات أخرى	–	118,606	128,369
	–	2,145,579	(1,381,059)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	–	(191,447)	(264,423)
منافع نهاية الخدمة المدفوعة	30	(37,157)	(38,122)
صافي النقد المحقق من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	–	1,916,975	(1,683,604)

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

### 1. عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركائه التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم 46/م تاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (21 يونيو 1975م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ 16 شوال 1396هـ (9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم 4030010523 بتاريخ 29 رجب 1396هـ (27 يوليو 1976م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال فروعه وعددها 73 فرعاً (2023م: 75 فرعاً)، و38 مركز تحويل أموال فوري (2023م: 52 مركز فوري تحويل الأموال) في المملكة العربية السعودية، و2,326 موظفًا كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 2,267 موظفًا).

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

**بنك الجزيرة**  
**7724 طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ**  
**جدة 23513 - 3551**  
**ص.ب. 6277، جدة 121442**  
**لمملكة العربية السعودية**

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل منتجات وخدمات البنك المرابحة والاستئصال والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والإشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول) بالمملكة العربية السعودية.

الشركات التابعة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2024م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2023م
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وتمويل وإدارة أصول	100%	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	100%	100%
شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح (أ) أدناه)	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل للأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابةً عن البنك	100%	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	100%	100%
صكوك الشريحة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة	جزر كايمان	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى	100%	100%

العلاقة بين المجموعة والمنشأة المهيكلية إلى أن المجموعة لديها سلطة على الأنشطة ذات الصلة للمنشأة المهيكلية، وتتعرض لعوائد متغيرة، ويمكنها استخدام هذه السلطة للتأثير على التعرض للعائد المتغير. وفي حالات أخرى، يجوز للمجموعة رعاية مثل هذه المنشأة أو يكون لها تعرض لها، ولكن لا يجوز لها توحيد المنشآت.

كما في 31 ديسمبر 2024م، لدى المجموعة ملكية كبيرة في هذه المنشآت بقيمة 1,072,68 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 1,113,98 مليون ريال سعودي).

بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتحليل ما إذا كانت

تسيطر، وإلى أي مدى، على الشركة المستثمر بها وأي منشآت أساسية. يتم توحيد المنشأة المهيكلية الجوهرية في القوائم المالية للمجموعة عندما تسيطر المجموعة على المنشأة المهيكلية، وفقاً لمعايير السيطرة المحددة أعلاه. كما في 31 ديسمبر 2024م، لا تفني استثمارات المجموعة في المنشآت المهيكلية الجوهرية بمعايير السيطرة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

شركة زميلة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2024م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2023م
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل كامل	33.08%*	26.03%

\*يتضمن هذا البند حصة البنك في رأس المال بنسبة 29,36% (31 ديسمبر 2023م: 22,31%) والحصة في رأسمال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) بنسبة 3,72% (31 ديسمبر 2023م: 3,72%).

### 2. أساس الإعداد

#### أ. أساس الإعداد

##### 1. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م وفقاً لـ:

- المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والمعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين،

- أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

##### 2. اساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر ومطلوبات التزامات منافع الموظفين المقيدة بالقيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحتسبة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات المالية المغطاة بعلاقة تحوطية متعلقة بالقيمة العادلة، بخلاف المسجلة بالتكلفة، وذلك بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المتحوط لها

تم ترتيب قائمة المركز المالي الموحدة بوجه عام على أساس السيولة.

##### 3. العملة الوظيفية وعملة العرض

- يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف.

المذكورة أعلاه. وبناء على ذلك، يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة، و

جـ. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد او أكثر من عناصر السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم التوقف عن عملية التوحيد اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك.
تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد، كما هو ملائم.

#### 2. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية في البنك.
يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصص غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصص غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصص غير المسيطرة.
يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

#### 3. استبعاد العمليات عند التوحيد

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند اعداد القوائم المالية الموحدة.
تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة، لكن فقط في الحدود التي لا تدل على وجود انخفاض في القيمة.

#### 4. الاستثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً.
يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ (الخسائر) المتراكمة) على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية وتقوم بإدراج المبلغ ضمن “حصة من صافي دخل / (خسارة) شركة زميلة” في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

## جـ. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ووفقاً للمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات. كما أنه يتطلب من الإدارة القيام بممارسة الحكم في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة ضمن الظروف المحيطة.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2024م حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم المبلغ القابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارسـت فيها الأحكام:

- تقييم نموذج الأعمال (الإيضاح 3 (ج) (1) (أ))
- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح (الإيضاح 3 (ج) (1) (ب))
- تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1))
- خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الإيضاح 2 (ج) (1))
- قياس القيمة العادلة (الإيضاح 2 (ج) (2))
- الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح 2 (ج) (3))
- تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح 2 (ج) (4))
- مخصصات المطلوبات والنفقات (الإيضاح 2 (ج) (5))
- مبدأ الاستمرارية (الإيضاح 2 (ج) (6))
- التزامات منافع الموظفين (الإيضاح 2 (ج) (7))
- الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح 3) (1))
- المنح الحكومية (الإيضاح 3) (1))
- أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريعة الأولى/الثانية (الإيضاح 2 (ج) (8))
- التزامات عقود الإيجار (الإيضاح 3) (ع))

#### 1. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهريـة في مخاطر

الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب خسائر الائتمان المتوقعة للمجموعة مخرجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:**
  - نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
  - ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهريـة، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
  - تجزئة الموجودات المالية عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة على أساس جماعي.
  - تطوير نماذج خسائر ائتمان متوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
  - اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج خسائر ائتمان المتوقعة

#### 2. اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

#### 2. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية، مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بقيمها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 6 (ج) والإيضاح 36 (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

عندما تكون الأداة متاحة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار العرض في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق “نشطاً” إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بكمية وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر عرض في سوق نشطة، فإن المجموعة تستخدم طرق التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن طرق التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

إن قياس القيمة العادلة للأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه للاستخدام الأفضل والأمثل.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم من أجلها قياس القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية تصنف في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1:** الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2:** المدخلات خلاف الأسعار المتداولة المتضمنة في المستوى 1 القابلة للملاحظة إما مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غيرها من تقنيات التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.
- المستوى 3:** المدخلات غير القابلة للملاحظة تشمل هذه الفئة جميع الأدوات حيث تتضمن طرق التقييم المدخلات التي لا يتم ملاحظتها والمدخلات غير القابلة للملاحظة والتي لها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها بناء على الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهريـة غير قابلة للملاحظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل والالتزام والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة.

## 3. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر وعند تقدير القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق القابلة للملاحظة أو، في حال عدم وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة، الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة أو في حال عدم وجود أسعار تقديرية، لموجودات مماثلة متاحة، ثم تستند إلى احتسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي ترجمة العملات الأجنبية والشهرة غير منخفضة القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى من خلال مقيمي عقارات مستقلين على أساس دوري ويتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغييراً في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط ضمن الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ناقصاً المستهلك أو اللطفاء، في حال عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة.

(ج)      النُحُكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

#### 4. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي منافع وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، أكدت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

#### 5. مخصصات المطلوبات والنفقات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. تتخذ الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبة.

### 3. ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

#### أ. التغييرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات والتعديلات التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2024م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2023م.

#### 6. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

#### 7. التزامات منافع الموظفين

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة ("الخطة") لموظفيها بناءً على نظام العمل السعودي السائد. يتم تقدير الالتزام للخطة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - منافع الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل بناءً على افتراضات متنوعة. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في نهاية السنة في الإيضاح 30 حول هذه القوائم المالية الموحدة.

#### 8. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريعة الأولى / الثانية

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريعة الأولى أحكاماً هامة، لأن بعض بنود تعميم الطرح تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية لصكوك للشريعة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد /

#### 1. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

المعيار والتفسير والتعديلات المعايير المحاسبية	البيان	تاريخ السريان
<b>تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (16) – التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار</b>	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات للإفصاح عن معاملات البيع وإعادة الاستئجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 16 حيث تم شرح كيفية قيام المنشأة بالمحاسبة عن عملية البيع وإعادة الاستئجار بعد تاريخ المعاملة. من المرجح أن تتأثر معاملات البيع وإعادة الاستئجار التي يكون بموجبها بعض أو كل مدفوعات الإيجار عبارة عن مدفوعات إيجار متغيرة ولا تعتمد على مؤشر أو أسعار.	1 يناير 2024م
<b>تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين</b>	تتطلب هذه التعديلات بعض الإفصاحات لتعزيز الشفافية حيال ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وآثارها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعرضات لمخاطر السيولة. إن متطلبات الإفصاح هذه تمثل استجابة مجلس المعايير الدولية للمحاسبة لمخاوف المستثمرين المتعلقة بترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين لبعض الشركات والتي تكون غير واضحة بما فيه الكفاية، مما يعيق تحليل المستثمرين.	1 يناير 2024م
<b>تعديل على معيار المحاسبة الدولي (1) – الالتزامات غير المتداولة المقترنة باشتراطات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة</b>	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يتوجب على المنشآت الامتثال لها على تصنيف الالتزامات في غضون اثني عشر شهراً بعد الفترة المشمولة بالتقرير. كما تهدف هذه التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	1 يناير 2024م
<b>معايير أخرى</b>		
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (1)	يتضمن هذا المعيار الإطار العام الأساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على امتداد سلسلة القيمة في المنشأة.	1 يناير 2024م تخضع للمصادقة عليها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين
المعيار الدولي للتقرير المالي لإفصاحات الاستدامة (2)	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الصادر والذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الإفصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	1 يناير 2024م تخضع للمصادقة عليها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

#### 2. المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

المعيار والتفسير والتعديلات	البيان	تاريخ السريان
<b>التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف</b>	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 لإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العملة قابلة للمبادلة بعملة أخرى، وسعر الصرف الفوري الذي يمكن استخدامه في حال عدم القابلية للصرف. يضع التعديل إطاراً يمكن بموجبه تحديد سعر الصرف الفوري بتاريخ القياس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقييم آخر.	يناير 2025م
<b>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع الأصول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة ومنشأتها الزميلة أو مشروعها المشترك</b>	ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشركتها الزميلة أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالموجودات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) «تجميع الأعمال»، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلة أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجارياً كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) يتم إثباتها بالكامل.	تاريخ السريان مؤجل إلى أجل غير مسمى
<b>التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9): الأدوات المالية والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (7): الأدوات المالية: الإفصاحات</b>	وفقاً لهذه التعديلات، قد لا تستوفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك الموجودات المالية ذات السمات البيئية والاجتماعية والحوكمة معايير «الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم» بشرط ألا تختلف تدفقاتها النقدية بشكل جوهري عن أصل مالي مشابه ذات السمة نفسها.  قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لتوضيح متى يتم إثبات أو التوقف عن إثبات أصل مالي ما أو التزام مالي ما وتقديم استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع الآلي.	1 يناير 2026م
المعيار الدولي للتقرير المالي (18): العرض والإفصاح في القوائم المالية	يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (18) توجيهات حول البنود في قائمة الربح أو الخسارة المصنفة ضمن خمس فئات: عمليات تشغيلية، واستثمارية، وتمويلية، وضرائب الدخل، والعمليات المتوقعة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة ك «إجراءات الإدارة المحددة الخاصة بالأداء». يجب أن يتم وصف المجاميع والمجاميع الفرعية وبنود الخط في القوائم المالية الأولية والبنود المفصّل عنها في الإيضاحات بطريقة تبيّن خصائص البند. كما تتطلب تصنيف فروقات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة ك دخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروقات صرف العملات الأجنبية.	يناير 2027م
المعيار الدولي للتقرير المالي (19): الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات	يسمح المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالي مع متطلبات تخفيض الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط ألا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها الام بعمل قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	1 يناير 2027م

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطيات الأخرى. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على اللاطلق، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات.

عند الإثبات الأولى، تصنف المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل صريح استعادة جزء من تكلفة الاستثمار.

##### *الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل*

كافة الموجودات المالية التي لا تصنف كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما هي مبيّنة أعلاه يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وأوراق الدين غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولى، يحق للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الأصل المالي الذي يفى بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك يخفض بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يُعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الاثبات الأولى لها لاحقاً، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة المدرجة في نهاية كل فترة تقرير، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة عن القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج دخل العمولات على أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها.

##### *أ. تقييم نموذج الأعمال*

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالأصل من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبيّنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ربح تعاقدى، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛

- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و

- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات الأولي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً مستقبلا.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها غير محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحقيق تدفقات نقدية تعاقدية أو لبيع موجودات مالية.

##### *ب. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح*

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامشى الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسيان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقديةً يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث إنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛

- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)،

- والمزايا التي تؤدي لتعديل القيمة الزمنية للنقود، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

##### *التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل*

عند الإثبات الأولى، قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي، والذي قد يرتفع بخلاف ذلك.

##### *ب. تصنيف المطلوبات المالية*

تصنف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي خصم أو علاوة على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي.

يتم، في الأصل، إثبات جميع ودائع أسواق المال وودائع العملاء والتمويل لأجل والصكوك الثانوية وأدوات الدين الأخرى للأوراق المالية المصدرة بالقيمة العادلة ناقصا تكاليف المعاملات.

لاحقاً، يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، مالم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختيار المجموعة قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). يصنف الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في حال كان مصنفاً كمحتفظ به للتجارة، أو أنه أداة مشتقة أو مصنفة كذلك عند الاثبات الأولى.

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجد، بعد الاعتراف الأولي، لهذه المطلوبات، وتعرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتعرض جميع التغييرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم تحويل المبالغ الواردة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة، حتى لو تم استبعاد الالتزام وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوف يتم إدراج جميع حركات القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة.

##### *التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل*

يجوز للمجموعة تصنيف بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الظروف التالية:

أ. إذا كان يتم إدارة المطلوبات وتقييمها والإبلاغ عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو

ب. إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم تطابق محاسبي الذي ينشأ بخلاف ذلك.

##### *3. إلغاء الاعتراف*

##### *الموجودات المالية*

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي، مثل التمويل للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض حول الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه تمويلًا جديدًا، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة إلغاء اعتراف، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف التمويل المعترف به حديثاً على أنه المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ما لم يعتبر التمويل الجديد منشأة أو مشتراة منخفضة القيمة الائتمانية.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل

من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة. إن أية مكاسب / خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن اثباتها والتي انشأتها المجموعة او احتفظت بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة مجموع معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقم المجموعة فيها بالبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

وفي بعض العمليات تبقي المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المحول إذا كان يستوفي معايير إلغاء الاعتراف. يتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة تزيد عن (الأصل) أو تقل عن (الالتزام) لأداء الخدمة.

#### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات التزام مالي ما عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

#### 4. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وفي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن اثبات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد أي تكاليف تمويل مؤهلة. أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تحتسب كالتالي:

أ. الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل

ب. تضمين رسوم أخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام أسعار الربح الفعلية الأصلية للأصل، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعدّل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي المعدل.

#### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالالتزام مالي ما عند تعديل شروطه وعندما تختلف التدفقات النقدية للالتزام المالي المعدل بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استنفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

وإذا لم يحتسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندها يعاد احتساب التكلفة المطفأة للالتزام بخضم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الربح الفعلي الأصلي، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل يكون جوهرياً بناءً على العوامل النوعية وإذا نتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للالتزام المالي بنسبة عشرة بالمائة أو أكثر.

#### 5. الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين
- مديني عقود الإيجار / الإجارة
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- التزامات صادرة متعلقة بالائتمان
- أرصدة بنكية

لا يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير
- الأدوات المالية الأخرى (ما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ اللثبات الأولي لها.

إن مخصصات الخسارة لمديني عقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر ائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر الائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهرا بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا لها كأدوات مالية من "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات من المرحلة 1 لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التعثر المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 2". الأدوات المالية من المرحلة 2 هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 3".

#### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التقدير المرجح بالاحتمالات لخسائر الائتمان. والتي يتم قياسها كالتاتي:

- الموجودات المالية ذات المستوى الائتماني غير المنخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف المشتراة أو الناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية ومستحقات الإجارة: سعر الربح الفعلي الأصلي أو تقيريبه؛

- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية: سعر ربح فعال معدل حسب الائتمان

- مستحقات الإجارة: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإجارة

- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو تقيريبه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن الالتزام المتعلق بالائتمان

- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

#### الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام أصل مالي أو تم تعديله أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية التوقف عن اثبات الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤد إعادة الهيكلة المتوقعة إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى إلغاء الاعتراف بالأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التواريخ المتوقع لإلغاء الاعتراف إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

#### الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

بتاريخ التقرير، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ومديني عقود التمويل ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى
- اختفاء السوق النشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

إن التمويل الذي يتم إعادة التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. كما تعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوي ائتماني منخفض، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد الصكوك.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.

- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.

- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ "مقرض أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويتضمن ذلك تقويم عمق تلك الآليات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

#### الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة

##### ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ اللثبات الأولي لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض، تدرج خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر في احتساب سعر الربح الفعال عند الاعتراف الأولي. وعليه، لا تحمل الموجودات المشتراة أو المستحقة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص انخفاض في القيمة عند الاعتراف الأولي. ويعادل المبلغ المعترف به كمخصص خسارة لاحقاً للاعتراف الأولي للتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

#### بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى المتجددة

يشمل عرض منتجات المجموعة على مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. يعتمد تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على توقعات سلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية، والتي يمكن أن تشمل تقليل

أو إلغاء التسهيلات. بناء على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي تحسب خلالها المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات ضمن هذه المنتجات وفقا للاستحقاق الفعلي المتبقي لتسهيلات عملاء المرحلة 2 والمرحلة 3، وتنتهي بفترة استحقاق مدتها اثني عشر شهرا لعملاء المرحلة 1. إن التقييم المستمر لما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة ماثلة لمنتجات الإفراض الأخرى، يستند في المقام الأول إلى معايير قائمة على التعثر.

يعتمد معدل الربح المستخدم لخصم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الربح الفعال المتوقع تحميله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيلات. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي لمنتجات تجارية واستهلاكية.

***عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة***

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.

- عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الالتزامات المتعلقة بالائتمان بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص خسائر مجمعة لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي قيمة الجزء المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".

- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. إلا أن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

#### الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئيا. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرر المجموعة أن المقترض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية. وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذ مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقا عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة".

#### تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقد والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة مالم يتم استعادة الاستحواذ عليه، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، وبشكل عام يتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يوميا.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية قابلة للتحديد باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل المقيمين المهنيين أو استنادا إلى مؤشرات أسعار المنازل.

#### د. الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقا لشروط أداة الدين.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل في أتعاب خدمات بنكية، صافي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

"التزامات التمويل وخطابات الاعتماد" هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المجموعة، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقا مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

ولا تسجل في قائمة المركز المالي القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقا لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم القياس المبدئي للضمانات المالية الصادرة أو الالتزامات لتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من السوق بالقيمة العادلة. لاحقا، تقاس وفقا لمخصص الخسارة المحدد وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمبلغ المعترف به مبدأيا، أيهما أعلى، ناقصا، عند الاقتضاء، المبلغ التراكمي للدخل المعترف به وفقا لمبدأ المعيار الدولي للتقرير المالي (15). وتقاس التزامات القروض الأخرى الصادرة بمبلغ (أ) مخصص الخسارة المحدد وفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) و (ب) مبلغ أي رسوم مستلمة، ناقصا المبلغ التراكمي للدخل المعترف به، إذا كان من غير المرجح أن يؤدي الالتزام إلى ترتيب إقراض محدد.

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات متعلقة بالائتمان يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان الأخرى، تعترف المجموعة بمخصص خسارة كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".

#### ه. الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك اتفاقيات الأسعار التجلة ومقايضات أسعار الربح وخيارات سعر الربح (المكتتبة والمشتراة) يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بالاتفاقيات في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

#### 1. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة ويتم الافصاح عنها ضمن "مكسب / (خسارة) الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي". كما تتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

#### 2. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدى آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلا ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي
- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل

- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطا وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط. يتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة في قائمة المركز المالي مع العقد الرئيسي.

#### 3. محاسبة التحوط

كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي (39).

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر معدلات الربح والعملات الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

أ. تحوطات القيمة العادلة التي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة للأصل أو التزام مثبت، (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط المحفظة)، أو ارتباط مؤكد غير مثبت أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الارتباط الثابت، التي تنسب إلى مخاطر معينة ويمكن أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة المفضح عنها،

ب. تحوطات التدفقات النقدية للتحوط للتعرض للتقلب في التدفقات النقدية التي تكون منسوبة إما لمخاطر معينة ترتبط بأصل أو التزام مثبت أو بمعاملة متوقعة تزداد احتمالات تنفيذها والتي ستؤثر على صافي الربح أو الخسارة المصرح عنها.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن يكون التحوط للمخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط للمخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تم التحوط له، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط للمخاطر والبند المراد التحوط له وطبيعة المخاطر المتحوط لها وطريقة تقويم مدى فعالية التحوط من قبل المجموعة. ولاحقا، يجب تقييم مدى فعالية التحوط للمخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس مستقبلي وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لكي تتأهل لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط ومقاصة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط لها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل 80% إلى 125% وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن " صافي مكسب لأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

#### 4. تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتحوط مقابل التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المثبت أو الارتباط المؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل الموحدة، يتم إثبات تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له المنسوب إلى المخاطر المتحوط لها ضمن أرباح / خسائر لأغراض بخلاف المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

وبالنسبة للبنود المتحوط لها التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، التي يتوقف فيها التحوط لمخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعائد عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو إذا تم بيعها أو ممارستها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية على مدى الفترة المتبقية من التحوط الأصلي، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المتحوط له، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

#### تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال يتم إثباته مباشرة " كاحتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة ويكون الجزء غير الفعال، إن وجد، هو الجزء المثبت بها في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للتحوط لمخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل التخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام المجموعة بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم – المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً لسياسات إدارة المخاطر، تدبر المجموعة مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية على مستوى المنشأة ككل بالإضافة إلى تغير معدل الربح الخاصة على سندات أسعار الوكالة المتغيرة. تصنف المجموعة المقايضات الخاصة بمعدلات الربح كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في معدلات الربح الواقع حتى إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم توقع تعرضات " صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات التي تحمل عائداً، بما في ذلك تدوير الموجودات قصيرة الأجل والمطلوبات قصيرة الأجل. ويتم تحقيق ذلك بشكل رئيسي من خلال فجوة حساسية العائد. أثناء توقع صافي التدفقات النقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات التاريخية واتجاهات السوق لسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ومن ثم تقوم بمقارنة صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط الحالية لتوفير أساس للنظر فيما إذا كان ينبغي تعديل علاقة التحوط أم لا.

القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل يتم تضمينها في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة لتقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على تعرضات التدفقات النقدية المحددة. وعلى الرغم من انه لم يعد يتم التحوط لجزء من المعاملة المتوقعة، لم يتم إلغاء تخصيص مقايضة معدل الربح، وستظل أداة تحوط للمعاملات المتبقية في السلسلة التي لم تحدث. ومع ذلك، إذا لم تحدث المعاملة المتوقعة التالية حتى فترة محددة، فلن يتم التحوط للمعاملات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدل الربح.

تحدد المجموعة علاقة التحوط بطريقة تراعي أيضاً مدى توقع عدم الفعالية للأنغراض المحاسبية. يتم احتساب النسبة المئوية للتعرض المتحوط منه كنسبة من القيمة الاسمية للمقايضات الثابتة المستلمة والمتغيرة الدفع القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم إثبات الجزء الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مبدئياً مباشرةً في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرةً في " إيرادات التداول، بالصافي ". بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها معاملات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

### و. العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) المقومة بعملة أجنبية محولة إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة في نهاية السنة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل التخر وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي يتم استخدامه عند الاعتراف الاولوي بالأصل أو المصاريف أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالثمن المدفوع مسبقا، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئيا بالأصل أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مسبقا. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدما، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

### ز. مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم حالي أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم إجراء مقاصة بين الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

### ح. الاعتراف بالإيرادات / المصاريف

#### الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتم إثبات دخل ومصاريف ذي علاقة بالأدوات المالية التي يترتب عليها ربح في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخضم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

وعند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرةً بشراء موجودات مالية، أو مطلوبات مالية، أو إصدارها، أو استبعادها.

#### قياس التكلفة المطفأة

تمثل " التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً أصل المبلغ المسدد، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف ذو علاقة بالأدوات المالية التي يترتب عليها ربح، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والتمويل من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يصبح الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب دخل من الاستثمارات والتمويل يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل من الاستثمارات والتمويل من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب الربح على أساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

عندما تبرم المجموعة مقايضة معدل ربح خاص لتغيير الربح الخاص من ثابت إلى متغير (أو العكس)، يتم تعديل الإيرادات أو المصاريف ذات العلاقة بالأدوات المالية من خلال صافي الربح على المقايضة إلى الحد الذي يعتبر فيه التحوط ساريًا.

#### دخل / (خسارة) تحويل عملات اجنبية

يتم إثبات دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها كما هو موضح في الإيضاح 3 (و).

#### أتعاب الخدمات البنكية

إن الأتعاب الإيرادات والمصاريف من الخدمات البنكية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعلي.

ويتم إثبات أتعاب الإيرادات الأخرى من الخدمات البنكية – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام متعلق بالائتمان سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام متعلق بالائتمان تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

أتعاب المصاريف الأخرى حول الخدمات البنكية المتعلقة بصورة أساسية بالمعاملة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصرف عند استلام الخدمة.

#### تقديم خدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

تبين للمجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل تجاري وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

#### برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ " نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر المعاملة (رسوم تبادل النقاط) لنقاط المكافآت الممنوحة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي لالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة يتم تسويته على مدى الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

#### دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المتداولة المحتفظ بها لأنغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الموجودات لغير أغراض المتاجرة التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يشتمل البند على تغيرات القيمة العادلة والدخل من الاستثمار والتمويل وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

#### دخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها. تنعكس توزيعات الأرباح كعنصر من عناصر صافي إيرادات المتاجرة، وصافي الإيرادات من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى بناءً على التصنيف الأساسي لأداة حقوق الملكية.

يتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر والتي تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار المعروضة في الدخل الشامل التخر.

### ط. المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العملة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العملة السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9)، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها كمصاريف. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

### ي. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كافتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقبوضة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب الاقتضاء. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كعائد على الودائع ومطلوبات مالية ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس معدل العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم اظهارها ضمن ("نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي" أو "أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل") حسيما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل من الاستثمار والتمويل، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل العائد الفعلي.

### ك. عقارات أخرى وموجودات معاد حياتتها

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سدادا لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصا تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

##### ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه العقارات على أساس دوري. ويتم إثبات أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم أو الخسائر أو الأرباح المحققة الناتجة عن الاستبعاد والإيرادات من الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. كما أن أي ربح إعادة تقييم للحق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى الحد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

### ل. الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / اللطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع يتم احتسابها من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسيما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

الأراضي المملوكة لا تستهلك. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

<b>المباني</b>
33 إلى 40 سنة
<b>تحسينات على عقار مستأجر</b>
10 إلى 24 سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
<b>الأثاث والمعدات والسيارات</b>
4 إلى 10 سنوات
<b>برمجيات حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي</b>
4 إلى 10 سنوات

يتم فحص القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم فحص كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

### م. رأس المال

تصنف الأسهم العادية كحقوق ملكية. تظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات في حقوق الملكية كخصم من المتحصلات، صافية من الضريبة.

عندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكية للبنك، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة دفع على أساس الأسهم، يتم خصم الثمن المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية تعود لها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك كأسهم خزانة حتى يتم

##### بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يعاد إصدار الأسهم العادية لاحقاً، يدرج أي ثمن يتم استلامه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعود لها مباشرة والآثار الضريبية ذات الصلة في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزانة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم فيها.

### ن. الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عندما تحدد المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطره الائتمانية يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر المودد كاحتياطي ائتماني للالتزام. وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

أ. التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
ب. أثر التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

### ر. المخصصات

يتم إثبات المخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان) عندما يكون بالإمكان تقدير التزام قائم نظامي أو ضمني بشكل موثوق به من قبل المجموعة ناتج عن أحداث ماضية ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق موارد، تمثل الفوائد الاقتصادية من أجل سداد هذا اللاتزام.

### ش. المحاسبة على عقود الإيجار

أ. إذا كانت المجموعة هي المستأجر

*أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار*

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

*موجودات حق الاستخدام*

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). يتم تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعدل بحسب أي إعادة قياس التزامات الإيجار لتعديلات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة

والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متيقنة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصل أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لأصول حق الاستخدام وفق نفس الأساس للممتلكات والمعدات. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

*التزامات عقد الإيجار*

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات عقود الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في انتهاء عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصرف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات عقود الإيجار ليعكس ازدياد تكلفة التمويل وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغير في التقييم الخاص بشراء الأصل المعني.

*عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة*

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار لمعدات مكتبية والتي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

ب. إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "التمويل، صافي". يتم إثبات الفرق بين مجموع الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كإيرادات تمويلية غير مكتسبة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

يتم تضمين الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

### ف. نقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل " النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة. يقيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

### ص. منافع موظفين

#### خطة المنافع المحددة غير الممولة

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") لكل خطة عن طريق تقدير مبلغ المنافع التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المنافع لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على صكوك الشركة عالية الجودة كما في تاريخ التقرير والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة.

يشتمل التزام المنافع المحددة على القيمة الحالية للالتزام المنافع المحددة كما تم تعديله لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأي أرباح/ خسائر اختوارية غير مثبتة. يتم تضمين الالتزام ضمن "المطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

#### المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصص، ويتم احتسابها كمصرف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم اثبات الالتزام لقاء المبلغ المتوقع سداحه بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالي لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير الالتزام بشكل موثوق به.

### ق. زكاة وضريبة دخل

#### ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الدائنة للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغيرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة والسارية المفعول في نهاية فترة إعداد التقرير في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة وتحقق فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفسير. وتقوم بتجنب المخصصات، حسبما هو ملائم، على أساس المبالغ المتوقع سدادها للسلطات الضريبية.

#### ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها عمل هذه الربوط.

#### ضريبة الاستقطاع

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة").

#### ضريبة القيمة المضافة

ضريبة القيمة المضافة للمخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت قبل:

أ. تحصيل الذمم المدينة من العملاء

ب. تقديم الخدمات للعملاء

يمكن استرداد مدخلات ضريبة القيمة المضافة بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. تدرج ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس المجموع ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل أو التزام. في حال تكوين مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجل خسائر الانخفاض في القيمة مقابل مجموع مبلغ المدين بما فيها ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة

للاسترداد في قائمة الدخل كمصرف.

#### ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأوعية الضريبية المتعلقة بالاستثمارات في عمليات أجنبية في الحالات التي يمكن فيها للمجموعة السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة، وأنه من المحتمل ألا يتم عكس قيد الفروقات المؤقتة في المستقبل المنظور.

تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية، وأن أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس السلطة الضريبية. تتم مقاصة موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتنوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة الحالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت تتعلق بنود يتم إثباتها في الدخل الشامل التخر أو في حقوق الملكية مباشرة. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضًا.

#### بنك الجزيرة التقرير السنوي لعام 2024م

#### الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً للأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

### ج. الموجودات المحتفظ بها كأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحتفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إدراج القوائم المالية لصناديق إدارة الاستثمار في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الإفصاح عن المعاملات مع الصناديق بموجب معاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

### د. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة ومقيدة بناءً على مفاهيم متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

من خلال معاملات المضاربة، يدير المصرف (المضارب) صناديق حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار، من خلال وعاء استثمار مشترك غير مقيد، حيث تُستخدم تلك الأموال المجمعة في هذا الوعاء الاستثماري المشترك غير المقيد لتقديم تمويل إلى العملاء عبر صيغ تمويل إسلامية وعبر الاستثمار في فرص استثمارية أخرى متوافقة مع الشريعة الإسلامية. يقوم المصرف بإتاحة هذه المعلومات لجميع العملاء على الموقع الإلكتروني للمصرف وفروعه ومركز الاتصال.

بموجب ترتيب الوكالة، يقبل البنك الأموال من المستثمرين كوكيل ويستثمر في الموجودات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. يحق للوكيل الحصول على رسوم ثابتة كمبلغ مقطوع أو نسبة من الأموال المقدمة. يتم ذكر الأرباح المتوقعة للمستثمرين مقدماً بينما يحتفظ البنك بأي عائد ناتج بالزيادة عن الربح المتوقع كوكيل. يتحمل الوكيل الخسارة في حالة تقصير الوكيل أو إهماله أو انتهاكه لأي من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة سيتحملها المستثمر أو الموكل.

يحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي. يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أسس متفق عليها مسبقاً، في حين أن الخسارة (إن وُجدت) يتحمّلها المستثمر (رب المال). ولا يتم تحميل المصاريف التشغيلية التي يتكبدها المصرف على حسابات الاستثمار. في حالة الخسارة الناتجة عن المعاملات في استثمار ممول بشكل مشترك، تخصم هذه الخسارة أولاً من الأرباح غير الموزعة، إن وجدت، يتم خصم أي فائض من هذه الخسارة من احتياطي مخاطر الاستثمار.

تخصم أي خسارة متبقية من إجمالي رصيد الصندوق المتاح في المجمع، كما في ذلك التاريخ، بالنسبة المعنية لمساهمة كل من البنك وصناديق حسابات الاستثمار في الأموال.

يتم خصم احتياطي مخاطر الاستثمار من حصة العميل بعد تخصيص حصة المضارب من الأرباح وفقاً للسياسة المعتمدة من أجل مواجهة الخسائر المستقبلية في حقوق الملكية لأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. سينعكس احتياطي مخاطر الاستثمار على أصحاب حسابات الاستثمار وفقاً لشروط وأحكام عقد المضاربة.

احتياطي معادلة الأرباح هو المبلغ الذي يخصصه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق الملكية لأصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى معين من العائد. سينعكس احتياطي معادلة الأرباح على حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. يتم دمج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال البنك للاستثمار، ولا تمنح الأولوية لأي طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح. يتم تحميل المصاريف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

### هـ. منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)، معتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، على النحو التالي:

**المرابحة** هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو موجودات تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناءً على وعد صادر من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

**الإجارة** هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشرائه أو إنشائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

**المشاركة** هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

**التورق** هو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبه البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

**وعد العملات** الأجنبية هو اتفاق يوافق بموجبه العميل على الدخول في صفقة تجارية أو سلسلة صفقات تجارية مقابل عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بتقديم تعهد أحادي الجانب لطرف ثان (المَوْعُود).

**الاستِصناع** عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

**الصكوك** هي أدوات إسلامية تمثل حصة ملكية فردية متناسبة في أصل والحق المقابل في تدفقات الدخل الناتجة عن هذا الأصل.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير القائمة على الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وبما يتفق مع السياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

تمثل إيداعات سوق المال وإعادة الشراء العكسي الأموال المودعة وفقاً  
لأنحكام الشريعة (غير قائمة على فائدة) على النحو التالي.

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
2,669,749	3,534,191	إيداعات سوق المال - مرابحة السلع
1,566,668	2,766,369	إيداعات سوق المال - وكالة
958,275	-	إعادة الشراء العكسي - الوعد
5,194,692	6,300,560	المجموع

أ. يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية  
للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها  
للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة

بآلاف الريالات السعودية ﷲ

2024	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م	5,565,366	134,034	-	5,699,400
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(521)	521	-	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	3,434,430	186	-	3,434,616
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات	(350)	-	-	(350)
التغيرات في الربح المستحق	(5,313)	1,181	-	(4,132)
الحركات الأخرى	(2,464,093)	39,913	-	(2,424,180)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م	6,529,519	175,835	-	6,705,354
2023				
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م	1,693,280	-	-	1,693,280
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(58,665)	58,665	-	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	2,793,488	-	-	2,793,488
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات	(233,510)	-	-	(233,510)
التغيرات في الربح المستحق	102,614	2,625	-	105,239
الحركات الأخرى	1,268,159	72,744	-	1,340,903
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م	5,565,366	134,034	-	5,699,400

4. النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
747,623	688,914	نقد في الصندوق
419,936	-	إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي
1,167,559	688,914	نقد وما في حكمه (الايضاح 29)
4,673,134	5,429,455	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
5,840,693	6,118,369	المجموع

وفقاً للمادة 7 من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي  
السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي  
السعودي بنسب مئوية محددة من ودائعها عند الطلب والودائع لأجل وغيرها  
من التزامات الودائع تحتسب على أساس المتوسط الشهري في نهاية كل  
فترة تقرير (انظر الإيضاح رقم 35). إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي  
السعودي ليست متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فهي لا  
تشكل جزءاً من النقد وما في حكمه.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

2023م	2024م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
504,708	404,794	حسابات جارية
4,236,417	6,300,560	إيداعات سوق المال
958,275	-	إعادة الشراء العكسي (انظر الإيضاح (أ) أدناه)
5,699,400	6,705,354	-
(7,626)	(8,237)	ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)
5,691,774	6,697,117	المجموع

1. يتضمن إعادة الشراء العكسي المقيّد في فترة المقارنة الأموال المودعة  
بموجب ترتيبات متوافقة مع الشريعة بربح بمعدل 5,55% بتاريخ استحقاق في 10 أبريل  
2024م. لدى البنك الحق في ايداع الموجودات المرهونة في حال التعثر.

ب. فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسائر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بـآلاف الريالات السعودية

	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
2024م				
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م	2,907	4,719	-	7,626
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(2)	2	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(1,867)	1,463	-	(404)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	1,016	-	-	1,016
موجودات مالية تم استبعادها	(1)	-	-	(1)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024م	2,053	6,184	-	8,237
2023م				
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023م	4,477	-	-	4,477
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(134)	134	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(1,610)	4,585	-	2,975
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	1,149	-	-	1,149
موجودات مالية تم استبعادها	(975)	-	-	(975)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023م	2,907	4,719	-	7,626

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح 2-32 لجودة الائتمان للتعرض للقائم حسب فئة التصنيف.

6. الاستثمارات، بالصافي

أ. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

	2024م بـآلاف الريالات السعودية	2023م بـآلاف الريالات السعودية
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,794,618	1,484,128
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,317,085	12,440,107
مخصص انخفاض القيمة	(1,847)	(1,624)
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، صافي	13,315,238	12,438,483
مقتناة بالتكلفة المطفأة	21,093,972	20,529,749
مخصص انخفاض القيمة	(10,105)	(10,070)
مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي	21,083,867	20,519,679
المجموع	36,193,723	34,442,290

ب. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

(1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	محلية بـآلاف الريالات السعودية	دولية بـآلاف الريالات السعودية	المجموع بـآلاف الريالات السعودية
صناديق الاستثمار	166,845	1,581,302	1,748,147
أسهم - متداولة	17,264	-	17,264
أسهم - غير متداولة	-	22,589	22,589
أدوات الدين القابلة للتحويل	-	6,618	6,618
	184,109	1,610,509	1,794,618
(2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم - غير متداولة	529,845	1,429	531,274
صكوك بمعدل ثابت - أسهم	2,093,206	206,172	2,299,378
صكوك بمعدل متغير - أسهم	700,000	-	700,000
صكوك بمعدل ثابت	9,496,067	-	9,496,067
صكوك بمعدل متغير	290,366	-	290,366
	13,109,484	207,601	13,317,085
مخصص انخفاض القيمة	(1,847)	-	(1,847)
	13,107,637	207,601	13,315,238
(3) التكلفة المطفأة			
صكوك بمعدل ثابت	16,187,728	382,707	16,570,435
صكوك بمعدل متغير	3,412,116	-	3,412,116
سندات وكالة بمعدل متغير	1,111,421	-	1,111,421
	20,711,265	382,707	21,093,972
مخصص انخفاض القيمة	(9,733)	(372)	(10,105)
	20,701,532	382,335	21,083,867
المجموع	33,993,278	2,200,445	36,193,723

ج. فيما يلي مكونات الاستثمارات صافي من خسارة الائتمان المتوقعة ذات الصلة، إن وجدت، كمتداولة وغير متداولة:

المجموع بآلاف الريالات السعودية ﷵ	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية ﷵ	متداولة بآلاف الريالات السعودية ﷵ	
			2024م
26,059,673	2,102,661	23,957,012	استثمارات صكوك – دين - بمعدل ثابت
3,698,227	1,580,388	2,117,839	استثمارات صكوك - دين - بمعدل متغير
1,110,553	–	1,110,553	سندات وكالة بسعر متغير
2,299,378	1,463,254	836,124	استثمارات صكوك -أسهم - معدل ثابت
700,000	700,000	–	استثمارات صكوك -أسهم - معدل متغير
571,127	553,863	17,264	أسهم
1,748,147	1,581,302	166,845	صناديق الاستثمار
6,618	6,618	–	أدوات الدين القابلة للتحويل
36,193,723	7,988,086	28,205,637	مجموع الاستثمارات
			2023م
24,226,113	1,944,016	22,282,097	استثمارات صكوك – دين - بمعدل ثابت
2,567,081	738,790	1,828,291	استثمارات صكوك - دين - بمعدل متغير
3,520,833	–	3,520,833	سندات وكالة بسعر متغير
2,138,872	1,440,829	698,043	استثمارات صكوك -أسهم - معدل ثابت
500,000	–	500,000	استثمارات صكوك -أسهم - معدل متغير
25,750	25,750	–	أسهم
1,463,641	1,352,078	111,563	صناديق الاستثمار
–	–	–	أدوات الدين القابلة للتحويل
34,442,290	5,501,463	28,940,827	مجموع الاستثمارات

د. فيما يلي تحليلًا للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية ﷵ	إجمالي الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية ﷵ	إجمالي الخسائر غير المحققة بآلاف الريالات السعودية ﷵ	القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية ﷵ	
				2024م
19,973,314	19,608	(970,676)	19,022,246	استثمارات الصكوك
1,110,553	–	(1,211)	1,109,342	سندات وكالة بسعر متغير
21,083,867	19,608	(971,887)	20,131,588	المجموع
				2023م
16,998,846	40,754	(651,911)	16,387,689	استثمارات الصكوك
3,520,833	36,977	–	3,557,810	سندات وكالة بسعر متغير
20,519,679	77,731	(651,911)	19,945,499	المجموع

ب. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي (تتمة):

المجموع بآلاف الريالات السعودية ﷵ	دولية بآلاف الريالات السعودية ﷵ	محلية بآلاف الريالات السعودية ﷵ	
			القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,463,641	1,400,081	63,560	صناديق الاستثمار
20,487	20,487	–	أسهم – غير متداولة
1,484,128	1,420,568	63,560	المجموع
			القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
5,263	1,120	4,143	أسهم - غير متداولة
2,138,872	197,080	1,941,792	صكوك بمعدل ثابت - أسهم
500,000	–	500,000	صكوك بمعدل متغير- أسهم
9,505,587	–	9,505,587	صكوك بمعدل ثابت
290,385	–	290,385	صكوك بمعدل متغير
12,440,107	198,200	12,241,907	
(1,624)	–	(1,624)	مخصص انخفاض القيمة
12,438,483	198,200	12,240,283	
			التكلفة المطفأة
14,725,925	382,707	14,343,218	صكوك بمعدل ثابت
2,280,415	–	2,280,415	صكوك بمعدل متغير
3,523,409	–	3,523,409	سندات وكالة بمعدل متغير
20,529,749	382,707	20,147,042	
(10,070)	(349)	(9,721)	مخصص انخفاض القيمة
20,519,679	382,358	20,137,321	
34,442,290	2,001,126	32,441,164	المجموع

ز) فيما يلي تحليلًا للتغيُّرات في مخصص الخسارة لسندات الدين المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
2024م				
1,624	-	-	1,624	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م
116	-	-	116	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
107	-	-	107	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
-	-	-	-	موجودات مالية تم استبعادها
1,847	-	-	1,847	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024م
2023م				
6,457	-	-	6,457	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023م
(4,951)	-	-	(4,951)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
118	-	-	118	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
-	-	-	-	موجودات مالية تم استبعادها
1,624	-	-	1,624	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023م

7. التمويل، صافي

أفراد يشمل التمويل للأفراد للاحتياجات الشخصية.

شركات يشمل التمويل إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية

أخرى يشمل التمويل للموظفين.

أ. يتألف التمويل، صافي مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية ﷵ					
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
2024م					
98,239,426	288,854	62,952,157	34,211,203	787,212	تمويل عامل
1,202,077	8,887	910,885	231,581	50,724	تمويل غير عامل
99,441,503	297,741	63,863,042	34,442,784	837,936	إجمالي التمويل
(2,529,007)	(4,575)	(2,213,105)	(239,431)	(71,896)	مخصص انخفاض القيمة
96,912,496	293,166	61,649,937	34,203,353	766,040	التمويل، صافي
2023م					
82,037,548	295,058	51,799,465	29,172,310	770,715	تمويل عامل
1,535,885	7,385	1,171,180	303,447	53,873	تمويل غير عامل
83,573,433	302,443	52,970,645	29,475,757	824,588	إجمالي التمويل
(2,792,532)	(3,963)	(2,501,057)	(214,083)	(73,429)	مخصص انخفاض القيمة
80,780,901	298,480	50,469,588	29,261,674	751,159	التمويل، صافي

هـ) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷵ
حكومية وشبه حكومية	28,386,256	28,492,710
شركات	4,047,082	2,975,253
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	3,760,385	2,974,327
المجموع	36,193,723	34,442,290

يتم تصنيف الصناديق الاستثمارية المشتركة الكائنة في المملكة العربية السعودية (مفصّل عنها في إيضاح 6 أ)) مع استثمارات أساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة “دولية”.

تشتمل استثمارات الصكوك وسندات وكالة بسعر متغير مبلغ 10.83 مليار ريال سعودي (2023م: 10.40 مليار ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ 9.89 مليار ريال سعودي (2023م: 9.84 مليار ريال سعودي).

و) فيما يلي تحليلًا للتغيُّرات في مخصص خسارة سندات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
2024م				
10,070	-	-	10,070	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م
551	-	-	551	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
2,106	-	-	2,106	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(2,622)	-	-	(2,622)	موجودات مالية تم استبعادها
10,105	-	-	10,105	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024م
2023م				
13,020	-	-	13,020	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023م
(3,814)	-	-	(3,814)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
1,577	-	-	1,577	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(713)	-	-	(713)	موجودات مالية تم استبعادها
10,070	-	-	10,070	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023م

ب. يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة.

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
تمويل 2024م				
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م	3,903,451	3,332,655	76,337,327	83,573,433
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م	(93,418)	(796,507)	889,925	-
تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	(55,537)	834,861	(779,324)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	720,241	(673,580)	(46,661)	-
حركات أخرى	(85,369)	(145,714)	2,313,941	2,082,858
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	16,506	187,320	22,900,247	23,104,073
موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات	(388,475)	(167,211)	(8,412,339)	(8,968,025)
التغير في الربح المستحق	-	-	234,669	234,669
مشطوبات	(585,505)	-	-	(585,505)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م	3,431,894	2,571,824	93,437,785	99,441,503
تمويل 2023م				
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م	3,510,584	2,840,214	66,966,856	73,317,654
تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	(3,017)	(115,551)	118,568	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(57,970)	983,692	(925,722)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	887,690	(637,837)	(249,853)	-
حركات أخرى	(223,925)	240,055	302,782	318,912
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	17,530	365,719	16,623,150	17,006,399
موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات	(35,334)	(343,637)	(6,992,517)	(7,371,488)
التغير في الربح المستحق	-	-	494,063	494,063
مشطوبات	(192,107)	-	-	(192,107)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م	3,903,451	3,332,655	76,337,327	83,573,433

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المرافحة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق. يتضمن  
أُعله الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع بآلاف الريالات السعودية ﷲ
2024م				
تورق	837,936	51,602,493	14	53,054,641
مرابحة	-	8,033,550	-	36,555,929
إجارة	-	1,882,293	-	7,172,581
قرض حسن	-	-	297,727	297,727
أخرى	-	2,344,706	-	2,360,625
إجمالي التمويل	837,936	63,863,042	297,741	99,441,503
مخصص انخفاض القيمة	(71,896)	(2,213,105)	(4,575)	(2,529,007)
التمويل، صافي	766,040	61,649,937	293,166	96,912,496
2023م				
تورق	824,588	41,798,965	-	42,623,553
مرابحة	-	7,197,738	-	31,720,128
إجارة	-	1,739,952	-	6,687,929
قرض حسن	-	-	302,443	302,443
أخرى	-	2,233,990	-	2,239,380
إجمالي التمويل	824,588	52,970,645	302,443	83,573,433
مخصص انخفاض القيمة	(73,429)	(2,501,057)	(3,963)	(2,792,532)
التمويل، صافي	751,159	50,469,588	298,480	80,780,901

د. فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
				بطاقات ائتمان
73,429	50,564	829	22,036	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(956)	(364)	1,320	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(122)	339	(217)	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	494	(236)	(258)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
3,373	7,973	106	(4,706)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
8,660	530	219	7,911	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(6,985)	(4,007)	(162)	(2,816)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(6,581)	(6,581)	-	-	مشطوبات
71,896	47,895	731	23,270	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
				بطاقات ائتمان
81,722	54,982	1,479	25,261	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	(541)	(351)	892	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(109)	408	(299)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	613	(193)	(420)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
7,077	12,779	158	(5,860)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
6,741	881	174	5,686	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(7,666)	(3,596)	(846)	(3,224)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(14,445)	(14,445)	-	-	مشطوبات
73,429	50,564	829	22,036	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م

ج. فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
				تمويل 2024م
2,792,532	2,285,547	250,907	256,078	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(14,527)	(41,764)	56,291	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(6,327)	8,446	(2,119)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	33,689	(33,317)	(372)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
326,155	283,921	99,797	(57,563)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
103,831	7,982	2,012	93,837	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(108,006)	(75,167)	(4,069)	(28,770)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(585,505)	(585,505)	-	-	مشطوبات
2,529,007	1,929,613	282,012	317,382	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
				تمويل 2023م
2,718,645	2,164,161	305,843	248,641	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	(1,462)	(1,460)	2,922	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(5,508)	12,428	(6,920)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	209,492	(208,571)	(921)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
240,051	111,555	149,851	(21,355)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
67,985	7,568	1,156	59,261	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(42,042)	(8,152)	(8,340)	(25,550)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
(192,107)	(192,107)	-	-	مشطوبات
2,792,532	2,285,547	250,907	256,078	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م

(د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية (تتمة):

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	قروض تجارية 2024م
2,501,057	2,081,701	248,423	170,933	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(2,871)	(40,998)	43,869	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(4,611)	6,307	(1,696)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	33,017	(32,970)	(47)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
295,400	253,540	101,016	(59,156)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
40,776	2,975	865	36,936	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(67,315)	(50,456)	(3,369)	(13,490)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
(556,813)	(556,813)	-	-	مشطوبات
2,213,105	1,756,482	279,274	177,349	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
				قروض تجارية 2023م
2,412,039	1,939,564	302,609	169,866	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	-	(701)	701	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(3,857)	10,352	(6,495)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	208,662	(208,236)	(426)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
201,596	63,198	150,734	(12,336)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
32,748	1,260	536	30,952	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(21,773)	(3,573)	(6,871)	(11,329)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات مشطوبات
(123,553)	(123,553)	-	-	مشطوبات
2,501,057	2,081,701	248,423	170,933	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	قروض عملاء 2024م
214,083	149,874	1,624	62,585	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(10,700)	(402)	11,102	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,594)	1,795	(201)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	164	(102)	(62)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
25,957	21,002	(1,350)	6,305	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
54,256	4,477	923	48,856	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(32,754)	(19,844)	(516)	(12,394)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
(22,111)	(22,111)	-	-	مشطوبات
239,431	121,268	1,972	116,191	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
				قروض عملاء 2023م
220,761	165,913	1,714	53,134	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	(921)	(408)	1,329	تحويل إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,054)	1,176	(122)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
-	209	(135)	(74)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
31,625	35,436	(580)	(3,231)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
28,199	5,250	446	22,503	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(12,393)	(850)	(589)	(10,954)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
(54,109)	(54,109)	-	-	مشطوبات
214,083	149,874	1,624	62,585	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م



هـ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
2024م					
2,792,532	3,963	2,501,057	214,083	73,429	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2024م
526,381	5,384	394,848	121,101	5,048	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(585,505)	–	(556,813)	(22,111)	(6,581)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(204,401)	(4,772)	(125,987)	(73,642)	–	استرداد / عكس مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا
2,529,007	4,575	2,213,105	239,431	71,896	الرصيد في نهاية السنة
2023م					
2,718,645	4,123	2,412,039	220,761	81,722	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2023م
379,084	1,805	257,423	113,704	6,152	مخصص انخفاض القيمة للسنة
(192,107)	–	(123,553)	(54,109)	(14,445)	ديون معدومة تم شطبها خلال السنة
(113,090)	(1,965)	(44,852)	(66,273)	–	استرداد / عكس مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا
2,792,532	3,963	2,501,057	214,083	73,429	الرصيد في نهاية السنة

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية 572.97 مليون ريال سعودي (2023م: 47.87 مليون ريال سعودي).

و) يشتمل صافي مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة في قائمة الدخل الموحدة على:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
526,381	379,084	مخصص انخفاض القيمة للتمويل للسنة
(204,401)	(113,090)	(استردادات) / (عكس) مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا
(26,830)	(32,702)	(استردادات) من ديون مشطوبة سابقاً
611	3149	صافي محمل الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
258	(7,783)	صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات
21,441	405	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان
317,460	229,063	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	أخرى 2024م	
3,963	3,408	31	524	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
–	–	5	(5)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
–	14	(9)	(5)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
1,425	1,406	25	(6)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
139	–	5	134	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(952)	(860)	(22)	(70)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
4,575	3,968	35	572	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
أخرى 2023م				
4,123	3,702	41	380	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
–	(488)	492	(4)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
–	8	(7)	(1)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(247)	142	(461)	72	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
297	177	–	120	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(210)	(133)	(34)	(43)	موجودات مالية تم استبعادها خلف المشطوبات
3,963	3,408	31	524	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م

(ح) عقارات أخرى

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
الرصيد في بداية السنة	542,004	549,539
إضافات خلال السنة	991	1,118
استبعادات خلال السنة	(403,025)	(8,653)
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	139,970	542,004
مخصص خسائر إعادة تقييم غير محققة (إيضاح "أ" أدناه))	(253)	(43,018)
صافي الرصيد في نهاية السنة	139,717	498,986

أ) يمثل ذلك محمل انخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر غير المحققة على بعض الممتلكات التي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة لتلبية المطالبات ضد عملاء التمويل. تم احتساب المبلغ على أساس عمليات إعادة التقييم التي أجراها المقيمون العقاريون المستقلون. خلال السنة الحالية، تم عكس خسارة انخفاض القيمة بمبلغ 42,8 مليون ريال سعودي المسجلة في السنوات السابقة كنتيجة لتغير في القيمة العادلة و لاستبعاد بعض الممتلكات مع متحصلات بيع قيمتها أكثر من القيمة الدفترية.

8. الموجودات الأخرى

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	224,595	116,569
ودائع هامشية مقابل الأدوات المالية	2,028	-
ضريبة قيمة مضافة وذمم مدينة متعلقة بالضريبة	77,199	157,704
النقد المحتفظ به لدى شركات إدارة النقدية	465,421	280,436
أخرى	341,874	164,740
المجموع	1,111,117	719,449

(ز) فيما يلي بيان تركّز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة:

	العاملة	غير العاملة	مخصص	التمويل، صافي
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	انخفاض القيمة	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
2024م				
حكومية وشبه حكومية	7,641,829	-	(9,435)	7,632,394
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	3,585,753	-	(5,850)	3,579,903
الزراعة وصيد الأسماك	255,521	-	(176)	255,345
التصنيع	2,991,456	54,189	(567,769)	2,477,876
التعدين والمحاجر	1,134,220	-	(107)	1,134,113
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	42,838	2,920	(592)	45,166
البناء والإنشاءات	2,673,745	488,125	(449,106)	2,712,764
تجارة	21,182,522	214,926	(523,947)	20,873,501
نقل واتصالات	544,366	-	(466)	543,900
الخدمات	3,706,872	79,908	(304,320)	3,482,460
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	34,998,415	282,305	(311,327)	34,969,393
تداول الأسهم	2,189,175	-	-	2,189,175
أخرى	17,292,714	79,704	(355,912)	17,016,506
المجموع	98,239,426	1,202,077	(2,529,007)	96,912,496
2023م				
حكومية وشبه حكومية	6,681,677	-	(9,086)	6,672,591
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	2,054,070	-	(13,973)	2,040,097
الزراعة وصيد الأسماك	70,000	-	(59)	69,941
التصنيع	4,477,118	193,442	(741,128)	3,929,432
التعدين والمحاجر	951,000	-	(487)	950,513
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	42,589	4,000	(445)	46,144
البناء والإنشاءات	4,554,351	274,487	(560,254)	4,268,584
تجارة	14,787,471	473,195	(674,447)	14,586,219
نقل واتصالات	619,102	-	(548)	618,554
الخدمات	3,623,807	109,419	(238,447)	3,494,779
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	29,943,025	357,320	(287,512)	30,012,833
تداول الأسهم	2,121,492	-	-	2,121,492
أخرى	12,111,846	124,022	(266,146)	11,969,722
المجموع	82,037,548	1,535,885	(2,792,532)	80,780,901

9. استثمار في شركة زميلة

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. تمتلك المجموعة نسبة %33,08 (31 ديسمبر 2023م: %26,03) من ملكية شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

تمثل الحصة في اجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في اجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الجزيرة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024م، الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في سوق المال السعودي (تداول) والقيمة السوقية للاستثمار في الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2024م هي 359.34 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 292,02 مليون ريال سعودي) بناءً على سعر السوق في تداول.

يلخص الجدول التالي أحدث المعلومات المالية المتاحة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني وفقاً لأحدث قوائم مالية متاحة:

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
مجموع الموجودات	3,062,708	2,705,934
مجموع المطلوبات	(2,109,102)	(1,771,854)
إجمالي حقوق المساهمين	953,690	933,687
نسبة ملكية المجموعة	33.08%	26.03%
القيمة الدفترية للاستثمار	323,716	243,011
الإيرادات (الاكتتاب، الاستثمار، الإيرادات الأخرى)	76,788	85,437
مصاريف تشغيلية أخرى	(14,975)	(37,129)
إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	61,813	48,308
حصة المجموعة من الربح للسنة	16,901	16,066

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
الرصيد في بداية السنة	243,011	217,871
الحصة في الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	16,901	16,066
الحصة في الزكاة وضريبة الدخل	(6,901)	(759)
الحصة في الدخل الشامل الآخر	984	9,833
استثمار إضافي خلال السنة	76,270	-
توزيعات أرباح مستلمة	(6,549)	-
الرصيد في نهاية السنة	323,716	243,011

10. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
ممتلكات ومعدات - صافي (إيضاح أ)	758,346	648,636
موجودات حق الاستخدام، صافي (إيضاح ب)	206,953	222,088
موجودات غير ملموسة (إيضاح ج)	292,777	240,441
المجموع	1,258,076	1,111,165

أ. ممتلكات ومعدات، صافي

	أرض و مبانٍ	تحسينات على المباني المستأجرة	الأثاث والمعدات والسيارات	الاعمال الرأسمالية	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
التكلفة					
كما في 1 يناير 2023م	291,475	544,962	639,493	146,055	1,621,985
إضافات خلال السنة	-	4,898	9,237	80,583	94,718
تحويلات خلال السنة	-	7,460	20,909	(28,369)	-
استبعادات خلال السنة	(37,447)	-	(1,293)	-	(38,740)
كما في 1 ديسمبر 2023م	254,028	557,320	668,346	198,269	1,677,963
إضافات خلال السنة	-	3,586	7,180	159,519	170,285
تحويلات خلال السنة	-	28,204	45,333	(74,774)	(1,237)
استبعادات خلال السنة	-	-	(977)	-	(977)
كما في 31 ديسمبر 2024م	254,028	589,110	719,882	283,014	1,846,034
استهلاك متراكم					
كما في 1 يناير 2023م	8,911	383,001	582,151	-	974,063
المخصص المحمل للسنة	2,373	27,928	26,195	-	56,496
استبعادات	-	-	(1,232)	-	(1,232)
كما في 31 ديسمبر 2023م	11,284	410,929	607,114	-	1,029,327
المخصص المحمل للسنة	2,083	29,895	27,436	-	59,414
استبعادات	-	-	(932)	-	(932)
تحويلات / تعديلات	-	(16)	(105)	-	(121)
كما في 31 ديسمبر 2024م	13,367	440,808	633,513	-	1,087,688
صافي القيمة الدفترية					
كما في 31 ديسمبر 2024م	240,661	148,302	86,369	283,014	758,346
كما في 31 ديسمبر 2023م	242,744	146,391	61,232	198,269	648,636

(ب) موجودات حق الاستخدام، الصافي

التكلفة	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية ﷵ	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية ﷵ	سيارات بآلاف الريالات السعودية ﷵ	المجموع بآلاف الريالات السعودية ﷵ
كما في 1 يناير 2023م	617,940	7,103	1,541	626,584
إضافات خلال السنة	61,128	-	377	61,505
كما في 1 يناير 2024م	679,068	7,103	1,918	688,089
إضافات خلال السنة	63,801	13,457	1,150	78,408
كما في 31 ديسمبر 2024م	742,869	20,560	3,068	766,497
استهلاك متراكم				
كما في 1 يناير 2023م	368,456	6,997	1,349	376,802
المخصص المحمل للسنة	88,807	105	287	89,199
كما في 1 يناير 2024م	457,263	7,102	1,636	466,001
المخصص المحمل للسنة	86,226	6,729	588	93,543
كما في 31 ديسمبر 2024م	543,489	13,831	2,224	559,544
صافي القيمة الدفترية				
كما في 31 ديسمبر 2024م	199,380	6,729	844	206,953
كما في 31 ديسمبر 2023م	221,805	1	282	222,088

تتألف أغلبية الموجودات حق الاستخدام من فروع مستأجرة ومواقع الصراف الآلي التي استأجرتها المجموعة بشروط مختلفة عن الملاك، وسيتم إخلؤها وتسليمها إلى المالكين ما لم يتم التمديد لفترة أخرى على أساس الموافقة المتبادلة. المجموعة مسؤولة عن صيانة هذه الموجودات وتأمينها خلال فترة الإيجار. ليس لدى المجموعة أي خيار لإعادة الشراء كجزء من عقود الإيجار لشراء هذه الموجودات. ويحق للمجموعة إنهاء بعض هذه العقود عن طريق تقديم إشعار مسبق، وقد يطلب منها في بعض الحالات دفع جزء من المدفوعات التعاقدية المتبقية كغرامة.

(ج) موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية ﷵ	أعمال تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية ﷵ	المجموع بآلاف الريالات السعودية ﷵ
التكلفة	396,048	115,784	511,832
كما في 1 يناير 2023م	407	108,847	109,254
إضافات خلال السنة	22,936	(22,936)	-
تحويلات خلال السنة	(1,260)	(263)	(1,523)
كما في 1 يناير 2024م	418,131	201,432	619,563
إضافات خلال السنة	22	82,334	82,356
تحويلات خلال السنة	101,180	(101,180)	-
استيعادات	-	(276)	(276)
تحويلات / تعديلات	-	1,236	1,236
كما في 31 ديسمبر 2024م	519,333	183,546	702,879
الإطفاء المتراكم			
المخصص المحمل للسنة	30,858	-	30,858
تحويلات / تعديلات	122	-	122
كما في 31 ديسمبر 2024م	410,102	-	410,102
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 ديسمبر 2024م	109,231	183,546	292,777
كما في 31 ديسمبر 2023م	39,009	201,432	240,441

11. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

11.1 طبيعة/نوع المشتقات المحتفظ بها

المقايضات

تمثل المقايضات إرتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعملات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

**خيارات (وعد العملات الأجنبية)**

خيارات الصرف الأجنبي هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطرة.

11.2 الغرض من المشتقات

أ) محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الموجبة في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترويج بتحديد وتوقع الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات.

2024م	خلال سنة واحدة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	97,224	162,917	62,440	61,940
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(96,192)	(160,682)	(173,607)	(409,029)
صافي التدفقات النقدية	1,032	2,235	(111,167)	(347,089)
2023م				
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	-	-	-	-
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(217,476)	(317,571)	(180,168)	(49,265)
صافي التدفقات النقدية	(217,476)	(317,571)	(180,168)	(49,265)

أُعيد تصنيف مكاسب تحوطات التدفقات النقدية حول استبعاد / إطفاء علاقة التحوط التي توقفت مسبقاً، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷵ	بآلاف الريالات السعودية ﷵ	
35,783	12,437	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(25,634)	(12,320)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
10,149	117	صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة
31,290	73,235	الرصيد في بداية السنة
17,178	(41,828)	مكاسب / (خسائر) من التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
(10,149)	(117)	مكاسب ملغاة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
38,319	31,290	الرصيد في نهاية السنة

يشمل احتياطي تحوط التدفق النقدي كما في نهاية السنة خسارة غير محققة بقيمة 16.56 مليون ريال سعودي (2023م؛ مكسب غير محقق بقيمة 72.67 مليون ريال سعودي) من التحوطات القائمة ومكسب محقق بقيمة 54.88 مليون ريال سعودي (2023م؛ خسارة بقيمة 41.38 مليون ريال سعودي) تتعلق بالتحوطات المنتهية.

مكسب القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بقيمة 17.18 مليون ريال سعودي (2023م؛ خسارة بقيمة 41.83 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الموحدة وتتضمن صافي الخسارة غير المحققة بقيمة 89.23 مليون ريال سعودي (2023م؛ خسارة غير محققة بقيمة 31.32 مليون ريال سعودي) ومكسب محقق بقيمة 106.40 مليون ريال (2023م؛ صافي خسارة محققة بقيمة 10,51 مليون ريال سعودي) حول إنهاء علاقة التحوط.

خلال السنوات الحالية والسابقة، أنهت المجموعة بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الشامل الموحدة

لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة، أي عندما تؤثر متحصلات / مدفوعات الأرباح على قائمة الدخل الموحدة، والتي تتجاوز تاريخ الاستحقاق المتبقي للأداة المالية / بنود التحوط.

11.3 تفاصيل المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة

يلخص الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الاسمية. لا تمثل المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة حجم التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا تُعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق.

وصف البنود المغطاة مخاطرها (بآلاف الريالات السعودية ﷲ)					
2024م	المخاطر	المخاطر	أداة التحوط	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة	2,450,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	20,932	62,213
ودائع بمعدل متغير	2,687,500	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	35,754	12,361
2023م					
استثمارات بمعدلات متغيرة	-	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	-	-
ودائع بمعدل متغير	3,600,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	104,793	21,211

في الوقت الحالي، يتعرض البنك لمعدلات سايبور ومعدلات التمويل الليلي المضمون على مراكز التحوط الخاصة به.

12. أرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
حسابات جارية	296,103	210,444
ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح 12-1)	8,440,523	4,308,082
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	10,572,707	10,467,207
المجموع	19,309,333	14,985,733

يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال السنة المالية 2020م من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ 1.47 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 1.47 مليار ريال سعودي) بأجل استحقاق متفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذه لحزم الإغاثة التنظيمية المختلفة التي قدمتها الحكومة استجابة لفيروس كوفيد-19.

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
حسابات جارية	296,103	210,444
مراбحة السلع	2,543,650	667,670
وكالة	7,054,443	3,932,790
وعد	9,415,137	10,174,829
المجموع	19,309,333	14,985,733

القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق								
2024م	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
بآلاف الريالات السعودية ﷲ								
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
الخيارات	19,636	19,636	1,188,832	-	600,000	538,530	50,302	1,185,920
مقايضات العملات	1,175	3,516	3,168,750	1,331,250	1,837,500	-	-	3,418,760
عملات آجلة	199	149	82,529	82,529	-	-	-	249,919
مقايضات أسعار الربح	73,630	65,104	5,650,087	-	1,822,500	2,326,998	1,500,589	5,985,863
مقايضات أسعار الربح للعملة	411	2,020	1,875,000	-	-	1,875,000	-	1,875,000
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار الربح	56,686	74,574	5,137,500	500,000	-	2,450,000	2,187,500	3,817,577
المجموع	151,737	164,999	17,102,698	1,913,779	4,260,000	7,190,528	3,738,391	16,533,039
2023م								
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
الخيارات	35,198	35,198	1,174,611	-	-	1,140,372	34,239	626,431
مقايضات العملات	2,134	3,134	3,063,044	2,200,544	862,500	-	-	3,415,765
عملات آجلة	4	93	7,245	7,245	-	-	-	441,784
مقايضات أسعار الربح	79,968	78,710	6,631,381	1,624,510	695,207	3,297,220	1,014,444	5,632,252
مقايضات أسعار الربح للعملة	411	8,715	1,875,000	-	-	1,875,000	-	1,875,000
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار الربح	104,793	21,211	3,600,000	-	-	2,300,000	1,300,000	5,400,000
المجموع	222,508	147,061	16,351,281	3,832,299	1,557,707	8,612,592	2,348,683	17,391,232

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م و 31 ديسمبر 2023م لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحوطات التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

تتضمن مقايضات معدلات الربح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) المبلغ مستحق القبض بمبلغ 8.40 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 11.29 مليون ريال سعودي) والمبلغ مستحق الدفع بمبلغ 8.40 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 11.3 مليون ريال سعودي) على التوالي. تتضمن مقايضات معدلات الربح لتحوطات التدفقات النقدية (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) المبلغ مستحق القبض بمبلغ 35.26 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 26.21 مليون ريال سعودي) والمبلغ مستحق الدفع بمبلغ 36.59 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023م: 15.30 مليون ريال سعودي) على التوالي.

13. ودائع العملاء

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
تحت الطلب	34,564,643	33,411,088
ادخار	11,114,104	2,045,058
استثمارات العملاء لأجل	60,193,863	56,491,816
أخرى	2,313,904	2,106,439
المجموع	108,186,514	94,054,401

يتضمن أعلاه ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
تحت الطلب - قرض	34,564,643	33,411,088
ادخار – وكالة	11,114,104	2,045,058
استثمارات العملاء لأجل – مرابحة	27,758,619	23,518,625
استثمارات العملاء لأجل – وكالة	32,435,244	32,973,191
أخرى - قرض	2,313,904	2,106,439
المجموع	108,186,514	94,054,401

تشمل ودائع العملاء الأخرى 1.075.45 مليون ريال سعودي (2023م: 955.12 مليون ريال سعودي) من الهوامش المحتفظ بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
تحت الطلب	987,952	1,316,859
استثمارات العملاء لأجل	5,346,221	5,808,499
أخرى	53,887	89,563
المجموع	6,388,060	7,214,921

تكون الودائع بالعملات الأجنبية مقومة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملة الأجنبية ليست جوهريّة.

14. صكوك مساندة

بتاريخ 8 ديسمبر 2021م، قام البنك بإصدار 2.000 شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سايبور») ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر و8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2031م، وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك.

15. المطلوبات الأخرى

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
ذمم دائنة	678,982	481,682
التزامات منافع الموظفين (انظر إيضاح 30)	309,433	293,066
التزام عقد الإيجار - مخصوم (انظر أ) أدناه)	177,821	197,373
مخصص الخسارة للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (انظر إيضاح 20ج(3))	351,252	329,811
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	62,934	66,610
برنامج خیر الجزيرة لأهل الجزيرة (إيضاح (ب) أدناه)	4,953	4,711
أخرى	452,232	570,489
المجموع	2,037,607	1,943,742

فيما يلي تحليل الاستحقاق لالتزامات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ	بـآلاف الريالات السعودية ﷵ
أقل من سنة	65,957	67,707
سنة إلى خمس سنوات	108,494	129,691
أكثر من 5 سنوات	26,902	23,280
إجمالي التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في 31 ديسمبر	201,353	220,678
التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في 31 ديسمبر	177,821	197,373
متداولة	58,082	60,115
غير متداولة	119,739	137,258

تم تشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تحت اسم «لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية» لتطوير ومتابعة والإشراف على الخطة الاستراتيجية للمبادرات الاجتماعية للبنك، وتتكون هذه اللجنة من أعضاء من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما تستعين بأعضاء مستقلين آخرين على دراية وخبرة في المجالات المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية من أجل تحسين جودة البرامج والعروض والتوجيه الاستراتيجي.

أعلن بنك الجزيرة خلال عام 2006 عن تخصيص مبلغ 100 مليون ريال سعودي للخدمات المجتمعية والتبرعات الخيرية الموجهة للمجتمع المحلي في جميع أنحاء المملكة. ويعرب مجلس إدارة البنك عن تقديره لأهمية هذا الدور الحيوي في خدمة المجتمع والمساهمة في دعم هذا الهدف النبيل. وخصص البنك هذا المبلغ لبرامج المسؤولية الاجتماعية التي تساهم في التنمية المستدامة.

16. رأس المال

وافق مساهمو البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي عُقد بتاريخ 24 أبريل 2024م على زيادة رأس مال البنك من 8.2 مليار ريال سعودي إلى 10.25 مليار ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة لمساهمي البنك بنسبة سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة. تم استكمال الإجراءات النظامية المتعلقة بزيادة رأس المال خلال الربع الثاني من السنة. وعليه، فإن رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل يتكون من 1,025 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم (31 ديسمبر 2023م؛ 820 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي للسهم).

فيما يلي ملكية رأسمال البنك:

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
مساهمون سعوديون	85.11%	84.21%
مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني	3.70%	3.70%
مساهمون غير سعوديين - آخرون	11.19%	12.09%

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأسمال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 307.74 مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2023م؛ 254.99 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

	احتياطي القيمة العادلة – أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	احتياطي القيمة العادلة – أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	مكاسب اكتوارية (إيضاح 30)	حصة في الدخل الشامل الأخر لشركة زميلة	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
2024م					
الرصيد في بداية السنة	31,290	(859,574)	(75,324)	9,833	(844,399)
صافي التغير في القيمة العادلة	17,178	(328,367)	89,115	984	(221,090)
تحويلات إلى الأرباح المبقة عند الاستبعاد	-	-	(143)	-	(143)
معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 2-11 (ب))	(10,149)	-	-	-	(10,149)
خسائر اكتوارية من التزام منافع الموظفين (إيضاح 1-30 (ب))	-	-	-	-	(17,685)
صافي الحركة خلال السنة	7,029	(328,367)	88,972	984	(249,067)
الرصيد في نهاية السنة	38,319	(1,187,941)	13,648	10,817	(1,093,466)
2023م	-				
الرصيد في بداية السنة	73,235	(789,195)	(81,637)	42,300	(755,297)
صافي التغير في القيمة العادلة	(41,828)	(70,379)	22,474	9,833	(79,900)
تحويلات إلى الأرباح المبقة عند الاستبعاد	-	-	(16,161)	-	(16,161)
معاد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاح 2-11 (ب))	(117)	-	-	-	(117)
خسائر اكتوارية من التزام منافع الموظفين (إيضاح 1-30 (ب))	-	-	-	7,076	7,076
صافي الحركة خلال السنة	(41,945)	(70,379)	6,313	7,076	(89,102)
الرصيد في نهاية السنة	31,290	(859,574)	(75,324)	49,376	(844,399)

19. صكوك الشريعة الأولى

خلال سنة 2021م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية («الترتيب») صكوك الشريعة الأولى عبر الحدود («الصكوك»)، بمبلغ 1.875 مليار ريال سعودي (مقومة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل العمولة المطبق هو 3.95% سنويًا من تاريخ الإصدار حتى يونيو 2026م، ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات.

بالإضافة إلى صكوك الشريعة الأولى التي تم إصدارها أعلاه، خلال سنة 2023م، أكمل البنك إصدار صكوك الشريعة الأولى الإضافية المقومة بالريال السعودي بقيمة 2 مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك الشريعة الأولى لرأس المال الإضافي بقيمة 5 مليار ريال سعودي) عن طريق الطرح الخاص في المملكة العربية السعودية. تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل العمولة المطبق هو 6% سنويا من تاريخ الإصدار حتى يونيو 2028م، ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات.

20. الارتباطات والالتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2023م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم يتم رصد مخصص جوهري حيث تشير الاستشارات القانونية المهنية إلى أنه من غير المرجح تكبد أية خسائر جوهرية في النهاية.

أ. الارتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2024م، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها 276.22 مليون ريال سعودي (2023م: 245.75 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

أ. الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تواريخ استرداد محددة وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط وثانوي للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

تُدفع العمولة المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية على دفعات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره (وفقاً لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أية توزيعات مستقبلية.

إن الاعتمادات المستندية (التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة) مضمونة عادةً بالبضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل بصورة جوهرية.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الارتباطات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الارتباطات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الارتباطات يتم إنهاؤها أو انتهاءؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

فيما يلي تحليلٌ للاستحقاقات التعاقدية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

	خلال 3 أشهر بآلاف الريالات السعوديةؔ	3-12 شهراً بآلاف الريالات السعوديةؔ	1-5 سنوات بآلاف الريالات السعوديةؔ	أكثر من 5 سنوات بآلاف الريالات السعوديةؔ	المجموع بآلاف الريالات السعوديةؔ
2024م					
اعتمادات مستندية	1,544,225	792,054	543,839	–	2,880,118
خطابات ضمان	9,471,687	2,504,007	224,809	23,050	12,223,553
قبولات	1,108,259	–	–	–	1,108,259
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	–	104,620	561,278	1,426,431	2,092,329
المجموع	12,124,171	3,400,681	1,329,926	1,449,481	18,304,259
مخصص الانخفاض في القيمة	–	–	–	–	(351,252)
صافي التعرض للمخاطر	–	–	–	–	17,953,007
2023م					
اعتمادات مستندية	1,427,340	679,292	901,516	-	3,008,148
خطابات ضمان	6,406,621	2,050,711	224,809	23,050	8,705,191
قبولات	903,453	-	-	-	903,453
ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	297,053	160,000	423,946	257,490	1,138,489
المجموع	9,034,467	2,890,003	1,550,271	280,540	13,755,281
مخصص الانخفاض في القيمة	–	–	–	–	(329,811)
صافي التعرض للمخاطر	–	–	–	–	13,425,470

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من الارتباطات كما في 31 ديسمبر 2024م والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة بمبلغ 5.64 مليار ريال سعودي (2023م: 10.75 مليار ريال سعودي).

(3) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الانخفاض في قيمة الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
2024م				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م	44,753	301	284,757	329,811
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م	270	(232)	(38)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	(344)	344	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(196)	(6)	202	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(5,102)	1,640	19,889	16,427
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	15,270	38	-	15,308
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	(2,164)	(26)	(8,104)	(10,294)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م	52,487	2,059	296,706	351,252
2023م				
خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م	21,713	174	307,519	329,406
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	17	(17)	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(93)	93	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(24)	(7)	31	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	9,811	(36)	(14,865)	(5,090)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	15,050	98	179	15,327
موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها	(1,721)	(4)	(8,107)	(9,832)
خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م	44,753	301	284,757	329,811

(4) فيما يلي تحليلٌ للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	759,482	694,382
شركات	11,509,122	12,255,383
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	6,035,655	805,516
	18,304,259	13,755,281
مخصص الانخفاض في القيمة	(351,252)	(329,811)
المجموع	17,953,007	13,425,470

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان لنفس المحفظة.

	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م	13,187,483	48,116	519,682	13,755,281
تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	46,078	(44,772)	(1,306)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(127,236)	127,236	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(28,475)	(1,178)	29,653	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	5,148,474	5,000	-	5,153,474
موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة	(1,008,259)	(685)	(14,078)	(1,023,022)
حركات أخرى	65,868	352,664	(6)	418,526
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م	17,283,933	486,381	533,945	18,304,259

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغيرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغيرات في المرحلة خلال السنة.

	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية	بـآلاف الريالات السعودية
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م	8,818,321	40,135	546,850	9,405,306
تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً	4,331	(4,331)	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(29,973)	29,973	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(6,681)	(5,367)	12,048	-
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	3,318,760	21,684	300	3,340,744
موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة	(687,625)	(3,222)	(16,366)	(707,213)
حركات أخرى	1,770,350	(30,756)	(23,150)	1,716,444
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م	13,187,483	48,116	519,682	13,755,281

د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

فيما يلي تحليلٌ للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷲ
أقل من سنة واحدة	23,742	3,397
1 إلى 5 سنوات	68,142	1,309
المجموع	91,884	4,706

21. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷲ
الدخل من الاستثمارات والتمويل		
تمويل	5,856,180	4,613,893
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	925,943	970,266
استثمارات مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	380,506	310,401
المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية	376,579	214,407
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	439,585	155,727
المجموع	7,978,793	6,264,694
العائد على الودائع والمطلوبات المالية		
ودائع العملاء	3,740,659	2,821,535
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,107,031	765,923
المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الاسلامية	331,951	143,735
صكوك ثانوية	157,645	151,536
تكلفة تمويل على موجودات مؤجرة	11,591	9,758
أخرى	(4,506)	(2,593)
المجموع	5,344,371	3,889,894
صافي الدخل من التمويل والاستثمار		
المجموع	2,634,422	2,374,800

جميع إيرادات المجموعة من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

22. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷲ
أتعاب خدمات بنكية - إيرادات		
متاجرة في الأسهم المحلية	171,684	143,544
بطاقات عمل	380,234	355,264
أتعاب متعلقة بالصناديق الاستثمارية	188,095	163,951
استثمار بنكي ورسوم استشارية	20,937	57,161
أتعاب من حوالات	71,803	55,750
تمويل تجاري	147,736	101,008
أتعاب متعلقة بالتمويل	35,555	28,754
متاجرة في الأسهم العالمية	14,469	17,730
أخرى	55,153	45,359
إجمالي أتعاب خدمات بنكية	1,085,666	968,521
أتعاب خدمات بنكية - مصاريف		
أتعاب وساطة	(90,478)	(75,597)
مصاريف متعلقة ببطاقات	(348,936)	(305,633)
مصاريف متعلقة بالصناديق الاستثمارية	(26,753)	(28,402)
متاجرة في الأسهم العالمية	(2,616)	(3,464)
مصاريف أتعاب الحوالات	(37)	(139)
مصاريف متعلقة بالتمويل	(12,785)	(7,242)
إجمالي مصروف أتعاب خدمات بنكية	(481,605)	(420,477)
المجموع		
المجموع	604,061	548,044

23. صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
44,647	23,968	صناديق استثمارية
(1,732)	4,819	أسهم وأدوات دين قابلة للتحويل
1,726	(32,234)	مشتقات
44,641	(3,447)	المجموع

صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن صافي المكسب غير المحقق بقيمة 19,45 مليون ريال سعودي (2023م: مكسب غير محقق بقيمة 6.16 مليون ريال سعودي).

24. دخل من توزيعات الأرباح

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
151,499	103,008	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
41,182	50,344	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
192,681	153,352	المجموع

25. دخل العمليات الأخرى

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
68,077	2,346	مكسب من بيع عقارات أخرى
14	19,355	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
14,442	19,216	أخرى
82,533	40,917	المجموع

26. المصاريف العمومية والإدارية الأخرى

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
72,859	141,709	ضرائب غير قابلة للمطالبة بها
342,138	294,979	تكلفة إصلاح وصيانة ومرافق وتقنية معلومات
39,351	40,041	تكلفة تأمين
77,291	46,143	أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
53,248	37,284	رسوم اتصالات ونشر وإعلانات
35,416	20,530	قرطاسية وإمدادات
14,235	11,618	سفر وترفيه
68,156	43,285	أخرى
702,694	635,589	المجموع

26.1 أتعاب المراجعين

بلغت أتعاب المراجعين للمراجعة النظامية للقوائم المالية الموحدة للمجموعة (بما في ذلك القوائم المالية للشركات التابعة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مبلغ 2,76 مليون ريال سعودي (2023م: 2.69 مليون ريال سعودي). بلغت أتعاب المراجعين لفحص القوائم المالية الموجزة الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وتقديم الخدمات النظامية الأخرى والخدمات ذات الصلة 1,03 مليون ريال سعودي و0,42 مليون ريال سعودي على التوالي (2023م: 0.9 مليون ريال سعودي و0.68 مليون ريال على التوالي).

27. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنة الحالية والسنة السابقة بقسمة صافي الدخل للسنة العائد على حملة الأسهم العادية في البنك (مُعدّل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، كما يلي:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
		الربح العائد إلى المساهمين العاديين (معدل لتكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى)
1,035,127	882,206	الربح الأساسي والمخفض للسهم
الأسهم	الأسهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
1,025,000,000	1,025,000,000	الربح الأساسي والمخفض للسهم
1.01	0.86	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

تقوم المجموعة باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

29.1 فيما يلي تسوية الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل:			
التزامات عقود الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام	توزيعات أرباح مستحقة الدفع	صكوك معززة لرأس المال	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
2024م			
الأرصدة كما في 1 يناير 2024م	66,610	2,004,346	197,373
التغيرات في تمويل التدفقات النقدية			
سداد العائد حول الصكوك المعززة لرأس المال	-	(156,073)	-
سداد التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي	-	-	(97,960)
توزيعات أرباح مدفوعة	(3,676)	-	-
التغيرات الأخرى			
التغيرات الأخرى	-	-	78,408
زيادة نتيجة الإضافات	-	-	(11,591)
سداد التزامات عقود الإيجار - الربح	-	155,903	11,591
تكلفة التمويل	-	1,741	-
إطفاء تكلفة المعاملة	-	1	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024م	62,934	2,005,918	177,821
2023م			
الأرصدة كما في 1 يناير 2023م	66,730	2,002,819	222,001
التغيرات في تمويل التدفقات النقدية			
سداد العائد حول الصكوك المعززة لرأس المال	-	(150,114)	-
سداد التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي	-	-	(86,133)
توزيعات أرباح مدفوعة	(120)	-	-
التغيرات الأخرى			
زيادة نتيجة الإضافات	-	-	61,505
سداد التزامات عقود الإيجار - الربح	-	-	(9,758)
تكلفة التمويل	-	149,795	9,758
إطفاء تكلفة المعاملة	-	1,741	-
تعديلات أخرى	-	105	-
الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023م	66,610	2,004,346	197,373

28. الزكاة وضريبة الدخل

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الزكاة		
السنة الحالية	167,810	152,747
السنة السابقة	(2,529)	(1,360)
المجموع	165,281	151,387
الزكاة		
السنة الحالية	8,384	7,604
السنة السابقة	-	1,888
المجموع	8,384	9,492
المجموع		
المجموع	173,665	160,879

وضع الربوط:

خلال السنة الحالية، استلم البنك ربط زكوي لسنة 2019م بمبلغ زكوي إضافي قدره 79.7 مليون ريال سعودي، وقد قدم البنك اعتراضه على فرض الزكاة الإضافية إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية، وهو واثق من أن النتيجة ستكون لصالحه.

29. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	688,914	1,167,559
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقترناء	1,635,471	1,555,301
المجموع	2,324,385	2,722,860

30. التزام منافع الموظفين

30.1. التزام المنافع المحددة

أ. وصف عام

لدى المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابها وفقاً لنظمة العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب. فيما يلي بيانٌ بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
293,066	291,810	التزام المنافع المحددة في بداية السنة
23,334	34,983	مخصص محمل للسنة
12,505	11,471	تكلفة تمويل
(37,157)	(38,122)	منافع مدفوعة
17,685	(7,076)	إعادة القياس
309,433	293,066	التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ت. المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
33,277	34,983	تكلفة خدمة حالية
(9,943)	-	تكلفة خدمة سابقة
23,334	34,983	المجموع

ث. مكسب إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل التخر الموحد:

2024م	2023م	
بآلاف الريالات السعودية ﷲ	بآلاف الريالات السعودية ﷲ	
(5,849)	(3,413)	التغير في افتراضات الخبرة
569	2,807	التغير في الافتراضات الديموغرافية
22,965	(6,470)	التغير في الافتراضات المالية
17,685	(7,076)	المجموع

ج. تضمنت الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في تقدير التزام المنافع المحددة ما يلي:

2024م	2023م	
2024م	2023م	
5.35%	4.56%	معدل الخصم
3.00%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب (طويل الأجل)
% حتى 35 سنة و9% لغيرها	13% حتى 35 سنة و9% لغيرها	معدل السحب
72 سنة	41 سنة	متوسط المدة
سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي

ح. يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

التغير في الافتراضات	زيادة في الافتراضات	نقص في الافتراضات	
2024م	2024م	2024م	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
1%	(20,710)	23,570	معدل الخصم
1%	24,910	(22,247)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
10%	(624)	776	معدل السحب
2023م	2023م	2023م	بآلاف الريالات السعودية ﷲ
1%	(17,715)	19,886	معدل الخصم
1%	21,455	(19,422)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
10%	(1,699)	1,926	معدل السحب

خ. فيما يلي تحليل تاريخ الاستحقاق لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة فيما يتعلق بخطة منافع نهاية الخدمة:

أقل من سنة	2-1 سنوات	2-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
36,435	32,153	85,354	334,046	487,988
35,077	28,858	82,512	277,002	423,449

د. تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة 50.10 مليون ريال سعودي (2023م: 43.72 مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة وتكلفة التمويل.

30.2 التزام المساهمة المحددة

تقدم المجموعة مساهمات لبرنامج منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ إجمالي مبلغ المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 45.54 مليون ريال سعودي (2023م: 46 مليون ريال سعودي).

3.1 القطاعات التشغيلية

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسؤول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات الخارجية المرتبطة بالمسؤول الأول عن عمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

في الربع الثاني من السنة المالية الحالية، قام البنك بتحديث سياسة تسعير تحويل الأموال، مما أدى إلى تعديلات على تقارير أداء القطاعات. تم تنفيذ سياسة تسعير تحويل الأموال الجديدة استجابة لبيئة الأسعار الحالية والتوقعات المستقبلية، وللتوافق مع أفضل الممارسات. وبالتالي، تمت إعادة صياغة مقارنات السنوات السابقة لضمان إمكانية المقارنة.

لأغراض تقارير الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

قطاع الشركات

تمويل وودائع ومنتجات ائتمان أخرى للشركات، الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم، والعلماء من المؤسسات.

الخزينة

قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة، والخزينة.

قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر المجموعة خدمات وساطة للعلماء وإدارة الأصول (يشتمل هذا القطاع على أنشطة «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكسب من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

2024م	قطاع الأفراد		قطاع الشركات		الخزينة		قطاع الوساطة وإدارة الأصول		أخرى		المجموع	
إجمالي الموجودات	44,685,961	50,552,799	49,404,697	3,938,976	323,635	148,906,068						
إجمالي المطلوبات	43,727,176	52,491,559	33,279,798	2,205,919	(81)	131,704,371						
(الخسارة) / الربح بين القطاعات	582,223	19,847	(558,203)	–	(43,867)	–						
إجمالي الدخل التشغيلي	2,081,817	1,203,802	404,576	441,775	(352,573)	3,779,397						
• صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,643,417	913,986	22,171	98,714	(43,866)	2,634,422						
• رسوم من خدمات بنكية، صافي	232,490	164,153	87	275,255	(67,924)	604,061						
• صافي (الربح) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	15,011	29,630	–	44,641						
إجمالي مصاريف التشغيل	(1,530,824)	(501,602)	(162,867)	(197,487)	1,101	(2,391,679)						
• مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(53,328)	(263,262)	(870)	–	–	(317,460)						
عكس انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	–	42,571	–	–	–	42,571						
• استهلاك وإطفاء	(142,990)	(16,997)	(13,244)	(10,584)	–	(183,815)						
حصة من صافي دخل شركة زميلة	–	–	–	2,414	14,487	16,901						
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	550,993	702,200	241,709	246,702	(336,985)	1,404,619						
2023م												
إجمالي الموجودات	37,282,400	42,379,310	46,036,164	3,609,974	242,929	129,550,777						
إجمالي المطلوبات	44,402,369	48,153,639	18,516,718	2,062,638	(81)	113,135,283						
(الخسارة)/الربح بين القطاعات	770,514	(15,336)	(722,551)	43,171	(75,798)	–						
إجمالي الدخل التشغيلي	1,890,869	942,742	418,643	396,333	(313,935)	3,334,652						
• صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,476,129	773,504	98,144	59,650	(32,627)	2,374,800						
• رسوم من خدمات بنكية، صافي	200,734	120,933	515	274,923	(49,061)	548,044						
• صافي (الخسارة) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	(7,507)	13,653	(9,593)	(3,447)						
إجمالي مصاريف التشغيل	(1,379,037)	(415,002)	(137,954)	(238,660)	786	(2,169,867)						
• مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(47,003)	(186,694)	4,634	–	–	(229,063)						
• استهلاك وإطفاء	(143,169)	(17,153)	(14,103)	(7,694)	–	(182,119)						
حصة من صافي دخل شركة زميلة	–	–	–	2,295	13,771	16,066						
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	511,832	527,740	280,689	159,968	(299,378)	1,180,851						

فيما يلي تحليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	المجموع
2024م					
موجودات	44,379,691	50,287,374	2,257,913	37,553,088	134,478,066
ارتباطات والتزامات محتملة	-	15,608,803	-	-	15,608,803
مشتقات	-	-	-	664,660	664,660
2023م					
موجودات	36,738,330	41,853,533	2,202,618	35,992,221	116,786,702
ارتباطات والتزامات محتملة	-	11,568,113	-	-	11,568,113
مشتقات	-	-	-	597,062	597,062

تتضمن مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضا إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

### 3.2. إدارة المخاطر المالية

#### 32.1 مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسؤولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

تضطلع لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود الموضوعة.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر وفحص تقارير إدارة المخاطر/ لوحات المعلومات على أساس منتظم، تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتصعيد أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة والتي تسترعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى تمويل وأنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات متعلقة بالقروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالت تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة التمويل لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حينما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتمويل الفردي ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها خلال فترة فحصها لكفاية المخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بفحص سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	البيان	النطاق	احتمالية التعثر عن السداد المنخفضة	احتمالية التعثر عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التعثر عن السداد
1A	متفوق	1	0.000%	0.010%	A2	0.0109%
2A	ممتاز	2	0.010%	0.015%	A2	0.0109%
2B	ممتاز	2	0.015%	0.023%	A2	0.0109%
2C	ممتاز	2	0.023%	0.035%	A3	0.0389%
3A	جيد جدا	3	0.035%	0.053%	A3	0.0389%
3B	جيد جدا	3	0.053%	0.080%	Baa1	0.0900%
3C	جيد جدا	3	0.080%	0.120%	Baa1	0.0900%
4A	جيدة	4	0.120%	0.190%	Baa2	0.1700%
4B	جيدة	4	0.190%	0.280%	Baa2	0.1700%
4C	جيدة	4	0.280%	0.430%	Baa3	0.4200%
5A	مقبول	5	0.430%	0.700%	Baa3	0.4200%
5B	مقبول	5	0.700%	1.000%	Ba1	0.8700%
5C	مقبول	5	1.000%	1.500%	Ba2	1.5600%
6A	مقبول بحذر	6	1.500%	2.300%	Ba2	1.5600%
6B	مقبول بحذر، غير مصنف، ناشئ	6	2.300%	3.500%	Ba3	2.8100%
6C	مقبول بحذر، تحت المراقبة	6	3.500%	5.000%	B1	4.6800%
7A	بشأنه ملاحظات	7	5.000%	8.000%	B2	7.1600%
7B	بشأنه ملاحظات	7	8.000%	12.000%	B3	11.6200%
7C	بشأنه ملاحظات	7	12.000%	100.000%	Caa1	17.3816%
8A	متعثر – دون المستوى	8	100.000%	100.000%	C	100.0000%
9A	متعثر – مشكوك في تحصيله	9	100.000%	100.000%	C	100.0000%
9B	متعثر – خسارة	9	100.000%	100.000%	C	100.0000%

الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (6). لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 7. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة في الإيضاح (11)، وتم بيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب قطاع الأعمال في الإيضاح (31).

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتمويل الممنوح للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

بطاقات ائتمان

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
بآلاف الريالات السعودية #				
مخاطر منخفضة - مقبولة	776,060	-	-	776,060
تحت الملاحظة	-	11,152	-	11,152
متعثرة عن السداد	-	-	50,724	50,724
	776,060	11,152	50,724	837,936
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(23,270)	(731)	(47,895)	(71,896)
القيمة الدفترية	752,790	10,421	2,829	766,040
31 ديسمبر 2023م				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة				
تحت الملاحظة	-	12,818	-	12,818
متعثرة عن السداد	-	-	53,873	53,873
	757,897	12,818	53,873	824,588
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(22,036)	(829)	(50,564)	(73,429)
القيمة الدفترية	735,861	11,989	3,309	751,159

قروض عملاء

31 ديسمبر 2024م				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
بآلاف الريالات السعودية #				
مخاطر منخفضة - مقبولة	33,976,578	-	-	33,976,578
تحت الملاحظة	-	234,625	-	234,625
متعثرة عن السداد	-	-	231,581	231,581
	33,976,578	234,625	231,581	34,442,784
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(116,191)	(1,972)	(121,268)	(239,431)
القيمة الدفترية	33,860,387	232,653	110,313	34,203,353
31 ديسمبر 2023م				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
بآلاف الريالات السعودية #				
مخاطر منخفضة - مقبولة	28,964,953	-	-	28,964,953
تحت الملاحظة	-	207,357	-	207,357
متعثرة عن السداد	-	-	303,447	303,447
	28,964,953	207,357	303,447	29,475,757
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(62,585)	(1,624)	(149,874)	(214,083)
القيمة الدفترية	28,902,368	205,733	153,573	29,261,674

32.2 تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، واستثمارات صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل أجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملزم بها او المضمونة، على التوالي.:

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
بآلاف الريالات السعودية #				
درجة الاستثمار	6,451,718	-	-	6,451,718
درجة غير الاستثمار	7,490	175,835	-	183,325
غير مصنفة	70,311	-	-	70,311
	6,529,519	175,835	-	6,705,354
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(2,053)	(6,184)	-	(8,237)
القيمة الدفترية	6,527,466	169,651	-	6,697,117
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	93,437,785	-	-	93,437,785
تحت الملاحظة	-	2,571,824	2,229,817	4,801,641
متعثرة عن السداد	-	-	1,202,077	1,202,077
	93,437,785	2,571,824	3,431,894	99,441,503
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(317,382)	(282,012)	(1,929,613)	(2,529,007)
القيمة الدفترية	93,120,403	2,289,812	1,502,281	96,912,496
31 ديسمبر 2023م				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
بآلاف الريالات السعودية #				
درجة الاستثمار	5,505,545	-	-	5,505,545
درجة غير الاستثمار	11,081	134,034	-	145,115
غير مصنفة	48,740	-	-	48,740
	5,565,366	134,034	-	5,699,400
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(2,907)	(4,719)	-	(7,626)
القيمة الدفترية	5,562,459	129,315	-	5,691,774
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
بآلاف الريالات السعودية #				
تحت الملاحظة	76,337,327	-	-	76,337,327
متعثرة عن السداد	-	3,332,655	2,367,566	5,700,221
متعثرة عن السداد	-	-	1,535,885	1,535,885
	76,337,327	3,332,655	3,903,451	83,573,433
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(256,078)	(250,907)	(2,285,547)	(2,792,532)
القيمة الدفترية	76,081,249	3,081,748	1,617,904	80,780,901

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الديون.

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة				بآلاف الريالات السعودية #
مخاطر منخفضة - مقبولة	21,093,972	-	-	21,093,972
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(10,105)	-	-	(10,105)
القيمة الدفترية	21,083,867	-	-	21,083,867
سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة - مقبولة	9,786,433	-	-	9,786,433
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(1,847)	-	-	(1,847)
القيمة الدفترية	9,784,586	-	-	9,784,586
31 ديسمبر 2023م				
سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	20,529,749	-	-	20,529,749
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(10,070)	-	-	(10,070)
القيمة الدفترية	20,519,679	-	-	20,519,679
سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة - مقبولة	9,795,972	-	-	9,795,972
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(1,624)	-	-	(1,624)
القيمة الدفترية	9,794,348	-	-	9,794,348

قروض تجارية

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				بآلاف الريالات السعودية #
مخاطر منخفضة - مقبولة	58,399,170	-	-	58,399,170
تحت الملاحظة	-	2,323,170	2,229,817	4,552,987
متعثرة عن السداد	-	-	910,885	910,885
	58,399,170	2,323,170	3,140,702	63,863,042
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(177,349)	(279,274)	(1,756,482)	(2,213,105)
القيمة الدفترية	58,221,821	2,043,896	1,384,220	61,649,937
31 ديسمبر 2023م				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	46,322,028	-	-	46,322,028
تحت الملاحظة	-	3,109,871	2,367,566	5,477,437
متعثرة عن السداد	-	-	1,171,180	1,171,180
	46,322,028	3,109,871	3,538,746	52,970,645
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(170,933)	(248,423)	(2,081,701)	(2,501,057)
القيمة الدفترية	46,151,095	2,861,448	1,457,045	50,469,588

أخرى

31 ديسمبر 2024م	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				بآلاف الريالات السعودية #
مخاطر منخفضة - مقبولة	285,977	-	-	285,977
تحت الملاحظة	-	2,877	-	2,877
متعثرة عن السداد	-	-	8,887	8,887
	285,977	2,877	8,887	297,741
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(572)	(35)	(3,968)	(4,575)
القيمة الدفترية	285,405	2,842	4,919	293,166
31 ديسمبر 2023م				
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	292,449	-	-	292,449
تحت الملاحظة	-	2,609	-	2,609
متعثرة عن السداد	-	-	7,385	7,385
	292,449	2,609	7,385	302,443
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(524)	(31)	(3,408)	(3,963)
القيمة الدفترية	291,925	2,578	3,977	298,480

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للارتباطات والالتزامات المحتملة:

	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 1)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	المجموع
31 ديسمبر 2024م					
ارتباطات والتزامات محتملة	بآلاف الريالات السعودية ﷲ				
مخاطر منخفضة - مقبولة	17,283,933	–	–	–	17,283,933
تحت الملاحظة	–	486,381	28,643	515,024	
متعثرة عن السداد	–	–	505,302	505,302	
	17,283,933	486,381	533,945	18,304,259	
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(52,487)	(2,059)	(296,706)	(351,252)	
القيمة الدفترية (صافي من المخصص)	17,231,446	484,322	237,239	17,953,007	
31 ديسمبر 2023م					
ارتباطات والتزامات محتملة					
مخاطر منخفضة - مقبولة	13,187,483	–	–	–	13,187,483
تحت الملاحظة	–	48,116	419,042	467,158	
متعثرة عن السداد	–	–	100,640	100,640	
	13,187,483	48,116	519,682	13,755,281	
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(44,753)	(301)	(284,757)	(329,811)	
القيمة الدفترية (صافي من المخصص)	13,142,730	47,815	234,925	13,425,470	

### 32.3. المبالغ الناتجة عن خسارة الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الاثبات الأولى، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة بتاريخ التقرير، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لنقطة من الزمن تم تقديرها عند الاثبات الأولى للتعرض (يتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً)..

تقوم المجموعة بتصنيف تمويل ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1 (خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً): عندما يتم إثبات التمويل لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص بناءً على خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً. كما يتضمن تمويل المرحلة 1 أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف التمويل من المرحلة 2.

المرحلة 2 (خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني): عندما يظهر تمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على

باستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحليل الكمية بصورة منتظمة. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتخضع لتجاوزات الإدارة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عد عدد الأيام التي مضت على آخر دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي مهلة يمكن أن تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال عمليات الفحص الدورية لتأكيد ما يلي:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- لا تتفق الضوابط مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في خسائر الائتمان المتوقعة من التحويلات بين المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني"

#### درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض لدرجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها على أنها تتوقع مخاطر التعثر عن السداد وتطبيق حكم الائتمان ذي الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر، وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان 1 و2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و3.

تم تخصيص درجة مخاطر ائتمان لكل تعرض من التعرضات عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن المقترض. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية

#### التعرضات المتعلقة بالشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.

- مقاييس الملاءة.

- بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

#### كافة التعرضات

- سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.

- استخدام الحدود الائتمانية المتاحة.

- طلبات ومنع الاعفاء من السداد.

- تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

#### تأسيس هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية من العمر الزمني لاحتمالية التعثر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإمهال) على مخاطر التعثر عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرض للمخاطر في قطاعات و/ أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

وبناءً على مشورة مدراء مخاطر لجنة مخاطر السوق والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

#### تعريف التعثر

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تأخر المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية. بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في 31 ديسمبر 2023م على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- الناتج المحلي الإجمالي

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2023م			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2024م			المؤشرات الاقتصادية
2026	2025	2024	2027	2026	2025	
3,214.70	3,115.55	2,913.47	2,588.65	3,730.11	3,636.36	الناتج المحلي الإجمالي
73.83	80.01	81.54	68.57	66.85	68.83	أسعار نفط برنت

يوضح الجدول أدناه حساسية التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

أرصدة لدى البنوك والاستثمارات	تمويل	ارتباطات القرض والضمانات المالية	المجموع
2024م			
الأكثر ترجيحاً	20,189	351,252	2,900,448
الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)	20,238	353,607	2,905,614
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	20,205	344,460	2,824,301
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	20,298	362,593	2,991,155
2023م			
الأكثر ترجيحاً	19,320	329,811	3,141,663
الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)	19,343	332,897	3,368,200
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	19,203	326,848	3,137,235
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	19,363	345,592	3,441,831

تبلغ الترجيحات الأساسية وترجيحات الصعود والهبوط 40% و30% و30% على التوالي.

وعند تقييم فيما إذا كان المقترض متعثر عن السداد، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة،
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقاً للظروف.

**الموجودات المالية المعدلة**

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتمهـور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء إثبات الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

يشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد الربح وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وتمويل الأعمال التجارية لسياسة الاعفاء من السداد. تقوم لجنة المخاطر لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها حيث لم ينتج عن التعديل إلغاء للإثبات.

2024م	2023م
بـآلاف الريالات السعودية %	بـآلاف الريالات السعودية %
الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة على أساس خسارة الائتمان المتوقعة مدى الحياة) تم تعديلها خلال السنة	
إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل	344,870
مخصص الخسارة قبل التعديل	(6,085)
صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل	320,042
صافي المكسب من التعديل	-
صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل	320,042
الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي في الوقت الذي استند فيه مخصص الخسارة على خسارة الائتمانية المتوقعة مدى العمر	
إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها في الفترة من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرا	69,661
	19,487

إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للأداة ما منذ الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسارة الائتمان المتوقعة. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو المتنبئين الأكاديميين.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الامهال لدى المجموعة، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة المجموعة على تحصيل الربح وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدوله مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشر نوعي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً / متعثراً. يجب على العميل إظهار سلوك سداد جيد باستمرار على مدى فترة زمنية قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص خسائر الائتمان المتوقعة يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ لخسائر الائتمان الموقعة على مدى 12 شهرا.

تخضع المجموعة لعملية فحص منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة لا تزال متماثلة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. فيما يلي المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس خسارة ائتمان متوقعة:

المعلومات المعيارية الخارجية المستخدمة			
التعرض	احتمالية التعثر عن السداد	الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد	
بآلاف الريالات السعودية #			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,705,354	موديز/ فيتش/ إس آند بي - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيف الأكثر انخفاضاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد	لا ينطبق

32.4 أعمار التمويل (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

	بطاقات ائتمان	تمويل عملاء	تمويل تجاري	المجموع
2024م				
من 1 يوم إلى 30 يومًا	19,814	849,098	542,521	1,411,433
من 31 يومًا إلى 90 يومًا	8,527	307,900	141,348	457,775
من 91 يومًا إلى 180 يومًا	–	5,354	20,169	25,523
أكثر من 180 يومًا	–	8,627	859,205	867,832
إجمالي التمويل	28,341	1,170,979	1,563,243	2,762,563
2023م				
من 1 يوم إلى 30 يومًا	15,783	836,047	22,657	874,487
من 31 يومًا إلى 90 يومًا	9,620	176,106	10,432	196,158
من 91 يومًا إلى 180 يومًا	–	–	121,023	121,023
أكثر من 180 يومًا	–	3,823	1,073,808	1,077,631
إجمالي التمويل	25,403	1,015,976	1,227,920	2,269,299

32.5. تركّز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن تركّز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة المفصّح عنه في الإيضاح 7(z).

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسارة الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- i. احتمال التعثر عن السداد.
- ii. نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- iii. التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكّس المعلومات التطلعية كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار مخاطر الاستحقاقات التعاقدية ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثراً. قامت المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. قامت المجموعة بعمل تقييم للمناهج المستخدمة من البيانات للخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد. ولكن فيما يتعلق بالقيود المفروضة على البيانات والتحديات المرتبطة بها، تستخدم المجموعة معايير الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد، استناداً إلى توجيهات بازل وتقديرات الخسارة الناتجة عن التعثر عن السداد المحددة بما يتماشى مع تقرير الاتحاد الوطني لتجميع بيانات الائتمان.

يوضح الجدول أدناه حساسية خسارة الائتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة عند تحديدها كما في نهاية السنة:

الافتراضات المتأثرة	2024م	2023م
	بآلاف الريالات السعودية #	بآلاف الريالات السعودية #
تأثير قائمة الدخل عوامل الاقتصاد الكلي:		
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولارًا	56,807	64,475
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولارًا	68,758	79,349
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 5%	53,096	60,136
زيادة التضخم بمقدار 10%	لا ينطبق	لا ينطبق

عند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الصك
- تصنيف مخاطر الائتمان
- نوع الضمان
- نسبة القرض مقابل (التمويل مقابل القيمة) القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد
- تاريخ الإثبات الأولي
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- القطاع
- الموقع الجغرافي للمقترض.

32.6. الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. وتشمل هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للتمويل بالإضافة إلى نسبة التمويل إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷲ
أقل من 50%	28,965	104,339
51-70%	36,393	42,927
أكثر من 70%	764,554	1,132,791
المجموع	829,912	1,280,057

32.7. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷲ
الموجودات		
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (إيضاح 5)	6,697,117	5,691,774
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 6)	9,784,586	9,794,348
استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)	21,083,867	20,519,679
تمويل، صافي (إيضاح 7)	96,912,496	80,780,901
موجودات أخرى - ودائع تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح 8)	2,028	-
إجمالي الموجودات	134,480,094	116,786,702
مطلوبات محتملة وارتباطات، بالصافي (إيضاح 20)	17,953,007	13,425,470
مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح 11)	151,737	222,508
إجمالي أقصى تعرض للمخاطر	152,584,838	130,434,680

33. التركيز الجغرافي

فيما يلي التوزيع الجغرافي حسب المنطقة الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان:

	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
نقد في الصندوق	688,914	-	-	-	-	-	688,914
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,429,455	-	-	-	-	-	5,429,455
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	9	45,620	167,654	164,623	12,839	13,773	404,518
إيداعات سوق المال	6,292,599	-	-	-	-	-	6,292,599
إعادة الشراء العكسي	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	607,238	18,839	1,875	1,166,666	-	-	1,794,618
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,107,636	206,360	1,242	-	-	-	13,315,238
مقتناة بالتكلفة المطفأة	20,701,532	-	382,335	-	-	-	21,083,867
مشتقات بالقيمة العادلة الموجبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	53,064	15,642	26,345	-	-	-	95,051
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	8,571	32,294	15,821	-	-	-	56,686
التمويل، صافي							
بطاقات ائتمان	766,040	-	-	-	-	-	766,040
قروض عملاء	34,203,353	-	-	-	-	-	34,203,353
قروض تجارية	60,420,703	1,155,981	73,253	-	-	-	61,649,937
أخرى	293,166	-	-	-	-	-	293,166
موجودات أخرى							
موجودات أخرى	1,009,258	-	2,028	-	-	-	1,011,286
استثمار في شركة زميلة	323,716	-	-	-	-	-	323,716
المجموع							
المجموع	143,905,254	1,474,736	670,553	1,331,289	12,839	13,773	147,408,444

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني لها) 2024

	المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
الارتباطات والالتزامات المحتملة	بآلاف الريالات السعودية #						
اعتمادات مستندية	1,440,059	168,453	–	–	2,224	194,717	1,074,665
خطابات ضمان	12,223,553	1,674,412	–	26,240	1,534,219	1,911,766	7,076,916
قبولات	1,108,259	151,777	–	–	5,128	1,326	950,028
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	836,932	–	–	–	56,728	–	780,204
المشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	429,517	–	–	–	88,463	177,593	163,461
مقتناة لأغراض التحوط	235,143	–	–	–	47,861	166,815	20,467
المجموع							
المجموع	16,273,463	1,994,642	–	26,240	1,734,623	2,452,217	10,065,741

المطلوبات المالية 2024م

	المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
أرصدة البنك المركزي السعودي ولبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بآلاف الريالات السعودية #						
حسابات جارية	296,103	24,684	13	214	15,397	72,840	182,955
ودائع اسواق المال	8,440,523	364,286	444,687	–	–	649,958	6,981,592
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	10,572,707	–	–	–	1,157,570	–	9,415,137
ودائع العملاء							
تحت الطلب	34,564,643	77	–	–	77	3,560	34,560,929
ادخار	11,114,104	–	–	–	–	–	11,114,104
استثمارات العملاء لأجل	60,193,863	–	–	–	–	–	60,193,863
أخرى	2,313,904	12,322	–	–	3,906	10,309	2,287,367
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	90,425	–	–	–	15,898	34,367	40,160
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	74,574	–	–	–	18,824	23,250	32,500
صكوك معززة لرأس المال	2,005,918	–	–	–	–	–	2,005,918
مطلوبات أخرى	1,210,750	–	–	–	–	–	1,210,750
المجموع	130,877,514	401,369	444,700	214	1,211,672	794,284	128,025,275
الارتباطات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستندية	2,880,118	336,906	–	–	4,448	389,433	2,149,331
خطابات ضمان	12,223,553	1,674,412	–	26,240	1,534,219	1,911,766	7,076,916
قبولات	1,108,259	151,777	–	–	5,128	1,326	950,028
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	2,092,329	–	–	–	141,819	–	1,950,510
المجموع	18,304,259	2,163,095	–	26,240	1,685,614	2,302,525	12,126,785

المطلوبات المالية 2023م

	المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
أرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	بآلاف الريالات السعودية #						
حسابات جارية	210,444	25,493	–	224	18,867	80,151	85,709
ودائع اسواق المال	4,308,082	–	–	–	–	–	4,308,082
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	10,467,207	–	–	–	292,378	–	10,174,829
ودائع العملاء							
تحت الطلب	33,411,088	62	–	–	42	1,981	33,409,003
ادخار	2,045,058	–	–	–	–	–	2,045,058
استثمارات العملاء لأجل	56,491,816	–	–	–	–	–	56,491,816
أخرى	2,106,439	4,834	–	–	51,257	3,384	2,046,964
مشتقات بالقيمة العادلة السالبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	125,850	–	–	–	34,446	33,664	57,740
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	21,211	–	–	–	7,530	7,879	5,802
صكوك معززة لرأس المال	2,004,346	–	–	–	–	–	2,004,346
مطلوبات أخرى	1,130,012	–	–	–	–	–	1,130,012
المجموع	112,321,553	30,389	–	224	404,520	127,059	111,759,361
الارتباطات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستندية	3,008,148	355,384	–	–	70,637	290,449	2,291,678
خطابات ضمان	8,705,191	770,718	1,125	52,256	485,068	1,152,968	6,243,056
قبولات	903,453	17,357	–	–	1,362	21,570	863,164
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	1,138,489	–	–	–	–	297,053	841,436
المجموع	13,755,281	1,143,459	1,125	52,256	557,067	1,762,040	10,239,334

2023م

الموجودات المالية

	المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	بآلف الريالات السعودية #						
نقد في الصندوق	747,623	–	–	–	–	–	747,623
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,093,070	–	–	–	–	–	5,093,070
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	503,884	20,342	12,290	281,599	134,905	54,724	24
إيداعات سوق المال	4,229,905	–	–	–	–	–	4,229,905
إعادة الشراء العكسي	957,985	–	–	–	–	–	957,985
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,484,128	–	–	1,305,860	–	20,487	157,781
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	12,438,483	–	–	–	933	197,267	12,240,283
مقتناة بالتكلفة المطفأة	20,519,679	–	–	–	382,358	–	20,137,321
مشتقات بالقيمة العادلة الموجبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	117,715	–	–	–	44,382	11,119	62,214
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	104,793	–	–	–	25,254	36,797	42,742
التمويل، صافي							
بطاقات ائتمان	751,159	–	–	–	–	–	751,159
قروض عملاء	29,261,674	–	–	–	–	–	29,261,674
قروض تجارية	50,467,106	–	–	–	–	–	50,467,106
أخرى	298,480	–	–	–	–	–	298,480
موجودات أخرى							
موجودات أخرى	635,943	–	–	–	–	–	635,943
استثمار في شركة زميلة	243,011	–	–	–	–	–	243,011
المجموع							
المجموع	127,857,120	20,342	12,290	1,587,459	587,832	322,876	125,326,321

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني لها) 2023م

	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
الارتباطات والالتزامات المحتملة							
اعتمادات مستندية	1,145,838	145,225	35,319	–	–	177,692	1,504,074
خطابات ضمان	6,243,056	1,152,968	485,068	52,256	1,125	770,718	8,705,191
قبولات	863,164	21,570	1,362	–	–	17,357	903,453
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء	336,574	118,821	–	–	–	–	455,395
المشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	220,633	65,963	107,180	–	–	–	393,776
مقتناة لأغراض التحوط	66,389	82,249	54,648	–	–	–	203,286
المجموع							
المجموع	8,875,654	1,586,796	683,577	52,256	1,125	965,767	12,165,175

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة الدولية التي يوجد مقرها في المملكة العربية السعودية والتي تم تصنيفها ضمن فئة دولية في الإيضاح 6(أ) حول هذه القوائم المالية الموحدة في منطقة المملكة العربية السعودية لغرض هذا الإيضاح.

يتم احتساب الائتمان المعادل للارتباطات والالتزامات المحتملة وفقاً للمنهجية المتبعة لدى البنك المركزي السعودي.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

	التمويل غير العامل، صافي		مخصص الانخفاض في القيمة	
	2024م	2023م	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷲ	بـآلاف الريالات السعودية ﷲ	بـآلاف الريالات السعودية ﷲ	بـآلاف الريالات السعودية ﷲ
المملكة العربية السعودية				
بطاقات ائتمان	50,724	53,873	71,896	73,429
قروض عملاء	231,581	303,447	239,431	214,083
قروض تجارية	910,885	1,171,180	2,211,435	2,501,056
أخرى	8,887	7,385	4,575	3,963
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط				
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	1,202,077	1,535,885	2,527,337	2,792,531
قروض تجارية	–	–	1,596	1
أوروبا				
قروض تجارية	–	–	74	–
المجموع				
المجموع	1,202,077	1,535,885	2,529,007	2,792,532

## 34. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأسمالها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلباً بالتغيرات في المستوى أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار الربح، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقر مجلس الإدارة حد قبول مخاطر السوق للأنشطة التجارية وغير التجارية. إن لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن إطار عمل مخاطر السوق وتحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة تضع إطاراً لحد قبول مخاطر السوق المعتمد. يوضح تقرير مخاطر السوق اليومي تفاصيل تعرض المجموعة لمخاطر السوق مقابل الحدود المتفق عليها. يتم فحص هذا التقرير اليومي من قبل أمين الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية ومراقبتها باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية ومراقبتها باستخدام تحليل الحساسية.

### مخاطر السوق – المحفظة التجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيم موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة المحافظ التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالمحافظ التجارية، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية للمحافظ التجارية بناءً على البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ القيمة المعرضة للمخاطر يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مئة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لفحصها.

### فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة:

أسعار صرف العملات الأجنبية	2024م	2023م
	بـآلاف الريالات السعودية ﷲ	بـآلاف الريالات السعودية ﷲ
القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة	33	441
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر	88	91
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر	2,340	2,601
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة	330	993

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الهامة التالية في محافظتها التجارية، المقومة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

سعر صرف العملات الأجنبية	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷲ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷲ
الدولار الأمريكي	1,297,013	1,281,461
الدولار الأسترالي	–	110,222
الجنيه الإسترليني	57,536	64,339
دولار هونج كونج	–	2,275
الدولار التايواني	588	3,286
الدرهم الإماراتي	19,263	–
الروبية الإندونيسية	2,376	–
الوون الكوري الجنوبي	8,612	–

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر، على مراكزها بالعملات الأجنبية. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة للسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في

الجدول صافي انخفاض قيمة محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

2023م		2024م		
التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية ﷲ	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية ﷲ	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	عملة
±769	±0.06	36,316	±2.80	الدولار الأمريكي
±6,360	±5.77	–	–	الدولار الأسترالي
±3,294	±5.12	1,565	±2.72	الجنيه الإسترليني
±492	±14.96	19	±3.23	الدولار التايواني
±90	±3.95	–	–	دولار هونج كونج
–	–	96	±0.50	الدرهم الإماراتي
–	–	392	±16.50	الروبية الإندونيسية
–	–	552	±6.41	الوون الكوري الجنوبي

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للصناديق الاستثمارية المشتركة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة المشتقة من صافي قيمة الموجودات للصناديق.

الأدوات المالية المدرجة في المحفظة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم حقوق الملكية المملوكة لصناديق استثمارية مشتركة تملكها المجموعة. تتدبر المجموعة المخاطر المتعلقة بالصناديق الاستثمارية المشتركة من خلال مراقبة التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

تقدير المجموعة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تحتفظ بها المجموعة بالاشتراك مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار وتراقب المجموعة مخاطر أسعار الأسهم على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري مشترك. فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المكتتة للمتاجرة في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق الأساسي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

2023م		2024م		
التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية ﷲ	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية ﷲ	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	المحفظة
±1,389	±10.99%	255	±10.32%	صندوق الأسواق الدولية الناشئة
±1,348	±16.87%	84	±3.97%	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل
±1,956	±5.53%	1,245	±3.43%	صندوق الجزيرة للصكوك
±5,147	±14.21%	225	±0.58%	صندوق المحافظين المتنوع
–	–	44	±0.58%	صندوق الجزيرة السعودي للأسهم
–	–	1,327	±10.32%	صندوق الجزيرة الدولي للأسهم
±68,571	±5.00%	82,393	±5.00%	أخرى

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في 31 ديسمبر 2023م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق التالي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

2023م		2024م		
التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية ﷲ	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية ﷲ	الزيادة / النقص في المؤشر %	مؤشر السوق
-	-	100	0.58%	تداول

(ب) مخاطر السوق – المحفظة غير التجارية أو البنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمحافظ غير التجارية أو البنكية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار الربح أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة التعرض لآثار المخاطر المتنوعة المتعلقة بالتقلبات في أسعار الربح السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر لأسعار الربح التي تتعرض لها المجموعة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار الربح نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارد قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

الموجودات 2024م

النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعلي
نقد في الصندوق	-	-	-	-	688,914	688,914	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	5,429,455	5,429,455	-
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	404,518	404,518	-
إيداعات أسواق المال	2,391,250	3,800,000	-	-	101,349	6,292,599	5.69%
إعادة الشراء العكسي	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	3,993	-	-	1,790,625	1,794,618	-
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	980,036	16,875	4,803,671	6,860,726	653,930	13,315,238	3.77%
مقتناة بالتكلفة المطفأة	1,857,194	2,927,535	6,402,304	9,652,273	244,561	21,083,867	4.44%
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	95,051	95,051	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	56,686	56,686	-
التمويل، صافي							
بطاقات ائتمان	766,040	-	-	-	-	766,040	29.87%
فروض عملاء	25,587	321,321	12,914,288	20,839,729	102,428	34,203,353	4.93%
فروض تجارية	27,474,880	26,187,620	6,702,231	51,104	1,234,102	61,649,937	7.21%
أخرى	-	-	-	-	293,166	293,166	-
الموجودات الأخرى							
الموجودات الأخرى	-	-	-	-	1,111,117	1,111,117	-
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	323,716	323,716	-
العقارات الأخرى، صافي	-	-	-	-	139,717	139,717	-
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام ، صافي	-	-	-	-	1,258,076	1,258,076	-
إجمالي الموجودات							
المجموع	33,494,987	33,257,344	30,822,494	37,403,832	13,927,411	148,906,068	-

(1) مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار الربح الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات محتملة ومعقولة في أسعار الربح الخاصة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في

2024م		2023م		العملة
الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل	
±25	±138,035	±25	±32,254	الريال السعودي
±25	±23,213	±25	±6,859	الدولار الأمريكي
±25	±2	±25	±3	الروبية الهندية
±25	±1	±25	-	الروبية الباكستانية
±25	±119	±25	±221	الدرهم الإماراتي

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية الدخل من الاستثمارات والتمويل	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	1-5 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	المجموع
2024م							
الريال السعودي	±25	±138,035	±82,785	±55,250	±238,358	±180,846	±557,239
الدولار الأمريكي	±25	±23,213	±11,785	±11,428	±31,765	±259	±55,237
الروبية الهندية	±25	±2	±2	-	-	-	±2
الروبية الباكستانية	±25	±1	±1	-	-	-	±1
الدرهم الإماراتي	±25	±119	±68	±51	±311	±120	±550
2023م							
الريال السعودي	±25	±32,254	±18,337	±13,917	±28,958	±125,500	±186,712
الدولار الأمريكي	±25	±6,859	±3,245	±3,615	±16,362	±1,934	±25,156
الروبية الهندية	±25	±3	±3	-	-	-	±3
الروبية الباكستانية	±25	-	-	-	-	-	-
الدرهم الإماراتي	±25	±221	±127	±94	±578	±221	±1,020

الموجودات 2023م							
سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
							النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
-	747,623	747,623	-	-	-	-	نقد في الصندوق
5.50%	5,093,070	4,673,134	-	-	-	419,936	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	503,884	503,884	-	-	-	-	حسابات جارية
6.02%	4,229,905	48,655	-	-	3,000,000	1,181,250	إيداعات أسواق المال
5.55%	957,985	57,985	-	-	900,000	-	إعادة الشراء العكسي
							الاستثمارات
-	1,484,128	1,484,128	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3.70%	12,438,483	122,450	8,019,924	3,516,109	-	780,000	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
4.60%	20,519,679	206,489	8,210,311	6,267,243	749,801	5,085,835	مقتناة بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة
-	117,715	117,715	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	104,793	104,793	-	-	-	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
							التمويل، صافي
25.64%	751,159	-	-	-	-	751,159	بطاقات ائتمان
4.36%	29,261,674	95,445	17,049,319	11,903,945	186,475	26,490	قروض عملاء
7.66%	50,469,588	1,006,416	-	-	24,117,204	25,345,968	قروض تجارية
-	298,480	298,480	-	-	-	-	أخرى
							الموجودات الأخرى
-	719,449	719,449	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
-	243,011	243,011	-	-	-	-	الاستثمار في شبكة زميلة
-	498,986	498,986	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام ، صافي
-	1,111,165	1,111,165	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام ، صافي
							إجمالي الموجودات
-	129,550,777	12,039,808	33,279,554	21,687,297	28,953,480	33,590,638	المجموع

المطلوبات وحقوق الملكية 2024م							
سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
							الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	296,103	296,103	-	-	-	-	حسابات جارية
5.39%	8,440,523	1,494,523	-	-	2,545,000	4,401,000	ودائع أسواق المال
5.32%	10,572,707	42,870	-	-	797,269	9,732,568	اقتراصات اتفاقية إعادة الشراء
							ودائع العملاء
-	34,564,643	34,564,643					تحت الطلب
5.06%	11,114,104	-	-	-	-	11,114,104	ادخار
5.77%	60,193,863	584,556		82,450	24,543,033	34,983,824	استثمارات العملاء لأجل
-	2,313,904	2,313,904					أخرى
							القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
-	90,425	90,425	-	-	-	-	مقتناة لأغراض المتاجرة
-	74,574	74,574	-	-	-	-	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
-	2,005,918	9,255	-	-	1,996,663	-	الصكوك المعززة لرأس المال
-	2,037,607	2,037,607	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
-	17,201,697	17,201,697	-	-	-	-	حقوق الملكية
-	148,906,068	58,710,157	-	82,450	29,881,965	60,231,496	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
				-	-	-	
-	-	(44,782,746)	37,403,832	30,740,044	3,375,379	(26,736,509)	حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	-	(8,887,500)	(3,650,000)	(250,000)	12,787,500	حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	(44,782,746)	28,516,332	27,090,044	3,125,379	(13,949,009)	إجمالي فجوة حساسية أسعار الربح
-	-	-	44,782,746	16,266,414	(10,823,630)	(13,949,009)	أسعار الربح المتراكم فجوة الحساسية

المطلوبات وحقوق الملكية 2023م

الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعلي
حسابات جارية	-	-	-	-	210,444	210,444	-
ودائع أسواق المال	2,875,000	-	-	-	1,433,082	4,308,082	5.96%
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	9,118,953	1,232,735	-	-	115,519	10,467,207	6.13%
ودائع العملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	33,411,088	33,411,088	-
ادخار	2,045,058	-	-	-	-	2,045,058	3.79%
استثمارات العملاء لأجل	38,360,816	17,120,097	485,673	-	525,230	56,491,816	6.04%
أخرى	-	-	-	-	2,106,439	2,106,439	-
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	125,850	125,850	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	21,211	21,211	-
الصكوك المعززة لرأس المال	-	1,994,921	-	-	9,425	2,004,346	7.71%
المطلوبات الأخرى	-	-	-	-	1,943,742	1,943,742	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	16,415,494	16,415,494	-
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	52,399,827	20,347,753	485,673	-	56,317,524	129,550,777	
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(18,809,189)	8,605,727	21,201,624	33,279,554	(44,277,716)	-	-
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	2,109,375	1,934,375	(2,400,000)	(1,643,750)	-	-	-
إجمالي فجوة حساسية أسعار الربح	(16,699,814)	10,540,102	18,801,624	31,635,804	(44,277,716)	-	-
فجوة الحساسية	(16,699,814)	(6,159,712)	12,641,912	44,277,716	-	-	-

إن سعر الربح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة بمعدل ثابت، وسعر السوق الحالي للأداة بمعدل متغير أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

(2) مخاطر العملات

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

فيما يلي تحليل بصافي التعرضات الهامة للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية كما في 31 ديسمبر:

المطلوبات وحقوق الملكية 2024م

	2024م بآلاف الريالات السعودية # طويل / (قصير)	2023م بآلاف الريالات السعودية # طويل / (قصير)
الدولار الأمريكي	32,769	1,324,679
الدولار الأسترالي	4,136	86,820
الجنيه الاسترليني	1,209	69,515
الروبية الهندية	8,625	11,955
الروبية الباكستانية	2,852	111
الدرهم الإماراتي	36,335	31,562

المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض قيمة محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

يشير المركز الطويل إلى أن الموجودات بالعملة الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق عكس ذلك على المركز القصير.

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2023م. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع

	2024م			2023م		
	التأثير على الأسهم بآلاف الريالات السعودية #	التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على الأسهم بآلاف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على الأسهم بآلاف الريالات السعودية #
الدولار الأمريكي	±16	±16	±0.05	±0.05	±662	±662
الدولار الأسترالي	±2	±2	±0.05	±0.05	±43	±43
الجنيه الاسترليني	±1	±1	±0.05	±0.05	±35	±35
الروبية الهندية	±4	±4	±0.05	±0.05	±6	±6
الروبية الباكستانية	±1	±1	±0.05	-	-	-
الدرهم الإماراتي	±18	±18	±0.05	±0.05	±16	±16

## 35. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيدٍ كافٍ للنقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة على أساس يومي. لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و4% من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات البنك تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. لدى المجموعة القدرة على رفع أرصده الزايفية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة 98% من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة ومباشرة من وزارة المالية. إن البنك المركزي السعودي والسندات الأخرى المضمونة من سندات الدين الصادرة عن الحكومة مؤهلة لإعادة شراء حتى 90%.

إضافة لذلك، تحتفظ المجموعة بخطة تمويل سيولة طارئة لتقديم التوجيه والنصح للإدارة العليا. تقوم خطة تمويل السيولة الطارئة بإرسال تحذيرات للإدارة بشأن أي توتر ضمني، وكذلك المستويات وتوضح النهج الذي يجب أن تتبعه الإدارة في مراحل متنوعة من الأزمة.

### أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصصة

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م، وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصصة التعاقدية. وحيث إن مدفوعات الربح حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدى مع عدم أخذ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة في الاعتبار كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه لتحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات لأجل الاستحقاقات المتوقعة). المبالغ مستحقة السداد الخاضعة ليشعارات يجب التعامل معها وكأن اشعاراتها قد أعطيت فواراً. إلا إنه، لا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة وسياسات إدارة مخاطر السيولة.

### المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م

	عند الطلب	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	296,103	-	-	-	-	-	296,103
ودائع أسواق المال	-	5,568,872	2,999,841	-	-	-	8,568,713
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	9,856,920	522,809	342,070	-	-	10,721,799
ودائع العملاء							
تحت الطلب	34,564,643	-	-	-	-	-	34,564,643
ادخار	11,114,104	-	-	-	-	-	11,114,104
استثمارات العملاء لأجل	-	43,557,745	17,221,705	93,897	-	-	60,873,347
أخرى	2,313,904	-	-	-	-	-	2,313,904
الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	8,937	21,651	19,531	40,306	-	90,425
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	36,593	-	-	37,981	-	74,574
الصكوك المعززة لرأس المال	-	-	140,005	559,744	2,284,375	-	2,984,124
المطلوبات الأخرى	-	13,194	52,763	108,494	26,902	1,859,786	2,061,139
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	48,288,754	59,042,261	20,958,774	1,123,736	2,389,564	1,859,786	133,662,875
أدوات مالية مشتقة متوافقة مع الشريعة	-	1,944,704	3,199,068	6,240,401	3,157,403	-	14,541,576

### المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م

	عند الطلب	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	210,444	-	-	-	-	-	210,444
ودائع أسواق المال	-	2,909,070	-	1,424,833	-	-	4,333,903
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	9,250,000	1,019,167	337,278	-	-	10,606,445
ودائع العملاء							
تحت الطلب	33,411,088	-	-	-	-	-	33,411,088
ادخار	2,045,058	-	-	-	-	-	2,045,058
استثمارات العملاء لأجل	-	38,856,402	17,875,888	536,214	-	-	57,268,504
أخرى	2,106,439	-	-	-	-	-	2,106,439
الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	23,586	1,929	68,064	32,271	-	125,850
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	15,295	-	5,916	-	-	21,211
الصكوك المعززة لرأس المال	-	-	147,217	511,076	2,397,921	-	3,056,214
المطلوبات الأخرى	-	17,284	50,424	129,691	23,280	1,746,369	1,967,048
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة	37,773,029	51,071,637	19,094,625	3,013,072	2,453,472	1,746,369	115,152,204
أدوات مالية مشتقة متوافقة مع الشريعة	-	3,056,605	1,320,367	6,850,528	1,865,139	-	13,092,639

يبين الإيضاح 20 (ج) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والتعهدات المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة.

ب ) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد أو السداد. لغرض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند " بدون تاريخ استحقاق محدد".

الموجودات 2024م

	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
التفد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
نقد في الصندوق	688,914	-	-	-	-	-	-	688,914
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	5,429,455	-	-	-	-	-	-	5,429,455
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	404,518	-	-	-	-	-	-	404,518
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	6,292,599	3,852,884	2,439,715	6,292,599
إعادة الشراء العكسي	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات								
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	1,794,618	-	-	-	3,993	3,993	-	1,790,625
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	13,315,238	12,644,397	6,860,726	5,783,671	139,567	23,087	116,480	501,274
مقتناة بالتكلفة المطفأة	21,083,867	20,167,807	11,919,035	8,248,772	916,060	582,312	333,748	21,083,867
الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة								
مقتناة لغرض المتاجرة	95,051	65,246	46,243	19,003	29,805	20,475	9,330	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	56,686	21,317	21,317	-	35,369	-	35,369	-
التمويل، صافي								
بطاقات ائتمان	766,040	-	-	-	354,688	-	354,688	411,352
قروض عملاء	34,203,353	33,754,017	20,839,729	12,914,288	449,336	321,321	128,015	-
قروض تجارية	61,649,937	27,633,461	8,943,474	18,689,987	34,016,476	13,170,196	20,846,280	-
أخرى	293,166	14	-	14	293,152	293,152	-	-
الموجودات الأخرى	1,111,117	-	-	-	197,805	148,354	49,451	913,312
الاستثمار في شركة زميلة	323,716	-	-	-	-	-	-	323,716
العقارات الأخرى، صافي	139,717	-	-	-	-	-	-	139,717
الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام ، صافي	1,258,076	-	-	-	-	-	-	1,258,076
إجمالي الموجودات	148,906,068	94,286,259	48,630,524	45,655,735	42,728,850	18,415,774	24,313,076	11,890,959

الموجودات 2023م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	
								النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
747,623	747,623	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
5,093,070	4,673,134	-	-	-	419,936	-	419,936	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
								الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
503,884	503,884	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
4,229,905	-	-	-	-	4,229,905	3,050,314	1,179,591	إيداعات أسواق المال
957,985	-	-	-	-	957,985	957,985	-	إعادة الشراء العكسي
								الاستثمارات
1,484,128	1,484,128	-	-	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,438,483	5,263	12,316,033	8,249,924	4,066,109	117,187	5,983	111,204	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
20,519,679	-	18,970,390	8,776,823	10,193,567	1,549,289	392,109	1,157,180	مقتناة بالتكلفة المطفأة
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة
117,715	-	95,393	33,529	61,864	22,322	2,322	20,000	مقتناة لأغراض المتاجرة
104,793	-	78,583	42,575	36,008	26,210	-	26,210	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
								التمويل، صافي
751,159	427,433	-	-	-	323,726	-	323,726	بطاقات ائتمان
29,261,674	-	28,953,264	17,049,319	11,903,945	308,410	186,475	121,935	قروض عملاء
50,469,588	-	22,965,609	6,877,434	16,088,175	27,503,979	9,411,104	18,092,875	قروض تجارية
298,480	-	-	-	-	298,480	298,480	-	أخرى
719,449	602,880	-	-	-	116,569	87,427	29,142	الموجودات الأخرى
243,011	243,011	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
498,986	498,986	-	-	-	-	-	-	العقارات الأخرى، صافي
1,111,165	1,111,165	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام ، صافي
129,550,777	10,297,507	83,379,272	41,029,604	42,349,668	35,873,998	14,392,199	21,481,799	إجمالي الموجودات

المطلوبات 2024م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر	
								الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
296,103	296,103	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
8,440,523	-	-	-	-	8,440,523	2,888,237	5,552,286	ودائع أسواق المال
10,572,707	-	288,671	-	288,671	10,284,036	512,034	9,772,002	ودائع أسواق المال
								ودائع العملاء
34,564,643	34,564,643	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
11,114,104	11,114,104	-	-	-	-	-	-	ادخار
60,193,863	-	83,577	-	83,577	60,110,286	16,786,217	43,324,069	استثمارات العملاء لأجل
2,313,904	2,313,904	-	-	-	-	-	-	أخرى
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
90,425	-	59,837	40,306	19,531	30,588	21,651	8,937	مقتناة لأغراض المتاجرة
74,574	-	37,981	37,981	-	36,593	-	36,593	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
2,005,918	-	1,996,663	1,996,663	-	9,255	9,255	-	الصكوك المعززة لرأس المال
2,037,607	1,859,786	119,739	23,203	96,536	58,082	47,147	10,935	المطلوبات الأخرى
131,704,371	50,148,540	2,586,468	2,098,153	488,315	78,969,363	20,264,541	58,704,822	إجمالي المطلوبات

المطلوبات 2023م

								الأرصدة البنك المركزي السعودي و للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,444	210,444	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
4,308,082	-	1,424,833	-	1,424,833	2,883,249	-	2,883,249	ودائع أسواق المال
10,467,207	-	288,671	-	288,671	10,178,536	961,319	9,217,217	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
								ودائع العملاء
33,411,088	33,411,088	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
2,045,058	2,045,058	-	-	-	-	-	-	ادخار
56,491,816	-	487,564	-	487,564	56,004,252	17,409,442	38,594,810	استثمارات العملاء لأجل
2,106,439	2,106,439	-	-	-	-	-	-	أخرى
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
125,850	-	100,335	32,271	68,064	25,515	1,929	23,586	مقتناة لأغراض المتاجرة
21,211	-	5,916	-	5,916	15,295	-	15,295	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
2,004,346	-	1,994,921	1,994,921	-	9,425	9,425	-	الصكوك المعززة لرأس المال
1,943,742	1,746,369	137,258	19,713	117,545	60,115	44,987	15,128	المطلوبات الأخرى
113,135,283	39,519,398	4,439,498	2,046,905	2,392,593	69,176,387	18,427,102	50,749,285	إجمالي المطلوبات

## 36. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل التزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للئصل أو الالتزام، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. إن القيمة العادلة للالتزام تعكس مخاطر عدم الأداء.

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية::

**المستوى 1:** الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة لذات الموجودات أو المطلوبات.

**المستوى 2:** المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى والقابلة للملاحظة إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة؛ والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة أو الشبيهة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غيرها من أساليب التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.

**المستوى 3:** المدخلات غير القابلة للملاحظة، وتشمل هذه الفئة جميع الأدوات التي تتضمن أساليب التقييم الخاصة بها مدخلات غير قابلة للملاحظة وتكون المدخلات غير القابلة للملاحظة لديها تأثير كبير على تقييم الأداة. تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأدوات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للملاحظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم إدراجها بالقيمة العادلة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لا توجد تغيرات في عملية التقييم بالمجموعة وأساليب التقييم وأنواع المدخلات المستخدمة في قياسات القيمة العادلة خلال الفترة.

يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

2024م

المجموع	المستوى 3	المستوى 2	المستوى 1	القيمة الدفترية	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
1,748,147	–	1,748,147	–	1,748,147	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – الصناديق الاستثمارية المشتركة
39,853	22,589	–	17,264	39,853	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – الأدوات المالية
6,618	6,618	–	–	6,618	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - أدوات الدين القابلة للتحويل
531,274	531,274	–	–	531,274	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الأسهم
2,999,378	–	2,999,378	–	2,999,378	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الصكوك – أدوات حقوق الملكية
9,784,586	–	9,784,586	–	9,784,586	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الصكوك – أدوات الدين
151,737	–	151,737	–	151,737	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية
15,261,593	560,481	14,683,848	17,264	15,261,593	المجموع
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
164,999	–	164,999	–	164,999	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية

2023م

المجموع					الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
1,463,641	–	1,463,641	–	1,463,641	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – الصناديق الاستثمارية المشتركة
20,487	20,487	–	–	20,487	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل – الأدوات المالية
2,638,872	–	2,638,872	–	2,638,872	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الصكوك – أدوات حقوق الملكية
9,794,348	–	9,794,348	–	9,794,348	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – الصكوك – أدوات الدين
222,508	–	222,508	–	222,508	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية
14,139,856	20,487	14,119,369	–	14,139,856	المجموع
					المطلوبات المالية المقاسة بالقيمة العادلة:
147,061	–	147,061	—	147,061	الأدوات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المقتناة خلال السنة ضمن المستويات المعنية. يتضمن المستوى 3 الاستثمار في حقوق الملكية غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة إلى الأسعار المتداولة في تاريخ التقرير. تشمل الأدوات المالية المشتقة للتداول والتحوط من المستوى 2 على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح. تم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف التجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات أسعار الربح، والخيارات، فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الربح التجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. تعتبر تأثيرات الخصم بصورة عامة غير هامة للأدوات المالية المشتقة في المستوى 2.

**أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة**

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2024م و31 ديسمبر 2023م وكذلك المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة.

النوع	التصنيف المحاسبى	أسلوب التقييم	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة
وحدات الصناديق الاستثمارية المشتركة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الموجودات الذي يحدده مدير الصندوق. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة لتقييم الموجودات المعنية المصنفة ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعني.	لا ينطبق	لا ينطبق
الأسهم	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	تتضمن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	معدل بلا مخاطر، تقلب الأصل	التقييم عالي الحساسية تجاه التغيرات في تقلب الأصل
الأسهم	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	تتضمن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	لا ينطبق	لا ينطبق
الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك (أدوات الدين وحقوق الملكية)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود الصرف الآجلة (وعد) ومقايضات أسعار الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف الآجل (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام أساليب افتراضية مخصصة تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة للعملات الأجنبية ومنحنيات العائد. مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد.	لا ينطبق	لا ينطبق
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والتحويل،  والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى،  وودائع العملاء	التكلفة المطفاة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق النقدي. الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء للأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفاة، صافي	التكلفة المطفاة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق

يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى 1 والمستوى 3.

31 ديسمبر 2024م

الموجودات المالية:	بالتكلفة المطفاة	المستوى 2
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,697,117	6,706,393
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفاة، صافي (إيضاح 6 ج))	21,083,867	20,131,588
تمويل، صافي	96,912,496	97,309,690
المجموع	124,693,480	124,147,671
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	19,309,333	20,816,924
ودائع العملاء	108,186,514	108,874,632
صكوك معززة لرأس المال	2,005,918	2,005,918
المجموع	129,501,765	131,697,474

31 ديسمبر 2023م

الموجودات المالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,691,774	5,689,434
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفاة، صافي (إيضاح 6 ج))	20,519,679	19,945,499
تمويل، صافي	80,780,901	81,443,392
المجموع	106,992,354	107,078,325
المطلوبات المالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	14,985,733	15,425,259
ودائع العملاء	94,054,401	94,043,569
صكوك معززة لرأس المال	2,004,346	2,004,346
المجموع	111,044,480	111,473,174

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى 2 للتدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م عند منحني العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

فيما يلي تحليلٌ للدخل والمصاريف والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2023م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	
301,492	304,253	الدخل من الاستثمارات والتمويل
327,183	311,134	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
302	395	دخل رسوم
13,327	12,697	مصروف رسوم
515	–	مكسب صرف عملات أجنبية
67,926	131,247	أقساط التأمين
38,997	26,505	مطالبات مستلمة
10,332	17,049	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
1,150	1,150	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
28,429	5,432	مصاريف تشغيلية
38	39	سداد مصروف إلى شركة تابعة
3,065	4,005	سداد مصروف المباني
768	765	مصروف إيجار للفروع
150,000	–	استثمار في صكوك صادرة عن بنك الجزيرة
4,500	9,000	الربح المدفوع عن الصكوك الصادرة
24,540	–	القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة
–	5,813	توزيعات مستلمة
–	33,516	المشاركة في مزاد صكوك المركز الوطني لإدارة الدين لأحد الزملاء
–	144,716	الاستثمار في صناديق الاستثمار
–	76,218	شراء أسهم شركة زميلة

فيما يلي بيان بإجمالي مبلغ التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة ولكبار موظفي الإدارة خلال السنة:

2023م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	
123,019	133,687	منافع موظفين قصيرة الأجل
32,537	28,608	منافع نهاية الخدمة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي المدراء التنفيذيون، الذين لهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

37. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الجهات ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر:

2023م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	
الشركات التابعة		
501,480	500,980	استثمارات
2,642,995	2,389,506	ودائع العملاء
1,837,301	2,023,568	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
290,909	291,019	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
233,777	161,081	ذمم مدينة وموجودات أخرى
75,544	30,623	ذمم دائنة ومطلوبات
30,173	98	تعهدات والتزامات محتملة
4,134,582	3,675,436	القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة
1,875,000	1,875,000	التزام الصكوك القائم
الشركات الزميلة والجهات المنتسبة ذات النفوذ الكبير		
243,011	323,716	استثمارات
157,908	305,417	ودائع العملاء
7,280	7,280	تعهدات والتزامات محتملة
150,000	150,000	التزام الصكوك
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين التخزين والجهات المنتسبة		
136,203	327,474	تمويل
541,269	119,835	ودائع العملاء
29,840	35,835	ارتباطات والتزامات محتملة

يمثل كبار المساهمين التخزين حصة ملكية تتجاوز 5% من رأسمال البنك المصدر.

2023م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	الصناديق الاستثمارية المشتركة تحت إدارة الشركة التابعة
1,402,087	579,306	استثمارات
233,361	111,785	ودائع العملاء

## 38. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

### فئات الموظفين

	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق)	تعويض متغير (على أساس نقدي)	المجموع
2024م				
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	24	45,147	23,849	68,996
موظفون يقومون بمهام رقابية	364	114,101	12,212	126,313
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	45	54,604	16,633	71,237
موظفون آخرون	2,156	549,346	153,389	702,735
موظفون يعقود خارجية	619	96,059	1,461	97,520
المجموع	3,208	859,257	207,544	1,066,801
التعويض المتغير (على أساس الاستحقاق)	–	211,079	–	–
المنافع الأخرى للموظفين	–	5,764	–	–
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	–	1,126,100	–	–
2023م				
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	22	40,700	23,088	63,788
موظفون يقومون بمهام رقابية	402	120,080	15,752	135,832
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	42	51,250	14,270	65,520
موظفون آخرون	2,109	575,345	107,402	682,747
موظفون يعقود خارجية	604	79,074	1,656	80,730
المجموع	3,179	866,449	162,168	1,028,617
التعويض المتغير (على أساس الاستحقاق)	–	160,435	–	–
المنافع الأخرى للموظفين	–	24,992	–	–
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	–	1,051,876	–	–

تشمل الوظائف الرقابية بشكل أساسي إدارة مخاطر الشركات وإدارة الائتمان والتدقيق الداخلي والتمويل والامثال وأمين مجلس ادارة الحوكمة والمجموعات الشرعية. الموظفون المشاركون في الأنشطة التي تنطوي على مخاطر هم موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية.

قام البنك بتطوير سياسة التعويضات والمنافع للإدارة العليا بناءً على "قواعد ممارسات التعويضات" الصادرة عن البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس الاستقرار المالي العالمي ولجنة بازل للرقابة المصرفية بهذا الخصوص. تم اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العمومية وتولي أولوية لمواءمة التعويضات مع المخاطر وتقديم مزيج تنافسي ومتوازن من الأجر الثابتة والمتغيرة. وتضمن هذه السياسة أن تعكس التعويضات احتمال وتوقيت الأرباح وتأثيرها على رأسمال البنك. كما تهدف أيضاً إلى تعزيز الإدارة الفعالة للمخاطر وتحقيق الاستقرار المالي ومعالجة المخاطر الناشئة عن ممارسات التعويضات في البنك. تأخذ المجموعة في الاعتبار جميع أنواع المخاطر الجوهرية الحالية والمحتملة وتحافظ على توازن بين الممارسات العامة في القطاع والعوامل الخاصة بالمجموعة مثل نموذج الأعمال والوضع المالي والأداء التشغيلي والإدراك السوقي وتوقعات الأعمال المستقبلية والحكم الإداري المناسب، وما إلى ذلك.

قام مجلس إدارة البنك بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت ("اللجنة") والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تتركز مهام وواجبات اللجنة على التوصية بالترشيحات لمجلس الإدارة وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، وإجراء عمليات فحص سنوية للمهارات المطلوبة لعضوية مجلس الإدارة، وإجراء فحص لهيكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات التي يمكن تنفيذها. وتتولى اللجنة كذلك مسؤولية ضمان استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تضارب في المصالح في حالة وجود أي عضو في مجلس إدارة أي شركة أخرى، والتأكد من أن التعيين الموصى به يتناسب مع المهارات المناسبة والمؤهلات المطلوبة، وتطوير وفحص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين.

كما أن اللجنة مسؤولة عن تقديم توصية إلى مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة التعويضات الخاصة بالبنك وأي تعديلات عليها، للتأكد من أن سياسات المكافآت الخاصة بالبنك متوافقة مع قواعد البنك المركزي السعودي، وفحص سياسة التعويضات الخاصة بالبنك بشكل دوري، وتقييم الممارسات التي يتم من خلالها دفع التعويضات، وتحديد مكافآت الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

تضمن عملية الحوكمة أن سياسة التعويضات يتم تطبيقها بشكل ثابت وتعمل على النحو المقصود. أنشأ البنك آلية رقابة لإجراء تقييم دوري لخصائص تصميم ممارسات التعويضات وتنفيذها لتحقيق الأهداف المرجوة.

### برنامج التعويضات والمنافع

تم تصميم سياسة التعويضات الخاصة بالمجموعة لجذب الموظفين ذوي الأداء العالي والقدرات العالية والحفاظ عليهم وتحفيزهم. تعتمد سياسة التعويضات الخاصة بالمجموعة على طبيعة الوظيفة وممارسات السوق ومستوى مشاركة الموظف في أنشطة تحمل المخاطر والرقابة. تنطبق السياسة على جميع الموظفين، بما في ذلك فريق الإدارة التنفيذية، وتهدف إلى ربط الأداء الفردي بإنجازات المجموعة الشاملة والسلامة المالية والنتائج.

تشارك البنوك في استطلاعات التعويضات والمنافع التي تجريها جهات أخرى (طرف ثالث) مستقلة للحصول على نظرة ثاقبة حول مستويات الأجر في السوق. يقوم البنك أيضًا بإجراء دورات أداء سنوية تضمن تقييم أداء الموظفين على أساس سنوي.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن منافع نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت منافع نهاية الخدمة القائمة في نهاية 31 ديسمبر 2024م مبلغ 309.43 مليون ريال سعودي (2023م: 293.07 مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين العاديين (عدد الموظفين) والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- التعويض الثابت: ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات

المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي والمنافع ذات الصلة وهو ثابت في عقود الموظفين ويعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.

التعويض المتغير: ويشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهو ليست ثابت في عقود الموظفين ويختلف من سنة إلى أخرى وذو علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

### نظام إدارة الأداء

اعتمد البنك إطار عمل لتطوير رابط واضح بين التعويضات المتغيرة والأداء. تم تصميم الإطار على أساس أن الجمع بين تلبية كل من الأداء المالي وتحقيق العوامل غير المالية الأخرى من شأنه أن يوفر مجموعة مكافآت مستهدفة للموظفين، قبل النظر في أي تخصيص لمجالات العمل والموظفين بشكل فردي.

يتم تقييم أداء جميع الموظفين مقابل الأهداف المتفق عليها باستخدام منهجية مؤشرات الأداء الرئيسية ومنهجية بطاقة تقييم الكفاءات. يتم استخدام المقاييس المالية وغير المالية لقياس الأداء مقابل الأهداف، والتي تشمل الربحية، ومراقبة المصاريف، ورضا العملاء، وضمان الجودة، وتطوير الموظفين ومشاركتهم، والممارسات التجارية المستدامة، وتوجيهات الإقراض، والضوابط الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة وعمليات الأعمال. يتم التركيز على الإدارة الفعالة للمخاطر للحفاظ على منصة تشغيل قوية وآمنة. تركز منهجية إدارة الأداء في بنك الجزيرة على التمييز بين الأداء الفردي وتوجيه استراتيجية المكافآت المتغيرة التي تشجع الأداء العالي ضمن طريقة متوافقة مع المخاطر.

وتماشياً مع أنظمة البنك المركزي السعودي، يحصل موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية على نسبة مئوية من تعويضاتهم المتغيرة المؤجلة والممنوحة على مدى ثلاث (3) سنوات. يتم تحديد موظفي الوظائف ذات المخاطر الجوهرية في وظائفهم كل سنة، ويتم اعتمادها من قبل لجنة الترشيحات والمكافآت.

### تعديل خطط الأجر المتغيرة على أساس المخاطر

اعتمد البنك إطار عمل لتطوير رابط واضح بين التعويضات المتغيرة والأداء. قام البنك بفحص جميع خطط الأجر المتغيرة للتأكد من أن أي مكافآت مدفوعة الأجر قد أخذت في الاعتبار جميع المخاطر ذات الصلة. يعتمد تحديد مجموعات المكافآت على عوامل الأداء المناسبة المعدلة على أساس المخاطر. تم حصر مجموعة المكافآت للوظائف الرقابية من الأرباح قصيرة الأجل بما يتماشى مع أنظمة البنك المركزي السعودي.

تبنيت الشركات التابعة للبنك نهجاً مماثلاً فيما يتعلق بممارسات المكافآت والتعويضات كما هو موضح أعلاه، بما في ذلك السياسات ضمن إطار الإدارة الحكيمة للمخاطر.

## 39. كفاية رأس المال

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأسمالها لتحوط المخاطر المتأصلة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأسمال المجموعة من خلال، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والإرشادات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") التي تم اعتمادها من قبل الجهة الرقابية للبنك، البنك المركزي السعودي. تقيس معدلات رأس المال لبازل 3 مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الاسمية للذوات المالية المشتقة باستخدام مبلغ مرجح ليظهر مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المرجحة بالمخاطر عند أو أعلى من 10.5% بما في ذلك احتياطي المحافظة على رأس المال بنسبة (2.5%).

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المنهجية والمعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل البنك والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال التنظيمي ونسب كفاية رأس المال للمجموعة وفقاً لتعديلات بازل 3 النهائية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (التعميم رقم 44047144) اعتباراً من 1 يناير 2023م:

	2023م		2024م	
	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	13,288,378	12.11%	12,721,256	13.27%
رأس المال (الشريحة الأولى) الإضافي	3,875,000	–	3,875,000	–
رأس المال الشريحة الأولى	17,163,378	15.64%	16,596,256	17.31%
رأس المال المساند (الشريحة 2)	2,616,245	–	2,501,906	–
رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)	19,779,623	18.02%	19,098,162	19.92%

تتكون الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي وفقاً لإطار عمل بازل 3. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو الشريحة الثانية والتي تتكون من صكوك مساندة صادرة عن المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة الى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف الى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة الى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- زيادة نمو الموجودات في قطاعات اعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية.
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالب الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والظروف القاسية.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (أي سي ايه ايه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (أي ال ايه ايه بي) يتم إعدادها سنوياً لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند الى إطار عمل وسياسة قابلية تحمل المخاطر لدى البنك يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

## 40. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

بلغ إجمالي الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ 51.5 مليار ريال سعودي (2023م: 56,3 مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلًا في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ 23.7 مليار ريال سعودي (2023م: 16.8 مليار ريال سعودي).

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع الشريعة (لا تقوم على الفائدة). تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري استثمار متخصصين.

توفر المجموعة خدماتها أيضًا في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.

نمو الأعمال التمويلية والاستثمارية الرئيسية استناداً الى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل قطاع الخدمات البنكية للشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت الصغيرة ومتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، والخدمات البنكية للأفراد وخدمات الخزينة والخدمات البنكية الخاصة.

هيكل التمويل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق الملكية لدعم نمو الأصل مع الاسخذ بالاعتبار الحاجة الى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً الى إرشادات إدارة السيولة وفقاً لبازل 3.

المحافظة على متطلبات رأس المال النظامية ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع الحد الأدنى من متطلبات البنك المركزي السعودي. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات كفاية رأس المال على أساس ربع سنوي إلى البنك المركزي السعودي توضح مركز كفاية رأس المال.

## 41. المنشآت غير الموحدة

جميع المنشآت المهيكله غير الموحدة هي كلها منشآت مهيكله والتي لا تخضع لسيطرة المجموعه. تدخل المجموعه في معاملات مع منشآت مهيكله غير موحدة في سياق الأعمال العادية لتسهيل معاملات العملاء و / أو لفرص استثمارية محددة. تكون الحصة في المنشأة المهيكله هي مشاركة تعاقدية أو غير تعاقدية والتي تولد تبايناً في عوائد المجموعه الناشئة عن أداء المنشأة المهيكله.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكله التي لا تقوم المجموعه بتوحيد قوائمها المالية، ولكن لديها حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكله	الطبيعة والغرض	الحصة المقتناة من قبل المجموعه	إجمالي الموجودات 2024م بآلاف الريالات السعوديه ء	إجمالي الموجودات 2023م بآلاف الريالات السعوديه ء
صناديق عامة	لتحقيق: <ul style="list-style-type: none"><li>عوائد من تداول الوحدات و / أو التوزيع الدوري من الصناديق</li><li>رسوم من إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين آخرين.</li></ul> يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.	لاستثمارات في وحدات صادرة من الصناديق. تعاب الإدارة والأداء	1,491,219	237,810
صناديق خاصة	لتحقيق:: <ul style="list-style-type: none"><li>عوائد من تعظيم رأس المال و / أو التوزيع الدوري من الصناديق</li><li>رسوم من خدمات الاستشارات / إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين آخرين.</li></ul> يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات / أسهم للمستثمرين.	لاستثمارات في وحدات/ أسهم صادرة من الصناديق. رسوم استشارة وإدارة	4,785,475	3,375,203

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعه في المنشآت المهيكله غير الموحدة. يتمثل أقصى تعرض لمخاطر الخسارة في القيمة الدفترية للموجودات المقتناة. يتم تسجيل هذه الحصص كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

	2024م بآلاف الريالات السعوديه ء	2023م بآلاف الريالات السعوديه ء
صناديق عامة	100,331	92,217
صناديق خاصة	1,602,862	1,287,395
المجموع	1,703,193	1,379,612

تعتبر المجموعه نفسها مسؤولة عن المنشأة المهيكله عندما تسهل إنشاء منشأة مهيكله. حصلت المجموعه على رسوم قدرها 65,7 مليون ريال سعودي (2023م; 59.5 مليون ريال سعودي) من المنشآت المهيكله التي تكون المجموعه مسؤولة عنها، ولكن ليس للمجموعه فيها حصص.

## 42. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

تحليل دخل حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية حسب أنواع الاستثمارات وتمويلها

كما في 31 ديسمبر 2024م، يتم تقديم الأموال للتمويل المشترك بالكامل من خلال صندوق مختلط حيث يتضمن أموالاً من أصحاب الحسابات الاستثمارية غير المقيدة (بصفة أساسية المضاربة).

فيما يلي إجمالي تمويل الموجودات حسب نوع العقد:

	2024م بآلاف الريالات السعوديه ء	2023م بآلاف الريالات السعوديه ء
تورق	53,054,641	42,623,553
مرابحة	40,090,120	34,389,877
إجارة	7,172,581	6,687,929
وكالة	2,766,369	5,090,077
وعد	-	958,275
صكوك	33,879,783	29,441,184
قرض حسن	297,727	302,443
أخرى	2,360,625	2,239,380
إجمالي التمويل والاستثمارات	139,621,846	121,732,718

ب) أساس احتساب وتخصيص الأرباح بين البنك وأصحاب الحسابات الاستثمارية

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

	2024م بآلاف الريالات السعوديه ء	2023م بآلاف الريالات السعوديه ء
دخل الصندوق المختلط من التمويل	4,197,567	3,242,278
الدخل من الاستثمارات	562,610	597,072
إجمالي دخل الصندوق المختلط	4,760,177	3,839,350
احتياطي مخاطر الاستثمار – (حساب احتياطي المضاربة)	602,890	447,889
دخل المضاربة للصندوق	432,903	351,333
أتعاب مضاربة	4,329	3,513
الحركة إلى أو من احتياطي مخاطر الاستثمار	155,001	133,910
إجمالي المبلغ المدفوع لأصحاب حسابات استثمار المضاربة	273,660	210,621
تخصيص الربح خلال السنة	273,573	213,910
إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين في الصندوق المختلط	1,146,240	1,095,358

فيما يلي أساس تخصيص الأرباح بين أصحاب الحسابات الاستثمارية والبنك:

	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية	حصة البنك
نسبة المشاركة في تخصيص الأرباح	99%	1%

ج) أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية في نهاية فترة التقرير

	2024م بآلاف الريالات السعودية ﷵ	2023م بآلاف الريالات السعودية ﷵ
رصيد أصحاب الحسابات الاستثمارية قبل الربح	4,895,000	4,895,000
زائدًا: الربح لأصحاب الحسابات الستثمارية خلال السنة	428,574	347,820
ناقصًا: تخصيص الربح خلال السنة	(273,573)	(213,910)
إجمالي قيمة أصحاب الحسابات الاستثمارية بعد حصة الأرباح وقبل احتياطات القيمة العادلة	5,050,001	5,028,910
الحصة في احتياطي القيمة العادلة	(155,001)	(133,910)
إجمالي حقوق الملكية لأصحاب الحسابات الاستثمارية	4,895,000	4,895,000

خلال العام الحالي، تم تحديث منهجية تخصيص دخل المجمع بما يتماشى مع إرشادات مجموعة الشريعة الإسلامية. نتيجة لذلك ، تعكس الأرقام المقارنة أيضا هذا التغيير.

د) أساس تحديد أي احتياطي مخاطر الاستثمار والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي مخاطر الاستثمار / احتياطي مضاربة عن طريق تجنب مبلغ محدد من الأرباح العائدة لأصحاب الحسابات الاستثمارية بعد اقتطاع حصة المضاربة من أجل الحد من آثار خسائر الاستثمار المستقبلية على أصحاب حسابات الاستثمار. يساعد احتياطي مخاطر الاستثمار البنك على تغطية خسائر الاستثمار غير المتوقعة كليا أو جزئياً. في حال تغطية الخسائر كليا، فإن استخدام احتياطي معادلة الأرباح قد يساعد على دفع الأرباح إلى أصحاب حسابات الاستثمار بغض النظر عن الخسائر.

فيما يتعلق باحتياطي مخاطر الاستثمار، يوافق أصحاب الحسابات الاستثمارية مقدماً في العقد الذي ينظم علاقتهم مع البنك، على نسبة من دخلهم التي قد يتم تخصيصها لكل احتياطي من هذه الاحتياطات، يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة البنك حسب تقديرها. ووفقاً للشروط والاحكام، في حال أي نقص، يجب على البنك أولاً استخدام أي مبلغ متاح من احتياطي المضاربة، وفي حال وجود أي عجز (بناءً على رغبة البنك) يمكن للبنك اختيار (لكن غير ملزم) أن يقوم بعمل دفعة واحدة أو أكثر من دفعة من موارده للنقد لتغطية هذا النقص ويحق للبنك استعادة هذه المبالغ لاحقاً من مخصص المضاربة.

## 43. أرقام المقارنة

كما هو مذكور في الإيضاح 31 و38، فقد أعيد تصنيف مبالغ الفترة المقارنة لضمان إمكانية مقارنة المعلومات.

بالإضافة إلى ذلك، تم إعادة تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع عرض الفترة الحالية. ومع ذلك، لم يكن هناك أي تأثير لإعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة الموحدة.

## 44. الأحداث بعد فترة التقرير

لاحقاً للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، أكمل البنك إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى المقومة بالريال السعودي بقيمة 1 مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك الشريحة الأولى لرأس المال الإضافي بقيمة 5 مليار ريال سعودي) من خلال الطرح الخاص في المملكة العربية السعودية. وقد تمت الموافقة على هذا الترتيب من قبل الهيئات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

## 45. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 31 يناير 2025م (الموافق 1 شعبان 1446هـ).

يُستخدم احتياطي مخاطر الاستثمار لإدارة وتخفيف المخاطر التي يواجهها البنك.

### المخاطر التجارية المنقولة

يمكن أن تؤدي مخاطر معدل العائد إلى نشوء مخاطر تجارية منقولة. قد يتعرض البنك لضغوط لدفع عائد أعلى من المعدل المكتسب على الموجودات لتتناسب مع معدلات المنافسين. لا يستطيع البنك أن يقدم لعملائه عوائد ثابتة ومضمونة على ودائعهم أو استثماراتهم. وبدلاً من ذلك، فإنهم يقومون بتطبيق نموذج المشاركة في المخاطر/العائد. ومع ذلك، من الناحية العملية، من المرجح أن يتوقع أصحاب الحسابات الاستثمارية عوائد تنافسية. وهذا يؤدي إلى وجود مخاطر تجارية منقولة للبنوك. من الضروري أن تقوم البنوك بإدارة المخاطر التجارية المنقولة بشكل فعال حتى تتمكن من التنافس مع نظرائها التقليديين. وللتخفيف من المخاطر التجارية المنقولة، قد يقرر البنوك التنازل عن أجزاء من أرباحه وبالتالي يقنع أصحاب الحسابات الاستثمارية بالعدول عن سحب الأموال. ومع ذلك، فإن ممارسة التنازل عن جزء أو كل أرباح المساهمين يمكن أن تؤثر سلباً على رأسمال البنك مما قد يؤدي إلى الإعسار في الظروف القاسية.

## اتصل بنا

جهات الاتصال لعلاقات المستثمرين:  
البريد الإلكتروني: IR@BankAlJazira.com

محمد ماجد خان – رئيس قسم علاقات المستثمرين  
الهاتف المباشر: +966 (12) 609 8997  
البريد الإلكتروني: MMKhan@BankAljazira.com

bankaljazira.com

800 244 9999

