



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 التابع
لبنك الجزيرة





تَكُونُ ثِرَوْتَنَا الْحَقِيقِيَّةُ
فِي "طَمُوحٍ شَعْبَنَا وَفِي
الْإِمْكَانَاتِ الْعَظِيمَةِ الَّتِي
تَمْتَلِكُهَا أَجِيلَانَا الشَّابَةَ"

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



هَدْفُنِي الْأَوَّلُ أَنْ تَكُونَ بِلَادُنَا
نَمْوَذْجًا نَاجِحًا وَرَائِدًا فِي الْعَالَمِ
عَلَى كُلِّ الْأَصْعَدَةِ، وَسَأُعَمِّلُ
عَلَيْكُمْ عَلَى تَحْقِيقِ ذَلِكَ.

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

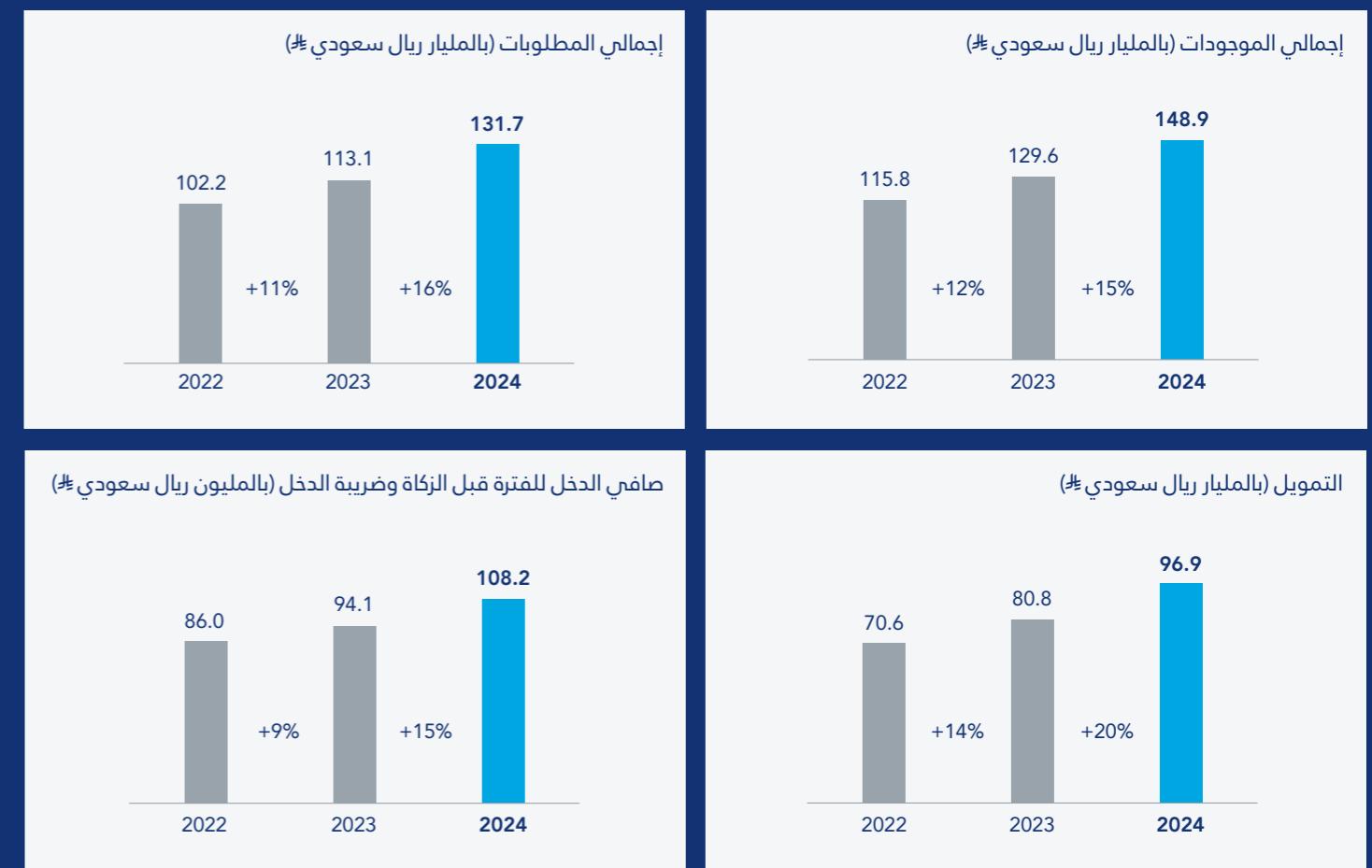
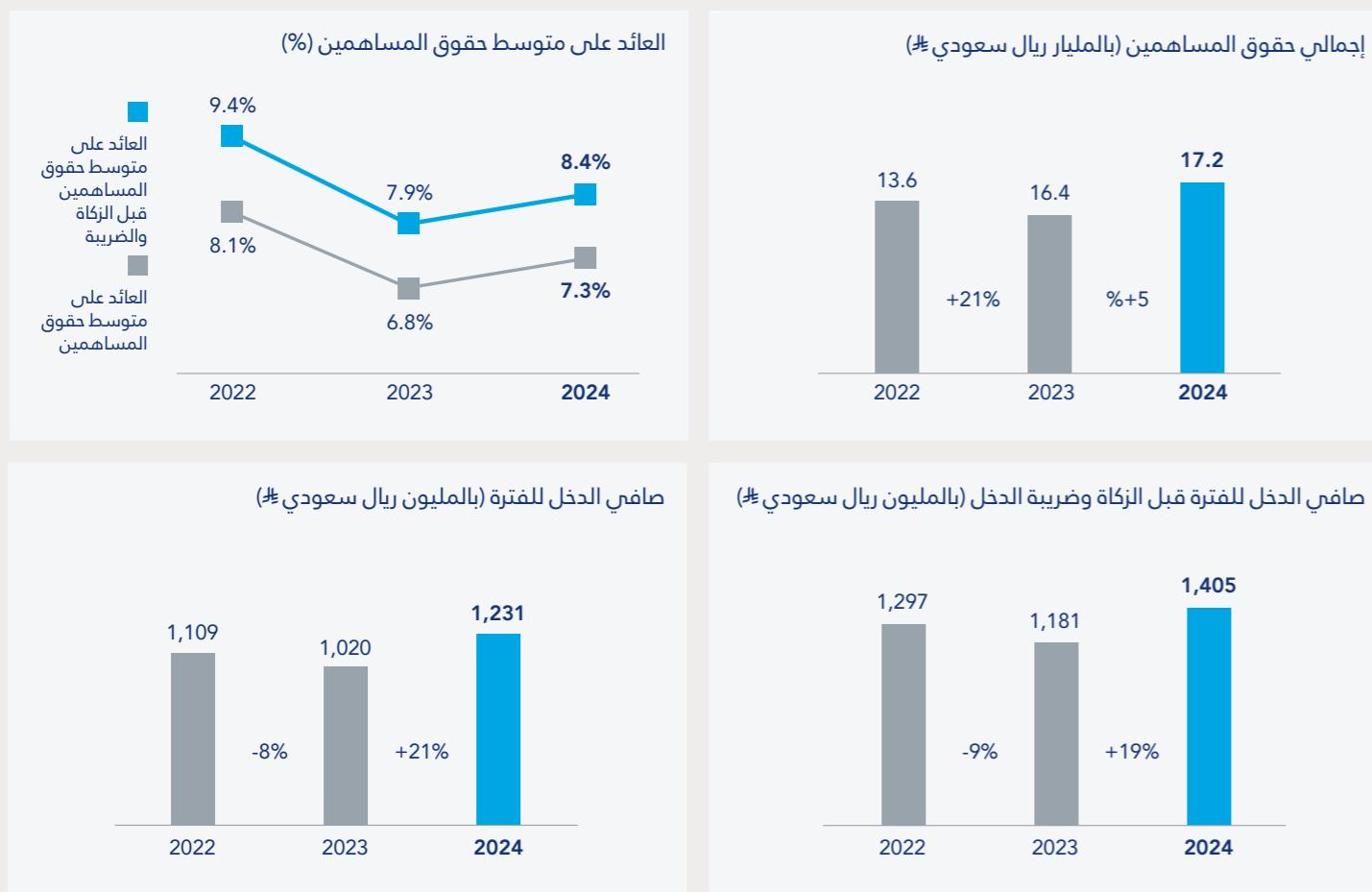
09	لمحة عامة عن بنك الجزيرة	القسم الأول
10	1.1 أبرز الإنجازات المالية	
13	1.2 غايتنا، ورؤيتنا، وقيمتنا	
14	1.3 عن بنك الجزيرة	
15	1.4 ملف الاستثمار	
16	1.5 نظرة عامة على الاستراتيجية	
18	1.6 الجوائز وشهادات التقدير	
20	1.7 مشاركة الأطراف ذات العلاقة	
22	1.8 رؤية السعودية 2030	
23	1.9 النطاق الجغرافي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

جدول المحتويات

01

لمحة عامة عن بنك الجزيرة





أبرز الإنجازات المالية

عام من الإنجازات بلغة الأرقام

1.2 غايتنا، ورؤيتنا، وقيمنا

إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية.

نبتكر للمستقبل، ونشارك للنجاح

غايتنا

قيمنا

- › بنك متخصص يتمتع بإمكانات واعدة.
- › بنك رقمي يعطي الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية، ويمزج سلسلة بين الخدمة في شبكة الفروع والخدمات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية.
- › بنك حيوي ومرن في عالم متغير، يعزز الابتكار والشراكة.

ستتحقق هذه الطموحات مجتمعة استقراراً وربحية طويلة الأجل
لمساهمينا.

رؤيتنا



1.3 عن البنك

الأسهم الأكثر سيولة بين البنوك:

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.

وضع مالي قوي يمكّن البنك من تحقيق النمو باستراتيجية جديدة:

بفضل استراتيجيته المبتكرة للنمو، أصبح بنك الجزيرة على أتم استعداد للستفادة من الاقتصاد المتواضع في المملكة العربية السعودية والتغول الذي تشهده رؤية 2030. فقد تبنى بنك الجزيرة الخدمات المصرفية الرقمية، حيث قدم خدمات مصرفية متطورة عبر الإنترنت والجوال، ونجح في تلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء الملمين بالเทคโนโลยيا. وتتركز المبادرات الاستراتيجية للبنك على توسيع قاعدة عملائه وتنويع مصادر الدخل وتعزيز الكفاءة التشغيلية.

تعزيز المستدامة والمسؤولية الاجتماعية:

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

بنك قوي ي العمل 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 والذين. ويلبي هذا التنوع في الأنشطة احتياجات كل شريحة حيوية ومتعددة من العملاء في المملكة العربية السعودية. ويضمن هذا التنوع نموذج عمل متوازن ومرن، مما يسمح للبنك بالتأقلم 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، ونسبة 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 التساق في الأرباح من خلال كفاءته التشغيلية وقدرته على التكيف مع ظروف السوق المتغيرة.

عدد الموظفين	عدد الفروع	أجهزة الصراف الآلي	التصنيفات
2023م	75	641	خدمة المستثمرين من وكالة موديز: حصل البنك على تصنيف نظرة مستقبلية مستقرة A3
2024م	73	587	وكالة فيتشن: حصل البنك على تصنيف نظرة مستقبلية مستقرة -A

الشركات التابعة والزميلة

الشركات التابعة	بلد التأسيس	طبيعة النعمان	المملوكة (المباشرة وغير المباشرة) كما في 31 ديسمبر 2023	المملوكة (المباشرة وغير المباشرة) كما في 31 ديسمبر 2024م
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيره كابيتال)		الوصاية والتمويل بالهامش وإدارة المودودات	100%	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري		حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	100%	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	100%	100%
شركة صكوك الشريحة الأولى بنك الجزيرة المحدودة	جزر كايمان	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى	100%	100%
شركة ذات مسؤولية محدودة زميلة		منتجات الحماية واللذخار بما يتوافق مع أحكام الشريعة	26.03%	*33.08%
شركة الجزيرة تكافل تعاوني		المملوكة العربية السعودية		

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

1.5 نظرة عامة على الاستراتيجية

تمثل استراتيجية بنك الجزيرة في أن يكون بنكًا متخصصاً ديناميكياً ومرناً، يعطي الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية والقنوات الإلكترونية؛ إذ نسعى لبناء محفظة قوية للشركات متoscطة الجم، وتعزيز استراتيجيتنا لجذب العملاء الأفراد أصحاب الثروات، والتميُّز في إدارة الثروات، بدعم من عمليات الخزينة. ومع إطلاقنا لدولي 42 مبادرة استراتيجية من المقرر تنفيذها خلال السنوات الخمس المقبلة لاستراتيجيتنا المُحدثة، نتذ مساراً نحو أداء أكثر مرونة وريدية.

الاستراتيجية المُحدثة

إلى أين نحن متوجهون؟

- بنك متخصص يتمتع بإمكانات واعدة.
- بنك رقمي يعطي الأولوية للتعامل عبر الأجهزة الذكية، ويمزج سلسلة بين الخدمة في شبكة الفروع والخدمات المصرفية عبر القنوات الإلكترونية.

الشركات

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

الأفراد

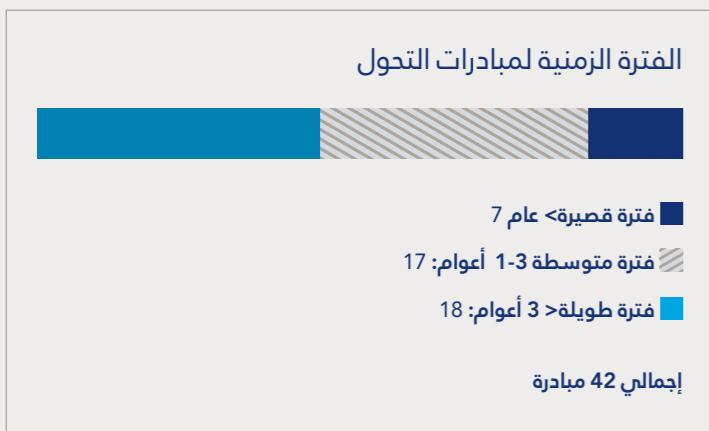
البنك المفضل للعملاء من شريحة أصحاب الثروات ذات الملاعة العالمية مع مجموعة خدمات قوية ومتعددة عبر القنوات الإلكترونية.

الجزيرة كابيتال

شركة رائدة في إدارة الثروات في المملكة العربية السعودية.

الخزينة

شريك أساسي لنمو الأعمال وتمكينها.



بنك حيوي متخصص يعطي الأولوية للتعامل عبر الأجهزة الذكية والقدرات الرقمية

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 المسؤولية الاجتماعية للشركات في الدول العربية

تقديراًدور بنك الجزيرة الريادي في المسؤولية الاجتماعية الذي يتجلّى في تنفيذ برامج متنوعة تهدف إلى تطوير المجتمع ودعم القطاع غير الربحي بما يتماشى مع رؤية المملكة 2030.

الشبكة الإقليمية للمسؤولية الاجتماعية
بالشراكة مع منظمة الأمم المتحدة الإنمائية



جائزة الابتكار المتميّز في خدمة العملاء للخدمات المصرفية للأفراد

هذه شهادة على التزامنا بتخطي الحدود وابتكار منتجات وخدمات مميزة حفاظاً لعملائنا.

مؤسسة ذا ديجيتال بانكر



جائزة جينيسس للجيل القادم

خدمة عملاء متميزة للجيل القادم؛ تمثل في الالتزام بأعلى المعايير والنظم العالمية في مجال خدمة العملاء.

جينيسس/ فعالية ليب 2024م



جائزة التميّز في تدابير الأمان السيبراني

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



جائزة التميّز في الخدمات المصرفية عبر الجوال

تقدّم هذه الجائزة المرموقة تقديرًا للتزام بنك الجزيرة بتقديم حلول مصرفية مبتكرة وسهلة الاستخدام عبر الأجهزة الذكية.

جوائز فينوفكس - المملكة العربية السعودية



جائزة أفضل تجربة عملاء - قنوات الخدمات المصرفية الرقمية

تعكس قنواتنا المصرفية الرقمية وتركيزنا المستمر على العميل خلال جميع مراحل التطوير.

مجلة ميا فاينانس



جائزة التميّز في نظام المعالجة المباشرة (STP)

تحقيق معدل استثنائي بنسبة 99% في عملية المعالجة المباشرة عبر

الحسابات بالدولار الأمريكي.

سيتي بنك (بنك المقاصة بالدولار الأمريكي)



جائزة التميّز في مؤشر حوكمة الشركات

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

جامعة الفيصل



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



جائزة أفضل مبادرة شراكة استراتيجية لدعم الشركات الناشئة في مجال التكنولوجيا

تأتي هذه الجائزة تقديراً للتزام بنك الجزيرة بتعزيز الابتكار ودعم الجيل القادم من قادة التكنولوجيا.

جوائز جلوبال بيزنس أوتلوك



جائزة أفضل منتج تمويل استهلاكي للعام في مجال تأجير السيارات

إنجاز استثنائي في تدوير البيانات، مما يعكس التزامنا الاستراتيجي بتوظيف

جائزة أفضل بنية تحتية للبيانات المتقدمة في الشرق الأوسط

إنجاز استثنائي في تدوير البيانات، مما يعكس التزامنا الاستراتيجي بتوظيف

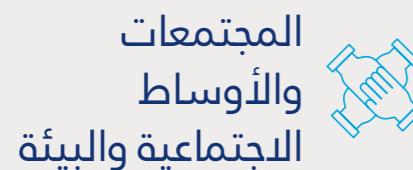


كلوديرا

1.7 مشاركة الأطراف ذات

العلاقة:

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



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



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



- طريقة المشاركة**
- مدونة قواعد سلوك الموردين
 - التقارير العامة
 - الموقع الإلكتروني للبنك
 - الزيارات والمجتمعات الميدانية
 - الموقع الإلكتروني للبنك



- طريقة المشاركة**
- تقرير مجلس الإدارة
 - المجتمعات العمومية
 - التقارير السنوية العامة
 - بيانات المالية
 - مؤتمرون للمستثمرين والعرض التقديمي
 - مؤتمرون لإعلان أرباح المستثمرين
 - الإعلانات الصادرة عن سوق الأسهم السعودية
 - الموقع الإلكتروني للبنك
 - بيان صحفي عن الأرباح



- طريقة المشاركة**
- بيانات صحافية
 - الجماعيات العمومية
 - التقارير السنوية العامة
 - بيانات المالية
 - مؤتمرون للمستثمرين والعرض التقديمي
 - مؤتمرون لإعلان أرباح المستثمرين
 - الإعلانات الصادرة عن سوق الأسهم السعودية
 - الموقع الإلكتروني للبنك
 - بيان صحفي عن الأرباح



- طريقة المشاركة**
- برامج التدريب والتطوير
 - تقييم الأداء
 - الاتصالات الداخلية
 - استبيان رضا الموظفين

- موضوعات المشاركة**
- الثقافة المالية
 - إمكانية الوصول إلى الخدمات المالية
 - الآفاق التجارية والاستثمارات المجتمعية
 - الأداء البيئي
 - تقرير الحكومة البيئية والاجتماعية وحكمة الشركات

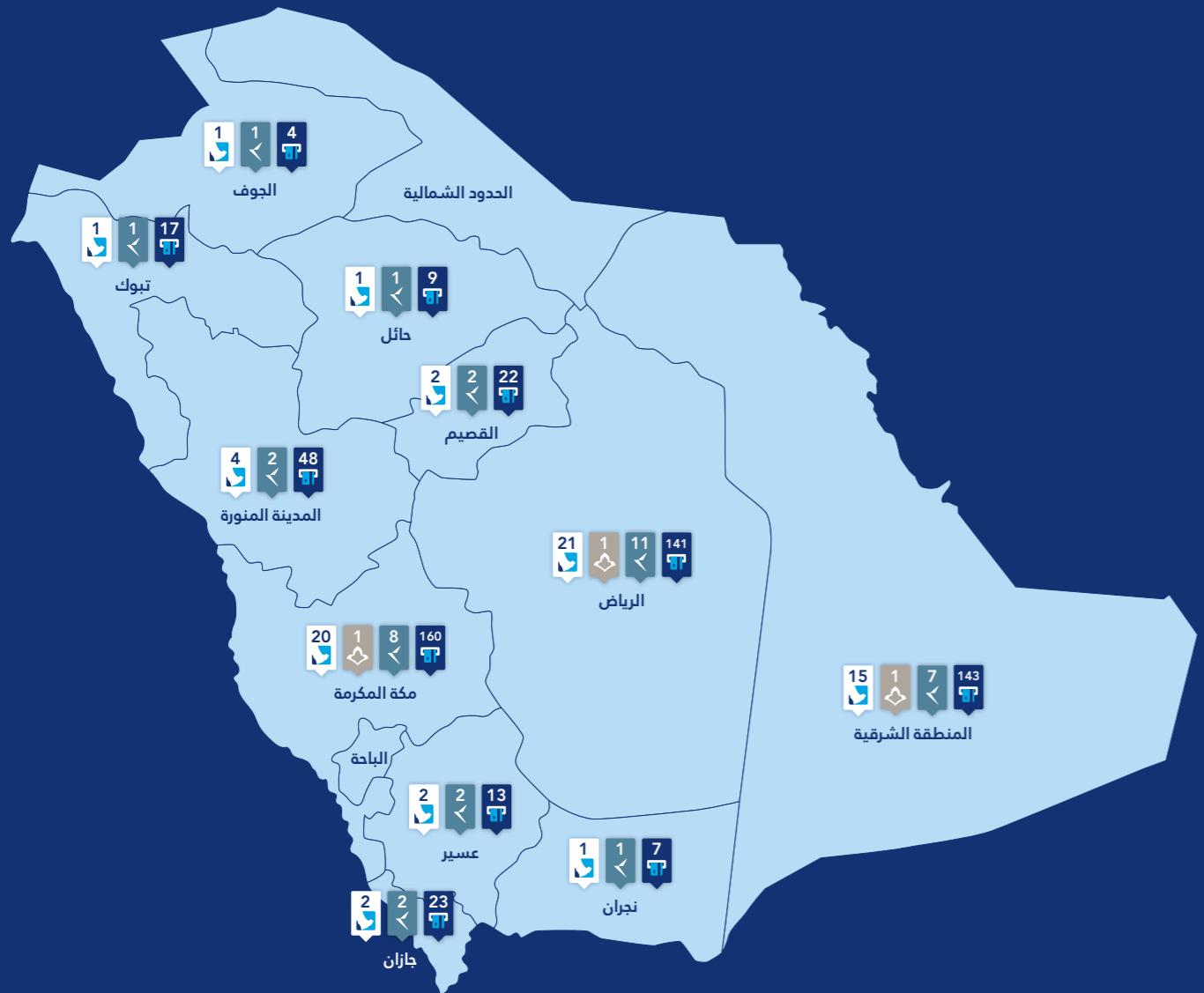
- موضوعات المشاركة**
- الخدمات المصرفية الرقمية
 - خصوصية البيانات
 - أمن البيانات
 - خدمة عملاء استباقية وفعالة

- موضوعات المشاركة**
- المشتريات المستدامة
 - البيكار الرقمي
 - فرص الأعمال المستمرة

- موضوعات المشاركة**
- الحكومة والامتثال
 - مكافحة غسل الأموال والرشوة والفساد
 - السعودية
 - تقييم الأداء البيئي والاجتماعي والحكومي
 - إدارة المخاطر
 - المؤتمرات

- موضوعات المشاركة**
- التنوع
 - الأجور العادلة
 - رفاهية الموظفين
 - الخطيط للتطور الوظيفي
 - القيم المؤسسية
 - ولادة الموظفين وإبراز دورهم

1.9 النطاق الجغرافي



شبكة
التوزيع

1.8 رؤية السعودية 2030

تعتمد رؤية السعودية 2030 على ثلث ركائز استراتيجية:
مجتمع حيوي.
اقتصاد مزدهر.
وطن طموح.

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 المتواقة مع الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية، الأمر الذي يجعل من البنك عنصراً رئيساً لتحقيق رؤية السعودية 2030.

- يهدف الوطن الطموح إلى بناء دولة يحكمها حُكم رشيد وشفاف وذات مسؤولية، وتشجع جميع أفراد المجتمع - المواطنين والشركات والمنظمات غير الربحية - على تولي زمام المبادرة في تحديد الفرص واستغلالها لتعزيز مستقبلنا المشترك بما يتيح للجميع المشاركة الفعالة 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 فعال في تحقيق أهداف البرنامج، التي تتمثل في تعزيز النمو الاقتصادي وتنويعه، وتمكين المسؤولية الاجتماعية، ودفع عجلة التحول نحو مجتمع غير نفطي مدعم بالتقنيات والبنية الأساسية الرقمية التي يمكن للجميع الوصول إليها.

- 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 يمكن للأداء 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% لأدى 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 2024.
- 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 المنازل بحلول عام 2030م: يُعد بنك الجزيرة مساهماً رئيساً وفاعلاً في سوق التمويل العقاري السكني بالمملكة.

**بنك الجزيرة مساهم حيوي
في نجاح رؤية 2030.**

02

مجلس الإٰدارة وفريق الإٰدارة 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 البتريري
عضو



الأستاذ/ محمد سعد بن داود
عضو



الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوى
عضو



الأستاذ/ إبراهيم بن
عبد العزيز الشايع
عضو



الأستاذ/ عبد اللطيف
خليفة الملحم
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/ نايف عبد الكريم العبد الكرييم

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة الخزينة
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



الأستاذ/ هاني عبد الوهاب عركي



الأستاذ/ حمد إبراهيم العيسى

نائب الرئيس الأول ورئيس مجموعة
الالتزام ومكافحة الجرائم المالية



الأستاذ/ هاني صالح نوري

نائب الرئيس الأول والمسؤول المالي الأول



الأستاذ/ ابراهيم عبد الله العمر

نائب الرئيس الأول ومسؤول العمليات الأول



الأستاذ/ سامي جدعان المهيدي

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 المجتمعية



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 الحكومة

03

كلمة رئيس مجلس الادارة



صافي الدخل ارتفع بنسبة 2024 في 21%

كلمة رئيس مجلس الإدارة

تشكل قطاعات رئيسية 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، والعلاء، والقدية، ومشروع المربع و الدرعية و حديقة الملك سلمان في الرياض وغيرها من المشاريع في كافة أنحاء المملكة، أسهمت في دفع عجلة النمو الاقتصادي.

تتمتع المملكة بأفاق اقتصادي مشرق تمتد حتى عام 2029 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 2024 عاماً خالياً من التحديات، فقد شكلت التأثيرات الناجمة عن العديد من التطورات العالمية والإقليمية، إضافة إلى تراجع أسعار النفط، وارتفاع أسعار الفائدة عوامل ضغط على النمو الاقتصادي. ومع ذلك، أثبت الاقتصاد السعودي قدرته الفائقة على الصمود والتكييف مع هذه التحديات، محققاً نمواً ملحوظاً، في وقت واجهت فيه العديد من الاقتصادات العالمية صعوبات كبيرة.

قطاع مصري قوي ومتناهٍ

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 بالنقلبات وعدم الاستقرار، سواءً على الصعيد المحلي أو العالمي، وتمكن من

السادة/ مساهمي بنك الجزيرة،

لقد شكل عام 2024 نقطة تحول 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 مستقبلاً طافلاً بالفرص والنجاحات الطموحة، بما يتبع له الانطلاق بشكل متعدد كمؤسسة مالية قوية مبتكرة ذات قدرة تنافسية عالية.

أداء عام 2024 في سياق استراتيجيتنا

يأتي نجاحنا في بيئة اقتصادية استثنائية، إذ تواصل المملكة العربية السعودية ترسیخ مكانتها كواحدة من أكثر الاقتصادات ديناميكية وتطوراً 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 ملمساً في تحقيق أحد أهداف رؤية 2030 المتمثل في تنوع الاقتصاد وتوسيع قاعدته الإنتاجية بعيداً عن الاعتماد على النفط.

بعد مرور عام كامل من تنفيذ الاستراتيجية الجديدة، حقق بنك الجزيرة تطويرات إيجابية ملموسة في جميع الجوانب



ما نحن كبنك رقمي يعطي الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية والذي قد بلغ ذروته بنهاية في عام 2024 م

وحدة الهدف والجهد تتعكس في أدائنا المالي

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

نجاح مدفوع بالتحول الرقمي

يسعدني أن أسلط الضوء على التقدم الاستثنائي الذي أحرزناه في مسيرتنا للتحول الرقمي، مما 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 بمجدهود ذاتي مدتها مدة متميزة للابتكار والتطوير، و التي جعلت هذه المنصة هي المدرك وراء بناء و تصميم وتطبيق الخدمات المصرفية للأفراد، كذلك كانت القوة الدافعة وراء إطلاق تطبيق الخدمات المصرفية للشركات. وليوم، تبرهن هذه المنصة الرقمية على جدوى الاستثمار فيها، فقد تحقق عوائد مضاعفة تفوق التوقعات، مما يجعلها مثلاً بارزاً على الطموح الجريء والرؤية المستقبلية التي ميزت عام 2024م لبنك الجزيرة.

تجاوزها والتكييف معها بمرونة.

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

تنفيذ الاستراتيجية

حقق بنك الجزيرة تقدماً جوهرياً ملحوظاً في تنفيذ استراتيجيةه المحدثة خلال عام 2024م، فقد يتمدور تركيزنا الاستراتيجي على تقديم القيمة المميزة، وتعزيز النمو الرقمي، وبناء مؤسسة مزدهرة. وذلك من خلال توجيه 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، و التي جعلت البنك في مصاف جهات العمل المفضلة لاستقطاب أفضل المواهب والكفاءات.

لقد انعكس هذا التكافف في الرؤية والجهود التي تميز بها



١٤٨.٩ ملار

زيادة إجمالي الأصول بنسبة 15%

٩٦.٩ ملار

نمو التمويل بنسبة 20%

مار 108.2

نحو 15% من ودائع العملاء بنسبة

شکر و تقدیر

وفي الختام، فإنه يسعدني أن أرفع خالص الشكر والامتنان
لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز
آل سعود، ولصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان
بن عبد العزيز، وللي العهد - رئيس مجلس الوزراء، على القيادة
الحكيمة والمتميزة 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 ونحوها حاضراً ومستقبلاً بمشيئة الله.

كذلك أود أن اعبر 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 كافية الوزارات الحكومية والهيئات فقد أسلهم التزامهم الراسخ وجهودهم الدؤوبة بشكل جوهرى في دفع عجلة نمو القطاعات المالية ، وتعزيز تنمية الاقتصاد الوطنى ..

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 وإنجازات. كذلك أود أن أعبر عن عميق الامتنان لمساهمينا وعملائنا الكرام على ثقتهم الدائمة وولائهم المسister.

ندعو الله العلي القدير للجميع بال توفيق والسداد، وأن يبارك
الجهود، ويسدد الخطط نحو آفاق، الخير والرخاء.

المهندس/ طارق عثمان القصبي

رئيس مجلس الادارة
بنك الحزبة

في إطار التزامه الراسخ بالمسؤولية المجتمعية، نفذ بنك الجزيرة أكثر من 100 مشروع مجتمعي في مختلف أنحاء المملكة خلال عام 2024م، ما أسهم في تعزيز 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 إسهامات المتنوعة في مجال البيئة ونشر الوعي البيئي وذلك بتنظيف المنتزهات البرية عبر مبادرة "عهد ووعد". كما استمر البنك بمشاركةه السنوية في الحملة الوطنية للعمل الخيري من خلال منصة "إحسان"، وقد فعّل البنك الاحتفاء بيوم المسؤولية المجتمعية" بتنفيذ العديد من الأنشطة والفعاليات لمستفيدي برامج المسؤولية المجتمعية من ذوي الإعاقة وأسرهم.

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



04

الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للشركات

يواصل بنك الجزيرة التزامه الراسخ بالاستدامة ومبادئ البيئة والمجتمع والحكومة.

من بين أبرز إنجازات الاستدامة المدققة في عام 2024م:



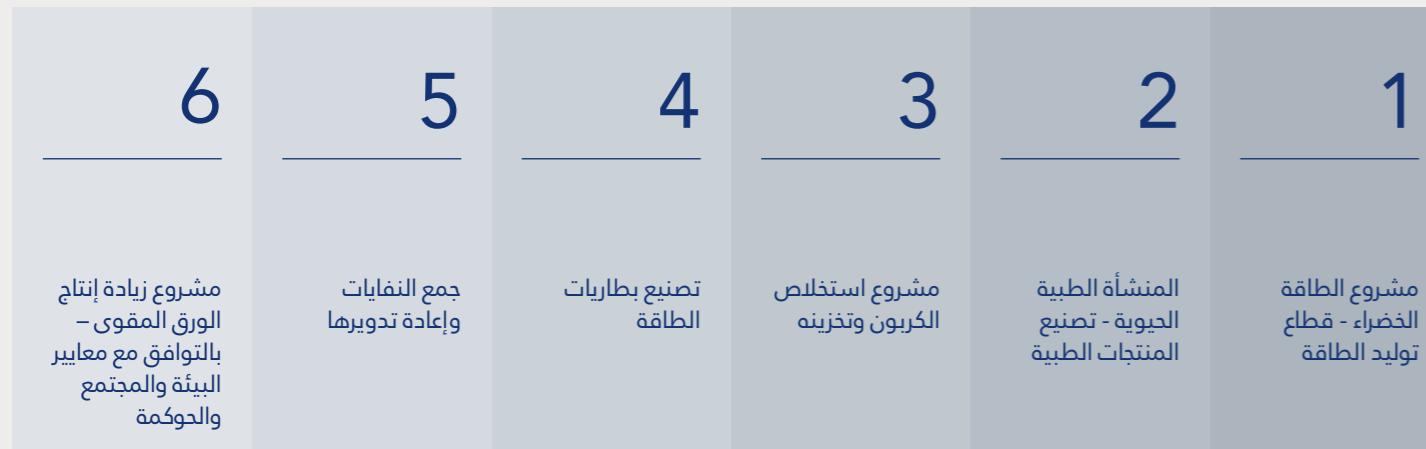
شارك البنك أيضاً بصفة عضو في فريق العمل الذي شكلته اللجنة الاستشارية للخدمات المصرفية المعنية بالبيئة والمجتمع والحكومة (EBAC) في البنك المركزي السعودي.

وبصفتنا مصرفًا إسلاميًّا، تشكل الاستدامة وتحقيق النتائج العادلة وتقاسم المخاطر والتمسك بمبادئ القرآنية جزءاً لا يتجزأ من هويتنا.

وعليه، ينشر البنك تقرير استدامة شامل يتواافق 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.



عزّز بنك الجزيرة تمويله للمشاريع المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحكومة والاستدامة خلال عام 2024م:



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





يُقدم 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 عاماً، للتركيز على الطاقة الشمسية والمتعددة.

علاوة 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. ونظراً للدور المهم الذي تلعبه وسائل الإعلام، أطلق البنك أيضاً مشروع "شباب تك" الذي يُدرّب الشباب على تقنيات الإعلام الحديثة وإنشاء الأخبار والمحتوى.

واحتفالاً بيوم المسؤولية المجتمعية في 23 مارس، نظم البنك مجموعة من المبادرات، كان من بينها التواصل مع الشركات 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. وتقديراً لمساهماته البارزة، حصل البنك على جائزة المسؤولية المجتمعية للشركات في الدول العربية لعام 2024 من الشبكة الإقليمية للمسؤولة المجتمعية بالتعاون مع برنامج الأمم المتحدة الإنمائي. وصنّف البنك ضمن أفضل 20 مؤسسة في مجال المسؤولية المجتمعية من قبل المجلس العربي للمسؤولية المجتمعية والتنمية المستدامة.

يحظى البنك بتاريخ طويل وعرich في دعم أصحاب الهمم وأسرهم؛ إذ ترتكز 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 بالأكسجين عالي الضغط.

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

05

كلمة الرئيس التنفيذي



ارتفعت الأصول بنسبة 15% في عام 2024م

كلمة الرئيس التنفيذي

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

ساهم الانضباط المالي الصارم والإدارة الفعالة للتکاليف في الحد من نمو المصرفات 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، أثبتت بنك الجزيرة قدرته على تحقيق أداء مالي مُريح ومستدام، حيث حققنا نمواً في الأصول، وإيرادات الفوائد، والدخل من الرسوم، واستطعنا خفض التكاليف مما حقق تحسيناً مستمراً نحو أداء قوي ومستدام.

وقد أثّر هذا الأداء القوي والمستدام لبنك الجزيرة في تحسين كلٍّ من العائد على الأصول والعائد على حقوق المساهمين خلال عام 2024م، مع استمرار المسار الاستراتيجي للبنك في الاتجاه الصحيح نحو مواءمة هذه المؤشرات مع متطلبات 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 ملمساً وذا مغزى في هذا الصدد خلال عام 2025م.



عام من النمو، الصمود، والتميز الاستراتيجي، مع استعراضنا لمисيرة 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 الفعال، وترسيخ الاستراتيجية، وتحقيق إنجازات جوهرية تعكس التأثير التحديدي لرؤيتنا الطموحة التي بدأنا بتطبيقها مطلع العام، وقد أحرزنا تقدماً استثنائياً في المرحلة الأولى من استراتيجيةنا، التي ركزت على الاستثمارات الاستراتيجية والتحول المؤسسي، حيث أثّرنا هذه المرحلة في تعزيز الركيائز الأساسية للبنك، وإثبات قدراتنا التنفيذية العالية. وبفضل هذا التوجه، استطعنا تحقيق معدلات نمو غير مسبوقة في الإقراض، متداولين المتوسط بشكل ملحوظ.

لقد تمكنا من تجاوز التحديات التي واجهناها خلال الأعوام الماضية، ويسعدني أن أعلن أن عام 2024 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 2025 وما بعده.

أداء مالي قوي

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

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

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

الأفراد

يسعى بنك الجزيرة كجزء من أولوياته الاستراتيجية الجوهرية إلى إعادة تعريف مكانته في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد عبر ترسیخ نموذج البنك المتخصص، مما يتيح له تمييز علامته التجارية واستحداث قيمة تنافسية فريدة تستهدف شريحة العملاء الأثرياء وذوي الملاعة 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 ملمساً نحو هذا الهدف خلال عام 2024م، ومع استمرار هذا الزخم، فإننا متفائلون بالاتفاق 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 تتحقق هذا الطموح. ومن أبرز العوامل التي عززت هذا الزخم التكامل العميق والتعاون الاستراتيجي بين قطاع الخدمات المصرفية للأفراد والجزيرة كابيتال. وفي ظل بيئه مصرفية تتسم بتصاعد المنافسة في شريحة العملاء الأثرياء، فإن امتلاك منظومة رأسمالية متطورة ومتراقبة 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 السككي نمواً قوياً بنسبة 21% مقارنة بالعام الماضي، متوفقاً 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.

الشركات

حقق بنك الجزيرة نمواً يفوق متوسط نمو السوق في قطاع الخدمات المصرفية للشركات خلال عام 2024م عبر جميع القطاعات، مدفوعاً بالتوسيع الاقتصادي القوي للمملكة، الذي يتجلّى في مؤشرات الاقتصاد الكلي القوية وتسارع وتيرة تنفيذ المشاريع الضخمة لرؤية 2030م. تمكننا هذه العوامل -جنبًا إلى جنب مع التزامنا الاستراتيجي- من تعزيز قدرتنا على الحفاظ على زخم النمو هذا وتوسيع قاعدةأصول البنك الإجمالية بشكل أكبر. يرتكز نجاح بنك الجزيرة على نهج الاستراتيجي القائم على التركيز على القطاعات والفئات ضمن الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، الذي يتمحور حول تقديم حلول مالية مصممة خصيصاً للتلبية احتياجات عملائنا، حيث توفر باقة مميزة من الحلول المصرفية المتكاملة، والتسهيلات المصرفية المتميزة، ومجموعة مبتكرة من الخدمات المدعومة بالتقنيات، مع تركيز خاص على قطاع الشركات المتوسطة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تنجي 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 "تكامل" وإطلاق تطبيقات الجزيرة أعمال في السوق.

في الموجودات، واصل قطاع الخدمات المصرفية للشركات في بنك الجزيرة تحقيق أداء استثنائي، حيث سجلت نمواً بنسبة 22% في محفظة التمويل مقارنة بالعام السابق. وقد جاء هذا النمو المتوازن بدعم متكامل من مختلف القطاعات -الشركات الكبرى والمنشآت متناهية الصغر 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 اختراع 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 # لتمويل

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



الاستدامة في بنك الجزيرة

تمثل الاستدامة حجر الزاوية في نموذج أعمال بنك الجزيرة، حيث تدعم نجاح عملائنا، وتعزز خلق قيمة طويلة الأجل لمساهمينا، 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.

شکر و تقدیر

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

ختاماً، يسرني أن أعرب عن خالص الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز، وللي العهد ورئيس مجلس الوزراء، على دعمهما المستمر لنهاية 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 لمساهمينا وعملائنا الكرام على ثقتهم الراسخة والتزامهم المتواصل، الذي يشكل حجر الأساس لمسيرة نجاح البنك. ونعن 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 يفوتنـي كذلك أن أعرب عن تقديرـي العميق لجميع موظفي البنك وزمـلائـنا وشركـائـنا الذين ساهمـوا بجهودـهم وتفانيـهم في تعزيـز نجـاحـ البنك وبنـقـبةـ انـهاـتـهـ.

نایف العبد الکریم
الرئیس التّنفیذی والعضو المنتدب

بنك حيوى ومرن في عالم متغير، قائم على الابتكار والشراكة

شكل عام 2024 نقطة تحول محورية لبنك الجزيزة، حيث بدأت ثمار استراتيجية التحديث المتبناة في عام 2023م تؤتي أكلها من خلال تحقيق نتائج ملموسة. لقد مكن تركيزنا الحديث 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 الجزيزة على السوق في مجالات نمو الأصول، وأدجام الوساطة وإدارة الثروات، والتمويل السكني.

ومع الأداء القوي الذي شهدته بنك الجزيرة خلال عام 2024م،
باتت آفاق المستقبل أكثر إشراقاً وإمكاناته أكثر اتساعاً 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- تلبى الاحتياجات الفريدة لكل عميل.

سيظل التركيز الاستراتيجي على تحفيظ الحسابات لعملائنا الرئيسيين عاملًّا حاسماً في تعزيز النمو المستدام وتنوع مصادر الإيرادات، مما سيتمكن البنك من توسيع محفظة خدماته عبر إطلاق منتجات مالية مبتكرة مصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المتطرفة للعملاء من الشركات والعملاء الأفراد من أصحاب الثروات.

عام فارق في مسيرة بنك الجزيزة 2024

يمثل عام 2024م مدة مفصلية في مسيرة بنك الجزيرة، حيث أتسم أداءنا بالدقة والالتزام في تنفيذ استراتيجية البنك الطموحة. لقد نجحنا في تحقيق نمو استثنائي في أعمال البناء على جميع المستويات، محققين أو متباوزين مؤشرات الأداء الرئيسية التي حددها لأنفسنا، وأصبح البنك في موقع قوي يُهلّه لتحقيق نمو مستدام في المستقبل.

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

شكل 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، محققاً تقييمات استثنائية في متاجر التطبيقات. ضمن هذا التطبيق ليكون أكثر كفاءة وسلسة وسرعة، مما يمكن عملاءنا من الأفراد من إدارة شؤونهم المالية بسهولة ويفتح أمامهم آفاقاً غير مسبوقة في إدارة الثروات. وفي سياق الارتفاع بتجربة العملاء في قطاع الخدمات المصرفية للأفراد، أحدث تدشين نظام إدارة علاقات العملاء ثورة في كيفية فهمنا و تواصلنا مع العملاء، حيث أتاح لنا بناء علاقات أكثر عمقاً، وتعزيز فرص البيع المتقاطع، وضمان تقديم الدلول المصرفية من المنتجات والخدمات المصممة خصيصاً لتلبية الاحتياجات المالية المختلفة 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 الصناعي، 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 2025 إطلاق الجزيء أعمال، منصة مصرفية جديدة ومتقدمة، تحل محل المنتجات والخدمات الرقمية الحالية المتاحة من خلال إي كورب وإن كورب، مقدمةً نموذجاً مصرفياً أكثر ذكاءً وسلسة، وهي منصة مصرفية جديدة ومتقدمة خصيصاً لتمكين عملائنا من الشركات من تنفيذ جميع أنشطتهم المصرفية التجارية بسلسة تامة، بما في ذلك، تنفيذ المدفوعات بالجملة، وصرف الرواتب، وإدارة الحسابات مباشرةً من خلال تطبيق الجوّال.

تم تطوير الجزيرة أعمال بالكامل داخلياً بواسطة منصة تكمال، مما يمنحك البنك قدرة معززة على الاستجابة بسرعة ودقة فأدق لاحتياجات ومتطلبات العملاء من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

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

الخزينة

تُعدّ الخزينة ركيزة أساسية وداعماً استراتيجياً لأعمال البنك، حيث تضطلع بدور محوري في تعزيز السيولة، وإدارة المخاطر، وضمان كفاية رأس المال. وفي عام 2024م، قدّمت الخزينة أداءً استثنائياً مكّن البنك من الحفاظ على مستوى سيولة متوازن، والتكييف بسلسلة معينة أسعار الفائدة المعقدة.

الجزيرة كابيتال

خلال عام 2024م، حُدّثت الجزيزة كابيتال منصة التداول الرقمية وتطبيق الجوّال، مما أتاح تجربة مستخدمة متطورة بشكل استثنائي، وعزز إمكانية الوصول إلى مجموعة مبتكرة من الحلول الاستثمارية المصممة خصيصاً لعملائنا من الأفراد. ومن خلال إرثها العريق في الوساطة المالية وأسواق رأس المال، تتيح الجزيزة كابيتال لعملائها من الأفراد أصحاب الثروات إمكانية الوصول والاستفادة من أوسع وأرقى مجموعة من المنتجات والخدمات الاستثمارية المتقدمة في المملكة. علاوة على ذلك، وسّع 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 الإداراة حيث بلغت 23.6 مليار ₩.

بنك رقمي قائم على إعطاء الأولوية للتعامل بالأجهزة الذكية، يمزج بسلسة بين التجربة المادية والرقمية

في عصر التحول الرقمي، أصبح العملاء -سواء الأفراد، الشركات المؤسسات الكبرى أو الجهات الاستثمارية- يتوقعون نهجاً رقمياً متكاملاً من مؤسساتهم المالية. وبالنسبة للجزيرة، فقد مثل عام 2024م ذروة مسيرة استراتيجية بدأت منذ سنوات، وأرسست أساس تجربة عملاء رقمية استثنائية إلى جانب المنتجات

06

استعراض الأعمال



6.1 البيئة التشغيلية

المؤشرات الاقتصادية لدول مجلس التعاون الخليجي وال سعودية:

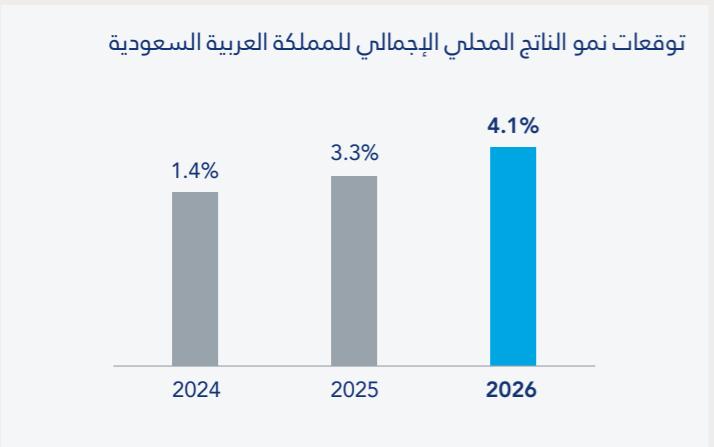
أظهرت اقتصاديات دول مجلس التعاون الخليجي مرونة قوية أمام تراجع أسعار النفط نسبياً مما يعكس نجاح جهود تنوع اقتصادياتها والدعم المستمر من الحكومات للقطاع الخاص.

أدى الوضع الاقتصادي والمالي في المملكة العربية السعودية إلى تحقيق أداء إيجابي في قطاع الخدمات المصرفية خلال عام 2024، وشهد الاقتصاد نمواً ثابتاً خلال العام، حيث ارتفع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 1.4% في عام 2024، 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، متداوقةً بذلك الأهداف المحددة من قبل الحكومة.

دفعت هذه التطورات الإيجابية وغيرها مؤسسة "ستاندرد آند بورز" لتأكيد التصنيف السيادي للمملكة العربية السعودية عند مستوى A/A- 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

المؤشرات الاقتصادية العالمية

شهد الاقتصاد العالمي خلال عام 2024م نمواً معتدلاً مع تعافي العالم من الآثار التي خلفتهاجائحة كورونا. ورغم استمرار ارتفاع التوترات الجيوسياسية، فقد استقرت معدلات التضخم في العديد من المناطق، مما أتاح للبنوك المركزية تبني سياسة نقدية أكثر حذراً، وتحسن أيضاً اضطرابات سلسل 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 عباء 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 اضطرابات الجيوسياسية، وترابع الطلب من الصين، وزيادة حصة 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.



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

توقعات القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية لعام 2025م

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 الاتفاق المستقبلي تبدو واعدة للغاية.

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

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

تستمر بيئه الاقتصاد الكلي لقطاع البنوك في المملكة العربية السعودية إيجابية، وذلك بفضل الإجراءات والسياسات الحكومية الداعمة، ومن المتوقع أن يشهد القطاع المصرفي نمواً مستداماً 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 متوقعاً في نهاية عام 2023م، وزادت الظروف العالمية الحالية من العوائق أمام أي دافع لخفض الأسعار، ونتوقع مزيداً 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

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

القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية
حقق القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية نمواً قوياً ومرناً خلال العام، رغم ارتفاع أسعار السايبور، حيث ارتفعت التمويلات المصرفية بنسبة 14.4% مقارنة بالعام الماضي لتصل إلى 2.96 تريليون ₩ بنهاية العام، كان هذا النمو مدفوعاً بشكل رئيس بتمويلات الشركات التي زادت بنسبة 18.6% لتصل إلى 1.59 تريليون ₩، علاوة على ذلك، شهد سوق التمويل العقاري السكني نمواً متواصلاً في عام 2024م، حيث ارتفعت قروض التمويل الشخصي في البنوك السعودية بنسبة 9.9% خلال العام لتصل إلى 1.59 تريليون ₩.

شهد نمو الائتمان انخفاضاً في معدله، ولكنه حافظ على معدل المؤشرات المصرفية في المملكة العربية السعودية خلال الفترة من عام 2022م إلى 2024م:

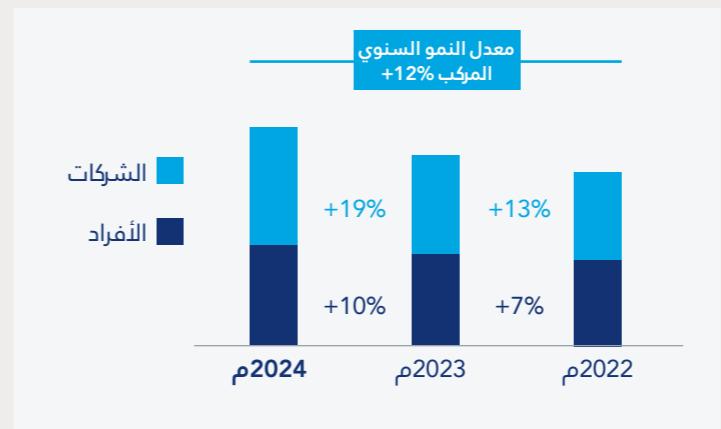
	2024م	2023م	2022م	متوسط سعر سايبور لمدة 3 أشهر
الائد على حقوق المساهمين	6.0%	5.9%	3.1%	15.0%
الائد على الموجودات	5.0%	6.0%	5.0%	2.22%
نسبة التكلفة إلى الدخل	4.5%	5.5%	4.5%	32.3%

المصدر: البنك المركزي السعودي

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

المصدر: البنك المركزي السعودي

معدل نمو قروض القطاع المصرفي



المصدر: البنك المركزي السعودي



المصدر: صندوق النقد الدولي، آفاق الاقتصاد الاقليمي - منطقة الشرق الأوسط وأسيا الوسطى، أكتوبر 2024م.

تقوم استراتيجيةتنا الشاملة على ثلاثة ركائز:

3

2

1

أن نصبح بنكاً مزدهراً

النمو الرقمي

طرح عرض قيمة
مميز

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

التركيز على العملاء من الأفراد أصحاب الثروات والشركات المتوسطة الحجم.

تستند هذه الركائز على

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، ونعدل 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 استراتيجيةنا بشكل استباقي والحفاظ على قدرتنا التنافسية والمساهمة بشكل إيجابي في المشهد الاقتصادي الأوسع مع ضمان نمونا المستدام ونجاحنا.

قطاع الإيرادات

ضممت أهداف استراتيجيةنا للتتوافق مع أهداف مجموعات الأعمال الرئيسية الثلاث لدينا ودعمها: مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، والجزيرة كابيتال.

هذا 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.

6.2 الاستراتيجية

استعراض البنك خلال عام 2023 وضع خطة تحول 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.

طموحاتنا الاستراتيجية في قطاعات الأعمال:

الشركات

الأفراد

- تحسين سرعة معالجة التمويلات العقارية من 21 إلى 15 يوماً.
- كان قطاع الخدمات المصرفية للأفراد هو المحرك الأساسي لإطلاق خدمة سامسونج باي في المملكة العربية السعودية.
- حق التمويل التأجيري للسيارات نمواً ملحوظاً، مع زيادة المحفظة بنسبة 127% في عام 2024م لتصل إلى 1.6 مليار #.
- البنك المفضل للعملاء الأفراد أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية مع مجموعة خدمات قوية ومتعددة بقيمة 21,767 مليون # خلال عام 2024م، محققة نمواً بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م.

الجزيرة كابيتال

- أطلقت منصة رقمية جديدة تتيح الوصول إلى مجموعة جديدة من المنتجات والخدمات.
- قدم عدد من الصناديق العقارية والبديلة للعملاء، مما وسّع بشكل كبير خيارات الاستثمار المتاحة للعملاء أصحاب الثروات.
- الشركة الرائدة في إدارة الثروات في المملكة العربية السعودية من المنتجات.

التنفيذ وفقاً لل استراتيجية:

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

الخزينة

- أثبتت 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، وتخفيفات أسعار الفائدة المتأخرة، التي تفاقمت بسبب قيود السيولة في السوق المحلية.
- شريك أساسى لنمو قطاعات الأعمال وتمكينها
- تمكنت الخزينة من تحسين الميزانية العمومية للبنك من خلال الحفاظ على حجم محفظة المستثمارات ضمن مستويات النمو المحددة.
- شكلت المشاركة الناجحة في العديد من معاملات صكوك الشركات لتعزيز العائد الإجمالي للمحفظة.

التنفيذ وفقاً لل استراتيجية:

- 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 وظموح في الأصول غير المملوكة.
- تحسين عمليات إعادة الشراء العكسي للمحفظة الاستثمارية للشركات.

التنفيذ وفقاً لل استراتيجية:

- 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 للبيان: تطبيق محسن ومصمم خصيصاً للعملاء من الشركات الكبرى لإطلاقه في الربع الثاني من عام 2025م.
- ساهمت هذه المبادرات في النمو القوي لأصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمنتهية الصغر وأعداد العملاء:

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

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

الشركات الكبيرة والشركات متعددة الجنسيات

تعد المملكة العربية السعودية موطنًا للعديد من الشركات الكبرى المحلية الناجحة، وهي أيضًا الوجهة المفضلة بشكل متزايد للشركات متعددة الجنسيات، وذلك بفضل كونها أكبر اقتصاد في المنطقة. يقدم بنك الجزيرة لهذا القطاع المتتطور 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 البنك المراسلة، وأنشطة المقاصة بالريال السعودي ومعاملات صرف العملة الأجنبية، فضلًا 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 تساهمن 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 والشركات بين القطاعين العام والخاص.

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

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 المتتسارع 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 والواسطة 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 العنوان 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: التمويلات التجارية، وحسابات البنك التجاري، وخدمات الرواتب والمدفوعات، وإدارة النقد وتمويل نقاط البيع، وإدارة التدفقات النقدية.

6.3 نموذج قطاعات الأعمال



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 ل القطاع العام ترتكز على الكيانات الحكومية وشبه الحكومية ودعم برامج تحقيق رؤية السعودية 2030، بالإضافة إلى تعظيم فرص البيع المتقطاع وزيادة الودائع من هذه الكيانات. وقد بلغ إجمالي قاعدة ودائع القطاع العام 45 مليار ₩ خلال عام 2024م، مما يمثل 87% من إجمالي قاعدة ودائع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، وفتحت حسابات تحت الطلب ل القطاع العام بلغ إجمالي متوسط رصيدها نحو 8 مليارات ₩، مما يدل على قوة التفاعل مع العملاء وثقتهم، بالإضافة إلى ذلك، أنشأ القطاع حسابات ضمن بتوقيعات متوسط رصيد يصل إلى 3 مليارات ₩ مما يساهم في إكساب البنك حضوراً متزايداً في مجال إدارة حسابات الضمان.

حقق 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 ترقيات في منصات إي كورب إم كورب بهدف تعزيز جودة الخدمة وتنمية 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 وتكنولوجية 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 مليارات ₩، 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 تمكّن من تحقيق أهدافه الاستراتيجية وإنجاز مستهدفاته بكفاءة عالية.



**موجودات الخدمات المصرفية
لقطاع الشركات**
+19% لتصل إلى 50.6 مليار ₩

+19%

موجودات قطاع الأفراد
+20% لتصل إلى 44.7 مليار ₩

+20%

موجودات قطاع الخزينة والاستثمار
+7% لتصل إلى 49.4 مليار ₩

+7%

موجودات الوساطة وإدارة الأصول
+9% لتصل إلى 3.9 مليار ₩

+9%

ساهمت مشاريع رؤية السعودية 2030 بشكل كبير في تحقيق النجاح البارز الذي شهدته 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 البحري الذي يربط أوروبا آسيا عبر المملكة العربية السعودية ودول أخرى.

شهد البيع المتقاطع تقدماً كبيراً في عام 2024؛ 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 المتقطع، ونقطات البيع التي حققت زيادة بنسبة 10.3% في الأعمال الجديدة من العملاء الحاليين، بالإضافة إلى نمو ملحوظ في فتح الحسابات الجارية الجديدة.

تحسينت 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 لتسهيل 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.

ساهمت مشاريع رؤية السعودية 2030 بشكل كبير في تحقيق النجاح البارز الذي شهدته 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 البحري الذي يربط أوروبا آسيا 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 أمالاً 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 انسجامه بالإيداع. بالإضافة إلى ذلك، أتاحت فرص تجارية جديدة بفضل تسهيل عمليات البيع المتقاطع في مجال تأكيد خطابات الدعم، مما أدى إلى زيادة ملحوظة في كل من الرسوم وصافي الدخل من التمويل والاستثمار.

فيما يخص الإنتاجية، فقد حقق قطاع الشركات زيادة بنسبة

حقق قطاع الأفراد زيادة في الأصول بنسبة 20%

الخدمات المصرفية للأفراد

وبجانب التحسينات التي شهدتها الخدمات المصرفية الرقمية، شهدت شبكة الفروع أيضًا 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 السككي إلى 21,767 مليون ₩ بنهاية عام 2024م، مسجلة نمواً بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م، كذلك ارتفعت محفظة التمويل الشخصي إلى 10,995 مليون ₩ في نهاية العام، بواقع زيادة قدرها 1% مقارنة بعام 2023م، أما عن محفظة البطاقات الائتمانية فقد بلغت 838 مليون ₩ بواقع زيادة قدرها 2%， بينما حققت محفظة التمويل التاجيري للسيارات أداءً استثنائياً، إذ حققت نمواً ملحوظاً بنسبة 127% على مدار العام لتصل إلى 1.6 مليار ₩.

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

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

وبالإشارة إلى هذا التقدم، أطلق البنك تطبيق هاتف جديد طور بالكامل بمعرفة فريق الخبراء الرقميين التابعين للمنصة الرقمية "تكامل"، 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 المستباقية للتطبيق: باستخدام أدوات مثل ديناترييس يضمن البنك أداء التطبيق بشكل سلس والتعرف المستباقي على أية مشكلات وحلها بسرعة.
- تحسين حل المشكلات: يمكن للبنك التحقيق بسهولة في المشكلات من خلال الوصول إلى بيئة تطوير السيناريوهات المحددة، وهي ميزة فريدة في القطاع المالي السعودي مما يوفر دعماً مختصاً.
- 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، ضمن هذا النهج المخصص أن يتلقى كل مستخدم الخصائص الأكثر صلة وقيمة مما يعزز رضا العملاء بشكل عام.

أوسع، اقترب إجمالي عدد العملاء من الأفراد من المليون في عام 2024م، بزيادة قدرها حوالي 19٪ على مدى عامين مما زادت الموجودات داخل القطاع بنسبة 20٪. يشير هذا الأداء إلى

الجاذبية المتزايدة لبنك الجزيرة لعملاء الأفراد.

استثماراتنا في التقنية والخدمات وخيارات المنتجات. وعلى نطاق

حق قطاع الأفراد تقدمًا قوياً نحو تحقيق هدفه الاستراتيجي المتمثل في أن يكون البنك المفضل للعملاء أصحاب الثروات، إذ يعكس تعزيز التنافسية وجاذبية المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها بنك الجزيرة لعملاء الأفراد، مما يعكس استثماراتنا في التقنية والخدمات وخيارات المنتجات. وعلى نطاق

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



الجزيرة كابيتال

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 استحواده على محفظة الأسهم الخاصة. ومن بين المنتجات الجديدة التي أطلقها في عام 2024م:

- صندوقان استثماريان بديلين 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 المحفظة التقديرية نمواً ملحوظاً في عام 2024م، إذ جذبت الجزيرة كابيتال أصولاً تحت الإدارة بقيمة 1.7 مليار ₩ ليصل إجمالي المحفظة التقديرية إلى 7 مليارات ₩ بما في ذلك الوصول إلى الأسواق الدولية من خلال مدير المحفظة 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%.

تقدّم 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 المحفظة التقديرية، مع توفير إمكانية الوصول إلى الموجودات العالمية بطريقة متواقة 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، وتتّبع 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





تفاصيل الصناديق الجديدة التي أطلقتها الجزيرة كابيتال عام 2024م

اسم الصندوق	نوع الصندوق	صندوق الموجودات المدارة (الغلق في 31 ديسمبر (2024)	وصف الصندوق
صندوق الجزيرة للفرص الائتمانية	صندوق الاستثمار البديل	230 مليون ₩	يستثمر الصندوق بشكل غير مباشر في مدفأة متنوعة للالتزامات التمويلية المضمونة الأمريكية ذات الأجلية.
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 بناية، من خلال شراء الأراضي، والتخطيط وتطوير الاستخدام الأمثل للأراضي بغض بيعها للمشترين المحتملين.
صندوق الجزيرة إنفينيت	الصندوق العقاري	197 مليون ₩	يستثمر الصندوق في قطاع العقارات، وتحديداً في مشاريع تطوير العقارات السكنية و/أو التجارية و/أو الفندقة و/أو المكتبية، من خلال تطوير المشروع المنشآت على الأراضي التي سُبّح للمشترين المحتملين.
صندوق الجزيرة أجدان العقارات	الصندوق العقاري	469 مليون ₩	يستثمر الصندوق في مشاريع التطوير العقاري من خلال تملك الأرضي ووضع الخطط والمستخدمات المناسبة لها من خلال شراء الأراضي المطورة مبدئياً في أي من مدن المملكة لغراض سكنية أو تجارية أو فندقية أو مكتبية أو صناعية و/أو غيرها، ثم تأجيرها لغرض البيع و/أو بيعها للمشترين المحتملين.
صندوق الجزيرة رافن العقارات	الصندوق العقاري	167 مليون ₩	يستثمر الصندوق في مشاريع التطوير العقاري من خلال تملك وتطوير الأرضي ووضع الخطط والمستخدمات المناسبة لها من خلال شراء الأرضي المطورة في مدينة الرياض بدأة بهدف تطويرها لغرض تجارية و/أو مكتبية ثم تأجيرها لغرض البيع و/أو بيعها للمشترين المحتملين.
صندوق الجزيرة لريامارش العقاري	الصندوق العقاري	244 مليون ₩	يستثمر الصندوق في مشاريع تطوير العقارات للمجمعات التجارية متعددة المستخدمات من خلال تطوير الأرضي ثم تأجيرها بهدف البيع النهائي و/أو بيعها للمشترين المحتملين.

الخزينة

على سندات الخزينة الأمريكية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية بـ توبيخها، 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 متبايناً أهدافه في سوق العملات الأجنبية بين البنوك بما يتماشى مع استراتيجية البنك لتوسيع حصته في سوق العملات الأجنبية، مما عزز من مكانة السوقية وحقق نمواً ماليًّا 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 المعينين 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 الشراك الإلكتروني، مما أسهم في زيادة حصتها في السوق الأولي بشكل ملحوظ.

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

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

لم تشهد بيئه أسعار الفائدة تطوارًّا على النحو المتوقع خلال عام 2024، بل شهدت أسعار الفائدة الأساسية تدريكات طفيفة على مدار العام، ومع ذلك، تمكّن فريق قطاع الخزينة من تحقيق نمو ملحوظ في الودائع والإقرارات بين البنوك وسوق إعادة الشراء (ريبو)، 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 الإنفاق والعائد والتمويل والتحول لمحفظة العملاء من الشركات. وبفضل التطور الذي يعكس النهج المتزايد لبنك الجزيرة "الرقمية أولاً"، عززت الخزينة مكانتها في السوق مع البنوك الرقمية والتكنولوجيا المالية من خلال دمج وتنفيذ صفقات مع العديد من البنوك الرقمية.

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

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

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

07

كلمة المدير
المالي الأول



ارتفع صافي الدخل إلى 1.2 مليار ₩

كلمة المدير المالي الأول

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، يقابلها ارتفاع جزئي في النفقات، وارتفاع صافي الدخل من التمويل والاستثمار بنسبة 11%， مدفوعاً بنمو الموجودات مع الحفاظ على استقرار الهوامش على نطاق واسع، كذلك ارتفاع الدخل من الرسوم والدخل التخري 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 متوقع استمراره في عام 2025م، علاوة على ذلك، تمكّن البنك من تحقيق تحسن في نسبة التكلفة إلى الدخل بنسبة 56.0% في نهاية العام، وهي نقطة سنواصل التركيز عليها خلال عام 2025m وما بعده لتحسين الكفاءة.

ارتفعت الموجودات بنسبة 15% بواقع 148.9 مليار ₩، مدفوعاً بزيادة كبيرة بنسبة 20% في التمويل بواقع 96.9 مليار ₩، هذا وشهدت ودائع العملاء نمواً بنسبة 15% بواقع 108.1 مليار ₩، مما يضمن تحقيق نسبة تمويلات 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 ₩ 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 ويُظهر 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: حق 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 وتفوق 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 الملاعة العالية التي نركز عليها.

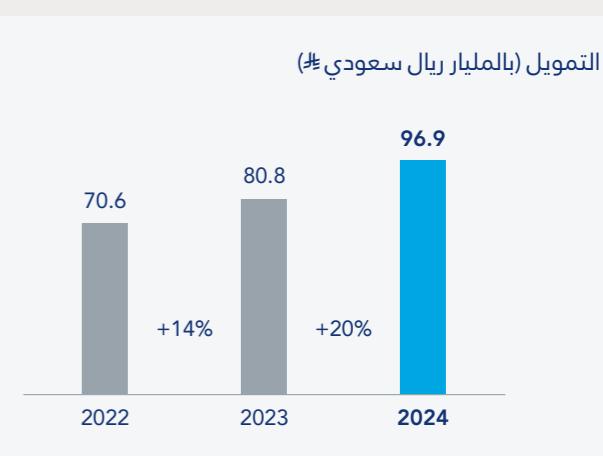
زاد تعزيز الربحية من خلال الإدارة الدقيقة لمحفظة استثماراتنا، إذ شهدت استبدالاً فعالاً للسميات ذات الفائدة المتغيرة

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

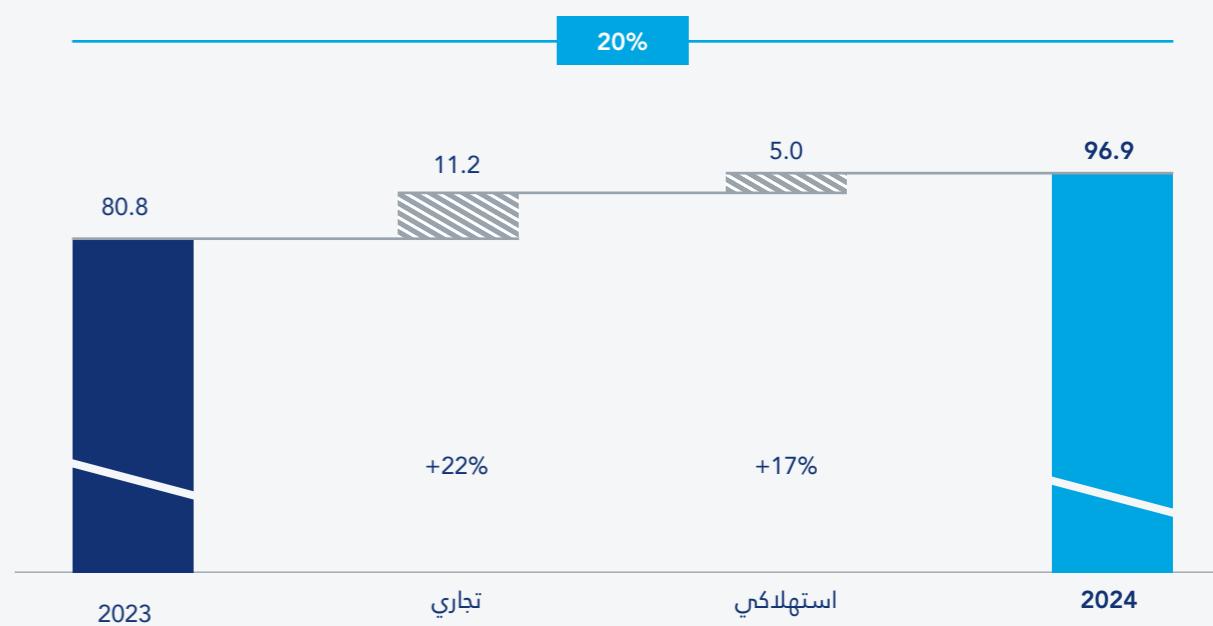




انعكس نمو الإيرادات لدينا في زيادة قوية بنسبة 21% في الدخل، وهو ما يُعد إنجازاً قياسياً ومفصلياً في تاريخ البنك.



دركات التمويل مقارنة بالعام الماضي (بالمليار ريال سعودي ₡)





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

انعكس أيضًا النمو المستدام - من خلال الأداء القوي - في الحفاظ على الهوامش في بيئة تميز بمعدلات فائدة غير مستقرة وضغط تنافسي شديدة،تمكن بنك الجزيرة من الحفاظ على هامشه الصافي عند 1.99% طوال العام مع انخفاض طفيف فقط بمقابل 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 بمقابل 63 نقطة أساس لتصل إلى 1.21%， مما ساعد على الحفاظ على تكلفة المخاطر لدى البنك عند 32 نقطة أساس.

الأستاذ/ هاني صلاح نوري
نائب الرئيس الأول والمدير المالي الأول

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

08

استعراض الأداء المالي



استعراض الأداء المالي

الخدمات المصرفية للأفراد

الخدمات المصرفية للشركات

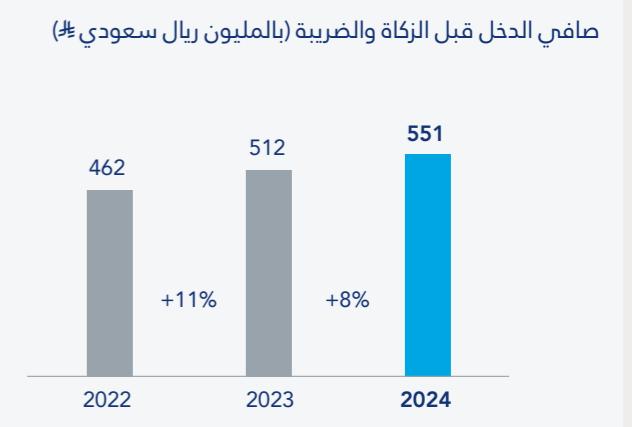
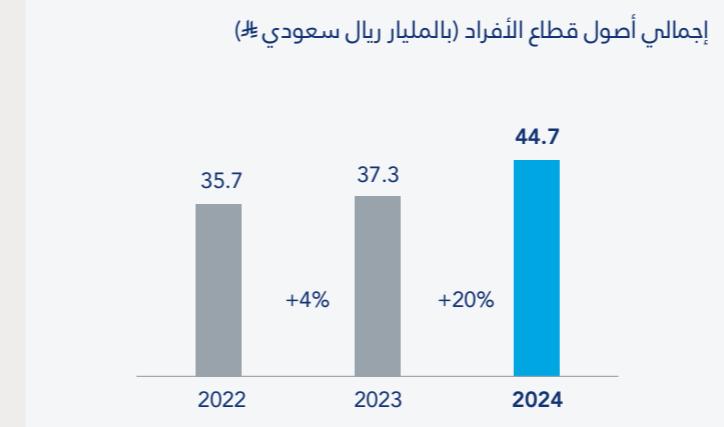
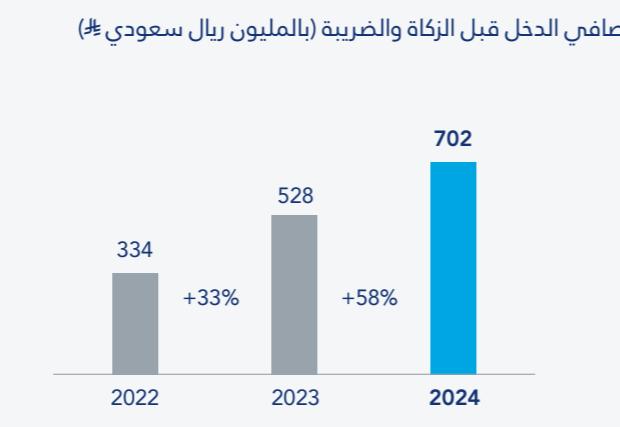
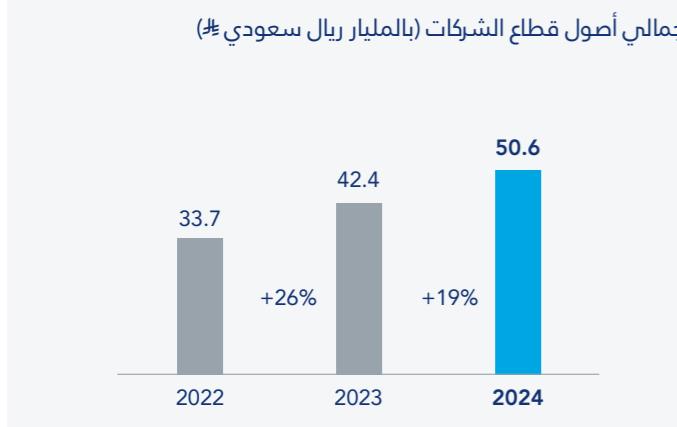
الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر الذي سجل نمواً بنسبة 14% خلال العام، مما يعكس زيادة جاذبية بنك الجزيرة لرواد الأعمال وأصحاب الأعمال في المملكة.

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.

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 لل الاقتصاد المحلي والتحول الجاري في الاقتصاد السعودي نحو تقليل الاعتماد على إيرادات النفط؛ إذ مكنت هذه العوامل الدافعة على المستوى الكلي لقطاع الشركات من تحقيق تقدم كبير في قطاعات اقتصادية مرغوبة، مثل قطاع المنشآت

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 يقابل 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.

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



الخزينة

ورغم التحديات التي فرضتها البيئة التشغيلية، بذلت إدارة الخزينة 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 وطمانته.

تراجع صافي دخل الخزينة 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 التأميني.

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 وربطيه، إذ بلغت حصة قطاع الوساطة وإدارة الموجودات 19% من صافي الدخل قبل احتساب الزكاة للمجموعة خلال عام 2024م.

الجزيرة كابيتال



09

التطور الرقمي والتقني



التطور الرقمي والتكنولوجيا

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

أبرز إنجازات عام 2024م:

- المنتجات/ الخدمات:** تقديم ما يزيد عن 10 منتجات وخدمات لها تأثير كبير على تحقيق الأرباح.
- البيانات:** إدارة أفضل للبيانات تتماش 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 موحدة للعملاء لتقديم تجارب تفاعلية مخصصة وتقديم الخدمة في الوقت الفعلي.
- منصة تكمال:** 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.**

تكامل الأعمال وتصميمها
واكتساب الحلول المختلفة

إنشاء منصات جديدة ودعم نمو
الأعمال على الأنظمة التقليدية

تقديم منتجات وخدمات جديدة
على المنصات الجديدة

2023

2024

2025

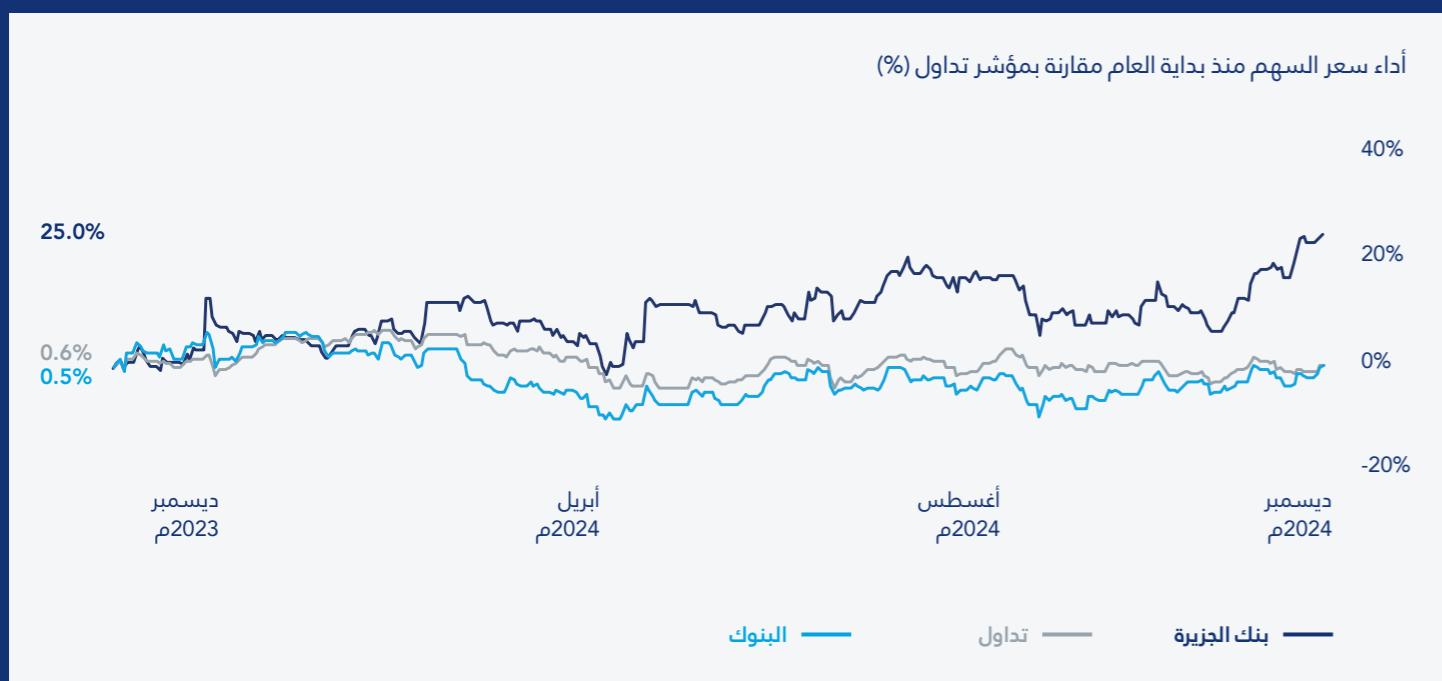


10

علاقات المستثمرين

عوائد المساهمين وأنشطة علاقات
المستثمرين

علاقات المستثمرين: عوائد المساهمين وأنشطة علاقات المستثمرين



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 2025 وما بعد، وسيواصل البنك جهوده لتقديم أفضل أنشطة علاقات المستثمرين لجميع الأطراف المعنية.

في بنك الجزيرة، ندرك تماماً أن المساهمين هم المالك الحقيقيون للبنك، ويعمل بنك الجزيرة بجهد كبير لضمان إبقاءهم على اطلاع ومساركين 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 لل الاستثمار في أسهم البنك.

تقدير علاقات المستثمرين لعام 2024م	
19/02/2024	مؤتمر إعلان الأرباح - الربع الرابع من عام 2023م
24/04/2024	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية رقم 66
24/04/2024	إصدار أسهم مجانية
15/05/2024	مؤتمرات إعلان الأرباح - الربع الأول من عام 2024م
07/08/2024	مؤتمرات إعلان الأرباح - الربع الثاني من عام 2024م
05/11/2024	مؤتمرات إعلان الأرباح - الربع الثالث من عام 2024م
11/12/2024	اجتماع الجمعية العمومية غير العادية رقم 67

التفاصيل الأمنية كما هي في 31 ديسمبر 2024م	
اسم الشركة	بنك الجزيرة
رمز التداول	1020
رقم التعريف الدولي للأوراق المالية	SA0007879055
البورصة	السوق المالية السعودية
القيمة nominal (ريال سعودي ₡)	10
سعر الإغلاق (ريال سعودي ₡)	18.70
نطاق 52 أسبوعياً (ريال سعودي ₡)	18.9 – 14.6
الأسهم المصدرة (بالمليون)	1,025
القيمة السوقية (بالمليار ريال سعودي ₡)	19.17
التعوييم الحر	84%
الملكية الأجنبية	14.89%
قيمة التداول (بالمليار ريال سعودي ₡)	13.77
حجم التداول (بالمليون سهم)	840



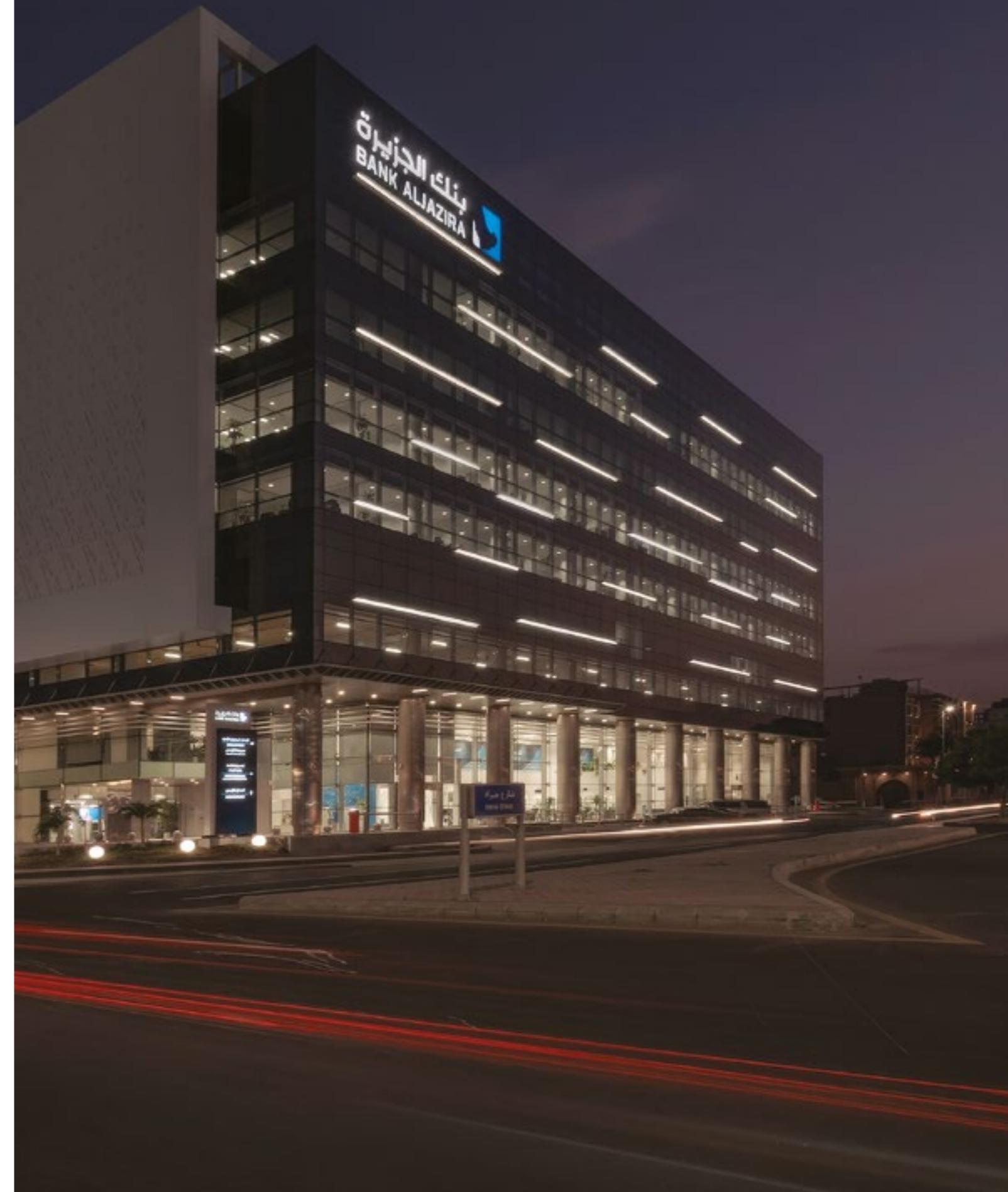
ارتفعت حصة رأس المال لتصل إلى 10.25 مليار ₩

وافق مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ 24 أبريل 2024 على زيادة حصة رأس المال من 8.2 مليون سهم، بقيمة 10 ₩ للسهم الواحد (31 ديسمبر 2023: 820 مليون سهم بقيمة 10 ₩ للسهم الواحد).

منحة لمساهمي البنك، بنسبة سهم واحد لكل أربعة أسهم مملوكة، واستكملت الإجراءات القانونية المتعلقة بزيادة حصة رأس المال خلال الربع الثاني من العام، وعليه، فإن حصة رأس

وتوزع ملكية حصة 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



بناء منظمة تعليمية في عام 2024م:
في عام 2024م، تركزت جهود بناء منظمة تعليمية على تأسيس شراكات استراتيجية مع بعض من أبرز مدارس إدارة الأعمال ومؤسسات التعليم العالمية، ومن بينها إنسياد، وجامعة الفيصل، ومدرسة ثانديريد لإدارة الأعمال بجامعة ولاية أريزونا، وصندوق التنمية الصناعية السعودية، إذ تمكّن هذه الشراكات البنك من تقديم برامج تدريب وتطوير مخصصة ومددة 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 متخصص يطور قدراتهم، إلى جانب برنامج القيادة 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 رئيسًا 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 وتحوilyها إلى واقع ملموس.

ويتمثل أحد العوامل الأساسية لتحقيق مكانة صاحب العمل المفضل، هو سعي البنك ليصبح منظمة تعليمية، المقصد 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 جزءاً أساسياً من ثقافة المنظمة ورؤيتها.
- **تطوير الموظفين:** يضع البنك تطوير الموظفين والابتكار والإبداع في مقدمة أولوياته.
- **تتخذ القرارات بشكل استراتيجي وعقلاني.**
- **فرص النمو:** يوفر بنك الجزيرة فرصاً للنمو المهني.
- **بيئة داعمة:** تشجع على استعراض العمليات بعمق وندرص على الاستماع لجميع الآراء والأفكار.
- **الثقة:** بنينا ثقافة الثقة.

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

الحياة في بنك الجزيرة تمثل أهم عوامل التمكين لدينا في الكفاءة والتفاني الاستثنائي الذي يتمتع به كوادرنا.



توفير قوة عاملة عالمية المستوى

يتضمن هذا النهجان المترابطان والمتمثلان في التعلم وثقافة العمل ليس فقط لجعل بنك الجزيرة من أكثر الأماكن جذباً للعمل، بل أيضاً ليكون بيئه 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.

بيئة العمل
ASFAR وBANE 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 بعد لمدة أيام شهرياً، مما يعزز أسلوب عمل مرن وتعاون مع الحفاظ على التوازن بين العمل والحياة الشخصية، وهو ما يعد أمراً حيوياً لتحقيق هدف البنك في أن يكون صاحب العمل المفضل.

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



12

تقرير مجلس الإدارة متضمنا تقرير المخاطر

Enriching Lives
Through Financial Wellbeing
Annual Report 2024

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

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 جمادي الآخر 1395هـ (الموافق 21 يونيو 1975م). وقد باشر البنك أعماله اعتباراً من 16 شوال 1396هـ (الموافق 9 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 جهة. ويبلغ رأس المال البنك المصدر والمدفوع بالكامل 10.25 مليار # مقسم إلى 1,025 مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها 10 # لكل سهم.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة:
يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:
(بملايين # – باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)

	م2024	م2023	م2022	م2021	م2020	
صافي التمويل	96,912	80,781	70,599	62,434	53,961	
إجمالي الموجودات	148,906	129,551	115,849	102,827	92,089	
ودائع العملاء	108,187	94,054	86,023	78,365	68,004	
إجمالي المطلوبات	131,704	113,135	102,240	88,932	80,724	
حقوق المساهمين	13,327	12,540	11,734	12,020	11,364	
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,405	1,181	1,297	1,153	31	
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	1,231	1,020	1,109	1,006	34	
إجمالي دخل العمليات	3,779	3,335	3,495	3,547	3,287	
نحو إجمالي دخل العمليات (%)	20.69	(8.04)	10.24	2,880.61	(96.59)	
الائد على متوسط حقوق الملكية (%)	13.34	(4.60)	(1.46)	7.91	10.41	
الائد على متوسط الموجودات (%)	7.32	6.79	8.06	7.97	0.29	
ربح السهم #	0.88	0.83	1.01	1.03	0.04	
ملحوظة: تم تعديل الأرباح لكل سهم بأثر رجعي عن الفترات السابقة لتعكس تأثير التغيرات في متوسط عدد الأسهم المرجع بحسب أسهم المنحة الصادرة خلال العام الحالي.	1.01	0.86	1.01	0.94	0.03	

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

أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
بلغ إجمالي الأرصدة 19.3 مليار # في نهاية عام 2024م مقابل 15 مليار # 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 # في نهاية عام 2024م، مقارنة بـ 113.1 مليار # في عام 2023م، والذي يمثل زيادة بنسبة 16.4% عن العام السابق. وكان نمو إجمالي المطلوبات مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة ودائع العملاء بنسبة 15% وزيادة في الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى بنسبة 28.9%.

التحليل الجغرافي للإيرادات
يتحقق البنك إيرادات العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أي فروع خارج المملكة العربية السعودية، وبوضوح 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 # من عمليات شركة الجزيرة للسوق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة 100%).

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

صافي التمويل
بلغ 96.9 مليار # في نهاية عام 2024م، مما يعكس زيادة بنسبة 20% مقارنة بـ 80.8 مليار # في عام 2023م. وكان النمو مدفوعاً بشكل رئيسي بتوسيع محفظة التمويل الشركات، مدعوماً بمساهمات قوية من قطاع تمويل اللقرا، بشكل رئيسي من التمويل العقاري والتمويل التجاري للسيارات. وواصل البنك توسيع محفظته التمويلية عبر مختلف القطاعات الاقتصادية وتوسيع قاعدة عملائه، مما أسهم في تقليل تكبد المخاطر.

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
بلغ إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى نهاية عام 2024م نحو 6.7 مليار # مقابل 5.7 مليار # في عام 2023م بزيادة 17.7%. ويمثل ذلك بشكل رئيسي الودائع قصيرة الأجل مع البنوك المستقلة.

الاستثمارات
ت تكون محفظة الاستثمارات من الصكوك، والاستثمار في الأسهم والصناديق الاستثمارية. بلغ إجمالي المحفظة 36.2 مليار # في نهاية عام 2024م، مقابل 34.4 مليار # في عام 2023م، والتي تمثل زيادة بنسبة 5.1% مقارنة بالعام الماضي. ويعود سبب الزيادة بشكل رئيسي إلى الاستثمارات في الصكوك، مدعومة بزيادة قدرها 0.5 مليار # في النسخة المشتركة. و 0.3 مليار # في الاستثمارات في الصناديق المشتركة.

إجمالي الموجودات
بلغ إجمالي الأصول 148.9 مليار # في نهاية عام 2024م، مما يمثل زيادة بنسبة 14.9% عن العام السابق. وكان نمو إجمالي الأصول مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة بنسبة 5.1% في محفظة التمويل، وزيادة بنسبة 20% في بزيادة في الأرصدة بين البنوك.

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

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

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

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المصدر 500 مليون # مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 10 # للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» 1 مليون # مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 10,000 # للحصة الواحدة. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» 500 ألف # مقسمة إلى 50 ألف حصة بقيمة 10 # 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 الشريحة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة» 250 ألف دولار أمريكي ورأس مالها المدفوع يبلغ 250 دولار مقسمة إلى 660 سهم بقيمة 1 دولار للسهم ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المصدر 500

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

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

دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر 8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2024م) 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).

صكوك مساندة من الشريحة الثانية لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ₩

بتاريخ 8 ديسمبر 2021م، قام البنك بإصدار 2,000 شهادة صكوك مساندة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ₩ لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سابيور») يعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس للسنة، ويستغرق تداول).

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

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

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال مراجعة ومقارنة الأجر 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 تكثين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك الأخذ بعين الاعتبار المخاطر المتعلقة بسياسة البنك للمكافآت والتعويضات.

ويكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة وتغیرية وبدلات وبرامح حافز دورية وأمتيازات غير تقديرية بما يتماشى مع المعايير والأعراف المتبعية 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 ₩.

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 الغزينة 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 الرئيسية لمجلس المستشار المالي، يقوم البنك بإجراء مراجعات دورية لضمان تناقض هيكل التعويضات لمنسوبي البنك و يتم الدفع بتقارير عن ذلك للجنة الترشيحات والمكافآت.

التمويل والصكوك المصدرة

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وتمويل الأموال مع البنوك والبنك المركزي السعودي، وذلك حسب معدل الربح المترافق 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 متواافق مع الشريحة الإسلامية («الترتيب») صكوك الشريحة الأولى («الصكوك»)، بقيمة 1,875 مليون ₩ (ساندۀ بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

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

معدل الربح المطبق هو 3.95% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026م ويخضع لـ إعادة النظر كل 5 سنوات ويدفع الربح المطبق 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 وفقاً لتقديره (وفقاً لاحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أحد 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 وظهور كيند 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 تاريخ استرداد مدددة، وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط ومعزز لرأس المال للبنك وبصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق الحصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والاحكام المنصوص عليها في اتفاقية الصكوك.

معدل العمولة المطبق هو 6% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2028م ويخضع لـ إعادة 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 وفقاً لتقديره (وفقاً لاحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحد 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 وظهور كيند من إجمالي حقوق الملكية في القوائم المالية الموحدة للبنك.

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).

ارتفاع 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 ₩. وبعود الارتفاع في دخل العمليات بشكل رئيسي إلى زيادة في صافي الدخل التمويل والاستثمار بمقدار 259.6 مليون ₩ أو 10.9% من 604.1 مليون ₩ إلى 648 مليون ₩، وزيادة في صافي المكتسب 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 دخل 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 2,391.7 مليون ₩ إلى 2,634.4 مليون ₩. وكان ذلك مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة في مخصص الخفاض 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 بالرواتب 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 الخفاض قيمة العقارات الأخرى بمقدار 42.6 مليون ₩.

الارتفاع في صافي الدخل قد قابله أيضاً 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%. وب一律 طافي 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، وب一律 إجمالي المطلوبات 131.7 مليار ₩ كما في 31 ديسمبر 2024م، بزيادة قدرها 113.1 مليار ₩، مقارنة بـ 18.6 مليار ₩ كما في 31 ديسمبر 2023م، بزيادة قدرها 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 يتطرأ أي تغير يذكر على رصيد الصكوك المساندة (بدون تكاليف المعاملات) خلال العام، حيث بلغ 2.0 مليار ₩ كما في 31 ديسمبر.

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

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 تخفيف درجة التقييم الأثئامي والتي يمكن أن تسبب في تغير بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تناول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل، ويتم النخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتفضي سياسة البنك على هذا الصعيد الحفاظ برصيد كافٍ من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

لقد أدت الأزمة المالية العالمية الأخيرة إلى حصول تغير كبير في التنظيم والإشراف على مخاطر السيولة في المؤسسات المالية. وبناءً على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل 3، يتم استخدام نسبتين 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 كافٍ من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية في الوقت المحدد.

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحفاظ بمخزون كافٍ من النقد ذو النوعية العالية وغير المحمّل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير العجز عن الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تراكيز المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضاً 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 وقوف الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام LAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمطالبات التنظيمية للتراكيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشتملة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد على أساس سنوي من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق، وانسجاماً مع نظام مراقبة البنك والقواعد الصادرة عن البنك المركزي، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى البنك المركزي يعادل 7% من إجمالي حجم دائع الطلب و4% من دائع العملة التجارية. وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي السيولة لا يقل عن 20% من حجم مطالبات الدائنين، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً.

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

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 لمخاطر الخزينة والتي تقنن بوضوح السياسات والإجراءات وحدود التعرض لمخاطر السوق.

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

7. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المتربعة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملات أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطالبات صادرة بعملات أجنبية ربما في القيمة. وقد وضعت سياسة إدارة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشرين الكبيرة والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطالبات البنك مقيدة بشكل رئيسي # إلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملات مرتبطة بالدولار الأمريكي.

8. مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المتربعة 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 الرأسمالية 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 كأداة حماية مالي لمواجهة أية تغيرات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة المدرجة ضمن معيار بازل 2 - البنك 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 المتوقعة، إذ أن البنك ومن خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادرًا على فهم حبيبات المخاطر والتعرض المحتمل للأحداث غير متوقعة، ولكن معقولاً في الأسواق غير العادية. ويستندم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك، وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية العالمية، يتم النظر في مجموعة واسعة من السيناريوهات بما في ذلك السيولة والاثر على مصادر التمويل بالタイミング مع التوجهات التنظيمية المعمول بها. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تجديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتمن رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الادارة العليا وللجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

5. مخاطر السوق:

والأعمال المختطفة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديداً استباقياً لمطالبات السيولة الداخلية والمتوقعة كما تقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد وصلت لجنة الموجودات والمطالبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل / السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام LAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمطالبات التنظيمية، ويركز LAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحكومة والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع متغيرات السيولة.

3. نوعية الأصول:

لقد قام البنك ببذل التركيز اللازم لضمانبقاء نوعية الأصول لكافة قطاعات الأعمال في مستوى مرضي من حيث النوعية. كما أن البنك يقتصر على خسارة أي انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وحدد شرائح عملائه المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:

- وضع سياسة ائتمانية واضحة يتم مراجعتها دورياً.
- تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمطالبات النظامية واتجاهات النداء.

وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بقطاع عمل معين يتم توثيقها ومتطلباتها بالشكل المناسب في قوائم مستوى المخاطر الأساسية، التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

اعتماد إطار لتقييم مخاطر المفترض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظة المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء التموي المستهدف لنوعية الأصول وأحتمالية التغير وتقديرات تكلفة الائتمان.

وقد قام البنك بتطبيق منهاجاً منهجاً منظماً لبني 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 وأحوائها من خلال وضع حدود لصلاحيات 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. وتختصر سياسة مخاطر السوق للعوامل التالية:

- الحد الأقصى للتدفق التراكمي الخارج لفائدة المركبة المالية.
- القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية تحت فحوصات الجهد.
- نسبة نسبيه التمويل الثابت.
- نسبة تعطية السيولة.
- نسبة القروض إلى الودائع.
- تركز مصادر التمويل.
- عوامل مخاطر السوق.

2. إدارة السيولة:

إن أحدى المخاطر الرئيسية المتربعة على الأحداث العالمية الأخيرة وأثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تمثل في توفير السيولة / الأموال. بتكلفة لا تزيد عن تغطية العوائد المتوقعة للسيولة المشتقة من الأصول المملوكة.

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

وكإجراء رئيسي على مستوى البنك، تواصل إدارة بنك الجزيرة المتتابعة الدقيقة لمخاطر الرئيسية والنائية التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط الاقتصاديات العالمية والسوق المالية فحسب، بل أيضًا أثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة.

والتالي بعض أهم القضايا والفرص والاعتبارات المحلية والدولية:

وفقًا لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي (WEO) لشهر يونيو للسنة المالية 2024م، يتوقع صندوق النقد الدولي (IMF) أن يكون نمو الاقتصاد العالمي حوالي 3.2% في السنين المالية 2024م و 2025 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% لعام المالي 2025م، مدومًاً بنمو الناتج المحلي الإجمالي للأنشطة غير النفطية، مع توسيع استمرار القطاع الخاص في قيادة النمو الاقتصادي. ومن المتوقع أن يواصل صندوق الاستثمار العام (PIF) تقديم تحفيز إضافي لل الاقتصاد السعودي.

من المتوقع أيضًا أن يتحسن الميزان التجاري للمملكة، وأن تستمر برامج ومبادرات تحقيق الرؤية السعودية 2030م والستراتيجيات 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 يعكس في ميزانية السنة المالية 2025م وعلى المدى المتوسط. تعتزم الحكومة الحفاظ على الإنفاق على الخدمات الأساسية للمواطنين والمقيمين، مع التركيز أيضًا على تنفيذ وتسريع الإنفاق على المشاريع وال استراتيجيات المستهدفة في القطاعات المعنية.

1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

إن إدارة البنك تضمن مواصلة البنك الاحفاظ بمستويات كافية من رأس المال النوعي، مما يمكنها من مساندة و الحفاظ على النمو المتوقع في الحصول المرجحة بالمخاطر وكذلك الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال النظامية المتوقعة. وضمن هذا الإطار، فقد قام البنك بتطبيق استراتيجية متحفزة لتعزيز رأس المال تأخذ في الاعتبار المزايا والقيود ذات العلاقة وكذلك ما يتعلق بتكلفة توفير رأس المال والأطر الزمنية للتنفيذ.

و ضمن السعي لتعزيز قاعدة رأس المال للبنك، فقد كانت الإدارة متبنية باستمرار لمواصلة العمل على هذا الصعيد حيث وضعت السيناريوهات الاستراتيجية الأمثل والأفضل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكافي، بل أيضًا الجودة النوعية لرأس المال في استجابته للمطالبات النظامية.

إن أحدى المخاطر الرئيسية المتربعة على الأحداث العالمية الأخيرة وأثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تمثل في توفير السيولة / الأموال. بتكلفة لا تزيد عن تغطية العوائد المتوقعة للسيولة المشتقة من الأصول المملوكة.

المخاطر التشغيلية:

1. تمهيد

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاءة الإجراءات الداخلية، أو الموظفين أو الأنظمة أو آفة عوامل خارجية أخرى، ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى 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 إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبنية للمخاطر بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إبقاء مسؤولية إدارة العمل والمخاطر على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضاً إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة المخاطر التشغيلية في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

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

كما تم تقييم المخاطر وتصنيفها حسب الأهمية بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامنة 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 وإداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. وكجزء من هذه الدالة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر الرقابية والذي يتم تحديده بشكل مستمر ومنتظم، وتشمل دورة مراجعة إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل وتقديم تقارير دورية إلىلجنة إدارة المخاطر لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

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 من سيناريوهات الجهد/الضغط المعقولة والشديدة. استناداً إلى إطار الركن الثاني وعلى أساس موحد بالكامل، فإنه يعكس نهجاً مركزاً ودقيقاً للمخاطر لتقدير متطلبات رأس المال لمخاطر الركن الثاني، على أساس التطلعات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار التعرضات المالية للبنك وخطط النمو المستقبلي.
- 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 مصرافية لجهات خارجية. وينطوي ذلك على مراجعة دقيقة لمخاطر العملات ومتطلبات استمرارية الأعمال المرتبطة بالنشاط المسند للجهات الخارجية.

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.

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

فيما يلي الأنوع المختلفة من التغطيات التأمينية التي استخدمها البنك للتخطو من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكنية:

1. التأمين على الحياة: يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناجمة عن المواتد أو سبب محدد وفقاً لوثيقة التأمين من أجل استرداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.

2. التأمين ضد العجز: يوفر التأمين ضد العجز حماية مالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل الوثيقة بالعجز وعدم قدرته على العمل والاندراط في نشاط مدر للدخل.

3. 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. وبهدف ذلك إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي تلحق بالممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن حدوث 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 للقوائم 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 العالمية، فإن بعض السياسات المحاسبية المفصص عنها في القوائم المالية الموحدة قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2024م للستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابضة المدددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2023م.

14. تعيين مراجعين 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 وللجنة المراجعة بإعادة تعيين كل من برايس ووتر هاووس كوبرز محاسبون قانونيون وأرنست و يونغ محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والربع الأول من العام 2025م.

9. التأمين: كما أن بنك الجزيرة قد قام بالتأمين على العقارات ضمن محفظته للرهن العقاري السكني ضد جميع المخاطر الممكن التخطو منها تأميناً والتي تشمل «مخاطر الكوارث الطبيعية والفيضانات والزلزال والبناء المعيب». بالإضافة إلى ذلك، هناك أيضاً وثيقة تأمين أخرى على الحياة والتنفس 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، فيما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي السعودية.

10. قياس كلفة رأس المال المخاطر التشغيلية:

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

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

11. ملء مدة رأس المال وإدارة رأس المال:

إن الحصول المرجح 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 للصول المرجحة بالمخاطر هو عنصر لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. مع مراعاة ما تقدم، يقوم البنك بمراجعة مدى كفاية رأس المال باعتماد المعايير ونسها 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 المالية للبنك وخطط النمو المستقبلية. تقويم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك أيضًا يقتصر على مستوى إدارات البنك المختلفة.

من زواج 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 مركزاً ودقيقاً للمخاطر لتقدير متطلبات رأس المال المالية والمخطط لها من بنك الجزيرة.

12. مخاطر التمويل العقاري
يوضح الجدول التالي الرصد المستحق لمحفظة التمويل العقاري للبنك كما في 31 ديسمبر 2024م

بالالاف #	31 - ديسمبر - 2024
صافي التمويل العقاري	21,746
مجموع	21,746

5. إدارة بيانات الخسائر: إن إدارة بيانات الخسائر هي عملية مركبة منهجية لتسجيل الخسائر الناجمة عن أحداث ومخاطر تشغيلية والتي تحدث في البنك لتمكين البنك من تحويل إخفاقات الإجراءات الرقابية وضمان عدم تكرار مثل هذه المواتد.

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

- إدارة الأزمات والاستجابة.
- الأمان والسلامة.
- استمرارية الأشخاص.
- استرداد الأعمال.

• استرداد خدمات تقنية المعلومات في حالات الكوارث.

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استمرارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، وتم مراجعته بشكل منتظم من قبل النشخاص المعينين الداخليين والخارجيين. وتعزز هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للتحادث الطارئ وإدارتها ومواصلة العمليات الهامة. وتمثل 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 من سيناريوهات الجهد/الضغط المعقولة والشديدة. استناداً إلى إطار الركن الثاني وعلى أساس موحد بالكامل، فإنه يعكس نهجاً مركزاً ودقيقاً للمخاطر لتقدير متطلبات رأس المال المالية والمخطط لها من بنك الجزيرة.
- 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 مصرافية لجهات خارجية. وينطوي ذلك على مراجعة دقيقة لمخاطر العملات ومتطلبات استمرارية الأعمال المرتبطة بالنشاط المسند للجهات الخارجية.

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. وتتوفر هذه المؤشرات اتجاهات التعرض للمخاطر للبنك عن طريق مقارنة تأثيرها المتقدمة مع الحدود / المؤشرات المحددة 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.

معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام بنك الجزيرة خلال عام (2024م) ببعض التعاملات العادلة 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) الناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

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

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 #	الرکأة (عن عام 2023م)	ضريبة الدخل	رکأة وضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً	التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها والبلديات
ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع	158.78						
	149.87						
	1.92						
	2.15						
	9.25						
	86.24						
	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 لل التالي:

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضع المخالف	السنة المالية (الطاولة)(2024م)	السنة المالية (السابقة)(2023م)	عدد القرارات	
			المالية #	الجزائية #
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي اللسرافية	27,263,250	1,270,600	6	
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة بحماية العملاء	-	لا يوجد	-	لا يوجد
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	-	615,500	2	
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة بمستوى اداء اجهزة الصرف الالي 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 إمانات المناطق وغيرها من الجهات الحكومية غرامات مالية على البنك تتعلق في جلها بالشروط البلدية اللازمة نحو فروع البنك وأجهزة الصرف التي بلغت في إجمالها 511,000 ألف # خلال عام (2024م) كما هو موضح في الجدول أدناه، وقد راعى البنك تعزيز معالجة الجوانب محل الملاحظات:

الجهة النظامية	بالآلف #
أمانة منطقة الرياض	471
هيئه 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 تكافل، الذين لهم السلطة والمسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.
- لدى السيد نايف عبد الكريم مصلحة غير مباشرة حيث إنه الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل، بلغ إجمالي العقود والمعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) في عام (2024م) نحو 290.2 مليون #، حيث:

النوع	المبلغ خلال 2024م مبآلف #	الفترة	طبيعة العقد
أقساط التأمين	42,684	سنة واحدة	بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي
دخل من الودائع والمطلوبات المالية	79,830	سنة واحدة	بوليصة التأمين للرهن العقاري
دخل رسوم	1,785	سنة واحدة	بوليصة للتأمين على الحياة
مصاريف رسوم	382	سنة واحدة	بوليصة التغطية التأمينية للموظفين
مكاسب صرف عملات أجنبية	56	سنة واحدة	بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات، الرهن العقاري
أقساط التأمين	5,408	سنة واحدة	بوليصة تغطية كافة مخاطر ممتلكات البنك
دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	1,102	سنة واحدة	تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين
مطالبات مستلمة	7,779	معاملات	العائد من استثمارات العملاء لأجل
مطالبات مستلمة	26,505	سنة واحدة	مطالبات مستلمة
مطالبات مستلمة	113	سنة واحدة	أتعاب خدمات مستلمة
مطالبات مستلمة	5,813	معاملات	توزيعات أرباح مستلمة
مطالبات مستلمة	9,000	معاملات	أرباح من صكوك مصدرة من بنك الجزيرة
مطالبات مستلمة	33,516	معاملات	شراء صكوك وزارة المالية من خلال بنك الجزيرة
سداد مصروف إلى شركة تابعة	76,218	معاملات	استثمار إضافي في أسهم شركة تكافل
سداد مصروف المباني	290,191	-	المجموع

- 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) في عام (2024م) مبلغ 157.2 مليون #، حيث:
- 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).

النوع	المبلغ خلال 2024م مبآلف #	الفترة	طبيعة العقد
إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها/ تخصيصها لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:	111,195	سنة واحدة	دخل التمويل المكتسب من ايداعات اسواق المال
منافع موظفين قصيرة الأجل	27,828	ستنان/معاملات	العائد من استثمارات العملاء لأجل
منافع نهاية الخدمة	1,150	عقد ساري مالم ينهى	اتفاقية خدمات مشتركة
الاستثمار في صناديق الاستثمار	281	سنة واحدة	دخل الرسوم والاتعاب
شراء أسهم شركة زميلة	6,043	عقد ساري مالم ينهى	مصاريف رسوم الحفظ
الاستثمار في صناديق الاستثمار	1,292	عقد ساري مالم ينهى	رسوم استشارات استثمارية وإدارة أصول
الاستثمار في صناديق الاستثمار	5,362	معاملة لمرة واحدة	استشارات المعاملات للستحواذ على الاستثمارات
الاستثمار في صناديق الاستثمار	4,005	عقد ساري مالم ينهى	مصاريف متعلقة بالإيجارات والمباني
المجموع	157,156	-	المجموع

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

- يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للحتيات القانونية والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح - بعد خصم الزكاة والضريبة - ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبتهم 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 (ه) 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 يقتربه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستندة 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 أقتربه مجلس الإدارة.

- يستخدم الباقى بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ، ب، ج) السابقة على النحو الذى يقتربه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

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

بلغ العقود والمعاملات بين البنك وسممه في عام 2024م مبلغ 5.4 مليون #.

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2024م بالآلاف #
رسوم التسجيل واستخدام الخدمة	معاملات	5,432
المجموع	-	5,432

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

المتعاقدين	اسم الطرف ذى العلاقة	الصلة/العلاقة	طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2024م بالآلاف #
النستاد / أحمد بن عثمان القصبي	شقيق النستاد / أحمد بن عثمان القصبي	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	إيجار فرع طريق	10 سنوات	316
شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	(1) المهندس / طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس ادارة في شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	إيجار موقع جهاز صرف آلي في الرياض	5 سنوات	35
شركة اتحاد الاخوة للتنمية	المهندس / عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	يمتلك جزاً من شركة اتحاد الاخوة للتنمية وعضوًا بمجلس ادارتها	إيجار فرع الرحاب	5 سنوات	414
المجموع					765

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

التصنيف الأئتماني		
تصنيف العجز عن السداد للمصدر A	موديز	طويل الأجل
تصنيف العجز عن السداد للمصدر F2 - قصير الأجل	BCA3	مستقر
-	*A3/P-2	تصنيف الودائع
-	-	المعيار العالمي
-	-	المعيار المحلي
-	A2(cr)/P-1(cr)	تقييم مخاطر الأطراف المقابلة
-	-	إجمالي نقاط التقييم الأئتماني
-A	-	التصنيف الافتراضي لمصدر العملة المحلية طويل الأجل
+BB	-	دعم طويل الأجل (xgs) IDR
+BB	-	الجادة الأئتمانية للمصدر
AA (sau)	-	التصنيف المحلي طويل الأجل

حرضاً 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 لمنسوبيه، إلى جانب مراجعة كافة السياسات والإجراءات والمنتجات والخدمات والتأكد من فعاليتها وتوافقها مع المستجدات في الأنظمة والتعليمات الصادرة عن الجهات التشريعية، وكذلك تعزيز مراقبة عدم الالتزام وعمليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والجرائم المالية بما في ذلك عمليات الاحتيال المالي والرشوة والفساد.

تماشياً مع المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية: اتخذ بنك الجزيرة عدة إجراءات لمراقبة أعماله بما يتواافق 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 يساعد البنك ويساعده في تحقيق أهدافه الستراتيجية التي وضعت بما يتتسق مع المعايير والأنظمة المتبعه فيما يخص الالتزام ومكافحة الجرائم المالية.

سياسة توزيع الأرباح
طبقاً للنظام الأساسي المحدث للبنك والذي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة في يوم الأربعاء 15 جمادي الأول 1442هـ الموافق 30 ديسمبر 2020م) ونفيقة حوكمة بنك الجزيرة، فإن سياسة توزيع الأرباح التي يتبعها البنك تتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنك والتي تتوجيهات البشraphique، ويتم توزيع صافي الأرباح السنوية للبنك التي يتم تحديدها بعد خصم المصروفات العمومية والتکاليف الأخرى، وتكون الاحتيطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وسائر المستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنك، على النحو التالي:

- تحسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقرونة على المساهمين السعوديين، والضريبة المقرونة على المساهمين غير السعوديين طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبيهم في صافي الربح كما ترسم الضريبة المدفوعة عن الجانب غير السعودي من نصيبيه في صافي الربح.

- (ب) يُحدّل ما لا يقل عن 25% من المتبقى من الأرباح السنوية الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصلح 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

تأكيدات مجلس الإدارة

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.

- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أساس سليم ونفذ بفاعلية.

- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

- تتضمن مصلحة جوهرية لأى من أعضاء مجلس إدارة البنك أو لعضو مجلس الإدارة المنتدب / الرئيس التنفيذي أو لكيان التحفيذيين بالبنك أو لألئ شخص ذي علاقة مباشرة بأى منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوى 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 مراجعى الحسابات قبل انتهاء فترة تعينهما، ولم يحدث تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

أسئلة واستفسارات المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة للبنك والتي عقدت في عام 2024م وعن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملحوظات والآراء ومناقشتها.

طلبات سجل المساهمين

خلال العام 2024م روعي طلب سجلات المساهمين وفق البيانات التالية:

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
أخرى	28/02/2024	(1)
أخرى	17/04/2024	(2)
الجمعية العامة	24/04/2024	(3)
أخرى	27/08/2024	(4)
أخرى	01/12/2024	(5)
أخرى	12/12/2024	(6)
أخرى	30/12/2024	(7)

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتعلقة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقتربات والملاحظات حيال البنك وأدائه. وقد تم تخصيص هاتف رقم 012 8394-609 أو 7325-215 للتلقي 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 للمطالع التي تعود لكتاب المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين أو زواجهم وأولادهم في النسهم أو أدوات الدين:

وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب العائدة لكتاب المساهمين:

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

- حوكمة الشركات
- مناصب الالتزام
- الدوكرمة الشرعية
- استمرارية الأعمال
- خصوصية البيانات
- قانون حماية البيانات الشخصية
- الإبلاغ عن المخالفات
- الأمان السيبراني
- إدارة المخاطر التشغيلية
- مكافحة الاحتيال
- مكافحة غسل الأموال

ث. حقوق المساهمين:

إلى جانب ذلك، فإن المجموعة مسؤولة عن قيادة وإدارة مناصب الحكومة في البنك بما يتماشى مع المبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتوجيهات الإشرافية الأخرى، وراعت المجموعة صياغة موائمة 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 المعتمد بها وبأفضل التطبيقات، إلى جانب دور المجموعة في الإسهام في مناصب وأطر التقييم والملاءمة والتدريب الخاصة بالمجلس ولجانه.

تولى 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 يوكِل إليها من قبل رئيس وأعضاء المجلس من مهام ومسؤوليات. كما أن أمانة سر مجلس الإدارة مسؤولة عن العمل والتقارير التي تختص مسارات أعمال البنك المختلفة والرفع بها إلى مجلس الإدارة للطلع واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

مبادئ الحكومة:

يدرك بنك الجزيرة التأثر الإيجابية للنَّبذ بمبادئ ومعايير الحكومة والتي تقضي باتباع المعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات البنك وذلك من خلال تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية والالتزام بما يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل البنك وعلقاته مع أصحاب المصالح، كما أن البنك يؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح بالبنك من جهة وبقطاع الصناعة المصرافية من جهة أخرى وبما ينعكس إيجاباً على سلامة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

ب. مراجعة قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية وسياسات الحكومة المعتمدة:

قامت مجموعة الحكومة بمراجعة سياسات حوكمة البنك بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحكومة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية. وشملت هذه السياسات على سبيل المثال، سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان التنفيذية ودليل الحكومة، وقواعد ولوائح عمل المجلس ولجانه الفرعية، وشملت على سبيل المثال لائحة عمل اللجنة التنفيذية، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة.

كما وافقت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 11 ديسمبر 2024 على تحديد وتعديل لائحة لجنة المراجعة، والسياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، وسياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.

ج. البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجانه:

من خلال نهج البنك في تعزيز وتطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صُرِّح لتصميم برامج تدريبيّة لأعضاء دوره المجلس الممتدّة 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 باللطلع على محتوى الدورة التدريبية وورشة العمل. وقد اشتمل البرنامج التدريبي على العناصر التالية:

يدرك البنك في تعزيز مناصبها التدريبية في تعاملات البنك وذلك من خلال تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية والالتزام بما يسهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل البنك وعلقاته مع أصحاب المصالح، كما أن البنك يؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح بالبنك من جهة وبقطاع الصناعة المصرافية من جهة أخرى وبما ينعكس إيجاباً على سلامة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

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

<https://www.bankaljazira.com/ar-sa/About-Us/Shareholders-Services/UnclaimedDividendList>

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

والتزاماً بمتطلبات مستحدثات الحكومة التنظيمية، فقد تمت مراجعة وتحديث قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه وسياسات الحكومة ذات العلاقة كما هو موضح أدناه:

أ. قياس فاعلية المجلس وأعضائه ولجانه:

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

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

بصفة عامة، فإن بنك الجزيرة يلتزم رواً و نصاً 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 الأساسي ووثيقة حوكمة البنك ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، بالإضافة لسياسات وأطر حوكمة بنك الجزيرة والسياسات الداخلية وسياسات العمل المنظمة لعمالي 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 والتمشى التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

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

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

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية (M2024)	رصيد أسهم نهاية (M2024)	صافي التغير	نسبة التغير
المهندس/ طارق بن عثمان عبد الله القصبي	نفسه	1,000	1,250	25.00%	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 الدخوه 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 البكري	نفسه	65,000	48,125	-16,875	-25.96%
الأستاذة/ فهد 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 اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأولادهم:

النشاط الرئيسي	الأعمال المنافسة	عضو مجلس الإدارة
شركة يتمثل نشاطها في الترتيب في الأولويات المالية إدارة الاستثمار.	شركة القمة الأولى للستثمار	الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبد الكريم البكري
شركة يتمثل نشاطها في التمويل العقاري التمويل المستهلك.	شركة دار التملك	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية (M2024)	رصيد أسهم نهاية (M2024)	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 الجريوع	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 دهلوى	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو مستقل
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتربي	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 أعضاءها).

الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشووح	(رئيس اللجنة) عضو مستقل
الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم الحبيب	عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور/ أبو بكر بن علي باجابر	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 إبراهيم 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 اللجنة التنفيذية

الاسم	صفة العضوية
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم 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/ لحمن بن محمد الناصر	عضو مستقل من خارج المجلس

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو التالي:

يتشكل مجلس إدارة بنك الجزيرة بحسب ما نصت عليه أحكام النظام الأساسي من (9) أعضاء يوكلا لهم مهام إدارة البنك، وبتاريخ 15 نوفمبر 2021م عقدت الجمعية العامة للبنك اجتماعها لاختيار وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدوره المجلس الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م وفق منهجة التصويت التراكمي. ووفق التوجيهات الإشرافية وبعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية فقد روّعي اختيار رئيس مجلس ونائب الرئيس وعضوً منتدباً من بين أعضاء المجلس حسب التالي:

ترتيب	اسم العضو	تصنيف العضوية(التنفيذي/غير التنفيذي/مستقل)
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - رئيس مجلس الإدارة
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - نائب رئيس مجلس
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	عضو مجلس إدارة تنفيذي - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتربي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوى	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو مجلس إدارة مستقل
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 المشووح	عضو مجلس إدارة مستقل

كما راعت مجلس إدارة البنك اختيار وتعيين رؤساء وأعضاء لجان المجلس الفرعية لدوره المجلس الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م، والمشكلة حسب التالي:

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

(أ) أعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	م	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	1	لا يوجد	.1 .2 .3 .4 .5	• (1976م) بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود.	خبرة تفوق 42 سنة في عدة قطاعات مختلفة منها القطاع البنكي والاستثماري والصحي والتعليمي والمقاولات.
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10 .11 .12	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10 .11 .12	• (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 متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	3	.1 .2 .3 .4 .5 .6	.1 .2 .3 .4 .5 .6	• (1995م) مدير علاقات الأئتمان - بنك الرياض. • (2001م) ماجستير إدارة أعمال - جامعة إنديانا - أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

الاسم	م	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	4	.1. عضو مجلس إدارة- شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين. .2. عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة. .3. نائب رئيس مجلس الإدارة- شركة اللجين. .4. عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة. .5. عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابيلت الرياض. .6. نائب رئيس مجلس الإدارة- الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية .NATPET .7. عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. .8. عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتمويل. .9. عضو مجلس إدارة في شركة ترابط. .10. عضو مجلس الإدارة- شركة مجموعة الهوشان. .11. نائب رئيس مجلس الإدارة- الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بجت) السعودية. .12. الرئيس التنفيذي- شركة القمة الأولى للاستثمار.	.1. 1999-2004م مدير محفظة الاستثمار- البنك السعودي الأمريكي (سامبا). .2. 2004-2014م شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة- إدارة الثروات/ البحرين. .3. 2014-2023م رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول وبخيت الاستثمارية. .4. 2018-2020م نائب رئيس اللجنة الاستثمارية- هيئة السوق المالية. .5. 2023م عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في غرفة الرياض. • 2000م بكالوريوس العلوم المالية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. • 2010م-2023م- ماجستير إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School) • اختبار هيئة السوق المالية- هيئة السوق المالية- 4, CME5 • مستشار مالي (غير الأوراق المالية) - وزارة التجارة والاستثمار.	خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.	
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	5	.1. عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. .2. رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصانة الاستثمارية. .3. عضو اللجنة التنفيذية- بنك الجزيرة. .4. رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت- بنك الجزيرة. .5. رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة. .6. الرئيس التنفيذي للقطاع المالي - مركز التأمين الصحي الوطني.	.1. 2002-2004م مراجع خارجي- مكتب الراشد محاسبون قانونيون. .2. 2010-2013م عضو لجنة المراجعة- شركة اليانز السعودية الفرنسي للتأمين التعاوني. • 2008-2014م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوبنلاند للتقنية- استراليا. • 2011-2015م مدير إدارة شركة أسمنت الصفوة. • 2013-2015م رئيس لجنة المراجعة- شركة أسمنت الصفوة. • 2014-2024م مدير عام الشؤون المالية- المؤسسة العامة للتأمينات الجتماعية. • 2018-2020م عضو لجنة المخاطر- بنك الجزيرة. • 2021-2024م رئيس لجنة المراجعة في شركة المستثمارات الرائدة. • 2019-2024م عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة.	
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوى	6	.1. 2017-2024م المدير المؤسس والعضو المنتدب لمكتب موثوق للمستشارات المالية. .2. 2019-2024م عضو مجلس الإدارة- بنك الجزيرة. .3. 2022-2024م رئيس لجنة المخاطر- بنك الجزيرة.	.1. 1994-2002م مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات- البنك السعودي الفرنسي. .2. 2002-2006م قائد فريق ساما للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات- مجموعة ساما المالية. • 2006-2011م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار- شركة دلة البركة القابضة. • 2011-2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي- شركة إتقان كابيتال. • 2018-2020م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار- شركة دلة البركة القابضة. • 2020-2022م العضو المنتدب- شركة دلة للاستثمار القابضة. • 2019-2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة- بنك الجزيرة. • 2019-2021م عضو مجلس الإدارة- شركة دلة للخدمات الصحية. • 2019-2021م المدير العام وعضو مجلس الإدارة- شركة قصر الورود أغادير بللس. • 2022م مستشار الرئيس التنفيذي- شركة دلة البركة القابضة.	خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، ائتمان الشركات، إدارة الاستثمارات، المصرفية والاستشارات المالية.	

الافتراض	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	
خبرات سابقة وطالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.	<ul style="list-style-type: none"> • 1985-2003م) رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. • 2003-2019م) الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج للأغذية. • 2013-2016م) عضو مجلس إدارة - رئيس لجنة المراجعة لشركة الجزيرة تكافل. • 2014-2016م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. • 2017-2023م) عضو المجلس الإشرافي - عضو لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جني) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. • 2019-2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير. • 2019-2024م) عضو مجلس إدارة شركه الخزان المبتكرة. • 2020-2021م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. • 2020-2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقادم. • 2022-2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة. 	<ul style="list-style-type: none"> 1. (2010م) عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة اسمنت القصيم. 2. (2016م) عضو مجلس إدارة اسمنت القصيم. 3. (2021م) عضو اللجنة التنفيذية بشركة اسمنت القصيم. 4. (2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة كيميات الميثanol. 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 شركةأسواق 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 الإنسانية. 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 للدجاجن السعودية. 	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	7	
خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.	<ul style="list-style-type: none"> • 2013م) ب بكالوريوس هندسة مدينة - جامعة كونكورديا - مونتريال. • 2016م) الماجستير المهني المصغر إدارة العمل - جامعة كويزز - كندا. 	<ul style="list-style-type: none"> 1. (2013م) مهندس بناء في شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. (2016م-2021م) قسم الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودية. 	<ul style="list-style-type: none"> 1. عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة. 2. رئيس مجلس الإدارة في شركة عقارات العقاريه (شركة تابعه الى شركة الاتصالات السعودية). 3. عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التملك. 4. جمعية اكتفاء الخيرية. 5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار. 6. لجنه المخاطر والامتثال هيئة الزكاة والضريبه والجمارك. 7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للخدمات المالية والإدارية. 	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	8
خبرة تتجاوز الثلاثون عاماً في مجال البنوك، أسواق المال والاستثمار، التخطيط الاستراتيجي والإدارة التنفيذية والمالية. ويشغل حالياً عضوية لعدد من مجالس إدارة الشركات.	• 1996م) بكالوريوس محاسبة-جامعة الملك سعود.	<ul style="list-style-type: none"> 1. لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الإسكان. 2. عضو لجنة 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 لجنة الترشيدات شركة عبد الله العثيم للاستثمار. 9. رئيس المجلس شركة الفا المالية، مرخصه من هيئة السوق المالية. 10. الشركة السعودية للتطوير السياحي. 11. عضو لجنة المراجعة شركة عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 12. نائب رئيس المجلس، رئيس لجنة الاستثمار شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. 13. عضو اللجنة التنفيذية لشركة العقارية السعودية. 14. شركة العربي للمعدات الثقيلة. 15. شركة الجزيرة للأنهزة المنزلية. 16. شركة سابل تكافل. 17. الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهم). 18. شركة واحدة للألياف الزجاجية. 19. لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية. 20. شركه منافع للاستثمار. 21. لجنة الحكومة شركة ثقه المملوكة من صندوق الاستثمار العام. 22. عضو اللجنة التنفيذية ولجنه المخاطر والحكومة 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 الوسطى - 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"> 1. عضو مجلس الإدارة وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة. 2. رئيس مجلس الإدارة في شركة عقارات العقاريه (شركة تابعه الى شركة الاتصالات السعودية). 3. عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التملك. 4. جمعية اكتفاء الخيرية. 5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار. 6. لجنه المخاطر والامتثال هيئة الزكاة والضريبه والجمارك. 7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للخدمات المالية والإدارية. 	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	9

أعضاء لجان المجلس الفرعية:

الدسم	م	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	الخبرات المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	بنك الجزيرة .1 شركة دله للخدمات الصحية .2 شركة عطاء التعليمية .3 شركة درع الرعاية القابضة .4 شركة رزム للستثمار .5 شركة المركز الطبي الدولي .6 شركة دله فارما .7 شركة الجزيرة للأوراق المالية .8 شركة NEBA .9 شركة جامعات المملكة .10	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10	• (1976) مـ بـكـالـوـرـيوـس هـنـدـسـةـ مدـنـيـةـ جـامـعـةـ الـمـلـكـ سـعـودـ . • (1976-1977) مـ : مـهـنـدـسـ مـشـرـوـعـ مـؤـسـسـةـ كـراـ . (1978-1981) مـ : مدـيرـ مـشـرـوـعـ (جـسـرـ الـمـلـكـ فـيـصـلـ بـمـذـلـفـةـ) مـؤـسـسـةـ كـراـ . (1981-1988) مـ : نـائـبـ رـئـيسـ مـؤـسـسـةـ كـراـ . (1988-1990) مـ : مدـيرـ عـامـ شـرـكـةـ دـلـهـ الـبرـكـةـ الـقـاـبـضـةـ . (1990-2012) مـ : نـائـبـ رـئـيسـ فـيـ شـرـكـةـ دـلـهـ الـبرـكـةـ الـقـاـبـضـةـ . (2007/12/15-2019/10/26) مـ : نـائـبـ رـئـيسـ مجلـسـ الـادـارـةـ فـيـ شـرـكـةـ سنـادـ عـسـيـرـ لـلـتـجـارـةـ وـالـسـيـاحـةـ وـالـصـنـاعـةـ سـابـقاـ . (2012/09/26-2019/05/02) مـ : رـئـيسـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ سـرـبـ لـلـسـتـثـمـارـ العـقـارـيـ . (2018/07/23-2021/02/21) مـ : عـضـوـ مجلـسـ الـادـارـةـ فـيـ شـرـكـةـ الـبـلـدـ الـأـمـيـنـ للـتـنـمـيـةـ وـالـتـطـوـرـ الـعـمـرـانـيـ . (2018/12/06-2021/02/21) مـ : عـضـوـ مجلـسـ الـادـارـةـ فـيـ شـرـكـةـ ضـاحـيـةـ . (01/08/2019-02/07/2021) مـ : المؤـسـسـةـ الـعـامـةـ لـلـتـأـمـيـنـ الـجـمـعـيـةـ (مـؤـسـسـةـ حـكـومـيـةـ) .	خبرة تفوق 42 سنة في عدة قطاعات مختلفة منها القطاع البنكي والإستثماري والصحي والتعليمي والمقاولات.
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	(1993) مـ - عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ اـتـحـادـ الـأـخـوـةـ لـلـتـنـمـيـةـ . (1993) مـ - الرـئـيسـ التـنـفـيـذـيـ بـشـرـكـةـ اـتـحـادـ الـأـخـوـةـ لـلـتـنـمـيـةـ . (2004) مـ - عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ المـرـافـقـ الـإـنـشـائـيـةـ . (2009) مـ - عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ أـولـاتـ لـلـتـنـمـيـةـ الـمـحـدـودـةـ . (2013) مـ - رـئـيسـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ الـجـزـيرـةـ تـكـافـلـ تـعـاوـنـيـ . (2013) مـ - رـئـيسـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ دـرـةـ الـتـنـمـيـةـ الـمـتـقـدـمـةـ . (2022) مـ - رـئـيسـ لـجـنةـ الـسـتـدـامـةـ وـالـمـسـؤـلـيـةـ الـجـمـعـيـةـ -ـبنـكـ الـجـزـيرـةـ . (2010) مـ - عـضـوـ مجلـسـ الـأـمـنـاءـ مـؤـسـسـةـ اـبـراهـيمـ السـلـطـانـ الـخـبـرـيـةـ . (2021) مـ - عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ ثـرـيـاـ الـعـمـرـانـيـةـ الـعـقـارـيـةـ . (2020) مـ - عـضـوـ لـجـنةـ التـرـشـيـحـاتـ وـالـمـكـافـاتـ -ـبنـكـ الـجـزـيرـةـ . عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. رئيس اللجنة التنفيذية - شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	(1990) مـ - اـدـارـةـ حـسـابـاتـ الشـرـكـاتـ بـالـبـنـكـ الـأـهـلـيـ الـتـجـارـيـ . (1991) مـ - رـئـيسـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ المـرـافـقـ الـإـنـشـائـيـةـ . (1991) مـ - عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ تـصـنـيـعـ موـادـ الـتـعـبـئـةـ وـالـتـغـلـيفـ -ـفـيـكـوـ . (1993) مـ - مدـيرـ عـامـ شـرـكـةـ المـرـافـقـ الـإـنـشـائـيـةـ . (1998) مـ - عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ أـسـمـنـتـ الـقـصـيمـ .	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 متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.	
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	(2020) مـ (رـئـيسـ التـنـفـيـذـيـ لـبـنـكـ الـجـزـيرـةـ . (2021) مـ عـضـوـ لـجـنةـ التـرـشـيـحـاتـ وـالـمـكـافـاتـ -ـعـضـوـ لـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ وـعـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ شـرـكـةـ الـجـزـيرـةـ لـلـسـوـاـقـ الـمـالـيـةـ . (2021) مـ عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ الـمـنـتـدـبـ لـبـنـكـ الـجـزـيرـةـ . (2021) مـ عـضـوـ لـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ لـبـنـكـ الـجـزـيرـةـ . (2022) مـ عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ -ـعـضـوـ لـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ وـعـضـوـ لـجـنةـ الـاسـتـثـمـارـ -ـشـرـكـةـ الـجـزـيرـةـ تـكـافـلـ تـعـاوـنـيـ . (2023) مـ رئيس مجلس إدارة - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	.1 .2 .3 .4 .5 .6	• (1995) مـ بـكـالـوـرـيوـس مـالـيـةـ جـامـعـةـ الـمـلـكـ سـعـودـ . • (2001) مـ (2004) مـ مدـيرـ عـلـقـاتـ الـائـمـانـ -ـبنـكـ الـرـيـاضـ . (2004) مـ (2011) مـ المـدـيرـ الـإـقـلـيمـيـ لـمـصـرـفـيـةـ الـأـفـرـادـ -ـبنـكـ الـأـهـلـيـ . (2012) مـ (2012) مـ رـئـيسـ الـمـصـرـفـيـةـ الـخـاصـةـ بـنـكـ سـابـ . (2012) مـ (2013) مـ رـئـيسـ الـمـصـرـفـيـةـ الـخـاصـةـ إـدـارـةـ الـثـروـاتـ -ـبنـكـ سـابـ . (2014) مـ (2014) مـ مدـيرـ عـامـ الـفـرـوعـ وـإـدـارـةـ الـثـروـاتـ -ـبنـكـ سـابـ . (2015) مـ (2015) مـ مدـيرـ عـامـ لـمـصـرـفـيـةـ الـأـفـرـادـ -ـكـوـكـالـةـ سـابـ . (2012) مـ (2018) مـ رـئـيسـ مجلـسـ إـدـارـةـ -ـشـرـكـةـ إـتـشـ إـسـ بـيـ سـيـ الـعـرـبـيـةـ . (2014) مـ (2017) مـ عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ وـعـضـوـ لـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ -ـسـانـدـ . (2016) مـ (2018) مـ عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ وـعـضـوـ لـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ -ـسـانـدـ . (2017) مـ (2019) مـ عـضـوـ مجلـسـ إـدـارـةـ -ـشـرـكـةـ إـتـشـ إـسـ بـيـ سـيـ الـعـرـبـيـةـ . (2017) مـ (2020) مـ عـضـوـ مجلسـ إـدـارـةـ -ـشـرـكـةـ سـمـةـ لـلـمـعـلـومـاتـ الـإـئـمـانـيـةـ . (2019) مـ (2020) مـ نـائـبـ مدـيرـ عـامـ لـمـصـرـفـيـةـ الـأـفـرـادـ وـإـدـارـةـ الـثـروـاتـ -ـبنـكـ سـابـ . (2020) مـ (2023) مـ عـضـوـ لـجـنةـ التـنـفـيـذـيـةـ وـعـضـوـ لـجـنةـ التـرـشـيـحـاتـ وـالـمـكـافـاتـ -ـشـرـكـةـ سـمـةـ لـلـمـعـلـومـاتـ الـإـئـمـانـيـةـ .	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

الدسم	م	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	(2010) عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم. (2016) عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم. 2021 عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم. (2023) عضو لجنة المراجعة في شركة كيمائيات الميثanol. (2021) عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر. (2022) عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة. (2021) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسوق عبد الله العثيم. (2023) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي). (2023) عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الإنسانية. 2023 عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقانها - صويا. (2019) عضو لجنة المراجعة في شركة ثوب النصيل. (2024) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للدواجن السعودية.	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10 .11 .12	• 1985-2003 (م) رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. • 2003-2019 (م) الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية. • 2013-2016 (م) عضو مجلس إدارة- رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل. • 1987-2014 (م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. • 2017-2023 (م) عضو المجلس البشريفي - وعضو لجنة المراجعة لمراكز بناء الأسر المنتجة (بن) بنك تشييس منهان الولايات المتحدة الأمريكية. • 1990-2020 (م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير. • 2019-2024 (م) عضو مجلس إدارة شركة الخزان المبتكرة. • 2020-2021 (م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. • 2020-2022 (م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابع لامصلحة المعاملات والتقاعد. 2022-2023 (م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	• 1985- بكالوريوس الإدارة الصناعية- جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. • 1987- دوره متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار- بنك تشييس منهان الولايات المتحدة/ الأمريكية. • 1990- دوره متخصصة-اقتصاد الولايات المتحدة/ هارفارد.
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	(2016) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. (2016) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصانة الاستثمارية. (2020) عضو اللجنة التنفيذية- بنك الجزيرة. (2024) مدیر إدارة الميزانية- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. • 2008 (م) مدیر إدارة الميزانية- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. • 2011-2014 (م) مدیر إدارة شرکة أسمنت الصفوة. • 2011-2015 (م) رئيس لجنة المراجعة- شركةأسمنت الصفوة. • 2013-2015 (م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة. • 2014-2024 (م) مدیر عام الشؤون المالية- مركز التأمين الصحي الوطني. الاجتماعية. • 2018-2020 (م) عضو لجنة المخاطر- بنك الجزيرة. • 2021-2024 (م) رئيس لجنة المراجعة في شركة الاستثمارات الرائدة. • 2019-2024 (م) عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	.1 .2 .3 .4 .5 .6	• 2004 (م)- بكالوريوس المحاسبة-جامعة الملك سعود. • 2008 (م) محاسنير المحاسبة المهنية المتقدمة-جامعة- كويزيلاند للتقنيـة- استراليا.	
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوى	(2017) المؤسس والعضو المنتدب - مكتب موئق للاستشارات المالية. (2019) عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة. (2022) (2024) رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	.1 .2 .3	• 1993 (م)- بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية- جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، ائتمان الشركات وإدارة الاستثمارات، المصرفية والاستثمارات المالية.

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الدكتور/ أبوبكر بن علي بن عمر باجابر	.1 (2022) عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. .2 (2015) عضو لجنة المراجعة في شركة عبد اللطيف جميل للتمويل.	.1 (1981-2012) رئيس ادارة المحاسبة والادارة المالية وعدة مناصب متدرجة - البنك الأهلي التجاري. .2 (2006-2012) عضو لجنة المراجعة في شركة البنك الأهلي المالية. .3 (2013) عضو لجنة المراجعة في شركة سيسكو. .4 (2015-2022) عضو لجنة المراجعة في شركة ساب تكافل. .5 (2013) عضو مجلس اداره في شركة انفال. .6 (2013) عضو لجنة المراجعة في شركة باعشن للشاي. .7 (2013-2024) عضو لجنة المراجعة في شركة النهدي الطبية. .8 (2019) عضو لجنة المراجعة في المؤسسه الإسلامية لتنمية القطاع الخاص. .9 (2015-2018) عضو لجنة المراجعة في شركة رولاكو للتجارة والمقاولات.	<ul style="list-style-type: none"> • 1972م) بكالوريوس محاسبة-جامعة الخرطوم-السودان. • 1976م) ماجستير محاسبة-جامعة بمنهاهام-بريطانيا. • 1984م) دكتوراه محاسبة وإدارة مالية-جامعة استرالكاليد-بريطانيا. • 1989م) شهادة زمام 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.
الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم بن عبد الله الحبيب	.1 (2022) عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	.1 (1989-1992) التدرج في أعمال مراجعة الحسابات في ارنست آند يونغ. .2 (1993-2002) رئيس إدارة المراجعة الداخلية البنك العربي الوطني. .3 (2004-2015) رئيس إدارة المتابعة والتنفيذ-رئيس إدارة المراجعة الداخلية- هيئة السوق المالية. .4 (2016-2023) تأسيس وإدارة مكتب وكاد للمستشارات المالية (غير الأوراق المالية). .5 رئيس لجنة المراجعة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف(فيبيكو). .6 عضو لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.	<ul style="list-style-type: none"> • 1989م) بكالوريوس محاسبة-جامعة الملك عبد العزيز-المملكة العربية السعودية. • 1993م) زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية(CPA)-الولايات المتحدة الأمريكية. • 1997م) برنامج الادارة المتقدمة-وارتون-جامعة بنسلفانيا-الولايات المتحدة الأمريكية. 	عضو في لجان المراجعة، ولدية خبرة في إدارة الحسابات والمراجعات الداخلية، والاستشارات المالية لدى البنوك وهيئة السوق المالية.
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	.1 (2019) عضو مجلس إدارة-عضو لجنة مكافآت وترشيحات في شركة التصنيع الوطنية. .2 (2022) عضو مجلس إدارة-عضو لجنة المخاطر-عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. .3 (2022) عضو مجلس إدارة-عضو لجنة مكافآت وترشيحات-عضو لجنة التنفيذية في شركة ولاء للتأمين التعاوني. .4 المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.	.1 (2013-2015) مهندس بناء في شركة فلور المملكة العربية السعودية. .2 (2016) قسم الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي.	<ul style="list-style-type: none"> • 2013م) بكالوريوس هندسة مدنية-جامعة كونكورديا-مونتريال. • 2016م) الماجستير المهني المصغر إدارة العمال-جامعة كويزنس-كندا. 	خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.

الاسم	م	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	10	عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة. رئيس مجلس الإدارة في شركة عقارات العقاري (شركة تابعه إلى شركة الاتصالات السعودية). عضو لجنه المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التملك. جمعية اكتفاء الخيرية. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للستثمار. لجنة المخاطر والمتثال هيئة الزكاة والضريبه والجمارك. (2018) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للمستشارات المالية والإدارية.	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10 .11 .12 .13 .14 .15 .16 .17 .18 .19 .20 .21 .22 .23 .24 .25 .26 .27 .28 .29	• ١996(م) بكالوريوس مطاسبة- جامعة الملك سعود.	خبرة تتجاوز الثلاثون عاماً في مجال البنوك، أسواق المال والاستثمار، التخطيط الستراتيجي وال إدارة التنفيذية والمالية. ويشغل حالياً عضوية لعدد من مجالس إدارة الشركات.
الأستاذ/ عبد الله بن ابراهيم المقباني	11	(2022) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. (2021) الرئيس التنفيذي للشركات والشؤون التنفيذية في الهيئة السعودية للسياحة.	.1 .2	• 2001(م) بكالوريوس - إدارة أعمال وموارد بشرية-جامعة واشنطن الشرقية- الولايات المتحدة الأمريكية. • 2005(م) ماجستير- ادارة الأعمال- الجامعة اللبنانية الأمريكية- لبنان. • 2008(م) دبلوم- التدريب والتطوير - منشأة لينقيفين للتدريب- الولايات المتحدة الأمريكية.	أكثر من 18 سنة من الخبرة في مجال الموارد البشرية.

الدسم	م	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات	
12	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البثيري	(2004) عضو مجلس إدارة - شركة منافذ سيارات الإسعاف والمعاقين. (2013) عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة. (2015) نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين. (2015) عضو مجلس إدارة - مجموعة السنبلة. (2019) عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة كابلت الرياض. (2020) نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروليكية NATPET. (2022) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. (2022) عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتمويل. (2022) عضو مجلس إدارة في شركة ترايبط. 2022 عضو مجلس إدارة - مجموعة الهوشان. (2024) عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للستثمار (2024) نائب رئيس مجلس إدارة - الشركة المتعددة الدولية للمواصلات (بدجت) السعودية.	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10 .11 .12 .13	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10 .11 .12 .13	• (2000) بكالوريوس العلوم المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. • (2010) - ماجستير إدارة أعمال - كلية لندن لـلعمل (London Business School) • اختبار هيئة السوق المالية CME-1, CME-4, CME5 • مستشار مالي (غير الأوراق المالية) - وزارة التجارة والاستثمار	خبرات سابقة متنوعة في المطاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والمستثمرة داخل وخارج المملكة.
13	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	(2013) عضو لجنة المستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - بنك الجزيرة.	.1	• (1982) بكالوريوس خدمة اجتماعية-جامعة الملك سعود. • (1984) دبلوم تنمية المجتمع - مركز التدريب والبحث التطبيقية. • (1991) دبلوم التنمية الدولية-جامعة ميزوري كولومبيا-الولايات المتحدة الأمريكية. • (1992) ماجستير تنمية المجتمع - جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية. • (1996) مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية - وزارة الشئون الجتماعية. • (1998) مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية - وزارة الشئون الجتماعية. • (2005) - (2006) مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية - وزارة العمل والشئون الجتماعية. • (2005-2006) عضو مجلس إدارة - منظمة العمل الدولية. • (2005) مدير عام التعاون الدولي - وزارة الشئون الجتماعية للتنمية الجتماعية. • (2007) - (2011) وكيل الوزارة المساعد - وزارة الشئون الجتماعية للتنمية الجتماعية. • (2001) - (2013) وكيل الوزارة - وزارة الشئون الجتماعية للتنمية الجتماعية. • (2014) - (2015) رئيس لجنة الشئون الجتماعية والشئون الجتماعية والشباب في مجلس الشورى. • (2016) - (2017) نائب رئيس لجنة الشئون الجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى.	خبرات سابقة في أقسام وزارة الشئون الجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجنوعي.	
14	الدكتور/ فهد بن علي العليان	(2018) عضو لجنة المستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - بنك الجزيرة. (2021) عضو لجنة المستدامة - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. عضو مجلس إدارة - جمعية التوعية والتأهيل (واعي). عضو مجلس إدارة - مدينة طيبة التعليمية للتربية الخاصة. عضو مجلس إدارة - المركز الوطني للدراسات والبحوث الجتماعية. عضو مجلس الأمناء - مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة. نائب رئيس مجلس الأمناء - مؤسسة عيق الأهلية. عضو اللجنة الاستشارية - الهيئة العامة للأوقاف. عضو مجلس إدارة - شركة نمال للستثمار الجتماعي (غير ربحية).	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9	• 2001 م دكتوراه الفلسفة في التربية والمناهج-جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات في المسؤولية الجتماعية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.	

الدسم	م	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح	15	(2024) المسؤول الإستشاري الأعلى في الشركة السعودية لتقنية المعلومات (سait). (2024) عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	.1 .2 .3 .4 الجزيرة.	• (2004) بكالوريوس نظم المعلومات جامعة بورتلند ستيت-الولايات المتحدة الأمريكية. • (2004) بكالوريوس إدارة أعمال جامعة بورتلند ستيت-الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات في أمن المعلومات.
الأستاذ/ لحمن بن محمد الناصر	16	نائب رئيس المجموعة الشرعية-بنك الجزيرة. عضو اللجنة الشرعية-شركة تداول. عضو اللجنة الشرعية-كابيتال. عضو اللجنة الشرعية-بنك الجزيرة.	.1 .2 .3 .4	• بكالوريوس شريعة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية-المملكة العربية السعودية.	خبرات في الشريعة والمالية الإسلامية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.
الدكتور/ محمد بن وليد السويدان	17	مدير وشريك- شركة بيت الصندوق المتداول للوساطة. مدير وشريك- شركة البوابة الدولية للاستثمار العقاري. المدير التنفيذي-السعوية ETFB. شريك- إدارةأصول عقارية Orlando Reid . عضو مجالس إدارات صناديق عقارية متعددة- شركة بلوم للستثمار. رئيس اللجنة الشرعية-بنك الجزيرة. عضو لجنة الاستثمار-جمعية حفظ التراث. عضو اللجنة التنفيذية- مجلس التعلماء السعودي البريطاني اتحاد الغرف السعودية. عضو لجنة الاستثمار- جمعية اليمامة الأهلية.	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9	• دكتوراه في المالية والاقتصاد-جامعة بورتسموث بريطانيا. • ماجستير إدارة التعلماء MBA - جامعة بورتسموث بريطانيا. • بكالوريوس في الشريعة- جامعة يستمنستر، لندن. • المام محمد بن سعود الإسلامية.	شهادة الد Razam الأصفر في الجودة والدارة Lean Six الرشيقة Sigma - بورتسموث. شهادة إدارة المشاريع PRINCE II، التترافية II، جامعة ويستمنستر، لندن. دخصة المستشارات من إدارة المهن المستشارية بوزارة التجارة- سارية. شهادة دبلوم في الدارة المالية، الدراسات الدولية للتدريب والتطوير، لندن. شهادة التأهيل للتدريس في جامعة GRPOF، بورتسموث. شهادة مدرب معتمد في الدوار، مركز الملك عبد العزيز للدورات الوطنية، الرياض. شهادة ممارس لبرنامج Bloomberg لأسواق الثروات المالية والديون، جامعة بورتسموث.

الدسم	م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
18	الدكتور/ رجا بن مناحي المرزوقي	عضو هيئة تدريس- معهد الأمير سعود الفيصل للدراسات الدبلوماسية. كبير المستشارين الاقتصاديين- وزارة الاقتصاد والتنمية. خبير اقتصادي متعاون غير مقيم- صندوق النقد الدولي. عضو اللجنة الشرعية بنك الجزيرة. المنسق العام ورئيس الفريق التفاوضي- مجلس التعاون الخليجي. عضو واللجنة الاستشارية الجمعية العلمية أوروبا- منطقة البحر الأبيض المتوسط للدراسات الاقتصادية. عضو المجلس الاستشاري- معهد الاقتصاد الإسلامي. عضو المجلس الاستشاري- جامعة الملك خالد. عضو مجلس إدارة- صندوق الأمير سلطان بن عبدالعزيز لدعم مشاريع السيدات. عضو مجلس إدارة- مركز العنود للأوقاف. نائب رئيس مجلس إدارة- الجمعية الماليية السعودية. عضو مجلس إدارة- شركة الوادي (أحد شركات صندوق الاستثمار العام). عضو مجلس إدارة- جمعية الاقتصاد الاجتماعي.	.1 .2 .3 .4 .5 .6 .7 .8 .9 .10 .11 .12 .13	الرئيس التنفيذي- المجلس النقدي الخليجي. صندوق النقد الدولي- 2 مستشار- كبير الاقتصاديين. كبير الاقتصاديين- شركة الخبر للستثمار. عضو المجلس الاستشاري- صندوق هيلت للستثمار الجري.	درجة الدكتوراه في الاقتصاد، جامعة أوكلahoma الحكومية (1996 م 2000 م). درجة الماجستير في الاقتصاد التطبيقي من قسم الاقتصاد بجامعة ميشيغان، تخصص اقتصاد كمبيوتر، من 1994 م إلى ديسمبر 1995 م. درجة البكالوريوس في الاقتصاد جامعة الملك سعود بالرياض، أكتوبر 1986 م إلى مايو 1990 م.	المنسق العام، رئيس الفريق التفاوضي لدول مجلس التعاون لدول الخليج العربية، مارس 2023ء. عضو هيئة التدريس بقسم الاقتصاد، معهد الأمير سعود الفيصل للدراسات الجبلوماسية، وزارة الخارجية، 2011ء. كبير المستشارين الاقتصاديين (غير متفرغ)، وزارة الاقتصاد والتخطيط، الرياض، نوفمبر 2018ء. خبير اقتصادي متعاون غير مقيم، صندوق النقد الدولي.
19	الدكتور/ محمد بن خالد النشوان	عضو اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة. أستاذ مساعد - المعهد العالي للقضاء. مستشار شرعي وقانوني.	.1 .2 .3	محاضر- المعهد العالي للقضاء. معيد- المعهد العالي للقضاء. وكيل قسم- المعهد العالي للقضاء.	دكتوراه في الفقه المقارن ماجستير في الفقه المقارن بكالوريوس شريعة	تدريس عدد من المواد الشرعية والتنظيمية لطلبة برنامج الماجستير بالمعهد العالي للقضاء، كل المعاملات المالية، والأنظمة القضائية، ومفاصد الشريعة والفقه وأصوله وقواعده وغيرها من المواد. الإشراف والمناقشة لعدد من النباتات التكميلية في الأنظمة والمعاملات المالية والقضاء لطلبة برنامج الماجستير بالمعهد العالي للقضاء. التدريس في عدد من дبلومات القانونية المتخصصة، كـ "دبلوم المحاماة"، "الوساطة والتحكيم"، رئيس وعضو لعدد من اللجان العلمية والإدارية في قسم السياسة الشرعية. العديد من الأبحاث العلمية في الفقه وأصوله والأنظمة والمالية الإسلامية وبعضها منشور في بعض المجلات العلمية المحكمة.

الإدارة التنفيذية:

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

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

المؤهلات العلمية

الجامعة	المجال	المؤهل	العام
جامعة الملك فهد للتبريل والمعدن	إدارة مالية	بكالوريوس	(2005)م

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	الالتحاق في برنامج دراء المسقبيل	(2005)م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير علاقـة - الخدمات المصرفـة الخاصة في المنطقة الشرقيـة	(2006)م - (2008)م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير علاقـة - الخدمات المصرفـة للشـركـات في المنطقة الشرقيـة	(2008)م - (2009)م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	رئيس إدارة الثروات للمنطقة الشرقـية	(2009)م - (2010)م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير شبكة الفروع المنطقـة الشرقـية	(2010)م - (2014)م
خدمات التمويل	شركة مساهمة مغلفـة	تمويل الأولـى	رئيس تنفيـدي	(2014)م - (2015)م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	الرئيس الإقليمـي - الخدمات المصرفـة للأفراد وإدارة الثروات بالمنطقة الشرقـية	(2015)م - (2020)م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك ساب	مدير عام الفروع والخدمـات الخاصة	(2020)م - (2023)م

المناصب الحالية

القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزـيرـة	رئيس مجموعة الخدمات المصرفـة للأفراد	(2023)م
خدمات وحلول تكنولوجيا المعلومات	شركة مساهمة مدرجة	شركة إجادـا سـيـستـمز المحدودـة 676521	عضو مجلس الإـدارـة	(2024)م

المناصب الحالية

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

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

الأستاذ/ سامي بن جدعان المهدى

المنصب: رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ/ هاني بن صلاح نوري
المنصب: المسؤول المالي الأول

المؤهلات العلمية			
الجامعة	المجال	المؤهل	العام
كلية بيكر- الولايات المتحدة الأمريكية	ادارة الاعمال - المحاسبة	بكالوريوس	(2002م)
جامعة سنتراول ميشيغان - الولايات المتحدة الأمريكية	العلوم - نظم المعلومات	ماجستير	(2003م)
هيئة المحاسبين القانونيين الولايات المتحدة الأمريكية - ولاية كولورادو	المحاسبة العامة	عضو - CPA	(2012م)
الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين - المملكة العربية السعودية	المحاسبة العامة	عضو - SOCPA	(2021م)

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

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

المناصب السابقة	الفترة
مساعد مدير علاقة الموارد البشرية	أبريل (2009م) - أكتوبر (2009م)
مدير علاقة الموارد البشرية	(2009م - 2012م)
مدير أول علاقة الموارد البشرية	(2013م - 2015م)
رئيس التوظيف	(2016م - 2017م)
رئيس التوظيف وخدمات الموظفين	(2017م - 2018م)
رئيس التدريب وتطوير الموظفين	(2018م - 2020م)
مسؤول الموارد البشرية	(2020م)
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	(2020م)

المناصب الحالية	تاريخ التعيين/الإنضمام
رئيس مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي	(2021م)
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	(2022م)
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	(2022م)
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	(2023م)
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	(2024م)
عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	(2024م)
عضو مجلس الإدارة	(2024م)

الدستاذ/ عبد العزيز بن سليمان الزمام
المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

د. فهد بن علي العليان
المنصب: رئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية المجتمعية

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم
المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر

المؤهلات العلمية				
الجامعة	المجال	المؤهل	العام	
جامعة الملك فهد للتبرول والمعادن	الإدارة الصناعية	بكالوريوس	(1994م)	

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

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

الأستاذ/ حمد بن إبراهيم العيسى
المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

المؤهلات العلمية				
الجامعة	المجال	المؤهل	العام	
جامعة الملك سعود - الرياض	الحاسب الآلي	بكالوريوس	(2002م)	

المناصب السابقة				
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك البلد	رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	(2016م - 2020م)
المناصب الحالية				
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية	(2020م)
شركات دولية	شركات دولية	عدة شركات خارج المملكة	عضو مجلس الإدارة	(2024م)

الأستاذ/ سلطان بن سعود القحطاني
المنصب: أمين عام مجلس الإدارة ورئيس مجموعة الحكومة

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

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ/ هاني بن عبد الوهاب عركي
المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

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

الأستاذ/ ناهم باسا
المنصب: رئيس مجموعة الإستراتيجية والتحول

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

المناصب الحالية

الجامعة	المجال	المؤهل	العام
جامعة ناتال	تجارة	بكالوريوس	(2001)م
جامعة كوازولو ناتال ، جنوب إفريقيا	الاقتصاد	دبلوم	(2003)م
جامعة كوازولو ناتال ، جنوب إفريقيا	إدارة أعمال	دبلوم	(2004)م
جامعة ويتواترسنارد	العمالة الرقمية	ماجستير	(2021)م
معهد جاك ويلش للقيادة	إدارة أعمال	ماجستير	(2023)م

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ/ بدر البقمي
المنصب: رئيس مجموعة التسويق وتميز العميل

المؤهلات العلمية				
الجامعة	المجال	المؤهل	العام	
جامعة الكويت	العلوم السياسية والإدارة العامة	بكالوريوس	2002م - 2007م	
جامعة بورتسماوث	التسويق وإدارة المسؤولية المجتمعية للشركات	ماجستير	2009م - 2010م	

المناصب السابقة

الفترة 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 والتداول الرقمي	أصلة القابضة	شركة ذات مسؤولية محدودة	عقارات
2019م - 2021م	الرئيس التنفيذي لقطاع العملاء	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

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

الأستاذ/ بدر أحمد الرشودي
المنصب: رئيس إدارة حماية وتجربة العملاء

الجامعة	المجال	المؤهل	العام
معهد اللغات الدولية - كالفورنيا	لغات	دبلوم	2001م)
معهد تشرشل هاووس-الولايات المتحدة	لغات	دبلوم	1996م - 1997م)
جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية	قانون	بكالوريوس	2021م)
جامعة كامبريا - المملكة المتحدة	إدارة الأعمال	ماجستير	(2023م)

الفترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2002م)	مترجم	مدينة سلطان بن عبد العزيز	منظمة غير ربحية	منظمة متخصصة
2003م - 2005م)	مسؤول عنية 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

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

وعقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام (2024م) حضرها الرئيس وأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	الجلسة الأولى	الجلسة الثانية	الجلسة الثالثة	الجلسة الرابعة	الجلسة الخامسة	الجلسة السادسة	الجلسة السابعة	نسبة الحضور
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح	رئيس لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب	عضو لجنة المراجعة- من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الدكتور/ أبو بكر بن علي بن عمر باجابر	عضو لجنة المراجعة- من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها "الخامس والستون" المنعقد بتاريخ 12 أبريل (2023م) على موافقة قواعد عمل ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت، وعقد اللجنة اجتماعين على النقل في العام، وقد تم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدوره الحالية الممتدة طبقاً لبيان رقم 01 ينابر 2022 م وحتى 31 ديسمبر 2024 م بمد 29 جمادى الأول 1443هـ الموافق 02 يناير 2022م لتصبح مكونة من كل من (الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشابع- رئيساً، وعضوية كل من المهنديس/ عبدالمجيد بن عبد العزيز بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود، الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشابع، الأستاذ/ نايف بن عبد الكرييم العبد الكرييم).

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 والتوصيات ويتبع تعيينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما). وتتركز مهام و اختصاصات 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، وتقديم فاعلية مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات هيكلة مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتتأكد 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 والتوصيات لأعضاء مجلس

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

الاسم	طبيعة العضوية	الجلسة الأولى	الجلسة الثانية	الجلسة الثالثة	نسبة الحضور
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشابع	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
المهندس/ عبدالمجيد بن عبد الله الحبيب	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملجم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقياني	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت من خارج المجلس	✓	✓	✓	100%

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

ت تكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يتم اختيارهم بواسطة المجلس، وبرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. وقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلحيات المفروضة لها مراقبة تطبيق стратегية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و مراقبة أداء البنك، والتوصية بالميزانية وخططة العمل المقيدة للعام المالي والتاكيد

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

الاسم	طبيعة العضوية	الجلسة الأولى	الجلسة الثانية	الجلسة الثالثة	الجلسة الرابعة	الجلسة الخامسة	الجلسة السادسة	الجلسة السابعة	نسبة الحضور
رئيس اللجنة	رئيس لجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
عضو	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
عضو	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
عضو	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
عضو	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

يشكل 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 ومظلحته واستقلاليته مراجعي حسابات البنك، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالبنك وكفاءة أنظمة البنك المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والإشراف على إدارة الالتزام والتعاملات مع الناطر ذات العلاقة بالبنك وتقديم مدى اتساقها بالسياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والنظمية.

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

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

وتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة

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

نسبة الحضور	الجتماع الرابع 24/12/2024	الجتماع الثالث 16/09/2024	الجتماع الثاني 27/05/2024	الجتماع الأول 07/02/2024	طبيعة العضوية	الاسم
100%	✓	✓	✓	✓	رئيس لجنة المستدامة والمسؤولية الاجتماعية	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
100%	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهذلقي
100%	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	الدكتور/ فهد بن علي العليان

ما يتعلق بأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة المخاطر للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2020 (2024) وحتى 31 ديسمبر 2023 (2024) بتاريخ 29 جمادى الأول 1443هـ الموافق 02 يناير 2022 (2024) لتصبح مشكلة من كل من (الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوى - رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم، الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتربي) وفي تاريخ 2 أبريل 2024 (2024) تم تعيين الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح

بحسب لائحة وقواعد عملها، فتشكل لجنة المخاطر من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويكون من بينهم ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وتعقد (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 المقود عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لإدارة الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات - مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض للمخاطر للبنك بما في ذلك، دون حصر، مراجعة الاعتماد والسوق، والثبات والسيولة والسمعة والتغليف والتوزير والمخاطر الاستراتيجية، وتقديم حالات التعرض للمخاطر والتحمّل واعتماد التعاملات المناسبة أو القيد التجارية - مراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة في

السياسات والإجراءات الشرعية التي يُعدّها البنك مع تلك الأحكام وإصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية ليتسنى للبنك تعزيز الممثل الشرعي، وتُصدر اللجنة تقريراً سنوياً يبيّن مدى التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية.

وفقاً لما نص عليه إطار الحكومة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر من البنك المركزي، تشكل اللجنة الشرعية من ثلاثة إلى خمسة أعضاء. وقد تم تعيين أعضاء لجنة الدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2023 (2024) وحتى 31 ديسمبر 2023 (2024) 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، وتمثل مسؤولياتها في الإشراف على مدى التزام التعاملات المصرفية للبنك مع أحكام ومبادئ الشريعة والتأكد من توافق

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

نسبة الحضور	الجتماع الخامس 02/12/2024	الجتماع الرابع 19/11/2024	الجتماع الثالث 02/09/2024	الجتماع الثاني 26/05/2024	الجتماع الأول 19/02/2024	طبيعة العضوية	الاسم
100%	✓	✓	✓	✓	✓	رئيس اللجنة مستقل - من خارج المجلس	الدكتور/ محمد بن وليد السويدان
80%	✗	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل- من خارج المجلس	الدكتور / رجا بن منادي المرزوقي
100%	✓	✓	✓	✓	✓	عضو مستقل- من خارج المجلس	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهذلقي، والدكتور/ فهد بن علي العليان
100%	✓	✓	✓	✓	✓	عضو تنفيذي - من خارج المجلس	الأستاذ/ لحمن بن حمد الناصر

نسبة الحضور	الجتماع الرابع 24/12/2024	الجتماع الثالث 16/09/2024	الجتماع الثاني 27/05/2024	الجتماع الأول 07/02/2024	طبيعة العضوية	الاسم
100%	✓	✓	✓	✓	رئيس لجنة المخاطر	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوى
100%	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المخاطر	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
100%	✓	✓	✓	✓	عضو لجنة المخاطر	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتربي
75%	✓	✓	✓	✗	عضو لجنة المخاطر- من خارج المجلس	الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح

لتأهيل ذوي الدعاقة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج المستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

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

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

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/)	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/خارج المملكة)				
المهندس/طارق بن عثمان القصبي						
مؤسسة	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.1	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	بنـكـجزـيرـةـ.
مؤسسة	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.2	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ دـلهـ لـلـخدـماتـ الصـحـيـةـ.
مؤسسة	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.3	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ عـطـاءـ التـعـلـيمـيـةـ.
مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.4	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ درـعـ الـعـاـيـاـةـ القـابـضـةـ.
مساهمة غير مدرجة	مساهمة غير مدرجة	داخـل المـملـكة	.5	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ زـمـ لـلـاسـتـثـمـارـ.
مساهمة مدرجة	مساهمة غير مدرجة	داخـل المـملـكة	.6	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ المـرـكـزـ الطـبـيـ الدـولـيـ.
مساهمة غير مدرجة	ذات مسؤولية محدودة	داخـل المـملـكة	.7	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ دـلهـ فـارـماـ.
مساهمة غير مدرجة	مساهمة غير مدرجة	داخـل المـملـكة	.8	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ الجـزـيرـةـ لـلـأـورـاقـ الـمـالـيـةـ.
ذات مسؤولية محدودة	مساهمة غير مدرجة	داخـل المـملـكة	.9	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ NEBAـ.
مؤسسة حكومية	مساهمة غير مدرجة	داخـل المـملـكة	.10	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	شـركـةـ جـامـعـةـ الـمـمـلـكـةـ.
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان						
مساهمة مدرجة	مساهمة مغلقة	داخـل المـملـكة	.1	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(1993م)ـ عـضـوـ مـجـلسـ إـدـارـةـ شـركـةـ اـنـتـادـ الـخـوـةـ لـلـتـنـمـيـةـ.
مساهمة مدرجة	مساهمة مغلقة	داخـل المـملـكة	.2	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(1993م)ـ الرـئـيسـ التـنـفيـذـيـ بـشـركـةـ اـنـتـادـ الـخـوـةـ لـلـتـنـمـيـةـ.
مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.3	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2004م)ـ عـضـوـ مـجـلسـ إـدـارـةـ بـنـكـ جـزـيرـةـ.
مساهمة مدرجة	ذات مسؤولية محدودة	داخـل المـملـكة	.4	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2009م)ـ عـضـوـ مـجـلسـ إـدـارـةـ شـركـةـ أـولـاتـ لـلـتـنـمـيـةـ المـحـدـودـةـ.
مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.5	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2013م)ـ رـئـيسـ مـجـلسـ إـدـارـةـ شـركـةـ تـكـافـلـ تـعـاوـنـيـ.
	ذات مسؤولية محدودة	داخـل المـملـكة	.6	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2013م)ـ رـئـيسـ مـجـلسـ إـدـارـةـ شـركـةـ دـرـةـ التـنـمـيـةـ الـمـقـدـمـةـ.
	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.7	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2022م)ـ رـئـيسـ لـجـنةـ الـاسـتـدـامـةـ وـالـمـسـؤـلـيـةـ الـجـمـعـيـةـ -ـ بـنـكـ جـزـيرـةـ.
	جهة خيرية	داخـل المـملـكة	.8	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2010م)ـ عـضـوـ مـجـلسـ الـأـمـنـاءـ مـؤـسـسـةـ اـبـراهـيمـ السـلـطـانـ الـخـيرـيةـ.
	ذات مسؤولية محدودة	داخـل المـملـكة	.9	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2021م)ـ عـضـوـ مـجـلسـ إـدـارـةـ شـركـةـ الشـرـىـ الـعـمـرـانـيـةـ الـعـقـارـيـةـ.
	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.10	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	(2020مـ 2024م)ـ عـضـوـ لـجـنةـ التـرـشـيـاتـ وـالـمـكـافـآتـ -ـ بـنـكـ جـزـيرـةـ.
	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.11	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة تكافل تعافي.
	مساهمة مدرجة	داخـل المـملـكة	.12	داخـل المـملـكة	داخـل المـملـكة	رئيس اللجنة التنفيذية - شركة الجزيرة تكافل تعافي.

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

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

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

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة / مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/)	داخل المملكة/خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)	داخل المملكة/خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الطالية أو من مديرها
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود					
حكومة	داخل المملكة	لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الإسكان.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة شركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي).	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	رئيس مجلس الإدارة في شركة عقارات العقاريه (شركة تابعه إلى شركة الاتصالات السعودية).
حكومة	داخل المملكة	اللجنة الصناعية بغرفة الرياض.	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو لجنه المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التملك.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة العربي للاستثمار.	خيرية	داخل المملكة	جمعية اكتفاء الخيرية.
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار.
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة المرطبات العالمية.	حكومة	داخل المملكة	لجنة المخاطر والامتثال هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	رئيس لجنة الاستثمار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التامين التعاوني (ميد غلف للتأمين).	مؤسسة فردية	داخل المملكة	(2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	نائب رئيس المجلس، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنه الترشيحات.			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة عبدالله العتيق للاستثمار.			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	رئيس المجلس شركة الفا المالية، مرخصه من هيئة السوق المالية.			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	الشركة السعودية للتطوير السياحي.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	عضو لجنة المراجعة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	نائب رئيس المجلس، رئيس لجنة الاستثمار شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو اللجنة التنفيذية الشركة العقارية السعودية.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة العربي للمعدات الثقيلة.			
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	شركة ساب تكافل.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل).			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	شركة واحة الألياف الزجاجية.			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية.			
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	شركة منافع للاستثمار.			
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	لجنة الحكومة شركة ثقة المملوكة من صندوق الاستثمارات العامة.			
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والحكومة الشركة الكيميائية السعودية.			
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	(2018م - 2018م) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	(2014م - 2014م) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	(2013م - 2014م) مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب).			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	(2004م - 2013م) نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	(2002م - 2004م) مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطى - البنك السعودي البريطاني (ساب).			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	1998م - 2002م كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني.			
مساهمة مغلقة	داخل المملكة	(1996م - 1998م) مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني.			

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

والإرهاب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 80,749 ألف ريال السعودي #. 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 الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن العائد من استثمارات العملاء للجلب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,368,695 مليون ريال السعودي #. 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 الكريمه 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 #. 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 الكريمه 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 #. 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 الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن استثمارات في صكوك مصددة من بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 150,000,000 مليون ريال السعودي #. 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 الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن أرباح من صكوك مصددة من بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,500,000 مليون ريال السعودي #. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

28. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة 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 الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لاعتزازهم بأعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن دخول التمويل المكتسب من ايداعات أسواق المال، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت

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 #. 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 الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات الرهن العقاري للموظفين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 57,337 ألف ريال سعودي #. 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 للبنk الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه 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 سعودي #. 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 للبنk الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريمه 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 414,103 ألف ريال سعودي #. 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 للبنk الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين سندات المصروفية الشاملة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 5,692,529 مليون ريال سعودي #. 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 للبنk الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والممكلة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 276,029 ألف ريال سعودي #. 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 للبنk الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريمه مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين ضد التهريب

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 أبريل (2024م) وبتاريخ 11 ديسمبر (2024م) وشملت بنود جدول أعمال كل جمعية على التالي:

- الطلائع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
- الطلائع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشته.

2. الطلائع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشتها.

3. التصويت على تقرير مراجع 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 مراجع حسابات للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والحسابات السنوية الخاتمية للعام 2024م، والربع الأول من العام 2025م، وتحديد أتعابهم.

6. التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس المال عن طريق منح أسهم مجانية وفقاً لما يلي:

- رأس المال قبل الزيادة (8,200,000,000) مليون ريال سعودي #.
- مقسم إلى (820,000,000) مليون سهم عادي.

• رأس المال بعد الزيادة (10,250,000,000) مليون ريال سعودي #.

• المبلغ الإجمالي للزيادة هو (2,050,000,000) مليون ريال سعودي #.

• نسبة زيادة رأس المال: 25%.

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

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

• تاريخ الأحقية: في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ الأحقية لأسهم المنحة لمساهمي البنك المالكين للنظام يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقيدون 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، وتبع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقة 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 # مكافأة لأعضاء مجلس

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

الاسم	مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل جلسات اللجان	مزياً عينية	مكافأة النعمال وال الاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المكافآت الثابتة					المكافآت المتغيرة					الاسم	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم المنوولة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طولية التجل	خطط تحفيزية قصيرة التجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع											
							المكافآت المستقلين	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوش	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشاعي	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	المجموع	ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوى	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البكري	المجموع	ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	المجموع	الاسم	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	الأسهم المنوولة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طولية التجل	خطط تحفيزية قصيرة التجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع						
أولاً: الأعضاء المستقلين																																					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	980,000			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,155,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,155,000			
11,796.40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,135,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,135,000			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,270,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,270,000			
المجموع																																					
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																																					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200,000			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200,000			
29,508.08	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	920,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	920,000			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	920,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	920,000			
المجموع																																					
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																																					
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000			
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000			

* يحتوي هذا المبلغ أيضاً على المبلغ المستلم نظير عضويته في لجنة المراجعة
 * ينص إطار سياسة التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المتنبقة عنه، والإدارة التنفيذية، والذي وافق عليه الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها رقم (67) المنعقد بتاريخ 11 ديسمبر 2024م، على ما هو آتى:

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

مكافآت أعضاء اللجان

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

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

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

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

مكافآت كبار التنفيذيين

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (2024م)

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

تقديم المنتجات والخدمات الاستثمارية من خلال شركة الجزيرة كابيتال.

فوري
بالرغم من التحديات التي واجهاها قطاع فوري مع سوق التحويلات المالية، وضخ المزيد من منتجات التقنية المالية إلى السوق ومنافسة الحادة التي اثرت على هوامش الربح 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 المنتصات الرقمية والعمل على تطوير تجربة العملاء في توسيع النمو عبر المنتصات 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 2024 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 مدعاومة بالبنية التحتية الضوروية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الفراد، أو العمليات، أو الإجراءات أو الأنظمة.

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

1. بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل المالية، ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغيرات المعاصرة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.

2. استمرارية المستثمارات 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 المصرفية رقم 239. وتنتمل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متتطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والتحليلات التحليلية.

3. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التبني

من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية في البنك كافٍ ويفعل بفعالية بحد معقول. وتؤكد أيضاً أن توصيات اللجنة المتعلقة بالتعيين والفصل والتقييم أو تحديد أتعاب مراجعين المسابات الخارجيين قد تم اعتمادها من مجلس

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

وأطلقت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفية من خلال تقديم منتجات متعددة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوقعة 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 اللذاري، بطاقات الدفع وبطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري على التعاون مع الشركاء الرئيسيين بالحفاظ على استمرارية العلاقات وتطويرها.

مجموعة إدارة المخاطر

وأصل بنك الجزيرة في عام 2024 مسیرته الہادفة للتركيز على تعزيز کذا، استمر البنك في تقديم أفضل الخدمات عبر شبكة من قنوات التوزيع متمثلة في 69 فرعاً و 587 جهاز صراف آلي و 193 نقطه من نقاط البيع.

علاوه على ذلك، قام البنك بتحسين التربة 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 الملاعة العالمية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومتعددة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، كما تنسفر المجموعة كل ما لديها من خبرة وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها

المجموعة كل ما لديها من خبرة وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها المالية وإدارة ثرواتهم باحتراافية وأمانة. وتقدم المصرفية الخاصة عملياتها من خلال ثلاثة مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة والخبر. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كواذر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

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

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 كاللتزام 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 ومقنولة.

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك خلال العام 2024م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقدير وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقدير 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 إدارة القانونية وإدارة أمن المعلومات)، مجموعة مخاطر الائتمان (متضمناً إدارة التسول الخاصة)، مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية (متضمناً إدارة مكافحة التجسس)، مجموعة تقنية المعلومات والعمليات، المجموعة المالية ومرافق المسابات 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 مراجعين المسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

وقد أتت 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 والسعى للحصول على تقييم مستقل عن المراجعة الداخلية لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقير الداخلي)

تقوم مجموعة المراجعة الداخلية بإجراء عمليات مراجعة مستقلة تشمل تقييم الضوابط الداخلية وأنظمة الرقابة لكافحة الأنشطة في البنك. وتتبع المجموعة المنهجيات المعيارية للمراجعة الداخلية في تقديم تأكيداً معمقاً وإبداء رأياً مستقلأ فيما يتعلق بتقييم المخاطر والحكومة وأنظمة الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك تقديم توصيات ومتبعتها بشكل مستمر بهدف تحسن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الوعي العام بضرورة كفاءتها واستشعار أهميتها. يتولى إدارة المجموعة رئيسة المراجعة الداخلية بينما تولى 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 والحكومة ومنظومة إدارة المخاطر. كما تعتمد المجموعة برنامجاً لضمان الجودة والنوعية يشمل كافة أوجه أنشطة المراجعة الداخلية بالإضافة إلى تقييم خارجي من جهة مستقلة ومعتمدة بشكل دوري للتأكد من الالتزام بمعايير جمعية المراجعين الدوليين. خلال عام 2024م، تم تعين 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، يقع البنك أهمية كبيرة على بيئة الرقابة الداخلية ومدى فاعليتها. وقد تم وضع إجراءات رقابة داخلية فعالة على مستوى المؤسسة كل ممثة بتطبيقات مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة ويتم ذلك بناءً على ملائمتها لطبيات 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 دوري من قبل مراجعين خارجين مستقلين بالإضافة إلى عمليات الفحص التي تقوم بها الجهات التنظيمية والشرعية.

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

تم تنفيذ نظام رأس المال البشري (HCS) لتعزيز الإنتحاجية وبيئة العمل لموظفي البنك من خلال تسهيل الوصول إلى المعلومات والأئمة، بالإضافة إلى كونه منصة سطحية آمنة يمكن الوصول إليها من أي مكان وفي أي وقت. أما أهدافها الإضافية فهي توفير مرورة أكبر للموظفين في جداول عملهم وتسهيل تقديم خدمات متينة.

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 العاملين والمساهمين والجهات الرقابية تثمن بنك الجزيرة المهنية العالية في جميع تعاملاتهم، وذلك وفق النطرون التنظيمية التي تهدف إلى الحفاظ على مستوى عالٍ من المرونة والاستقرار، مع التركيز على تقليل تكلفة 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 إلقاء منسوبي البنك على أعلى أطر العمل. وذلك لمنع أي عقوبات أو مخالفات محتملة قد يتم فرضها على البنك أو منسوبيه. بالإضافة إلى «مياثيق مبادئ العمل والسلوك المهني»، حددت هذه السياسة قيم ومعايير البنك للمعاملات الداخلية والخارجية وفقاً لمجموعة متعددة من الأحداث والأطر الخاصة بالسوق، وأيضاً ذلك نتيجة للالتزام 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 وعملائها في جميع مبانى البنك، وكذلك توفير الأمن والسلامة للموظفين والعملاء والممتلكات وضمان استمرار العمل من خلال التأكيد من أن جميع التصاريح والتراخيص الحكومية سارية، وأيضاً تقديم خدمة البريد، والتغذية، والتوصير الضوئي، وأرشفة المعاملات اليومية للبنك، وغيرها من الخدمات المساعدة.

إدارة الممتلكات

يقدم قطاع الممتلكات وبتخصيصه ملزمة عدداً من الخدمات الفنية التي تساهمن في انجاز اهداف وتطورات القطاعات المختلفة لدى البنك في مجال العقارات وادارتها والمحافظة على حقوق البنك فيها وما يرتبط بالشؤون العقارية بشكل عام والرهون بشكل خاص شامل لعمليات الفراغ والتخطي والتقييم والتصفية وما يتطلب متابعته لدى الجهات القضائية والعمل على المواجهة تجاهه. «أمان للاستثمار والتطوير العقاري»

بالإضافة إلى الادارة الهندسية والتصميم والتي تُعنى بآعمال المسروقات الهندسية واختيار المواقع وتصميمها والشراف على تنفيذها حسب المواصفات الهندسية المتوفقة مع متطلبات البنك وإيجاد البيئة المناسبة للستخدام من خلال مبانيه وفروعه.

ادارة المشتريات العقود:

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

تقوم مجموعة الخزينة بالإشراف على السيولة العامة للبنك وتعززه للمخاطر المرتبطة بالسوق، حيث يتم إدارة الأموال الزائدة عبر محفظة استثمارية تتبع إدارتها استراتيجياً. هذه الاستراتيجية المتوازنة تحافظ على رأس المال، وتنسن العوائد، وتتضمن الامتثال للمطالبات 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 والسوق، الرأسمالية، بما في ذلك تداول العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والمنتجات المهيكلة. 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 عملائنا من الاضطرابات المحتكرة، وقدمنا استراتيجية تمويل متعددة، بما في ذلك التسهيلات قصيرة الأجل بين البنوك، والودائع لتأجل، وتمويل الجملة، مما أدى إلى المرونة والاستقرار، مع التركيز على تقليل تكلفة الأموال.

تستهدف استراتيجية بنك الجزيرة الحفاظ على رأس المال، والسيولة، وتعزز العوائد. نحن نركز على الأوراق المالية الحكومية والشركات عالية الجودة، مع التوسع بشكل انتقائي في استثمارات الأصول في كل من الأسواق الأولية والثانوية. تقلل المراجعات المستمرة للimately 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 الوكالء الرئيسيين المعتمدين من قبل مركز إدارة الدين الوطني (NDMC)، قمنا بتزويد قاعدة عملائنا هذا العام من خلال التعاون مع شركة الجزيرة كابيتال، وتنفيذ حملات تسويقية مستهدفة، وترقية نظام الشراك عبر الإنترنت، مما أدى إلى زيادة ملحوظة في حصتنا السوقية في السوق الأولي. كما عززت إمكانيات صناعة السوق وعلاقاتنا العميقية مع الوسطاء والمستثمرين السيولة في السوق الثانوية وطورت سوق إعادة الشراء. ومن خلال هذه المبادرات، التزمنا بإرشادات مركز إدارة الدين العام (NDMC) مع رقابة داخلية قوية.

مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي

أطلقت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي خطة عمل طموحة ولملمسه تستهدف تحسين ثقافة المنظمة لتحقيق بيئة عمل أفضل وذلك بتعزيز و توفير المهارات المطلوبة لدعم إستراتيجية بنك الجزيرة حيث أدى ذلك لتحسين ملحوظ لمستهدف «كفاءة العلوميات اليومية». التزمت المجموعة برفع مستوى الحكومة الداخلية من خلال تطوير السياسات والإجراءات المعمول بها ورفع الجانب التوعوي لجميع المنسوبين.

في عام 2024، عزرت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي في بنك الجزيرة التزامها بتطوير الموهاب السعودية كركيزة أساسية لرؤية البنك الاستراتيجية. ومن خلال مبادرات مستهدفة مثل «برنامج قادة المستقبل» و«برنامج تكمال»، قمنا بجذب ورعاية وتطوير الموهاب الوطنية لبناء أساس قوي لمستقبل البنك. هذا العام، أتم موظفو بنك 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 إنسانيات إدارة الأعمال وبرنامج التفكير التصميمي من كلية ثنديريد الدولية للإدارة، مما مكن كادرنا القيادي من تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية بمرونة وابتكار.

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

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

علاقات العملاء ومخاطر الائتمان.

- الاستمرار بعدم منتج البطاقة الإنتحاجية الخاصة بالمنشآت.
- تم إطلاق برنامج تمويل نقاط البيع مستهدفاً بشكل عام الشركات الصغيرة والمتوسطة.

- في المراحل النهائية لإطلاق برنامج «أعمال» الجديد وهو عبارة عن مجموعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تلبى بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

وحدة المنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة وموظفيها

تدار المنشآت متانة الصغر والصغر 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 متانة الصغر والصغر والمتوسطة.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:	
المجموع	عدد الدورات التدريبية للموظفين
185	-

عدد الدورات التدريبية للعملاء

المبادرات التي تم اتخاذها من البنك للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة:

- يملك 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الإنتحاجية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- مركز إتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإيجابية على استفسارات العملاء الجدد، وذلك بالاتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- وحدة جديدة للمبيعات وتعمل كوحدة مركبة لاستقبال ومراجعة جميع الإحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتابعة العلاقات المستقطبة من قبل شركاء البنك من الجهات الخارجية مثل الصناديق الصناعية والعقارية والسياحية.

- تطبق حقوق معينة في النظام التشغيلي الأساسي لبنك لتمييز وتصنيف شرائح العملاء والعلقة المصرفية وعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة ومناقشة الأداء العام للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة على أساس شهرى من خلال لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي.
- تطوير مستمر لبرامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات ومتخصصة في إدارة القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة على أساس شهري من خلال لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي.

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة:				
المجموع	القروض للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	القروض للمنشآtas متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	نسبة القروض للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض	نسبة القروض للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
6,198,214	4,361,989	1,037,951	798,274	6.4%
2,433,390	918,103	1,432,587	82,700	2.5%
2127	549	1262	316	2.5%
1258	204	809	245	2.5%
52	12	36	4	2.5%
81,586	30,110	50,578	898	2.5%

المجموع	المنشآت المتانة الصغر والمتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متانة الصغر	عدد العملاء للقروض، بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية
5,435,255	3,839,368	885,669	710,218	القروض للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
1,374,458	681,891	599,713	92,854	القروض للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
1891	565	1048	278	نسبة القروض للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
1066	195	673	198	نسبة القروض للمنشآت متانة الصغر والصغر والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
33	9	19	5	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كافالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
37,472	20,649	15,717	1,106	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كافالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

- تأسيس فريق عمل techMAL Garage تم بنجاح استقطاب فريق أساسي يتمتع بخبرات عالية في التحول الرقمي يتعين بنك الجزيرة وإنشاء فريق متوازن في بولندا، مع تحقيق تناغم فعال بين الفرق المختلفة. وبذلك تم التغلب على التحديات المعلقة بتوفير 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. أسهمن هذا الإنجاز في تعزيز التواصل، تبسيط مناقشات المشاريع، وتحسين التعاون. كما أن اعتماد Jira أدى إلى رفع مستوى الشفافية والكفاءة، مما وفر نهجاً مركزاً ومنظماً لإدارة المهام.

قدرات التسلیم السريع باستخدام (DevOps)

نجح المرآب الرقمي في تطبيق أسلوب DevOps 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 محدث ذكي للموارد البشرية، وقد توجت هذه الجهود بالفوز بجائزة أفضل بيئة بيانات ذكي للموارد البشرية.

إدارة المشاريع والذاء

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 لل أعمال، إجراءات واضحة، ونماذج تشغيلية تفصيلية. و تم تطوير آلية متقدمة لمتابعة تقديم مشاريع التحول الرقمي ومشاريع مجموعة التقنية والعمليات. وضمان الإبلاغ الدوري للإدارة العليا، ومراقبة توافق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)،

إدارة حوكمة التقنية والعمليات

حقق فريق حوكمة التقنية والعمليات تقدماً كبيراً في تعزيز إطار الحكومة والمتمثل وتحسين الرقابة التشغيلية، من خلال وضع سياسات موحدة، وتحسين إدارة المخاطر، وتنفيذ مؤشرات أداء منتظمة. لعب الفريق دوراً رئيسياً في رفع مستوى الممثل للحكومة تقنية المعلومات، وضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتحسين عمليات إدارة التغيير. ومن خلال التعاون الوثيق مع فرق الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر، والممثل، تم تعزيز إطار الحكومة لدعم استقرارية العمل وتحقيق التميز التنظيمي.

تعمل وحدة استقرارية العمل للبنك بشكل مستمر و يتم مراجعته بانتظام من قبل الجهات الداخلية والخارجية لضمان المرونة والممثل التنظيمي. يعزز هذا البرنامج استعداد البنك للستabilية لحالات الطوارئ، والحفاظ على العمليات الحيوية، وتقليل الانقطاعات.

إدارة المرآب الرقمي (تكامل)

في عام 2024م، قاد techMAL Garage البتكار الرقمي في بنك الجزيرة، حيث طور تطبيقات الموبايل الداخلية للأفراد والشركات لأول مرة بالكامل داخل البنك. كما أطلق برنامج خريجي DevOps الشقيقة سرعة التنفيذ والكافحة التكنولوجيا المالية. عززت منصة التعاون الرقمية Jira في تحسين إدارة المشاريع، بينما ساهمت منصة التعاون الرقمية Jira في تحسين إدارة الميزانية، مما يعزز دوره كمركز للبتكار والكافحة والتميز الرقمي.

• تطبيق حوكمة موبايل الجديد: إطلاق تطبيق حوكمة للآمن وال أعمال وفق أحدث التقنيات. يُعد كلاً التطبيقات 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 بالبتكار الرقمي ودعم نمو المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية. يعد techMAL Garage أكثر من مجرد مركز تطوير، فهو يجسد قصبة بنك الجزيرة الرقمية، مما يمكن الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية من التعاون مع البنك، واختبار أفكارهم، واكتساب رؤى حول قطاع الخدمات المالية من التعاون مع البنك، واختبار أفكارهم، واكتساب رؤى حول قطاع تحسين الحلول الرقمية، مما يدفع تحول القطاع المصرفي.

الجديدة، مما يعزز وقت الوصول إلى السوق. وبعد هذا الإنجاز خطوة نحو تحقيق رؤية البنك لنظام رقمي جاهز للمستقبل قادر 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 المستباقية والالتزام الكبير للإدارة دوراً حاسماً في مساعدة بنك الجزيرة على الحفاظ على أدنى مستوى للقروض غير المنتظمة بين البنوك السعودية. يؤكد هذا الإنجاز قوية إدارة المخاطر الائتمانية والتميز التشغيلي للبنك، مما يعزز مكانة كفائد في الاستقرار المالي والكافحة ضمن القطاع.

إدارة المشاريع والذاء

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 لل أعمال، إجراءات واضحة، ونماذج تشغيلية تفصيلية. و تم تطوير آلية متقدمة لمتابعة تقديم مشاريع التحول الرقمي ومشاريع مجموعة التقنية والعمليات. وضمان الإبلاغ الدوري للإدارة العليا، ومراقبة توافق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)،

وتحقيق 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 محدث ذكي للموارد البشرية، وقد توجت هذه الجهود بالفوز بجائزة أفضل بيئة بيانات ذكي للموارد البشرية.

إدارة حوكمة التقنية والعمليات

حققت فرق حوكمة التقنية والعمليات تقدماً كبيراً في تعزيز إطار الحكومة والمتمثل وتحسين الرقابة التشغيلية، من خلال وضع سياسات موحدة، وتحسين إدارة المخاطر، وتنفيذ مؤشرات أداء منتظمة. لعب الفريق دوراً رئيسياً في رفع مستوى الممثل للحكومة تقنية المعلومات، وضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتحسين عمليات إدارة التغيير. ومن خلال التعاون الوثيق مع فرق الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر، والممثل، تم تعزيز إطار الحكومة لدعم استقرارية العمل وتحقيق التميز التنظيمي.

تعمل وحدة استقرارية العمل للبنك بشكل مستمر و يتم مراجعته بانتظام من قبل الجهات الداخلية والخارجية لضمان المرونة والممثل التنظيمي. يعزز هذا البرنامج استعداد البنك للستabilية لحالات الطوارئ، والحفاظ على العمليات الحيوية، وتقليل الانقطاعات.

إدارة المرآب الرقمي (تكامل)

في عام 2024م، قاد techMAL Garage البتكار الرقمي في بنك الجزيرة، حيث طور تطبيقات الموبايل الداخلية للأفراد والشركات لأول مرة بالكامل داخل البنك. كما أطلق برنامج خريجي DevOps الشقيقة سرعة التنفيذ والكافحة التكنولوجيا المالية. عززت منصة التعاون الرقمية Jira في تحسين إدارة المشاريع، بينما ساهمت منصة التعاون الرقمية Jira في تحسين إدارة الميزانية، مما يعزز دوره كمركز للبتكار والكافحة والتميز الرقمي.

• تطبيق حوكمة موبايل الجديد: إطلاق تطبيق حوكمة للآمن وال أعمال وفق أحدث التقنيات. يُعد كلاً التطبيقات 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 بالبتكار الرقمي ودعم نمو المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية. يعد techMAL Garage أكثر من مجرد مركز تطوير، فهو يجسد قصبة بنك الجزيرة الرقمية، مما يمكن الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية من التعاون مع البنك، واختبار أفكارهم، واكتساب رؤى حول قطاع تحسين الحلول الرقمية، مما يدفع تحول القطاع المصرفي.

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

مجموعة التقنية والعمليات

في عام 2024م، لعبت مجموعة التقنية والعمليات دوراً محورياً فيقيادة التحصيل الرقمي، وتعزيز الاستقرار التشغيلي، ودفع الابتكار. تم إطلاق برنامج خريجي techMAL لتتمكن الموهاب الشابة في قطاع التكنولوجيا المالية، كما تم تصميم وتطوير تطبيقات الجزيرة موبайл داخلياً بالكامل وإطلاق خدمات B2B لتعزيز القدرات الرقمية. حصل البنك على جائزة أفضل بنية حديثة للبيانات تقديرًا لإنجازاته في التحول الرقمي، بينما عززت مبادرة السباحة الخاصة استقرارية العمل 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.

• بـ«techX»: يُعد هذا البرنامج أول مبادرة من نوعها في بنك الجزيرة، مصممة خصيصاً لخريجيي 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، وتوظيفهم بالمهارات والمعرفة اللازمة لدفع عملية التحول التكنولوجي في البنك وتعزيز قدراته الرقمية.

• «أفضل بيئة حديثة للبيانات»: حصل بنك الجزيرة على جائزة «أفضل بيئة حديثة للبيانات» في الشرق الأوسط من شركة Cloudera، مما يبرز رياضة البنك في مجال التحول الرقمي للبيانات. تعكس هذه الجائزة التزام البنك باستراتيجيات البيانات المؤثرة والابتكار. وتحتفظ جوائز تأثير البيانات من Cloudera بالمنظمات التي تحقق نتائج ملموسة باستخدام منصة

Cloudera، التي تستند إليها شركات الاتصالات الكبرى والبنوك السعودية والجهات الحكومية. يؤكد هذا التكريم جهود بنك الجزيرة لحفظها على ميزتها التفاضلية من خلال إدارة بيانات متقنة.

• «تطبيق حوكمة موبايل الجديد»: إطلاق تطبيق حوكمة للآمن وال أعمال وفق أحدث التقنيات. يُعد كلاً التطبيقات إنجازاً هاماً، وتعد هذه المرة الأولى التي يقوم فيها بنك الجزيرة بتصميم وتطوير تطبيقات الموبايل داخلياً

من خلال techMAL Garage. تمثل هذه المبادرة التزام البنك بالبتكار الرقمي ودعم نمو المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية. يعد techMAL Garage أكثر من مجرد مركز تطوير، فهو يجسد قصبة 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 950، MT 942، MT 940، MT 950 للحصول على معلومات الحسابات وتحديثات الأرصدة بشكل تفصيلي، بالإضافة إلى وظائف تحميل الدفعات والروابط لتسهيل المعاملات ذات الحجم الكبير. علاوة على ذلك، يقدم البنك حلولاً آمنة للتحولات 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 والكافحة التكنولوجية.

• «السباحية الخاصة لتعزيز استقرارية العمل»: توسيع خدماته الرقمية المتقدمة العام المقبل، مما يعزز التزامه المستمر بالابتكار والكافحة التكنولوجية. يُعد كلاً التطبيقات 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 بالبتكار

**المجموعة الشرعية
الجودة الشرعية:**

تركز المجموعة على ضبط الجودة الشرعية لخدمات البنك ومنتجاته بما يحقق تطلعات عملائه ومساهميه بوصفه بنكاً إسلامياً رائداً، وذلك من خلال تكثيف عمليات الفحص والمراجعة لعمليات البنك للتأكد من أن جميع أعمال البنك

والشركات التابعة له متواقة مع أحكام الشرعية الإسلامية وتقديم تقارير ربع سنوية للجنة الشرعية للبنك، وتعتمد مراجعة عمليات البنك في أساس اختيار العينات بما نصت عليه معايير المراجعة الدولية لختيار العينات.

الحكومة:

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

الأبحاث:

درك المجموعة الشرعية أن المحافظة على ريادة البنك في سوق صناعة الصيغة الإسلامية تتطلب القيام بجمع المعلومات وإعداد التقارير والمستبيان حول سوق الصيغة الإسلامية ومنتجاتها ومدى رضا العملاء عنها ومجاراتها وجوانب القوة والضعف وتوقعات العملاء.

لقد استمر قسم الأبحاث والتطوير في المجموعة في دعم 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:

1. المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.

2. الصكوك في السوق السعودي.

3. 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.

• المعابر 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، تخرج 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 (IFSB)، وذلك إيماناً من البنك بالدور الريادي في دعمه للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعايير فيها.

وقد التزمت بالمشاركة في حضور العديد من المؤتمرات وورش العمل والاجتماعات التي أقامتها هذه المؤسسات عن بعد عبر وسائل الاتصال الإلكترونية، لمواكبة آخر التطورات في صناعة المالية الإسلامية.

لقد كان لعمل المجموعة الشرعية تأثير إيجابي على رؤية المجتمع والعملاء للبنك، حيث رفعت هذه البنية التحتية المرنة أيضًا إمكانية النشر السريع للخدمات

ال 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.

وأخيراً فقد أسمهم بنك الجزيرة (بفضل الله) في إقامة أكثر من (100) مشروعًا مجتمعيًا في أكثر من (50) مدينة ومحافظة استفاد منها أكثر من (23,000) مستفيداً خلال عام 2024م.

ونظير هذا التميز فقد حصل البنك على جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات بالدول العربية لعام 2024م من الشبكة الإقليمية للمسؤولة المجتمعية بالتعاون مع منظمة الأمم المتحدة للتنمية، كما تم تكريمه البنك ضمن أفضل 20 مؤسسة في المسؤولية الاجتماعية لهذا العام من المنظمة العربية للمسؤولة الاجتماعية.

مجموعة إدارة الائتمان

تلعب مجموعة إدارة الائتمان دوراً حيوياً 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 بتقدير مخاطر الائتمان على مستوى العميل والمحفظة، وتشعر على معايير الموافقة على منح التمويلات واستراتيجيات تخفيف المخاطر. كما تركز المجموعة على آليات الإنذار المبكر لتحديد حالة التغير المحتملة وتتخذ تدابير استباقية لإدارة التعرضات غير العاملة. ومن خلال هذه الجهود، تدعم مجموعة إدارة الائتمان نمواً مستداماً للمحفظة الائتمانية مع الحفاظ على المستقرار المالي للبنك، وسلامة رأس المال.

الإشراف والمجالات الرئيسية للمجموعة:

1. 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.

2. ائتمان المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) - الإشراف على جميع التسهيلات الائتمانية المرتبطة بقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ومنتجاتها ذات الصلة.

3. ائتمان الأفراد - تقييم واعتماد وإدارة منتجات المصرفية للأفراد، إلى جانب إدارة السياسات الخاصة بها.

4. إدارة الأصول الخاصة - مسؤولة عن التعامل مع التعرضات المتعثرة أو غير العاملة، وإعادة هيكلة الديون، بهدف زيادة معدلات التحصيل.

5. ضمان الجودة - مراقبة المحفظة الائتمانية بالكامل لضمان توافقها مع السياسات الائتمانية المعتمدة. كما تضم فريقاً تقيانياً لمتابعة المشاريع الممولة، بالإضافة إلى وحدة الإنذار المبكر (EWS).

المبادرات التي حققتها المجموعة في السنوات الأخيرة:

- المساهمة في تنويع المحفظة الائتمانية، تطوير لوادت تحكم وتقدير

الائتمان، وتحسين وقت الموافقة على التسهيلات.

- الستفادة من الخبرات الفنية لمراقبة المشاريع الممولة وتقيمها.

- تعزيز وظيفة الإنذار المبكر (EWS) من خلال تبني استراتيجية "القلق، المراقبة، والجيد".

- تفعيل وحدة إعادة الهيكلة لضمان التعامل السريع للحسابات المتعثرة.

- إطلاق آلية للرقابة الداخلية لمتابعة الاستثناءات وإدارتها.

- ضمان التحديث والتطوير المستمر لأنظمة اتخاذ قرارات الائتمان، والاستفادة من البيانات المتاحة لتحسين جودة القرارات الائتمانية.

الجزء للسوق المالية «الجزيرة كابيتال

شركة الجزيرة للسوق 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

التنوعة مثل ملصقات الترشيد بالماء والورق والرسائل الالكترونية، كما كان للهدايات التي صاحبت الحملة التعريفية عن الاستدامة لمنسوبي البنك تحت شعار «فكر بالاستدامة» «الأثر الكبير في تعزيز مبادئ المستدامة». وقد عملت المجموعة على توفير حاويات إعادة التدوير في المبني الرئيسي مما أسهم في تغيير وتعزيز سلوك الموظفين نحو المستدامة.

وقد شارك البنك كعضو في فريق العمل المنبثق عن لجنة EBAC في البنك المركزي والمعنية بالمعايير البيئية والاجتماعية والدولية (ESG) تعزيزاً لدوره الوطني في مجال المستدامة.

وقد قام البنك بتنفيذ العديد من البرامج التي تُعنى برفع مستوى الوعي لدى المجتمع في الحفاظ على البيئة وصيانتها حيث رعى مبادرة تشجير منته (أم الشقوق) الوطني وبمبادرة رعاية المشتل الزراعي بالتعاون مع جامعة جازان بالإضافة إلى مبادرة «صيانة البيئة عهد ووعد» في منطقة عسير تعزيزاً لحماية البيئة ومساهمة في الحفاظ على الغطاء النباتي، كما أقام العديد من ورش العمل بعنوان «حوار المستدامة» تعزيزاً لنشر المفهوم.

وفي إطار المسؤولية الاجتماعية فقد ساهم البنك في تقديم الدعم المستمر لذوي الإعاقة وأهاليهم والمتعاملين معهم أقسام البنك العادي من البرامج النوعية لذوي الإعاقة مثل الإعاقات السمعية والبصرية والحركية وغيرها. مع التدريب والتأهيل والتوعية والتمكين، وحرص البنك على الشراكات المميرة 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 تبني تجهيز العديد من العيادات المتخصصة مثل عيادة التدخل المبكر للأطفال التوحد وعيادة العلاج بالأنكسجين بالضغط العالي. بالإضافة إلى العديد من البرامج والمشاريع النوعية

وللبنك ومن خلال تبنيه لقضايا التأهيل والتمكين المجتمعى دور فاعل في رفع مستوى الدخول وتحسين الوضع المعيشى والتعليمى للأسر المنتجة عبر «محفظة القروض الحسنة» مما أسهم فى السقرار الاجتماعى للفراد هذه النسرين وزيادة إسهامهم فى دفع عجلة التنمية الاقتصادية للوطن.

وفي جانب دعم البنك للمشروعات الصغيرة وتعزيز التفكير الإبداعي والابتكاري حرص البنك على نقل التجارب الناجحة لبرنامج متذکرون إلى خارج مدينة الرياض حيث أقيمت برنامج متذکرون 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 (مبذعون) لفائدة الصغار من عمر (15-8) سنة في مجال الطاقة الشمسية والمتجدد استكمالاً لمسيرة دعم الابتكار لهذه الفئة. كما تم إنشاء العديد من معامل الابتكار المتوفعة في أنحاء المملكة وإقامة العديد من البرامج التأهيلية والتدريبية.

ولما لفتة الشباب من دور يبرز في نماء المجتمع وازدهار الوطن وتحقيق رؤية 2030، فلـ زال للبنك اهتمام بالغ بهذه الفئة من خلال التأهيل المعرفي والمهارات الأساسية. مع الحرص على تنفيذ بعض البرامج النوعية المتخصصة مثل مشروع «علوم» الذي يسهم في تطوير الشباب والفتيات في مجال البحث العلمي، ولما للإعلام من دور يبرز فقد أقام البنك مشروع "شباب تك" للتدريب على تقنيات الإعلام الحديث بالإضافة إلى تدريب الشباب على صناعة الخبر والمحظوظ والتعلم.

ونظرًا لدور القطاع غير الربحي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتوسيعًا لأثره المجتمعي، فقد كان للبنك دور يبرز واهتمام بالغ بالشركات النوعية والفاعلة في هذا القطاع لتأهيل القياديين والعاملين وتنمية الموارد البشرية وتحفيز المستدامة المالية للمنظمات غير الربحية، وعليه فقد تم إقامة العديد من الشركات المميرة منها الشراكة مع منصة العمل الخيري (إحسان)، كما تم العديد من الاتفاقيات مثل اتفاقية مشروع "تأهيل مديرى المشاريع التنموية" ومشروع "تطوير الحكومة في المجتمعيات الأهلية"، بالإضافة إلى المشاريع التدريبية لتأهيل القواعد التدريبية لمنسوبي الشركة.

ومن خلال تطوير المحتوى والتعلم على دراسة «الوقف والشركات العائلية - الفرص والتحديات ونماذج العمل»، وترجمة كتاب «أسسيات التمويل الاجتماعي». كما لم يغفل البنك حضوره في الأيام والمناسبات ذات الافتراض، حيث أقام العديد من الفعاليات في يوم المسؤولية الاجتماعية بتاريخ 23 مارس مثل

المؤسسية، أصبح التحول الرقمي مبادرة استراتيجية متكاملة تدفع عجلة التحول المؤسسي.

بالتعاون مع شركة Deloitte، قام البنك بتحديث استراتيجية التشغيل التقنية، وتطوير ممارسات الهندسة المؤسسة، 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 مصرافية جديدة تدعم العمليات التشغيلية وتعزز تجربة العملاء.

• منصة المدفوعات - إعادة تعريف حلول الدفع وتسريع الابتكار تم تصميم منصة المدفوعات الجديدة لتوحيد جميع مكونات الدفع المتباينة، مما يوفر إمكانية إطلاق منتجات ساهم البنك في تقديم الدعم الكفاءة التشغيلية، وتحقيق تجربة دفع أكثر ذكاءً ومونة. في عام 2024م، تم الانتهاء من جميع مراحل التطوير والاختبار، ومن المقرر أن يبدأ التدريجي في عام 2025، مما يمكن البنك من تقديم حلول دفع متغيرة للعملاء.

• نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) - تعزيز تجربة العملاء وتحقيق التميز في الخدمات

تم إطلاق منصة إدارة علاقات العملاء (CRM) بنجاح في ديسمبر 2024م بعد من الفروع التجريبية. سيتركز عام 2025 على توسيع الخدمات المصرفية تحت منصة موحدة لقطاع الأفراد، الشركات، والفرق، مما سيساهم في تحسين التفاعل مع العملاء، وتقديم تجارب مصرافية متميزة، وإنشاء رؤية موحدة للعملاء لدعم القرارات الاستراتيجية للبنك.

• تكامل الأنظمة - بناء نظام API متكامل ومتعدد

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 العملاء، وأقيم برنامج (مبذعون) لفائدة الصغار من عام 2025، مما يضمن تحقيق تجربة مصرافية رقمية متكاملة وسلسة.

مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من دور البنك كمنشأة اقتصادية مسؤولة تعكس على الخطط والمشاريع الفعالة التي تساعد في تحقيق الأثر الإيجابي في النواحي الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، فلزال بنك الجزيرة يواصل مسيرته في تعزيز مبادئ المستدامة والمسؤولية الاجتماعية بالدعم المستمر للمشاريع والشركات المتعددة مع القطاع الحكومي والقطاع الخاص ومع الكيانات غير الربحية والجمعيات الأهلية من خلال تطبيق المعايير النوعية في مجال خدمة المجتمع.

وخلال هذا العام أصدر البنك التقرير الثاني للعام 2023م، حيث أظهر التقرير التزام البنك بالافصاح عن المسؤولية الاجتماعية في بنك الجزيرة على تصميم مجموعة من الاستبيانات الشاملة لغطية جوانب العمل المتعلقة بالاستدامة من خلال إدارات البنك، بالإضافة إلى تطبيق الفجوات والمتطلبات الناتجة عن تقرير المستدامة 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 وسمعة البنك بين العملاء والمساهمين على حد سواء.

وفي إطار التوعية الداخلية بالاستدامة عملت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية مع إدارة التدريب على تقديم البرنامج التدريبي في التعريف بالاستدامة لجميع الموظفين بالإضافة إلى الندوات واللقاءات التعرفيية بأحدث التوجهات، مما سبقت الممارسات البيئية والاجتماعية وحكومة الشركات ESG، كما عملت المجموعة على نشر ثقافة الاستدامة داخل البنك من خلال الرسائل التوعوية

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 باعتماد أحدث التقنيات الحديثة، كجزء من هذا التحول، تم نقل كميات ضخمة من البيانات من بيئات التدريب التقليدية إلى التنفيذ، تم تطبيق نتائج التكملة، إلى جانب توفير مساحة وقابلية للتوسيع. ساهم هذا التحول في تقليل تكاليف التدريب، إلى جانب توسيع تجربة العملاء. بالإضافة إلى ذلك، أدى هذا المشروع إلى إنشاء إدارات التدريب، بالإضافة إلى إنشاء إدارات البيانات بشكل موحّد، يتيح إعادة استخدام البيانات بشكل موحّد ومنهجي لجميع المستفيدين.

• اتاحة إصدار التقارير للمستخدمين

تم تزويد فرق الأعمال في الإدارات المختلفة بأدوات وتقنيات حديثة لإعداد التقارير من غير الرجوع إلى 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 الصناعي

تم تطوير روبوت مطابقة ذكي (Chatbot) للجهاز على استفسارات سياسات الموارد البشرية، بالإضافة إلى تطوير تجربة العملاء. سيتم تطوير ممارسات الذكاء الصناعي في عام 2025 من خلال بناء قدرات متقدمة لدعم الأتمتة الذكية وتحسين الأداء المؤسسي.

إدارة تقنية المعلومات

ساهمت إدارة تقنية المعلومات بشكل كبير في نمو أعمال البنك ونجاحه المالي من خلال تطبيق مبادرات تقنية أدت إلى تحسين الكفاءة التشغيلية، توسيع القدرات الرقمية، تحديث أنظمة التكامل، وتعزيز استقرار من خلال تقديم حلول رقمية متغيرة، تحسين تكامل الأنظمة، تعزيز تكامل الأفراد، 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 التصدير، وتعزيز الستراتégie المالي، وضمان الممتثل، وضمان الممتثل. التكنولوجيا، كان أبرز هذه الإنجازات الأداء المستثناة في إدارة التحصيل، خفض التكاليف، وتعزيز استقرار النظم.

تم تحقيق الهدف السنوي قبل موعد المحدد، وجعل بنك الجزيرة الأفضل في التحصيل بين البنوك السعودية. بالإضافة إلى ذلك، نجح الفريق في استرداد مبالغ مالية كبيرة غير العديدة من المنتجات المصرفية، وتسوية النزاعات المعقّدة، وتحسين استراتيجيات استرداد الأصول، مما عزز المركز المالي للبنك. كما عمل الفريق على تبسيط العمليات التجارية والتجزئة، وأتمتة العمليات المالية والمتاثل التنظيمي، وتعزيز الخدمات المصرفية الرقمية، مما ساهم في تحقيق كفاءة تشغيلية ونمو مستدام للأعمال.

برنامج التحول الرقمي

بعد برنامج التحول الرقمي جرى الأساس في تطوير بنك الجزيرة التكنولوجي، حيث يهدف إلى تعزيز الابتكار والمرنة وقابلية التوسيع لدعم نمو الأعمال. بدأت الرحلة في عام 2023 بالتركيز على تصميم وهندسة الأنظمة، مما أدى إلى تأسيس البنية التحتية التكنولوجية الجديدة، وإطار العمل المؤسسي. في عام 2024، انتقل التركيز إلى التنفيذ، حيث تم بناء الأنظمة ضمن نطاق عمل البرنامج السبعية الرئيسية للتحول وإطلاق عدد من المنتجات الداعمة لنمو الأعمال. سيكون عام 2025 محطة محورية، حيث سيتم إطلاق منتجات مصرافية متغيرة من نطاق العمل.

إلى جانب تطوير القدرات الرقمية، لعب مكتب التحول الرقمي دوراً حيوياً في موازنة أهداف التكنولوجيا والعمليات مع الأهداف الاستراتيجية. للبنك، من خلال ضمان توازن بين تطوير ممارسات الممارسة والمبادرات، مما يتيح إمكانية تطوير خدمات المصرفية الرقمية.

- 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 نسينا المالية (الدخل الشامل/ائد الأسهـم/عائد الأصول/تكلفة التمويل/البيع الإضافي) مقارنة بالقطاعات النظيرية.
 - معالجة وضعنا التنظيمي (الثقافة والقيم وأن يكون بنك الجزيرة مكان العمل المفضل لأفضل المواهب)،
 - توفير تجربة عملاء محسنة (مثل صافي نقاط الترويج NPS - وقياس ولة العملاء) من خلال علامتنا التجارية وتجارب العملاء والتجارب الرقمية.

الجوائز وشهادات التقدير

حصل بنك الجزيرة على عدد من الجوائز التقديرية المحلية والعالمية والتي تعكس رزاهة ومهنية البنك وجهوده في تقديم منتجات وخدمات استثنائية لعملائه الكرام، وتشمل تلك الجوائز ما يلي:

 - تقدير بنك الجزيرة من قبل كفالة كشريك نجاح ضمن برنامج «100 مليار ضمان»
 - أكثر فريق أبهاث الأسهـم ابتكاراً في السعودية 2024م (مجلة التمويل الدولية)
 - أكثر صندوق متواافق مع الشريعة ابتكاراً لعام 2024م - صندوق الجزيرة إيفريجن للستثمار الفاصل - السعودية 2024م (مجلة التمويل الدولية)
 - أكثر مزود خدمة وساطة إسلامي ابتكاراً في السعودية 2024م (مجلة الاقتصاد العالمي)
 - شركة الاستثمار الفاصل لعام 2024م في السعودية (مراجعة البنوك والتمويل العالمية)
 - تم تكريمه في 2024م ضمن أفضل 20 مؤسسة في المسؤولية المجتمعية من قبل المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية - دبي
 - في 2024م، حصل بنك الجزيرة على جائزة المسؤولية المجتمعية في شبكة المسؤولية المجتمعية للدول العربية - مملكة البحرين
 - في سبتمبر 2024م، تم تكريم مجموعة التكنولوجيا والعمليات بجائزة أفضل بنية معمارية لجودة البيانات من قبل Cloudera. وينبع هذا التقدير المرموق جهود القسم الاستثنائية في تصميم وتنفيذ بنية معمارية متطورة لجودة البيانات، مما يعزز الابتكار ويسهم في اتخاذ قرارات مبنية على البيانات ويدعم الأهداف الاستراتيجية للبنك.
 - حصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل بيئة عمل مصرفيـة في المملكة العربية السعودية لعام 2024م من قبل الشركة المالية الدولية

2. جائزة الصندوق الأكثر ابتكاراً المتواافق 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 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 عرض قيمة متميزة من خلال:
 - تركيـزاً كـبنـك متخصص في الخدمات المصرافية لعملاء التـميـز (المـاسـيـ).
 - التركيز على النمو الذكي في القطاعات المستهدفة للشركات.
 - وجهـةـ واحـدةـ لـجـمـيعـ اـحـتـيـاجـاتـ العـمـيلـ.

وأكملت إدارة الأصول والثروات بالشكل مطرـدـ مـحققـةـ اـرـتفـاعـ بالـإـيـرادـاتـ بـنـسـيـةـ 8%ـ،ـ يـثـ بـلـغـتـ 168.9ـ مـليـونـ #ـ مـقاـرـنـةـ بـ 159.7ـ #ـ فـيـ الـعـامـ 2023ـ.ـ النـموـ فـيـ إـيـرادـاتـ إـداـرـةـ الأـصـولـ وـالـثـرـوـاتـ كـانـ مـدـفـوـعاـ بـشـكـلـ أـسـاسـيـ بـازـفـاعـ عـدـدـ وـأـحـجـامـ الـأـصـولـ الـمـدـارـةـ لـلـمـحـافظـ الخـاصـ،ـ وـطـرـحـ عـدـدـ مـنـ الصـنـادـيقـ الـعـقـارـيـةـ وـصـنـادـيقـ الـلـسـتـثـمـارـاتـ الـبـدـيـلـةـ الـنوـعـيـةـ.

وأكملت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية عدة صفقات في أسواق رأس المال والدين، لتساهمـ بـ 18.5ـ مـليـونـ #ـ مـقاـرـنـةـ بـ 15.5ـ مـليـونـ #ـ فـيـ الـعـامـ 2023ـ.ـ صـعـيدـ إـسـتـثـمـارـاتـ الشـرـكـةـ،ـ اـسـتـثـمـارـ كـابـيـتـالـ فـيـ إـسـتـثـمـارـ رـأـسـ مـالـهـاـ فـيـ فـرـصـ ذاتـ عـوـادـ مـجـزـيـةـ،ـ لـتـسـاـهـمـ بـ 68.9ـ مـليـونـ #ـ مـقاـرـنـةـ بـ 65.7ـ مـليـونـ #ـ فـيـ إـيـرادـاتـ الشـرـكـةـ.

يـاتـيـ هـذـاـ النـموـ فـيـ مـخـتـلـفـ أـعـمـالـ الشـرـكـةـ فـيـ إـطـارـ تـطـبـيقـ اـسـتـرـاتـيـجـيـةـ الشـرـكـةـ الـهـادـفـ إـلـىـ تـوـسيـعـ مـصـادـرـ الدـخلـ.

بالـإـضـافـةـ إـلـىـ نـمـوـ أـعـمـالـ الشـرـكـةـ،ـ فـقـدـ حـصـلـتـ جـزـيـرـةـ كـابـيـتـالـ عـلـىـ عـدـدـ مـنـ الـجـوـائزـ فـيـ مـجاـلـاتـ مـخـتـلـفـةـ مـنـ أـعـمـالـ الـنـورـاقـ الـمـالـيـةـ خـلـالـ الـعـامـ 2024ـمـ،ـ بـمـاـ فـيـ ذـلـكـ:

 1. جائزة فريق أبهاث الأسهـمـ الـأـكـثـرـ اـبـتـكـارـاـ -ـ الـمـمـلـكـةـ الـعـالـمـيـةـ مـنـ International Finance Magazine



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 ولبي العهد، رئيس 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

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 معه كشف جميع أوجه القصور. علاوة على ذلك، فإن إسقاط التقييمات الحالية للرقابة على الفترات المستقبلية يخضع لقيود قد تجعل الضوابط غير كافية بسبب التغيرات في الظروف أو الالتزام بالسياسات والإجراءات.

اعتمدت الادارة إطاراً متكاملاً للضوابط الداخلية على النحو الموصى به من قبل البنك المركزي السعودي من خلال توجيهاتها المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية.

وتراجع لجنة المراجعة 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.

ملحوظات الادارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

استناداً إلى نتائج التقييم المستمر لضوابط الرقابة الداخلية الذي أجرته الادارة خلال العام، ترى الادارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في البنك مصمم بشكل كاف ويعمل بفعالية ويراقب باستمرار، ومع ذلك، فإن الادارة تسعى بشكل متواصل لتفویة وتعزيز نظام الرقابة الداخلية للبنك.

ملحوظات مجلس الادارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية:

بناء على ما سبق، صادق مجلس الادارة أصولاً على تقييم الادارة لنظام الرقابة الداخلية على النحو الذي نصت عليه توجيهات البنك المركزي السعودي.

مسؤولية الادارة:

تنطوي مسؤولية الادارة على أن تنشئ وتحفظ بنظام رقابة داخلية ملائم وفعال، ويشمل نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي سُمِّمت تحت إشراف مجلس الادارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

نطاق مسؤولية إدارة المراجعة:

يشمل نطاق مسؤولية إدارة المراجعة الداخلية باعتباره فعالية مستقلة عن الادارة التنفيذية تقييم مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية على مستوى كافة قطاعات وفعاليات البنك، وكذلك تقديم تأكيد معقول لجميع السياسات والإجراءات المقررة والالتزام بها، وتبلغ لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك بكافة الملحوظات الهامة والمادية لتقدير المراجعة الداخلية، وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل فعال لضمان السيطرة على المخاطر المحددة وحماية المصالح.

وبنذر كافة فعاليات البنك جهوداً متسارفة ومتکاملة لتحسين بيئة الرقابة على مستوى القاعدة من خلال مواصلة مراجعة ومعالجة أوجه القصور في إجراءات الرقابة، ويسند لكل فعالية تحت إشراف الادارة 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 والتقييم الفعلى على الفروع- امتثال البنك للتوجيهات التنظيمية وتضمينها في سياساته وإجراءاته.



14

التقرير السنوي لهيئة
الرقابة الشرعية



التقرير السنوي للجنة الشرعية عن أعمال البنك للسنة المالية 2024م

الحمد لله رب العالمين والصلوة 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 المتتبعة من البنك المبنية على أساس أحد
عينات عشوائية من كل نوع من أنواع العمليات.

وكذلك اطلعت اللجنة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المتبعة والعقود
المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحتها بنك الجزيرة خلال السنة
المالية 2024م لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والإرشادات والقرارات اللازمة.
وتقع مسؤولية التأكيد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية
على الادارة التنفيذية بالبنك، أما مسؤولية اللجنة الشرعية فتنحصر 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. وفيما يلي:

أن العقود والعمليات والمعاملات التي أقرها 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 درصها وتعاونها مع اللجنة.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الأستاذ / لحم بن حمد الناصر
عضوً

الدكتور / محمد بن وليد السويدان
رئيسًا

الدكتور / فهد بن علي العليان
أميناً

الدكتور / رجا بن مناحي المرزوقي
عضوً

الدكتور / محمد بن خالد النشوان
عضوً



15

القوائم المالية الموددة وتقرير مراجع الحسابات

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024



أمر المراجعة الرئيسي

كيفية معالجه مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي

1. قمنا بالحصول على فهم لتقدير الإدارة لمخصص خسائر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغيرات 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 اختبار الفاعلية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بنموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الحكومة على النموذج وأي تحدث على النموذج تم اجراءه خلال الفترة، بما في ذلك موافقة لجنة المراقبة ذات الصلة للمدخلات والافتراضات الرئيسية والتغيرات اللامنسبة على النموذج.

- تصنيف التمويل إلى المرحلة 1 و 2 و 3 و تحديد الزيادة الجوهيرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التغير/ التعرض 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 متوفقة 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 الجوهيرية في مخاطر الائتمان «التعثر» وتحديد التغيرات «المنخفضة بشكل فردي»، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التغيرات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرجلي المقابل للتمويل.

7. قمنا بتقييم إجراءات الحكومة 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 التأكيد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية.

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 مقابلاً لها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 2,529 مليون ريال سعودي (2023م: 2,793 مليون ريال سعودي).

لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسى، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة إجراء أحكام وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للحكم ما يلى:

- تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و 2 و 3 استناداً إلى تحديد:
- التعرضات التي تستعمل على زيادة جوهيرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها،
- التعرضات المنخفضة بشكل فردي / المتعثرة.

قامت المجموعة بتطبيق أحكام إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون عرضت لزيادة جوهيرية 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 للطرف المقابلة، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والدروز المدرجة المتوقعة.

3. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية لاحقة باستخدام أحكام الخبر الإئتمانية لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أدى تطبيق هذه الأحكام، إلى زيادة عدم التأكيد المتعلق بالتقدير وفي مخاطر المراجعة ذات الصلة والخاصة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م.

انتظر إلى السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية إيصال (3- ج - 5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، وإيصال (2- ج - 1) الذي يتضمن اليفصاح عن التحكيم والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة، وإيصال (7) الذي يتضمن اليفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل، وإيصال (2-32) لللطابع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تمأخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

تقرير مراجعين الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة

(شركة مساهمة سعودية)

أساس الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تستعمل على قاعدة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة التدفقات 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 الجوهرية عن السياسات المحاسبية.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المؤشر المالي الموحد للتقديرات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2024م وأدائها المالي الموحد، وتتفق معها التقديرات المالية للمجموعة في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والتصاريح الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أمر المراجعة الرئيسي

إن أمر المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمها 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 معالجتها:

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

بناء 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.



شركة إرنست و يونغ
للخدمات المهنية

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
ترخيص رقم 414



براييس وتر هاوس كوبرز

وليد بن عبد العزيز الدباري
محاسب قانوني
ترخيص رقم 559

11 شعبان 1446هـ
10 فبراير 2025م

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحكومة، من بين أمور أخرى، بالنطاق والتوكيل المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما أنها تقوم بتزويد المكلفين بالحكومة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبلغهم جميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، عند الاقتضاء، ببلغهم بالإجراءات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحكومة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعدد هي الأمور الرئيسية للمراجعة.

مسؤوليات مراجع الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل حالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المراجعين الذي يتضمن رأينا، إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٌ 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 التدريفات عن غش أو خطأ، وتُعد جوهريّة بمفردها أو في مجموعة، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكلجزء 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 مظاهر التدريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المظاهر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. وبعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطير الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز إجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة 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 المطاسبة المستخدمة، ومدى معقولة التقديرات المطاسبة والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستثمارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تغير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكيد جوهري، فإنه يتبع علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتبع علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبليات قد تؤدي إلى توقيف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
- تقويم العرض العام، وهيكيل ومحفوظ القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والحدثات 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 لغرض مراجعة حسابات المجموعة. ونطلب المسؤولين الوحيدين عن رأينا في المراجعة.

9. قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر اللائمة المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م.

10. قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقدير المدخلات (بما في ذلك، احتساب التغير عن السداد، والفسارة في حالة التغير عن السداد، والعرض عند التغير عن السداد)، وتقدير مدى معقولة الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر اللائمة المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في التقديرات اللاحقة على النموذج.

11. وقمنا بتقييم مدى كفاية الفحصات في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2024

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمجموعة. تشمل 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 مراجع الحسابات.

لا يعطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن يُبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيد حولها.

وفيما يتعلق برجوعتنا للقواعد 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 مدروفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للتقرير السنوي لعام 2024م، إذا تبين لنا وجود تحريف جوهري، تكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحكومة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكومة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل، وفقاً للمعايير الدولية للتحقيق 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 ذاتية 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 الاستثمارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستثمارية، وتطبيق مبدأ الاستثمارية في المحاسبة، ما لم تكن هناك نهاية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحكومة، أي لجنة المراجعة، مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

البيانات المالية

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م

المطلوبات	إيضاح	2024م بألف الريالات السعودية #	2023م بألف الريالات السعودية #
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 بألف الريالات السعودية #	2023م بألف الريالات السعودية #
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 مبقة		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 بألف الريالات السعودية #	2023م بألف الريالات السعودية #
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)	139,717	498,986
ممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة وموجودات حق المستخدام، صافي	10	1,258,076	1,111,165
إجمالي الموجودات		148,906,068	129,550,777

قائمة الدخل الشامل الموحدة للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاح	يالف ريالات السعودية #	2023م	2024م
صافي الدخل للسنة		1,019,972	1,230,954
الخسارة الشاملة الأخرى: بنود سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
تدوّطات التدفقات النقدية: الجزء الفعال من التغير في القيمة العادلة صافي المبلغ المعاد تصنيفه إلى قائمة الدخل الموحدة	18	(41,828)	17,178
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل التذر - دين	18	(117)	(10,149)
الدخل الموحدة في قائمة الدخل: بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة			
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خالل الدخل الشامل التذر - دين	18	22,474	89,115
(خسائر) / مكاسب إعادة قياس التزام منافع موظفين	18	7,076	(17,685)
حصة في الدخل الشامل التذر لشركة زميلة		9,833	984
إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		(72,941)	(248,924)
إجمالي الدخل الشامل للسنة		947,031	982,030

قائمة الدخل الموحدة للستنين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إيضاح	يالف ريالات السعودية #	2023م	2024م
الدخل من الاستثمارات والتمويل		6,264,694	7,978,793
الائد على الودائع والمطلوبات المالية		(3,889,894)	(5,344,371)
صافي دخل التمويل والاستثمار		2,374,800	2,634,422
أتعاب خدمات بنكية - إيرادات		968,521	1,085,666
أتعاب خدمات بنكية - مصاريف		(420,477)	(481,605)
أتعاب خدمات بنكية، صافي دخل تمويل عملت، صافي		548,044	604,061
صافي المكاسب / (الخسارة) لأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		208,792	224,066
دخل من توزيعات الأرباح		(3,447)	44,641
صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر- دين		153,352	192,681
صافي (الخسارة) / المكاسب من استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة		3,604	3,457
دخل العمليات الأخرى		8,590	(6,464)
إجمالي دخل العمليات		40,917	82,533
رواتب ومصاريف متعلقة بالموظفين		3,334,652	3,779,397
إيجارات ومصاريف متعلقة بالمباني		1,051,876	1,126,100
استهلاك وإطفاء		53,834	57,861
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		182,119	183,815
مصاريف العمليات الأخرى		635,589	702,694
إجمالي مصاريف العمليات قبل منخص انخفاض القيمة		17,386	46,320
منخص انخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي عكس انخفاض في قيمة عقارات أخرى		1,940,804	2,116,790
عكس انخفاض في قيمة عقارات أخرى		229,063	317,460
إجمالي مصاريف العمليات		-	(42,571)
حصة من صافي دخل شركة زميلة		2,169,867	2,391,679
صافي دخل العمليات		1,164,785	1,387,718
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		16,066	16,901
الزكاة		1,180,851	1,404,619
ضريبة الدخل		(151,387)	(165,281)
صافي الدخل للسنة		(9,492)	(8,384)
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم) - معدلة		1,019,972	1,230,954
		0.86	1.01

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسندين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

إجمالي حقوق الملكية بألف ريالات السعودية #	stocks الشرطة الأولى بألف ريالات السعودية #	إجمالي حقوق المساهمين بألف ريالات السعودية #	أرباح مبقة بألف ريالات السعودية #	احتياطيات أخرى بألف ريالات السعودية #	احتياطي نظامي بألف ريالات السعودية #	رأس المال بألف ريالات السعودية #	إيضاح	2024م
16,415,494	3,875,000	12,540,494	1,735,356	(844,399)	3,449,537	8,200,000	-	الرصيد في 1 يناير 2024م
1,230,954	-	1,230,954	1,230,954	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(248,924)	-	(248,924)	-	(248,924)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	143	(143)	-	-	18	تحويلات إلى الأرباح المتبقية عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر
982,030	-	982,030	1,231,097	(249,067)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	-	-	(2,050,000)	2,050,000	16	إصدار أسهم منحة
-	-	-	(307,739)	-	307,739	-	17	محول إلى احتياطي نظامي
(195,827)	-	(195,827)	(195,827)	-	-	-	-	تكاليف متعلقة بstocks الشرطة الأولى
17,201,697	3,875,000	13,326,697	2,462,887	(1,093,466)	1,707,276	10,250,000	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2024م

إجمالي حقوق الملكية بألف ريالات السعودية #	stocks الشرطة الأولى بألف ريالات السعودية #	إجمالي حقوق المساهمين بألف ريالات السعودية #	أرباح مبقة بألف ريالات السعودية #	احتياطيات أخرى بألف ريالات السعودية #	احتياطي نظامي بألف ريالات السعودية #	رأس المال بألف ريالات السعودية #	إيضاح	2023م
13,609,041	1,875,000	11,734,041	1,094,793	(755,297)	3,194,545	8,200,000	-	الرصيد في 1 يناير 2023م
1,019,972	-	1,019,972	1,019,972	-	-	-	-	صافي الدخل للسنة
(72,941)	-	(72,941)	-	(72,941)	-	-	-	الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
-	-	-	16,161	(16,161)	-	-	18	تحويلات إلى الأرباح المتبقية عند استبعاد استثمارات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلل الدخل الشامل الآخر
947,031	-	947,031	1,036,133	(89,102)	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للسنة
-	-	-	(254,992)	-	254,992	-	17	محول إلى احتياطي نظامي
2,000,000	2,000,000	-	-	-	-	-	19	إصدار stocks الشرطة الأولى
(2,812)	-	(2,812)	(2,812)	-	-	-	-	تكاليف إصدار stocks الشرطة الأولى
(137,766)	-	(137,766)	(137,766)	-	-	-	-	تكاليف متعلقة بstocks الشرطة الأولى
16,415,494	3,875,000	12,540,494	1,735,356	(844,399)	3,449,537	8,200,000	-	الرصيد في 31 ديسمبر 2023م

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنوات المنتهيتين في 31 ديسمبر 2024م و2023م

الأنشطة الاستثمارية			
7,019,001	4,226,697	-	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات محفظتها بالتكلفة المطافأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخـر
(6,531,773)	(5,910,158)	-	شراء استثمارات محفظتها بالتكلفة المطافأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخـر
103,008	151,499	-	توزيعات أرباح مستلمة
-	(76,270)	9	استثمار إضافي في شركة زميلة
-	6,549	9	توزيعات أرباح من شركة زميلة
(203,972)	(252,641)	10	شراء ممتلكات ومعدات
56,806	18	-	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
443,070	(1,854,306)	-	صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية			
2,000,000	-	19	إصدار صكوك الشرحـة الأولى
(3,996)	-	-	سداد تكاليف معاملات متعلقة بـصكوك
(284,177)	(359,508)	-	سداد العائد على صكوك الشرحـة الأولى والـشـريحة الثانية
(120)	(3,676)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
(86,133)	(97,960)	-	سداد جـزء رئيسي من التزامات عـقد إيجار
1,625,574	(461,144)	-	صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة التمويلية
385,040	(398,475)	-	صافي التغير في النقد وما في حـكمه
2,337,820	2,722,860	-	النـقد وما في حـكمـه في بداية السنة
2,722,860	2,324,385	29	النـقد وما في حـكمـه في نهاية السنة
5,712,036	7,729,120	-	دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة
3,619,707	5,313,334	-	الـعـائد على الـودـائع والمـطلـوبـات المـالـية المـدـفـوـعة خـلـالـ السـنة
(41,945)	7,029	-	معلومات إضافية غير نقدية
صافي التغيرات في الـقيـمة العـادـلة لـتحـوـطـاتـ التـدـفـقـاتـ النـقـدـيةـ وـالمـبـالـغـ المـحـولـةـ إـلـىـ قـائـمـةـ الدـخـلـ المـوـدـعـةـ			

الأنشطة التشغيلية			
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقد المحقق من الأنشطة المستخدم في التشغيلية:			
1,180,851	1,404,619	-	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(28,787)	(42,915)	-	صافي المكسب للأدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
182,119	183,815	10	استهلاك وإطفاء
(103,008)	(151,499)	24	دخل من توزيعات الأرباح
(12,194)	3,007	-	خسارة / (مكاسب) لـاستثمارات محفظتها بالتكلفة المطافأة وبالـقيـمة العـادـلةـ منـ خـلـالـ الدـخـلـ الشـاملـ التـخـرـ
(18,239)	305	-	صافي خسارة / (مكاسب) من استبعـادـ مـمـلكـاتـ ومـعـدـاتـ
46,454	35,839	30	مخصص التزامـاتـ منـافـعـ الخـدـمـةـ
229,063	317,460	(97)	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودـاتـ المـالـيةـ الثـلـاثـيـ،ـ صـافـيـ
(736)	(42,571)	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
(16,066)	(16,901)	9	عـائدـ عـلـىـ صـكـوكـ مـسـانـدةـ
151,536	157,645	-	الـدـخـلـ التـشـغـيليـ قـبـلـ التـغـيـراتـ فـيـ الـمـوـجـودـاتـ وـالـمـطـلـوبـاتـ التـشـغـيلـيـةـ
1,610,993	1,848,804	-	صـافـيـ الـزيـادةـ /ـ (ـنـقـصـ)ـ فـيـ الـمـوـجـودـاتـ التـشـغـيلـيـةـ
(20,123)	(756,321)	-	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
(3,198,430)	(925,785)	-	أرصـدةـ لـدىـ الـبنـوكـ وـالـمـؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ الثـلـاثـيـ تـسـتـقـعـ بـعـدـ تـسـعـيـنـ يـوـمـاـ مـنـ تـارـيخـ الـفـقـتـاـ
(294,607)	(267,575)	-	استثمـاراتـ بـالـقـيمـةـ العـادـلةـ منـ خـلـالـ قـائـمـةـ الدـخـلـ
90,134	70,771	-	الـقـيمـةـ العـادـلةـ المـوجـبةـ لـمـشـتـقـاتـ مـتوـافـقـةـ مـعـ أـحكـامـ الشـرـيـعـةـ
(10,415,183)	(16,426,744)	-	تمـوـيلـ
7,535	401,840	-	عـقـاراتـ أـخـرىـ
(138,410)	(391,668)	-	مـوـجـودـاتـ أـخـرىـ
2,869,046	4,323,600	-	صـافـيـ الـزيـادةـ /ـ (ـنـقـصـ)ـ فـيـ الـمـوـجـودـاتـ التـشـغـيلـيـةـ
8,031,562	14,132,113	-	أـرصـدةـ لـدىـ الـبنـوكـ وـالـبـنكـ المـركـزيـ السـعـودـيـ وـالـمـؤـسـسـاتـ المـالـيـةـ الثـلـاثـيـ
(51,945)	17,938	-	دـائـعـ العـملـاءـ
128,369	118,606	-	الـقـيمـةـ العـادـلةـ السـالـيـةـ لـمـشـتـقـاتـ مـتوـافـقـةـ مـعـ أـحكـامـ الشـرـيـعـةـ
(1,381,059)	2,145,579	-	مـطـلـوبـاتـ أـخـرىـ
(264,423)	(191,447)	-	زـكـاةـ وـضـرـيـبـ دـخـلـ مدـفـوـعـةـ
(38,122)	(37,157)	30	منـافـعـ نـهاـيـةـ الـخـدـمـةـ المـدـفـوـعـةـ
(1,683,604)	1,916,975	-	صـافـيـ النـقدـ المـحـقـقـ مـنـ (ـالـمـسـتـخـدمـ فـيـ)ـ الـأـنـشـطـةـ التـشـغـيلـيـةـ

المذكورة أعلاه. وبناءً على ذلك، يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

تسسيطر، إلى أي مدى، على الشركة المستثمر بها وأي منشآت أساسية. يتم توحيد المنشآت المهيكلة الجوهرية في القوائم المالية للمجموعة عندما تسيطر المجموعة على المنشآت المهيكلة، وفقاً لمعايير السيطرة المحددة أعلاه. كما في 31 ديسمبر 2024م، لا تفي استثمارات المجموعة في المنشآت المهيكلة الجوهرية بمعايير السيطرة

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2023م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2024م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة زميلة
26.03%	*33.08%	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل كامل	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة تكافل تعاوني

*يتضمن هذا البند حصة البنك في رأس المال بنسبة 29,36% (31 ديسمبر 2023م؛ 22,31% ووالحصة في رأس المال شركة الجزيرة للسوق المالية (الجزيرة كابيتال) بنسبة 3,72% (31 ديسمبر 2023م؛ 3,72%).

2. أساس الإعداد

أ. أساس الإعداد

- تقوم كل منشأة في المجموعة بتحديد عملتها الوظيفية، ويتم قياس البنود المدرجة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام تلك العمالة الوظيفية. العمالة الوظيفية لجميع الشركات التابعة للبنك هي الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة التي تستخدم الدولار الأمريكي كعملة وظيفية.

ب. أساس التوحيد

تشتمل القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس السنة المالية للبنك، باستخدام سياسات محسنة مماثلة.

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محسنة موحدة وأساليب التقييم للمعاملات المماثلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. يتم تغيير السياسات المحسنة للشركات التابعة عند الضرورة لتنماش مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

1. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت التي يسيطر عليها البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يتعرض البنك أو يكون للبنك حق في الحصول على حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال نفوذه على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

- أن يكون للمجموعة نفوذاً على المنشأة،
- أن يكون للمجموعة تعرضاً أو حقوقاً في عوائد

- 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. أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المحافظ لها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التقرير ومطلوبات التزامات منافع الموظفين المقيدة بالقيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحاسبة باستخدام طريقة وحدة الردمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، تقييد الموجودات والمطلوبات المالية المغطاة بعلامة تحويلية متعلقة بالقيمة العادلة، بخلاف المسجلة بالتكلفة، وذلك بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المت gio لها.

تم ترتيب قائمة المركز المالي الموحدة بوجه عام على أساس السيولة.

3. العمالة الوظيفية وعملة العرض

- يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العمالة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالبنك، ما لم يذكر خلاف ذلك،

تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقرير الأرقام لأقرب ألف.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة
7724 طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ
جدة 3551 - 23513
ص.ب. 6277، جدة 121442
للمملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفائد) وتشمل المنتجات وخدمات البنك المرابحة والاستصناع والبطارقة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والشكوك والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول) بالمملكة العربية السعودية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

1. عام

ت تكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشريكه التابع (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 التخري 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 ربى 1396هـ (27 يوليو 1976م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال فروعه وعددها 73 فرعاً (2023م: 75 فرعاً)، و38 مركز توسيع أعمال فوري (2023م: 52 مركز قوري تحويل الأموال) في المملكة العربية السعودية، و6,262 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2024م (2023م: 2,267 موظفاً).

الشركات التابعة	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2023م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2024م
شركة الجزيرة للسوق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وتمويل وإدارةأصول	100%	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارةضمانت العقارية نيابة عن البنك	100%	100%
شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية) - الإيقاص (أ) أدناه	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأميمية نيابة عن البنك	100%	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتواافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	100%	100%
صكوك الشريحة الأولى بنك الجزيرة المحدودة	جزر كايمان	وصي على إصدارشهادات رأس المال من الشريحة الأولى	100%	100%

أ. خلال السنة المالية 2021م، تقدمت شركة وكالة أمان للتأمين (الشركة) بطلب التجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكنها لم تجدد، حيث أصدر البنك المركزي السعودي نظاماً لوكرة 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.

ب. تستثمر المجموعة في منشآت مهيكلة بهدف إعادة بيع الاستثمار في فترة قصيرة بعد التأسيس. يتم توحيد المنشآت المهيكلة عندما تشير

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم من أجلها قياس القيمة العادلة أو الف�اح 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 (الأسعار) أو غير مباشرة (مشقة 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 بناءً على الأسعار المتداولة للأدوات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات جوهيرية غير قابلة للملاحظة لعكس 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 لمجموعات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقييم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

ولفرض 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 مؤشرًا على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقييم مبلغ الأصل القابل للسترداد.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للسترداد. القيمة القابلة للسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر وعند تقييم قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملزمة 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 العمليات الأجنبية والشهرة غير منخفضة القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى من خلال مقاييس 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 بحسب أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة.

الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخاطر.

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 ملائمة ما يلي:

1. اختيار طريقة التقدير أو نموذج النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعرض عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهيرية، 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 وختار المدخلات.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرية 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 المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بقيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيمة 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 موجب معاملة نظمانية تم 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 للألتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

عندما تكون الأداة متاحة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار العرض في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق "نقطاً" إذا تمت معاملة 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 المعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال استخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى معامل آخر في السوق. سيقوم باستخدامه الأفضل والأمثل.

ج. 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 توفر على المبالغ المفصحة عنها للموجودات والمطلوبات. كما أنه يتطلب من الإدارة القيام بمارسة الحكم في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشمل 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 2024 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من المخاطر المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تدفع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن التحدث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه التباينات 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 للسترداد 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 التواجد الهمة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

1. تقييم نموذج التعلم (الإيضاح 3 (ج) (أ))
2. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح (الإيضاح 3 (ج) (أ) (ب))
3. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (أ))
4. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الإيضاح 2 (ج) (أ))
5. قياس القيمة العادلة (الإيضاح 2 (ج) (أ))
6. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح 2 (ج) (أ))
7. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح 2 (ج) (أ))
8. مخصصات المطلوبات والنفقات (الإيضاح 2 (ج) (أ))
9. مبدأ الاستثمار (الإيضاح 2 (ج) (أ))
10. التزامات منافع الموظفين (الإيضاح 2 (ج) (أ))
11. الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح 3 (أ))
12. المنح الحكومية (الإيضاح 3 (أ))
13. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى/الثانية (الإيضاح 2 (ج) (أ))
14. التزامات عقود الإيجار (الإيضاح 3 (أ))

1. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالنهاية، تقييم المخاطر على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للسترداد، أيهما أقل.

متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة، وآن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائها.

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 أو 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 المسيرة على أساس الخبرة أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ المستدواذ أو حتى تاريخ المستبعاد، كما هو ملائم.

2. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي الدخل وصافي الموجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة 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 حصص الملكية في البنك. يتم تحمل 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 محدثة تأثيراً على الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير مدققة (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة، لكن فقط في الحدود التي لا تدل على وجود انخفاض في القيمة.

3. استبعاد العمليات عند التوحيد

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير مدققة (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند إعداد 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 المستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية. وينتمي إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة أو القيمة القابلة للسترداد، أيهما أقل. طريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للسترداد، أيهما أقل.

تمثل القيمة المحاسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكاليف زائداً تغيرات ما بعد الاقتناة في حصة المجموعة من صافي الموجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب)/(الخسائر) المتراكمة على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقضاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثماراتها 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 تحسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للسترداد، أيهما أقل.

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 الشركة الزميلة بقدر حصة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للسترداد في قائمة المركز المالي بالقيمة المحاسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للسترداد، أيهما أقل.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في الشركات الزميلة.

1. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

تاریخ السریان	البيان	المعيار والتفسير والتعديلات للمعايير المحاسبية
1 يناير 2024م	تشتمل هذه التعديلات على متطلبات الإفصاح 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.	تعديل المعيار الدولي للتقرير المالي (16) - التزام عقد الإيجار في معاملات البيع وإعادة الاستئجار
1 يناير 2024م	تنطلب هذه التعديلات بعض الإفصاحات لتعزيز الشفافية حول ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين وأثارها على التزامات الشركة وتدفقاتها النقدية والتعريفات 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.	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) ترتيبات تمويل المعاملات مع الموردين
1 يناير 2024م	توضح هذه التعديلات كيفية تأثير الشروط التي يتوجب على المنشآت الامتثال لها على تصنيف الالتزامات في غضون اثنين عشر شهراً بعد الفترة المسموحة بالتقدير. كما تهدف هذه التعديلات إلى تحسين المعلومات التي تقدمها المنشأة فيما يتعلق بالالتزامات الخاضعة لهذه الشروط.	تعديل على معيار المحاسبة الدولي (1) - الالتزامات غير المتداولة المقتربة باشتراطات وتصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة
1 يناير 2024م تُنْسَخ للصادقة عليها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يتضمن هذا المعيار الإطار العام النساسي للإفصاح عن المعلومات الجوهرية حول المخاطر والفرص المتعلقة بالاستدامة على امتداد سلسلة القيمة في المنشأة.	المعيار الدولي للتقرير المالي (1) لإفصاحات الاستدامة (1) المطالبات العامة للإفصاح عن المعلومات المالية المتعلقة بالاستدامة»
1 يناير 2024م تُنْسَخ للصادقة عليها من قبل الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين	يعتبر هذا المعيار بمثابة المعيار الموضوعي الأول الصادر والذي يحدد المتطلبات التي يجب على المنشآت الافصاح فيها عن المعلومات حول المخاطر والفرص المتعلقة بالمناخ.	المعيار الدولي للتقرير المالي (2) لإفصاحات الاستدامة (2) «الإفصاحات المتعلقة بالمناخ»

2. المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

تاریخ السریان	البيان	المعيار والتفسير والتعديلات
يناير 2025م	قام مجلس المعايير الدولية للمحاسبة بتعديل معيار المحاسبة الدولي 21 بإضافة متطلبات للمساعدة في تحديد ما إذا كانت العمالة 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 القباس باستخدام سعر صرف يمكن ملاحظته دون تعديل أو أي أسلوب تقدير آخر.	التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (21) - عدم القابلية للصرف
تاریخ السریان مؤجل إلى أجل غير مسمى	ينطبق إثبات الربح أو الخسارة للمعاملات جزئياً بين المنشأة المستثمرة وشريكها بالزميلية أو مشروعها المشترك فقط على الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أو المساهمة بالمواردات التي لا تعتبر بمثابة عمل تجاري كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) «تجميع النعمال»، وأن أي أرباح أو خسائر ناتجة عن بيع أو المساهمة في شركة زميلية أو مشروع مشترك للموجودات التي تشكل عملاً تجاريًّا كما هو منصوص عليه في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) يتم اثباتها بالكامل.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28) - بيع النصلول أو المساهمة بها بين المنشأة المستثمرة وشريكها الزميلية أو مشروعها المشترك
1 يناير 2026م	وفقاً لهذه التعديلات، قد لا تستوفي بعض الموجودات المالية بما في ذلك الموجودات المالية ذات السمات البيئية والاجتماعية والدولية معايير «الدفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ القائم» بشرط لا تختلف تدفقاتها الندية 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 وتقدم استثناء لبعض المطلوبات المالية التي يتم تسويتها باستخدام نظام الدفع التلي.	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9): الأدوات المالية والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (7): الأدوات المالية: الإفصاحات
يناير 2027م	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 المتوقفة. كما تقوم بتحديد مجموعة فرعية من الإجراءات المتعلقة بالأداء المالي للمنشأة كـ«إجراءات الإدارية المحددة الخاصة بالشأن». يجب أن يتم وصف المجموعات والمجموع الفرعية وبنود الخط في القوائم المالية الأولية والبنود المفصحة عنها في الإيضاحات بطريقة تبين خصائص البند. كما تتطلب تعيين فروعات صرف العملات الأجنبية في نفس الفئة كـدخل أو مصاريف من البنود الناتجة عن فروعات صرف العملات الأجنبية.	المعيار الدولي للتقرير المالي (18): العرض والإفصاح في القوائم المالية
1 يناير 2027م	يسعى المعيار الدولي للتقرير المالي (19) للشركات التابعة المؤهلة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي مع متطلبات تفيض الإفصاح وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (19). قد تختار الشركة التابعة تطبيق المعيار الجديد في قوائمها المالية الموحدة أو المنفصلة أو المنفردة بشرط لا تكون تخضع للمساءلة العامة في تاريخ التقرير وأن تقوم شركتها المم بعمل قوائم مالية موحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي.	المعيار الدولي للتقرير المالي (19): الشركات التابعة التي لا تخضع للمساءلة العامة: الإفصاحات

6. مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقويم لمقدرة المجموعة على الاستثمار في العمل وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وهي على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد الكافية للستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكيد جوهري قد يقع بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الستمرار، وعلىه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستثمارية.

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 متعددة. 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 الشريحة الأولى / الثانية

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكاماً هامة، لأن بعض بنود تعليم المخاطر قد تؤدي في مثل هذه المطالبات، كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل حقوق الملكية لصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد / المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للنحو المطلوب لتسوية المطالبة.

3. ملخص بالسياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية

إن السياسات المحاسبية ذات الأهمية النسبية المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبنية أدناه:

A. التغيرات في السياسات المحاسبية

تماشي 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 والتحسينات والمتغيرات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات والتعديلات التالية تتطبق اعتباراً من 1 يناير 2024م لحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2023م.

2. المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس المعايير الدولي للمحاسبة («المجلس») المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعتات التالية والتي لم تصبح. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع الإدارة أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

1. المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

لم تقم المجموعة بتطبيق أي معايير أو تفسيرات أو تعديلات مبكرة والتي صدرت، ولكن لم تدخل حيز التنفيذ بعد أصبحت المعايير والتفسيرات والتعديلات سارية من السنة الحالية وطبقتها المجموعة، ومع ذلك قامت الإدارة بتقدير أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

2. المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس المعايير الدولي للمحاسبة («المجلس») المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعتات التالية والتي لم تصبح. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات ولا تتوقع الإدارة أن يكون لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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 اللافتا، في حال عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة.

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تماماً)

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 في الصندوق (التي تتكون من أي منافع وأنابيب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المستخدمة باستبعاد مدير الصندوق. نتيجة لذلك، أكدت المجموعة بأنها تعلم كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

5. مخصصات المطلوبات والنفقات

تلقي المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. تتخذ الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد تؤدي في مثل هذه المطالبات، كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل حقوق الملكية لصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد / المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للنحو المطلوب لتسوية المطالبة.

بـ. ترتيب المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لحقاً 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 النصل، إثبات جميع ودائع أسواق المال وودائع العملاء والتمويل لأجل والصكوك الثانية وأدوات الدين الأخرى للأوراق المالية المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقاً، يتم ترتيب المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، مالم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختيار المجموعة قياس التراكم 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 كمحفظ به للمتابعة، أو أنه أدادة مشتقة أو مصنفة كذلك عند الإثبات الأولي.

تصنف المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام زيارة القيمة العادلة، إن وجد، بعد الاعتراف الأولي، لهذه المطلوبات، وتعرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغييرات في مخاطر الائتمان بشكل منفصل في الدخل الشامل التذر وتعرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم تحويل المبالغ الواردة في الدخل الشامل التذر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة، حتى لو تم استبعاد الالتزام وتحقيق المبالغ، إن الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات التي تخترق المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوف يتم إدراج جميع حركات القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة.

الترتيب بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يجوز للمجموعة ترتيب بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الظروف التالية:

إذا كان يتم إدارة المطلوبات وتقييمها والإبلاغ عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو

إذا كان هذا الترتيب يليги أو يقلل بشكل كبير عدم تطابق مطابسي الذي ينشأ بخلاف ذلك.

3. إلغاء الاعتراف**الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالأصل المالي، مثل التمويل للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض حول الشروط والحكم إلى الحد الذي يصبح فيه تموليداً، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة إلغاء اعتراف، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. يتم ترتيب التمويل المعترض به حديثاً على أنه المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ما لم يعتبر التمويل الجديد منشأة أو مشترأة 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

- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج النعمان (الموجودات المالية) المحافظ بها ضمن نموذج الأعمان)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
 - كيفية تعويض مدراء النعمان، أي إذا استند التعويض على قيمة العادلة على قائمة الدخل الموحدة على الموجودات المالية التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، وحقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة ترتيب الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد المستثمارات.
 - تكاليف وتحفيظ المبيعات في الفترات السابقة وأساليب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بشباط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المععلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم الإثبات الأولي، تصنف المجموعة جميع المستثمارات في أدواء الدخل الشامل العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التذر على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل التذر.

بـ. 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 للماضي، والائتمان ومخاطر القراءات الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتقديرات القراءات الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

وعند تقييم فيما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات فقط من المبلغ الأصلي والفائدة، تأخذ المجموعة بالحسبان الشروط التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث إنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- التحدث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- مزايا الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمدید،
- 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 للنقد،
- أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

الترتيب بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات الأولي، قد تقوم المجموعة بتقييم بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان هذا الترتيب يليги أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المطابقي، والذي قد يرتفع بخلاف ذلك.

يتم فيناس، المستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة المسجلة في الدخل الشامل التذر والمترافقه في الاحتياطي الأخرى. لا يعاد ترتيب أرباح وخسائر المستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الأطلاق، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس المستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة ترتيب الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد المستثمارات.

عند الإثبات الأولي، تصنف المجموعة جميع المستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر.

يتم إثبات توزيعات الأرباح على هذه المستثمارات في أدوات حقوق الملكية في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأدقية المجموعة في تسليمها، ما لم تمثل توزيعات الأرباح بشكل صريح استعادة جزء من تكلفة الاستثمار.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

كلة الموجودات المالية التي لا تصنف كمقاسة بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر كما هي مبينة أعلاه يتم تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراء مؤخراً مستقبلاً.

يتم قياس الموجودات المالية المحافظ بها للمتابعة والتي يتم تقييم

أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها غير محفظ بها لتصح تدفقات تعاقدية ولا محفظ

بها لتصح تدفقات نقدية تعاقدية أو لبيع الموجودات المالية.

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات الأولي، يحق للمجموعة بأن تخصص،

بشكل غير قابل للإنفاق، الأصل المالي الذي ي匪 بالمتطلبات ليتم

قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك

ينخفض بشكل جوهري عدم التمايز المطابقي الذي قد ينشأ.

لا يعاد تقييم الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها

لاحقاً، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير

نحوذ العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بالقيمة العادلة المطفأة 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 المستثمارات في أدوات

حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة

الدخل الموحدة عند الإقرار بأدقية المجموعة في تسليمها.

أ. تقييم نموذج النعمان

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 إدخالها في الاعتبار على:

• العمل على ضوء السياسات والأهداف المبنية للمحفظة وتطبيق تلك

السياسات. وبالنطاق، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق

ربح تعاقدية، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق

الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول

ذلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات،

بـ. المحاسبة على أساس تاريخ التداول

يتم إثبات أو استبعاد كافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية مبدئياً بتاريخ التداول، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. تتطلب العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال فترة زمنية تنص عليها الأنظمة أو الاعتراف السائدة في السوق.

جـ. الموجودات المالية والمطلوبات المالية**أ. تقييف الموجودات المالية**

عند الاعتراف الأولي، يتم ترتيب الأصل المالي مقاساً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر أو القيمة العادلة من خلال الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن يكون غير مدرجاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

• يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية، و

• ينتهي عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تاريخ محدد تغير فقط مدفوعات الأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

إذا لم يستوف الأصل المالي كل الشرطين، فإنه يتم قياسه بالقيمة العادلة.

يتم إثبات الدخل على أساس العائد الفعلي لأدوات الدين المقاسة لحقها بالتكلفة المطفأة. يتم إثبات دخل العمولات في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة إلى الانخفاض في القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر

يتم قياس أداء الدين كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر فقط عند استيفاء كل من الشرطين التاليين ولا يتم ترتيبها كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

أـ. الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج الأعمال الذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية وبيع الموجودات المالية؛ و

بـ. ينتهي عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تاريخ محدد تغير فقط مدفوعات الأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات الأولي لمستثمارات الأصول المالية والتي لا

يتم الاحتفاظ بها لغرض المتابعة، يحق للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإنفاق، عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل التذر الموحد. يتم هذا التختار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس المستثمارات بأدوات الدين مبدئياً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التذر بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً

قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل التذر وإعادة تدويرها إلى قائمة الدخل.

الدخل الموحد في وقت البيع يتم إثبات دخل المستثمارات والأرباح وخصوصاً صرف العملات ذات الأهمية في قائمة الدخل الموحدة.

الموجودات المالية المنخفضة القيمة اللائتمانية

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر اللائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها منخفضة القيمة اللائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 3".

الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطهفة ومدينى عقود التمويل ذات مستوى ائتمانى منخفض. ويعتبر النصل المالى بأنه ذو مستوى ائتمانى منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للنصل المالى.

- ومن الأمثلة الدالة على أن النصل المالى ذو مستوى ائتمانى منخفض، البيانات القابلة للملحوظة التالية:
- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المفترض أو المصدر،
- خرق في العقد مثل التعرّف أو حدث مضى موعد استحقاقه،
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة،
- من المحتمل أن يدخل المفترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى
- اختفاء السوق النشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

إن التمويل الذي يتم إعادة التفاوض عليه بسبب تغير عادةً بأنه منخفض القيمة اللائتمانية ما لم يكن هناك دليلًا على أن مساطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية أذنة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. كما تعتبر عمليات التمويل المقدمة للغير المتأخرة في السداد لمدة 90 يومًا فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة. عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان المستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتمانى منخفض، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم السوق للجذارة اللائتمانية الظاهرة في عوائد الصكوك.
- تقويم وكالات التصنيف للجذارة اللائتمانية.

قدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.

- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض خسائر من خلال التعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آيات الدعم الدولي المعهود بها لتقويم الدعم اللازم كـ " MCP" أثير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك التأليفات. ويتضمن ذلك تقويم عمق تلك التأليفات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتمانى المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتمانى المنخفض موجودات ذات ائتمانى منخفض منذ إثبات الأولى لها. بالنسبة للموجودات المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتمانى المنخفض، تدرج خسائر اللائتمان المتوقعة على مدى العمر في احتساب سعر الربح الفعال عند الاعتراف الأولي. وعليه، لا تتحمل الموجودات المشترأة أو المستحدثة ذات المستوى ائتمانى المنخفض مخصص انخفاض في القيمة عند الاعتراف الأولي. ويعادل المبلغ المعترف به كمخصص خسارة لاحقاً للاعتراف الأولي للتغيرات في خسائر اللائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف الأولي بالنصل.

بطاقات اللائتمان والتسهيلات الأخرى المتعددة

يشمل عرض ممتelas المجموعة على مجموعة متكونة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات اللائتمان للشركات والأفراد، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و/ أو تقليل التسهيلات باشعار مدته يوم واحد. يعتمد تقدير خسائر اللائتمان المتوقعة على توقعات سلوك العملاء، واحتمالية التغير وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية، والتي يمكن أن تشمل تقليل

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر اللائتمانية المتوقعة على

قياس خسائر اللائتمان المتوقعة

تمثل خسائر اللائتمان المتوقعة التقدير المرجح بالاحتمالات لخسائر اللائتمان، والتي يتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية ذات المستوى ائتمانى غير المنخفض بتاريخ التقرير: بالقيمة الطالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).

- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة اللائتمان في تاريخ التقرير: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الطالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة

- الالتزامات المتعلقة باللائتمان غير المسحوبة: بالقيمة الطالية للفرق بين التدفقات التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها

- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً آية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

عند خصم التدفقات النقدية المستقبلية، يتم استخدام معدلات الخصم التالية:

- الموجودات المالية بخلاف المشترأة أو الناشئة عن انخفاض القيمة اللائتمانية ومستحقات الإيجار: سعر الربح الفعلي الأصلي أو تقريره،
- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة اللائتمانية: سعر ربح فعال معدل حسب اللائتمان

- مستحقات الإيجار: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإيجار

- الالتزامات المتعلقة باللائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو تقريره، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن الالتزام المتعلق باللائتمان

- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الزمنية للأموال والمخاطر المتعلقة باللائتمان

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحکام أصل مالي أو تم تعديله أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المفترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية التوقف عن إثبات الأصل المالي وقياس خسائر اللائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم تؤدي إعادة الهيكلة المتوقعة إلى الغاء الاعتراف بالأسفل، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل المالي.

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى الغاء الاعتراف بالأسفل، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأسفل الجديد تعتبر كتدفقات العجز النقدي الناتج عن الأصل المالي التي يتم خلل 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم خلل 12 شهراً بعد تاريخ التقرير، على أنها ذات مخاطر متباينة في تاريخ التقرير

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى الغاء الاعتراف بالأسفل، فإن القيمة العادلة المتوقعة على مدى العمر هي خسائر اللائتمان المتوقعة التي تنتهي عن جميع أحداث التغير المحتملة على مدى العمر المتوقع للنداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للنداة. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر اللائتمان المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة اللائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 2".

النداة من المرحلة 2 هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام 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 المعديلة، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي الذي تم استفاده والالتزام المالي الجديد مع الشروط المعديلة في قائمة الدخل الموددة.

وإذا لم يحتسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء، اعتراف، فندها يعاد احتساب التكاليف المطهفة للالتزام بخصوص التدفقات النقدية المعولة بسعر الربح الفعلي الأصلي، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن ذلك في قائمة الدخل الموددة. بالنسبة للمطلوبات المالية تعتبر المجموعة أن التعديل يكون جوهرياً بناءً على العوامل النوعية وإذا نتج عنها فرق بين القيمة الطالية المخصومة المعولة والقيمة الدفترية النصلية للالتزام المالي بنسبة عشرة بالمائة أو أكثر.

الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر اللائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين

- مدينى عقود الإيجار / الإيجار

- عقود الضمانات المالية الصادرة

- التزامات صادرة متعلقة باللائتمان

- أرصدة بنكية

لا يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة على استثمارات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأثر.

تقوم المجموعة بإثبات مخصص لقاء خسائر اللائتمان 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 متباينة في تاريخ التقرير

- الأدوات المالية الأخرى (ما عدا مدينى عقود الإيجار) التي لم تردد مخاطر اللائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ إثباتاتها الأولى لها.

إن مخصصات الخسارة لمدينى عقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابض للعمر الزمني لخسائر اللائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة بأن سندات الدين لها مخاطر اللائتمان منخفضة عندما تعادل درجة تصنيف مخاطر اللائتمان لها الدرجة المتعارف عليها عالمياً بـ "درجة الاستثمار".

تمثل خسائر اللائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً جزءاً من مخاطر اللائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تغير تتعلق بالأندمة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم العجز النقدي المتوقعة على مدى 12 شهراً لها كأدوات مالية من المراحل 1.

ولم تتعرض الأدوات من المرحلة 1 لزيادة جوهرية في مخاطر اللائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة اللائتمان.

إن خسائر اللائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر اللائتمان المتوقعة التي تنتهي عن جميع أحداث التغير المحتملة على مدى العمر المتوقع للنداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للنداة.

ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر اللائتمان المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة اللائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 2".

النداة من المرحلة 2 هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر

من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناه ناصحاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجه في الدخل الشامل التأثر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. إن أي مكاسب / خسائر متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل التأثر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأثر، لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المدورة لل洄ولة للتوقف عن إثباتها والتي اشتتها المجموعة أو احتفظت بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقاييس مجموع معدل العائد على الموجودات المدورة 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 تمويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمرة في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المدورة.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم الغاء الاعتراف بالأندمة المدورة إذا كان يستوفي معايير الغاء الاعتراف. يتم إثبات الأصل أو اللزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة تزيد عن (الأصل) أو تقل عن (الأصل) لذاته الخدمة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات التزام مالي ما عند سداد اللزامات التعاقدية أو الغاؤها أو انتهاء مدتها.

تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

في حالة تعديل شروط أصل مالي ما، تقوم المجموعة بتقديره فيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً، يتم اعتبار الحقوق العاقدي للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي منتهية. وهي هذه الحالة، يتم التوقف عن إثبات الأصل المالي الأصلي، ويتم إدراج الفرق المثبت كمكاسب أو خسائر التوقف عن إثباتات الأصل المالي ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة زائد أي تكاليف تمويل مؤهلة. أي رسوم مستلمة كجزء من التعديل تحتسب كال التالي:

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.

ويفهم إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطهفة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى الغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام أسعار الربح الفعلية للأصل، وإنات 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 يعكس شروط السوق المالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتقدمة ورسوم التعديل المستلمة تُعدل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل. ويتم إطفاؤها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي المعدل.

والتكاليف المباشرة الأولية المتکبدة ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي حواجز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متينة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك الموجودات حق المستخدام على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار أو العمر الإنثابي المقدر للأصل أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنثابية المقدرة لصول حق المستخدام وفق نفس الأساس للممتلكات والمعدات. تخضع موجودات حق المستخدام لانخفاض في القيمة.

التزامات عقد الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات عقود الإيجار المقاومة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصاً أي حواجز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات القيمة المتباينة. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوته أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتعلقة بإنتهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمحضوف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل القنطرة الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتعدد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زياة مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس ارتفاع تكلفة التمويل وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقود الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغير في مدة الإيجار أو تغير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغير في التقييم الخاص بشراء الأصل المعنى.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار اللصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الاعفاء 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 تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة كمحضوف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

بـ. إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إيجارة)، يتم إثبات القيمة المالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "التمويل، صافي". يتم إثبات الفرق بين مجموع الذمم المدينة والقيمة المالية 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 الخاصة 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.

أي ثمن يتم استلامه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعود لها مباشرة والتثار الضريبية ذات الصلة في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك.

تم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزانة ويتم خصمها من حقوق الملكية المسماهم فيها.

نـ. الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عندما تحدد المجموعة التزاماً مالياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام إلى التغيرات في مخاطره التثباتية يتم عرضها في الدخل الشامل التفرّع الموجّد كاحتياطي ائتماني للالتزام، وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقدير ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل التفرّع من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التمايز المحسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقدير باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

أـ. التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغييرات في مخاطر الائتمان، مع

بـ. آثر التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للآدوات ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

رـ. 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 الالتزام.

شـ. المحاسبة على عقود الإيجار

أـ. إذا كانت المجموعة هي المستأجر أصل حق استخدام / التزامات عقد 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.

مـ. موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق المستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توفر الأصل حق استعمال الموجودات). يتم تقدير موجودات حق المستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديل بحسب أي إعادة قياس التزامات الإيجار لتعديلات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق المستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه العقارات على أساس دورى. ويتم إثبات أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم أو الخسائر أو الأرباح المحققة الناتجة عن الاستبعاد والإيرادات من الإيجار في قائمة الدخل الموجّدة. كما أن أي ربح إعادة تقييم لدّق في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى العد الذي لا يتجاوز الانخفاض التراكمي يتم إثباته في قائمة الدخل الموجّدة. يتم إثبات مكاسب أو خسائر الاستبعاد في قائمة الدخل الموجّدة.

لـ. الممتلكات والمعدات

تقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الأطفال / المترافق وسائر الانخفاض المترافق في القيمة. التغيرات في العمر الإنثابي المتوقعة يتم احتسابها من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسملة المصروفات 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 العمر الإنثابي المقدرة للموجودات على النحو التالي:

المباني
33 إلى 40 سنة

تحسينات على عقار مستأجر
10 إلى 24 سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل

الأثاث والمعدات والسيارات
4 إلى 10 سنوات

برمجيات حاسوب آلي ومشاريع التشغيل التلي
4 إلى 10 سنوات

يتم فحص القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنثابية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة تقرير.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقابلة متطلبات المستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموجّدة.

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 للسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للسترداد المقدرة له.

مـ. رأس المال

تصنف الأسهم العادية حقوق ملكية. تظهر التكاليف الإضافية العائدة مباشرة إلى إصدار الأسهم الجديدة أو الخيارات في حقوق الملكية خصم من المتصلات، صافية من الضريبة.

عندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكية للبنك، على سبيل المثال نتيجة لبيع 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

طـ. المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلزمها والالتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنحة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من معدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) – الأدوات المالية. تقاس المنحة بمعدلات تقل عن معدلات العملة الأولى للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للقيمة الدفترية

(9)، والمحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنحة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (20). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموجّدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات الصلة 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 بتسييل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

يـ. اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن بإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحد حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بمحاسبة مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالمستثمارات المحفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الشامل التفرّع وبالتالي المطهفة، أنها ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كافتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقيدة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "دائع العملاء" ، حسب الاقتضاء. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كمائه على الودائع ومطلوبات مالية ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس معدل العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراء مع وجود التزام لإعادتها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحد 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") حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كمائه على الودائع ومطلوبات مالية ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسيية باستخدام معدل العائد الفعلي.

كـ. عقارات أخرى وموجودات معاد حيازتها

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محفوظة لها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجهما بمحاسبة القيمة المتوقعة تحقيقها للتمويل المستحق، أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموجّدة.

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 يخصمه البنك بما يزيد عن الربح ليتم توزيعه على حقوق الملكية لأصحاب الحسابات غير المقيدة قبل تخصيص حصة المضارب من الدخل للحفاظ على مستوى عين من العائد. سينعكس احتياطي معادلة الأرباح على حقوق المالك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة. يتم دمج أصحاب حسابات الاستثمار غير المقيدة بأموال البنك للستثمار، ولا تمنح الأولوية لآى طرف لغرض الاستثمار وتوزيع الأرباح. يتم تحويل المصارييف الإدارية فقط على مصاريف البنك.

٥. منتجات بنكية متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات بنكية متواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)، معتمدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية، على النحو التالي:

المراقبة هي عبارة عن اتفاقية يبع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو موجودات تم شراؤه أو المستحوذ عليه في الأساس من قبل البنك بناء على وعد صادر من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكالفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

الإيجار هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لتأجيره أو إنسائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناء 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 الاتفاقيه.

التورق هو شكل من أشكال المراقبة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فوراً واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

وعد العملات الجنية هو اتفاق يوافق بموجبه العميل على الدخول في صفقة تجارية أو سلسلة صفقات تجارية مقابل عمولة، حيث يقوم أحد النطراف (الواعد) بتقديم تعهد أحادي الجانب لطرف ثان (المؤود).

الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبع بموجبها البنك للعميل أصلًّا مطروحاً وفقاً للموافقات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

الصكوك هي أدوات إسلامية تمثل حصة ملكية فردية متناسبة في أصل الحق المقابل في تدفقات الدخل الناتجة عن هذا النصل.

يتم المحاسبة عن جميع المنتجات المتواقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير القائمة على الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وبما يتفق مع السياسات المحاسبية الموضحة في هذه القوائم المالية الموحدة.

الزكاة

تنصع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحويل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة، لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة موجلة تتعلق بالزكاة.

ج. الموجودات المحفظ بها كأمانة

لا يتم اعتبار الموجودات المحفظ بها لدى المجموعة، بصفتها وصية أو مؤتمنة عليها، كموجودات خاصة بالمجموعة، وبالتالي لا تدرج ضمن القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إدراج القوائم المالية لصناديق صناديق إدارة الاستثمار في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الفحص عن المعاملات مع الصناديق بموجب معاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، مدرومة ضمن الستثمارات المدربة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

د. حسابات مشاركة الأرباح الاستثمارية

يقدم المصرف حسابات استثمارية غير مقيدة ومقيدة بناء على مفاهيم متواقة مع الشريعة الإسلامية.

من خلال معاملات المضاربة، يدير المصرف (المضارب) صناديق حسابات الاستثمار جنباً إلى جنب مع حصته من الاستثمار، من خلال وفاء استثمار مشترك غير مقيد، حيث تُستخدم تلك الأموال المجمعة في هذا الوعاء الاستثماري المشتركة غير المقيد لتقديم تمويل إلى العملاء عبر صبغ تمويل إسلامية وعبر الاستثمار في فرص استثمارية أخرى متواقة 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 المتواقة 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 بأى عائد ناتج بالزيادة عن الربح المتوقع كوكيل. يتحمل الوكيل الفسارة في حالة تقصير الوكيل أو إهماله أو انتهاءه لآى من شروط وأحكام اتفاقية الوكالة، وإلا فإن الخسارة سيتحملها المستثمر أو الموكيل.

يحتفظ البنك بالاحتياطيات اللازمة كما هو مطلوب من قبل البنك المركزي السعودي. يتم تقاسم أي أرباح مستحقة من الاستثمار بين الطرفين على أساس متفق عليها مسبقاً، في حين أن الخسارة (إن وجدت) يتم تحملها المستثمر (رب المال). ولا يتم تحويل المصارييف التشغيلية التي يتكمدها 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 المعنوية لمساهمة كل من البنك وصناديق حسابات الاستثمار في الأموال.

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم فيها عمل هذه الربوط.

ضريبة الاستقطاع

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للمودعين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضااعة المشترأة وفقاً لأنظمة الضريبة المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع 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 بالمباعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس المجموع ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل أو التزام، في حال تكوين مخصص مقابل خسائر الاستثمار المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة مقابل مجموع مبالغ المدين بما فيها ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحصيل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للسترداد في قائمة الدخل كمتصروف.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات للأغراض التقريري 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 في حالة تقصير الوكيل أو إهماله أو انتهاءه لآى من شروط وأحكام ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقيق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيم الدفترية والأوعية الضريبية المتعلقة بالاستثمارات في عمليات أجنبية في الحالات التي يمكن فيها للمجموعة السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤجلة، وأنه من المحتمل أنها يتم عكس قيد الفروقات المؤجلة في المستقبل المنظور.

تم مقاضاة موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة وذلك عند وجود حق نظامي ملزم لتسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المالية، وأن أرصدة الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس السلطة الضريبية. تم مقاضاة موجودات ومطلوبات الضريبة المالية عندما يكون للمنشأة حق نظامي في تسويتها، وتنوي إما تسوية موجودات ومطلوبات الضريبة المالية على أساس الصافي أو بيع الموجودات وسداد المطلوبات في آن واحد.

يتم إثبات الضريبة المالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت تتعلق ببنود يتم إثباتها في الدخل الشامل الآخر أو في حقوق الملكية مباشرة. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضاً.

ف. نقد وما في حكمه

لفرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المترagna، 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 المدددة 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 المددة غير الممولة ("اللتزامات") لكل خطة عن طريق تقدير مبلغ المنافع التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل دممتهم في الفتراتالية والسابقة حيث يتم خصم المنافع لتحديد قيمة الدخلة وأى تكاليف خدمة سابقة غير مدربة، 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 المددة باستخدام طريقة وحدة الاستثمار المتوقعة لتحديد قيمة الدخلية للتزام المجموعة.

يشتمل التزام المنافع المددة على القيمة الدخلية للتزام المنافع المددة كما تم تعديله لأى تكاليف خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأى أرباح/ خسائر اكتوارية غير مثبتة. يتم تضمين اللتزام ضمن "المطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

المنافع قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوص، ويتم احتسابها كمتصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إثبات اللتزام لقاء المبلغ المتوقع سداده بموجب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الأرباح إذا كان لدى المجموعة التزام قانوني أو متوقع حالياً لسداد هذا المبلغ نتيجة للخدمات السابقة المقدمة من قبل الموظفين، وإمكانية تقدير اللتزام بشكل موثوق به.

ق. زكاة وضريبة دخل

ضريبة الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الدائنة للفترة الضريبية المستحقة الدفع على دخل الفترة المالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغيرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدية إلى الفروقات المؤجلة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب ضريبة الدخل المالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة والسايره المفعول في نهاية فترة إعداد التقرير في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة وتحقق فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الادارة بشكل دوري بتقدير المواقف المتقدمة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها للأنظمة الضريبية المتعددة للتفسير. وتقوم بتجنب المخصصات، حسبما هو ملائم، على أساس المبالغ المتوقعة سدادها للسلطات الضريبية.

تمثل إيداعات سوق المال وإعادة الشراء العكسي الأموال المودعة وفقاً لأحكام الشريعة (غير قائمة على فائدة) على النحو التالي.

م2023 بألف الريالات السعودية ‏	م2024 بألف الريالات السعودية ‏	
2,669,749	3,534,191	إيداعات سوق المال - مراقبة 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

بألف الريالات السعودية ‏

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المربطة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المربطة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المربطة 1)	
2024				
5,699,400	-	134,034	5,565,366	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م
-	-	521	(521)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
3,434,616	-	186	3,434,430	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(350)	-	-	(350)	موجودات مالية أخرى إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
(4,132)	-	1,181	(5,313)	التغيرات في الربح المستحق
(2,424,180)	-	39,913	(2,464,093)	الحركات الأخرى
6,705,354	-	175,835	6,529,519	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م
2023				
1,693,280	-	-	1,693,280	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م
-	-	58,665	(58,665)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
2,793,488	-	-	2,793,488	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(233,510)	-	-	(233,510)	موجودات مالية أخرى إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات
105,239	-	2,625	102,614	التغيرات في الربح المستحق
1,340,903	-	72,744	1,268,159	الحركات الأخرى
5,699,400	-	134,034	5,565,366	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م

م2023 بألف الريالات السعودية ‏	م2024 بألف الريالات السعودية ‏	
747,623	688,914	نقد في الصندوق
419,936	-	إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي
1,167,559	688,914	نقد وما في حكمه (الإيضاح (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، تعيين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائعها عند الطلب والودائع لأجل وغيرها من التزامات الودائع تتناسب 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

م2023 بألف الريالات السعودية ‏	م2024 بألف الريالات السعودية ‏	
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 المقيد في فترة المقارنة الأموال المودعة بموجب ترتيبات متواقة مع الشريعة بربح بمعدل 5,55% بتاريخ استحقاق في 10 أبريل 2024م، لدى البنك الحق في إيداع الموجودات المرهونة في حال التعثر.

6. الاستثمارات، بالصافي

أ. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

2023م بألف الريالات السعودية #	2024م بألف الريالات السعودية #	
1,484,128	1,794,618	مقننة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,440,107	13,317,085	مقننة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخـر
(1,624)	(1,847)	مخصص انخفاض القيمة
12,438,483	13,315,238	مقننة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخـر، صافي
20,529,749	21,093,972	مقننة بالتكلفة المطفأة
(10,070)	(10,105)	مخصص انخفاض القيمة
20,519,679	21,083,867	مقننة بالتكلفة المطفأة، صافي
34,442,290	36,193,723	المجموع

ب. كما في 31 ديسمبر 2024م و2023م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

المجموع بألف الريالات السعودية #	دولية بألف الريالات السعودية #	محلية بألف الريالات السعودية #	(1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
1,748,147	1,581,302	166,845	صناديق الاستثمار على مدى العمر الزمني
17,264	–	17,264	أسهم - متداولة
22,589	22,589	–	أسهم - غير متداولة
6,618	6,618	–	أدوات الدين القابلة للتحول
1,794,618	1,610,509	184,109	(2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخـر
531,274	1,429	529,845	أسهم - غير متداولة
2,299,378	206,172	2,093,206	صكوك بمعدل ثابت- أسهم
700,000	–	700,000	صكوك بمعدل متغير- أسهم
9,496,067	–	9,496,067	صكوك بمعدل ثابت
290,366	–	290,366	صكوك بمعدل متغير
13,317,085	207,601	13,109,484	
(1,847)	–	(1,847)	مخصص انخفاض القيمة
13,315,238	207,601	13,107,637	(3) التكلفة المطفأة
16,570,435	382,707	16,187,728	صكوك بمعدل ثابت
3,412,116	–	3,412,116	صكوك بمعدل متغير
1,111,421	–	1,111,421	سندات وكالة بمعدل متغير
21,093,972	382,707	20,711,265	
(10,105)	(372)	(9,733)	مخصص انخفاض القيمة
21,083,867	382,335	20,701,532	
36,193,723	2,200,445	33,993,278	المجموع

ب. فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسائر الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بـالآلاف الريالات السعودية #

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة غير 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)	
7,626	–	4,719	2,907	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2024م
–	–	2	(2)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(404)	–	1,463	(1,867)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
1,016	–	–	1,016	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(1)	–	–	(1)	موجودات مالية تم استبعادها
8,237	–	6,184	2,053	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2024م
				2023م
4,477	–	–	4,477	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2023م
–	–	134	(134)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
2,975	–	4,585	(1,610)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
1,149	–	–	1,149	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(975)	–	–	(975)	موجودات مالية تم استبعادها
7,626	–	4,719	2,907	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2023م

تم إدارة جودة الأئتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح 32-2 لجودة الأئتمان للتعرض القائم حسب فئة التصنيف.

جـ. فيما يلي مكونات الاستثمارات صافي من خسارة الائتمان المتوقعة ذات الصلة، إن وجدت، كمتداولة وغير متداولة:

المجموع بألف الريالات السعودية ‏	غير متداولة بألف الريالات السعودية ‏	متداولة بألف الريالات السعودية ‏		
م2024				
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 للتداول	
36,193,723	7,988,086	28,205,637	مجموع الاستثمارات	
م2023				
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 للتداول	
34,442,290	5,501,463	28,940,827	مجموع الاستثمارات	

دـ. فيما يلي تحليلً للأرباح والخسائر غير المدققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتنعة بالتكلفة المطافأة:

القيمة العادلة بألف الriالات السعودية ‏	إجمالي الخسائر غير المدققة بألف الriالات السعودية ‏	إجمالي الأرباح غير المدققة بألف الriالات السعودية ‏	القيمة الدفترية بألف الriالات السعودية ‏		
م2024					
19,022,246	(970,676)	19,608	19,973,314	استثمارات الصكوك	
1,109,342	(1,211)	-	1,110,553	سندات وكالة بسعر متغير	
20,131,588	(971,887)	19,608	21,083,867	المجموع	
م2023					
16,387,689	(651,911)	40,754	16,998,846	استثمارات الصكوك	
3,557,810	-	36,977	3,520,833	سندات وكالة بسعر متغير	
19,945,499	(651,911)	77,731	20,519,679	المجموع	

المجموع بألف الriالات السعودية ‏	دولية بألف الriالات السعودية ‏	محلية بألف الriالات السعودية ‏		
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 للتغير				
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	مخصص انخفاض القيمة	
(1,624)	-	(1,624)		
12,438,483	198,200	12,240,283	التكلفة المطافأة	
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	مخصص انخفاض القيمة	
(10,070)	(349)	(9,721)		
20,519,679	382,358	20,137,321	المجموع	
34,442,290	2,001,126	32,441,164		

بـ. كما في 31 ديسمبر 2023م و2024م، تم تصنیف الاستثمارات على النحو التالي (تنمية):

(ز) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة لسندات الدين المقيدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخ犯:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)		
م2024					
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	
م2023					
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 للحتياجات الشخصية.

شركات يشمل التمويل إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية

أخرى يشمل التمويل للموظفين.

أ. يتالف التمويل، صافي مما يلي:

المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان		
م2024						
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	
م2023						
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	

المجموع	بألف الريالات السعودية ‏	بألف الريالات السعودية ‏	
28,492,710	28,386,256		حكومة وشبه حكومية
2,975,253	4,047,082		شركات
2,974,327	3,760,385		بنوك ومؤسسات مالية أخرى
34,442,290	36,193,723		المجموع

تشتمل استثمارات الصكوك وسندات وكالة بسعر متغير مبلغ 10.83 مليار ريال سعودي (مصحح عنها في إيضاح 6 (أ)) مع استثمارات أساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة "دولية". مبلغ 9.89 مليار ريال سعودي (2023م: 9.84 مليار ريال سعودي).

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)		
م2024					
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	
م2023					
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	

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للتمويل للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة. ب.

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المراقبة والتجارة والاستصناع والمشاركة والتورق. يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى عمر الزمني (المرحلة 3)	غير منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى عمر الزمني (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
تمويل 2024م				
83,573,433	3,903,451	3,332,655	76,337,327	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م
-	(93,418)	(796,507)	889,925	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م
-	(55,537)	834,861	(779,324)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
-	720,241	(673,580)	(46,661)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى عمر الزمني
2,082,858	(85,369)	(145,714)	2,313,941	حركات أخرى
23,104,073	16,506	187,320	22,900,247	موجودات مالية تم إنشاؤها
(8,968,025)	(388,475)	(167,211)	(8,412,339)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
234,669	-	-	234,669	التغير في الربح المستحق
(585,505)	(585,505)	-	-	مشطوبات
99,441,503	3,431,894	2,571,824	93,437,785	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م
تمويل 2023م				
73,317,654	3,510,584	2,840,214	66,966,856	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م
-	(3,017)	(115,551)	118,568	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
-	(57,970)	983,692	(925,722)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى عمر الزمني
-	887,690	(637,837)	(249,853)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة اللائتمانية على مدى عمر الزمني
318,912	(223,925)	240,055	302,782	حركات أخرى
17,006,399	17,530	365,719	16,623,150	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(7,371,488)	(35,334)	(343,637)	(6,992,517)	موجودات مالية تم استبعادها خلاف المشطوبات
494,063	-	-	494,063	التغير في الربح المستحق
(192,107)	(192,107)	-	-	مشطوبات
83,573,433	3,903,451	3,332,655	76,337,327	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م

المجموع بألف الريالات السعودية #	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان		
53,054,641	14	51,602,493	614,198	837,936		م2024
36,555,929	-	8,033,550	28,522,379	-		توريق
7,172,581	-	1,882,293	5,290,288	-		مراقبة
297,727	297,727	-	-	-		إجارة
2,360,625	-	2,344,706	15,919	-		قرض حسن
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
						م2023
42,623,553	-	41,798,965	-	824,588		توريق
31,720,128	-	7,197,738	24,522,390	-		مراقبة
6,687,929	-	1,739,952	4,947,977	-		إجارة
302,443	302,443	-	-	-		قرض حسن
2,239,380	-	2,233,990	5,390	-		أخرى
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

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 (المراحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المراحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المراحلة 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

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المراحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المراحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المراحلة 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 (تنمية):

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المراحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المراحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المراحلة 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 الدائمة على مدى العمر الزمني
-	33,017	(32,970)	(47)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة 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 خلاف 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 الدائمة على مدى العمر الزمني
-	208,662	(208,236)	(426)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة 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 خلاف المشطوبات
(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 الدائمة على مدى العمر الزمني (المراحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المراحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المراحلة 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 الدائمة على مدى العمر الزمني
-	164	(102)	(62)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة 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 خلاف 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 الدائمة على مدى العمر الزمني
-	209	(135)	(74)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة 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 خلاف المشطوبات
(54,109)	(54,109)	-	-	مشطوبات
214,083	149,874	1,624	62,585	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م



(ه) فيما يلي الدركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
م2024					
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 معودمة 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
م2023					
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 معودمة 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:

م2023 بآلاف الريالات السعودية ‏	م2024 بآلاف الريالات السعودية ‏	
379,084	526,381	مخصص انخفاض القيمة للتمويل للسنة
(113,090)	(204,401)	(استردادات) / (عكس) مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا
(32,702)	(26,830)	(استردادات) من ديون مشطوبة سابقاً
3149	611	صافي محمل الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(7,783)	258	صافي مخصص / (عكس) الانخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات
405	21,441	صافي مخصص الانخفاض في القيمة على خسائر ائتمان متوقعة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان
229,063	317,460	مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (3) (المرحلة 3)	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (2) (المرحلة 2)	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
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 خلاف المشطوبات
4,575	3,968	35	572	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
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 خلاف المشطوبات
3,963	3,408	31	524	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م

عقارات أخرى (ج)

م2023 بألف الريالات السعودية ₡	م2024 بألف الريالات السعودية ₡	
549,539	542,004	الرصيد في بداية السنة
1,118	991	إضافات خلال السنة
(8,653)	(403,025)	استبعادات خلال السنة
542,004	139,970	إجمالي الرصيد في نهاية السنة
(43,018)	(253)	مخصص خسائر إعادة تقييم غير محققة (إيضاح "أ" أدناه)
498,986	139,717	صافي الرصيد في نهاية السنة

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 المقيمين 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 ولستبعد بعض الممتلكات مع متحصلات بيع قيمتها أكثر من القيمة الدفترية.

8. الموجودات الأخرى

م2023 بألف الريالات السعودية ‏؍	م2024 بألف الريالات السعودية ‏؍	
116,569	224,595	سلف ومتباخر مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
–	2,028	ودائع هامشية مقابل الأدوات المالية
157,704	77,199	ضريبة قيمة مضافة وذمم مدينة متعلقة بالضريبة
280,436	465,421	النقد المحافظ به لدى شركات إدارة النقدية
164,740	341,874	أخرى
719,449	1,111,117	المجموع

(ز) فيما يلي بيان تركز مذاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة.

المجموع	الخدمات	التجارة والصناعات	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	مخصص انخفاض القيمة	التمويل، صافي بالآلاف الريالات السعودية ₡
80,780,901	الخدمات	تجارة	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(2,792,532)	1,535,885
11,969,722	الخدمات	تجارة	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(266,146)	124,022
2,121,492	الخدمات	تجارة	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	-	(287,512)
30,012,833	الخدمات	تجارة	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(238,447)	357,320
3,494,779	الخدمات	تجارة	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(287,512)	109,419
618,554	الخدمات	نقل واتصالات	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(548)	-
14,586,219	الخدمات	تجارة	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(674,447)	473,195
4,268,584	الخدمات	البناء والإنشاءات	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(560,254)	274,487
46,144	الخدمات	الزراعة وصيد الأسماك	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(445)	4,000
950,513	الخدمات	التجارة والصناعات	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(487)	-
3,929,432	الخدمات	التجارة والصناعات	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(741,128)	193,442
69,941	الخدمات	نقل واتصالات	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(59)	-
2,189,175	الخدمات	التجارة والصناعات	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	-	-
17,016,506	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(355,912)	79,704
96,912,496	المجموع	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(2,529,007)	1,202,077
98,239,426	المجموع	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	-	-
21,182,522	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(523,947)	214,926
3,706,872	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(304,320)	79,908
544,366	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(466)	-
2,673,745	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(449,106)	488,125
20,873,501	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(523,947)	-
42,838	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(592)	2,920
1,134,220	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(107)	-
2,991,456	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(567,769)	54,189
255,521	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(176)	-
3,585,753	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(5,850)	-
7,641,829	الخدمات	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	(9,435)	-
7,632,394	المجموع	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	الزراعة وصيد الأسماك	بنوك ومؤسسات مالية أخرى	حكومة وشبه حكومية	-	-

10. الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي

2023 بألف الريالات السعودية ‏₣	2024 بألف الريالات السعودية ‏₣	
648,636	758,346	ممتلكات ومعدات - صافي (إيضاح أ)
222,088	206,953	موجودات حق الاستخدام، صافي (إيضاح ب)
240,441	292,777	موجودات غير ملموسة (إيضاح ج)
1,111,165	1,258,076	المجموع

أ. ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع بألف الريالات ال سعودية ‏₣	النفقات الرأسمالية تحت التنفيذ بألف الريالات ال سعودية ‏₣	الأثاث والمعدات والسيارات بألف الريالات ال سعودية ‏₣	تحسينات على المبني المستأجرة بألف الريالات ال سعودية ‏₣	أرض ومباني بألف الريالات ال سعودية ‏₣		
التكلفة						
1,621,985	146,055	639,493	544,962	291,475		كما في 1 يناير 2023م
94,718	80,583	9,237	4,898	-		إضافات خلال السنة
-	(28,369)	20,909	7,460	-		تحويلات خلال السنة
(38,740)	-	(1,293)	-	(37,447)		استبعادات خلال السنة
1,677,963	198,269	668,346	557,320	254,028		كما في 1 ديسمبر 2023م
170,285	159,519	7,180	3,586	-		إضافات خلال السنة
(1,237)	(74,774)	45,333	28,204	-		تحويلات خلال السنة
(977)	-	(977)	-	-		استبعادات خلال السنة
1,846,034	283,014	719,882	589,110	254,028		كما في 31 ديسمبر 2024م
استهلاك متراكم						
974,063	-	582,151	383,001	8,911		كما في 1 يناير 2023م
56,496	-	26,195	27,928	2,373		المخصص المحمل للسنة
(1,232)	-	(1,232)	-	-		استبعادات
1,029,327	-	607,114	410,929	11,284		كما في 31 ديسمبر 2023م
59,414	-	27,436	29,895	2,083		المخصص المحمل للسنة
(932)	-	(932)	-	-		استبعادات
(121)	-	(105)	(16)	-		تحويلات / تعديلات
1,087,688	-	633,513	440,808	13,367		كما في 31 ديسمبر 2024م
صافي القيمة الدفترية						
758,346	283,014	86,369	148,302	240,661		كما في 31 ديسمبر 2024م
648,636	198,269	61,232	146,391	242,744		كما في 31 ديسمبر 2023م

خلال الربع الثاني من 2024م، قامت المجموعة باستثمار إضافي بقيمة 76.22 مليون ريال سعودي في شركة زميلة تكافل تعاوني، وهو ما يمثل 7.05% من رأس مال الشركة تكافل تعاوني. تم تنفيذ هذا الاستثمار من خلال معاملة خاصة (خارج السوق) بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي. بعد عملية الشراء هذه، ازتفعت حصة ملكية مجموعة بنك الجزيرة في الشركة تكافل تعاوني إلى 33.08%. تم تسجيل الاستثمار الإضافي باستخدام نهج تراكم التكلفة. تتعكس الزيادة في القيمة الدفترية لل الاستثمار في الشركة زميلة في "الاستثمار في زميلة" في قائمة المركز المالي. تم الاعتراف بحصة المجموعة في صافي دخل الشركة زميلة الناتجة عن هذا الاستثمار الإضافي بعد تاريخ الاستحواذ في قائمة الدخل المودع.

يمثل الاستثمار في شركة زميلة استثمارات المجموعة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني. تمتلك المجموعة نسبة 33,08% (31 ديسمبر 2023) من ملكية شركة زميلة تكافل تعاوني.

تمثل الحصة في إجمالي الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في إجمالي الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الشركة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2024م. الجزيرة تكافل تعاوني مدروجة في سوق المال السعودي (تداول) والقيمة السوقية لل الاستثمار في الشركة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2024م هي 359.34 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2023 31 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:

2023 بألف الريالات السعودية ‏₣	2024 بألف الريالات السعودية ‏₣	
2,705,934	3,062,708	مجموع الموجودات
(1,771,854)	(2,109,102)	مجموع المطلوبات
933,687	953,690	إجمالي حقوق المساهمين
26.03%	33.08%	نسبة ملكية المجموعة
243,011	323,716	القيمة الدفترية لل الاستثمار
85,437	76,788	الإيرادات (الاكتتاب، الاستثمار، الإيرادات الأخرى)
(37,129)	(14,975)	مصاريف تشغيلية أخرى
48,308	61,813	إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
16,066	16,901	حصة المجموعة من الربح للسنة

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

2023 بألف الريالات السعودية ‏₣	2024 بألف الريالات السعودية ‏₣	
217,871	243,011	الرصيد في بداية السنة
16,066	16,901	الحصة في الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(759)	(6,901)	الحصة في الزكاة وضريبة الدخل
9,833	984	الحصة في الدخل الشامل للتغير
-	76,270	استثمار إضافي خلال السنة
-	(6,549)	توزيعات أرباح مستلمة
243,011	323,716	الرصيد في نهاية السنة

موجودات غير ملموسة				(ج)
المجموع بألف الريالات السعودية ‡	أعمال تحت التنفيذ بألف الريالات السعودية ‡	برامج حاسب آلي بألف الريالات السعودية ‡		
التكلفة				
511,832	115,784	396,048		التكلفة
109,254	108,847	407		كما في 1 يناير 2023م
-	(22,936)	22,936		إضافات خلال السنة
(1,523)	(263)	(1,260)		تحويلات خلال السنة
619,563	201,432	418,131		كما في 1 يناير 2024م
82,356	82,334	22		إضافات خلال السنة
-	(101,180)	101,180		تحويلات خلال السنة
(276)	(276)	-		استبعادات
1,236	1,236	-		تحويلات / تعديلات
702,879	183,546	519,333		كما في 31 ديسمبر 2024م
الإطفاء المتراكم				
30,858	-	30,858		المخصص المحمل للسنة
122	-	122		تحويلات / تعديلات
410,102	-	410,102		كما في 31 ديسمبر 2024م
صافي القيمة الدفترية				
292,777	183,546	109,231		كما في 31 ديسمبر 2024م
240,441	201,432	39,009		كما في 31 ديسمبر 2023م

المجموع بألف الريالات السعودية ‡	سيارات بألف الريالات السعودية ‡	معدات مكتبية بألف الريالات السعودية ‡	أرض ومبانٍ بألف الريالات السعودية ‡		
التكلفة					
626,584	1,541	7,103	617,940		كما في 1 يناير 2023م
61,505	377	-	61,128		إضافات خلال السنة
688,089	1,918	7,103	679,068		كما في 1 يناير 2024م
78,408	1,150	13,457	63,801		إضافات خلال السنة
766,497	3,068	20,560	742,869		كما في 31 ديسمبر 2024م
376,802	1,349	6,997	368,456		استهلاك متراكم
89,199	287	105	88,807		كما في 1 يناير 2023م
466,001	1,636	7,102	457,263		المخصص المحمل للسنة
93,543	588	6,729	86,226		كما في 1 يناير 2024م
559,544	2,224	13,831	543,489		المخصص المحمل للسنة
206,953	844	6,729	199,380		صافي القيمة الدفترية
222,088	282	1	221,805		كما في 31 ديسمبر 2023م

تتألف أغلبية الموجودات حق الاستخدام من فروع مستأجرة ومواءع الصراف التالي التي استأجرتها المجموعة بشروط مختلفة عن المالك، وسيتم إخلاؤها 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.

أُعيد تصنيف مكاسب تحوطات التدفقات النقدية حول استبعاد / إطفاء علقة التحوط التي توقفت مسبقاً، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

2023 بالألف الريالات السعودية ‡	2024 بالألف الريالات السعودية ‡	
12,437	35,783	الدخل من المستثمارات والتمويل
(12,320)	(25,634)	العائد على الودائع والمطلوبات المالية
117	10,149	صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة
73,235	31,290	الرصيد في بداية السنة
(41,828)	17,178	مكاسب / (خسائر) من التغير في القيمة العادلة المعرف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
(117)	(10,149)	مكاسب ملحة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
31,290	38,319	الرصيد في نهاية السنة

لكون البنود المתוطة 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 المتواططة لها على قائمة الدخل الموحدة، أي عندما تؤثر متصلات / مدفوعات الأرباح على قائمة الدخل الموحدة، والتي تتباين تاريخ الاستحقاق المتبقى للأداة المالية / بنود التحوط.

11.3 تفاصيل المشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة

يلخص الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسلبية للآدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها النسمية. لا تمثل المبالغ النسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة حجم التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي فإن القيم النسمية لا تعتبر مؤشراً على تعرّض المجموعة لمخاطر الائتمان والمهددة بالقيمة العادلة الموجبة للآدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق.

يشمل احتياطي تحوط التدفق النقدي كما في نهاية السنة خسارة غير محققة بقيمة 16.56 مليون ريال سعودي (2023م: مكاسب غير محقق بقيمة 72.67 مليون ريال سعودي) من التحوطات القائمة ومكاسب محقق بقيمة 54.88 مليون ريال سعودي (2023م: خسارة بقيمة 41.38 مليون ريال سعودي) تتعلق بالبنود المتنهية.

مكاسب 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 متحققة بقيمة 31.32 مليون ريال سعودي) ومكاسب محقق بقيمة 106.40 مليون ريال (2023م: صافي خسارة محققة بقيمة 10,51 مليون ريال سعودي) حول إنهاء علقة التحوط.

خلال السنوات الحالية والسابقة، أنهت المجموعة بعض مقاييس أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الشامل الموحدة

11. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

في سياق نشاطها المعتمد، تستخدم المجموعة الآدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط استراتيجيًّا:

11.1 طبيعة/نوع المشتقات المحافظ بها

ب) محظوظ بها لأغراض التحوط
تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرّضها لمخاطر تذبذب أسعار الربح العمولة والصرف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تم إدارة تعرّض المجموعة للنقطبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة للحد من تعرّضها لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدره البنك المركزي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات للأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرّضها لمخاطر العملة والربح. وهذا يتتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات والمطلوبات غير المتداولة والتي تحمل مخاطر أسعار عمولة. تستخدم المجموعة مقاييس أسعار العمولات الخاصة لأدوات تحوط للتبوط من مخاطر أسعار العمولة. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتبوط لها (مقويات / مدفوعات الأرباح) ومنسٌ يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

خيارات الصرف الأجنبي هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواحد) بإعطاء تعهد من طرف واحد من طرف ثالث (المعوض).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، 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) محافظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترجيح بين الأفضلية. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تمويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توفر الحصول على أرباح من التغيرات الموجبة في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترجيح بتحديد وتوقع الاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات.

2024 بالألف الريالات السعودية ‡	أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال سنة واحدة	
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	61,940	62,440	162,917	97,224	
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(409,029)	(173,607)	(160,682)	(96,192)	
صافي التدفقات النقدية	(347,089)	(111,167)	2,235	1,032	
2023 بالألف الريالات السعودية ‡	-	-	-	-	
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	(49,265)	(180,168)	(317,571)	(217,476)	
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(49,265)	(180,168)	(317,571)	(217,476)	
صافي التدفقات النقدية					

وصف البنود المغطاة مخاطرها (آلاف الريالات السعودية ‏؉)

القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	المخاطر	
م2024					
62,213	20,932	مقاييس أسعار العمولة	تدفقات نقدية	2,450,000	استثمارات بمعدلات متغيرة
12,361	35,754	مقاييس أسعار العمولة	تدفقات نقدية	2,687,500	وداعم بمعدل متغير
م2023					
-	-	مقاييس أسعار العمولة	تدفقات نقدية	-	استثمارات بمعدلات متغيرة
21,211	104,793	مقاييس أسعار العمولة	تدفقات نقدية	3,600,000	وداعم بمعدل متغير

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

م2023 آلاف الريالات السعودية ‏؉	م2024 آلاف الريالات السعودية ‏؉	
210,444	296,103	حسابات جارية
4,308,082	8,440,523	وداعم سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح 12-1)
10,467,207	10,572,707	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
14,985,733	19,309,333	المجموع

يتضمن هذا الرصيد وداعم 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) بآجال استحقاق منتفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذه للزم الإغاثة التنظيمية المختلفة التي قدمتها الحكومة استجابة لفيروس كوفيد-19.

يتضمن أعلاه الأرصدة المتواقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

م2023 آلاف الريالات السعودية ‏؉	م2024 آلاف الريالات السعودية ‏؉	
210,444	296,103	حسابات جارية
667,670	2,543,650	مراقبة السلع
3,932,790	7,054,443	وكالة
10,174,829	9,415,137	وعد
14,985,733	19,309,333	المجموع

المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الأساسية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	القيمة الدسمية حتى تاريخ الاستحقاق
1,185,920	50,302	538,530	600,000	-	1,188,832	19,636	19,636	م2024 آلاف الريالات السعودية ‏؉
3,418,760	-	-	1,837,500	1,331,250	3,168,750	3,516	1,175	مقتننة لأنغراض المتاجرة: الخيارات
249,919	-	-	-	82,529	82,529	149	199	مقاييس العملات
5,985,863	1,500,589	2,326,998	1,822,500	-	5,650,087	65,104	73,630	مقاييس أسعار الربح
1,875,000	-	1,875,000	-	-	1,875,000	2,020	411	مقاييس أسعار الربح للعملة
3,817,577	2,187,500	2,450,000	-	500,000	5,137,500	74,574	56,686	مقاييس أسعار الربح
16,533,039	3,738,391	7,190,528	4,260,000	1,913,779	17,102,698	164,999	151,737	المجموع
م2023 آلاف الريالات السعودية ‏؉								
626,431	34,239	1,140,372	-	-	1,174,611	35,198	35,198	الخيارات
3,415,765	-	-	862,500	2,200,544	3,063,044	3,134	2,134	مقاييس العملات
441,784	-	-	-	7,245	7,245	93	4	عملات آجلة
5,632,252	1,014,444	3,297,220	695,207	1,624,510	6,631,381	78,710	79,968	مقاييس أسعار الربح
1,875,000	-	1,875,000	-	-	1,875,000	8,715	411	مقاييس أسعار الربح للعملة
5,400,000	1,300,000	2,300,000	-	-	3,600,000	21,211	104,793	مقاييس أسعار الربح
17,391,232	2,348,683	8,612,592	1,557,707	3,832,299	16,351,281	147,061	222,508	المجموع

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متواقة مع الشريعة الإسلامية.

تتضمن مقاييس بمعدلات الربح المحافظ بها لأنغراض 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 مقاييس بمعدلات الربح لتدوّفات

التدوّفات 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

م2023 بألف الريالات السعودية ‏؍	م2024 بألف الريالات السعودية ‏؍
تحت الطلب	33,411,088
ادخار	2,045,058
استثمارات العملاء ل أجل	56,491,816
آخر	2,106,439
المجموع	94,054,401
	34,564,643
	11,114,104
	60,193,863
	2,313,904
	108,186,514

يتضمن أعلاه ودائع العملاء المتتوافقة مع الشريعة كما يلي:

م2023 بألف الريالات السعودية ‏؍	م2024 بألف الريالات السعودية ‏؍
تحت الطلب - قرض	33,411,088
ادخار - وكالة	2,045,058
استثمارات العملاء ل أجل - مراقبة	23,518,625
استثمارات العملاء ل أجل - وكالة	32,973,191
آخر - قرض	2,106,439
المجموع	94,054,401
	34,564,643
	11,114,104
	27,758,619
	32,435,244
	2,313,904
	108,186,514

تشمل ودائع العملاء الأخرى 1.075.45 مليون ريال سعودي (955.12 مليون ريال سعودي) من الهوامش المحفظة بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

فيما يلي تحليل المستحقاق للالتزامات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

م2023 بألف الريالات السعودية ‏؍	م2024 بألف الriالات السعودية ‏؍	
481,682	678,982	ذمم دائنة
293,066	309,433	التزامات منافع الموظفين (انظر ايضاح (30))
197,373	177,821	التزام عقد الإيجار - مخصوص (انظر (أ) أدناه)
329,811	351,252	مخصص الخسارة لارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (انظر ايضاح (3)(ج)(20))
66,610	62,934	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
4,711	4,953	برنامج خير الجزيرة لنهل الجزيرة (ايضاح (ب) أدناه)
570,489	452,232	أخرى
1,943,742	2,037,607	المجموع

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

م2023 بألف الريالات السعودية ‏؍	م2024 بألف الريالات السعودية ‏؍
تحت الطلب	1,316,859
استثمارات العملاء ل أجل	5,808,499
آخر	89,563
المجموع	7,214,921
	987,952
	5,346,221
	53,887
	6,388,060

تكون الودائع بالعملات الأجنبية مقومة بشكل أساسسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملة الأجنبية ليست جوهيرية.

تم تشكيل لجنة منبثقة عن مجلس الإدارة تحت اسم «لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية» لتطوير ومتابعة والإشراف على الخطط الاستراتيجية للمبادرات المجتمعية للبنك، وتكون هذه اللجنة من أعضاء 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 الجبوبي في خدمة المجتمع والمساهمة في دعم هذا الهدف النبيل. وخصص البنك لهذا المبلغ لبرامج المسؤولية الاجتماعية التي تساهمن في التنمية المستدامة.

14. صكوك مساندة

يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 8 ديسمبر 2026م أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك)، بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سأببور») يُعدل بشكل نصف سنوي بحسب مسابق - مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر 8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2031م، وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك.

15. المطلوبات الأخرى

18. الاحتياطيات الأخرى

المجموع	حصة في الدخل الشامل التخـر لشركة زمـيلة	مكاسب اكتوارية (إيضاـح 30)	احتياطي القيمة العادلة - أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخـر	احتياطي القيمة العادلة - أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخـر	تدوـط مخاطـر التدفـقات النقـدية	
2024						
(844,399)	9,833	49,376	(75,324)	(859,574)	31,290	الرصيد في بداية السنة
(221,090)	984	-	89,115	(328,367)	17,178	صافي التغير في القيمة العادلة
(143)	-	-	(143)	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
(10,149)	-	-	-	-	(10,149)	معد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاـح 2-11 (ب))
(17,685)	-	(17,685)	-	-	-	خسائر اكتوارية من التزام منافع الموظفين (إيضاـح 1-30 (ب))
(249,067)	984	(17,685)	88,972	(328,367)	7,029	صافي الحركة خلال السنة
(1,093,466)	10,817	31,691	13,648	(1,187,941)	38,319	الرصيد في نهاية السنة
2023						
(755,297)	-	42,300	(81,637)	(789,195)	73,235	الرصيد في بداية السنة
(79,900)	9,833	-	22,474	(70,379)	(41,828)	صافي التغير في القيمة العادلة
(16,161)	-	-	(16,161)	-	-	تحويلات إلى الأرباح المبقاة عند الاستبعاد
(117)	-	-	-	-	(117)	معد تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة (إيضاـح 2-11 (ب))
7,076	-	7,076	-	-	-	خسائر اكتوارية من التزام منافع الموظفين (إيضاـح 1-30 (ب))
(89,102)	9,833	7,076	6,313	(70,379)	(41,945)	صافي الحركة خلال السنة
(844,399)	9,833	49,376	(75,324)	(859,574)	31,290	الرصيد في نهاية السنة

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 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 ملخص رأس المال للبنك:

2023 بالألف الريالات السعودية ‏	2024 بالألف الريالات السعودية ‏	
84.21%	85.11%	مساهمون سعوديون
3.70%	3.70%	مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني
12.09%	11.19%	مساهمون غير سعوديون - آخرون

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 رأس المال البنك المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 254.99 مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2023م؛ 307.74 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

فيما يلي تحليل للستحقاقات التعاقدية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

المجموع بألف الريالات السعودية	أكبر من 5 سنوات بألف الريالات السعودية	1-5 سنوات بألف الريالات السعودية	3-12 شهرًا بألف الريالات السعودية	ف ullam 3 أشهر بألف الريالات السعودية	
م2024					
2,880,118	-	543,839	792,054	1,544,225	اعتمادات مستندية
12,223,553	23,050	224,809	2,504,007	9,471,687	خطابات ضمان
1,108,259	-	-	-	1,108,259	قيولات
2,092,329	1,426,431	561,278	104,620	-	ارتباطات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
18,304,259	1,449,481	1,329,926	3,400,681	12,124,171	المجموع
(351,252)	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
17,953,007	-	-	-	-	صافي التعرض للمخاطر
م2023					
3,008,148	-	901,516	679,292	1,427,340	اعتمادات مستندية
8,705,191	23,050	224,809	2,050,711	6,406,621	خطابات ضمان
903,453	-	-	-	903,453	قيولات
1,138,489	257,490	423,946	160,000	297,053	ارتباطات غير قابلة للنفاذ لمنح الائتمان
13,755,281	280,540	1,550,271	2,890,003	9,034,467	المجموع
(329,811)	-	-	-	-	مخصص الانخفاض في القيمة
13,425,470	-	-	-	-	صافي التعرض للمخاطر

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).

هذه الصكوك هي أوراق مالية دائمة وليس لها تاريخ استرداد محدد وتمثل حصة ملكية غير مقسمة لحاملي الصكوك في موجودات الصكوك، حيث يشكل كل صك التزام غير مضمون ومشروط وثابتي للبنك ويصنف ضمن حقوق الملكية. ومع ذلك، للبنك الحق المصري في استرداد أو استدعاء الصكوك في فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والحكام 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 لاحكام وشروط معينة) أن يختار عدم الدفع القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحد أحداث تغير ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال آية توزيعات مستقبلية.

خلال سنة 2021م، أصدر البنك من خلال ترتيب متواافق مع الشريعة الإسلامية («التربيب») صكوك الشريحة الأولى عبر الحدود («الصكوك»)، بمبلغ 1.875 مليار ريال سعودي (مقدمة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك. معدل العمولة المطبق هو 3.95% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى يونيو 2026م، ويُخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات.

بالإضافة إلى صكوك الشريحة الأولى التي تم إصدارها أعلاه، خلال سنة 2023م، أكمل البنك إصدار صكوك الشريحة الأولى الإضافية المقومة بالريال السعودي بقيمة 2 مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك الشريحة 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% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى يونيو 2028م، ويُخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات.

20. الارتباطات والالتزامات المحتملة

A. 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 جوهيرية في النهاية.

B. 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.

C. الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانتين غير قابلة للنفاذ من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه النطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والعتمادات المستندية فتقلل كثيراً عن المبلغ الملزم بعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

تمثل القيولات تعهدات المجموعة لسداد الكميات المسحوبة من قبل العملاء. تتوجه المجموعة تقديم معظم القبولاًت قبل سدادها من العملاء.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسى 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 معابر ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الارتباطات يتم إنهاؤها أو انتهاءًها بدون تقديم التمويل المطلوب.

(3) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الانخفاض في قيمة الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان:

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
م2024				
329,811	284,757	301	44,753	خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	(38)	(232)	270	خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2024م
-	-	344	(344)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
-	202	(6)	(196)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
16,427	19,889	1,640	(5,102)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
15,308	-	38	15,270	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
(10,294)	(8,104)	(26)	(2,164)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
351,252	296,706	2,059	52,487	خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2024م
م2023				
329,406	307,519	174	21,713	خسائر ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2023م
-	-	(17)	17	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	93	(93)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
-	31	(7)	(24)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
(5,090)	(14,865)	(36)	9,811	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
15,327	179	98	15,050	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(9,832)	(8,107)	(4)	(1,721)	موجودات مالية تم التوقف عن إثباتها
329,811	284,757	301	44,753	خسائر ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2023م

(4) فيما يلي تحليل للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

م2023 بألف الريالات السعودية #	م2024 بألف الريالات السعودية #	
694,382	759,482	حكومية وشبه حكومية
12,255,383	11,509,122	شركات
805,516	6,035,655	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
13,755,281	18,304,259	مخصص الانخفاض في القيمة
(329,811)	(351,252)	المجموع
13,425,470	17,953,007	

يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص خسائر الائتمان لنفس المحفظة.

المجموع بألف الريالات السعودية #	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني (المرحلة 3) بألف الريالات السعودية #	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المرحلة 2) بألف الريالات السعودية #	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1) بألف الريالات السعودية #	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2024م
13,755,281	519,682	48,116	13,187,483	تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	(1,306)	(44,772)	46,078	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
-	-	127,236	(127,236)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
-	29,653	(1,178)	(28,475)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
5,153,474	-	5,000	5,148,474	موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة
(1,023,022)	(14,078)	(685)	(1,008,259)	حركات أخرى
418,526	(6)	352,664	65,868	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2024م
18,304,259	533,945	486,381	17,283,933	

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغيرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغيرات في المرحلة خلال السنة.

المجموع بألف الريالات السعودية #	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني (المرحلة 3) بألف الريالات السعودية #	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني (المرحلة 2) بألف الريالات السعودية #	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1) بألف الريالات السعودية #	إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2023م
9,405,306	546,850	40,135	8,818,321	تحويل إلى خسارة الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
-	-	(4,331)	4,331	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
-	-	29,973	(29,973)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الدائمة على مدى العمر الزمني
-	12,048	(5,367)	(6,681)	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
3,340,744	300	21,684	3,318,760	موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة
(707,213)	(16,366)	(3,222)	(687,625)	حركات أخرى
1,716,444	(23,150)	(30,756)	1,770,350	إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2023م
13,755,281	519,682	48,116	13,187,483	

د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

22. أتعاب الخدمات البنكية، صافي

2023 م بألف الريالات السعودية ‏₰	2024 م بألف الريالات السعودية ‏₰	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
143,544	171,684	متاجرة في الأسهم المحلية
355,264	380,234	بطاقات عمل
163,951	188,095	أتعاب متعلقة بالصناديق الاستثمارية
57,161	20,937	استثمار بنكي ورسوم استشارية
55,750	71,803	أتعاب من حوالات
101,008	147,736	تمويل تجاري
28,754	35,555	أتعاب متعلقة بالتمويل
17,730	14,469	متاجرة في الأسهم العالمية
45,359	55,153	أخرى
968,521	1,085,666	إجمالي أتعاب خدمات بنكية
		أتعاب خدمات بنكية - مصاريف
(75,597)	(90,478)	أتعاب وساطة
(305,633)	(348,936)	مصاريف متعلقة ببطاقات
(28,402)	(26,753)	مصاريف متعلقة بالصناديق الاستثمارية
(3,464)	(2,616)	متاجرة في الأسهم العالمية
(139)	(37)	مصاريف أتعاب الحوالات
(7,242)	(12,785)	مصاريف متعلقة بالتمويل
(420,477)	(481,605)	إجمالي مصروف أتعاب خدمات بنكية
		المجموع
548,044	604,061	المجموع

فيما يلي تحليل للدائن لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

2023 م بألف الريالات السعودية ‏₰	2024 م بألف الريالات السعودية ‏₰	
3,397	23,742	أقل من سنة واحدة
1,309	68,142	1 إلى 5 سنوات
4,706	91,884	المجموع

21. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

2023 م بألف الريالات السعودية ‏₰	2024 م بألف الريالات السعودية ‏₰	الدخل من الاستثمارات والتمويل
4,613,893	5,856,180	تمويل
970,266	925,943	استثمارات مقننة بالتكلفة المطفأة
310,401	380,506	استثمارات مقننة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخ
214,407	376,579	المشتقات المتتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
155,727	439,585	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,264,694	7,978,793	المجموع
		العائد على الودائع والمطلوبات المالية
2,821,535	3,740,659	ودائع العملاء
765,923	1,107,031	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
143,735	331,951	المشتقات المتتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
151,536	157,645	stocks ثانوية
9,758	11,591	تكلفة تمويل على موجودات مؤجرة
(2,593)	(4,506)	أخرى
3,889,894	5,344,371	المجموع
		صافي الدخل من التمويل والاستثمار
2,374,800	2,634,422	المجموع

جميع إيرادات المجموعة من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

26. المصروفات العمومية والإدارية الأخرى

م2023 بألف الريالات السعودية ‏#	م2024 بألف الريالات السعودية ‏#	
141,709	72,859	ضرائب غير قابلة للمطالبة بها
294,979	342,138	تكلفة إصلاح وصيانة ومراقب وتقنية معلومات
40,041	39,351	تكلفة تأمين
46,143	77,291	أتعاب قانونية ومهنية واستشارية
37,284	53,248	رسوم اتصالات ونشر وإعلانات
20,530	35,416	فرطاسية وإمدادات
11,618	14,235	سفر وترفيه
43,285	68,156	أخرى
635,589	702,694	المجموع

23. صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

م2023 بألف الريالات السعودية ‏#	م2024 بألف الريالات السعودية ‏#	
23,968	44,647	صناديق استثمارية
4,819	(1,732)	أسهم وأدوات دين قابلة للتحويل
(32,234)	1,726	مشتقات
(3,447)	44,641	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 متحقق بقيمة 6.16 مليون ريال سعودي).

26.1 أتعاب المرجعين

بلغت أتعاب المرجعين للمراجعة النظامية للقواعد المالية الموحدة للمجموعة (بما في ذلك القواعد المالية للشركات التابعة) للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م مبلغ 2,76 مليون ريال سعودي (2023م: 2.69 مليون ريال سعودي). بلغت أتعاب المرجعين لفحص القواعد المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م وتقديم الخدمات النظامية الأخرى والخدمات ذات الصلة 1,03 مليون ريال سعودي و 0,42 مليون ريال سعودي على التوالي (2023م: 0.9 مليون ريال سعودي و 0.68 مليون ريال على التوالي).

27. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنة الحالية والسنوات السابقة بقسمة صافي الدخل للسنة العائد على حملة الأسهم العادية في البنك (معدل لنكاليف المتعلقة بstocks الشريلة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، كما يلي:

م2023 بألف الريالات السعودية ‏#	م2024 بألف الريالات السعودية ‏#	
معدلة		الربح العائد إلى المساهمين العاديين (معدل لنكاليف متصلة بstocks الشريلة الأولى)
882,206	1,035,127	الربح الأساسي والمخفض للسهم
الأسهم	الأسهم	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
1,025,000,000	1,025,000,000	الربح الأساسي والمخفض للسهم
0.86	1.01	الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

تقوم المجموعة باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

24. دخل من توزيعات الأرباح

م2023 بألف الريالات السعودية ‏#	م2024 بألف الريالات السعودية ‏#	
103,008	151,499	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأثر
50,344	41,182	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
153,352	192,681	المجموع

25. دخل العمليات الأخرى

م2023 بألف الريالات السعودية ‏#	م2024 بألف الريالات السعودية ‏#	
2,346	68,077	مكسب من بيع عقارات أخرى
19,355	14	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
19,216	14,442	أخرى
40,917	82,533	المجموع

29.1 فيما يلي تسوية الالتزامات الناتجة عن أنشطة التمويل:

الالتزامات عقود الإيجار مقابل موجودات حق الاستخدام بألف ريالات السعودية ‏	توزيعات أرباح مستحقة الدفع بألف ريالات السعودية ‏	stocks معززة لرأس المال بألف ريالات السعودية ‏	
م2024			
197,373	66,610	2,004,346	الأرصدة كما في 1 يناير 2024م
التغيرات في تمويل التدفقات النقدية			
-	-	(156,073)	سداد العائد حول الصكوك المعززة لرأس المال
(97,960)	-	-	سداد التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي
-	(3,676)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
التغيرات الأخرى			
78,408	-	-	التعديلات الأخرى
(11,591)	-	-	زيادة نتيجة الإضافات
11,591	-	155,903	سداد التزامات عقود الإيجار - الربح
-	-	1,741	تكلفة التمويل
-	-	1	إطفاء تكلفة المعاملة
177,821	62,934	2,005,918	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2024م
م2023			
222,001	66,730	2,002,819	الأرصدة كما في 1 يناير 2023م
التغيرات في تمويل التدفقات النقدية			
-	-	(150,114)	سداد العائد حول الصكوك المعززة لرأس المال
(86,133)	-	-	سداد التزامات عقود الإيجار - المبلغ الأصلي
-	(120)	-	توزيعات أرباح مدفوعة
التعديلات الأخرى			
61,505	-	-	زيادة نتيجة الإضافات
(9,758)	-	-	سداد التزامات عقود الإيجار - الربح
9,758	-	149,795	تكلفة التمويل
-	-	1,741	إطفاء تكلفة المعاملة
-	-	105	تعديلات أخرى
197,373	66,610	2,004,346	الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2023م

28. الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة	م2023 بألف ريالات السعودية ‏	م2024 بألف ريالات السعودية ‏
السنة الحالية	152,747	167,810
السنة السابقة	(1,360)	(2,529)
المجموع	151,387	165,281
السنة الحالية	7,604	8,384
السنة السابقة	1,888	-
المجموع	9,492	8,384
المجموع	160,879	173,665

وضع الربوط:

خلال السنة الحالية، استلم البنك ربط زكيوي لسنة 2019م بمبلغ زكيوي إضافي قدره 79.7 مليون ريال سعودي، وقد قدم البنك اعتراضه على فرض الزكاة الإضافية إلى الأمانة العامة للجان الزكوية والضربي والإجمالية، 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:

المجموع	م2024 بألف ريالات السعودية ‏	م2023 بألف ريالات السعودية ‏
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيجاد 4)	688,914	1,167,559
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتضاء	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 لأنظمة العمل السعودية السائدة. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

بـ. فيما يلي بيان بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

م2023	م2024	
4.56%	5.35%	معدل الخصم
3.00%	3.00%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب (طويل الأجل)
13% حتى 35 سنة و 9% لغيرها	9% حتى 35 سنة و 9% لغيرها	معدل السحب
41 سنة	72 سنة	متوسط المدة
60 سنة	سنة	سن التقاعد العادي

جـ. يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

نقص في الافتراضات	زيادة في الافتراضات	التغير في الافتراضات	2024م بالآلاف الريالات السعودية ‏
		1%	معدل الخصم
23,570	(20,710)	1%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
(22,247)	24,910	1%	معدل السحب
776	(624)	10%	2023م
			معدل الخصم
19,886	(17,715)	1%	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب
(19,422)	21,455	1%	معدل السحب
1,926	(1,699)	10%	

خـ. فيما يلي تحليل تاريخ الاستحقاق المتوقع للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة فيما يتعلق بخطة منافع نهاية الخدمة:

المجموع	أكثر من 5 سنوات	5-2 سنوات	2-1 سنة	أقل من سنة	
487,988	334,046	85,354	32,153	36,435	31 ديسمبر 2024م
423,449	277,002	82,512	28,858	35,077	31 ديسمبر 2023م

دـ. تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة 50.10 مليون ريال سعودي (2023م: 43.72 مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة وتكلفة التمويل.

2023م بالآلاف الريالات السعودية ‏	2024م بالآلاف الريالات السعودية ‏	الالتزام المنافع المحددة في بداية السنة
291,810	293,066	مخصص محمول للسنة
34,983	23,334	تكلفة تمويل
11,471	12,505	منافع مدفوعة
(38,122)	(37,157)	إعادة القياس
(7,076)	17,685	الالتزام المنافع المحددة في نهاية السنة
293,066	309,433	

تـ. المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل الموحدة

2023م بالآلاف الريالات السعودية ‏	2024م بالآلاف الريالات السعودية ‏	تكلفة خدمة حالية
34,983	33,277	تكلفة خدمة سابقة
–	(9,943)	المجموع
34,983	23,334	

ثـ. مكسب إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل التأثر الموحد:

2023م بالآلاف الريالات السعودية ‏	2024م بالآلاف الريالات السعودية ‏	التغير في افتراضات الخبرة
(3,413)	(5,849)	التغير في الافتراضات الديموغرافية
2,807	569	التغير في الافتراضات المالية
(6,470)	22,965	المجموع
(7,076)	17,685	

فيما يلي بيان بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

المجموع	أخرى	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الذينية	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
						2024
148,906,068	323,635	3,938,976	49,404,697	50,552,799	44,685,961	إجمالي الموجودات
131,704,371	(81)	2,205,919	33,279,798	52,491,559	43,727,176	إجمالي المطلوبات
-	(43,867)	-	(558,203)	19,847	582,223	(الخسارة) / الربح بين القطاعات
3,779,397	(352,573)	441,775	404,576	1,203,802	2,081,817	إجمالي الدخل التشغيلي
2,634,422	(43,866)	98,714	22,171	913,986	1,643,417	• صافي التمويل وإيرادات الاستثمار
604,061	(67,924)	275,255	87	164,153	232,490	• رسوم من خدمات بنكية، صافي
44,641	-	29,630	15,011	-	-	• صافي (الربح) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,391,679)	1,101	(197,487)	(162,867)	(501,602)	(1,530,824)	إجمالي مصاريف التشغيل
(317,460)	-	-	(870)	(263,262)	(53,328)	• مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
42,571	-	-	-	42,571	-	عكس انخفاض القيمة للعقارات الأخرى
(183,815)	-	(10,584)	(13,244)	(16,997)	(142,990)	• استهلاك وإطفاء
16,901	14,487	2,414	-	-	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
1,404,619	(336,985)	246,702	241,709	702,200	550,993	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
						2023
129,550,777	242,929	3,609,974	46,036,164	42,379,310	37,282,400	إجمالي الموجودات
113,135,283	(81)	2,062,638	18,516,718	48,153,639	44,402,369	إجمالي المطلوبات
-	(75,798)	43,171	(722,551)	(15,336)	770,514	(الخسارة) / الربح بين القطاعات
3,334,652	(313,935)	396,333	418,643	942,742	1,890,869	إجمالي الدخل التشغيلي
2,374,800	(32,627)	59,650	98,144	773,504	1,476,129	• صافي التمويل وإيرادات الاستثمار
548,044	(49,061)	274,923	515	120,933	200,734	• رسوم من خدمات بنكية، صافي
(3,447)	(9,593)	13,653	(7,507)	-	-	• صافي (الخسارة) من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(2,169,867)	786	(238,660)	(137,954)	(415,002)	(1,379,037)	إجمالي مصاريف التشغيل
(229,063)	-	-	4,634	(186,694)	(47,003)	• مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
(182,119)	-	(7,694)	(14,103)	(17,153)	(143,169)	• استهلاك وإطفاء
16,066	13,771	2,295	-	-	-	حصة من صافي دخل شركة زميلة
1,180,851	(299,378)	159,968	280,689	527,740	511,832	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل

30.2 التزام المساهمة المحددة

تقديم المجموعة مساهمات لبرنامجه منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ إجمالي مبلغ المصاري خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 45.54 مليون ريال سعودي (2023م: 46 مليون ريال سعودي).

31. القطاعات التشغيلية

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسئول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

قطاع الأفراد

وداعم ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

قطاع الشركات

تمويل وداعم ومنتجات ائتمان أخرى للشركات، الشركات الصغيرة ومتوسطة الجم، والعملاء من المؤسسات.

الذينية

قطاع الذينية يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة، والذينية.

قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر المجموعة خدمات وساطة للعملاء وإدارة الأصول (يشتمل هذا القطاع على أنشطة «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستباعدة ومكسب من بيع عقارات أخرى.

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، وللتواافق مع أفضل الممارسات. وبالتالي، تمت إعادة صياغة مقارنات السنوات السابقة لضمان إمكانية المقارنة.

الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الدين المدرجة في محفظة المستثمارات، بشكل أساسى، بمخاطر ديون سيادية. تم بيان تحليل المستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (6)، لمزيد من التفصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 7. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالآدوات المشتقة المتواقة مع الشريعة في الإيضاح (11)، وتم بيان المعلومات المتعلقة بالتهديات والالتزامات المحدثة في الإيضاح (20). تم تقديم معلومات عن الحد النقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب قطاع الأعمال في الإيضاح (31).

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنوع محفظة التمويل لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما أنها تقوم بأخذ الضمانات الالزامية حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتمويل الفردى ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وطالب بضمانات إضافية وفقاً لاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتداولة عليها خلال فترة فحصها لكافية المخصص لخسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بفحص سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات

فيما يلي تحليل مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

المجموع	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	
134,478,066	37,553,088	2,257,913	50,287,374	44,379,691	موجودات 2024
15,608,803	-	-	15,608,803	-	ارتباطات والتزامات محتملة
664,660	664,660	-	-	-	مشتقات 2023
116,786,702	35,992,221	2,202,618	41,853,533	36,738,330	موجودات
11,568,113	-	-	11,568,113	-	ارتباطات والتزامات محتملة
597,062	597,062	-	-	-	مشتقات

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التعثر عن السداد	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	احتمالية التعثر عن السداد المرتفعة	احتمالية التعثر عن السداد المنخفضة	النطاق	البيان	درجة بنك الجزيرة الداخلية
0.0109%	A2	0.010%	0.000%	1	متوفّق	1A
0.0109%	A2	0.015%	0.010%	2	ممتنّ	2A
0.0109%	A2	0.023%	0.015%	2	ممتنّ	2B
0.0389%	A3	0.035%	0.023%	2	ممتنّ	2C
0.0389%	A3	0.053%	0.035%	3	جيد جداً	3A
0.0900%	Baa1	0.080%	0.053%	3	جيد جداً	3B
0.0900%	Baa1	0.120%	0.080%	3	جيد جداً	3C
0.1700%	Baa2	0.190%	0.120%	4	جيّدة	4A
0.1700%	Baa2	0.280%	0.190%	4	جيّدة	4B
0.4200%	Baa3	0.430%	0.280%	4	جيّدة	4C
0.4200%	Baa3	0.700%	0.430%	5	مقبول	5A
0.8700%	Ba1	1.000%	0.700%	5	مقبول	5B
1.5600%	Ba2	1.500%	1.000%	5	مقبول	5C
1.5600%	Ba2	2.300%	1.500%	6	مقبول بحدّر	6A
2.8100%	Ba3	3.500%	2.300%	6	مقبول بحدّر، غير مصنف، ناشئ	6B
4.6800%	B1	5.000%	3.500%	6	مقبول بحدّر، تحت المراقبة	6C
7.1600%	B2	8.000%	5.000%	7	بشأنه ملاحظات	7A
11.6200%	B3	12.000%	8.000%	7	بشأنه ملاحظات	7B
17.3816%	Caa1	100.000%	12.000%	7	بشأنه ملاحظات	7C
100.0000%	C	100.000%	100.000%	8	متعثر - دون المستوى	8A
100.0000%	C	100.000%	100.000%	9	متعثر - مشكوك في تحصيله	9A
100.0000%	C	100.000%	100.000%	9	متعثر - خسارة	9B

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقاريات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعريف لمخاطر الائتمان.

32. إدارة المخاطر المالية

32.1 مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادرات 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 هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر وفحص تقارير إدارة المخاطر / لوائح المعلومات على أساس منتظم، تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتصعيد أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة والتي تسترعى اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعريف لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تجدد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى تمويل وآنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للذروات 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 وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود لمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاعة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تضم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع حدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. يتم مراقبة التعرض الفعلي مقابل الحدود الموضوعة يومياً. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة، والحد من مدة التعرض. كما تقوم المجموعة أحياناً بإيقاف المعاملات أو التنازل عنها للأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان الخاصة بالمجموعة المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتومة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إفراق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقدير الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق المتبعية بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

تشتأ تركزات مخاطر الائتمان عندما يندرج عدد من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية مشابهة والتي قد تتسبب في تأثير على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مماثلة بسبب التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثير أداء المجموعة تجاه التطويرات التي تؤثر على قطاع أو منطقة بجغرافية معينة.

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الأئتمان للتمويل الممنوح للعملاء بالتكلفة المطافأة على أساس المنتج.

بطاقات ائتمان

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الأئتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الأئتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	31 ديسمبر 2024م
بألف ريالات السعودية #				تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
776,060	-	-	776,060	مخاطر منخفضة - مقبولة
11,152	-	11,152	-	تحت الملاحظة
50,724	50,724	-	-	متعثرة عن السداد
837,936	50,724	11,152	776,060	
(71,896)	(47,895)	(731)	(23,270)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
766,040	2,829	10,421	752,790	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2023م
بألف ريالات السعودية #				تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
757,897	-	-	757,897	مخاطر منخفضة - مقبولة
12,818	-	12,818	-	تحت الملاحظة
53,873	53,873	-	-	متعثرة عن السداد
824,588	53,873	12,818	757,897	
(73,429)	(50,564)	(829)	(22,036)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
751,159	3,309	11,989	735,861	القيمة الدفترية
قرص عملاء				
				31 ديسمبر 2024م
بألف ريالات السعودية #				تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
33,976,578	-	-	33,976,578	مخاطر منخفضة - مقبولة
234,625	-	234,625	-	تحت الملاحظة
231,581	231,581	-	-	متعثرة عن السداد
34,442,784	231,581	234,625	33,976,578	
(239,431)	(121,268)	(1,972)	(116,191)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
34,203,353	110,313	232,653	33,860,387	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2023م
بألف ريالات السعودية #				تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
28,964,953	-	-	28,964,953	مخاطر منخفضة - مقبولة
207,357	-	207,357	-	تحت الملاحظة
303,447	303,447	-	-	متعثرة عن السداد
29,475,757	303,447	207,357	28,964,953	
(214,083)	(149,874)	(1,624)	(62,585)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
29,261,674	153,573	205,733	28,902,368	القيمة الدفترية

32.2 تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الأئتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطफأة، واستثمارات صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التأميني. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المعينة في الجدول تمثل اجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملزتم بها او المضمنة، على التوالي.

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
31 ديسمبر 2024م				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
6,451,718	–	–	6,451,718	درجة الاستثمار
183,325	–	175,835	7,490	درجة غير الاستثمار
70,311	–	–	70,311	غير مصنفة
6,705,354	–	175,835	6,529,519	
(8,237)	–	(6,184)	(2,053)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
6,697,117	–	169,651	6,527,466	القيمة الدفترية
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة				
93,437,785	–	–	93,437,785	مخاطر منخفضة - مقبولة
4,801,641	2,229,817	2,571,824	–	تحت الملاحظة
1,202,077	1,202,077	–	–	متعثرة عن السداد
99,441,503	3,431,894	2,571,824	93,437,785	
(2,529,007)	(1,929,613)	(282,012)	(317,382)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
96,912,496	1,502,281	2,289,812	93,120,403	القيمة الدفترية
31 ديسمبر 2023م				
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
5,505,545	–	–	5,505,545	درجة الاستثمار
145,115	–	134,034	11,081	درجة غير الاستثمار
48,740	–	–	48,740	غير مصنفة
5,699,400	–	134,034	5,565,366	
(7,626)	–	(4,719)	(2,907)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
5,691,774	–	129,315	5,562,459	القيمة الدفترية
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
76,337,327	–	–	76,337,327	تحت الملاحظة
5,700,221	2,367,566	3,332,655	–	متعثرة عن السداد
1,535,885	1,535,885	–	–	متعثرة عن السداد
83,573,433	3,903,451	3,332,655	76,337,327	
(2,792,532)	(2,285,547)	(250,907)	(256,078)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
80,780,901	1,617,904	3,081,748	76,081,249	القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الأئتمان لاستثمارات الديون.

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)		31 ديسمبر 2024م
	بآلاف الريالات السعودية ‏			سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة	
21,093,972	-	-	21,093,972		مخاطر منخفضة - مقبولة
(10,105)	-	-	(10,105)		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
21,083,867	-	-	21,083,867		القيمة الدفترية
				سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التغرس	
9,786,433	-	-	9,786,433		مخاطر منخفضة - مقبولة
(1,847)	-	-	(1,847)		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
9,784,586	-	-	9,784,586		القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2023م	
				سندات استثمارات دين بالتكلفة المطفأة	
20,529,749	-	-	20,529,749		مخاطر منخفضة - مقبولة
(10,070)	-	-	(10,070)		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
20,519,679	-	-	20,519,679		القيمة الدفترية
				سندات استثمارات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التغرس	
9,795,972	-	-	9,795,972		مخاطر منخفضة - مقبولة
(1,624)	-	-	(1,624)		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
9,794,348	-	-	9,794,348		القيمة الدفترية

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
				31 ديسمبر 2024
	بألف ريالات السعودية #			تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
58,399,170	-	-	58,399,170	مخاطر منخفضة - مقبولة
4,552,987	2,229,817	2,323,170	-	تحت الملاحظة
910,885	910,885	-	-	متعثرة عن السداد
63,863,042	3,140,702	2,323,170	58,399,170	
(2,213,105)	(1,756,482)	(279,274)	(177,349)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
61,649,937	1,384,220	2,043,896	58,221,821	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2023
				تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
46,322,028	-	-	46,322,028	مخاطر منخفضة - مقبولة
5,477,437	2,367,566	3,109,871	-	تحت الملاحظة
1,171,180	1,171,180	-	-	متعثرة عن السداد
52,970,645	3,538,746	3,109,871	46,322,028	
(2,501,057)	(2,081,701)	(248,423)	(170,933)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
50,469,588	1,457,045	2,861,448	46,151,095	القيمة الدفترية
				أخرى
المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	
				31 ديسمبر 2024
	بألف ريالات السعودية #			تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
285,977	-	-	285,977	مخاطر منخفضة - مقبولة
2,877	-	2,877	-	تحت الملاحظة
8,887	8,887	-	-	متعثرة عن السداد
297,741	8,887	2,877	285,977	
(4,575)	(3,968)	(35)	(572)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
293,166	4,919	2,842	285,405	القيمة الدفترية
				31 ديسمبر 2023
				تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
292,449	-	-	292,449	مخاطر منخفضة - مقبولة
2,609	-	2,609	-	تحت الملاحظة
7,385	7,385	-	-	متعثرة عن السداد
302,443	7,385	2,609	292,449	
(3,963)	(3,408)	(31)	(524)	مخصص خسارة الأئتمان المتوقعة
298,480	3,977	2,578	291,925	القيمة الدفترية

كلفة التعرضات

- سجل السداد - يشمل ذلك حالت التأخير عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد.
- استخدام العدود الائتمانية المتاحة.
- طلبات ومنح الاعفاء من السداد.
- تغيرات خارجية متوقعة في ظروف العمل والظروف المالية والاقتصادية.

تأسيس هيكل التغير المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتغير المحتمل. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء والتغير حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمفترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف الائتمان المرجعية لبعض المطافر.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية من العمر الزمني لاحتتمالية التغير وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايير العلاقات بين التغيرات في معدلات التغير وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق، لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإيمال) على مخاطر التغير عن السداد. بالنسبة لمعظم التغيرات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلى: نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتغير للمخاطر في قطاعات / أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع / أو العقارات ذات الصلة.

وبناءً على مشورة مدراء مخاطر السوق والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متعددة من المعلومات التاريخية الفعلية والموقعة، 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 تقدیراتها لاحتمال التغير عن السداد.

تعريف التغير

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متغيراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المفترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسليم الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)، أو
- تأثر المفترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأن أكثر من 90 يوماً. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند ذرق العميل لـ أي حد تم اشعاره به أو تم اشعاره بعد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

باستخدام التقديرات التي أجرتها 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 أثراً بالكامل في التحليل الكمي بصورة منتظمة. كما يتم تقييم الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتفضّل تجاوزات الإدارية.

وفيما يتعلق باحتمال التغير عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخير عن السداد. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عد عدد الأيام التي مضت على آخر دفعه سداد كاملة لم يتم استلامها.

يتم تحديد تاريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي مهلة يمكن أن تكون متاحة للمفترض.

ترافق المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان من خلال عمليات الفحص الدوريّة لتأكيد ما يلى:

- لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهريّة في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التغير.
- لا تتفق الضوابط مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متاخرة للسداد لمدة 30 يوماً، و

- عدم توافق مخاطر غير مضمونة في خسائر الائتمان المتوقعة من التحويلات بين المرحلة (1) "احتتمالية التغير على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتتمالية التغير على مدى العمر الزمني"

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرّف لدرجة مخاطر الائتمان بناءً على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها على أنها تتوقع مخاطر التغير عن السداد وتطبيق حكم الائتمان ذي الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام عوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التغير، وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المفترض.

يتم تحديد ومعايير درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التغير بالضرر. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التغير بين درجات مخاطر الائتمان 1 و 2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و 3.

تم تخصيص درجة مخاطر ائتمان لكل تعرّف من التغيرات عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفّرة عن المفترض. تدفع التغيرات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التغيرات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. تتطلب مراقبة التغيرات استخدام البيانات التالية

التغيرات المتعلقة بالشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.
- مقاييس الملاءة.
- بيانات خارجية من وكالات الائتمان مرتبطة بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للزيارات والالتزامات المحتملة:

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 3)	خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني (المرحلة 2)	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً (المرحلة 1)	31 ديسمبر 2024م	
				ارتباطات والتزامات محتملة	مخاطر منخفضة - مقيدة
17,283,933	-	-	17,283,933		تحت الملاحظة
515,024	28,643	486,381	-		متغيرة عن السداد
505,302	505,302	-	-		
18,304,259	533,945	486,381	17,283,933		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
(351,252)	(296,706)	(2,059)	(52,487)		القيمة الدفترية (صافي من المخصص)
17,953,007	237,239	484,322	17,231,446		31 ديسمبر 2023م
13,187,483	-	-	13,187,483		ارتباطات والتزامات محتملة
467,158	419,042	48,116	-		مخاطر منخفضة - مقيدة
100,640	100,640	-	-		تحت الملاحظة
13,755,281	519,682	48,116	13,187,483		متغيرة عن السداد
(329,811)	(284,757)	(301)	(44,753)		مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
13,425,470	234,925	47,815	13,142,730		القيمة الدفترية (صافي من المخصص)

32.3. المبالغ الناتجة عن خسارة الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهريّة في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التغير في أداة مالية بصورة جوهريّة من الذئبات الأولى، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمأمولة ذات العلاقة والمتحركة 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 جوهريّة في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:
- احتمال التغير على مدى العمر المتبقى للأداة بتاريخ التقرير، مع احتمال التغير على مدى العمر المتبقى للأداة لنقطة من الزمن تم تقديرها عند الإثبات الأولى لل Trevor (يتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً بالتغييرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتصنيف تمويل ضمن المرحلة 3 والمراحل 2 والمراحل 1 (خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً: عندما يتم إثبات التمويل لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. كما يتضمن تمويل المرحلة 1 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف التمويل من المرحلة 2).

المراحل 2 (خسائر الائتمان المتوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني): عندما يظهر تمويل زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على

تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتتضمن تغيرات كمية في احتمالية التغير والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التغير. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التغيرات المعينة متزلف بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا - استناداً إلى النموذج الكمي للمجموعة - كانت احتمالية التغير عن السداد على مدار العمر المتبقى قد زادت بشكل أعلى من النسبة المئوية / النطاق المحدد مسبقاً.

التوقعات المتعلقة بالشركات

- المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل

- استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية.

- مقاييس الملاءة.

- بيانات خارجية من وكالات الائتمان مرتبطة بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.

- أسعار النفط المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر ت Shawwaً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايير تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.
- معدلات البطالة
- أجور حقيقة / معدل التضخم

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات / خسارة التعثر للمحافظ المتعددة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى 10 إلى 15 سنة سابقة. قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قربة المدى أدناه في نموذج خسارة الأئتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

لقد حدّدت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الأئتمان وخسائر الأئتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت. باستخدام تحليل البيانات التاريخية، بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الأئتمان وخسائر الأئتمان. تشتمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في 31 ديسمبر 2023 على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

• الناتج المحلي الإجمالي

سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الأئتمان المتوقعة لعام 2023م			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الأئتمان 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 الأئتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

المجموع	الابطاعات القرض والضمادات المالية	تمويل	أرصدة لدى البنوك والاستثمارات	2024	
				الأكثر ترجيحاً	الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)
2,900,448	351,252	2,529,007	20,189		
2,905,614	353,607	2,531,769	20,238		
2,824,301	344,460	2,459,636	20,205		
2,991,155	362,593	2,608,264	20,298		
2023				الأكثر ترجيحاً	الأكثر تفاؤلاً (الأساسية)
3,141,663	329,811	2,792,532	19,320		
3,368,200	332,897	3,015,960	19,343		
3,137,235	326,848	2,791,184	19,203		
3,441,831	345,592	3,076,876	19,363		

تبلغ الترجيحات الأساسية وترجيحات الصعود والهبوط 40% و30% و30% على التوالي.

- العمر الزمني المتبقى لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير على أساس الأحكام المعدلة، مع
- العمر الزمني المتبقى لاحتمالية التعثر على أساس البيانات المتاحة عند الاعتراف الأولي والنظام التعاقدية النصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالبنك، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متغير حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الالتزامات للسداد حسب شروط التعاقد النصلية. ويتوقع أن يكون قادرًا على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد الربح وتعديل شروط تمويل 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 الإمهال.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها حيث لم ينبع عن التعديل إلغاء الإثبات.

وعند تقييم فيما إذا كان المقترض متغير عن السداد، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات
 - كمية - مثل حالة التأخير 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 بالتقدير لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمجرد الوقت لتعكس التغيرات وفقاً للظروف.

الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدحرج الأئتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً لسياسة المحاسبة.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينبع عن التعديل إلغاء إثبات النصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان

الموجودات المالية (مع مخصص الخسارة على أساس خسارة الأئتمان المتوقعة مدى الحياة) تم تعديلها خلال السنة	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل	مخصص الخسارة قبل التعديل	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل	صافي المكسب من التعديل	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل	الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي في الوقت الذي استند فيه مخصص الخسارة على خسارة الأئتمانية المتوقعة مدى العمر
344,870	97,098					إجمالي القيمة الدفترية لالموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاصة بها في الفترة من خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى العمر إلى خسائر الأئتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً
(24,828)	(6,085)					
320,042	91,013					
-	-					
320,042	91,013					
19,487	69,661					

إدراج المعلومات المستقبلية

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الإمهال لدى المجموعة، فإن تقديم 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 جدولة مماثلة. وكجزء من هذه العملية، تقوم المجموعة بتقديم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية النصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإمهال مؤشر نوعي على زيادة جوهرية في مخاطر الأئتمان، كما أن توقيع الإمهال قد يعبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً / متغيراً. يجب على العميل إظهار سلوك سداد جيد باستمرار على مدى فترة زمنية قبل أن تعد خسائر الأئتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص خسائر الأئتمان المتوقعة يتم قياسه بمبلغ متساوٍ لمبلغ لخسائر الأئتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تناهى التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الأئتمان لآداة ما مند الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسارة الأئتمان المتوقعة. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك، وللجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين دراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للتوقعات 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.

تخضع المجموعة لعمليّة فحص منتظمة للتأكد من أن التعرّضات داخل مجموعة معينة لا تزال متماثلة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكميل البيانات المتاحة داخلياً. فيما يلي المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس خسارة أئتمان متوقعة:

المعلومات المعيارية الخارجية المستخدمة			
الخسارة الناتجة عن التعرّض عن السداد	احتمالية التعرّض عن السداد	التعرّض بألف الريالات السعودية ‡	
لا ينطبق	موديز/فيتش/إس آند بي - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيفين الأثقل انتفاخاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,705,354

32.4 أعمار التمويل (متاخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

المجموع	تمويل تجاري	تمويل عمالة	بطاقات ائتمان	2024	
				من 1 يوم إلى 30 يوماً	من 31 يوماً إلى 90 يوماً
1,411,433	542,521	849,098	19,814		
457,775	141,348	307,900	8,527		
25,523	20,169	5,354	-	من 91 يوماً إلى 180 يوماً	
867,832	859,205	8,627	-		أكثر من 180 يوماً
2,762,563	1,563,243	1,170,979	28,341	إجمالي التمويل	
2023					
874,487	22,657	836,047	15,783	من 1 يوم إلى 30 يوماً	
196,158	10,432	176,106	9,620	من 31 يوماً إلى 90 يوماً	
121,023	121,023	-	-	من 91 يوماً إلى 180 يوماً	
1,077,631	1,073,808	3,823	-	أكثر من 180 يوماً	
2,269,299	1,227,920	1,015,976	25,403	إجمالي التمويل	

32.5 تركز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن تركز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومنخفض الانخفاض في القيمة المفصح عنه في الإيضاح (ج).

يمثل التعرّض للمخاطر نتيجة التعرّض المتوقع في حال التعرّض. تقوم المجموعة باستخراج "التعرّض عند التعرّض عن السداد" من التعرّضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرّض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعرّض هو إجمالي قيمة الدفترية بالنسبة للالتزامات الفروض والضمادات المالية، يشتمل "التعرّض عند التعرّض عن السداد" على المبلغ المنسوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق ملحوظات تاريخية وتقديرات مستقبلية، بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرّض عند التعرّض عن السداد عن طريق تقدير مجمومة من نتائج التعرّضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعرّض لمدة اثنين عشر شهراً كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الأئتمان المتوقعة بعد الأخذ بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الأئتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحساب مخاطر التعرّض على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للمفترض) التي يتعرض على مدارها مخاطر الأئتمان حتى لو، لأنغراض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر لفترة أطول. تتمدّد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التراخيص المتعلقة بالأئتمان أو الضمان.

بالنسبة للسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الأئتمان، التي تشمل على كل من تمويل ومكون الالتزام غير المنسوب، تقوم المجموعة إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المنسوب، من تعرّض المجموعة لخسائر الأئتمان خلال فترة الخطر المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم إدارتها على أساس جماعي، ويمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدى لن ينفذ خلال الإدارة اليومية للائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بمخاطر الأئتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير المجموعة على علم بأي زيادة في بعض الاعتياديات وإدارة مخاطر الأئتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تخفيف حدود الأئتمان، وتشمل هذه الخيارات خفض الحدود وإلغاء التسهيل وأ/أ تحويل الرصيد المتبقى إلى تمويل بشروط سداد ثابتة.

يوضح الجدول أدناه حساسية خسارة الأئتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة عند تحديدها كما في نهاية السنة:

الفقرات المتأثرة	2023 بألف الريالات السعودية ‡	2024 بألف الريالات السعودية ‡
تأثير قائمة الدخل عوامل الاقتصاد الكلي:		
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولاراً	64,475	56,807
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولاراً	79,349	68,758
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 5%	60,136	53,096
زيادة التضخم بمقدار 10%	لا ينطبق	

- نوع الصك
- تصنيف مخاطر الأئتمان
- نوع الضمان
- نسبة القرض مقابل (التمويل مقابل القيمة) القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد
- تاريخ الإثبات الأولي
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق
- القطاع
- الموقع الجغرافي للمفترض.

عند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المشتركة التي تشمل على:

قياس خسائر الأئتمان المتوقعة تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسارة الأئتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- . احتمال التعرّض عن السداد.
- . نسبة الخسارة عند التعرّض عن السداد.
- . التعرّض عند التعرّض عن السداد.

32.6. الضمانات

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. وتشمل هذه الضمانات غالباً وداعن لأجل وتحت الطلب وداعن نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموارد ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصفتي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ التقرير، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المتحفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المتحفظ بها كتأمين للتمويل بالإضافة إلى نسبة التمويل إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الموجودات المالية نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
688,914	-	-	-	-	-	688,914	نقد في الصندوق
5,429,455	-	-	-	-	-	5,429,455	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
							أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
404,518	13,773	12,839	164,623	167,654	45,620	9	حسابات جارية
6,292,599	-	-	-	-	-	6,292,599	إيداعات سوق المال
-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء العكسي
الاستثمارات							
1,794,618	-	-	1,166,666	1,875	18,839	607,238	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
13,315,238	-	-	-	1,242	206,360	13,107,636	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التفر
21,083,867	-	-	-	382,335	-	20,701,532	مقتناة بالتكلفة المطفأة
95,051	-	-	-	26,345	15,642	53,064	مشتقات بالقيمة العادلة الموجبة
56,686	-	-	-	15,821	32,294	8,571	مقتناة لأغراض المتاجرة
							مقتناة لتدوّبات التدفقات النقدية
766,040	-	-	-	-	-	766,040	التمويل، صافي
34,203,353	-	-	-	-	-	34,203,353	بطاقات ائتمان
61,649,937	-	-	-	73,253	1,155,981	60,420,703	قروض عملاء
293,166	-	-	-	-	-	293,166	قروض تجارية
1,011,286	-	-	-	2,028	-	1,009,258	أخرى
323,716	-	-	-	-	-	323,716	موجودات أخرى
المجموع							
147,408,444	13,773	12,839	1,331,289	670,553	1,474,736	143,905,254	المجموع

المجموع	بآلاف الريالات السعودية ‏₣	بآلاف الريالات السعودية ‏₣
104,339	28,965	أقل من 50%
42,927	36,393	51-70%
1,132,791	764,554	70%+
1,280,057	829,912	المجموع

32.7. الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تحريرات ائتمانية أخرى:

إجمالي الموجودات	بآلاف الريالات السعودية ‏₣	بآلاف الريالات السعودية ‏₣
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى (إيضاح 5)	6,697,117	
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التفر (إيضاح 6)	9,784,586	
استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)	21,083,867	
تمويل، صافي (إيضاح 7)	96,912,496	
موجودات أخرى - وداعن تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح 8)	2,028	
إجمالي الموجودات	116,786,702	134,480,094
مطلوبات متحمّلة وارتباطات، بالصافي (إيضاح 20)	13,425,470	17,953,007
مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح 11)	222,508	151,737
إجمالي أقصى تعرض للمخاطر	130,434,680	152,584,838

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني لها) 2024

المطلوبات المالية 2024م

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
الارتباطات والالتزامات المحتملة							
1,440,059	168,453	-	-	2,224	194,717	1,074,665	اعتمادات مستندية
12,223,553	1,674,412	-	26,240	1,534,219	1,911,766	7,076,916	خطابات ضمان
1,108,259	151,777	-	-	5,128	1,326	950,028	قيولات
836,932	-	-	-	56,728	-	780,204	التزامات لمنع الائتمان غير قابلة للإلغاء
المشتقات							
429,517	-	-	-	88,463	177,593	163,461	مفتناة لأغراض المتاجرة
235,143	-	-	-	47,861	166,815	20,467	مفتناة لأغراض التحوط
المجموع							
16,273,463	1,994,642	-	26,240	1,734,623	2,452,217	10,065,741	المجموع

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
أرصدة البنك المركزي السعودي وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
296,103	24,684	13	214	15,397	72,840	182,955	حسابات جارية
8,440,523	364,286	444,687	-	-	649,958	6,981,592	ودائع أسواق المال
10,572,707	-	-	-	1,157,570	-	9,415,137	اقرارات اتفاقية إعادة الشراء
ودائع العملاء							
34,564,643	77	-	-	77	3,560	34,560,929	تحت الطلب
11,114,104	-	-	-	-	-	11,114,104	ادخار
60,193,863	-	-	-	-	-	60,193,863	استثمارات العملاء لتأجل
2,313,904	12,322	-	-	3,906	10,309	2,287,367	أخرى
مشتقات بالقيمة العادلة السابقة							
90,425	-	-	-	15,898	34,367	40,160	مفتناة لأغراض المتاجرة
74,574	-	-	-	18,824	23,250	32,500	مفتناة لتحولات التدفقات النقدية
2,005,918	-	-	-	-	-	2,005,918	صكوك معززة لرأس المال
1,210,750	-	-	-	-	-	1,210,750	مطلوبات أخرى
130,877,514	401,369	444,700	214	1,211,672	794,284	128,025,275	المجموع
الارتباطات والالتزامات المحتملة							
2,880,118	336,906	-	-	4,448	389,433	2,149,331	اعتمادات مستندية
12,223,553	1,674,412	-	26,240	1,534,219	1,911,766	7,076,916	خطابات ضمان
1,108,259	151,777	-	-	5,128	1,326	950,028	قيولات
2,092,329	-	-	-	141,819	-	1,950,510	التزامات لمنع الائتمان غير قابلة للإلغاء
18,304,259	2,163,095	-	26,240	1,685,614	2,302,525	12,126,785	المجموع

2023م

الموجودات المالية

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 وللبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
بآلاف الريالات السعودية ‏؍							
210,444	25,493	-	224	18,867	80,151	85,709	حسابات جارية
4,308,082	-	-	-	-	-	4,308,082	ودائع أسواق المال
10,467,207	-	-	-	292,378	-	10,174,829	افتراضات اتفاقية إعادة الشراء
ودائع العملاء							
33,411,088	62	-	-	42	1,981	33,409,003	تحت الطلب
2,045,058	-	-	-	-	-	2,045,058	إدخار
56,491,816	-	-	-	-	-	56,491,816	استثمارات العملاء لتأجل
2,106,439	4,834	-	-	51,257	3,384	2,046,964	أخرى
مشتقات بالقيمة العادلة السابقة							
125,850	-	-	-	34,446	33,664	57,740	مقننة لأغراض المتاجرة
21,211	-	-	-	7,530	7,879	5,802	مقننة لتحولات التدفقات النقدية
2,004,346	-	-	-	-	-	2,004,346	صكوك معززة لرأس المال
1,130,012	-	-	-	-	-	1,130,012	مطلوبات أخرى
112,321,553	30,389	-	224	404,520	127,059	111,759,361	المجموع
الارتباطات والالتزامات المحتملة							
3,008,148	355,384	-	-	70,637	290,449	2,291,678	اعتمادات مستندية
8,705,191	770,718	1,125	52,256	485,068	1,152,968	6,243,056	خطابات ضمان
903,453	17,357	-	-	1,362	21,570	863,164	قبولات
1,138,489	-	-	-	-	297,053	841,436	الالتزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
13,755,281	1,143,459	1,125	52,256	557,067	1,762,040	10,239,334	المجموع

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
بآلاف الريالات السعودية ‏؍							
747,623	-	-	-	-	-	-	747,623
5,093,070	-	-	-	-	-	-	5,093,070
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
503,884	20,342	12,290	281,599	134,905	54,724	24	حسابات جارية
4,229,905	-	-	-	-	-	-	إيداعات سوق المال
957,985	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء العكسي
الاستثمارات							
1,484,128	-	-	1,305,860	-	20,487	157,781	مقننة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
12,438,483	-	-	-	933	197,267	12,240,283	درجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل التخ
20,519,679	-	-	-	382,358	-	20,137,321	مقننة بالتكلفة المطافحة
117,715	-	-	-	44,382	11,119	62,214	مقننة لأغراض المتاجرة
104,793	-	-	-	25,254	36,797	42,742	مقننة لتحولات التدفقات النقدية
التمويل، صافي							
751,159	-	-	-	-	-	-	بطاقات ائتمان
29,261,674	-	-	-	-	-	-	قروض عملاء
50,467,106	-	-	-	-	-	-	قروض تجارية
298,480	-	-	-	-	-	-	أخرى
الموجودات أخرى							
635,943	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
243,011	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
المجموع							
127,857,120	20,342	12,290	1,587,459	587,832	322,876	125,326,321	المجموع

مخاطر الائتمان (المعادل الدائمي لها) 2023م

34. مخاطر السوق

مخاطر السوق - المحفظة التجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يقوم مجلس الادارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقيدة عند إدارة المحفظة التجارية. وإدارة مخاطر السوق المتعلقة بالمحافظة التجارية، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة القيمة المعرضة للمخاطر التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظة التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

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 للمحافظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المعرضة للمخاطر المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديرًا 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 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 مؤشرًا ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

ولتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر، تقوم المجموعة أيضًا بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة العتيدية، ويتم إبلاغ لجنة المخاطر التابعة لمجلس إدارة البنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لفحصها.

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأس المالها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلبيًا بالتغييرات في المستوى، أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار الربح، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغييرات في الوضع الدائمي 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 بفضل تعرضاً لمخاطر السوق بين محافظ التجاريين وغير التجاريين. يتم الاحتفاظ بالمحافظة التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقر مجلس الادارة 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 الادارة 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. يتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية ومراقبتها باستخدام طريقة القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية ومراقبتها باستخدام تحليل الحساسية.

المجموع	دول أخرى	جنوب شرق آسيا	أمريكا الشمالية	أوروبا	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	المملكة العربية السعودية	ال Responsibilities والالتزامات المحتملة
1,504,074	177,692	-	-	35,319	145,225	1,145,838	اعتمادات مستندية
8,705,191	770,718	1,125	52,256	485,068	1,152,968	6,243,056	خطابات ضمان
903,453	17,357	-	-	1,362	21,570	863,164	قيولات
455,395	-	-	-	-	118,821	336,574	الالتزامات لمنع الائتمان غير قابلة للإلغاء
393,776	-	-	-	107,180	65,963	220,633	مقتناة لغراض المتاجرة
203,286	-	-	-	54,648	82,249	66,389	مقتناة لغرض التحوط
12,165,175	965,767	1,125	52,256	683,577	1,586,796	8,875,654	المجموع
							المجموع

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة الدولية التي يوجد مقرها في المملكة العربية السعودية والتي تم تصنيفها ضمن فئة دولية في الإيضاح (أ) حول هذه القواعد المالية الموحدة في منطقة المملكة العربية السعودية لغرض هذا الإيضاح.

فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

	مخصص الانخفاض في القيمة		التمويل غير العامل، صافي		
	2023م بألف الريالات السعودية #	2024م بألف الريالات السعودية #	2023م بألف الريالات السعودية #	2024م بألف الريالات السعودية #	
المملكة العربية السعودية					
بطاقات ائتمان	73,429	71,896	53,873	50,724	
قرصون عمالء	214,083	239,431	303,447	231,581	
قرصون تجارية	2,501,056	2,211,435	1,171,180	910,885	
أخرى	3,963	4,575	7,385	8,887	
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط					
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	2,792,531	2,527,337	1,535,885	1,202,077	
قرصون تجارية	1	1,596	-	-	
قرصون تجارية	-	74	-	-	
المجموع	2,792,532	2,529,007	1,535,885	1,202,077	
المجموع					

2) مخاطر أسعار الأسهم

تدير المجموعة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تتضمنها المجموعة بالشراكة مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار ورافق المجموعة مخاطر أسعار الأسهم على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري مشترك، فيما يلي التأثير على قائمة الدخل المودعة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقتناة للمتأخرة في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق الأساسي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

2023 م		2024 م		المحفظة	سعر صرف العملات الأجنبية
التأثير على قائمة الدخل المودعة بألف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل المودعة بألف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %		
±1,389	±10.99%	255	±10.32%	صندوق الأنسواد الدولي الناشئة	الدولار الأمريكي
±1,348	±16.87%	84	±3.97%	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	الدولار الأسترالي
±1,956	±5.53%	1,245	±3.43%	صندوق الجزيرة للصكوك	الجنيه الإسترليني
±5,147	±14.21%	225	±0.58%	صندوق المحافظين المتنوع	دولار هونج كونج
-	-	44	±0.58%	صندوق الجزيرة السعودي للأسهم	الدولار التايواني
-	-	1,327	±10.32%	صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	الدرهم الإماراتي
±68,571	±5.00%	82,393	±5.00%	أخرى	الروبية الإندونيسية

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل المودعة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في 31 ديسمبر 2023م بسبب التغيرات المعقولة في مؤشر السوق التالي، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

2023 م		2024 م		مؤشر السوق	عملة
التأثير على قائمة الدخل المودعة بألف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل المودعة بألف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في المؤشر %		
-	-	100	0.58%	تداول	الدولار الأمريكي

ب) مخاطر السوق - المحفظة غير التجارية أو البنوكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمحافظ غير التجارية أو البنوكية، بشكل أساسي، عن التغيرات في أسعار الربح أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم،

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الهامة التالية في محفظتها 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 آثار التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مراكزها المالية وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوًّا على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوقة.

سعر صرف العملات الأجنبية	2024م بألف الريالات السعودية #	2023م بألف الريالات السعودية #
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	-
اللوون 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 لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل المودعة. يعكس المبلغ السابق في

عملة		2023 م	
التأثير على قائمة الدخل المودعة بألف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل المودعة بألف الريالات السعودية #	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %
الدولار الأمريكي	±2.80	36,316	±0.06
الدولار الأسترالي	-	-	±5.77
الجنيه الإسترليني	±2.72	1,565	±5.12
الدولار التايواني	±3.23	19	±14.96
دولار هونج كونج	-	-	±3.95
الدرهم الإماراتي	±0.50	96	-
الروبية الإندونيسية	±16.50	392	-
اللوون الكوري الجنوبي	±6.41	552	-

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

أولاً. تتعرض المجموعة لتأثير المخاطر المتعددة المتعلقة بالتقديرات في أسعار فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي التي تستقر أو سينتدد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمواطقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من المجموعة، كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث

الموجودات 2024م

سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تتحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
-	688,914	688,914	-	-	-	-	نقد في الصندوق
-	5,429,455	5,429,455	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
-	404,518	404,518	-	-	-	-	حسابات جارية
5.69%	6,292,599	101,349	-	-	3,800,000	2,391,250	إيداعات أسواق المال
-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء العكسي
الاستثمارات							
-	1,794,618	1,790,625	-	-	3,993	-	مقتنة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3.77%	13,315,238	653,930	6,860,726	4,803,671	16,875	980,036	مقتنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخ
4.44%	21,083,867	244,561	9,652,273	6,402,304	2,927,535	1,857,194	مقتنة بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة							
-	95,051	95,051	-	-	-	-	مقتنة لغراض المتاجرة
-	56,686	56,686	-	-	-	-	مقتنة لتحوطات التدفقات النقدية
التمويل، صافي							
29.87%	766,040	-	-	-	-	766,040	بطاقات ائتمان
4.93%	34,203,353	102,428	20,839,729	12,914,288	321,321	25,587	قرص عملاء
7.21%	61,649,937	1,234,102	51,104	6,702,231	26,187,620	27,474,880	قرص تجارية
-	293,166	293,166	-	-	-	-	أخرى
الموجودات الأخرى							
-	1,111,117	1,111,117	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
-	323,716	323,716	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة
-	139,717	139,717	-	-	-	-	العقارات الأخرى، صافي
-	1,258,076	1,258,076	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام، صافي
إجمالي الموجودات							
-	148,906,068	13,927,411	37,403,832	30,822,494	33,257,344	33,494,987	المجموع

(1) مخاطر أسعار الربح
أنشأ 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 وللجنة العملة. ويتم الإفصاح عن الحساسية ذات الصلة بالعملة المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقيير 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، معبقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل المودعة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في

العملة	2023م		2024م	
	حساسيّة الدخل من الاستثمارات والتمويل	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسيّة الدخل من الاستثمارات والتمويل	الزيادة / النقص في نقاط الأساس
الريال السعودي	±32,254	±25	±138,035	±25
الدولار الأمريكي	±6,859	±25	±23,213	±25
الروبية الهندية	±3	±25	±2	±25
الروبية الباكستانية	-	±25	±1	±25
الدرهم الإماراتي	±221	±25	±119	±25

العملة	حساسيّة الدخل من الاستثمارات والتمويل	الزيادة في نقاط الأساس	السنة أو أقل	سنوات أو أقل	أكبر من 5 سنوات	المجموع
						2024م
الريال السعودي	±557,239	±180,846	±238,358	±55,250	±82,785	±138,035
الدولار الأمريكي	55,237 ±	±259	±31,765	±11,428	±11,785	±23,213
الروبية الهندية	±2	-	-	-	±2	±2
الروبية الباكستانية	±1	-	-	-	±1	±1
الدرهم الإماراتي	±550	±120	±311	±51	±68	±119
2023م						
الريال السعودي	±186,712	±125,500	±28,958	±13,917	±18,337	±32,254
الدولار الأمريكي	±25,156	±1,934	±16,362	±3,615	±3,245	±6,859
الروبية الهندية	±3	-	-	-	±3	±3
الروبية الباكستانية	-	-	-	-	-	±25
الدرهم الإماراتي	±1,020	±221	±578	±94	±127	±221

الموجودات 2023م

سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تتحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	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	-	-	-	-	مقتنة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
3.70%	12,438,483	122,450	8,019,924	3,516,109	-	780,000	مقتنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخ
4.60%	20,519,679	206,489	8,210,311	6,267,243	749,801	5,085,835	مقتنة بالتكلفة المطافأة
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المالية المشتقة							
-	117,715	117,715	-	-	-	-	مقتنة لأغراض المتاجرة
-	104,793	104,793	-	-	-	-	مقتنة لتحولات 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 شركة زميلة
-	498,986	498,986	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الستخدام، صافي
-	1,111,165	1,111,165	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الستخدام، 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 2023م

سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تتحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	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	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
ودائع العملاء							
-	34,564,643	34,564,643					تحت الطلب
5.06%	11,114,104	-	-	-	-	-	ادخار
5.77%	60,193,863	584,556		82,450	24,543,033	34,983,824	استثمارات العملاء لتأجل
-	2,313,904	2,313,904					أخرى
القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة							
-	90,425	90,425	-	-	-	-	مقتنة لأغراض المتاجرة
-	74,574	74,574	-	-	-	-	مقتنة لتحولات 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
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة							
-	-	(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 حساسية

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 مركبها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً على المراكز حسب العمليه. يتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

فيما يلي تحليل بصفي التعرضات الهامة للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية كما في 31 ديسمبر:

المطلوبات وحقوق الملكية 2024م

م2023 بالآلف الريالات السعودية ₡ طويل / (قصير)	م2024 بالآلف الريالات السعودية ₡ طويل / (قصير)	
1,324,679	32,769	الدولار الأمريكي
86,820	4,136	الدولار الأسترالي
69,515	1,209	الجنيه الاسترليني
11,955	8,625	الروبية الهندية
111	2,852	الروبية الباكستانية
31,562	36,335	الدرهم الإماراتي

يُشير المركز الطويل إلى أن الموجودات بالعملة الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق عكس ذلك على المركز القصير.

يبين الجدول التالي العمليات التي تتسبب في تعرّض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2023م. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة المعمدة المعتمدة، أي من العملة مقابل الـ USD، وذلك في 31 ديسمبر 2023.

يبين الجدول التالي العمليات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العمليات كما في 31 ديسمبر 2023م. يتم إجراء التحليل من أجل الدركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع

©2023 **©2024**

التأثير على الأسهم بألف الريالات السعودية ‡		التأثير على الأسهم بألف الريالات السعودية ‡		التأثير على الأسهم بألف الريالات السعودية ‡		التأثير على صافي الدخل بألف الريالات السعودية ‡		التأثير على صافي الدخل بألف الريالات السعودية ‡	
الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على الأسهم بألف الريالات السعودية ‡	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على الأسهم بألف الريالات السعودية ‡	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على صافي الدخل بألف الريالات السعودية ‡	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على صافي الدخل بألف الريالات السعودية ‡	الزيادة / النقص في سعر العملة بنسبة %	التأثير على صافي الدخل بألف الريالات السعودية ‡
±662	±662	±0.05	±16	±16	±0.05	±0.05	±0.05	±0.05	الدولار الأمريكي
±43	±43	±0.05	±2	±2	±0.05	±0.05	±0.05	±0.05	الدولار الأسترالي
±35	±35	±0.05	±1	±1	±0.05	±0.05	±0.05	±0.05	الجنيه الاسترليني
±6	±6	±0.05	±4	±4	±0.05	±0.05	±0.05	±0.05	الروبية الهندية
-	-	-	±1	±1	±0.05	±0.05	±0.05	±0.05	الروبية الباكستانية
±16	±16	±0.05	±18	±18	±0.05	±0.05	±0.05	±0.05	الدرهم الإماراتي

إن سعر الربح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية للأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية المسجلة بالتكلفة المطافأة بمعدل ثابت، وسعر السوق الحالي للأداة بمعدل متغير أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

المطلوبات وحقوق الملكية 2023م

سعر الربح الفعلي	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	
							الأرصدة البنك المركزي السعودي و البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	210,444	210,444	-	-	-	-	حسابات جارية
5.96%	4,308,082	1,433,082	-	-	-	2,875,000	ودائع أسواق المال
6.13%	10,467,207	115,519	-	-	1,232,735	9,118,953	افتراضات اتفاقية إعادة الشراء
							ودائع العملاء
-	33,411,088	33,411,088	-	-	-	-	تحت الطلب
3.79%	2,045,058	-	-	-	-	2,045,058	ادخار
6.04%	56,491,816	525,230	-	485,673	17,120,097	38,360,816	استثمارات العملاء لأجل
-	2,106,439	2,106,439	-	-	-	-	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للأدوات المالية المشتقة
-	125,850	125,850	-	-	-	-	مقننة لغرض المتاجرة
-	21,211	21,211	-	-	-	-	مقننة لتحولات التدفقات النقدية
7.71%	2,004,346	9,425	-	-	1,994,921	-	الصكوك المعززة لرأس المال
-	1,943,742	1,943,742	-	-	-	-	المطلوبات الأخرى
-	16,415,494	16,415,494	-	-	-	-	حقوق الملكية
	129,550,777	56,317,524	-	485,673	20,347,753	52,399,827	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
	-	(44,277,716)	33,279,554	21,201,624	8,605,727	(18,809,189)	حساسية أسعار الربح لفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
	-	-	(1,643,750)	(2,400,000)	1,934,375	2,109,375	حساسية أسعار الربح لفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
	-	(44,277,716)	31,635,804	18,801,624	10,540,102	(16,699,814)	إجمالي فجوة حساسية أسعار الربح
	-	-	44,277,716	12,641,912	(6,159,712)	(16,699,814)	فجوة الحساسية

المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2023م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق مدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	3 أشهر	خلال 3	عند الطلب	
								الأرصدة البنك المركزي السعودي و البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210,444	-	-	-	-	-	210,444		حسابات جارية
4,333,903	-	-	1,424,833	-	2,909,070	-		ودائع أسواق المال
10,606,445	-	-	337,278	1,019,167	9,250,000	-		اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
								ودائع العملاء
33,411,088	-	-	-	-	-	33,411,088		تحت الطلب
2,045,058	-	-	-	-	-	2,045,058		ادخار
57,268,504	-	-	536,214	17,875,888	38,856,402	-		استثمارات العملاء لأجل
2,106,439	-	-	-	-	-	2,106,439		أخرى
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
125,850	-	32,271	68,064	1,929	23,586	-		مقدننة لغرض المتاجرة
21,211	-	-	5,916	-	15,295	-		مقدننة لتحولات التدفقات النقدية
3,056,214	-	2,397,921	511,076	147,217	-	-		الصكوك المعززة لرأس المال
1,967,048	1,746,369	23,280	129,691	50,424	17,284	-		المطلوبات الأخرى
115,152,204	1,746,369	2,453,472	3,013,072	19,094,625	51,071,637	37,773,029		إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة
13,092,639	-	1,865,139	6,850,528	1,320,367	3,056,605	-		أدوات مالية مشتقة متوفقة مع الشريعة

يبين الإيصال 20 (ج) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والتعهدات المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة.

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 المسؤوليات وتوضيح النهج الذي يجب أن تتبعه الإدارة في مراحل متعددة من الأزمة.

(أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تاريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصومة

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 المخصومة التعاقدية. حيث إن مدفوعات الربح حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المروز المالي المودعة. 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 الإيصال (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات لأجل الاستحقاقات المتوقعة). المبالغ مستحقة السداد الخاصة بإشعارات يجب التعامل معها وكان اشعاراتها قد أعطيت فواراً إلا أنه لا يتوقع 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 للحفاظ على ودائع قبل المجموعة وسياسات إدارة مخاطر السيولة.

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف العتيدية وغير العتيدية. 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 اللذ يعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد 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 الدخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات البنك تجاه الودائع، ويكون هذا الاحتياطي من النقد أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أيام. لدى المجموعة القدرة على رفع ارصنته الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة 98% من قيمة سندات دين طاردة عن الحكومة وبماشية من وزارة المالية. إن البنك المركزي السعودي والسندات الأخرى المضمونة من سندات الدين الصادرة عن الحكومة مؤهلة لإعادة شراء حتى 90%.

المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق مدد	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	3 أشهر	خلال 3	عند الطلب	
296,103	-	-	-	-	-	-	296,103	حسابات جارية
8,568,713	-	-	-	2,999,841	5,568,872	-		ودائع أسواق المال
10,721,799	-	-	342,070	522,809	9,856,920	-		اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
34,564,643	-	-	-	-	-	-	34,564,643	ودائع العملاء
11,114,104	-	-	-	-	-	-	11,114,104	ادخار
60,873,347	-	-	93,897	17,221,705	43,557,745	-		استثمارات العملاء لأجل
2,313,904	-	-	-	-	-	-	2,313,904	أخرى
								الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
90,425	-	40,306	19,531	21,651	8,937	-		مقدننة لغرض المتاجرة
74,574	-	37,981	-	-	36,593	-		مقدننة لتحولات التدفقات النقدية
2,984,124	-	2,284,375	559,744	140,005	-	-		الصكوك المعززة لرأس المال
2,061,139	1,859,786	26,902	108,494	52,763	13,194	-		المطلوبات الأخرى
133,662,875	1,859,786	2,389,564	1,123,736	20,958,774	59,042,261	48,288,754		إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة
14,541,576	-	3,157,403	6,240,401	3,199,068	1,944,704	-		أدوات مالية مشتقة متوفقة مع الشريعة

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات محللة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد أو السداد. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدروجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

الموجودات 2024م

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أFTER من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر		
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي									
688,914	688,914	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق	
5,429,455	5,429,455	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	
الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى									
404,518	404,518	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية	
6,292,599	-	-	-	-	6,292,599	3,852,884	2,439,715	إيداعات أسواق المال	
-	-	-	-	-	-	-	-	إعادة الشراء العكسي	
الاستثمارات									
1,794,618	1,790,625	-	-	-	3,993	3,993	-	مقتنة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	
13,315,238	501,274	12,644,397	6,860,726	5,783,671	139,567	23,087	116,480	مقتنة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخ	
21,083,867		20,167,807	11,919,035	8,248,772	916,060	582,312	333,748	مقتنة بالتكلفة المطفأة	
المدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة									
95,051	-	65,246	46,243	19,003	29,805	20,475	9,330	مقتنة لأغراض المتاجرة	
56,686	-	21,317	21,317	-	35,369	-	35,369	مقتنة لتدوّلات التدفقات النقدية	
التمويل، صافي									
766,040	411,352	-	-	-	354,688	-	354,688	بطاقات ائتمان	
34,203,353	-	33,754,017	20,839,729	12,914,288	449,336	321,321	128,015	قرصون عملاء	
61,649,937	-	27,633,461	8,943,474	18,689,987	34,016,476	13,170,196	20,846,280	قرصون تجارية	
293,166	-	14	-	14	293,152	293,152	-	أخرى	
1,111,117	913,312	-	-	-	197,805	148,354	49,451	الموجودات الأخرى	
323,716	323,716	-	-	-	-	-	-	الاستثمار في شركة زميلة	
139,717	139,717	-	-	-	-	-	-	العقارات الأخرى، صافي	
1,258,076	1,258,076	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة وموجودات حق الاستخدام ، صافي	
148,906,068	11,890,959	94,286,259	48,630,524	45,655,735	42,728,850	18,415,774	24,313,076	إجمالي الموجودات	

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	-	-	-	-	-	-	ممتلكة 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	ممتلكة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التفر
20,519,679	-	18,970,390	8,776,823	10,193,567	1,549,289	392,109	1,157,180	ممتلكة بالتكلفة المطफأة
الأدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة الموجبة								
117,715	-	95,393	33,529	61,864	22,322	2,322	20,000	ممتلكة لأغراض المتاجرة
104,793	-	78,583	42,575	36,008	26,210	-	26,210	ممتلكة لتدوّلات 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	قرصون عملاء
50,469,588	-	22,965,609	6,877,434	16,088,175	27,503,979	9,411,104	18,092,875	قرصون 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 شهراً	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 لجل
2,313,904	2,313,904	-	-	-	-	-	-	أخرى
								الآدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
90,425	-	59,837	40,306	19,531	30,588	21,651	8,937	مقننة لغراض المتاجرة
74,574	-	37,981	37,981	-	36,593	-	36,593	مقننة لتحولات 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
								حسابات جارية
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	افتراضات 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 لجل
2,106,439	2,106,439	-	-	-	-	-	-	أخرى
								الآدوات المالية المشتقة بالقيمة العادلة السالبة
125,850	-	100,335	32,271	68,064	25,515	1,929	23,586	مقننة لغرض المتاجرة
21,211	-	5,916	-	5,916	15,295	-	15,295	مقننة لتحولات 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

يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

2024

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 - الأذونات 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 - التأمين - الأسهم
2,999,378	-	2,999,378	-	2,999,378	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التأمين - أدوات حقوق الملكية
9,784,586	-	9,784,586	-	9,784,586	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التأمين - أدوات الدين
151,737	-	151,737	-	151,737	الأذونات المالية المستحقة 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	الأذونات المالية المشتقة بأحكام الشريعة الإسلامية

2023

					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 - الأذونات المالية
2,638,872	-	2,638,872	-	2,638,872	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التأمين - أدوات حقوق الملكية
9,794,348	-	9,794,348	-	9,794,348	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل - التأمين - أدوات الدين
222,508	-	222,508	-	222,508	الأذونات المالية المستحقة 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	الأذونات 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 المستثمارات 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 للثباتات المتداولة إلى الأسعار المتداولة في تاريخ التقرير. تشمل الأذونات المالية المستحقة للتداول والتحوط من المستوى 2 على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقاييس أسعار الربح. تم تقييم عقود صرف العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف التجاريين التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقاييس أسعار الربح، والخيارات، فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الربح التجارية المأخوذة من منحيات العوائد القابلة للملحوظة. تعتبر تأثيرات الخصم بصورة عامة غير هامة للأذونات المالية المستحقة في المستوى 2.

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 معاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للنصل 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 للأذونات المالية:

المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير معدلة) في الأسواق النشطة ذات الم موجودات أو المطلوبات.

المستوى 3: المدخلات غير القابلة للملحوظة وتشمل هذه الفئة جميع الأذونات التي تتضمن أساليب التقييم الخاصة بها مدخلات غير قابلة للملحوظة وتكون المدخلات غير القابلة للملحوظة لديها تأثير كبير على تقييم الأذنة. تشمل هذه الفئة الأذونات التي يتم تقييمها على أساس الأسعار المدرجة للأذونات المماثلة التي تتطلب تعديلات أو افتراضات هامة غير قابلة للملحوظة لتعكس الاختلافات بين الأذونات.

المستوى 2: المدخلات بخلاف الأسعار المتداولة المدرجة في المستوى والقابلة للملحوظة إما بصورة مباشرة (أي الأسعار) أو بصورة غير مباشرة (أي المشتقة من الأسعار). تشمل هذه الفئة الأذونات التي يتم تقييمها باستثناء: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأذونات المماثلة، والأسعار المدرجة للأذونات 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 للملحوظة من بيانات السوق.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيمة العادلة لل المستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2024م و 31 ديسمبر 2023م وكذلك المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة المستخدمة.

31 ديسمبر 2024م

العلاقة المتباينة بين المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	المدخلات الهامة غير القابلة للملاحظة	أسلوب التقييم	التصنيف المطابقي	النوع
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة باستخدام صافي قيمة الموجودات الذي يحدد مدير الصندوق. يستخدم مدير الصندوق تقنيات مختلفة لتقييم الموجودات المعنية المصنفة ضمن المستوى 2 من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للصندوق المعنى.	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	وحدات الصناديق الاستثمارية المشتركة
التقييم عالي الحساسية تجاه التغيرات في تقلب النصل	معدل بلا مخاطر، تقلب النصل	تتضمن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	الأسهم
لا ينطبق	لا ينطبق	تتضمن الاستثمارات في الأسهم غير المدرجة والتي تم تقييمها باستخدام نموذج التقييم.	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التفر	الأسهم
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تدبير القيمة الحالية بخصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	الاستثمارات المقتناة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التفر - صكوك (أدوات الدين وحقوق الملكية)	
لا ينطبق	لا ينطبق	عقود الصرف التجلي (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام أساليب افتراضية مخصوصة تستخدم مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة للعملات الأجنبية ومنشآت العائد.	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف التجلي (وعد) ومقاييس أسعار الربح
لا ينطبق	لا ينطبق	مقاييس أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنشآت العائد.		
لا ينطبق	لا ينطبق	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق القابلة للملاحظة لمنشآت العائد.	التكلفة المطفأة	الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، وتمويل، والأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء
لا ينطبق	لا ينطبق	أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوص هو ناتج: الجم сумми المتوقع وعلامة التدفق النقدي.		
لا ينطبق	لا ينطبق	الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقى حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم.		
لا ينطبق	لا ينطبق	يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لتجل.		
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة باستخدام النسعار المدرجة، عند توفرها أو تدبير القيمة الحالية بخصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	التكلفة المطفأة	الاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي

يمثل الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستوى 1 والمستوى 3.

المستوى 2	بالتكلفة المطفأة	
6,706,393	6,697,117	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,131,588	21,083,867	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي (إيضاح 6 (ج))
97,309,690	96,912,496	تمويل، صافي
124,147,671	124,693,480	المجموع
20,816,924	19,309,333	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
108,874,632	108,186,514	ودائع العملاء
2,005,918	2,005,918	صكوك معززة لرأس المال
131,697,474	129,501,765	المجموع

الموجودات المالية:		
5,689,434	5,691,774	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
19,945,499	20,519,679	استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة، صافي (إيضاح 6 (ج))
81,443,392	80,780,901	تمويل، صافي
107,078,325	106,992,354	المجموع
المطلوبات المالية:		
15,425,259	14,985,733	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
94,043,569	94,054,401	ودائع العملاء
2,004,346	2,004,346	صكوك معززة لرأس المال
111,473,174	111,044,480	المجموع

إن القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى تقارب قيمتها الدفترية. تم تدبير القيم العادلة في المستوى 2 للأدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2024م عند منحني العائد الحالي المطبق أخذًا في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

فيما يلي تحليل للدخل والمصاريف والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

م2023 بألف الريالات السعودية ‏	م2024 بألف الريالات السعودية ‏	
301,492	304,253	الدخل من المستثمارات والتمويل
327,183	311,134	الائد على الودائع والمطلوبات المالية
302	395	دخل رسوم
13,327	12,697	مصرف 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	مصرف إيجار للفروع
150,000	-	استثمار في صكوك صادرة عن بنك الجزيرة
4,500	9,000	الربح المدفوع عن الصكوك الصادرة
24,540	-	القيمة nominale 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 ولكل موظفي الإدارة خلال السنة:

م2023 بألف الريالات السعودية ‏	م2024 بألف الريالات السعودية ‏	
123,019	133,687	منافع موظفين قصيرة الأجل
32,537	28,608	منافع نهاية الخدمة

يقصد بكل موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي المدراء التنفيذيون، الذين لهم السلطة والمسؤولية ل القيام 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 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:

م2023 بألف الريالات السعودية ‏	م2024 بألف الريالات السعودية ‏	
501,480	500,980	الشركات التابعة
2,642,995	2,389,506	استثمارات
1,837,301	2,023,568	ودائع العملاء
290,909	291,019	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
233,777	161,081	ذمم مدينة موجودات أخرى
75,544	30,623	ذمم دائنة ومطلوبات
30,173	98	تعهدات والتزامات محتملة
4,134,582	3,675,436	القيم النسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة
1,875,000	1,875,000	التزام الصكوك القائم
243,011	323,716	الشركات الزميلة والجهات المنتسبة ذات النفوذ الكبير
157,908	305,417	استثمارات
7,280	7,280	ودائع العملاء
150,000	150,000	تعهدات والتزامات محتملة
136,203	327,474	التزام الصكوك
541,269	119,835	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين التخرين والجهات المنتسبة
29,840	35,835	تمويل
		ودائع العملاء
		ارتباطات والتزامات محتملة

يمثل كبار المساهمين التخرين حصة ملكية تتجاوز 5% من رأس المال البنك المصدر.

م2023 بألف الريالات السعودية ‏	م2024 بألف الريالات السعودية ‏	الصناديق الاستثمارية المشتركة تحت إدارة الشركة التابعة
1,402,087	579,306	استثمارات
233,361	111,785	ودائع العملاء

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، ورضاء العملاء، وضمان الجودة، وتطوير الموظفين ومشاركتهم، والالتزام باللوائح، وأنظمة وعمليات العمل. يتم التركيز على الإدارة الفعالة للمخاطر للحفاظ على منصة تشغيل قوية وآمنة. تركز منهجية إدارة الأداء في بنك الجزيرة على التمييز بين الأداء الفردي وتوجيهه استراتيجية المكافآت المتغيرة التي تشجع الأداء العالمي ضمن طريقة متوافقة مع المخاطر.

وتماشياً مع أنظمة البنك المركزي السعودي، يحصل موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية على نسبة مئوية من تعويضاتهم المتغيرة المؤجلة والممنوعة 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 النجاح 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.

تبنت الشركات التابعة للبنك نهجاً مماثلاً فيما يتعلق بمتطلبات المكافآت والتعويضات كما هو موضح أعلاه، بما في ذلك السياسات ضمن إطار إدارة الحكمة للمخاطر.

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 ومتطلبات السوق ومستوى مشاركة الموظف في أنشطة تعلم المخاطر والرقابة. تنطبق السياسة على جميع الموظفين، بما في ذلك فريق الإدارة التنفيذية، وتهدف إلى ربط الأداء الفردي بإنجازات المجموعة الشاملة والسلامة المالية والنتائج.

تشترك البنوك في استطلاعات التعويضات والمنافع التي تجريها جهات أخرى (طرف ثالث) مستقلة للحصول على نظرة ثاقبة حول مستويات الأجور 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 المترافق 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 العادين (عدد الموظفين) والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيد النظامية والرقابة السائدة.

• التعويض ثابت: ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات

قام البنك بتطوير سياسة التعويضات والمنافع للإدارة العليا بناءً على "قواعد ممارسات التعويضات" الصادرة عن البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى التوجيهات الصادرة عن مجلس المستقرار المالي العالمي ولجنة بازل للرقابة المصرفية بهذا الخصوص. تم اعتماد هذه السياسة من قبل الجمعية العمومية وتولي أولوية لموازنة التعويضات مع المخاطر وتقديم مزيج تناصفي ومتوازن من الأجر الثابتة والمتغيرة. وتشمل هذه السياسة أن تعكس التعويضات احتمال وتوقيت الأرباح وتتأثيرها على رأس المال البنك. كما تهدف أيضًا إلى تعزيز القيادة 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 توافق بين الممارسات العامة في القطاع والعوامل الخاصة بالمجموعة مثل نموذج التعلم والوضع المالي والأداء التشغيلي والإدراك السوسي 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 لعضو مجلس الإدارة، وإجراء فحص له بكل مجلس الإدارة والتوصية بالتغييرات التي يمكن تفيذه. وتوالى 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 يتاسب مع المهارات المناسبة والمؤهلات المطلوبة، وتطوير وفحص مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين.

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 متواقة مع قواعد البنك المركزي السعودي، وفحص

.

سياسة التعويضات الخاصة بالبنك بشكل دوري، وتقديم الممارسات التي يتم من خلالها دفع التعويضات، وتحديد مكافآت الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

تضمن عملية الحكومة 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.

كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي موظفون يقومون بمهام رقابية

موظفو آخر موظفون بعقود خارجية المنافع الأخرى للموظفين إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين

كيار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي موظفون يقومون بمهام رقابية

موظفو آخر موظفون بعقود خارجية المنافع الأخرى للموظفين إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين

كيار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي موظفون يقومون بمهام رقابية

موظفو آخر موظفون بعقود خارجية المنافع الأخرى للموظفين إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين

تشمل الوظائف الرقابية بشكل أساسى إدارة مخاطر الشركات وإدارة

الائتمان والتحقيق الداخلى والتمويل والأمثال وأمين مجلس إدارة الحكومة والمجموعات الشرعية. الموظفون المشاركون في الأنشطة التي تتطوّر على مخاطر هم موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية.

38. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين

المجموع	تعويض متغير (على أساس نقد)	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
68,996	23,849	45,147	24	كيار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
126,313	12,212	114,101	364	موظفو آخر
71,237	16,633	54,604	45	موظفو آخر
702,735	153,389	549,346	2,156	موظفو آخر
97,520	1,461	96,059	619	موظفو آخر
1,066,801	207,544	859,257	3,208	المجموع
-	-	211,079	-	التعويض المتغير (على أساس الاستحقاق)
-	-	5,764	-	المنافع الأخرى للموظفين
-	-	1,126,100	-	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين

المجموع	تعويض متغير (على أساس نقد)	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
63,788	23,088	40,700	22	كيار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
135,832	15,752	120,080	402	موظفو آخر
65,520	14,270	51,250	42	موظفو آخر
682,747	107,402	575,345	2,109	موظفو آخر
80,730	1,656	79,074	604	موظفو آخر
1,028,617	162,168	866,449	3,179	المجموع
-	-	160,435	-	التعويض المتغير (على أساس الاستحقاق)
-	-	24,992	-	المنافع الأخرى للموظفين
-	-	1,051,876	-	إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفيين

تشمل الوظائف الرقابية بشكل أساسى إدارة مخاطر الشركات وإدارة

الائتمان والتحقيق الداخلى والتمويل والأمثال وأمين مجلس إدارة الحكومة

والمجموعات الشرعية. الموظفون المشاركون في الأنشطة التي تتطوّر على

مخاطر هم موظفو الوظائف ذات المخاطر الجوهرية.

39. كفاية رأس المال

م2023 بألف الريالات السعودية ‡	م2024 بألف الريالات السعودية ‡	
88,909,068	103,418,920	مخاطر الائتمان
2,407,944	1,468,837	مخاطر السوق
4,537,448	4,860,836	مخاطر التشغيل
95,854,460	109,748,593	إجمالي الركيزة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس المالها باستخدام المنهجية والمعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل البنك والتي تقوم أيضًا بمراقبة كفاية رأس المال.

يلخص الجدول التالي الموجودات المرجحة بالمخاطر ورأس المال التنظيمي ونسبة كفاية رأس المال للمجموعة وفقًا لتعديلات بازل 3 النهائية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (التعيم رقم 44047144) اعتبارًا من 1 يناير 2023:

تدبر المجموعة بنشاط قاعدة رأس المالها لتحوط المخاطر المتصلة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأس المال المجموعة من خلال، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتهالجنة 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 رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة السمية للأدوات المالية المشتقة باستخدام مدرج لإظهار مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بعد 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%).

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 للسوق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متواقة مع الشريعة (لا تقوم على الفائد). تتضمن هذه الخدمات إدارة محافظ 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.

م2024	م2023		
معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بألف الريالات السعودية ‡	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بألف الريالات السعودية ‡
13.27%	12,721,256	12.11%	13,288,378
-	3,875,000	-	3,875,000
17.31%	16,596,256	15.64%	17,163,378
-	2,501,906	-	2,616,245
19.92%	19,098,162	18.02%	19,779,623

- ت تكون الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المتقدمة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقًا لمتطلبات البنك المركزي السعودي وفقًا لإطار عمل بازل 3. والعنصر المكون للتغير لرأس المال النظامي هو الشريحة الثانية والتي تكون من صكوك مساندة صادرة عن المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.
- المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمراكز المنافسة. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على المستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنوكية الرئيسية.
- تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:
 - زيادة نمو الموجودات في قطاعات أعمال 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 (آي سي أي آيه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (آي ال آيه بي) يتم إعدادها سنويًا لتغطية على الأقل ثلاثة سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى 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:

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:

م2023 بألف الريالات السعودية #	م2024 بألف الريالات السعودية #	
42,623,553	53,054,641	توري
34,389,877	40,090,120	مراقبة
6,687,929	7,172,581	إجارة
5,090,077	2,766,369	وكالة
958,275	-	وعد
29,441,184	33,879,783	صكوك
302,443	297,727	قرض حسن
2,239,380	2,360,625	أخرى
121,732,718	139,621,846	إجمالي التمويل والاستثمارات

ب) أساس احتساب وتحصيص الأرباح بين البنك وأصحاب
الحسابات الاستثمارية

فيما يلي حساب دخل الصندوق المختلط:

م2023 بألف الريالات السعودية #	م2024 بألف الريالات السعودية #	
3,242,278	4,197,567	دخل الصندوق المختلط من التمويل
597,072	562,610	الدخل من الاستثمارات
3,839,350	4,760,177	إجمالي دخل الصندوق المختلط
447,889	602,890	احتياطي مخاطر الاستثمار - (حساب احتياطي المضاربة)
351,333	432,903	دخل المضاربة للصندوق
3,513	4,329	أتعاب مضاربة
133,910	155,001	الحركة إلى أو من احتياطي مخاطر الاستثمار
210,621	273,660	إجمالي المبلغ المدفوع لاصحاب حسابات استثمار المضاربة
213,910	273,573	تحصيص الربح خلال السنة
1,095,358	1,146,240	إجمالي المبلغ العائد إلى المساهمين في الصندوق المختلط

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	الحصة المقتناة من قبل المجموعة	إجمالي الموجودات بـ 2024م بألف الريالات السعودية #	إجمالي الموجودات بـ 2023م بألف الريالات السعودية #	البيانات
صناديق عامة	<ul style="list-style-type: none"> لتحقيق: عوائد من تداول الوحدات و / أو التوزيع الدوري من الصناديق. تعاب الإدارية والتأداء رسوم من إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات للمستثمرين. 	للستثمارات في وحدات صادرة من الصناديق.	237,810	1,491,219	
صناديق خاصة	<ul style="list-style-type: none"> لتحقيق: عوائد من تعظيم رأس المال و / أو التوزيع الدوري من الصناديق. رسوم من خدمات الاستشارات / إدارة الموجودات نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات / أسهم للمستثمرين. 	للستثمارات في وحدات / أسهم صادرة من الصناديق.	3,375,203	4,785,475	سوم استشارة وإدارة

يوضح الجدول التالي تدليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلة 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.

المجموع	صناديق خاصة	صناديق عامة	بألف الريالات السعودية #	م2023
1,703,193			100,331	92,217
1,602,862				1,287,395

تعتبر المجموعة نفسها مسؤولة عن المنشأة المهيكلة عندما تسهل إنشاء منشأة مهيكلة. حصلت المجموعة على رسوم قدرها 65,7 مليون ريال سعودي (59.5 مليون ريال سعودي) من المنشآت المهيكلة التي تكون المجموعة مسؤولة عنها، ولكن ليس للمجموعة فيها حصة.

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 لتماشي 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

للحصة 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.

فيما يلي أساس تخصيص الأرباح بين أصحاب الحسابات الاستثمارية والبنك:

نسبة المشاركة في تخصيص الأرباح	حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية	حصة البنك
99%	1%	

(ج) أسهم أصحاب الحسابات الاستثمارية في نهاية فترة التقرير

إجمالي حقوق الملكية ل أصحاب الحسابات الاستثمارية	الدالة في احتياطيات الرأس المال العادلة	إجمالي قيمة أصحاب الحسابات الاستثمارية بعد حصة الأرباح وقبل احتياطيات القيمة العادلة	رصيد أصحاب الحسابات الاستثمارية قبل الربح
(155,001)	5,050,001	4,895,000	347,820
(273,573)	(213,910)	(213,910)	4,895,000
4,895,000	5,050,001	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 أيضاً هذا التغيير.

45. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 31 يناير 2025م (الموافق 1 شعبان 1446هـ).

(د) أساس تحديد أي احتياطي مخاطر الاستثمار والتغيرات التي حدثت في أي من تلك الاحتياطيات خلال فترة التقرير

يتم إنشاء احتياطي مخاطر الاستثمار / احتياطي مضاربة عن طريق تجنب مبلغ محدد من الأرباح العائد ل أصحاب 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 كلياً أو جزئياً. في حال تغطية الخسائر كلياً، 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 الاحتياطيات. يتم تحديد هذا المبلغ من قبل إدارة البنك حسب تقييمها. ووفقاً للشروط والحكام، في حال أي نقص، يجب على البنك أولًا استخدام أي مبلغ متاح من احتياطي المضاربة، وفي حال وجود أي عجز (بناءً على رغبة البنك) يمكن للبنك اختيار (إذا غير ملزم) أن يقوم بعمل دفعة واحدة أو أكثر من دفعات من موارده للنقد لتغطية هذا النقص ويحق للبنك استعادة هذه المبالغ لاحقاً من مخصص المضاربة.

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

