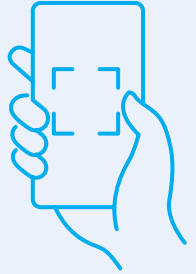




إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية

التقرير السنوي

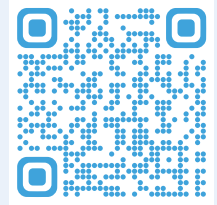
2022



امسح لعرض النسخة الرقمية من هذا
التقرير السنوي 2022

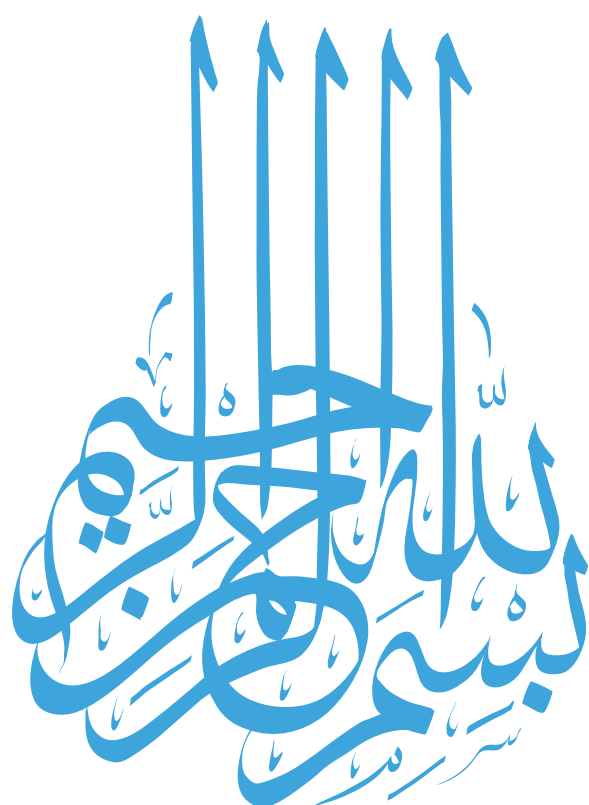


مسح ضوئي لعرض بنك الجزيرة
الفروع وأجهزة الصراف الآلي



مسح ضوئي لعرض بنك الجزيرة
فروع فوري







هدفنا الأول أن تكون بلادنا نموذجاً ناجحاً ورائداً في
العالم على كافة الأصعدة، وسأعمل معكم على
تحقيق ذلك.

خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



ثروتنا الأولى التي لا تعادلها ثروة مهما بلغت:
شعبٌ طموحٌ، معظمه من الشباب، هو فخر بلادنا
وضمن مستقبلها بعون الله.



صاحب السمو الملكي
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود
ولي العهد، ورئيس مجلس الوزراء، و رئيس مجلس الشؤون السياسية
والأمنية ومجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية



نبتكر للمستقبل... ونشارك للنجاح

التحول الرقمي أمر لا مفر منه في بيئة اليوم المتطورة تقنياً والمتغيرة باستمرار. بالنسبة للبنوك، يجبرها التحول الرقمي على الابتكار من أجل البقاء على صلة. سيمكنك تقديم خدمات مالية مبتكرة وشفافة من عيش حياة بلا حدود وبدون مجهود. معاً، دعونا نحتضن حقبة جديدة.



المحتويات

06	المؤشرات المالية
10	كلمة رئيس مجلس الإدارة
13	أعضاء مجلس الإدارة
14	كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
17	الإدارة التنفيذية
18	تقرير مجلس الإدارة
94	شبكة الفروع
98	بيان الرقابة الداخلية
99	تقرير اللجنة الشرعية
100	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين والقوائم المالية وإيضاحاتها
188	الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام 2022



المؤشرات المالية



ودائع العملاء

86,023

مليون ريال سعودي



إجمالي الموجودات

115,849

مليون ريال سعودي



التمويل، صافي

70,599

مليون ريال سعودي



صافي الدخل قبل الزكاة
وضريبة الدخل

1,297

مليون ريال سعودي



حقوق المساهمين

11,734

مليون ريال سعودي



إجمالي المطلوبات

102,240

مليون ريال سعودي



إجمالي دخل العمليات

3,495

مليون ريال سعودي

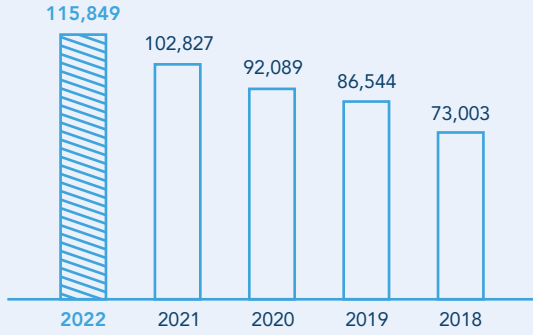


صافي الدخل بعد الزكاة
وضريبة الدخل

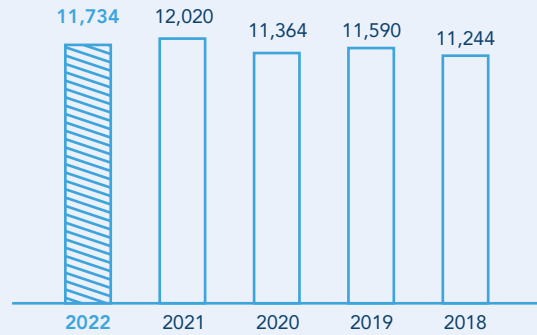
1,109

مليون ريال سعودي

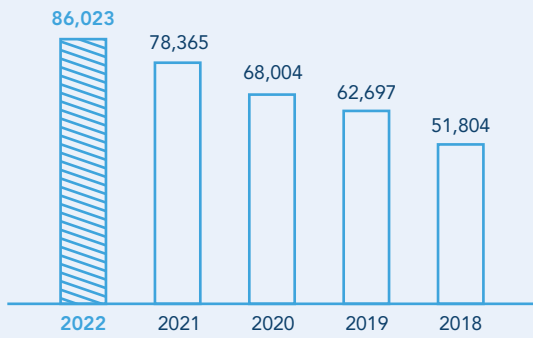
إجمالي الموجودات



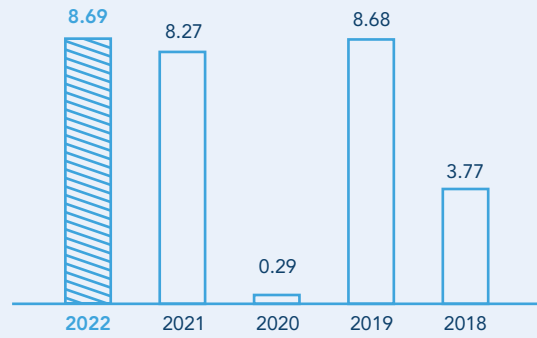
إجمالي المطلوبات



ودائع العملاء



العائد على متوسط حقوق الملكية (%)



شهد صافي الدخل - بعد
اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل -
زيادة كبيرة بلغت
1,109 مليون ريال
سعودي، مسجلاً ارتفاعاً
بلغت نسبته **10.24 %**
حيث ارتفع من 1,006 مليون
ريال سعودي
في عام 2021



غايـتنا و قيمنا



غايـتنا

إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية

قيمنا

نبتكر للمستقبل... وننتشارك للنجاح

كلمة رئيس مجلس الإدارة



الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،



تماشياً مع أهداف البنك الاستراتيجية في دعم النمو الرقمي، وسعيًا نحو إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية، نواصل التوسع في عمليات الأتمتة وإعادة هندسة العمليات ودعمها عبر اعتماد تقنيات جديدة مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وغيرها من الحلول

مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته في جميع مناطق المملكة، والتي بلغت بحمد الله أكثر من 107 مشروعًا مجتمعيًا في أكثر من 40 مدينة ومحافظة ومركز، نتج عنها أكثر من 20,970 مستفيدًا خلال عام 2022.

بعد صدور كتاب "تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية" العام الماضي، قامت المجموعة الشرعية بترجمة وطباعة هذا الكتاب باللغتين الإنجليزية والفرنسية وتوزيعه على المؤسسات

يواصل بنك الجزيرة مسيرته في الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خلال الدعم المستمر للمشاريع المتنوعة التي تعزز مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية؛ مما يعطي صورة إيجابية عن البنك كمنشأة اقتصادية مسؤولة تعكف على وضع خطط ومشاريع فعالة تساعد في تحقيق أثر إيجابي في النواحي الاقتصادية والبيئية والاجتماعية؛ وذلك من خلال الشراكات المتنوعة مع الكيانات غير الربحية والجمعيات الأهلية والقطاع الخاص والقطاع الحكومي.

وقد تم خلال هذا العام تأسيس منظومة الاستدامة في بنك الجزيرة بعد موافقة مجلس الإدارة على إصدار تقرير الاستدامة بشكل سنوي و جرى تعديل مسمى مجموعة المسؤولية الاجتماعية إلى "مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية" "إلحاقاً" لتغيير مسمى لجنة المسؤولية الاجتماعية إلى "لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية؛ حيث عكفت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية على إنشاء دور الاستدامة عبر تأسيس الممارسات المستدامة و رسم خارطة طريق للاستدامة في بنك الجزيرة للعمل على المبادرات والمؤشرات وآليات التنفيذ عبر تشكيل قيادة التحول وتكوين نقاط اتصال من قطاعات مختلفة مع توطين المعرفة.

وفي هذا الإطار ساهم البنك من خلال برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في مجال الاستدامة والبيئة عن طريق رعاية ملتقى المسؤولية الاجتماعية والاقتصاد الأخضر تحت عنوان "الطريق إلى الحياد الكربوني" لنشر ثقافة خفض من الانبعاثات الكربونية، كما رعى مبادرة "صيانة البيئة عهد ووعد" التي أسهمت في نشر ثقافة الحفاظ على نظافة المنتزهات البرية السياحية وكذلك تم تنفيذ برنامج تأهيلي لقيادات الجمعيات البيئية على مستوى المملكة.

وعلى نطاق خدمة المجتمع، يسهم البنك من خلال برنامج "خير الجزيرة لأهل الجزيرة" في تنفيذ عدد من المشاريع النوعية في

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة وأصالة عن نفسي أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك لعام 2022. ويسلط التقرير الضوء على أداء البنك خلال فترة التعافي والنهوض الاقتصادي ما بعد الأزمة العالمية الناجمة عن جائحة كوفيد-19.

أحدثت رؤية 2030 تغييراً كبيراً في اقتصاد المملكة العربية السعودية، حيث قدمت فرصاً كثيرة لقطاع الخدمات المالية من خلال برامج تحقيق الرؤية، والذي يهدف إلى أن يكون أحد اللعبيين الرئيسيين في هذه العملية. أدت جائحة كورونا إلى تسريع عملية التوجه نحو التحول، والذي زاد من ظهور التقنية المالية وتبني العالم للخدمات المصرفية الرقمية.

أدى الانتعاش القوي في الناتج المحلي الإجمالي النفطي إلى جانب التوسع القوي في القطاع غير النفطي إلى نمو الاقتصاد في عام 2022 بنسبة 9.9% وهو حافز قوي لنا لتحقيق المزيد من التقدم في العام 2023. أيضاً، رفعت البنوك السعودية المدرجة إجمالي موجوداتها بنهاية الربع الثالث من عام 2022 بنسبة 12.96% على أساس سنوي، وازيادة تعادل 382.01 مليار ريال سعودي عن قيمتها في نهاية الربع المماثل من العام الماضي.

تماشياً مع أهداف البنك الاستراتيجية في دعم النمو الرقمي، وسعيًا نحو إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية، نواصل التوسع في عمليات الأتمتة وإعادة هندسة العمليات ودعمها عبر اعتماد تقنيات جديدة مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وغيرها من الحلول. أصبح هذا ممكناً بفضل جهود فريق عمل الأتمتة والروبوتات لدى بنك الجزيرة والشراكات المستهدفة مع شركات التقنية المالية والتي من أهدافها تعزيز تجربة العملاء وتحسين جودة المنتجات المقدمة لهم، فضلاً عن تحقيق خطط النمو وإحداث تأثير إيجابي في دعم رؤية 2030.

يواصل بنك الجزيرة مسيرته في الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خلال الدعم المستمر للمشاريع المتنوعة التي تعزز مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

هذه الظروف الصعبة، ولمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك لدعمهم - وجهودهم في تطور مسيرة البنك بما يمكنه من الوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا وترسيخ بنك قوي وناجح لمساهميننا الكرام،

ويغتنم مجلس الإدارة هذه الفرصة ليعرب عن خالص شكره وتقديره لمساهمي البنك وعماله على ثقتهم ودعمهم المستمرين. كما نتوجه بالشكر لإدارة البنك وكافة الموظفين مع خالص التهنية للأداء الرائع والانجازات المتحققة.

وفي الختام نبتهل الى المولى عز وجل أن يلهمنا التوفيق والسداد لتحقيق المزيد من النجاح، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

المهندس/طارق بن عثمان القصبي
رئيس مجلس الإدارة
بنك الجزيرة

المالية والمهتمين بالصناعة المالية الاسلامية، بعد طباعته باللغة العربية في وقت سابق.

حصل بنك الجزيرة على عدد من الجوائز التقديرية المحلية والعالمية والتي تعكس نزاهة ومهنية البنك وجهوده في تقديم منتجات وخدمات استثنائية لعملائه الكرام، أبرزها جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً وجائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة العربية السعودية لعام 2022 والتي منحت من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.

ختاماً، لا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين إلا أن أتقدم بالتقدير والامتنان للدعم المتواصل لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد، ورئيس مجلس الوزراء، ورئيس مجلس الشؤون السياسية والأمنية ومجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية وجميع الوزراء لتوجيهاتهم القيمة في



حصل بنك الجزيرة على عدد من الجوائز التقديرية المحلية والعالمية والتي تعكس نزاهة ومهنية البنك وجهوده في تقديم منتجات وخدمات استثنائية لعملائه الكرام، أبرزها جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً وجائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة العربية السعودية لعام 2022 والتي منحت من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.

أعضاء مجلس الإدارة

المهندس/طارق بن عثمان
القصبي
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز
الشائع
عضو مجلس الإدارة



المهندس/ عبد المجيد بن
إبراهيم السلطان
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ/ عادل بن سعود
دهلوي
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / نايف بن عبدالكريم
العبدالكريم
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / سعد بن إبراهيم
المشوح
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالوهاب بن
عبدالكريم البتيري
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / عبداللطيف بن خليفه
الملحم
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / محمد بن سعد
بن داود
عضو مجلس الإدارة



كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،

السادة مساهمي بنك الجزيرة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد...

أصالة عن نفسي ونيابة عن زملائي أعضاء مجلس الإدارة الموقرين يسرني أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك الجزيرة، والذي يستعرض ملخصاً لتطور الأداء المالي والأنشطة التشغيلية للبنك لعام 2022م.

كان عام 2022م عاماً مليئاً بالتحديات والتداعيات الصعبة، التي أثرت دون شك على مستويات التضخم الأمر الذي ساهم في انخفاض النمو العالمي بشكل ملحوظ، وفي مقابل ذلك وبعون الله وتوفيقه ثم برؤية قيادتنا الرشيدة سجل الاقتصاد السعودي خلال عام 2022م تحولا إيجابياً في كافة القطاعات، وبشكل أساسي في القطاع المالي، وهو ما أدى إلى تحقيق أعلى معدلات النمو بين أكبر اقتصادات العالم في مجموعة العشرين بنسبة 8.7% وفقاً لأحدث التقارير الصادرة عن البنك الدولي، ومع هذا النمو واصل بنك الجزيرة تحقيق إستراتيجيته نحو النمو والتميز للمساهمة وبشكل فاعل في دفع عجلة التنمية الاقتصادية الشاملة للمملكة، وتحقيق تطلعات المساهمين.

وبنظرة عامة على أداء البنك لعام 2022م والمتضمن تفصيلاً في ثنايا هذه التقرير، تتواصل ولله الحمد المؤشرات الإيجابية في مختلف أعمال البنك الرئيسية، حيث ساعدت الجهود الكبيرة التي بذلتها الإدارة التنفيذية وموظفي البنك، وإضافة إلى كفاءة وقدرة إدارات البنك المختلفة إلى جانب الريادة في أعمال البنك، على تحقيق أداءً مالياً قوياً وعوائد مالية مستدامة على الاستثمارات خلال عام 2022.

فعلى صعيد الأداء المالي للبنك شهد صافي الدخل في نهاية العام ارتفاعاً بلغت نسبته 10.24% - بعد اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل - وفي ذات السياق ارتفع صافي التمويل ليصل إلى 70.6 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2022م محققاً ارتفاعاً بلغت نسبته 13%، وفي ذات الفترة نمت محفظة الاستثمارات بنسبة 10.2% عن العام السابق، أما ربحية السهم فقد بلغت 1.26 ريال سعودي لعام 2022م، كما ارتفع إجمالي الموجودات بنسبة 12.7% عن العام الماضي، كما بلغ إجمالي ودائع العملاء 86.0 مليار ريال سعودي محققة ارتفاعاً قدره 7.7 مليار ريال سعودي بنهاية عام 2022م بلغت نسبته 9.7%.

وفي إطار حرص الإدارة التنفيذية على الاستجابة لاتجاهات السوق الديناميكية، استمر البنك في تعزيز دور الحوكمة من خلال المراجعات السنوية لكافة السياسات الداخلية، وتحديث جميع لوائح حوكمة البنك، ولوائح عمل المجلس واللجان والسياسات المتعلقة، وذلك التزاماً بمبادئ الحوكمة السليمة للمؤسسات المالية، حيث يسعى البنك دائماً إلى مواصلة منهج التحسين المستمر لحوكمة الأنشطة التشغيلية، والاستفادة من أحدث الأدوات والتقنيات، بما في ذلك بناء قاعدة من العملاء، لإحداث تأثير إيجابي في دعم رؤية 2030، وبرنامج تطوير القطاع المالي "FSDP"، والفوز بتحدي الرقمنة من خلال الشراكات الرقمية مع عدد من شركات «فنتيك» "Fintech" للتقنية، وهو ما سيؤدي لمزيداً من النمو في حجم أعمال البنك.

كما واصل بنك الجزيرة خلال العام الماضي توفير الخطط المالية التي تمكن عملائه من الادخار والاستثمار والتخطيط لمستقبلهم، ويتطلع البنك لتقديم عروضاً قيمة وفريدة من نوعها، وإثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية، والتركيز على السوق والشركات الصغيرة والمتوسطة ودعمها ببرامج كفاءة

فقد واصل البنك خلال عام 2022م، وفي إطار "برنامج التوطين" وانطلاقاً من ثقة الإدارة العليا في الكفاءات الوطنية، العمل على زيادة نسبة السعودة، بطرح العديد من البرامج برنامج "قادة المستقبل" لجذب أفضل الكفاءات السعودية وفتح آفاق التدريب الداخلي لطلاب الجامعات





ودائع العملاء

86.0

مليار ريال سعودي



التمويل، صافي

70.6

مليار ريال سعودي



شهد صافي الدخل
ارتفاعاً بلغت نسبته

10.24%

(بعد اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل)

رئيس مجلس الوزراء، لما يقدمونه من دعم ومتابعة واهتمام بكافة القطاعات الحكومية والخاصة الأمر الذي ينعكس على مكانتنا المالية والاقتصادية عالمياً.

كما أود أن أتوجه بالشكر والتقدير الى وزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، وكافة الجهات المعنية، على دعمهم اللامحدود للقطاع المالي السعودي، والذي لمسانه مباشرة خلال الأعوام الماضية، والشكر موصول إلى كافة المساهمين والعملاء المميزين الذين منحونا ثقتهم، التي انعكست إيجابياً على نتائج أعمال البنك، ونعدهم بمواصلة بذل أقصى الجهود حتى نكون أهلاً لهذه الثقة الغالية في السنوات المقبلة.

وأخيراً وليس آخراً أتوجه بالشكر الجزيل لزملائي أعضاء مجلس الإدارة الموقرين على ما قدموه من خبرة ومشورة ساهمت دون شك في تعزيز مكانة بنك الجزيرة على الصعيدين المحلي والدولي، ولجميع موظفي البنك زملائي - شركاء النجاح- الذين بذلوا كافة الجهود بلا كلل ولا ملل لتحقيق تطلعات كافة أصحاب المصلحة.

متمنياً لصرحنا المالي العريق المزيد من التطور والنمو والازدهار، لتحقيق أفضل النتائج خلال عام 2023 م وما بعده.

والله الموفق،

الأستاذ / نايف بن عبد الكريم العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
بنك الجزيرة

ومنشآت، وأن يكون بنكاً يركز على الأفراد ويجمع بين قوة البنك الواحد، مع مجموعة الجزيرة كإيصال والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات،

ولأن النجاح يستند بعد توفير الله تعالى على الكادر البشري الذي يمثل الثروة الحقيقية لأي منشأة ناجحة، فقد واصل البنك خلال عام 2022م، وفي إطار «برنامج التوطين» وانطلاقاً من ثقة الإدارة العليا في الكفاءات الوطنية، العمل على زيادة نسبة السعودية، بطرح العديد من البرامج «برنامج «قادة المستقبل» لجذب أفضل الكفاءات السعودية وفتح آفاق التدريب الداخلي لطلاب الجامعات، حيث بلغ عدد الأيام التدريبية إلى 10,255 يوم في مختلف المجالات خلال عام 2022م»، وهو الأمر الذي ساهم في زيادة نسبة السعودية لتصل إلى 95.77%، إضافة إلى تعزيز مشاركة المرأة في العمل حيث ارتفعت نسبة الإناث إلى 21.3% خلال العام الماضي، كما أطلق البنك مشروع تحول شامل للارتقاء بثقافة الكادر البشري لتحقيق أفضل بيئة عمل، وتوفير المهارات المطلوبة لدعم إستراتيجية البنك الهادفة إلى تحسين الخدمات الذاتية لنظام رأس المال البشري لتتمكن من تحقيق مستهدف كفاءة العمليات اليومية.

ومن هذا المنطلق لا يسعني إلا أن أتقدم نيابة عن كافة منسوبي بنك الجزيرة وأعضاء مجلس الإدارة بعضيم الشكر والامتنان لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود- حفظه الله- وإلى عضيده الأيمن وعراب الرؤية صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد



كما واصل بنك الجزيرة
خلال العام الماضي
توفير الخطط
المالية التي تمكن
عملائه من الادخار
والاستثمار والتخطيط
لمستقبلهم، ويتطلع
البنك لتقديم عروض
قيمة وفريدة من
نوعها، وإثراء الحياة
من خلال الرفاهية
المالية

الإدارة التنفيذية



الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم عبدالكريم
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب



الدكتور/ فهد بن علي العليان
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشريعة
ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية



الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم
نائب أول للرئيس و رئيس مجموعة
إدارة المخاطر



الأستاذ / أحمد بن سفيان الحسن
نائب أول للرئيس ومسؤول
العمليات الأول



الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان
نائب أول للرئيس و رئيس مجموعة
الخدمات المصرفية للأفراد



الأستاذ / سامي بن جعدان المهيد
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشركات
والمؤسسات المصرفية



الأستاذ / فيصل بن مشهور المنصور
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة رأس
المال البشري



الأستاذ / حمد بن إبراهيم العيسى
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الالتزام
ومكافحة الجرائم المالية



الأستاذ / عبدالعزيز بن سليمان الزمام
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة المراجعة
الداخلية



الأستاذ / سلطان بن سعود القحطاني
نائب أول للرئيس و أمين عام مجلس الإدارة
ورئيس مجموعة الحوكمة



الأستاذ/ هاني بن عبد الوهاب عركي
نائب أول للرئيس ورئيس
مجموعة الخزينة



الأستاذ / ناهم باسا
نائب أول للرئيس , ورئيس مجموعة
الاستراتيجية و التحول الرقمي



الأستاذ/ هاني بن صلاح نوري
نائب أول للرئيس والمدير
المالي الأول



الأستاذ / بدر أحمد الرشودي
نائب الرئيس و رئيس إدارة حماية
وتجربة العملاء

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.



مقدمة

تأسس بنك الجزيرة "البنك" كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب "المرسوم الملكي رقم 46/م وتاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (الموافق 21 يونيو 1975م). وقد باشر البنك أعماله اعتباراً من 16 شوال 1396هـ (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 جدة. ويبلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل 8.2 مليار ريال سعودي مقسم إلى 820 مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم.

وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متنوعة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء الأفراد والشركات والتي تضم الحسابات الجارية والإدخارية والمرابحة والوكالة والإستئجار والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبي وبطاقات الائتمان والصكوك والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

ويمارس البنك أعماله عبر إداراته وقطاعات أعماله وفروعه المنتشرة في المملكة العربية السعودية، ولا يوجد للبنك أية فروع تعمل خارج المملكة العربية السعودية.

ويعتبر بنك الجزيرة من أحد المؤسسات المالية الرائدة التي تعمل بتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وذات النمو المتسارع في المملكة العربية السعودية، ويقدم خدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة للعملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وذلك من خلال كادر يتمتع بأعلى مستويات التأهيل والالتزام.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

صافي التمويل: بلغ صافي التمويل 70.6 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2022م مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 13.1% مقارنة بمبلغ 62.4 مليار ريال سعودي في عام 2021م. وقد واصل بنك الجزيرة خلال العام تنويع محفظة القروض لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفف إلى حد كبير من مخاطر التركيز بالبنك.

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى: بلغ إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 1.7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2022م، مقارنة بمبلغ 0.7 مليار ريال سعودي في عام 2021م، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات: تتكون محفظة الإستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الإستثمارية. حيث بلغت استثمارات البنك 34.6 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2022م، مقارنة بمبلغ 31.4 مليار ريال سعودي في عام 2021م بارتفاع نسبته 10.2% ويعود الارتفاع في حجم الإستثمارات بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإستثمارات في الصكوك الحكومية والشركات.

إجمالي الموجودات: بلغ إجمالي الموجودات 115.8 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2022م، مقارنة بمبلغ 102.8 مليار ريال سعودي في عام 2021م، بارتفاع قدره 12.7% عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء: ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 9.8% لتبلغ 86.0 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2022م، مقارنة بمبلغ 78.4 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2021م. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في استثمار عملاء لأجل بنسبة 21.2% من 37.1 مليار ريال سعودي إلى 44.9 مليار ريال سعودي.

إجمالي المطلوبات: بلغ إجمالي المطلوبات 102.2 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2022م، مقارنة بمبلغ 88.9 مليار ريال سعودي في عام 2021م، أي بارتفاع قدره 15.0% عما كانت عليه في السنة الماضية.

التحليل الجغرافي للإيرادات

يحقق البنك إيرادات العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أي فروع خارج المملكة العربية السعودية، ويوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات البنك حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة. ويشمل إجمالي إيرادات

المؤشرات المالية

(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)	2018	2019	2020	2021	2022
التمويل، صافي	40,897	49,660	53,961	62,434	70,599
إجمالي الموجودات	73,003	86,544	92,089	102,827	115,849
ودائع العملاء	51,804	62,697	68,004	78,365	86,023
إجمالي المطلوبات	61,759	74,955	80,724	88,932	102,240
حقوق المساهمين	11,244	11,590	11,364	12,020	11,734
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,000	1,122	31	1,153	1,297
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	378	991	34	1,006	1,109
إجمالي دخل العمليات	2,665	2,977	3,287	3,547	3,495
نمو صافي الدخل (%)	(54.42)	161.98	(96.59)	2880.61	10.24
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	3.30	11.72	10.41	7.91	(1.46)
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	3.77	8.68	0.29	8.27	8.69
العائد على متوسط الموجودات (%)	0.54	1.24	0.04	1.03	1.01
ربح السهم بالريال السعودي	0.50	1.21	0.04	1.18	1.26

ملاحظة: روعي احتساب ربحية السهم والنسب الأخرى للسنوات الحالية والسابقة بناءً على صافي الدخل للسنة بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل. (معدلة بعد احتساب التكاليف المتعلقة بصكوك الشريعة الأولى) وابتداءً من الربع المنتهي في يونيو 2019م، قام البنك بموائمة سياسته المحاسبية لإثبات الزكاة وضريبة الدخل وأبلغ عن الزكاة وضريبة الدخل من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في 2019م وعدل السنة المنتهية في 2018م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.

عمليات البنك للسنة المنتهية في عام 2022م على مبلغ 341 مليون ريال سعودي من عمليات شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة 100%) .

بآلاف الريالات السعودية

المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,197,565	329,257	1,968,488	3,495,310

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

مصرفية الأفراد:	ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.
مصرفية الشركات:	تمويل وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.
الخزينة:	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الأصول:	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة).
قطاعات أخرى:	تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وربح من بيع عقارات أخرى.

**ارتفعت ودائع العملاء
بنسبة 9.8% لتبلغ 86.0
مليار ريال سعودي كما
في نهاية العام 2022م،**

مقارنة بمبلغ 78.4 مليار ريال سعودي
في نهاية العام 2021م. ويرتبط الارتفاع
في ودائع العملاء بشكل رئيسي
بالارتفاع في استثمار عملاء لأجل بنسبة
21.2% من 37.1 مليار ريال سعودي إلى
44.9 مليار ريال سعودي.

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

بآلاف الريالات السعودية						2022
المجموع	قطاعات أخرى	الوساطة وإدارة النصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
3,495,310	(283,677)	340,530	814,893	807,534	1,816,030	إجمالي دخل العمليات
(2,205,681)	2,098	(190,774)	(189,575)	(473,788)	(1,353,642)	إجمالي مصاريف العمليات
7,026	6,022	1,004	-	-	-	الحصة من أرباح الشركات الزميلة
1,296,655	(275,557)	150,760	625,318	333,746	462,388	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل



صافي الدخل / (الخسارة)
قبل الزكاة وضريبة الدخل

1,296,655

ألف ريال سعودي



الحصة من أرباح
الشركات الزميلة

7,026

ألف ريال سعودي



إجمالي مصاريف
العمليات

2,205,681

ألف ريال سعودي



إجمالي دخل
العمليات

3,495,310

ألف ريال سعودي



الشركات التابعة والزميلة

يوضح الجدول التالي الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في 31 ديسمبر 2022م:

الشركات التابعة/الزميلة	بلد التأسيس	بلد النشاط	طبيعة الأعمال	رأس المال	الملكية
شركة تابعة:					
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) شركة مساهمة مقفلة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول	500 مليون ريال سعودي	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	1 مليون ريال سعودي	100%
شركة أمان لوكالة التأمين شركة ذات مسؤولية محدودة تحت التصفية - إيضاح (أ) أدناه	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	500 ألف ريال سعودي	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 100 دولار أمريكي	100%
شركة صكوك الشريعة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريعة الأولى	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 250 دولار أمريكي	100%
شركة زميلة:					
شركة الجزيرة تكافل تعاوني شركة مساهمة مدرجة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار بما يتوافق مع أحكام الشريعة	550 مليون ريال سعودي	26.03%

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المصدر 500 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال " شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري " 1 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 100 سهم بقيمة 10,000 ريال سعودي للسهم الواحد. فيما يبلغ رأس مال "شركة أمان لوكالة التأمين" 500 ألف ريال سعودي مقسمة إلى 50 ألف سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. 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 سهم بقيمة 1 دولار أمريكي للسهم الواحد. ويبلغ رأس المال المصرح به لشركة "صكوك الشريعة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة" 50 ألف دولار أمريكي ورأس مالها المدفوع يبلغ 250 دولار مقسمة إلى 250 سهم بقيمة 1 دولار للسهم ويبلغ رأس مال "الجزيرة تكافل" المصدر 550 مليون ريال سعودي مقسم إلى 55 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

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

إيضاح (أ) في فترة لاحقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تقدمت شركة أمان لوكالة التأمين بطلب لتجديد الترخيص من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكن تم رفضه، حيث أصدر البنك المركزي السعودي قوانين تحكم أنشطة التأمين المصرفي خلال شهر مايو 2020 والتي تتطلب من البنوك القيام بأعمال التأمين المصرفي مباشرة. ونتيجة لذلك، أثر ذلك على قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي، قررت إدارة الشركة بالبدء في إجراءات التصفية الجارية كما في 31 ديسمبر 2022.

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجل البنك صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ 1,296.7 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022. ويمثل ذلك ارتفاعاً قدره 143.5 مليون ريال سعودي أو 12.4% مقارنة بمبلغ 1,153.2 مليون ريال سعودي خلال العام المالي 2021. صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 كانت 1,109.1 مليون ريال سعودي. ويمثل ذلك ارتفاعاً قدره 103.0 مليون ريال سعودي أو 10.2% مقارنة بمبلغ 1,006.1 مليون ريال سعودي للعام المالي 2021. وقد ارتفع صافي الدخل بمبلغ 103.0 مليون ريال سعودي أو بنسبة 10.2% نتيجة لانخفاض إجمالي مصاريف العمليات بمبلغ 235.7 مليون ريال سعودي أو بنسبة 9.7% من 2,441.4 مليون ريال سعودي إلى 2,205.7 مليون ريال سعودي. يعود سبب الانخفاض في إجمالي مصاريف العمليات بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى والتي بلغت 286.3 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقارنة بمبلغ 624.6 مليون ريال سعودي في العام السابق، وهو ما يمثل انخفاضاً قدره 54.2%. وفي المقابل ارتفعت المصاريف الإدارية والعمومية الأخرى بمبلغ 108.8 مليون ريال سعودي أو بنسبة 21.7% من 502.6 مليون ريال سعودي إلى 611.4 مليون ريال سعودي.

من ناحية أخرى، انخفض إجمالي دخل العمليات بنسبة 1.5% خلال العام الحالي ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي دخل التمويل والاستثمار بمبلغ 109.8 مليون ريال سعودي أو 4.0% من 2,717.1 مليون ريال سعودي إلى 2,607.4 مليون ريال سعودي، صافي المكاسب من استبعاد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمبلغ 70.0 مليون ريال سعودي، من 95.5 مليون ريال سعودي إلى 25.5 مليون ريال سعودي وصافي أتعاب الخدمات البنكية



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

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

صكوك مساندة الشريحة الثانية لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي:

بتاريخ 8 ديسمبر 2021م، قام البنك بإصدار 2,000 شهادة صكوك مساندة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر و8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2031م وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. 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).

بمبلغ 58.3 مليون ريال سعودي من 546.4 مليون ريال سعودي إلى 488.1 مليون ريال سعودي. وفي المقابل ارتفع صافي الربح من الأرباح المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 62.3 مليون ريال سعودي، من خسارة قدرها 11.6 مليون ريال سعودي إلى مكاسب قدرها 50.7 مليون ريال سعودي، ودخل العمليات الأخرى بمبلغ 52.2 مليون ريال سعودي، من 12.1 مليون ريال سعودي إلى 64.3 مليون ريال سعودي، ودخل من توزيعات أرباح بمبلغ 44.2 مليون ريال سعودي، من 0.8 مليون ريال سعودي إلى 45.0 مليون ريال سعودي، و صافي دخل تحويل العملات الأجنبية بمبلغ 34.8 مليون ريال سعودي، من 172.6 مليون ريال سعودي إلى 207.4 مليون ريال سعودي.

الإرتفاع في صافي الدخل قابله ارتفاع مخصص الزكاة بمبلغ 40.4 مليون ريال سعودي، من 138.4 مليون ريال سعودي إلى 178.8 مليون ريال سعودي، وعدم وجود مكسب لمرة واحدة من استبعاد جزئي في شركة زميلة تم تسجيله بمبلغ 39.4 مليون ريال سعودي في عام 2021.

بلغت ربحية السهم 1.26 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022 مقابل 1.18 ريال سعودي للسنة المالية 2021.

بلغ إجمالي الموجودات 115.8 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2022، مقارنة بمبلغ 102.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021، بارتفاع قدرها 12.7% أو 13.0 مليار ريال سعودي. بلغ صافي التمويل للعملاء 70.6 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022، بارتفاع قدرها 8.2 مليار ريال سعودي أو 13.1% من 62.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021. وبلغ إجمالي محفظة استثمارات البنك 34.6 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022، بارتفاع قدرها 3.2 مليار ريال سعودي أو 10.2% مقارنة بمبلغ 31.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021. بلغ إجمالي المطلوبات 102.2 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022، مقارنة بمبلغ 88.9 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021، بارتفاع قدرها 15.0% أو 13.3 مليار ريال سعودي. بلغ إجمالي ودائع العملاء 86.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022، بارتفاع قدرها 7.7 مليار ريال سعودي، أو 9.8%، مقارنة بمبلغ 78.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021. وبلغ إجمالي الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى 12.1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022، بارتفاع 5.7 مليار ريال سعودي أو 89.0% مقارنة بمبلغ 6.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021. لم يكن هناك تغيير في الصكوك المساندة بعد خصم تكاليف المعاملات خلال العام والذي بلغ 2.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022.

التمويل والصكوك المصدرة

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

صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك")، بقيمة 1,875 مليون ريال سعودي (بالدولار الأمريكي)

خلال العام المالي 2021م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك")، بقيمة 1.875 مليار ريال سعودي (سائدة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

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

والتالي بعض أهم القضايا و الفرص و الاعتبارات المحلية و الدولية:

- وفقاً لتحديث التوقعات الاقتصادية العالمية لصندوق النقد الدولي ، فإن غزو روسيا لأوكرانيا ، وارتفاع معدل الفائدة ، كلها عوامل تؤثر بشدة على التوقعات. من المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي إلى 3.2% في عام 2022 و 2.7% في عام 2023. ومن المتوقع أن يرتفع التضخم العالمي إلى 8.8% في عام 2022 لكنه سينخفض إلى 6.5% في عام 2023 وإلى 4.1% بحلول عام 2024.

- وفقاً لتقارير منظمة أوبك، سيرتفع الطلب على النفط في عام 2023 بنسبة 2.5%. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تعافي الاقتصاد العالمي والذي بدوره يؤدي إلى زيادات سنوية وربع سنوية في استهلاك النفط.

- أدى الانتعاش القوي في الناتج المحلي الإجمالي النفطي إلى جانب التوسع القوي في القطاع غير النفطي إلى نمو الاقتصاد في عام 2022 بنسبة 9.9%. من المتوقع أن يواصل صندوق الاستثمارات العامة توفير حوافز إضافية للاقتصاد المملكة العربية السعودية.

- كان نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي السنوي هو الأسرع منذ عام 2011 ، في النشاط الاقتصادي المرتبط بالنفط في المملكة، أكبر منتج للنفط في منظمة البلدان المصدرة للبترول (أوبك) ، حيث نما بنسبة 23% على أساس سنوي. ارتفع النشاط الاقتصادي غير النفطي بنسبة 8.2% ، بعد تعديله صعودياً من قبل الهيئة العامة للإحصاء حيث كان 5.4% حسب تقديراتها السريعة. من المقرر أن ينمو اقتصاد المملكة بأسرع وتيرة منذ عقد ويمكن أن يكون أحد أسرع الاقتصادات نمواً في العالم هذا العام.

- من المتوقع أن يتحسن وضع ميزان المدفوعات في المملكة العربية السعودية وأن تزداد قوته على المدى المتوسط. وسيغذي ذلك انتعاش صادرات النفط وزيادة حصة الصادرات غير النفطية، فضلاً عن ارتفاع الإيرادات السياحية والاستثمارات المباشرة والاستثمارات في المحافظ الاستثمارية.

- شهد برنامج تنمية القطاع المالي، وهو أحد البرامج الإثني عشر لتحقيق الرؤية ، تطوراً كبيراً في المجالات الحيوية. وقد شهدت جميع فروع الشركات الصغيرة والمتوسطة وأسواق رأس المال والخدمات المصرفية والمالية الرقمية تقدماً ملحوظاً.

1) الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

وضمن السعي لتعزيز قاعدة رأس المال للبنك، فقد كانت الإدارة متنبهة باستمرار لمواصلة العمل على هذا الصعيد حيث وضعت السيناريوهات الاستراتيجية الأمثل والأفضل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي بل أيضاً الجودة النوعية لرأس المال في استجابته للمتطلبات النظامية. إن البنك متوجه بالكامل نحو تطبيق معيار بازل الدولي والذي من المقرر أن يتم تنفيذه في جميع أنحاء المملكة بحلول الربع الأول من عام 2023، حيث إن المشاريع الضرورية قيد التنفيذ لتحقيق الوظائف ذات الصلة إضافة إلى إصلاحات كفاية رأس المال المتوخاة في ظل النظام الجديد.

2) إدارة السيولة:

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

كما في 31 ديسمبر 2022م (بآلاف الريالات السعودية)

صكوك مساندة لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي	
إيضاح: في القوائم المالية ، تم عرض المبلغ بعد خصم تكاليف المعاملة بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	2,000,000
الإجمالي	2,000,000

الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بلغت القروض من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 12.1 مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 6.4 مليار ريال سعودي في عام 2021م. بارتفاع بنحو 5.7 مليار وبنسبة 89.0%. ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الإفصاح عن تفاصيل أسهم الخزينة التي يحتفظ بها البنك وتفاصيل استخدامات هذه الأسهم

لا يحتفظ البنك بأسهم خزينة.

مزايا وتعويضات الموظفين

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) والمبادئ الرئيسية لمجلس الاستقرار المالي، يقوم البنك بإجراء مراجعات دورية لضمان تناسق هيكل التعويضات لمنسوبي البنك، ويتم الرفع بتقارير عن ذلك للجنة الترشيحات والمكافآت.

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

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

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

وقد بلغ إجمالي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2022م مبلغ 291.8 مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

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

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

لقد قام البنك
ببذل التركيز اللازم
لضمان بقاء نوعية
الأصول لكافة
قطاعات الأعمال
في مستوى
مرضي من حيث
النوعية بما



مخاطر السوق:

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

إدارة مخاطر السوق:

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

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

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية مخاطر السيولة المدرجة ضمن معيار بازل 2 - الركن الثاني عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك. كما أن البنك بدأ مشاريع مختلفة لتنفيذ إصلاحات ومتطلبات معيار بازل الدولي-الإصدار الرابع(2023). بناء عليه وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي، سيتبنى البنك ضمن مخاطر السوق المنهج الإلزامي لحساب رسوم مخاطر السوق.

اختبارات الضغط / الجهد

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

قوي للسيولة يضمن تحديداً استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة كما يقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد واصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام ILAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع متغيرات السيولة.

(3) نوعية الأصول:

لقد قام البنك ببذل التركيز اللازم لضمان بقاء نوعية الأصول لكافة قطاعات الأعمال في مستوى مرضي من حيث النوعية بما يحول دون أية تصنيفات أو مخصصات و/ أو شطب لديون لا مبرر لها. كما أن البنك بقي بشكل عام انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وحدد شرائح عملائه المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:

- وضع سياسة ائتمانية واضحة و قد تم تحديثها مؤخراً.
- تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بقطاع عمل معين يتم عكسها وتمثيلها على النحو الواجب في مصفوفات مستوى المخاطر الأساسية التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد إطار لتقييم مخاطر المقرض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظة المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان. وقد قام البنك بتطبيق منهجاً منظماً لتبني المعيار الدولي للتقرير المالي- الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات النظامية.

إدارة مخاطر السوق

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

- الحد الأقصى للتدفق التراكمي الخارج لقائمة المركز المالي.
- القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية تحت فحوصات الجهد.
- نسبة الموجودات المتداولة (نسبة السيولة وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي)
- صافي نسبة التمويل الثابت .
- نسبة تغطية السيولة.
- نسبة القروض إلى الودائع.
- تركيز مصادر التمويل.
- عوامل مخاطر السوق.

- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.

- تنوع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضا جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة بصفة دورية تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد على أساس سنوي من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق. وانسجاماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى البنك المركزي يعادل 7% من إجمالي حجم ودائع الطلب و 4% من ودائع العملاء التجلة وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً.

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

اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

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 للاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تبخر بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل، ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.



تمهيد

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

إدارة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر مختلفة 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 مخاطر العمليات 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 وممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

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

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية

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

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

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

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

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

يتم تعريف المؤشرات الرئيسية للمخاطر لمجموعات العمل / الدعم من خلال ورش العمل ويتم مراقبتها دورياً من خلال إدارة مخاطر العمليات. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز إمكانية التعرض للمخاطر بما يتجاوز الحدود/

إدارة بيانات الخسائر

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

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

إدارة استمرارية الأعمال

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

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

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

إسناد الأعمال لجهات خارجية

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

قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي وقواعد نظام بازل 3. وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (15%) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، ويقوم البنك بالعمل على الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للإشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليقات الانتهاء من الصلاحيات بعد الازمة - والصادرة في ديسمبر 2017 وما يتبعها من إرشادات وتعليمات البنك المركزي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تنفيذ المنهج الجديد وفقاً للجدول الزمني التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

كما سوف يواصل البنك جمع بيانات الخسائر وربطها بقطاعات الأعمال وذلك لإنشاء سجل شامل للخسائر الداخلية قبل الانتقال إلى الطريقة الجديدة والتي تخضع للتوجيهات النهائية من البنك المركزي السعودي بهذا الخصوص.

كفاية رأس المال بموجب متطلبات معيار بازل 2 وبازل 3

كان البنك المركزي السعودي في الطليعة لضمان قيام القطاع المصرفي السعودي بتبني وتنفيذ أفضل الممارسات التي يقترحها بنك التسويات الدولية، وبالتالي فقد أصد العديد من الإرشادات بهذا الخصوص. ووفقاً لإرشادات البنك المركزي السعودي ، فقد أصبح معيار بازل 3 ساري المفعول في 1 يناير 2013 وقد أدخل هذا المعيار تعديلات مهمة على عملية احتساب رأس المال التنظيمي والأصول المرجحة للمخاطر حسب الركن الأول. علاوة على ذلك ، فقد شهدت متطلبات الركن الثاني والركن الثالث تحسناً أيضاً بموجب هذا الإطار المنقح.

خلال عام 2017 ، أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية إصلاحات شاملة لإطار معيار بازل الثالث الحالي و التي اعتمدها البنك المركزي ووجه بالزامية تنفيذها بحلول الربع الأول من عام 2023.

تسعى هذه الإصلاحات الجديدة إلى استعادة المصدقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين المقارنة بين نسب رأس المال للبنك.

تسعى إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطريقة المعيارية لحساب مخاطر الائتمان ، ومخاطر السوق ، وتنسوية تقييم الائتمان ومخاطر العمليات لإحداث حساسية أكبر للمخاطر وقابليتها للمقارنة. تهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى تقليل التباين غير المبرر في عملية احتساب البنوك للأصول المرجحة بالمخاطر .

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

تم إعداد إفصاحات كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل للإفصاح ، الصادرة عن البنك المركزي السعودي من وقت لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

يطلب البنك المركزي السعودي من البنوك تطوير وثيقة تقييم السيولة الداخلية والغرض من وثيقة تقييم السيولة الداخلية هو إبلاغ مجلس إدارة البنك وكذلك الجهات التنظيمية بتقييم مخاطر السيولة لدى البنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال ، عند الحاجة.

وثيقة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من إجراء تقييم منهجي لمتطلبات السيولة الخاصة به بالنظر إلى استراتيجياته وخطط أعماله ومخاطره وسياساته. يتبع البنك إرشادات وثيقة تقييم السيولة الداخلية حسب الأصول وبما يتوافق مع الإرشادات التنظيمية في هذا الصدد.

المعايير المحاسبية

يقوم البنك بالحفاظ على دفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة و منظمة. كما تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين،

بما 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 2022م تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. واستناداً إلى تطبيق معايير جديدة ، التفسيرات والتعديلات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية ، فإن بعض السياسات المحاسبية المفصّل عنها في القوائم المالية الموحدة قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2022 لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2021م.

تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية وربيع السنوية للبنك. وقد أقر اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المنعقد في 18 رمضان 1443هـ (الموافق 19 أبريل 2022 م) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين شركة برايس وترهاوس كوبرز وتعيين شركة إرنست اند يونغ محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام 2022م في جلها من الزكاة المستحقة والضرائب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مقابل إشتراكات التأمين للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

قام بنك الجزيرة خلال السنة 2022م بسداد الدفعات التالية :

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة (عن عام 2021)	149.07
ضريبة الدخل (عن عام 2021)	9.20
ضريبة القيمة المضافة و ضريبة الاستقطاع وضريبة التصرفات العقارية	96.52
زكاة و ضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة *	113.14
ضريبة دخل مدفوعة مقدما (عن عام 2022)	4.60
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	83.76
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها والبلديات	5.65

أعلن البنك في 20 ديسمبر 2018م عن أنه قد تم الإتفاق مع هيئة الزكاة والضريبة و الجمارك على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ وقدره 551 مليون ريال سعودي، وقد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال عام 2018م بواقع 20% و الباقي سيتم سداده على خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م و تنتهي في 1 ديسمبر 2023م (و قد تم سداد القسط الرابع بمبلغ 88.2 مليون ريال سعودي في عام 2022م).

* يحتوي هذا المبلغ على مبلغ 88.2 مليون ريال سعودي كدفعة القسط الرابع من الاتفاقية مع هيئة الزكاة والضريبة و الجمارك لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م.

فقد أصبح معيار بازل 3 ساري المفعول في 1 يناير 2013 وقد أدخل هذا المعيار تعديلات مهمة على عملية احتساب رأس المال التنظيمي والأصول المرجحة للمخاطر حسب الركن الأول. علاوة على ذلك ، فقد شهدت متطلبات الركن الثاني والركن الثالث تحسناً أيضاً بموجب هذا الإطار المنقح.



العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة 2021م		السنة المالية الحالية 2022م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية	15	3,320,500	18	10,974,781
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بحماية العملاء	2	332,000	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	لا يوجد	-	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة بمستوى اداء اجهزة الصرف الاللي و أجهزة نقاط البيع	لا يوجد	-	1	15,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب	3	1,780,000	4	1,739,000



العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى

فرضت عدد من أمانات المناطق وغيرها من الجهات الحكومية غرامات مالية على البنك تتعلق في جلها بالإشترابات البلدية اللازمة نحو فروع البنك وأجهزة الصرف الآلي بلغت في إجمالها 218.52 ألف ريال سعودي خلال عام 2022م كما هو موضح في الجدول أدناه، وقد راعى البنك تعزيز معالجة الجوانب محل الملاحظات :

الجهة النظامية	بآلاف الريالات السعودية
أمانة المنطقة الشرقية	5.00
الهيئة الملكية للجبيل وينبع	0.20
وزارة الشؤون البلدية والقروية	0.50
المدفوعات السعودية	50.82
أمانة محافظة جدة	0.70
أمانة منطقة الرياض	160.30
أمانة منطقة جازان	1.00
الإجمالي	218.52

معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام بنك الجزيرة خلال عام 2022م ببعض التعاملات العادية و التي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذات علاقة و التي تمت وفقاً و التزاماً بما نص عليه نظام مراقبة البنوك والتعليقات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ، ويوضح الجدول أدناه حجم هذه التعاملات و التي تم تضمينها في القوائم المالية الموحدة:

كانت الأرصدة في 31 ديسمبر 2022م والنتيجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

2021	2022	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		شركات تابعة
501,480	501,480	استثمارات
13,937	41,128	ودائع للعملاء
1,331,550	1,409,149	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
290,658	290,854	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
175,999	102,755	ذمم مدينة وموجودات أخرى
16,341	17,145	ذمم دائنة والتزامات
530,247	30,247	التزامات محتملة وتعهدات
4,271,339	6,138,303	قيم اسمية لعقود قائمة المتوافقة مع الشريعة
		شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري
211,143	217,871	استثمارات
87,223	243,788	ودائع للعملاء
7,280	7,280	التزامات محتملة وتعهدات

2021	2022	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم
441,221	395,442	تمويل
5,341,214	7,237,109	ودائع للعملاء
6,948	26,237	التزامات محتملة وتعهدات

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

2021	2022	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
255,823	1,118,059	استثمارات
519,901	114,032	ودائع للعملاء
214	214	ذمم مدينة

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2021 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية	
77,559	179,344	الدخل من الاستثمارات والتمويل
180,620	301,982	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
2,537	1,455	إيرادات رسوم
9,053	9,980	مصاريف رسوم
-	2,244	خسارة من تحويل عملات أجنبية
50,329	60,371	أقساط التأمين
32,277	31,667	مطالبات مستلمة
8,134	9,088	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
3,391	2,751	إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
-	24,335	مصاريف تشغيلية أخرى
37	38	استرداد مصروف إلى شركة تابعة
6,971	6,250	استرداد مصروف إيجار
768	768	مصروف إيجار للفروع
7	15	توزيعات أرباح مدفوعة
99,251	-	المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة
20,649	-	القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة
-	530,000	شراء صكوك
-	500	معاملات العملات الأجنبية

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة خلال السنة على النحو التالي:

2021 بآلاف الريالات السعودية	2022 بآلاف الريالات السعودية	
105,480	119,413	منافع قصيرة الأجل للموظفين
39,314	37,146	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص ، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة والمسئولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) في عام 2022م نحو 94.2 مليون ريال سعودي. حيث أن:

- للمهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها كونه يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة و رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.
- للأستاذ / نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

الف ريال سعودي

المبلغ خلال 2022 م	الفترة	طبيعة العقد
21,673	سنة واحدة	بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي
27,393	سنة واحدة	بوليصة التأمين للرهن العقاري
2,198	سنة واحدة	بوليصة للتأمين على الحياة
537	سنة واحدة	بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين
34	سنة واحدة	مخاطر الممتلكات – الرهن العقاري للموظفين
1,906	سنة واحدة	مخاطر الممتلكات – الرهن العقاري للعملاء
330	سنة واحدة	مخاطر الممتلكات – الممتلكات الخاصة
6,300	سنة واحدة	السندات البنكية الشاملة
659	سنة واحدة	اتفاقية توزيع التأمين المصرفي
1,483	معاملات	العائد على استثمارات الودائع لأجل
31,667	سنة واحدة	المطالبات المستلمة
15	معاملات	توزيعات أرباح مدفوعة
94,195		المجموع

وبلغت العقود والمعاملات بين البنك والجزيرة كابيتال في عام 2022 مبلغ 53.1 مليون ريال سعودي. حيث أن:

- للمهندس / طارق بن عثمان القصبي مصلحة غير مباشرة في هذه المعاملات بصفته رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة وشركة الجزيرة كابيتال.
- للأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة في هذه المعاملات بصفته الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ونائب الرئيس لمجلس إدارة الجزيرة كابيتال.

الف ريال سعودي

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2022 م
اتفاقية خدمات مشتركة	عقد ساري مالم ينتهي	2,751
العائد على ودائع استثمار لأجل	تعاملات	275
دخل التمويل المكتسب من ايداعات اسواق المال	تعاملات	30,957
دخل الرسوم والالتعاب	تعاملات	676
أتعاب صناديق الامانة	عقد ساري مالم ينتهي	7,337
رسوم الاستشارات الاستثمارية	تعاملات	2,642
المصاريف المتعلقة بالايجار والمباني	عقد ساري مالم ينتهي	6,250
خسارة من عقود اسعار الصرف	تعاملات	2,244
المجموع		53,132

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

الف ريال سعودي

المتعاقد	اسم الطرف ذي العلاقة	الصلة/العلاقة	طبيعة العقد	فترة العقد	المبلغ خلال 2022 م
الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	شقيق الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	10 سنوات	316
شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس إدارة في شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	إيجار موقع جهاز صرف آلي في الرياض	5 سنوات	35
الأستاذ/ عادل الدهلوي		عضو مجلس إدارة في شركة دلة للخدمات الصحية القابضة			
شركة إتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	عضو مجلس إدارة ويمتلك جزءاً من شركة إتحاد الأخوة للتنمية	إيجار فرع الرحاب	12 سنة	417
المجموع					768

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

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للبنك أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة، بحيث تشمل أسماء المعنيين بالأعمال المنافسة، وطبيعة هذه الأعمال وشروطها :

عضو مجلس الإدارة	الأعمال المنافسة	النشاط الرئيسي
1 الأستاذ/عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	شركة تأثير المالية	شركة يتمثل نشاطها في إدارة صناديق الاستثمار الخاصة غير العقارية، وإدارة محافظ المستثمرين ذوي الخبرة، والترتيب في أعمال الأوراق المالية.
	شركة أصول و بخت الاستثمارية	شركة يتمثل نشاطها في التعامل بصفة أصيل ووكيل وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء و الحفظ.
	شركة ألفا المالية	شركة يتمثل نشاطها في مجال الأوراق المالية بما في ذلك: التعامل، الإدارة (إدارة الاستثمارات وتشغيل الصناديق)، الترتيب (مستشار مالي/مستشار أعمال تمويل الشركات) وتقديم المشورة (مستشار استثمار).
2 الأستاذ/محمد بن سعد بن داود	شركة دار التمليك	شركة متخصصة في تقديم حلول التمويل السكني في المملكة العربية السعودية.
	شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدقلف)	شركة متخصصة في التأمين التعاوني في المملكة والتي توفر خياراً شاملاً لمنتجات التأمين الخاصة بالمجموعات والأفراد، يشمل ذلك التأمين الطبي، وكذلك تأمين المركبات، وتأمين الممتلكات، وغيرها من خدمات التأمين وإعادة التأمين.



وقد روعي توزيع هذه الأرباح للمساهمين اعتباراً من يوم الإثنين 17 محرم 1444 هـ حسب تقويم أم القرى الموافق 15 أغسطس 2022م.

الطريقة المقترحة لتوزيع الأرباح عن عام 2022

في عام 2022 ، تم توزيع أرباح نقدية بقيمة 328 مليون ريال سعودي تعادل 0.40 ريال سعودي للسهم (بعد خصم الزكاة) على مساهمي البنك عن النصف الأول من العام المالي 2022. تم توزيعها على أساس الأسهم المؤهلة للتوزيع والتي يساوي 820 مليون سهم.

سياسة توزيع الأرباح

طبقاً للنظام الأساسي المحدث للبنك والذي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة في يوم الأربعاء 15 جمادى الأولى 1442 هـ الموافق 30 ديسمبر 2020م و وثيقة حوكمة بنك الجزيرة ، فإن سياسة توزيع الأرباح التي ينتهجها البنك تتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك والتوجيهات الإشرافية، ويتم توزيع صافي الأرباح السنوية للبنك التي يتم تحديدها بعد خصم المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك، على النحو الآتي:

(أ) تحتسب المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المقررة على المساهمين السعوديين، والضريبة المقررة على المساهمين غير السعوديين طبقاً للأنظمة النافذة في المملكة العربية السعودية ويقوم البنك بدفع هذه المبالغ للجهات المختصة وتخصم الزكاة المدفوعة عن السعوديين من نصيبهم في صافي الربح كما تحسم الضريبة المدفوعة عن الجانب الغير سعودي من نصيبه في صافي الربح.

تأكيدات مجلس الإدارة

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه
- أنه لا توجد أي أعمال أو عقود كان البنك طرفاً فيها وتتضمن أوكانت تتضمن مصلحة جوهريّة لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو لعضو مجلس الإدارة المنتدب /الرئيس التنفيذي أو لكبار التنفيذيين بالبنك أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذات العلاقة) من هذا التقرير والإيضاح رقم (37 - معاملات مع الجهات ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام 2022م.

لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما، ولم يحدث تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

أرباح العام 2022م

بناءً على التفويض الصادر من الجمعية العامة العادية المنعقدة يوم الاثنين بتاريخ 10 ربيع الآخر 1443 هـ الموافق 15 نوفمبر 2021م (حسب تقويم أم القرى) على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام المالي 2220م، قرر مجلس الإدارة في يوم الإثنين 3 محرم 1444 هـ الموافق 1 أغسطس 2022م بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك عن النصف الأول من العام 2022م بإجمالي وقدره 328 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة على مساهمي البنك بواقع 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد ونسبة 4% من القيمة الاسمية للسهم.

(ب) يُرحل ما لا يقل عن 25% من المتبقي من الأرباح السنوية الصافية بعد خصم الزكاة للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح الاحتياطي المذكور مساوياً على الأقل لرأس مال الشركة المدفوع.

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

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

(هـ) يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطيات الأخرى من صافي الأرباح - بعد خصم الزكاة والضريبة - ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطيات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخصم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

(و) مع مراعاة ما ورد في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) و (د) و (هـ) من هذه المادة، يجوز للبنك بعد حصوله على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما) ، ووفقاً للقواعد التنظيمية ذات الصلة، أن يوزع أرباحاً مرحلية على مساهميهم بشكل نصف أو ربع سنوي - إن وجدت.

التصنيف الائتماني

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

التصنيف الائتماني	موديز	فيتش	الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف
	(في نوفمبر 2022)	(في نوفمبر 2022)	(في أغسطس 2022)
طويل الأجل	تقييم المستوى الأساسي الائتماني BAA3	تصنيف العجز عن السداد للمصدر +BBB	
تصنيف الوضع المستقبلي	مستقر	إيجابي	إيجابي
تصنيف الودائع	*BAA1/P-2	تصنيف العجز عن السداد للمصدر F2 - قصير الأجل	
المعيار العالمي			A-/A2
المعيار المحلي			A+(sa) / A1 (sa)
تقييم مخاطر الأطراف المقابلة	A3(cr)/P-2(cr)		
إجمالي نقاط التقييم الائتماني			76-80
التصنيف الافتراضي لمصدر العملة المحلية طويل الأجل		+BBB	
الدعم السيادي المحتمل		+BBB	
الجدارة الائتمانية للمصدر		+BB	
التصنيف المحلي طويل الأجل		AA-(sau)	

المتطلبات الرقابية و الإشرافية المحلية و المعايير الدولية

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

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

برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

مجموعة أمانة مجلس الإدارة و الحوكمة

تتولى أمانة مجلس الإدارة مهام ترتيب وتنظيم سير عمل المجلس واللجان الفرعية المنبثقة عنه بما يشمل التحضير وعقد الاجتماعات وحفظ سجلاتها، وتلقي المراسلات الواردة، وتوثيق القرارات المتعلقة بعمل المجلس واللجان ومتابعة تنفيذها. وكل ما يوكل إليها من قبل رئيس وأعضاء المجلس من مهام ومسؤوليات. كما أن أمانة مجلس الإدارة مسؤولة عن الاعمال والتقارير التي تخص مسارات أعمال البنك المختلفة ورفع بها الى مجلس الإدارة ولجانه للإطلاع و ليتخذ بشأنها أي قرارات.

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

مبادئ الحوكمة

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

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

إن النظام الأساسي للبنك ووثيقة حوكمته تضمنتا حق المساهمين في الحصول على الأرباح، وحضور الجمعيات العامة سواء كان حضورياً أو عند طريق وسائل التقنية الحديثة والمناقشة والتصويت والتصرف بالنسهم، وبحسب سياسة الإفصاح في البنك، فإن المعلومات والبيانات المحدثة والمتعلقة بالجمعيات العامة والميزانيات، والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة السنوي يتم توفيرها بصفة دائمة للمساهمين، وتنتشر في الصحف

المحلية وعلى موقع السوق المالية السعودية (تداول) وموقع البنك الإلكتروني.

والتزاماً بمتطلبات مستجدات الحوكمة التنظيمية، فقد تم إجراء التحديثات والتعديلات اللازمة خلال العام 2022م على قواعد ولوائح عمل المجلس ولجانه وسياسات الحوكمة ذات العلاقة وذلك على النحو الآتي:

أ) قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية وسياسات الحوكمة المعتمدة:

وافق مجلس الإدارة خلال العام 2022م على التحديثات التي أتمت على سياسات حوكمة البنك بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي. وشملت هذه السياسات على سبيل المثال، سياسة تعارض المصالح، السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح، سياسة تعاملات الأطراف ذوي العلاقة، سياسة الإشراف على الشركات التابعة، والسياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، ودليل الحوكمة. كما قام المجلس بالموافقة على تحديث وتعديل قواعد ولوائح عمل المجلس ولجانه الفرعية، بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي وشملت على سبيل المثال لائحة عمل اللجنة الشرعية، لائحة عمل لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية لائحة عمل لجنة المخاطر ولائحة عمل اللجنة التنفيذية.

كما وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 أبريل 2022م على تحديث وتعديل قواعد ولوائح عمل لجنة المراجعة، بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي.

ب) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها وثيقة مبادئ الحوكمة، ولائحة حوكمة الشركات ووثيقة حوكمة بنك الجزيرة، يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله كمجموعة وتقييم كفاءة الأعضاء، وفعالية اللجان المنبثقة عن المجلس، وخلال الربع الثالث من العام 2022م وبتوجيه من لجنة الترشيحات والمكافآت قامت مجموعة رأس المال البشري بالبنك بإعداد وتقديم والإشراف على عملية تقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس، وتم الرفع بمخرجات وتوصيات عملية التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت حيث اطلعت عليها وأوصت بالرفع بها لمجلس الإدارة. وينهج البنك لإستمرارية عملية التقييم لمجلس الإدارة و اللجان المنبثقة مره واحدة سنويا وضمان إعداد خطط التطوير اللازمة.

ت) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

من خلال نهج البنك في تعزيز و تطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبية لأعضاء دورة المجلس الممتدة من يناير 2022م وحتى ديسمبر 2024م، وتشمل هذه البرامج كافة أعضاء المجلس، وقد روعي خلال العام 2022م حضور أعضاء المجلس برنامج تطوير ليوم كامل قامت بصياغته و تنفيذه جامعة إنسياد كأحد برامج تطوير القياديين، وكذلك تلقى أعضاء المجلس برنامج تطويري ليوم واحد من قبل CCL Academy بما يتعلق بالمخاطر و كيفية تجنبها في مختلف الأوضاع الاقتصادية العالمية ، إضافة الى حضور ورشتي عمل بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي وقد وردت لاحقاً التأكيدات اللازمة من أعضاء المجلس بالاطلاع على محتوى الدورة التدريبية وورش العمل. وقد شمل البرنامج التدريبي على العناصر الآتية:

• مناحي الحوكمة الفعالة	• اتخاذ القرارات التفاعلية والاستباقية
• أساليب مواجهة معوقات الحوكمة	• الأمن السيبراني
• الحوكمة الشرعية	• إدارة الأداء و المخاطر
• استمرارية الأعمال	• مكافحة الاحتيال وغسيل الأموال

ث) حقوق المساهمين :

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملاحظات حيال البنك وأدائه. وقد تم تخصيص هاتف رقم 012 6098394 أو 011 2157325 و البريد الإلكتروني SSU@baj.com.sa لتلقي أي إستفسارات من عموم المساهمين، ودرج على الرفع لمجلس الإدارة بما يرد بهذا الشأن. إلى جانب ذلك ووفقاً لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة للبنك والذي عقد في أبريل من العام 2022م وعن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والتراء ومناقشتها.

طلبات سجل المساهمين :

خلال العام 2022م روعي طلب سجلات المساهمين وفق البيانات التالية :

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(1)	2022/01/09	أخرى
(2)	2022/02/08	ملف أرباح
(3)	2022/02/27	أخرى
(4)	2022/04/13	أخرى
(5)	2022/06/22	أخرى
(6)	2022/08/02	ملف أرباح
(7)	2022/10/04	أخرى

بصفة عامة، فإن بنك الجزيرة يلتزم روحاً و نصاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والإسترشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية و المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الصادرة عن مقام البنك المركزي السعودي، باستثناء ما هو موضع أدناه، 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 وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات البنك المختلفة، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في الأسهم و المشاركة في الجمعيات العامة وتوفر جميع المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية والتمشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسئوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفه وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

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

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 و الستين من متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين أو أزواجهم و أولادهم في الأسهم أو أدوات الدين:

1) وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب العائدة لكبار المساهمين :

م	اسم من تعود له المصلحة او الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2022م عدد الأسهم	نهاية العام 2022م عدد الأسهم	أدوات الدين	صافي التغير	نسبة التغير
1	شركه اتحاد الاخوه للتنمية	54,070,295	41,000,000		-13,070,295	-24.17%
2	الأستاذ/ إبراهيم عبدالرحمن محمد القنيبط	41,002,903	41,002,903		0	0%



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

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية 2022م	رصيد أسهم نهاية 2022م	صافي التغير	نسبة التغير
المهندس/ طارق بن عثمان عبدالله القصبي	نفسه	1,000	1,000	0	0.00%
الأستاذ/ منال بنت طارق عثمان القصبي	ابنة رئيس مجلس إدارة	30,000	28,000	-2,000	-6.67%
المهندس/ عبدالمجيد إبراهيم عبدالمحسن السلطان	نفسه	2,731	2,731	0	0.00%
شركة اتحاد الاخوة للتنمية	شريك لعضو مجلس إدارة	54,070,295	41,000,000	-13,070,295	-24.17%
الأستاذ/ سعد إبراهيم سعد المشوح	نفسه	2,000	2,000	0	0.00%
الأستاذ/ عبدالوهاب عبدالكريم عبدالرحمن البتيري	نفسه	65,000	65,000	0	0.00%
الأستاذة/ فهدة فايز فهد القصبي	زوجة عضو مجلس إدارة	2,500	2,500	0	0.00%
الأستاذ/ عادل سعود عبدالحميد دهلوي	نفسه	10	0	-10	-100.00%
الأستاذ/ إبراهيم عبدالعزيز محمد الشايع	نفسه	0	10,000	10,000	100.00%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	ممثل لشخصية اعتبارية	7,390,992	40,180,000	32,789,008	443.63%
شركة حصانة الاستثمارية	ممثل لشخصية اعتبارية	5,748,600	0	-5,748,600	-100.00%
الأستاذ/ عبداللطيف خليفة عبداللطيف الملحم	نفسه	3,799,040	3,799,040	0	0.00%
الأستاذ/ خليفه عبداللطيف عبدالله الملحم	والد عضو مجلس إدارة	300,000	280,000	-20,000	-6.67%
الأستاذ/ نايف عبدالكريم عبدالله عبدالكريم	نفسه	1,000	1,000	0	0.00%

(3) وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأولادهم :

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية 2022م	رصيد أسهم نهاية 2022م	صافي التغير	نسبة التغير
الأستاذ / نايف عبدالكريم عبدالله عبدالكريم الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	نفسه	1,000	1,000	0	0
الدكتور/ فهد علي العليان نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	نفسه	30,000	30,000	0	0
الأستاذة / حنين فهد علي العليان	ابنة - أحد كبار التنفيذيين	0	800	800	100%
الأستاذ/ فيصل مشهور المنصور نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة رأس المال البشري	نفسه	1,563	0	-1,563	-100%
الأستاذ/ أسامة خضر إبراهيم نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر	نفسه	5,102	5,102	0	0



تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي

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

تسلسل	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/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 المجلس
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	عضو مجلس إدارة تنفيذي - العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي
4	الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
7	الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو مجلس إدارة مستقل
8	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو مجلس إدارة مستقل
9	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	عضو مجلس إدارة مستقل

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

1. اللجنة التنفيذية .
2. لجنة المخاطر.
3. لجنة الترشيحات والمكافآت.
4. لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.
5. لجنة المراجعة (و التي صادقت الجمعية العامة للبنك في اجتماعها (63) المنعقد بتاريخ 15 نوفمبر 2021 على تشكيلها وتعيين أعضائها) .

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



المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان

الوظائف الحالية

1. 1993م - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية.
2. 2004م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.
3. 2009م - رئيس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية.
4. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.
5. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة.

الوظائف السابقة

1. 1990م - 1993م إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري.
2. 1991م - 2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية.
3. 1991م - 2007م رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فيبكو.
4. 1993م - 2000م مدير عام شركة المرافق الانشائية.
5. 1994م - 2021م الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الأخوة للتنمية.
6. 1998م - 2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.

المؤهلات

1989م بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.

الخبرات

عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.



المهندس/طارق بن عثمان القصبي

الوظائف الحالية

1. 1995م - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية.
2. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين).
3. 2008م - رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار.
4. 2010م - رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية.
5. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة NEBA (خارج المملكة).
6. 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة.
7. 2017م - رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما.
8. 2020م - رئيس مجلس الإدارة شركة درع الرعاية القابضة.
9. 2022م - شركة الجزيرة للأسواق المالية - رئيس مجلس الإدارة.

الوظائف السابقة

1. 1981م - 1989م نائب رئيس مؤسسة كرا للمقاولات.
2. 1989م - 1990م مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير.
3. 1990م - 2007م نائب الرئيس - شركة دلة البركة القابضة.
4. 1998م - 2015م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.
5. 2007م - 2019م نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة.
6. 2008م - 2013م / 2015م - 2016م رئيس مجلس الإدارة - شركة الجزيرة للأسواق المالية.
7. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني.
8. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو.
9. 2019م - 2021م المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

المؤهلات

1976م بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود.

الخبرات

عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.



الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري

الوظائف الحالية

1. 2004م عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.
2. 2013م عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة.
3. 2014م رئيس مجلس الإدارة - شركة أصول و بخت الاستثمارية.
4. 2014م شريك مؤسس - شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة المحدودة.
5. 2015م نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين.
6. 2015م عضو مجلس إدارة - مجموعة السنبلة.
7. 2019م عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة كابلات الرياض.
8. 2020م نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET.
9. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.
10. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين
11. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة ترابط

الوظائف السابقة

1. 1999م - 2004م مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الأمريكي (سامبا).
2. 2004م - 2014م - شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية - شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/البحرين.
3. 2018م - 2020م - نائب رئيس اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية.
4. 2020م عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.

المؤهلات

- 2021م اختبار الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME-1) & اختبار شهادة وسطاء الأسهم (CME-3) - هيئة السوق المالية
- 2010م - ماجستير - إدارة أعمال - كلية لندن للأعمال (London Business School)
- 2000م بكالوريوس العلوم المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

الخبرات

خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.



الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم

الوظائف الحالية

1. 2020م لرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة.
2. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الجزيرة للأسواق المالية.
3. 2020م عضو مجلس إدارة الجزيرة كابيتال.
4. 2021م عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة.
5. 2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.
6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.
7. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.
8. 2022م عضو مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني
9. 2022م عضو لجنة الاستثمار - الجزيرة تكافل تعاوني.
10. 2022م عضو اللجنة التنفيذية - الجزيرة تكافل تعاوني.

الوظائف السابقة

1. 2001م - 2004م مدير علاقات الائتمان - بنك الرياض.
2. 2004م - 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي.
3. 2012م رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب.
4. 2012م - 2013م مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب.
5. 2012م - 2018م رئيس مجلس إدارة - وكالة ساب للتأمين.
6. 2014م - 2017م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساند.
7. 2014م - 2019م مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.
8. 2016م - 2018م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساب تكافل.
9. 2017م - 2019م عضو مجلس إدارة - شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.
10. 2017م - 2020م عضو مجلس إدارة - سمة.
11. 2019م - 2020م نائب مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.

المؤهلات

- 1995م بكالوريوس مالية - جامعة الملك سعود.
- 2001م ماجستير إدارة أعمال - جامعة إلينوي - أمريكا.

الخبرات

خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

أ) أعضاء مجلس الإدارة:



الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي



الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايح

الوظائف الحالية

1. 2017م المدير المؤسس، مكتب موثوق للاستشارات المالية.
2. 2019م عضو مجلس إدارة - بنك الجزيرة.
3. 2021م عضو مجلس الإدارة /اللجنة التنفيذية ولجنة المكافآت والترشيحات في مجموعة تاجر.
4. 2022م مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة.
5. 2022م رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.

الوظائف السابقة

1. 1994م - 2002م مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الفرنسي.
2. 2002م - 2006م قائد فريق ساميا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات - مجموعة ساميا المالية.
3. 2006م - 2011م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.
4. 2011م - 2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة ألقان كابيتال.
5. 2018م - 2020م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.
6. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.
7. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة - شرملة دلة للخدمات الصحية.
8. 2020م - 2022م العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة.

المؤهلات

- 1993م - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.

الخبرات

خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، ائتمان الشركات إدارة الاستثمارات، المصرفية الاستثمارية و الاستشارات المالية.

الوظائف الحالية

1. 2014م المدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
2. 2016م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.
3. 2016م عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصانة الاستثمارية.
4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.
5. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.
6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.

الوظائف السابقة

1. 2002م - 2004م مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون.
2. 2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.
3. 2011م - 2014م مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
4. 2011م - 2015م عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة.
5. 2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.
6. 2014م - 2021م مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.
7. 2016م - 2020م رئيس / عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.

المؤهلات

- 2004م - بكالوريوس - المحاسبة - جامعة الملك سعود.
- 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - استراليا.

الخبرات

خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .



الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم

الوظائف الحالية

1. 2016 م صندوق التنمية الصناعية السعودي.
2. 2019 م عضو مجلس الإدارة /عضو لجنة التنفيذية في شركة التصنيع الوطنية.
3. 2022 م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.
4. 2022 م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.
5. 2022 م عضو مجلس الإدارة / عضو لجنة التنفيذية والاستراتيجية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني.

الوظائف السابقة

1. 2013م - 2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية.
2. 2016م - 2021م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان) credit department

المؤهلات

2013م بكالوريوس هندسة صناعية -جامعة كونكورديا-مونتريال.

الخبرات

خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.



الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح

الوظائف الحالية

1. 2010م عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة اسمنت القصيم .
2. 2016م عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم .
3. 2017م عضو المجلس الإشرافي/لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى -) إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل.
4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة .
5. 2019م عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير شركة مساهمة عامة.
6. 2019م عضو لجنة مراجعة ثوب الأصيل.
7. 2021م عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم.
8. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة كيماول.
9. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر .
10. 2022م عضو لجنة المراجعة بشركة لونا للأغذية.
11. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.

الوظائف السابقة

1. 1985م-2003م رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية.
2. 2003م-2019م الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية .
3. 2013م-2016م عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل.
4. 2014م-2016م عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى.
5. 2020م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.
6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.

المؤهلات

- 1985م - بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
- 1987م - دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار - بنك تشيس منهاتن - الولايات المتحدة الأمريكية.
- 1990م - دورة متخصصة - مالية / اقتصاد - الولايات المتحدة / هارفارد.

الخبرات

خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.

أ) أعضاء مجلس الإدارة:



الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود

الوظائف الحالية

1. 2014م عضو مجلس إدارة/ لجنة المراجعة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.
2. 2014م عضو مجلس إدارة في شركة منافع للاستثمار.
3. 2015م عضو مجلس إدارة/ لجنة المخاطر في شركة دار التمليك.
4. 2018م عضو مجلس إدارة شركة الفا المالية.
5. 2019م عضو مجلس إدارة/ اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية.
6. 2019م عضو مجلس إدارة الشركة الكيمائية السعودية.
7. 2020م عضو مجلس إدارة في شركة عقالات المحدودة.
8. 2020م عضو مجلس إدارة/ لجنة الحوكمة في شركة ثقه.
9. عضو لجنة المخاطر في شركة الخدمات الأرضية.
10. عضو مجلس إدارة /اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة 2022.

الوظائف السابقة

1. 2004م - 2013م نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك العربي الوطني.
2. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار.
3. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة.
4. 2012م - 2014م عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن.
5. 2013م - 2014م مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك السعودي البريطاني.
6. 2013م - 2014م عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.
7. 2014م - 2018م الرئيس التنفيذي/عضو مجلس إدارة شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.
8. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.
9. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.
10. 2015م - 2019م عضو مجلس إدارة شركة المرطبات العالمية.
11. 2015م - 2020م عضو مجلس إدارة شركة واحة الألياف الزجاجية.
12. 2016م عضو مجلس إدارة - لجنة الاستثمار صندوق التنمية العقاري.
13. 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض.
14. 2019م عضو مجلس إدارة/ رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد قلف للتأمين).
15. 2019م عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للصناعات الحديدية.
16. 2021م عضو مجلس إدارة/عضو لجنة تنفيذية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار.

المؤهلات

1996م بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.

الخبرات

خبرات سابقة وحالية في المجالين الاستثماري والمصرفي.

(ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
1 المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 2. رئيس لجنة الاستثمار والتمويل و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة دله للخدمات الصحية. 3. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة عطاء التعليمية. 4. رئيس اللجنة التنفيذية والاستثمار في شركة درع الرعاية القابضة.	1. 1998م - 2015م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2013م - 2015م، رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	1976م بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة.
2 المهندس/عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	1. 2016م عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 2. 2019م رئيس لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة) - بنك الجزيرة. 3. 2020م عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - بنك الجزيرة . 4. عضو اللجنة التنفيذية/لجنة الاستثمار شركة دار التنمية.	1. 2004 - 2009م رئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.	1989م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكامل ، ومشارك في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة.
3 الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. 2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الجزيرة للأسواق المالية. 3. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 4. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت-شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 5. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 6. 2022م عضو لجنة الاستثمار - الجزيرة تكافل تعاوني 7. 2022م عضو اللجنة التنفيذية- الجزيرة تكافل تعاوني.	1. 2014م - 2017م عضو اللجنة التنفيذية ساند. 2. 2016م - 2018م عضو اللجنة التنفيذية ساب تكافل.	1995م بكالوريوس مالية - جامعة الملك سعود . 2001م ماجستير إدارة أعمال - جامعة إنوي - أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
4 الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. 2010م عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة اسمنت القصيم. 2. 2017م عضو المجلس الإشرافي ولجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. 3. 2019م عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير شركة مساهمة عامة. 4. 2019م عضو لجنة مراجعة ثوب الأصيل. 5. 2020م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم . 6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد. 7. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	1. 2013م-2016م إدارة شركة الجزيرة تكافل ورئيس لجنة المراجعة . 2. 2014م-2016م عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى.	1985م بكالوريوس الإدارة الصناعية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات سابقة في المجال المالي والاستثماري
5 الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2016م عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس بشركة حصانة الاستثمارية. 2. 2020م عضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة. 3. 2020م رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت-بنك الجزيرة.	1. 2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. 2. 2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة – شركة أسمنت الصقوة. 3. 2016م - 2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة.	2004م – بكالوريوس – المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية – الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .
6 الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2021م عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المكافآت والترشيحات في مجموعة تأجير. 2. 2022م رئيس لجنة المخاطر بنك الجزيرة.	1. 2019م-2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2019م-2021م رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة.	1993م – بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.	خبرات في البنوك التجارية، إئتمان الشركات ، إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.

م الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
7 الدكتور/ أبوبكر بن علي بن عمر باجابر 	1. 2022م عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 2. عضو لجنة المراجعة في شركة ساب تكافل. 3. عضو لجنة المراجعة في شركة سيسكو. 4. عضو لجنة المراجعة في شركة النهدي الطبية. 5. عضو لجنة المراجعة في شركة عبداللطيف جميل للتمويل.	1. 1974م - 2012م عدة مناصب إدارية – البنك الأهلي التجاري.	1972م بكالوريوس محاسبة – جامعة الخرطوم – السودان. 1979م ماجستير محاسبة – جامعة برمنجهام – بريطانيا. 1984م دكتوراة محاسبة وإدارة مالية – جامعة استراسكلايد – بريطانيا. 1989م زماله المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – محاسب قانوني معتمد ببريطانيا – جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – لندن. 1984م عضو المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – محاسب قانوني معتمد ببريطانيا – جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – لندن.	خبرات حالية وسابقة في مجالات المراجعة والمالية والبنوك التجارية في المملكة.
8 الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم بن عبدالله الحبيب 	1. عضو لجنة المراجعة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو). 2. عضو لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم. 3. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	1. التدرج في أعمال مراجعة الحسابات لدى ارنست ويونغ. 2. رئيس إدارة المراجعة الداخلية البنك العربي الوطني. 3. رئيس إدارة المتابعة والتنفيذ – رئيس إدارة المراجعة الداخلية – هيئة السوق المالية. 4. تأسيس وإدارة مكتب وكاد للاستشارات المالية (لغير الأوراق المالية).	1989م بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك عبدالعزيز. 1993م زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA) – الولايات المتحدة الأمريكية. 1997م برنامج الإدارة المتقدمة – وارتن – جامعة بنسلفانيا.	عضو في لجان المراجعة، ولديه خبرة في إدارة الحسابات والمراجعات الداخلية، والاستشارات المالية لدى البنوك وهيئة السوق المالية.
9 الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم 	1. 2016م صندوق التنمية الصناعية السعودي. 2. 2019م عضو مجلس الإدارة / عضو لجنة التنفيذية في شركة التصنيع الوطنية. 3. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 4. 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 5. 2022م عضو مجلس الإدارة / عضو لجنة التنفيذية والاستراتيجية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني.	1. 2013م - 2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. 2016م - 2021م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان) credit department.	2013م بكالوريوس هندسة صناعية – جامعة كونكورديا – مونتريال.	خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.

ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
10 الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود		1. رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني. (ميد قلف للتأمين). 2. عضو لجنة المخاطر في شركة الخدمات الأرضية. 3. عضو لجنة المخاطر في شركة دار التمليك. 4. عضو لجنة المراجعة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 5. رئيس لجنة الاستثمار في شركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة. 6. عضو اللجنة تنفيذية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار. 7. عضو لجنة الحوكمة في شركة ثقه. 8. عضو اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية. 9. 2022م عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.	1. 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض. 2016م بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها المصرفية والبنوك والمخاطر، والاستثمارات والتأمين والتطوير العقاري.
11 الأستاذ/ عبدالله بن ابراهيم الحقباني		1. 2020م رئيس لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (الرياض). 2. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (جدة - الجوف). 3. 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 4. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة Smart Marinas للإدارة والتطوير. 5. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في البريد السعودي. 6. 2021م - 2020م مدير الموارد البشرية - هيئة السوق المالية. 7. 2021م - 2020م مستشار أول للموارد البشرية في المكتب التنفيذي لمعالي الوزير أحمد الخطيب. 8. 2021م - 2020م رئيس الموارد البشرية - وزارة السياحة. 9. 2021م - الرئيس التنفيذي والشؤون الخارجية - الهيئة السعودية للسياحة.	1. 2001م - 2004م مسؤول أول للتدريب والتطوير - شركة سيلكي لا سيلكي. 2. 2005م - 2018م مدير الموارد البشرية - هيئة السوق المالية. 3. 2018م - 2021م مستشار أول للموارد البشرية في المكتب التنفيذي لمعالي الوزير أحمد الخطيب. 4. 2020م - 2019م رئيس الموارد البشرية - وزارة السياحة. 5. 2021م - الرئيس التنفيذي والشؤون الخارجية - الهيئة السعودية للسياحة.	2001م بكالوريوس - الموارد البشرية - جامعة واشنطن الشرقية - الولايات المتحدة الأمريكية. 2005م ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة اللبنانية الأمريكية - لبنان. 2008م دبلوم - التدريب والتطوير - منشأة لينقيفين للتدريب - الولايات المتحدة الأمريكية.

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
12	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1. 2020م عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة. 2. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	1. 2004م- 2014م عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة/ البحرين. 2. 2018م- 2020م نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية.	2010م ماجستير- إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School)	خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
13	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	1. 2013م عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة .	1. عضو اللجنة الدائمة – وزارة الخارجية. 2. 1994م عضو اللجنة الوطنية في المملكة العربية السعودية للسنة الدولية للأسرة. 3. 1995م عضو اللجنة الوطنية المكلفة بإعداد التقرير الوطني لمؤتمر القمة العالمية للتنمية الاجتماعية – كوبنهاجن الدانمارك. 4. 1996-1998م – مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية – وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 5. 1998-2005م – مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية – وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 6. 1996-2005م عضو مجلس إدارة – منظمة العمل الدولية. 7. 2005-2006م المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي – وزارة الشؤون الاجتماعية. 8. 2005-2007م مدير عام التعاون الدولي – وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 9. 2007-2011م وكيل الوزارة المساعد – وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 10. 2001-2013م وكيل الوزارة – وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 11. 2014م- 2015م/ 2015م – 2016م رئيس لجنة الشؤون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى. 12. 2016م- 2017م نائب رئيس لجنة الشؤون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى.	1982م بكالوريوس خدمة اجتماعية- جامعة الملك سعود. 1984م دبلوم تنمية المجتمع – مركز التدريب والبحوث التطبيقية. 1991م دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية. 1992م ماجستير تنمية المجتمع – جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.



ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
13	الدكتور/ فهد بن علي العليان		1. 2018م عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - بنك الجزيرة . 2. 2021م عضو لجنة الاستدامة - المجلس العام للمؤسسات المالية الإسلامية. 3. عضو مجلس إدارة - جمعية التوعية والتأهيل (واعي) 4. عضو مجلس إدارة - نادي الشباب. 5. عضو لجنة استدامة - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. 6. عضو مجلس إدارة - مدينة طبية التعليمية للتربية الخاصة.	1. عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية بالغرفة التجارية في الرياض. 2. عضو هيئة التدريس - كلية العلوم الاجتماعية/ كلية التربية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية. 3. وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية . 4. مستشار غير متفرغ - وزارة التعليم العالي. 5. مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب مكتبة الملك عبدالعزيز العامة .	2001م دكتوراة الفلسفة في التربية والمناهج- جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية. خبرات في المسؤولية الاجتماعية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.

ج) الإدارة التنفيذية:



الأستاذ / نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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



الأستاذ/ هاني بن صلاح نوري
المنصب: المدير المالي الأول

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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



الاستاذ / خالد بن عثمان العثمان
المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2012	ماجستير	إدارة أعمال	كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2006 - 2003	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد في المنطقة الوسطى	البنك السعودي الفرنسي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2008 - 2006	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد في المنطقة الوسطى	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2010 - 2008	رئيس شبكة فروع الخدمات المصرفية للأفراد	بنك البلاد	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2011 - 2010	رئيس شبكة فروع الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2011	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

ج) الإدارة التنفيذية:



الأستاذ / أحمد بن سفيان عبدالرزاق الحسن
المنصب: مسؤول العمليات الأول

المؤهلات العلمية	العام	المؤهل	المجال	الجامعة
	2002	بكالوريوس	علوم حاسب آلي	جامعة الملك سعود

المناصب السابقة	فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
	2002 - 2005	محلل نظم	البنك المركزي السعودي	هيئة حكومية	حكومي
	2005 - 2009	مدير تقنية المعلومات	نظام سداد للمدفوعات	هيئة حكومية	حكومي
	2009 - 2011	مدير تطوير القنوات المصرفية	البنك السعودي البريطاني (ساب)	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
	فبراير 2011م - يونيو 2011م	رئيس قسم التحول للوجستي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
	يونيو 2011م - 2017م	رئيس قسم المعلومات والتقنية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية	تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
	2017 إلى يوليو 2022	مسؤول العمليات الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
	أمر ملكي رقم أ/643 بالتعيين تاريخه 04/12/1443هـ	مساعد وزير النقل والخدمات اللوجستية	وزارة النقل والخدمات اللوجستية	هيئة حكومية	النقل والخدمات اللوجستية



الأستاذ / إبراهيم بن عبدالله العمر
المنصب: مسؤول العمليات الأول

المؤهلات العلمية	العام	المؤهل	المجال	الجامعة
	1995	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة الملك سعود
	2006	بكالوريوس	نظم معلومات إدارية	New York Institute of Technology

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

المناصب الحالية	تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
	ديسمبر 2022	مسؤول العمليات الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية



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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
أبريل 2009 أكتوبر 2009	مساعد مدير علاقة الموارد البشرية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2009 - 2012	مدير علاقة الموارد البشرية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2013 - 2015	مدير أول علاقة الموارد البشرية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2016 - 2017	رئيس التوظيف	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2017 - 2018	رئيس التوظيف وخدمات الموظفين	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2018 - 2020	رئيس التدريب وتطوير الموظفين	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
2020	مسؤول الموارد البشرية	صندوق التنمية السياحي	هيئة حكومية	حكومي
2020	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	وزارة الصحة	هيئة حكومية	الصحة
2021	نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة رأس المال البشري	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021	رئيس مجموعة رأس المال البشري	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية



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

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2021	بكالوريوس	إدارة أعمال	جامعة الملك فيصل
2011	دبلوم دولي	الالتزام الدولي	الرابطة الدولية للالتزام - جامعة مانشستر
2000	دبلوم	الاعمال البنكية	معهد الادارة العامة

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021	رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

ج) الإدارة التنفيذية:



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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2017	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية



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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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



الأستاذ / عبدالعزيز بن سلمان الزمام
المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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



الأستاذ / أحمد بن إبراهيم العيسى
المنصب: رئيس مجموعة الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2002	بكالوريوس	الحاسب الآلي	جامعة الملك سعود - الرياض

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2020	رئيس مجموعة الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

ج) الإدارة التنفيذية:



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

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1995	بكالوريوس	إدارة الأعمال	جامعة الملك عبدالعزيز

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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



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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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



الأستاذ / ناهم باسا
المنصب: رئيس مجموعة الإستراتيجية و التحول الرقمي

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2021	ماجستير	الأعمال الرقمية	جامعة ويتواترسراند
2004	دبلوم	إدارة اعمال	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
2003	دبلوم	الإقتصاد	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
2001	بكالوريوس	تجارة	جامعة ناتال

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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



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

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2021-2020	بكالوريوس	قانون	جامعة الامام محمد بن سعود الاسلامية
2001	دبلوم	لغات	معهد اللغات الدولية - كاليفورنيا
1997-1996	دبلوم	لغات	معهد تشرشل هاوس-الولايات المتحدة

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

ج) الإدارة التنفيذية:



الأستاذ / محمد الفارس
المنصب: رئيس مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2003	ماجستير	إدارة مالية	الجامعة الأمريكية بواشنطن دي سي

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2008 - 2003	مصرفي أول شركات	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2013 - 2008	مدير أول في الشركات التجارية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2022 - 2013	المدير الإقليمي للمصرفية الخاصة وإدارة الثروات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2022	رئيس مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية



الأستاذ / خالد بن راشد الشبانات
المنصب: رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال المكلف

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2003	بكالوريوس	العلوم	جامعة الإمام

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
1999-1997	مسئول خدمة العملاء	مصرف الراجحي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2005 - 2000	مدير فرع	الراجحي للتجارة	شركة خاصة	المصارف والخدمات المالية
2013 - 2005	رئيس إدارة التطوير والجودة	بنك البلاد	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2021-2013	نائب الرئيس ، رئيس تطوير الأعمال	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2022	رئيس مجموعة فوري المكلف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية



2) وصف مختصر لاختصاصات ومهام أعمال لجان المجلس :

1. اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائحه عملها من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يتم اختيارهم بواسطة المجلس، ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و مراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافةً إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتتعقد اللجنة (9) إجتماعات في العام على الأقل، وراعى مجلس إدارة البنك تعيين اللجنة للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير 2022م. لتصبح كل من (المهندس/ طارق بن عثمان القصبي – رئيساً، وعضوية كل من المهندس/عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود ، الأستاذ/إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع، الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم).

وقد عقدت اللجنة (9) إجتماعات خلال العام 2022م حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 01/26/2022	الاجتماع الثاني 02/28/2022	الاجتماع الثالث 03/23/2022	الاجتماع الرابع 04/19/2022	الاجتماع الخامس 05/18/2022	الاجتماع السادس 06/23/2022	الاجتماع السابع 09/27/2022	الاجتماع الثامن 11/15/2022	الاجتماع التاسع 12/07/2022
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
4	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√

2. لجنة المراجعة:

تشكل 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 ومؤشرات واستقلالية مراجعي حسابات البنك، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالبنك وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجيين وكفاية أنظمة البنك المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والإشراف على إدارة الالتزام و التعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة بالبنك وتقييم مدى إتساقها والسياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والنظامية.

وقد صادقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها "الرابع والستون" المنعقد بتاريخ 19 أبريل 2022م على موائمة قواعد عمل ومهام لجنة المراجعة . وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الاستراتيجية لمواجهة تلك المخاطر.

كما عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستويات جيدة ومقبولة. وضمن هذا الإطار يتبنى بنك الجزيرة كافة السياسات والإجراءات المطلوبة من مختلف الجهات النظامية إضافة إلى أفضل الممارسات المتبعة عالمياً.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، بالإضافة الى عضوين مستقلين من خارج المجلس. وتتعقد اللجنة (4) إجتماعات في العام على الأقل، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة المراجعة الداخلية ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر، كما ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم تعيين لجنة المراجعة للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير 2022م. لتصبح كل من (الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم بن عبدالله الحبيب والدكتور/ ابو بكر بن علي بن عمر باجابر) والذي صادقت عليه الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 15 نوفمبر 2021م، وعقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2022م حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2022/01/31	الاجتماع الثاني 2022/2/09	الاجتماع الثالث 2022/04/24	الاجتماع الرابع 2022/07/31	الاجتماع الخامس 2022/10/19
1	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح	رئيس لجنة المراجعة	√	√	√	√	√
2	الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم بن عبدالله الحبيب	عضو لجنة المراجعة - من خارج المجلس	√	√	√	√	√
3	الدكتور/ ابو بكر بن علي بن عمر باجابر	عضو لجنة المراجعة- من خارج المجلس	√	√	√	√	√

3. 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 وخارجه بحيث يكون إثنين من أعضائها من المستقلين ويكون أحدهم رئيساً للجنة، ويم تعينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما). وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، و تقييم فعالية مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه ومراجعة هيكلية مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها " الثالث والستون " المنعقد بتاريخ 15 نوفمبر 2021م على موافقة قواعد عمل ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت، وتعد اللجنة اجتماعين على الأقل في العام.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2020م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير 2022م ليصبح تشكيلها من كل من (الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع – رئيساً، وعضوية كل من المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم، الأستاذ/ عبدالله بن إبراهيم الحقباني، وعقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال العام 2022م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2022/02/24	الاجتماع الثاني 2022/10/30	الاجتماع الثالث 2022/11/17	الاجتماع الرابع 2022/12/15
1	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	√
2	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	√
3	الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	√
4	الأستاذ/ عبدالله بن إبراهيم الحقباني	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - من خارج المجلس	√	√	√	√

4. لجنة المخاطر:

يجسب لائحة وقواعد عملها فتشكل لجنة المخاطر من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويكون من بينهم ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وتعد (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 – مراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها – اعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الأساسية لإدارة الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات – مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر بما في ذلك، دون حصر، مراجعة الاعتماد والسوق والائتمان والسيولة والسمعة والتشغيل والتزوير والمخاطر الاستراتيجية، وتقديم حالات التعرض للمخاطر والتحمل واعتماد التعاملات المناسبة أو القيود التجارية – مراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة في ما يتعلق بأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة المخاطر للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2020م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير 2022م لتصبح مشكلتها من كل من (الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم، الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري، وعقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2022م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2022/02/21	الاجتماع الثاني 2022/05/22	الاجتماع الثالث 2022/09/27	الاجتماع الرابع 2022/12/07
1	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	رئيس لجنة المخاطر	√	√	√	√
2	الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة المخاطر	√	√	√	√
3	الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	عضو لجنة المخاطر	√	√	√	√

5. لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية :

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

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأولى 1443 هـ الموافق 02 يناير 2022م وأعضاؤها هم (المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبدالعزيز بن إبراهيم الهدلق، والدكتور/ فهد بن علي العليان). وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2022م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضع بالجدول أدناه :

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2022/01/30	الاجتماع الثاني 2022/04/17	الاجتماع الثالث 2022/09/12	الاجتماع الرابع 2022/12/18
1	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	✓	✓	✓	✓
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓
3	الدكتور/ فهد بن علي العليان	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
المهندس/طارق بن عثمان القصبي 	1. 1995م رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 1981م - 1989م نائب رئيس مؤسسة كرا للمقاولات.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	2. 2006م عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين).	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	2. 1989م - 1990م مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2008م رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	3. 1990م - 2007م نائب الرئيس -شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	مساهمة ذات مسؤولية محدودة
	4. 2010م رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 1998م - 2015م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2013م رئيس مجلس إدارة شركة NEBA .	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	5. 2007م - 2019م نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2016م رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة.	خارج المملكة	مساهمة مدرجة	6. 2008م - 2013م/ 2015م - 2016م رئيس مجلس الإدارة -شركة الجزيرة للأسواق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	7. 2017م رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	7. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	8. 2020م رئيس مجلس الإدارة شركة درع الرعاية القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	8. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	9. 2022م شركة الجزيرة للأسواق المالية – رئيس مجلس الإدارة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	9. 2019م - 2021م المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان 	1. 1993م عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	1. 1990م - 1993م إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2004م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 1991م-2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2009م رئيس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	3. 1991م-2007م رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فيبكو.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2013م رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 1993م-2000م مدير عام شركة المرافق الانشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2013م رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	5. 1994م-2021م الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	6. 1998م-2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	6. 1998م-2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم 	1. 2020م الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 2001م - 2004م مدير علاقات الائتمان - بنك الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الجزيرة للسوق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	2. 2004م - 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2020م عضو مجلس إدارة الجزيرة كابيتال.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. 2012م رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2021م عضو مجلس الإدارة المنتخب لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 2012م-2013م مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2012م - 2018م رئيس مجلس إدارة - وكالة ساب للتأمين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سمة للمعلومات الإلكترونية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	6. 2014م-2017م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساند.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	7. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الإلكترونية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	7. 2014م-2019م مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	8. 2022م عضو مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني	داخل المملكة	مساهمة عامة	8. 2016م-2018م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	9. 2022م عضو لجنة الاستثمار - الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة عامة	9. 2017م-2019م عضو مجلس إدارة - شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	10. 2022م عضو اللجنة التنفيذية- الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة عامة	10. 2017م-2020م عضو مجلس إدارة - سمة.	داخل المملكة	جهة حكومية
				11. 2019م-2020م - نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري 	1. 2004م عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	1. 1999م - 2004م مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الأمريكي (سامبا).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2013م عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة.	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	2. 2004م - 2014م شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية - شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/ البحرين.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
	3. 2014م رئيس مجلس الإدارة - شركة أصول و بخت الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3. 2018م - 2020م نائب رئيس اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية.	داخل المملكة	جهة حكومية
	4. 2014م شريك مؤسس - شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة المحدودة.	داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة	4. 2020م عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2015م نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
	6. 2015م عضو مجلس إدارة - مجموعة السنبلة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
	7. 2019م عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة كابلات الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
	8. 2020م نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
	9. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
	10. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتمويل	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
	11. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة ترابط	خارج المملكة	شركة خاصة محدودة بالأسهم			
الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع 	1. 2014م المدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	سنة حكومية	1. 2002م - 2004م مراجع خارجي - مكتب الراشد مطاسيون قانونيون.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	2. 2016م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	3. 2016م عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصانة الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3. 2011م - 2014م مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
	4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	4. 2011م - 2015م عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصقوة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصقوة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2020م رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	6. 2014م - 2021م مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
				7. 2016م - 2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود 	1. 2014م عضو مجلس إدارة/ لجنة المراجعة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	1. 2004م - 2013م نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك العربي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2014م عضو مجلس إدارة في شركة منافع للاستثمار.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	2. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2015م عضو مجلس إدارة/ لجنة المخاطر في شركة دار التملك.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2018م عضو مجلس إدارة شركة الفا المالية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	4. 2012م - 2014م عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	5. 2019م عضو مجلس إدارة/ اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2013م - 2014م مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك السعودي البريطاني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2019م عضو مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	6. 2013م - 2014م عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	7. 2020م عضو مجلس إدارة في شركة عقالات المحدودة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	7. 2014م - 2018م الرئيس التنفيذي/عضو مجلس إدارة شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	8. 2020م عضو مجلس إدارة/ لجنة الحوكمة في شركته ثقه.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	8. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	9. عضو لجنة المخاطر في شركة الخدمات الأرضية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	9. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	10. رئيس لجنة الاستثمار لشركة مجموعة عبداللطيف العيسى القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	10. 2015م - 2019م عضو مجلس إدارة شركة المرطبات العالمية.	داخل المملكة	قابضة
	11. 2022م عضو مجلس إدارة / عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	11. 2015م - 2020م عضو مجلس إدارة شركة واحة الألياف الزجاجية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
				12. 2016م عضو مجلس إدارة - لجنة الاستثمار صندوق التنمية العقاري.	داخل المملكة	حكومي
				13. 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
				14. 2019م عضو مجلس إدارة/ رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد قلف للتأمين).	داخل المملكة	صندوق حكومي
				15. 2019م عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للصناعات الحديدية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
				16. 2021م عضو مجلس إدارة/ عضو لجنة تنفيذية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان المملوكة / (مساهمة) خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان المملوكة / (مساهمة) داخل المملكة	العضو
الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. 2010م عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم .	داخل المملكة	1. 1985م-2003م رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية.	داخل المملكة حكومي	
	2. 2016م عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم .	داخل المملكة	2. 2003م-2019م الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية .	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	3. 2017م عضو المجلس الإشرافي/ لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى -) إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل.	داخل المملكة خاصة	3. 2013م-2016م عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة.	داخل المملكة	4. 2014م-2016م عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2019م عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير شركة مساهمة عامة.	داخل المملكة	5. 2020م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2019م عضو لجنة مراجعة ثوب الأصيل.	داخل المملكة	6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.	داخل المملكة حكومي	
	7. 2020م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة			مساهمة مدرجة
	8. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة كيما تول.	داخل المملكة			مساهمة مدرجة
	9. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر .	داخل المملكة			مساهمة مدرجة
	10. 2022م عضو لجنة المراجعة بشركة لونا للأغذية.	داخل المملكة			مساهمة مدرجة
	11. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	داخل المملكة			مساهمة مدرجة



4 بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2022م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

خلال العام 2022م عقد البنك اجتماع واحد للجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 19 ابريل 2022م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
2. التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
3. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.
5. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والحسابات السنوية الختامية للعام 2022م والربع الأول من العام 2023م، وتحديد أتعابهم.
6. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
7. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيات الجمعية العامة العادية بالتفويض الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
8. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يملك ما يزيد عن 5 % من رأس مال شركة تأثير المالية و التي تمارس أعمالاً منافسة لشركة الجزيرة كابيتال التي يمتلكها البنك بنسبة 100%، حيث يتمثل نشاطها في إدارة صناديق الاستثمار الخاصة غير العقارية، وإدارة محافظ المستثمرين ذوي الخبرة، والترتيب في أعمال الأوراق المالية، والترخيص بها لعام قادم.
9. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري في أعمال منافسة لأعمال البنك كونه رئيس مجلس إدارة شركة أصول و بخت الاستثمارية و التي تمارس أعمالاً منافسة لشركة الجزيرة كابيتال التي يمتلكها البنك بنسبة 100%، حيث يتمثل نشاطها الرئيسي في التعامل بصفة أصيل و وكيل وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء و الحفظ، والترخيص بها لعام قادم.



المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين للرهن العقاري، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 25,938,928 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

15. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين على الحياة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 2,262,561 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

16. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التغطية الائتمانية للموظفين، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 607,228 ألف ريال سعودي. 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 مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية مصارف العمولات الخاصة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 40,857 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 مصلحة غير مباشرة فيها

10. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يشغل عضوية مجلس إدارة شركة الفا المالية و التي تمارس أعمالاً منافسة لشركة الجزيرة كابيتال التي يمتلكها البنك بنسبة 100%، حيث يتمثل نشاطها في مجال الأوراق المالية بما في ذلك: التعامل ، الإدارة (إدارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق) ، الترتيب (مستشار مالي/ مستشار أعمال تمويل الشركات) و تقديم المشورة (مستشار استثمار)، والترخيص بها لعام قادم.

11. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يشغل عضوية مجلس إدارة شركة دار التملك والتي تعتبر منافسة لأعمال بنك الجزيرة حيث يتمثل نشاطها في مجال تقديم حلول التمويل السكني في المملكة العربية السعودية، والترخيص بها لعام قادم.

12. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يشغل عضوية مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) للتأمين و التي تعتبر منافسة لأعمال البنك حيث يقوم البنك بتسويق منتجات التأمين لشركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب الاتفاقية الموافق عليها من البنك المركزي السعودي (ساما)، والترخيص بها لعام قادم.

13. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين لتمويل دينار الشخصي، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 21,519,831 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

14. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة

وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن مطالبات مستلمة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 32,276,533 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 مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن توزيعات أرباح، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 7,048 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 مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن مشاركة في مزاد الصكوك العائدة لشركة الجزيرة للتكافل، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 99,251,103 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 مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقية القيمة الاسمية لأسهم منحة مستلمة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 20,648,810 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

22. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للتسويق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقية خدمات مشتركة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 3,390,900 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

23. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للتسويق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 54,043 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

24. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للتسويق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن دخل العمولات الخاصة من ايداعات اسواق المال، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 10,125,917 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

25. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للتسويق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن رسوم مدير الاكتتاب المشترك ومدير الطرح المشترك، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 3,125,000 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

26. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للتسويق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن دخل الرسوم والأتعاب، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 928,716 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

27. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للتسويق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن أتعاب صناديق الأمانة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 5,928,054 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

28. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للتسويق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف إيجار ومصاريف متعلقة بالمباني، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 6,971,222 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 19 رمضان 1443 هـ الموافق 20 أبريل 2022م نتائج إجتماع الجمعية العامة.

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

م الاسم	اجتماع الجمعية العامة (2022/04/19)
1 المهندس/طارق بن عثمان القصبي	√
2 المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√
3 الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبدالكريم	√
4 الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	√
5 الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	√
6 الأستاذ/عادل بن سعود دهليوي	√
7 الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	√
8 الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	√
9 الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	-

(5) اللجان الإدارية:

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

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

1. لجنة الإئتمان
2. لجنة الأصول والالتزامات
3. اللجنة الإدارية لتقنية المعلومات
4. لجنة إدارية للمخاطر
5. لجنة سياسات مخاطر السوق
6. لجنة مراجعة المنتجات والسياسات
7. لجنة إستمرارية الأعمال
8. لجنة المنشآت الصغيرة و المتوسطة
9. لجنة أمن المعلومات
10. لجنة الإشرافية عالية المستوى لمكافحة الاحتيال
11. لجنة مكافحة الاحتيال
12. اللجنة التوجيهية للتحويل والابتكار
13. اللجنة العقارية
14. لجنة معالجة الديون

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

وفق ما ينص عليه النظام الأساس للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) إجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام 2022م عقد المجلس (5) إجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الإجتماعات وسجل الحضور فيها:

الاسم	الاجتماع الأول 2022/01/02	الاجتماع الثاني 2022/02/28	الاجتماع الثالث 2022/05/23	الاجتماع الرابع 2022/09/28	الاجتماع الخامس 2022/12/19
المهندس /طارق بن عثمان القصبي	√	√	√	√	√
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√	√	√	√	√
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	√	√	√	√	√
الأستاذ/عبد الله بن صالح الرشيد	√	√	√	√	√
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	√	√	√	√	√
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	√	√	√	√	√
الأستاذ/محمد بن سعد بن داود	√	√	√	√	√
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	√	√	√	√	√
الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	√	√	√	√	√

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

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

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

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

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

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، ووفقاً لممارسات البنك، فقد أجاب المجلس عن استئلة واستفسارات المساهمين أثناء إجتماع الجمعية العامة للبنك والذي انعقد في العام 2022م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

سياسة المكافآت:

حددت سياسة بنك الجزيرة للمكافآت والتعويضات إطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة أو الأعضاء من خارج مجلس الإدارة وبما يتسق والنظر التي إشتملت عليها توجيهات السلطات الإشرافية وتخضع بشكل عام لأحكام نظام الشركات وللمبادئ الرئيسة لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ، وكذلك لائحة حوكمة الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى أحكام نظام البنك الأساسي، والتعميم الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما) والتي نصت على أن لا يتجاوز الحد الأقصى للمكافآت والتعويضات والمزايا المدفوعة سنوياً لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان الفرعية مبلغ 500 ألف ريال سعودي باستثناء رئيس مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة، وخلال العام 2022م لم يقوم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، ويوضح الجدول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام :

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ريال سعودي

بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية والاستشارية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	المكافآت المتغيرة				
						نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)
أولاً: الأعضاء المستقلين										
الأستاذ/سعد بن ابراهيم المشوح *	450,000	175,000	625,000							
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	450,000	50,000	500,000							
الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	450,000	50,000	500,000							
المجموع	1,350,000	275,000	1,625,000							
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين										
المهندس/طارق بن عثمان القصبي	450,000	50,000	500,000							
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	450,000	50,000	500,000							
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	450,000	50,000	500,000							13,087
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	450,000	50,000	500,000							
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبدالكريم البتيري	450,000	50,000	500,000							
المجموع	2,250,000	250,000	2,500,000							13,087
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين										
الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبد الكريم	450,000	50,000	500,000							
المجموع	450,000	50,000	500,000							

يحتوي هذا المبلغ أيضاً على المبلغ المستلم نظير عضويته في لجنة المراجعة*

مكافآت أعضاء اللجان

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ريال سعودي

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء اللجنة التنفيذية			
50,000	50,000		المهندس/ طارق بن عثمان القصبي
50,000	50,000		المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
50,000	50,000		الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
50,000	50,000		الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي
50,000	50,000		الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
250,000	250,000	-	المجموع
أعضاء لجنة المراجعة			
125,000	25,000	100,000	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح
125,000	25,000	100,000	الدكتور/ أبو بكر بن علي باجابر
125,000	25,000	100,000	الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم الحبيب
375,000	75,000	300,000	المجموع
أعضاء لجنة الترشيحات المكافآت			
20,000	20,000		الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
20,000	20,000		المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
120,000	20,000	100,000	الأستاذ/ عبدالله بن إبراهيم الحقباني
20,000	20,000		الأستاذ/عبد اللطيف بن خليفة الملحم
180,000	80,000	100,000	المجموع
أعضاء لجنة المخاطر			
20,000	20,000		الأستاذ/ عادل بن سعود ودهلوي
20,000	20,000		الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
20,000	20,000		الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبد الكريم البتيري
60,000	60,000		المجموع
أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية			
20,000	20,000		المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
120,000	20,000	100,000	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق
120,000	20,000	100,000	الدكتور/ فهد بن علي العليان
260,000	60,000	200,000	المجموع

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

مكافآت كبار التنفيذيين

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م

ريال سعودي

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة				وظائف كبار التنفيذيين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة / يتم إدخال القيمة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب
27,145,788	-	2,501,862	12,313,926	-	-	10,413,926	-	1,900,000	12,330,000	-	290,000	12,040,000	خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول



مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

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

كما تتبع مجموعة المراجعة الداخلية أسلوب مبنى 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 الداخليين.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

كما يقوم مجلس الإدارة ولجانه المنبثقة إضافة إلى دور الإدارة التنفيذية بأداء دور هام في دعم وتعزيز بيئة الرقابة الداخلية بالبنك، وذلك من خلال الإشراف المستمر على عمل المجموعات الرقابية بالبنك كالتزام والمخاطر. كما أن عملية الرقابة الداخلية تعتمد على مدى فعالية وكفاءة الأنظمة الرقابية بالبنك. وبالتالي، فإن الرقابة الداخلية الفعالة تعمل على زيادة الثقة في التقارير المالية وعمليات المراجعة.

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاءة ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2022 م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاءة ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

خلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رؤساء مجموعات المراجعة الداخلية، المخاطر، الالتزام، الرقابة الشرعية، الرقابة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين حيث اطلعت اللجنة على آخر المستجدات

بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الجهات التنظيمية والرقابية إضافة إلى خطابات مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

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

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية في البنك كاف ويطبق بفاعلية بعد معقول. وتؤكد أيضاً أن توصيات اللجنة المتعلقة بالتحسين والفصل والتقييم أو تحديد أعقاب مراجعي الحسابات الخارجيين قد تم اعتمادها من المجلس.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تصميم المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء مصرفية الأفراد في البنك لترقى لمستوى احتياجات وتطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات من الفروع أو عبر الأنترنت إلى الودائع، بطاقات الدفع، بطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري. كذلك، سعى البنك لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في 79 فرعاً و 1 قسم للسيدات و 622 جهازاً صرف آلي و 22,044 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، يستمر تحسين تطبيق الجزيرة ليصل إلى أكثر من 140 خدمة تجعل تطبيق الجزيرة محطة واحدة لجميع المعاملات المصرفية ولديه عروض تنافسية من خلال إطلاق مجموعة كاملة من التحكم في البطاقات وتحسين قابلية استخدام التطبيق والقدرة على إجراء المعاملات المصرفية فور فتح الحساب عبر البطاقات الافتراضية. كما تم إطلاق عدة طرق للتفاعل مع العملاء مثل تتبع الطلب وإجراء الحملات عبر وتساب. بالإضافة إلى إضافة أدوات جديدة للاستثمارات مثل تمكين اشتراكات الصكوك لعملاء الجزيرة وكذلك تمكين الاكتتابات العامة الأولية في نمو للمستخدمين عبر تطبيق البنك. إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات لتصل إلى 49,073 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2022 وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 8% في نهاية عام 2022 لتصل إلى 30,824 مليون ريال سعودي من 28,513 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2021. كما نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 9 % في نهاية عام 2022 مقارنة مع 2021 ، بحصة سوقية تقدر ب 3 % بنهاية عام 2022. وذلك نتيجة لتفاعل البنك بإطلاق جميع البرامج والمبادرات الخاصة بوزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية والتي من شأنها تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية 2030 فيما يخص قطاع الإسكان.

مع الاستمرار في تطبيق استراتيجية بنك الجزيرة الشمولية والتي تهدف إلى رفع إنتاجية الموظفين وتحفيزهم والعمل على تطويرهم، فقد استمر دمج أقسام سيدات في إدارة مصرفيه الأفراد و إعادة هيكلة الفروع بحيث تخدم عملاء المنطه بما يتناسب مع الخدمات المطلوبة من قبل العملاء المستهدفة من قبل البنك.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

تقوم مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة بخدمة شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية ، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع أحكام الشريعة السمحاء. كما تسخر المجموعة كل ما لديها من خبرة وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها المالية وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة.

كما تلبي المجموعة احتياجات عملائها الائتمانية من خلال وحدة للإئتمان تابعة للمجموعة تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات.

وتخدم المجموعة عملائها من خلال ثلاث مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة والخبر. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

ومن منطلق سعي مجموعة المصرفية الخاصة على النمو وتطوير خدماتها في ظل التنافس الشديد في السوق المحلي و لكسب شريحة أكبر من العملاء أصحاب الثروات والشركات العائلية والمؤسسات الوقفية، و لأجل تقديم خدمات شاملة ومنوعة في إدارة الثروات فقد قامت المجموعة بالتعاون مع الجزيرة كابيتال لتقديم المنتجات و الخدمات الاستثمارية من خلال شركة الجزيرة كابيتال.

تهدف المجموعة من خلال الشراكة مع الجزيرة كابيتال إلى دعم مجموعة المصرفية الخاصة في برنامج تقديم خدمة إدارة الثروات وفق الضوابط الشرعية. كما أنها تتوافق مع استراتيجية البنك التي تم اعتمادها مؤخراً من قبل مجلس إدارة بنك الجزيرة.

من هذا المنطلق، تم طرح عدد من الصناديق المختصة في مجال الاصول البديلة لعملاء المصرفية الخاصة مما أسهم في تنويع و تنمية استثماراتهم.

وفي سبيل تعزيز علاقتنا مع عملائنا الحاليين، تقوم المجموعة بالمشاركة في الفعاليات والمناسبات التي تحظى باهتمام شريحة كبار العملاء، فعلى سبيل المثال وليس الحصر، قامت المجموعة بدعوة مجموعة من عملائها لسباق الفورمولا 1 في جدة، كما تم رعاية مزاد خيري على مقتنيات ثمينة بالتعاون مع احد الجمعيات الخيرية المرموقة في مدينة الرياض.

فوري

بالرغم من التحديات التي واجهها قطاع فوري مع سوق التحويلات المالية، وضخ المزيد من منتجات التقنية المالية الي السوق والمنافسة الحادة التي اثرت على هوامش الارباح إلا أن قطع فوري تصدت لهذه التحديات وإعادة ترتيب موقعها ليكون من أكثر مقدمي خدمات التحويلات المالية موثوقة على مستوى المملكة العربية السعودية.

في عام 2022، حققت مجموعة فوري نجاحاً في مجال التحويلات المالية وذلك من خلال الاعتماد بشكل أكبر على المنصات الرقمية والعمل على تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تسعى البنك لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في 79 فرعاً و 1 قسم للسيدات و 622 جهازاً صرفاً آلياً و 22,044 نقطة من نقاط البيع.

بأسعار تنافسية للغاية. بالإضافة إلى أنه العمل جاري في مرحلة الأخيرة لإطلاق تطبيق فوري (فوري سمارت) وفوري أون لاين والتي تمكن العميل من إنجاز تحويلاته والاستفسار عنها مباشرة بشكل أبسط وبدعم لأكثر من 8 لغات يمكن استخدامها لتصفح وتنفيذ العمليات وذلك يساعد في إضافة المزيد من التميز لتجربة ورضى العميل.

وقد استطاعت مراكز فوري أن تحافظ على مكانتها وسط المنافسين وأن تكون على أرض ثابتة مع القدرة على إعادة التقييم واتخاذ القرارات المناسبة لرفع كفاءة التشغيل لمراكز التحويل حيث تم دمج أعمال أكثر من 6 مراكز مع مراكز أخرى هذا العام بالإضافة إلى إغلاق مركزي تحويل وقعت ضمن نطاق إزالة وتطوير النُجىء العشوائية بمدينة جدة وتوجيه عملاءها إلى مراكز قريبة قادرة خدمتهم بشكل أفضل مع تقديم الحلول التقنية البديلة كبطاقات فوري للتحويل الإلكتروني ليصبح عدد مراكز فوري نهاية العام 54 مركزاً على مستوى المملكة.

(أ) تطوير وصل سياسات وإجراءات البنك بما يضمن اتساقها مع أفضل الممارسات العالمية والمتطلبات النظامية المحلية.

(ب) تطوير وعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل المخاطر بحيث يعمل ليس فقط كنقطة ربط بين استراتيجية مجلس الإدارة وتنفيذ الأقسام لها، بل أيضاً كحلقة وصل تبادلية للمرتبآت والملاحظات بما يضمن اتساق تلك الاستراتيجية مع البيئة العملية والتنظيمية السائدة.

(ج) مراجعة والتحقق من فاعلية وتحسين أنماط تقييم المخاطر بموجب الركيزة الثانية على أساس متواصل وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع المصرفي وأيضاً بما يتماشى مع توجيهات وتوقعات البنك المركزي السعودي.

(د) الاستمرارية في تحديث التقارير بموجب الركيزة الأولى بما يضمن دقة تلك التقارير وإصدارها في الوقت المحدد واستمرار توافيقها مع التوقعات التنظيمية.

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

9. ضمان أن يبقى البنك (المؤسسة المالية) الأكثر امتثالاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتمثل في آخر تحديث (معياري رقم 9).

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

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

ويستمر قطاع فوري بالتعاون مع الشركاء الرئيسيين بالحفاظ على استمرارية العلاقات وتطويرها من خلال الخدمات والمنتجات المقدمة عن طريق الشركاء - موني جرام وريا بالإضافة إلى السعي لتوسيع شبكة المراسلين حول العالم حيث تم إضافة 4 مراسلين جدد إلى شبكة مراسلي فوري المباشرين من البنوك الدولية حول العالم.

وسوف يواصل قطاع فوري تقديم المنتجات والخدمات لكافة شرائح العملاء مع التركيز بشكل رئيسي على القنوات الإلكترونية والتحول الرقمي بالإضافة إلى توفير تجربة عملاء مثالية من خلال جميع قنواتها البيعة.

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2022 حملته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى البنك. وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل ممارسات المخاطر المعتمدة مدعومة بالبيئة التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد أو العمليات أو الإجراءات أو الأنظمة.

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

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

2. الاستثمار في وتطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم 239. وتتمثل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.

3. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التنبؤ الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأمل.

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

مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي

مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي (S&DT) هي فعالية عمل جديدة في بنك الجزيرة، وتتمثل مسؤوليات هذه المجموعة، والتي أنشأت في شهر مايو 2021، في تعزيز جهود البنك التحولية وتحقيق الوعد بتعزيز القدرات المالية للعملاء من خلال تحسين وتطوير مراكزهم المالية.

وتجمع هذه الفعالية مزيماً من الخبرات في مجالات الاستراتيجية والتحول الرقمي والتسويق والعلاقات العامة بما يعزز جهود التنفيذ لدينا، ويحسن قدراتنا الرقمية، ويرسخ ثقافة الابتكار في البنك، وهو ما سيتحقق من خلال تعزيز وتبني تقنيات رقمية جديدة كوسائل التواصل الاجتماعي والذكاء الاصطناعي والحوسبة السحابية وحوسبة كوانتوم Cloud and Quantum Computing وإنترنت كل شيء.

وتتطلب الفرصة التي تتيحها هذه التقنيات فضلاً عن التغير السريع لديموغرافيات العملاء، وأنماط الأعمال الناشئة والتغيرات التنظيمية، من البنك تسريع جهودنا الرقمية، من خلال خلق عمود فقري تشغيلي قوي ومرن لتحسين عملياتنا، وإشراك عملاء بنك الجزيرة من خلال تحليلات مسبقة مثل الذكاء الاصطناعي، وتحويل منتجاتنا وخدماتنا من خلال المشاركة في إنشاء عروض القيمة وتطوير قدرات موظفي بنك الجزيرة من خلال أدوات التعاون وتمكين القوى العاملة.

واستجابة لاتجاهات السوق الديناميكية، وللاستفادة من أحدث الأدوات والتقنيات بما في ذلك بناء مجتمع من العملاء، يمكن للبنك أن يكون قادراً على إحداث تأثير مقنع وإيجابي في دعم رؤية عام 2030 وبرنامج تطوير القطاع المالي FSDP لترسيخ الشراكات مع الحكومة، والفوز بتحدى الرقمنة من خلال الشراكات الجريئة والمستهدفة مع شركة فنتيك للتقنية وتحسين عروض القيمة وأنماط التوزيع لدينا.

وتلعب مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي دوراً أساسياً في كل ما سبق وستكون عاملاً مساعداً رئيسياً في تحقيق طموحاتنا وتطلعاتنا على هذا الصعيد.

مجموعة الشركات و المؤسسات المصرفية

أحدثت رؤية 2030 تغييراً كبيراً في اقتصاد المملكة العربية السعودية، حيث قدمت فرصاً كثيرة لقطاع الخدمات المالية من خلال برامج تحقيق الرؤية، والذي يهدف إلى أن يكون أحد اللاعبين الرئيسيين في هذه العملية. أدت جائحة كورونا إلى تسريع عملية التوجه نحو التحول، والذي زاد من ظهور التكنولوجيا المالية وتبني العالم للخدمات المصرفية الرقمية.

على الرغم من التحديات التي تفرضها الاضطرابات المالية العالمية بسبب حدة التضخم والاضطرابات في امدادات سلاسل التوريد ورفع نسب الفائدة، تجاوزت مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية ميزانيتها المستهدفة

مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي (S&DT) هي فعالية عمل جديدة في بنك الجزيرة، وتتمثل مسؤوليات هذه المجموعة، والتي أنشأت في شهر مايو 2021، في تعزيز جهود البنك التحولية وتحقيق الوعد بتعزيز القدرات المالية للعملاء من خلال تحسين وتطوير مراكزهم المالية.

من خلال زيادة قاعدة العملاء لديها وذلك بتقديم منتجات وخدمات مميزة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما لعب دوراً رئيسياً في تعزيز تجربة العملاء إضافة إلى بناء شراكات استراتيجية من خلال تقديم عروض مصرفية فريدة من نوعها.

نجحت مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية في إجراء تقييم دقيق للثغرات المحتملة في عروضها الشاملة وفي إعادة التركيز على قطاعات معينة مقابل منافسيها من أجل إعادة تقويمها لتتوافق مع توقعات العملاء. وقد ساهم ذلك في إعطاء مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية حصة أكبر من محفظة الإقراض، وزيادة ربحيتها، مع الحفاظ على الهدف الأساسي المتمثل في وضع المخاطر المرضية مقابل العائدات على الأصول (ROA).

ومع حلول العام 2023م، تهدف مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية إلى الحفاظ على النمو الذي تشهده من خلال توفير منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية مرتكزة على الدخل القائم على الرسوم، والبيع المتبادل، ومشاركة أكبر في السوق.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات (CBG)

في عام 2022، كان لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات أداء ممتازاً، حيث حققت نمواً بنسبة 29% من إجمالي محفظة الأصول مقارنة بالسابق. إن الجهود المكثفة لجذب أعمال جديدة، واغتنام فرص تمويل جديدة، والبيع المتبادل لمنتجات وخدمات بنك الجزيرة هي الدوافع الرئيسية خلف الأداء المتميز لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات.

تتنوع محفظة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات حيث أنها تطبق نهجاً حذراً وانتقائياً أيضاً من خلال الأخذ في الاعتبار البيئة الاقتصادية والتطورات، لضمان الحفاظ على جودة الأصول بشكل دائم وتقليل مخاطر تدني القيمة.

كجزء من الاستراتيجية الشاملة، سيؤدي التركيز على قطاعات الشركات المتوسطة إلى زيادة إمكانات نموها. وتهدف مجموعة الخدمات المصرفية للشركات من خلال تنويع محفظتها بطريقة فعالة إلى مواصلة زخم نموها.

وحدة التمويل المتخصص

تم إنشاء قسم التمويل الخاص من أجل توفير الحلول التمويلية والمشاركة في الترتيبات المشتركة. تعمل هذه الوحدة على خدمة قاعدة مميزة من العملاء، حيث تعمل مع البنوك الرائدة الأخرى في مشاريع مشتركة ضخمة يتم ترتيبها نيابة عن العملاء لدى الشركات والعملاء السياديين، بالإضافة إلى تعظيم الفرص مع بلورة برامج تحقيق رؤية 2030. كما تقوم وحدة التمويل المتخصص بتقديم حلول تمويلية للمشاريع

وحدة الخدمات المصرفية التجارية

يبقى نمو وازدهار الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أحد الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة، حيث تعتبر دافعاً أساسياً للنمو الاقتصادي وعمود فقري للاقتصاد المملكة.

يقدم بنك الجزيرة مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لتصويب استراتيجيته مع مبادرات رؤية 2030 المتمثلة بزيادة مساهمتها في الناتج المحلي الإجمالي من 20% إلى 35%.

في عام 2022، كان أداء وحدة الخدمات المصرفية التجارية جيداً مع حد أدنى من التأثيرات السلبية على المحفظة والأرباح من خلال التركيز على تنمية محفظتها وتحسين ربحيتها عبر البيع المتبادل لمنتجات وخدمات البنك وتحسين عروضها.

وكجزء من استراتيجية مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية، ستواصل الخدمات المصرفية التجارية جهودها للحصول على حضور قوي في السوق مدعومة باستراتيجية البيع المتبادل والشراكات وتحسين جودة المنتجات والخدمات المدعومة بالرقمنة التي ستؤدي بدورها إلى زخم مرضي للنمو.

وحدة المؤسسات المالية

تدير وحدة المؤسسات المالية علاقات بنك الجزيرة مع البنوك المحلية والدولية بالإضافة إلى المؤسسات المالية والكيانات الأخرى

من خلال تغطية التبادل التجاري وإدارة النقد. في إطار هدفها الطموح المتمثل في جعل بنك الجزيرة الشريك المفضل في المملكة، ستواصل وحدة المؤسسات المالية العمل عن كثب مع أصحاب المصلحة الآخرين لتعزيز قدرات البنك على تلبية متطلبات العملاء وتسهيل التحويلات المالية والمعاملات التجارية مما يمكن البنك من تلبية احتياجات عملائه الأساسية في جميع أنحاء العالم.

كما تؤدي وحدة المؤسسات المالية دوراً رئيسياً في البنك، حيث تخدم أصحاب المصلحة الآخرين بما في ذلك مجموعات الشركات والمؤسسات المصرفية، والبيع بالتجزئة، والخدمات المصرفية الخاصة، وفوري، والخزينة، وغيرها من الإدارات.

خلال عام 2022م، حققت وحدة المؤسسات المالية نمواً كبيراً في الالتزامات غير الممولة بنسبة 62% مع إدخال الاستراتيجيات المتعلقة بطلبات اعتمادات التصدير الخاصة بشركة سابك وكذلك شركة أرامكو وشركة التعدين العربية السعودية. كما سجلوا نمواً في الدخل من الرسوم بنسبة 20% عبر العديد من الأعمال، مثل تأكيدات خطابات الاعتماد والتحويلات المالية وإصدار الكفالات المقابلة.

وحدة القطاع العام

تدير وحدة القطاع العام محفظة الجهات الحكومية وشبه الحكومية التي تعمل في مختلف القطاعات. تلعب وحدة القطاع العام دوراً أساسياً من خلال توفير خدمة عملاء فائقة في تسويق وإدانة المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، خدمات التمويل والاستثمار وإدارة النقد والتقنيات المصرفية الإلكترونية، بالإضافة إلى المنتجات القائمة على الخزينة.

وحدة خدمات المعاملات العالمية

يتم دعم خدمات المعاملات العالمية من خلال أحدث المنصات التكنولوجية التي توفر حلولاً مصرفية مبتكرة ومتفوقة تتعلق بإدارة النقد وخدمات المعاملات التي تتسم بالفعالية من حيث التكلفة والفعالية للمؤسسات التجارية والمالية في جميع أنحاء المملكة. تتكون خدماتهم من القنوات المصرفية للشركات عبر الإنترنت مثل "إي-كوروب" و "أم-كوروب" و "إي-ترايد" و "رواتبكم" والاستلام النقدي وخدمات التوصيل.

تعمل وحدة خدمات المعاملات التجارية مع عملائها لتعزيز خدماتها والتسليم، والاستفادة من التطورات التكنولوجية الحالية في القطاع المصرفي بالإضافة إلى دعم جميع المنتجات المتاحة لقطاعات مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية بالتنسيق مع العديد من الإدارات داخل البنك مثل نقاط البيع وبوابة الدفع وبطاقات ائتمان الشركات.

يتماشى نمو وحدة خدمات المعاملات العالمية مع التغييرات والتطور في الرقمنة وتحديث العمليات والأتمتة في جميع القطاعات على صعيد المملكة



تلعب وحدة القطاع العام دوراً أساسياً من خلال توفير خدمة عملاء فائقة في تسويق وإدامة المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر، خدمات التمويل والاستثمار وإدارة النقد والتقنيات المصرفية الإلكترونية، بالإضافة إلى المنتجات القائمة على الخزينة

المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

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

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

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

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

- يملك 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الائتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.

• مركز إتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على إستفسارات العملاء الجدد، وذلك بالإتصال على الرقم المجاني 8002449090.

• وحدة جديدة للمبيعات وتعمل كوحدة مركزية لمستقبال و مراجعة جميع الإحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتابعة العلاقات المستقطبة من قبل شركاء البنك من الجهات الخارجية مثل الصناديق الصناعية والعقارية والسياحية الخ.

• يطبق حقول معينة في النظام التشغيلي الأساسي للبنك لتمييز و تصنيف شرائح العملاء والعلاقة المصرفية واحتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

• مراجعة ومناقشة الأداء العام للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس شهري من خلال لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي

• تطوير مستمر لبرامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الائتمان.

• يستمر بدعم منتج البطاقة الائتمانية 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 تلبي بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

تدار المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قبل إدارة الخدمات المصرفية التجارية لدينا داخل المجموعة المصرفية للشركات والمؤسسات. تضم إدارة الخدمات المصرفية التجارية أكثر من 50 موظف متخصص في خدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:	
عدد الدورات التدريبية للموظفين	0
عدد الدورات التدريبية للعملاء	-

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

2022				
الف ريال	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	854,796	2,031,435	2,279,776	5,166,007
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	100,154	470,367	474,402	1,044,923
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض	1.4%	3.3%	3.7%	8.3%
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض	0.2%	0.8%	0.8%	1.7%
عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	383	744	414	1541
عدد العملاء للقروض	253	480	163	896
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	32	44	10	86
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	23,862	38,267	15,628	77,757

2021				
الف ريال	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	544,025	1,511,202	1,976,684	4,031,911
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	125,557	312,317	888,628	1,326,502
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض	0.9%	2.4%	3.2%	6.5%
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض	0.2%	0.5%	1.4%	2.1%
عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	422	623	339	1384
عدد العملاء للقروض	309	456	216	981
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	50	63	17	130
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	46,670	55,150	50,652	152,471

مجموعة الخزينة

لسنوات عديدة، كانت مجموعة الخزينة في الطليعة لتقديم حلول مبتكرة متوافقة مع الشريعة الإسلامية، صممت لتلبية احتياجات العملاء على مستوى كافة فئات الأصول.

في السنوات القليلة الماضية، شهدنا جائحة عالمية وصراعا في أوكرانيا، وكلاهما كان لهما تأثير على عملية توزيع المكونات الاقتصادية الأساسية. ساهمت مجموعة الخزينة بنسبة 48% من الدخل الصافي للبنك، وقد تم تحقيق ذلك من خلال الجهد والمثابرة على الرغم من ارتفاع مستوى التضخم ومخاوف الركود الاقتصادي.

تقوم المبادئ الاستراتيجية لمجموعة الخزينة على فكرة أننا ترس في الخطط الكبيرة للتنمية و هي رؤية 2030. وتحقيقا لهذه الغاية، فإننا ندير أعمالنا في إطار الصورة الشاملة، مدركين أن التزامنا بتطوير النظام المالي أمر ضروري بينما نتنافس مع أقراننا لرفع المعايير.

علوة على ذلك، يسرنا أن نذكر أن إدارة المتداولين (الاوليين) في مجموعة الخزينة، والتي تهدف إلى توسيع نطاق وعملية توزيع الصكوك الحكومية في المملكة العربية السعودية، حققت إنجازا كبيرا بالتنسيق مع المركز الوطني لإدارة الدين من خلال إطلاق منصة إلكترونية عبر الإنترنت من شأنها توسيع نطاقها.

من خلال التعامل الداخلي والخارجي مع الزملاء والعملاء والجهات التنظيمية والمجتمع في جميع الأوقات.

المجموعة الشرعية

الجودة الشرعية :

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

الحوكمة:

استمرت المجموعة الشرعية خلال العام الحالي بتعزيز تطبيق إطار الحوكمة الشرعية الصادر عن البنك المركزي السعودي داخل منظومة البنك بما يكفل التطبيق الكامل لمتطلبات إطار الحوكمة الشرعية.

فقد جرى تعديل هيكل المجموعة الشرعية عبر فصل التدقيق الشرعي عن المطابقة الشرعية في قسمين مختلفين.

إضافة لذلك، أعيد تشكيل اللجنة الشرعية وزيادة عدد أعضائها استباقاً لتطبيق المادة السابعة التي تحظر تعدد عضوية عضو اللجنة في لجان مصرفية أخرى.

المنتجات والخدمات:

تؤمن المجموعة الشرعية بأن الابتكار والتطوير الأصيل المستمد من نصوص الشريعة الإسلامية يعد مطلباً أساسياً للارتقاء بصناعة المصرفية الإسلامية حتى تستطيع النمو والمنافسة وتلبية رغبات السوق المتسارعة والمتجددة، ولذا فإن المجموعة تتعاون بشكل دائم مع مجموعات الأعمال داخل البنك لابتكار وتطوير أدواتها وخدماتها والسعي لأتمتة الكثير من عملياتها لتسهيل العمليات على العملاء واستثمار وقتهم بشكل أفضل وتجنب الأخطاء البشرية قدر الإمكان.

وفي هذا السياق، أنشئت لجنة لابتكار وتطوير منتجات مالية متوافقة مع الشريعة الإسلامية تضم جميع مجموعات البنك بما فيها المجموعة الشرعية بهدف ابتكار منتجات مالية إسلامية تمكن البنك من الاستمرار في ريادته في مجال المصرفية الإسلامية.

الأبحاث:

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

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

وعلى نفس النهج والمبادئ الاستراتيجية، قامت (إدارة اسواق المال) جنباً إلى جنب مع (إدارة مبيعات الخزينة) بتنظيم تكاليف الاقتراض بشكل فعال في ظل بيئة اقتصادية فيها معدل الربح في السوق عند مستويات عالية نتيجة لرفع البنك المركزي السعودي للأسعار الأرباح لمكافحة التضخم.

مجموعة رأس المال البشري

في عام 2022، حقق السوق المحلي تأثيراً إيجابياً على الأنشطة والعمليات نتيجة تعافي السوق بعد اتباع الإجراءات العامة لمتطلبات السلامة والصحة المهنية، بالإضافة إلى اتباع التعليمات الاحترازية من الجهات الرسمية مما ساهم في تمكين بنك الجزيرة من ضمان عودة آمنة لجميع الموظفين إلى المكاتب.

نجحت مجموعة رأس المال البشري بإطلاق استراتيجية رأس المال البشري والتي ساهمت في وضع أسس مميزة كيداية لإطلاق الاستراتيجية للسنوات القادمة.

أطلقت مجموعة رأس المال البشري مشروع تحول شامل يهدف إلى الارتقاء بثقافة المنظمة لتحقيق أفضل بيئة عمل وتعزيز وتوفير المهارات المطلوبة لدعم إستراتيجية بنك الجزيرة من خلال تنظيم لقاءات رحلة التحول الثقافي لكافة الموظفين في جميع مناطق المملكة، وقد واصلت المجموعة التركيز على تحسين الخدمات الذاتية لنظام رأس المال البشري للتمكن من تحقيق مستهدف "كفاءة العمليات اليومية"، كما ركزت المجموعة على رفع مستوى الحوكمة للسياسات والإجراءات وتطويرها.

واصلت مجموعة رأس المال البشري برامج سعودة الوظائف في عام 2022 ، من خلال استقطاب مرشحين سعوديين وطرح برنامج طموح بإسم "قادة المستقبل" لجذب أفضل المواهب السعودية مما يحافظ على التزام البنك المستمر تجاه تغذية العديد من الوظائف الجديدة بأفضل الكفاءات وفتح آفاق التدريب الداخلي لطلاب الجامعات، تستهدف هذه المبادرات إنشاء أفضل الطرق الجاذبة للكفاءات مما ينعكس على معدل نجاح عالي للسعودة بأكثر من 95.77%، إضافة لذلك ، عملت المجموعة على دراسة احتياجات البنك الحالية ومتطلبات السوق ومتطلبات البنك المركزي السعودي لتطوير رأس المال البشري، وبناء عليه قدمت مجموعة من برامج التطوير المهني من خلال دورات تدريبية وشهادات مهنية تخصصية بحيث تم تنظيم أكثر من 326 برنامجاً تدريبياً تم توفيرها لـ 6836 فرصة تدريب بإجمالي 10,255 يوم عمل وإستحداث برنامج يدعم الحصول على الشهادات المهنية التخصصية (Badge your Expertise- BYE).

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

يمتلك بنك الجزيرة سجل حافل في اتخاذ الإجراءات الصحيحة تجاه موظفيه وعملائه ومساهمييه والجهات التنظيمية والهيئات الرقابية. وتمثل قيم بنك الجزيرة أساس العمل في سبيل تحقيق أهداف البنك العامة، ويعتمد بنك الجزيرة عدد من المبادئ الأخلاقية والمهنية المحددة في ميثاق مبادئ العمل لمنسوبي البنك، التي من شأنها خلق بيئة عمل مناسبة مع تحقيق نمو في ظل أنظمة حامية من الجرائم المالية والرشوة والفساد.

كما توفر السياسات والمعايير ومبادئ بنك الجزيرة الأخلاقية إطاراً لعمل منسوبيه تساعدهم على اتخاذ القرارات الأفضل بهدف تحقيق نمو عادل على المدى الطويل واستدامة مناسبة. وتقع على عاتق جميع منسوبي البنك مسؤولية إثبات الالتزام بهذه السياسات ومعايير وإظهار قيم البنك



يملك بنك الجزيرة سجل حافل في اتخاذ الإجراءات الصحيحة تجاه موظفيه وعملائه ومساهميهم والجهات التنظيمية والهيئات الرقابية. وتمثل قيم بنك الجزيرة أساس العمل في سبيل تحقيق أهداف البنك العامة

مجموعة المساندة

إدارة الأتمتة والروبوتات

إمتدادا لسلسلة الإنجازات التي حققناها في العام الماضي ، ضاعف فريق عمل الأتمتة والروبوتات الجهود في عام 2022 حيث تم الوصول إلى تقييم أكثر من 1000 عملية ضمن 10 مجموعات و 54 قسماً، مما رفع الإنتاجية حيث وصل عدد ماتم إطلاقه حتى الآن 31 روبوتاً، مما أدى إلى تنفيذ حوالي 140 ألف معاملة وتوفير 28 ألف ساعة عمل مما ساعد بتقليل التكلفة وتقليص الأخطاء الفردية البشرية، رفع الكفاءة والإنتاجية. والأهم من ذلك رفع الروح المعنوية للموظفين لتمكينهم من التركيز على الأنشطة غير الروتينية عالية القيمة.

تماشياً مع أهداف البنك الاستراتيجية في دعم النمو الرقمي ، وسعياً نحو إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية ، يواصل فريق عمل الأتمتة والروبوتات التوسع في عمليات الأتمتة وإعادة هندسة العمليات ودعمها من خلال اعتماد تقنيات جديدة مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وغيرها من الحلول بما يتوافق مع هذه الرؤية.

إدارة مساندة الأعمال

تقوم إدارة مساندة الأعمال بالعمل على الإرتقاء بمستويات الجودة والحوكمة والمساهمة في عملية التحول الرقمي وذلك من خلال متابعة مستمرة وكذلك القيام بجمع المعلومات و تحليلها وإعداد التقارير ذات العلاقة.

في نطاق حوكمة وجودة الأعمال، قامت الإدارة بمراقبة ومتابعة 72 تعميم صادر من البنك المركزي السعودي والمساهمة في تحقيق الإلتزام الكامل بهم مما أدى إلى تحقيق نسبة إلتزام في الوقت المحدد وصلت إلى 87% . كما راقبت و تابعت الإدارة جميع ملاحظات إدارة المراجعة الداخلية المتعلقة بمجموعة المساندة وساهمت مع الإدارات المسؤولة في إغلاقها، ونتج عن هذه الجهود نسبة إغلاق في الوقت المحدد وصلت إلى 99%.

في نطاق الجودة المالية ، عملت الإدارة على متابعة تقارير الإدارة المالية للمصروفات التابعة لمجموعة المساندة وتحليل معلوماتها والمساهمة بالتعاون مع إدارات مجموعة المساندة في تقنين المصروفات مما أدى إلى تحقيق الإلتزام بميزانية المجموعة بنسبة 100%.

كما قامت الإدارة كذلك بمتابعة جميع مبادرات ومشاريع المجموعة المدرجة في عملية التحول الرقمي.

بالإضافة إلى ما سبق فقد قامت إدارة مساندة الأعمال بمراقبة جميع مؤشرات الأداء الرئيسية للمجموعة بنجاح كما راقبت أكثر من 31 مؤشر أداء آخر.

وحدة إدارة المشاريع

تقدم وحدة إدارة المشاريع الدعم والتنظيم لكافة المشاريع السنوية لبنك الجزيرة تماشياً مع الأعمال ذات العلاقة. وقد سلمت وحدة إدارة المشاريع كافة المشاريع المطلوبة من قبل البنك المركزي السعودي كمشروع تنفيذ المرحلة الرابعة، ومشروع علامات الإنذار المبكر ، ومشروع نموذج سمة للقدرة على تحمل التكاليف للمستهلكين الأفراد، و مشروع فتح الحسابات للكيانات المرحلة الأولى و الثانية. هذا بالإضافة إلى مشاريع الأعمال الهامة الأخرى (سكني – الرهن العقاري) و خدمة (نقاط البيع على الأجهزة الذكية)، و منصة (الجزيرة أونلاين الجديدة) و خدمة (الدعم الفني عن طريق الواتساب) و خدمة (لا تأجل) و تحسين (خدمة فتح الحسابات عن طريق موقع الجزيرة).

1. المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.

2. قطاع التأمين في السوق السعودي.

3. سوق الصكوك في المملكة العربية السعودية.

كما قامت المجموعة الشرعية بإنشاء برنامج للتعاون مع الباحثين الشرعيين لإعداد بحوث شرعية في بعض القضايا المعاصرة التي تواجه البنك، كانت باكورة هذا البرنامج بحث حول (حكم تقديم البنك خدماته لعملاء يقومون بتنفيذ بعض العمليات غير الشرعية).

ترجمة كتاب تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية:

قامت المجموعة الشرعية بترجمة وطباعة كتاب "تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية" باللغتين الإنجليزية والفرنسية وتوزيعه على المؤسسات المالية والمهتمين بالصناعة المالية الإسلامية، بعد طباعته باللغة العربية في وقت سابق.

وفي هذا الإطار، عقدت الجمعية الفقهية السعودية بالتعاون مع المجموعة الشرعية ندوةً حول تجربة البنك في التحول إلى المالية الإسلامية تحدث فيها سعادة رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة عن هذه التجربة الرائدة، وحظيت بمداخلات عدد من فضلاء المشائخ والمختصين في المالية الإسلامية.

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:

- الصناديق الاستثمارية الوقفية.
- المساهمة العربية وتطبيقاتها المعاصرة.
- الأحكام المتعلقة بالأخلاق في المعاملات المالية.
- ندوة: المصارف الإسلامية .. قصة نجاح "بنك الجزيرة أنموذجاً"

دعم الصناعة المالية الإسلامية:

لقد استمر البنك عبر المجموعة الشرعية في دعم مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)؛ وذلك إيماناً من البنك بأهمية دعم هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعيارية فيها. ورغم الحالة الاستثنائية التي فرضتها جائحة كوفيد19 ، إلا أن المجموعة الشرعية التزمت بالمشاركة في حضور العديد من المؤتمرات وورش العمل والاجتماعات التي أقامتها هذه المؤسسات عن بعد عبر وسائط البث الإلكترونية، لمواكبة آخر التطورات في صناعة المالية الإسلامية.

لقد كان لعمل المجموعة الشرعية تأثير إيجابي على رؤية المجتمع والعملاء للبنك، حيث رفعت من مستوى الثقة في البنك كبنك إسلامي، كما ساهمت في حصول البنك على العديد من الجوائز في مجال الخدمات المالية الإسلامية.

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

الإمدادات والدعم

إضافةً إلى ذلك فقد تم نقل فرع التحلية للموقع الجديد والمميز وذلك بعد أن تم الانتهاء من إنشائه مع نهاية شهر نوفمبر.

هذا وقد تم إغلاق عدد 8 من مراكز التحويل " فوري " بسبب وقوع بعض هذه الفروع ضمن النطاق العمراني لبعض أحياء جدة والتي تم إزالتها بتوجيه من الحكومة أو إقفالها بناءً على طلب إدارة الخدمات المصرفية للأفراد

إدارة الممتلكات

تقوم إدارة الممتلكات والعقود وحدة إدارة العقود والأنصول، ووحدة المشتريات والمناقصات، وحدة استثمارية الأعمال و شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري (متضمنة وحدة التقييم العقاري).

وحدة إدارة العقود الأنصول :

وتتلخص أهم منجزاتها في إدارة 39 عقاراً بقيمة 712 مليون ريال ، وكان لإدارة العقود والأنصول دور في توثيق وضبط التعاقدات التجارية مع الإطراف الخارجية ، حيث قامت بمراجعة وتوقيع وتوثيق ما يربو على 229 عقد بقيمة 211 مليون تغطي كافة التزامات البنك تجاه الغير وتحمي حقوقه و ضمان الإلتزام بتعليمات البنك المركزي السعودي.

بالإضافة لإدارة الأنصول ، تم إضافة 1,290 أصل ثابت ، ونقل 1,238 والتخلص من 3,980 أصل ، نتج عنها توفير بقيمة 32,600 ريال.

وحدة المشتريات والمناقصات :

كان لإدارة المشتريات دور بارز في تحقيق العديد من أهداف البنك، وقد انعكس ذلك من خلال تحقيق عدد من المحاور كما يلي :

- تم إصدار 6243 طلب شراء بقيمة 779,919,560 ريال
- تم توفير مبلغ إجمالي وصل إلى 23 مليون ريال.

هي الإدارة المتخصصة لتقديم جميع الخدمات والدعم اللوجستي لمجموعة الجزيرة من حيث الاستشارات المهنية فيما يتعلق بتصميم وإنشاء خطط توسيع شبكة البنك (الفروع، مراكز التحويل، أجهزة الصراف الآلي، المباني، وغيرها)، وكذلك تحسين أماكن العمل الحالية لتكون متوافقة مع احتياجات العمل بشكل أكبر، وتوفير الأمان، والبيئة النظيفة، وتوفير خدمات المرافق لموظفيها وعملاتها في جميع مباني البنك، وكذلك توفير الأمن والسلامة للموظفين والعلماء والممتلكات وضمان استمرار العمل من خلال التأكد من أن جميع التصاريح والتراخيص الحكومية سارية، وأيضاً تقديم خدمة البريد والتخزين، والتصوير الضوئي، وأرشفة المعاملات اليومية للبنك، إلخ.

هذا وقد تم خلال هذا العام الإنتهاء من إنشاء وتدشين مبنى المواقف المتعددة الملاصق لمبنى الإدارة العامة بجدة ليوفر عدد 323 كمواقف إضافية للموظفين والعلماء.

كما بدأ العمل بالتحضير لبناء مبنى متعدد الطوابق على طريق الملك فهد بالرياض للجزيرة كابيتال والخدمات المصرفية الخاصة ومركز تدريب وفرع للخدمات المصرفية للأفراد وخدمات التميز بالإضافة إلى ملحق به مبنى مواقف متعدد الطوابق ليوفر عدد إضافي من مواقف السيارات للموظفين والعلماء.

كما تم الانتهاء من تنفيذ جميع تعليمات البنك المركزي السعودي ووزارة الداخلية فيما يخص الأمن والسلامة وأهمها تركيب كاميرات تقنية IP لجميع مباني الفروع والصرافات الآلية حيث تم الإنتهاء من تركيب الكاميرات بنهاية شهر يوليو 2022م.

هذا وقد تم الانتهاء من تجهيز المقر الرئيسي لإدارة العمليات البنكية في مبنى القدس بمدينة الرياض وذلك بعد إجراء التحسينات الضرورية على المبنى والمواقف ليستوعب جميع موظفي إدارة العمليات البنكية.



- تم تخفيض معامل التأمين عند تجديد بعض بوالص التأمين الأمر الذي أدى للحصول على أسعار أفضل .
- العمل على مشروع اتمتة عمليات المشتريات والمناقصات .
- العمل على تحديث سياسات واجراءات إدارة المشتريات بما يتناسب مع استراتيجية البنك .

وحدة استثمارية الأعمال:

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استثمارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، ويتم مراجعته بشكل منتظم من قبل الأشخاص المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعزز هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للتحديات الطارئة وإدارتها ومواصلة العمليات الهامة. وتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمطلوبات النظامية، وخلال العام 2022 أتم البنك إجراء عدة تجارب هدفت لضمان استمرارية الأعمال وتقليل آثار الانقطاع. ويشمل الجوانب التالية :

- إدارة الأزمات والاستجابة
- جوانب الأمن والسلامة
- استثمارية الأشخاص
- استرداد الأعمال
- استرداد خدمات تقنية المعلومات في حالات الكوارث

من خلال إدارة استثمارية الأعمال، تم تنفيذ اختبار تجريبي لجميع الإدارات الهامة والحساسة في البنك بنجاح وذلك لعدد 24 قسمًا في الرياض و29 قسمًا في جدة، كما تم الانتهاء من ورش عمل تدريبية وتوعوية لأكثر من 95 موظف.

شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري:

قامت إدارة العقار والاستثمار / أمان بتنفيذ أعمال لمصلحة البنك على النحو التالي :

- عمليات اجارة
- عمليات مرابحة
- عمليات اعادة عقار
- عمليات البيع لطرف ثالث
- عمليات رهن / بيت الحسن
- فك الرهن
- أخرى (تحديث صوك – تعديل – فرز)
- وكالات مصدرة
- خطابات تفويض
- تصحيح
- الشركات

- تم نقل عدد 38 صك الى الشركة السعودية للعادة التمويل العقاري SRC بموجب عقد بيع محفظة عقارية بين البنك والشركة السعودية.
- تحديث الصوك اليدوية المفرغة باسماء الافراد.
- تنفيذ جميع الطلبات في الاوقات المحددة بنسبة 100% وفق اتفاقية الخدمة.

وحدة التقييم العقاري:

- عدد طلبات التقييم المنجزة لمصرفية الأفراد 6,541
- عدد طلبات التقييم المنجزة لمصرفية الشركات 110
- عدد طلبات التقييم المنجزة لمجموعة الموارد البشرية 20
- عدد طلبات التقييم المنجزة لمصرفية الخدمات الخاصة 52
- عدد طلبات التقييم المنجزة للشؤون العقارية 26

- الحفاظ على مستوى المدفوعات لشركات التقييم كما هو في السابق.
- الانتهاء من مشروع اتمتة عمليات التقييم العقاري بالمستوي 2.
- نزول مشروع الاتمته في نظام البنك LMS

إدارة تقنية المعلومات

تواصل إدارة تقنية المعلومات بناء منصة تقنية تتوافق مع أفضل معايير التقنية والتي تساهم في تطوير الحلول التقنية الحالية والمستقبلية لدعم منتجات وخدمات البنك. لقد تم تصميم الحلول التقنية وتحديث منصة التقنية بما يتوافق ويساند الأهداف والتوجهات الاستراتيجية للبنك، والتي تهدف إلى تحقيق أهداف الأعمال البنكية، ودعم التوسعات، وفق المتطلبات التشريعية، بما يضمن استمرارية العمل. فضلاً عن تقديم مبادرات البنك الداخلية والهادفة لتطوير وتحسين إجراءات العمل والمنتجات.

ومن الأمثلة على الإنجازات الرئيسية للعام 2022، الانتهاء بنجاح من إجراء اختبار وتشغيل جميع أنظمة البنك الحساسة للعمل لمدة خمسة أيام عمل من مركز البيانات الاحتياطي، تحويل نظام الاتصالات لمكائن الصرافات الآلية من الأقمار الصناعية إلى لاتصالات المتنقلة عبر شبكة الجوال، التنفيذ الناجح لنظام إدارة القدرات الذي يراقب قدرة جميع الأنظمة المهمة وترقية نظام الأمان الثلاثي الأبعاد (ثري دي سكيور) للنسخة الاحدث. بالإضافة إلى العديد من التحسينات والتعديلات الجذرية في تطبيق الجزيرة اونلاين وأنظمة قواعد البيانات والتي ساهمت بشكل كبير تصحيح الأخطاء البرمجية والحد من انقطاع الخدمة وضمان استمرارية الخدمات المصرفية الإلكترونية للعملاء على مدار الساعة.

بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بالمساهمة في تطبيق عدة مشاريع بالشراكة مع مكتب إدارة المشاريع.

إدارة العمليات البنكية

تماشياً مع الهيكل التنظيمي الجديد للبنك ومع اندماج عدة إدارات ضمن إدارة العمليات البنكية مثل (عمليات البطاقات، عمليات مراكز النقد، عمليات فوري عمليات تغذية الصرافات ونقل الأموال)، فقد تم إعادة هيكلة إدارة العمليات البنكية لتتواءم مع الخطط الاستراتيجية للبنك لتوفير الأدوات والتقنيات اللازمة واستخدام الطاقة البشرية المناسبة ذات الإحترافية المالية لتنفيذ العمليات بجودة ودقة عالية، وبالتالي تم صياغة استراتيجية إدارة العمليات مبدئها الاحترام والتقدير وترتكز على أربعة عناصر رئيسية :

- الموظف المناسب مع البيئة المناسبة (توظيف، تدريب، تطوير و تأهيل، تحفيز وتقدير)
- الإجراءات المناسبة (مراجعة وتطوير إجراءات العمل الداخلية)
- التقنية المناسبة
- إدارة وتنسيق العلاقات مع إدارات البنك الداخلية والشركاء من خارج البنك

وبناء على هذه الاستراتيجية تم إعادة هيكلة إدارة العمليات لتشمل الإدارات التالية :

أ. إدارة مراقبة العمليات :

مهام الإدارة هو إعادة دراسة خط سير العمليات على جميع المراحل لإستحداث التقنية المناسبة وتحديث التنفيذ بناءً على التطورات والمستجدات وتعمل بشكل مباشر بالتنسيق مع شركاءها في إدارة التقنية والمشاريع والأتمته

وأيضا تحديث السياسات وإجراءات العمل بما يتناسب مع التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك المتابعة للتأكد من دقة التنفيذ

والالتزام ، كما تقوم بمراقبة إدارة الحسابات البنكية للأفراد والشركات وفوري و تنفيذ ما تتضمنه الطلبات المستلمة من البنك المركزي السعودي والإلتزام والتأكد من أن جميع العمليات يتم تنفيذها طبقا لتعليمات البنك المركزي السعودي و تسوية البطاقات و مطالبات البطاقات الائتمانية

من أهم الانجازات :

1. دمج إدارة التميز التشغيلي مع إدارة المراقبة ، وذلك لتطوير آلية العمل
2. إطلاق مشروع المرحلة الثالثة والرابعة لنظام تنفيذ
3. التحقق من فروقات في حسابات تسويات البطاقات الائتمانية 2016 وتم تصحيح عمليات لم يتم تسويتها أو تم تسويتها بشكل خاطئ وتعديل الدورة الحسابية.

ب. إدارة العمليات المشتركة :

تقع مهام الإدارة على تنفيذ والتحكم ومتابعة عمليات المدفوعات المحلية والدولية وشيكات المقاصة وتحصيلها، كما تعمل على إدارة علاقات شركات المعلومات الائتمانية وقد تميز بنك الجزيرة بحصوله على المركز الأول خلال النصف الأول من سنة 2022 في جودة ودقة التقارير الائتمانية لشركة سمة. كما تم حصول بنك الجزيرة على جائزة التميز في تنفيذ الحوالات الدولية بعملة الدولار الأمريكي .

ج. إدارة عمليات تمويل الافراد:

تقوم الادارة بتنفيذ عمليات التمويل الشخصي والعقاري والبطاقات الائتمانية بدقة وسرعة عالية وتعمل بالتنسيق مع إدارة المبيعات وشبكة الفروع وإدارة المنتج والمخاطر لتحقيق أهداف البنك والتقليل من الأخطاء البشرية.

من أهم الاهداف التي تم إنجازها خلال العام هي القيام بتمير جميع المنتجات عن طريق الماسح الضوئي والذي ساهم بشكل كبير في تقليل التكاليف وتسريع الإنجاز لخدمة عملاء البنك بشكل مرضي ومميز.

د. إدارة عمليات الشركات :

تقوم هذه الإدارة بتنفيذ جميع عمليات الخزينة و الشركات بدقة واحترافية عالية ومن ضمنها الإجراءات والعمليات المتعلقة بشراء و بيع العملات، الاستثمار في الصكوك الإسلامية، التداول في أسواق المال العالمية، التحوط باستخدام المشتقات المالية، إصدار الضمانات و الإعتمادات البنكية بالإضافة إلى تنفيذ عمليات التمويل الخاصة بالشركات.

1. ساهمنا في إطلاق خدمة الاشتراكات عن طريق الإنترنت في مزاد المركز الوطني لإدارة الدين.
2. نجحنا في تنفيذ عمليات جديدة لمجموعة الخزينة للاستثمار في الأسهم
3. أصبحت عملية إصدار الضمانات البنكية مركزية في مدينة الرياض
4. بالإمكان الآن من تقديم طلبات العمليات التجارية عن طريق منصة اعتماد
5. تطوير فريق عمل مختص بمراجعة و تنفيذ عمليات الشركات.

هـ. ادارة دعم العمليات :

تقوم ادارة دعم العمليات بالتنسيق مع الادارات داخل ادارة العمليات والادارات الاخرى لتسهيل تنفيذ العمليات والاستثناءات ومعالجة الشكاوي

للوصول إلى أفضل درجة من التميز في خدمة العملاء .

1. وضعنا اليه بالتنسيق مع الإدارات المعنية ضمنت وصول الطلبات المعلقة إلى صفر يوميا بنسبة 99% على مدار الشهر وإغلاق جميع الشكاوي بمدة لا تتجاوز 24 ساعة.
2. اتمتة اربع مهام رئيسية في قسم : (دعم فوري – صيانة البطاقات – مطالبات أجهزة الصراف – دعم التمويل الشخصي) أدت الى توفير الوقت والجهد والاكتفاء بعدد اقل من الموظفين.
3. وضع آلية متابعة يومية للعمليات ذات المبالغ العالية والطلبات المتكررة أدت إلى اكتشاف ثغرة في النظام كان يستفيد منها فريق من المحتالين وتسبب هذا الإجراء في توفير الخسائر على البنك.
4. الحفاظ على نسبة اللاتاحة والجاهزية بأكثر من 98% لاجهزة الصراف الالاي حسب التقرير الشهري من البنك المركزي السعودي.

و. إدارة مراكز النقد وخدمات التغذية :

تقوم إدارة مراكز النقد بعملية تزويد النقد إلى الفروع ومراكز التحويل والصرافات الآلية وإستلام النقد الفائض من الفروع ومراكز التحويل وإيداع وسحب النقد من وإلى البنك المركزي السعودي بالإضافة إلى خدمة عملاء الشركات بواسطة خدمة إستلام النقد.

كما أنه تم إسناد مهام تغذية الصرافات الالية الخارجية ونقل الأموال إلى لشركة السعودية للخدمات المالية المساندة- ساند أحد اقوى الشركات في هذا المجال حيث أنه كانت مهام تغذية الصرافات الآلي تتم بواسطة موظفين البنك وذلك لغرض تقليل مخاطر التشغيل وتخفيض المصاريف التشغيلية كما أنه تم إسناد مهام مركز النقد بمدينة الرياض إلى مركز النقد الموحد للشركة السعودية للخدمات المالية المساندة –ساند ، ونحن في طور إكمال إسناد مهام مراكز النقد بمدينة جدة-الهفوف-المدينة-القصيم إلى الشركة السعودية للخدمات المالية المساندة ساند بحلول نهاية الربع الثاني من عام 2023م حسب الخطة المعتمدة والمبلغه إلى البنك المركزي السعودي.

مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

يوصل بنك الجزيرة مسيرته في الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خلال الدعم المستمر للمشاريع المتنوعة التي تعزز مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية؛ مما يعطي صورة إيجابية عن البنك كمنشأة اقتصادية مسؤولة تعكف على خطط ومشاريع فعالة تساعد في تحقيق أثر إيجابي في النواحي الاقتصادية والبيئية والاجتماعية؛ وذلك من خلال الشراكات المتنوعة مع الكيانات غير الربحية والجمعيات الأهلية والقطاع الخاص والقطاع الحكومي حيث يسهم البنك - من خلال برنامج (خير الجزيرة) لأهل الجزيرة) - في تنفيذ عدد من المشاريع النوعية في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته في جميع مناطق المملكة؛ والتي بلغت بحمد الله أكثر من (107) مشروعاً مجتمعياً في أكثر من (40) مدينة ومحافظة ومركز، نتج عنها أكثر من (20,970) مستفيداً خلال عام 2022م.

وقد تم خلال هذا العام تأسيس منظومة الاستدامة في بنك الجزيرة بعد موافقة مجلس الإدارة على إصدار تقرير الاستدامة بشكل سنوي و جرى تعديل مسمى مجموعة المسؤولية الاجتماعية إلى " مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية " إلحاقاً " لتغيير مسمى لجنة المسؤولية الاجتماعية إلى " لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ؛ حيث عكفت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية على إنشاء دور الاستدامة عبر تأسيس الممارسات المستدامة و رسم خارطة طريق للاستدامة في

يواصل بنك الجزيرة مسيرته في **الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية** من خلال الدعم المستمر للمشاريع المتنوعة التي تعزز مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية؛ مما يعطي صورة إيجابية عن البنك كمنشأة اقتصادية مسؤولة تعكف على خطط ومشاريع فعالة تساعد في تحقيق أثرٍ إيجابي في النواحي الاقتصادية والبيئية والاجتماعية



الحسنة) لدعم الأسر المنتجة وذلك لزيادة الدخل وتحسين المستوى المعيشي والتعليمي بهدف الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي لأفراد تلك الأسر .

كما يأتي برنامج بنك الجزيرة لدعم الابتكار "مبتكرون" كأبرز البرامج التي ساعدت في تمكين مهارات الإبداع والابتكار وريادة الأعمال، حيث تم تنفيذه مرتين كحاضنة أعمال للمشاريع المبتكرة في مجال المونتاج الرقمي ومجال المدن الذكية، وبمشاركة واسعة من رواد الأعمال الشباب والفتيات و تم تكريم المراكز الثلاث الأولى بجوائز نقدية دعما لهم لإكمال مسيرة الابتكار، كما لم يغفل بنك الجزيرة دعم وتطوير مهارات الابتكار لدى فئة الشباب الصغار من سن (8-15) سنة ، فقد أقام البنك برنامج (مبدعون) في المجال التقني والصناعي وتكريم المراكز الثلاث الأولى بجوائز نقدية دعما لهم لإكمال مسيرة الابتكار.

وانطلاقاً من حرص البنك المستمر على فئة ذوي الإعاقة فقد تم تقديم العديد من البرامج النوعية والمتخصصة لذوي الإعاقات السمعية والبصرية والحركية والسلوكية مع التدريب والتأهيل والتوعية لأسرهم والمتعاملين معهم .

ولا زالت مساهمة البنك مستمرة في مشروع تأسيس وتشغيل مركز التميز للتوحد للسنة الرابعة على التوالي والذي اشتركت البنوك السعودية في تأسيسه وتشغيله في سنواته الخمس الأولى .

واستمراراً في دعم الشباب والفتيات ، يقدم البنك دعمه لهذه الفئة بهدف التأهيل المعرفي والتمكين المهني من خلال تقديم العديد من البرامج لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الحياتية الأساسية.

بنك الجزيرة للعمل على المبادرات والمؤشرات وآليات التنفيذ عبر تشكيل قيادة التحول وتكوين نقاط اتصال من قطاعات مختلفة مع توطين المعرفة. كما ساهمت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في مراجعة آلية التقييم لمؤشر الأداء KPI بالتنسيق مع مجموعتي رأس المال البشري والاستراتيجية.

لقد أكملت المجموعة الترتيبات للعمل على تقرير بنك الجزيرة السنوي للاستدامة الذي سيقدم معلومات حول مؤشرات أداء أهم الممارسات البيئية والاجتماعية وممارسات حوكمة الشركات إلى جانب تحديد نهج المنشأة وتوجهاتها الاستراتيجية في هذا النطاق وفق المعايير الدولية المتعارف عليها حيث ينطلق إعداد التقرير الأول لبنك الجزيرة مع بدايات العام الجديد بناءً على صياغة شاملة لممارسات الاستدامة في بنك الجزيرة على شكل تقرير مستوف لأهم الأسس والمعايير والشروط وموافق لأفضل الممارسات وفقاً للمقارنات المعيارية.

وفي هذا الإطار ساهم البنك من خلال برنامج خبر الجزيرة لأهل الجزيرة في مجال الاستدامة والبيئة عن طريق رعاية ملتقى المسؤولية الاجتماعية والاقتصاد الأخضر تحت عنوان "الطريق إلى الحياذ الكربوني" لنشر ثقافة خفض من الانبعاثات الكربونية ، كما رعى مبادرة "صيانة البيئة عهد و وعد" التي أسهمت في نشر ثقافة الحفاظ على نظافة المنتزهات البرية السياحية وكذلك تم تنفيذ برنامج تأهيلي لقيادات الجمعيات البيئية على مستوى المملكة .

إضافة لذلك ، يبرز الدور المجتمعي لبنك الجزيرة في المساهمة والتركيز على قضايا التأهيل والتمكين لشرائح المجتمع الأكثر احتياجاً من خلال الدعم والمساندة في تمويل المشاريع متناهية الصغر عبر محفظة (القروض



الأخرى للشركة. كما بلغ صافي الدخل قبل احتساب الزكاة لعام 2022م 154.3 مليون ريال، بزيادة 14 % عن العام 2021.

لقد كان العام 2022م مليئاً بالتحديات للأسواق المالية، وذلك بسبب الارتفاع الكبير في أسعار الفائدة، الأمر الذي أثر سلباً على معدلات السيولة. إلا أن الجزيرة كابيتال تمكنت من المحافظة على ريادتها في أسواق الأسهم السعودية. بشكل عام، بلغت إيرادات أعمال الوساطة 112 مليون ريال سعودي من إجمالي إيرادات الشركة. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع معدل الاستخدام لمحفظه التمويل بالهامش خلال 2022م، ما أدى إلى تحقيق إيرادات بلغت 89 مليون ريال سعودي، ونسبة نمو بلغت 60% عن 2021. وتوسع الشركة لتعزيز مكانتها المتميزة في أعمال الوساطة من خلال الاستثمار في تطبيق المبادرات الاستراتيجية الداعمة لها في جميع النواحي، سواء المتعلقة بتوظيف أحدث تقنيات التداول، أو الاستثمار في طرح منتجات وخدمات جديدة وتحسين الخدمات القائمة.

شهدت بقية أعمال الشركة تحسناً كبيراً وولفتاً، حيث نمت أعمال إدارة الأصول والثروات نمواً غير مسبوق في 2022م بنسبة 107% وبواقع 92 مليون ريال (2021م: 44 مليون)، مدعومة بارتفاع عدد وأحجام الأصول المدارة للمحافظ الخاصة، وطرح عدد من صناديق الاستثمارات البديلة، والصناديق العقارية. كما لعبت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية دوراً حيوياً في تحقيق الإيرادات التشغيلية لعام 2022م، فقد ارتفعت إيراداتها بنسبة 65% لتبلغ 40 مليون ريال سعودي (2021: 24 مليون ريال سعودي). وعلى صعيد الاستثمارات البديلة، استثمرت الجزيرة كابيتال في استثمار رأس مالها في فرص ذات عوائد مجزية. وأدى ذلك إلى نمو لافت في عوائد الاستثمارات الأصلية للشركة بلغ 34 مليون ريال سعودي (2021: 14 مليون

وللقطاع غير الربحي اهتمام بالغ من بنك الجزيرة لدوره المحوري في العمل المجتمعي حيث تم توقيع العديد من الاتفاقيات ومنها توقيع اتفاقية تيسير الحوكمة مع المركز الوطني لتنمية القطاع غير الربحي، وكذلك دعم العديد من البرامج في المجالات الصحية والبيئية والاجتماعية من خلال تأهيل القيادات وتأسيس البنية التحتية للعديد من منظمات القطاع غير الربحي عبر توفير التجهيزات الأساسية لها، بالإضافة لبرامج نشر الوعي المالي والقانوني والصحي والثقافي وغيرها بمختلف مناطق ومحافظات المملكة.

الجزيرة للأسواق المالية " الجزيرة كابيتال "

تقدم شركة الجزيرة كابيتال لعملائها من الشركات والأفراد خدمات استثمارية متكاملة تشمل خدمات الوساطة، إدارة الأصول والثروات، خدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات الحفظ.

لقد كان 2022م مهماً جداً بالنسبة إلى الجزيرة كابيتال، حيث كانت السنة الأولى لتنفيذ استراتيجية الشركة الخمسية الجديدة المعتمدة في الربع الرابع من عام 2021م. وتهدف الشركة من خلال استراتيجيتها الجديدة إلى الحفاظ على المركز الريادي للشركة في أعمال الوساطة والتوسع في أعمال الشركة الأخرى لتحقيق مصادر مستدامة للدخل. وبالتالي، فإن استراتيجية الجزيرة كابيتال مبنية حول تطوير أعمال إدارة الأصول والثروات، واستثمار رأس مال الشركة في فرص استثمارية ذات عوائد مجزية.

انعكس التنفيذ الفعال لاستراتيجية الشركة الجديدة على نتائجها المالية. حيث ارتفعت إيرادات الشركة بنسبة 16% على الرغم من انخفاض إيرادات الوساطة مقارنة بالعام 2021م وذلك نتيجة النمو القوي في الأعمال

حيث ارتفعت إيرادات الشركة
بنسبة 16% على الرغم من
انخفاض إيرادات الوساطة
مقارنة بالعام 2021م وذلك
نتيجة النمو القوي في
الأعمال الأخرى للشركة.
كما بلغ صافي الدخل قبل
احتساب الزكاة لعام 2022م
154.3 مليون
ريال، بزيادة 14 % عن
العام 2021.



الجوائز وشهادات التقدير

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

- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً – المملكة العربية السعودية لعام 2022م والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية – المملكة العربية السعودية لعام 2022م والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس
- جائزة أحد أفضل الشركات المالية أداءً في حوكمة الشركات CGI من قبل جامعة الفيسل
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في المملكة العربية السعودية لعام 2021م ضمن جوائز الخدمات المصرفية الفردية الإسلامية السابعة لعام 2021م
- جائزة IRBA للتميز في الخدمات الرقمية الإسلامية لعام 2021 – ضمن جوائز الخدمات المصرفية الفردية الإسلامية السابعة لعام 2021.
- جائزة التميز في التحول الرقمي لعام 2021 الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل مؤتمر المصرفية الرقمية السعودية 2030
- جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019م خلال منتدى الإدارة والأعمال العاشر .
- المركز الأول و الميدالية الذهبية في ثاث فئات ضمن النهائيات الإقليمية للمسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء عن فئة “أفضل مركز اتصالات عملاء ” وفئة “أفضل خدمة عملاء ” وفئة “أفضل مركز مساندة للفروع ” في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2019م
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً – المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس.
- جائزة افضل عروض بطاقات ائتمانية – المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية ،والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيسل.
- المركز الأول والميدالية الذهبية في فئتي (أفضل مركز اتصالات عملاء) وفئة(أفضل خدمة عملاء) في العالم لعام ٢٠١٩ ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء والتي اقيمت في برشلونة – اسبانيا .
- جائزة التميز نظير الشراكة في تمويلات التجارة التي منحت من قبل المؤسسة الدولية لتمويل التجارة.
- جائزة الأميرة صيته بنت عبدالعزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطني) في دورتها الخامسة 2017

ريال سعودي). يأتي هذا النمو في مختلف أعمال الشركة في إطار تطبيق استراتيجية الشركة الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل.

فيما يتعلق بالجوائز، حصدت الجزيرة كابيتال على عدد من الجوائز في مجالات مختلفة من أعمال الأوراق المالية. حيث حصلت الجزيرة كابيتال على جائزة أفضل صندوق لثلاث سنوات – صندوق الجزيرة للأسهم العالمية – Refinitiv، أفضل صندوق لعشر سنوات – صندوق الجزيرة للأسهم العالمية – Refinitiv، صندوق الأسهم الأكثر ابتكاراً - صندوق الجزيرة للأسهم العالمية – International Finance Magazine، وشركة الوساطة المالية الإسلامية الأكثر ابتكاراً – International Finance Magazine.

تطمح شركة الجزيرة كابيتال إلى أن تكون مدير أصول وثروات راسخ وأن تظل وسيطاً مفضلاً لدى العملاء من خلال تقديم تجربة تداول مميزة. كما أن فريق إدارة الجزيرة كابيتال على ثقة من تحقيق خطط النمو عبر الاستفادة من التكنولوجيا والتقنيات الرقمية وتعزيز المنتجات المقدمة للعملاء.

الخطط المستقبلية

أثر عالم ما بعد جائحة كورونا على الاقتصاد وسلوك العملاء مما أدى إلى تحول في التوقعات والطلب. ونتيجة لهذا الوضع الجديد، يركز بنك الجزيرة على إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية. ولنتمكن من تحقيق هذا الغرض، وضعنا لأنفسنا مجموعة من الأولويات الرئيسية والتي تشمل:

ابتكار عروض قيمة متميزة من خلال:

- كوننا بنكاً متخصصاً يركز على الخدمات المصرفية لعملاء التميز.
- التركيز على السوق المتوسطة وقطاعات مختارة في مجموعة الخدمات الشركات والمؤسسات المصرفية.
- الجمع بين امكانيات بنك الجزيرة والجزيرة كابيتال لتكون وجهة واحدة لجميع الاحتياجات المالية والاستثمارية.

بناء مؤسسة مزدهرة من خلال:

- أن نعطي شغفنا للعملاء في كل ما نقوم به من أعمال.
- التأثير الإيجابي على البيئة والمجتمع من خلال جدول أعمال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمسؤولية الاجتماعية للشركات.
- بناء منظمة قائمة على مبادئ التعليم والتطوير المستمر.

النمو الرقمي من خلال:

- زيادة استثماراتنا في التحول الرقمي ورفع مستوى عروضنا لتحسين تجربة العملاء.
- شراكات مستهدفة مع شركات التكنولوجيا المالية لتمييز عروض القيمة ونماذج التوزيع الخاصة بنا.
- تسويق جهودنا عبر اكتساب العملاء والاحتفاظ بهم.

وبشكل عام ستؤدي هذه الأولويات إلى مجموعة من النتائج وهي:

- تحسين وضعنا الاقتصادي - تأمين نسبنا المالية (الدخل الشامل/ عائد الأسهم/عائد الأصول/تكلفة التمويل/البيع الإضافي) مقارنة بالقطاعات النظيرة؛
- معالجة وضعنا التنظيمي (الثقافة والقيم وكوننا مكان العمل المفضل)؛ و توفير تجربة العملاء (صافي نقاط الترويج) من خلال علامتنا التجارية ورحلات العملاء والتجارب الرقمية.

وأوروبا وإفريقيا من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.

- جائزة أفضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة في المملكة العربية السعودية و الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم البنك المركزي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد.

شكر وتقدير

يسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره للحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله - وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد، ورئيس مجلس الوزراء، و رئيس 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 والاستثمار و البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر للبنك .

ويسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن جليل شكره وتقديره للمساهمين والعملاء الأفاضل على ثقتهم ودعمهم المستمر وللفريق إدارة البنك وكافة منسوبيه على أدائهم وإنجازاتهم.

الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة أفضل خدمة عملاء وكذلك الميدالية الفضية عن فئة أفضل مركز اتصالات عملاء ، و جائزة أفضل مدير مركز اتصالات عملاء

جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية من قبل "كامبردج التحليلية اناليتيكا "

وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد لعام 2018 من قبل "كامبردج التحليلية اناليتيكا "

الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة "أفضل خدمة عملاء في العالم لعام 2018م

جائزة "أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة لعام 2017م " بترشيح من قبل مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.

جائزة "أفضل مصرفية إسلامية للأفراد " للمرة الثانية والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستقصاءات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.

جائزة "أفضل خدمة عملاء " مقدمة لبرنامج ابشر بعزك، من قبل مجلة بانكر الشرق الأوسط 2017م.

الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي "أفضل مركز اتصالات عملاء " و " أفضل خدمة عملاء لعام 2017م " في الشرق الأوسط



شبكة الفروع

المنطقة الغربية

مكة المكرمة فرع العزيزية هاتف: (+966) 597593012 فرع الشوقية هاتف: (+966) 12 5391826 فرع العوالي هاتف: (+966) 12 5501453 فرع الستين هاتف: (+966) 12 5970339	فرع البلد هاتف: (+966) 12 6485533 فرع شارع خالد بن الوليد هاتف: (+966) 12 6518070 فرع شارع الأمير سلطان هاتف: (+966) 12 6075450 فرع البساتين هاتف: (+966) 12 6949224 فرع السلامة هاتف: (+966) 12 6737268 فرع الصفا هاتف: (+966) 12 6736712 فرع السامر هاتف: (+966) 12 27185987 فرع الربوة هاتف: (+966) 12 6827683 فرع النعيم هاتف: (+966) 12 6134333 فرع الرحاب هاتف: (+966) 12 6748585 فرع طريق مكة هاتف: (+966) 12 6896600	فرع المساعدية هاتف: (+966) 12 6610112 فرع المساعدية (سيدات) هاتف: (+966) 12 6673700 فرع ابحر الجنوبية هاتف: (+966) 12 6098752 الطائف فرع الطائف الرئيسي هاتف: (+966) 12 7600116 فرع شهرار هاتف: (+966) 12 7426678 رابغ فرع رابغ هاتف: (+966) 14 4233311 تبوك فرع تبوك هاتف: (+966) 14 4432767 ينبع فرع ينبع هاتف: (+966) 14 3572953 فرع ينبع الصناعية هاتف: (+966) 14 357295314
---	--	---

المنطقة الشرقية

الدمام فرع الدمام الرئيسي هاتف: (+966) 13 8321272 فرع جريب هاتف: (+966) 13 8420237 فرع الجلوية هاتف: (+966) 13 8153394 فرع الفيصلية هاتف: (+966) 13 8116653 فرع الشاطئ هاتف: (+966) 13 8324838	الجبيل فرع الجبيل الصناعي هاتف: (+966) 13 3670157 فرع الجبيل البلد هاتف: (+966) 13 3672702 حفر الباطن فرع حفر الباطن هاتف: (+966) 13 7250440 القطيف فرع القطيف هاتف: (+966) 13 8545463	الظهران فرع الدوحة هاتف: (+966) 13 8916148 فرع تلال الدوحة هاتف: (+966) 13 8309188 البحساء فرع الهفوف الرئيسي هاتف: (+966) 13 5863555 فرع الشهابية هاتف: (+966) 13 5995520 فرع السلمانية هاتف: (+966) 13 5754310 فرع المبرز هاتف: (+966) 13 5730616
--	---	--



المنطقة الوسطى

فرع قرطبة
هاتف: (+966) 11 8108059

فرع الياسمين
هاتف: (+966) 11 2157590

حائل

فرع حائل
هاتف: (+966) 16 5712157

الخرج

فرع الخرج
هاتف: (+966) 11 5476254

الجوف

فرع الجوف
هاتف: (+966) 14 6460315

القصيم

فرع بريدة
هاتف: (+966) 16 3835310

فرع عنيزة
هاتف: (+966) 16 3629229

فرع الدائري الغربي
هاتف: (+966) 11 4338441

فرع التخصصي
هاتف: (+966) 11 2935699

فرع السعودي
هاتف: (+966) 11 4288749

فرع النفل
هاتف: (+966) 11 2751086

فرع الروضة
هاتف: (+966) 11 2543847

فرع الشفا
هاتف: (+966) 11 2715589

فرع إشبيلية
هاتف: (+966) 11 8124276

فرع الصحافة
هاتف: (+966) 11 2251657

فرع المروج
هاتف: (+966) 11 4154893

فرع الملز
هاتف: (+966) 11 2915490

فرع حطين
هاتف: (+966) 11 2145324

الرياض

فرع العليا
هاتف: (+966) 11 2157025

فرع طريق الملك فهد
هاتف: (+966) 11 2051870

فرع طريق الملك عبد الله
هاتف: (+966) 11 2642123

فرع القدس
هاتف: (+966) 11 2781416

فرع خريص
هاتف: (+966) 11 4187962

فرع النسيم
هاتف: (+966) 11 2357813

فرع المعذر
هاتف: (+966) 11 8108058

فرع الملقا
هاتف: (+966) 11 4102998

فرع الريان
هاتف: (+966) 11 2082587

المنطقة الجنوبية

جازان

فرع جازان
هاتف: (+966) 17 3228594

فرع أبوعريش
هاتف: (+966) 17 3346477

أبها

فرع أبها
هاتف: (+966) 17 2260798

نجران

فرع نجران
هاتف: (+966) 17 5236291

خميس مشيط

فرع خميس مشيط
هاتف: (+966) 17 2216465

فرع السلامة - 6304
هاتف: 6058581 / 12 3861719 (+ 966)

فرع الشرفية - 6308
هاتف: 6303762 / 12 6304023 (+ 966)

فرع الكعكية - 6360
هاتف: 5306986 / 12 5307034 (+ 966)

فرع رايغ - 6380
هاتف: 4221247 / 12 4221246 (+ 966)

فرع الخمرة - 6317
هاتف: 2889951 / 12 2890126 (+ 966)

المنطقة الجنوبية

فرع أبها - 6605
هاتف: 2255042 / 17 2255987 (+ 966)

فرع خميس مشيط - 6614
هاتف: 2740534 / 17 2740535 (+ 966)

فرع نجران - 6620
هاتف: 5221846 / 17 5221993 (+ 966)

فرع جيزان - 6646
هاتف: 3220638 / 17 3220640 (+ 966)

فرع بيشة - 6618
هاتف: 6231141 / 17 6231151 (+ 966)

فرع بيش - 6661
هاتف: 3340447 / 17 3340225 (+ 966)

المنطقة الشمالية

فرع بريده / القصيم 6501
هاتف: 3694869 / 16 3271294 (+ 966)

فرع حائل - 6510
هاتف: 5712476 / 16 2740535 (+ 966)

فرع الرس - 6522
هاتف: 3392670 / 16 3392680 (+ 966)

فرع الجوف - 6570
هاتف: 6222139 / 16 6222372 / 6222368 (+ 966)

فرع تبوك - 6580
هاتف: 4216147 / 14 4221603 (+ 966)

المنطقة الشرقية

فرع الجبيل - 6705
هاتف: 3448760 / 13 3448685 (+ 966)

فرع الدمام الرئيسي - 6701
هاتف: 8341976 / 13 8341347 (+ 966)

فرع مخطط 91 - 6702
هاتف: 8190049 / 13 8190058 (+ 966)

فرع الثقبة - 6711
هاتف: 8088173 / 13 8088319 (+ 966)

فرع العيسى مول - 6710
هاتف: 8088173 / 13 8084917 (+ 966)

فرع الجلوية - 6703
هاتف: 8172623 / 13 8172190 (+ 966)

فرع العقريية - 6714
هاتف: 8949425 / 13 8984349 (+ 966)

فرع الصناعية الثانية - 6709
هاتف: 8021859 / 13 8021910 (+ 966)

فرع الأحساء - 6731
هاتف: 5732775 / 13 5732774 (+ 966)

فرع الصناعية الجبيل - 6707
هاتف: 3618118 / 13 3441119 (+ 966)

فرع حفر الباطن - 6747
هاتف: 7310151 / 13 7310049 (+ 966)

فرع لولو الدمام - 6704
هاتف: 8321202 / 13 8309023 (+ 966)

فرع الشراول مول - 6708
هاتف: 8158001 / 13 8158027 (+ 966)

فرع العيسى مول - الخبر - 6710
هاتف: 8085173 / 13 8084917 (+ 966)

المنطقة الغربية

فرع البلد - 6301
هاتف: 2905216 / 12 2899757 (+ 966)

فرع حراء - 6302
هاتف: 6834007 / 12 6826902 (+ 966)

فرع البوادي - 6303
هاتف: 6558167 / 12 6056734 (+ 966)

فرع الطائف - 6330
هاتف: 7327792 / 12 7322543 (+ 966)

فرع الحمدانية - 6311
هاتف: 6070316 / 12 6071194 (+ 966)

فرع ينبع - 6347
هاتف: 3573406 / 14 3572748 (+ 966)

المدينة المنورة - 6340
هاتف: 8280328 / 14 8280357 (+ 966)

المنطقة الوسطى

فرع البلد (مانيل) - 6102
هاتف: 4044612 / 11 4094210 (+ 966)

فرع العسكري - 6105
هاتف: 4774889 / 11 4776472 (+ 966)

فرع المروج - 6106
هاتف: 2033058 / 11 2031861 (+ 966)

فرع الخالدية - 6103
هاتف: 4469290 / 11 4469290 (+ 966)

فرع الخرج - 6120
هاتف: 5456476 / 11 5456467 (+ 966)

فرع المنتزه - 6107
هاتف: 4083384 / 11 4083414 (+ 966)

فرع الروضة - 6110
هاتف: 2277506 / 11 2278447 (+ 966)

فرع السليمانية - 6104
هاتف: 4539698 / 11 4006708 (+ 966)

فرع البديعة - 6109
هاتف: 4101890 / 11 4101878 (+ 966)

فرع السلي - 6113
هاتف: 2415523 / 11 2415570 (+ 966)

فرع الياسمين - 6115
هاتف: 8120051 / 11 8120043 (+ 966)

فرع الصناعية الثانية - 6119
هاتف: 8109653 / 11 8104209 (+ 966)

فرع أم الحمام - 6117
هاتف: 4824327 / 11 4824559 (+ 966)

فرع اليرموك - 6112
هاتف: 8103905 / 11 8103904 (+ 966)

فرع الشميسي - 6118
هاتف: 8103198 / 11 8103242 (+ 966)

فرع المرقب - 6116
هاتف: 4023424 / 11 4023435 / 4023430 (+ 966)

فرع أطيايف مول - 6131
هاتف: 8103714 / 11 8102703 (+ 966)

فرع فلانجيو مول - 6130
هاتف: 8120085 / 11 8102480 (+ 966)

الجزيرة كابيتال

ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية



المنطقة الوسطى

مركز طريق الملك فهد (الرياض)
011-2256000

مركز القدس (الرياض)
011-2780486

مركز البديعة (السويدي) الرياض
011-4288716

مركز الريان (الرياض)
011-2083385

المنطقة القصيم

مركز عنيزة
016-3634615

مركز بريدة
016-3835230

المنطقة الغربية والجنوبية

مركز التحلية (جدة)
012-6098560

مركز المدينة المنورة
014-8451959

مركز مكة (العزيزة) مكة المكرمة
012-5571010- Ex 600

المنطقة الشرقية

مركز الهدا (الخبر)
013-8820040

مركز القطيف
013-8545370

مركز الهفوف
013-5861590

الرقم المجاني للجزيرة كابيتال 800 116 9999

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful



المنطقة الوسطى

الرياض

طريق الدمام - حي اليرموك
هاتف: 11 2994555 (+966)
فاكس: 11 2784214 (+966) تحويلة: 381

المنطقة الشرقية

الخبر

طريق الملك سعود الفرعي
حي الهدا
هاتف: 13 8821142 (+966)

المنطقة الغربية

جدة

حي الأندلس - طريق المدينة النازل
جدة أسواق المساعدة رقم 3
هاتف: 12 6688877 (+966)
فاكس: 12 6677319 (+966)

المدينة المنورة

طريق الملك عبد الله - تقاطع شارع سلطنة
المدينة المنورة مبنى ريادة الأعمال - الدور الثاني
هاتف: 14 8318311 (+966)

الرقم المجاني للتكافل التعاوني 800 244 0959

بيان الرقابة الداخلية

مسؤولية الإدارة

تنطوي مسؤولية الإدارة على إنشاء والاحتفاظ بنظام رقابة داخلية ملائم وفعال. ويشمل نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة (مجلس الإدارة) لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

نطاق مسؤولية إدارة المراجعة

يشمل نطاق مسؤولية إدارة المراجعة الداخلية، كفعالية مستقلة عن الإدارة التنفيذية، تقييم مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية على مستوى كافة قطاعات وفعاليات البنك، وكذلك ضمان تنفيذ جميع السياسات والإجراءات المقررة والالتزام بها. ويتم إبلاغ لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك بكافة الملاحظات الهامة والمادية لتقييم المراجعة الداخلية. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بشكل فعال لضمان تخفيف المخاطر المحددة وحماية مصالح البنك.

وتبذل كافة فعاليات البنك جهوداً متضافرة ومتكاملة لتحسين بيئة الرقابة على مستوى القاعدة من خلال مواصلة مراجعة ومعالجة أوجه القصور في إجراءات الرقابة. ويسند لكل فعالية، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، مسؤولية الإشراف على تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي يحددها مراجعو الحسابات الداخليون والخارجيون. وتضمن فعالية الالتزام، من خلال إجراءات المراجعة الداخلية والتفتيش الفعلي على الفروع، التزام البنك بالتوجيهات التنظيمية وتضمينها في سياساته وإجراءاته.

تقييم فعالية الضوابط الداخلية

صمم نظام الرقابة الخاص بالبنك لتوفير تطمين معقول للمجلس بشأن إدارة المخاطر لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتنطوي أنظمة الرقابة الداخلية، بغض النظر عن مستوى تصميمها، على حدود وقيود متأصلة، وقد لا تستطيع منع أو كشف جميع أوجه القصور. وعلاوة على ذلك، فإن إسقاط التقييمات الدالية للفعالية على الفترات المستقبلية يخضع لقيود قد تجعل الضوابط غير كافية بسبب التغيرات في الظروف أو الالتزام بالسياسات والإجراءات.

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

كما تراجع لجنة المراجعة تقرير تقييم فعالية نظام الرقابة الداخلية، حسب المعد من قبل إدارة المراجعة الداخلية بالبنك. هذا، ولا يتضمن التقرير المتعلق بتقييم ضوابط الرقابة الداخلية أية نقاط ضعف مادية في إطار الرقابة الداخلية للبنك لم تتم معالجتها على الوجه الصحيح من قبل الإدارة.

ملاحظات الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية

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

ملاحظات مجلس الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية

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

حمد العيسى

رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

عبد العزيز الزمام

رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

هاني نوري

المسؤول المالي الأول

التقرير السنوي للجنة الشرعية عن أعمال البنك للعام المالي 2022م

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

السادة مساهمي بنك الجزيرة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

فقد قامت اللجنة الشرعية بمراجعة ومناقشة تقارير المطابقة الشرعية المعدة من قبل قسم المطابقة الشرعية في المجموعة الشرعية بالبنك والتي اشتملت على نتائج فحص وتدقيق الإجراءات المتبعة من البنك المبنية على أساس أخذ عينات عشوائية من كل نوع من أنواع العمليات.

كما اطلعت اللجنة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال العام المالي 2022م لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والإرشادات والقرارات اللازمة.

وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك، أما مسؤولية اللجنة الشرعية فتتضمن في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا بعد الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء قناعة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا :

أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال الفترة التي تناولها التقرير المشار اليه أعلاه هي في الجملة متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وما ورد على بعضها من ملحوظات لا يؤثر على سلامة العمليات من الناحية الشرعية وقد تمت معالجتها من قبل الإدارة.

واللجنة إذ تقدم لكم هذا التقرير تشكر المجموعة الشرعية في البنك والإدارة التنفيذية على حرصها وتعاونها مع اللجنة.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



رئيساً

فضيلة الشيخ / عبدالله بن سليمان المنيع



نائب الرئيس

فضيلة الشيخ د/ عبدالله بن محمد المطلق



عضواً

فضيلة الدكتور / محمد بن علي القرني



عضواً

فضيلة الدكتور / حامد بن حسن ميرة



عضواً

فضيلة الدكتور / محمد بن وليد السويضان



أميناً

الدكتور / فهد بن علي العليان



القوائم المالية

المحتويات

105-102	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
106	قائمة المركز المالي الموحدة
107	قائمة الدخل الموحدة
108	قائمة الدخل الشامل الموحدة
109	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة
110	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
187-111	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (5,500,000 ريال سعودي -
خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
برج طريق الملك. الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص. ب. 1994 جدة 21441
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيس - الرياض
رقم السجل التجاري 4030276644
هاتف: +966 12 221 8400
فاكس: +966 12 664 4408
ey.ksa@sa.ey.com
ey.com



برايس ووترهاوس كوبرز
الدور الخامس، جميل سكوير،
ص. ب. 16415 - جدة 21464
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم 25
هاتف +966 (0)2 610 4400
فاكس +966 (0)2 610 4411



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية)

تقرير حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2022م، وقائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة بالقوائم المالية الموحدة، الذي يشمل السياسات المحاسبية الهامة والايضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022م وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها جميعاً بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وأداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ذي الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة. كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لذلك الميثاق. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمر المراجعة الرئيسي

إن الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. بالنسبة للأمر أدناه، تم تقديم وصف لكيفية معالجة مراجعتنا للأمر في هذا السياق.

أمر المراجعة الرئيسي	كيفية معالجه مراجعتنا لأمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل: كما في 31 ديسمبر 2022م، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 73,318 مليون ريال سعودي (2021م: 65,072 مليون ريال سعودي)، جنب مقابلها مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره 2,719 مليون ريال سعودي (2021م: 2,638 مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة أحكاماً وتقديرات هامة، وله أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تشمل النواحي الرئيسية للأحكام ما يلي: 1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 و2 و3 استناداً إلى تحديد: • التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و • التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثر. 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 المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها والوزان المرجحة المتوقعة. 3. الحاجة إلى إثبات مخصصات إضافية لاحقة باستخدام أحكام الخبير الائتمانية لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة، والتي ربما لم يتم تسجيلها بواسطة نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام، إلى زيادة عدم التأكد المتعلق بالتقدير وفي مخاطر المراجعة ذات الصلة والخاصة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022م. <i>انظر الى ملخص السياسات المحاسبية الهامة (إيضاح (3- ج - 5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح (2- ج - 1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقييم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح (7) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة التمويل؛ وإيضاح (2-32) للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</i>	• قمنا بالحصول على فهم لتقييم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان فيما يتعلق بالتمويل، بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالمجموعة، إضافة إلى أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها خلال السنة. • قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9. • قمنا بتقييم تصميم وتطبيق واختبار الفعالية التشغيلية للضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: < نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الحوكمة على النموذج وأي تحديث على النموذج تم إجراؤه خلال الفترة، بما في ذلك موافقة لجنة المراقبة ذات الصلة للمدخلات والافتراضات الرئيسية والتعديلات اللاحقة على النموذج. < تصنيف التمويل إلى المرحلة 1 و2 و3 وتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان في الوقت المناسب، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، < أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و < تكامل مدخلات البيانات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقييم: < درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتوفرة. قمنا كذلك بالتأكد ما إذا كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، < عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. • فيما يتعلق بعينة من التمويلات، قمنا بتقييم تقديرات الإدارة للتدفقات النقدية القابلة للاسترداد، بما في ذلك تأثير الضمانات ومصادر السداد الأخرى، إن وجدت. • قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان و"التعثر" وتحديد التعرضات "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفات المراحل الناتجة. إضافة إلى ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي المقابل للتمويل. • قمنا بتقييم إجراءات الحوكمة التي وضعتها المجموعة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نموذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النموذج أو غيرها. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية. • قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تستند إليها عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2022م. • قمنا، حيثما يقتضي ذلك، بالاستعانة بالخبراء لدينا لمساعدتنا في مراجعة عمليات الاحتساب في النموذج، وتقييم المدخلات (بما في ذلك، احتمال التعثر عن السداد، والخسارة في حالة التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد)، وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وبالتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي والسيناريوهات الاقتصادية الكلية المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في التعديلات اللاحقة على النموذج. • وقمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاحات في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022م

إن مجلس الإدارة ("الإدارة") للبنك هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في تقرير البنك السنوي. تشتمل المعلومات الأخرى على المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022م، فيما عدا القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات. ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متوفر لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة تلك المعلومات الأخرى، ولن نبدي أي شكل من أشكال الاستنتاج التأكيدي حولها.

وبخصوص مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلامه، عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، يتم الأخذ في الحسبان فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة، أو مع المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها مدخلة بشكل جوهري.

مسؤوليات المكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وأحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، وعن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقويم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية وتطبيق مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو ليس هناك خيار ملائم بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقرير المالي في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريف جوهري، ناتج عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، إلا أنه ليس ضماناً على أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ستكشف دائماً عن تحريف جوهري موجود. يمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ وتُعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان بشكل معقول يمكن توقع أنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما نقوم بـ:

- تحديد وتقويم مخاطر التحريفات الجوهريّة في القوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويعد خطر عدم اكتشاف تحريف جوهري ناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
 - الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية الرقابة الداخلية للمجموعة.
 - تقويم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
 - استنتاج مدى ملائمة تطبيق الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، عندها يتم تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مراجعي الحسابات. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة الاستمرار في أعمالها كمنشأة مستمرة.
 - تقويم العرض العام، وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
 - الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظّل المسؤولين الوحيديين عن رأينا في المراجعة.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة – من بين أمور أخرى – بالنطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما أننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، ونبذلهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى، التي قد يعتقد تأثيرها بشكل معقول على استقلالنا، وعند الاقتضاء، نبذلهم بالتصرفات المتخذة للقضاء على التهديدات أو التدابير الوقائية المطبقة.

ومن الأمور التي تم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، وبناءً على ذلك تعد هي الأمور الرئيسية للمراجعة. ونوضح هذه الأمور في تقرير مراجعي الحسابات ما لم يمنع نظام أو لائحة الإفصاح العام 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 والتنظيمية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات أحكام نظام الشركات المعمول بها ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك الذي تؤثر على إعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

إرنست ويونغ للخدمات المهنية

ص.ب 1994

جدة 21441

المملكة العربية السعودية

راشد سعود بن رشود

محاسب قانوني

ترخيص رقم 366



برايس ووترهاوس كوبرز

ص.ب 16415

جدة 21464

المملكة العربية السعودية

مفضل علي

محاسب قانوني

ترخيص رقم 447



21 رجب 1444 هـ
(12 فبراير 2023م)

قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021م و2022م

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			الموجودات
5,386,871	6,243,221	4	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
663,502	1,688,803	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي
31,433,805	34,634,053	6	استثمارات، صافي
12,058	312,642	11	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
62,434,476	70,599,009	7	تمويل، صافي
1,021,343	581,039	8	موجودات أخرى
211,143	217,871	9	استثمار في شركة زميلة
507,743	505,785	7 (ج)	عقارات أخرى، صافي
1,156,380	1,066,374	10	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
102,827,321	115,848,797		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات
6,410,080	12,116,687	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
78,365,149	86,022,839	13	ودائع العملاء
227,309	199,006	11	القيمة العادلة السالبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
1,994,685	2,002,819	14	صكوك مساندة
1,935,027	1,898,405	15	مطلوبات أخرى
88,932,250	102,239,756		مجموعة المطلوبات
			حقوق الملكية
8,200,000	8,200,000	16	رأس المال
2,917,273	3,194,545	17	الاحتياطي النظامي
(114,552)	(755,297)	18	احتياطيات أخرى
1,017,350	1,094,793		أرباح مبقاة
12,020,071	11,734,041		حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك
1,875,000	1,875,000	19	صكوك الشريحة الأولى
13,895,071	13,609,041		مجموع حقوق الملكية
102,827,321	115,848,797		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و2022م

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
3,126,423	3,915,651	21	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(409,286)	(1,308,273)	21	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
2,717,137	2,607,378		صافي دخل التمويل والاستثمار
1,008,960	960,184	22	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
(462,584)	(472,102)	22	أتعاب خدمات بنكية - مصروفات
546,376	488,082		أتعاب خدمات بنكية، صافي
172,555	207,351		دخل تحويل عملات، صافي
(11,613)	50,662	23	صافي المكسب / (الخسارة) في الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
804	44,954	24	دخل من توزيعات الأرباح
14,263	7,087		صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
95,508	25,504		صافي المكاسب من استبعاد موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
12,135	64,292	25	دخل العمليات الأخرى
3,547,165	3,495,310		إجمالي دخل العمليات
976,699	1,008,579	38	رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين
56,197	54,214		إيجارات ومصروفات متعلقة بالمباني
198,723	197,591	10	استهلاك وإطفاء
502,565	611,388		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
35,705	47,594		مصاريف العمليات الأخرى
1,769,889	1,919,366		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض قيمة
624,566	286,315	7 (و)	مخصص انخفاض في القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي
46,913	-	7 (ج)	انخفاض في قيمة العقارات الأخرى
2,441,368	2,205,681		إجمالي مصاريف العمليات
1,105,797	1,289,629		صافي دخل العمليات
8,010	7,026	9	حصة من صافي دخل شركة زميلة
39,390	-	9	مكسب من استبعاد جزئي لشركة زميلة
1,153,197	1,296,655		صافي دخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(138,407)	(178,839)	27	الزكاة وضريبة الدخل:
(8,714)	(8,728)	27	الزكاة
			ضريبة الدخل
1,006,076	1,109,088		صافي دخل السنة
1.18	1.26	26	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و2022م

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
1,006,076	1,109,088		صافي الدخل للسنة
			الخسارة الشاملة الأخرى:
			البنود التي سيتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:
			تغطية مخاطر التدفقات النقدية:
63,847	260,243	18	• الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة
(12,100)	(80,117)	18	• صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
(78,509)	(747,246)	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
			بنود لن يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:
-	(81,637)	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
11,786	8,012	18	مكاسب من إعادة قياس التزام منافع موظفين
(14,976)	(640,745)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى للسنة
991,100	468,343		مجموع الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و2022م

إيضاح	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	الاحتياطي النظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	مجموع حقوق المساهمين بآلاف الريالات السعودية	صكوك الشريعة الأولى بآلاف الريالات السعودية	مجموع حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
2022م							
الرصيد كما في 1 يناير 2022م (مدقق)	8,200,000	2,917,273	(114,552)	1,017,350	12,020,071	1,875,000	13,895,071
تأثير التعديلات	-	-	-	(61,073)	(61,073)	-	(61,073)
3 (أ)	-	-	-	(61,073)	(61,073)	-	-
الرصيد كما في 1 يناير 2022م (مدقق) - معدل	8,200,000	2,917,273	(114,552)	956,277	11,958,998	1,875,000	13,833,998
صافي دخل السنة	-	-	-	1,109,088	1,109,088	-	1,109,088
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	(640,745)	-	(640,745)	-	(640,745)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(640,745)	1,109,088	468,343	-	468,343
محول إلى احتياطي نظامي	-	277,272	-	(277,272)	-	-	-
تكاليف إصدار صكوك الشريعة الأولى	-	-	-	(946)	(946)	-	(946)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريعة الأولى	-	-	-	(77,354)	(77,354)	-	(77,354)
توزيعات أرباح نهائية لسنة 2021م	-	-	-	(287,000)	(287,000)	-	(287,000)
توزيعات أرباح أولية لسنة 2022م	-	-	-	(328,000)	(328,000)	-	(328,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2022م	8,200,000	3,194,545	(755,297)	1,094,793	11,734,041	1,875,000	13,609,041
2021م							
الرصيد كما في 1 يناير 2021م (مدقق)	8,200,000	2,665,754	(99,576)	598,321	11,364,499	-	11,364,499
صافي دخل السنة	-	-	-	1,006,076	1,006,076	-	1,006,076
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة	-	-	(14,976)	-	(14,976)	-	(14,976)
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-	(14,976)	1,006,076	991,100	-	991,100
محول إلى احتياطي نظامي	-	251,519	-	(251,519)	-	-	-
صكوك الشريعة الأولى المصدرة	-	-	-	-	1,875,000	1,875,000	1,875,000
تكاليف إصدار صكوك الشريعة الأولى	-	-	-	(9,213)	(9,213)	-	(9,213)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريعة الأولى	-	-	-	(39,315)	(39,315)	-	(39,315)
توزيعات أرباح أولية لسنة 2021م	-	-	-	(287,000)	(287,000)	-	(287,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021م	8,200,000	2,917,273	(114,552)	1,017,350	12,020,071	1,875,000	13,895,071

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و2022م

إيضاح	2022م بالآلاف الريالات السعودية	2021م بالآلاف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,296,655	1,153,197
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:		
صافي (المكسب) / الخسارة من أدوات مالية مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(43,707)	7,739
استهلاك وإطفاء إيرادات توزيعات أرباح	197,591	198,723
مكسب من استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، صافي	(37,651)	-
صافي (مكسب) / خسارة من استبعاد / شطب ممتلكات ومعدات	(32,591)	(109,771)
مخصص التزام مكافآت نهاية الخدمة	(47,687)	8,639
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	41,350	55,299
انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	286,315	624,566
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	46,913
مكسب من استبعاد جزئي لشركة زميلة	(7,026)	(8,010)
عائد على صكوك معززة لرأس المال	-	(39,390)
	82,080	26,738
	1,735,329	1,964,643
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:		
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	(341,128)	(711,459)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتران	(945,670)	-
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(850,235)	181,323
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	(300,584)	123,166
تمويل	(8,497,606)	(9,061,505)
عقارات أخرى	1,958	(80,235)
موجودات أخرى	457,095	(392,975)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5,706,607	(2,120,116)
ودائع العملاء	7,657,690	10,361,537
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية	(28,303)	(88,936)
مطلوبات أخرى	235,207	23,419
	4,830,360	198,862
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(251,111)	(94,497)
منافع نهاية الخدمة المدفوعة	(30,803)	(33,938)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية	4,548,446	70,427
الأنشطة الاستثمارية		
متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	7,097,300	3,309,166
شراء استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	(10,212,762)	(4,992,662)
توزيعات أرباح مستلمة	37,651	-
شراء ممتلكات ومعدات	(203,917)	(146,710)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات	158,217	233
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(3,123,511)	(1,829,973)
الأنشطة التمويلية		
إصدار صكوك رأس المال الأساسي (الشريعة 1)	-	1,875,000
إصدار صكوك معززة لرأس المال الأساسي (الشريعة 2)	-	2,000,000
إعادة سداد صكوك معززة لرأس المال الأساسي (الشريعة 2)	-	(2,000,000)
سداد صكوك متعلقة بتكاليف المعاملات	(4,076)	(13,444)
سداد عائد على صكوك لرأس المال الأساسي (الشريعة 1) و(الشريعة 2)	(149,590)	(65,140)
توزيعات أرباح مدفوعة	(591,423)	(276,485)
سداد جزء رئيسي من التزامات عقود إيجار	(82,062)	(96,692)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التشغيلية	(827,151)	1,423,239
صافي التغير في النقد وما في حكمه	597,784	(336,307)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	1,740,036	2,076,343
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	2,337,820	1,740,036
دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة	3,489,377	2,981,782
عائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال السنة	974,431	504,430
معلومات إضافية غير نقدية		
صافي التغيرات في القيمة العادلة لتحولات التدفقات النقدية والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	180,126	51,747

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م

1. عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم 46/م تاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (21 يونيو 1975م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ 16 شوال 1396هـ (9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم 4030010523 بتاريخ 29 رجب 1396هـ (27 يوليو 1976م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال فروعها وعددها 82 فرعاً (2021م: 81 فرعاً)، و54 مركز تحويل أموال فوري (2021م: 62 مركز تحويل أموال فوري) في المملكة العربية السعودية، و2421 موظف كما في 31 ديسمبر 2022م (2021م: 2,420 موظف). إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة
7724 طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) - حي الشاطئ
جدة 23513 - 3551
ص.ب. 6277، جدة 21442
المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل منتجات وخدمات البنك المربحة والاستثمار والإجارة والتورق والمشاركة ووعد (صرف العملات الأجنبية) والصكوك والتي يتم الموافقة والاشراف عليها من قبل هيئة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. تم إدراج حصص البنك في تداول بالمملكة العربية السعودية.

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك:

نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2021م	ملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2022م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	الشركات التابعة
100%	100%	وساطة وتمويل وإدارة أصول	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
100%	100%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
100%	100%	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح (أ) أدناه)
100%	100%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة
100%	100%	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريعة الأولى	جزر كايمان	صكوك الشريعة الأولى ببنك الجزيرة المحدودة

(أ) خلال السنة المالية 2021م، تقدمت شركة وكالة أمان للتأمين (الشركة) بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكنها لم تجدد، حيث أصدر البنك المركزي السعودي نظاماً لحكومة أعمال التأمين البنكي خلال مايو 2020م، وهو ما تطلب من البنوك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في 31 ديسمبر 2022م.

(ب) تستثمر المجموعة في منشآت مهيكلة بهدف إعادة بيع الاستثمار في فترة قصيرة بعد التأسيس. يتم توحيد المنشآت المهيكلة عندما تشير العلاقة بين المجموعة والمنشأة المهيكلة إلى أن المجموعة لديها سلطة على الأنشطة ذات الصلة للمنشأة المهيكلة، وتتعرض لعوائد متغيرة، ويمكنها استخدام هذه السلطة للتأثير على التعرض للعائد المتغير. وفي حالات أخرى، يجوز للمجموعة رعاية مثل هذه المنشأة أو يكون لها تعرض لها، ولكن لا يجوز لها توحيد المنشآت.

كما في 31 ديسمبر 2022م، لدى المجموعة ملكية كبيرة في هذه المنشآت بقيمة 976.23 مليون ريال سعودي. بالنسبة لجميع هذه الاستثمارات، تقوم المجموعة بتحليل ما إذا كانت تسيطر، وإلى أي مدى، على الشركة المستثمر بها وأي منشآت أساسية. يتم توحيد المنشآت المهيكلة الأساسية في القوائم المالية للمجموعة عندما تسيطر المجموعة على المنشأة المهيكلة، وفقاً للمعايير المحددة أعلاه. كما في 31 ديسمبر 2022م، لا تفي استثمارات المجموعة في المنشآت المهيكلة الجوهرية بمعايير السيطرة المذكورة أعلاه. وبناءً على ذلك، يتم تسجيل هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

فيما يلي تفاصيل الشركة الزميلة للبنك:

نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2021م	ملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2022م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	شركة زميلة
%26.03	%26.03	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة الإسلامية بشكل كامل	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة تكافل تعاوني

2. أسس الإعداد

أ) أساس الإعداد

1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2022م و31 ديسمبر 2021م وفقاً لـ:

- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك.

2) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والادوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومطلوبات التزامات منافع الموظفين المقيدة بالقيم الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المحتسبة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات المغطاة بعلاقة تغطية متعلقة بالقيمة العادلة، غير تلك المسجلة بالتكلفة، وذلك بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المتحوط لها.

تم ترتيب قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

3) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يعتبر أيضاً العملة الوظيفية وعملة العرض الخاصة بالبنك. ما لم يذكر خلاف ذلك، تعرض المعلومات المالية بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف.

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

ب) أسس التوحيد

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

أعدت القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وأساليب التقييم للمعاملات والمائلة وغيرها من الأحداث في ظروف مماثلة. يتم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

1) الشركات التابعة

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

- أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة؛
- أن يكون للمجموعة تعرضاً أو حقوقاً في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطها بالمنشأة.
- أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد 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 المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد، كما هو ملائم.

(2) حصص غير مسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة جزءاً من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا تملكها المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاتها التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق الملكية في المجموعة. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصص غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة، حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

(3) استبعاد العمليات عند التوحيد

تستبعد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (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 الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاكتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ (الخسائر) المتراكمة) على أساس آخر معلومات مالية متوفرة ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تحدد المجموعة ما إذا كان من الضروري إدراج خسارة انخفاض في القيمة إضافية حول استثمارها في الشركات الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية وتقوم بإدراج المبلغ ضمن "الحصة في الدخل/ (الخسارة) في الشركة الزميلة" في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً بشأن الاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي بالقيمة المحتسبة على أساس طريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو بالقيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

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

(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ الموضح عنها للموجودات والمطلوبات. كما أنه يتطلب من الإدارة القيام بممارسة الحكم في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام 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 2022م حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضاً للشكوك التي غالباً ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظراً لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم المبلغ المقابل للاسترداد للموجودات غير المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل أو الفترات المستقبلية إذا كان التعديل يؤثر على كل من الفترة الحالية والفترات المستقبلية. وفيما يلي النواحي الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو التي مارست فيها الأحكام:

1. نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1) (أ))
2. التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1) (ب))
3. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1))
4. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الإيضاح 2 (ج) (1))
5. قياس القيمة العادلة (الإيضاح 2 (ج) (2))
6. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح 2 (ج) (3))
7. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح 2 (ج) (4))
8. مخصصات المطلوبات والنفقات (الإيضاح 2 (ج) (5))
9. مبدأ الاستثمارية (الإيضاح 2 (ج) (6))
10. التزامات منافع الموظفين (إيضاح 2 (ج) (7))
11. استهلاك وإطفاء (إيضاح 3 (1))
12. المنح الحكومية (إيضاح 3 (1))
13. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى/الثانية (الإيضاح 2 (ج) (8))
14. التزامات عقود الإيجار (إيضاح 3 (ع))

1. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر الائتمان المتوقعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9 لجميع فئات الموجودات المالية إبداء حكماً، وبالأخص، تقدير مقدار وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. تتأثر هذه التقديرات بعدد من العوامل والتغيرات التي قد تطرأ عليها ويمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

تمثل عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة مخراجات نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة واعتمادها على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكاماً وتقديرات محاسبية ما يلي:

(1). اختيار طريقة التقدير أو منهجية النماذج، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج تصنيف الائتمان الداخلي بالمجموعة، والذي يحدد احتمال التعثر عن السداد للدرجات الفردية.
- ضوابط المجموعة للتقويم فيما إذا ازدادت مخاطر الائتمان بصورة جوهرية، وأنه يجب قياس مخصصات الموجودات المالية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر ووفق تقويم نوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة بما في ذلك الصيغ المتنوعة وخيار المدخلات.
- اختيار تصورات الاقتصاد الكلي للنظرة المستقبلية والأوزان المرجحة بالاحتمالات لها لاستخراج المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة

(2). اختيار المدخلات لتلك النماذج، والترابط بين تلك المدخلات مثل سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمدخلات الاقتصادية.

2. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية، مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بقيمتها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 6 (ج) والإيضاح 36 (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة عدم وجود السوق الرئيسي، في أكثر الأسواق فائدة والتي يمكن للمجموعة الوصول إليها في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الأداء المتعلقة به.

عندما تكون الأداة متاحة، تقيس المجموعة القيمة العادلة للأداة باستخدام أسعار العرض في سوق نشطة لتلك الأداة. يعتبر السوق "نشطا" إذا تمت معاملات للأصل أو الالتزام بكمية وحجم كافيين لتوفير معلومات التسعير على أساس مستمر.

إذا لم يكن هناك سعر عرض في سوق نشطة، فإن المجموعة تستخدم طرق التقييم التي تزيد من استخدام المدخلات ذات الصلة القابلة للملاحظة وتقلل من استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة. تتضمن طرق التقييم المختارة جميع العوامل التي سيأخذها المشاركون في السوق في الاعتبار عند تسعير المعاملة.

إن قياس القيمة العادلة لأصل ما غير مالي يأخذ بعين الاعتبار قدرة الطرف المتعامل في السوق على تحقيق منافع اقتصادية من خلال الاستخدام الأمثل والأفضل لذلك الأصل أو من خلال بيعه إلى متعامل آخر في السوق سيقوم باستخدامه الاستخدام الأفضل والأمثل.

جميع الموجودات والمطلوبات التي يتم من أجلها قياس القيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية تصنف في نطاق الهيكل الهرمي للقيم العادلة المبين أدناه استناداً إلى معطيات المستوى الأدنى الذي يعتبر جوهرياً لقياس القيمة العادلة ككل:

- المستوى 1: الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى 2: المدخلات خلف الأسعار المتداولة المتضمنة في المستوى 1 القابلة للملاحظة إما مباشرة (كالأسعار) أو غير مباشرة (مشتقة من الأسعار) تشمل هذه الفئة الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام: أسعار السوق المدرجة في الأسواق النشطة للأدوات المماثلة، والأسعار المدرجة للأدوات المماثلة في الأسواق التي تعتبر أقل نشاطاً أو غيرها من تقنيات التقييم التي تكون فيها جميع المدخلات الهامة بشكل مباشر أو غير مباشر قابلة للملاحظة من بيانات السوق.
- المستوى 3: المدخلات غير القابلة للملاحظة تشمل هذه الفئة جميع الأدوات حيث تتضمن طرق التقييم المدخلات لاتي 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 جوهرية غير قابلة للملاحظة لتعكس الاختلافات بين الأدوات.

بالنسبة للموجودات والمطلوبات التي يتم الاعتراف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا تم التحويل بين التسلسل الهرمي لمستويات القيمة العادلة وذلك بإعادة تقويم التصنيف (على أساس مدخلات المستوى الأدنى الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير مالي.

ولغرض الإفصاح عن القيمة العادلة، قامت المجموعة بتحديد فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الموجودات والمطلوبات والتسلسل الهرمي لمستويات قياس القيمة العادلة.

3. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل فترة قائمة مركز مالي أو أكثر لتحديد إذا هنالك مؤشراً على انخفاض القيمة. في حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير مبلغ الأصل القابل للاسترداد.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع، أيهما أكبر وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس

تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق القابلة للملاحظة أو، في حال عدم وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة، الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة أو في حال عدم وجود أسعار تقديرية، لموجودات مماثلة متاحة، ثم تستند إلى احتسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

عند بيع الشركات التابعة، يتم إثبات الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي ترجمة العملات الأجنبية والشهرة غير منخفضة القيمة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إعادة تقييم العقارات الأخرى من خلال مقيم عقارات مستقل على أساس دوري ويتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة من إعادة التقييم في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير بحثاً عن أي مؤشرات على أن الخسارة قد انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيير في التقديرات المستخدمة لتحديد المبلغ القابل للاسترداد.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط للحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ناقصاً المستهلك أو اللطفاء، في حال عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة.

4. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم إجمالي الحقوق الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي منافع وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، أكدت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، وعليه لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

5. مخصصات المطلوبات والنفقات

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. تتخذ الإدارة أحكاماً في تحديد المخاطر التي قد توجد في مثل هذه المطالبات. كما تضع مخصصات مناسبة مقابل الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها، حسب الاقتضاء، في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبلغ المطلوب لتسوية المطالبة.

6. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقويم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تأكد جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

7. التزامات منافع الموظفين

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة ("الخطة") لموظفيها بناءً على نظام العمل السعودي السائد. يتم تقدير الالتزام للخطة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - منافع الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل بناءً على افتراضات مختلفة. 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 تعميم الطرح تتطلب تفسيراً. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية الصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد/استحقاق محددة (الصكوك الدائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند وقوع حدث عدم دفع أو خيار عدم دفع من قبل البنك وفقاً لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن التدابير المتاحة لحاملي الصكوك محدودة العدد والنطاق ويصعب ممارستها. يتم إثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

3. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المطبقة عند إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مبينة أدناه:

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة والتفسيرات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات والمعالجات المحاسبية التالية تنطبق اعتباراً من 1 يناير 2022م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2021م.

1. تأثير التغيرات في المعالجة المحاسبية

خلال العام، أجرت المجموعة إعادة تقييم لتوقيت الاعتراف بالرسوم المستلمة فيما يتعلق بمحفظة التمويل الخاصة بها. وبناءً على ذلك، قامت المجموعة بتحليل ما إذا كانت هناك أي رسوم تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل الربح الفعال للأصل المالي المقابل من خلال الأخذ في الاعتبار عوامل مثل تقديم خدمة أو منتج متميز، ووجود التزام أداء منفصل وتكاليف عقد ذات صلة. ونتيجة لذلك، حددت المجموعة بعض الرسوم المطلوب تعديلها وفقاً للتكلفة المضافة للتمويل ذي الصلة. وقد تم تحديد أن تأثير هذه التعديلات في الفترات السابقة غير جوهري فيما يتعلق بالقوائم المالية ككل. لذلك، تم تعديل الرسوم المحددة من القيمة الدفترية للتمويل، بالصافي مع مبلغ مدين مقابل إلى الأرباح المبقاة كما في 1 يناير 2022م يبلغ 61.07 مليون ريال سعودي.

2. 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 وسارية من السنة الحالية ويطبقها المجموعة، ومع ذلك قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار والتفسير والتعديل	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16)، 'عقود الإيجار' - كوفيد-19 "تمديد الوسائل العملية"	ونتيجة لجائحة كوفيد-19، تم منح امتيازات الإيجار للمؤجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) والذي يقدم خياراً عملياً اختيارياً للمؤجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 هو تعديل للإيجار. في 31 مارس 2021م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الخيار العملي من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا احتساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترة) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى وجود انخفاض في الدفع.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 أبريل 2021م أو بعد ذلك التاريخ
عدد من التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (3) ومعيار المحاسبة الدولي (16) ومعيار المحاسبة الدولي (37) وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (41) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16)	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال" وتحديث الإشارة في المعيار الدولي للتقرير المالي (3) إلى مفهوم الإطار العام للقوائم المالية دون أي تغيير في المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. تعديلات معيار المحاسبة الدولي (16) "الممتلكات والآلات والمعدات" والتي تمنع المنشآت الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات، وأي متحصلات من بيع السلع التي يتم إنتاجها أثناء تجهيز الأصل للغرض المعد من أجله. بدلا من ذلك، تعترف المنشأة بالمتحصلات من بيع تلك البنود والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (37) "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" لتحديد أي تكاليف ينبغي على الشركة تضمينها لتقدير ما إذا كان العقد يؤدي إلى خسائر. أدت التحسينات السنوية للقيام بعمل تعديلات بسيطة على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) "التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (41) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية التي تصاحب المعيار الدولي للتقرير المالي (16): "عقود الإيجار".	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022م أو بعد ذلك التاريخ.

3. المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية ("المجلس") المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التالية والتي تسري في أو بعد 1 يناير 2023م. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات والتي ليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

المعيار والتفسير والتعديل	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية "تصنيف المطلوبات"	التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي 1: "عرض القوائم المالية" توضح أن المطلوبات تصنف إما متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام التنازل أو خرق التعهد). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (1) عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام. يرجى ملاحظة أن المجلس أصدر مسودة جديدة يقترح فيها تغييرات على هذا التعديل.	يتم التأجيل حتى الفترات المحاسبية التي تبدأ قبل 1 يناير 2024م.
تعديلات صيقة النطاق على معيار المحاسبة الدولي (1) وبيان الممارسات (2) ومعيار المحاسبة الدولي (8)	وتهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية للتفريق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية. تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضرية المؤجلة حول المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروقات المؤجلة الخاضعة للضرية والفايلة للخصم.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد ذلك التاريخ
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (12): الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن عملية فردية.	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) الذي يسمح حالياً بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيقوم المعيار الدولي للتقرير المالي (17) بتغيير المحاسبة جذرياً من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية.	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد ذلك التاريخ.
المعيار الدولي للتقرير المالي 17 "عقود التأمين" المعدل في ديسمبر 2021م	بيع ومشاركة الموجودات بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروع المشترك	الفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (10) ومعيار المحاسبة الدولي (28)	محتاج للتطبيق الاختياري / تأجيل تاريخ النفاذ لأجل غير مسمى	محتاج للتطبيق الاختياري / تأجيل تاريخ النفاذ لأجل غير مسمى

ب) 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.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي مقاساً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أ. يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- ب. ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

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

يتم إثبات الدخل على أساس العائد الفعلي للأدوات الدين المقاسة لاحقاً 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 الآخر

يتم قياس أداة الدين كدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط عند استيفاء كلا من الشرطين التاليين ولا يتم تصنيفها كدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- أ. الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- ب. ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات للأصل المبلغ أو ربح على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات المبدئي للاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يحق للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات لللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر الموحد. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الدين بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. يتم لاحقاً قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في وقت البيع. يتم إثبات دخل الاستثمارات والتمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في الاحتياطات الأخرى. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الإطلاق، ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المترجمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات.

عند الإثبات المبدئي، تصنف المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أنها مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

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

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف كافة الموجودات المالية الأخرى كموجودات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وأوراق الدين غير المصنفة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يحق للمجموعة بأن تخصص، بشكل غير قابل للإلغاء، الموجودات المالية التي تفي بالمتطلبات ليتم قياسها بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، إذا كان القيام بذلك يخفف بشكل جوهري عدم التماثل المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يُعاد تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات الأولي لها، باستثناء الفترة التي تلي قيام المجموعة بتغيير نموذج العمل الخاص بها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة المدرجة في نهاية كل فترة تقرير، مع إثبات أي أرباح أو خسائر ناشئة عن القياس في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إدراج دخل العمولات على أدوات الدين المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها.

أ. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ربح تعاقدي، والاحتفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و

- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحقة أو المشتراة مؤخراً مستقبلاً.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها غير محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لبيع موجودات مالية.

ب. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر الاقتراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقتراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لها مش 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:

- الأحداث الطارئة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- مزاي الرفع،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)،
- والمزايا التي تؤدي لتعديل القيمة الزمنية للنقود، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات المبدئي، قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي، والذي قد يرتفع بخلاف ذلك.

2. تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العائد الفعلي.

يتم، في الأصل، إثبات جميع ودائع أسواق المال وودائع العملة والتمويل لأجل والديون الثانوية وأدوات الدين الأخرى المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقاً، يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، ما لم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختيار المجموعة قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). تصنف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في حال كانت مصنفة كمحتفظ بها للتجارة، أو أنها مشتقة أو مصنفة كذلك عند الإثبات الأولي.

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

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

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- أ. إذا كان يتم إدارة المطلوبات وتقييمها والإبلاغ عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة؛ أو
- ب. إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم تطابق محاسبي الذي ينشأ بخلاف ذلك.

3. إلغاء الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية، مثل تمويل للعميل، عندما يتم إعادة التفاوض حول الشروط والأحكام إلى الحد الذي يصبح فيه تمويلًا جديدًا، مع الاعتراف بالفرق على أنه ربح أو خسارة إلغاء اعتراف، إلى الحد الذي لم يتم فيه تسجيل خسارة انخفاض القيمة بالفعل. يتم تصنيف التمويل المعترف به حديثاً على أنه في المرحلة 1 لأغراض قياس خسائر الائتمان المتوقعة، ما لم يعتبر التمويل الجديد منشأة أو مشتراة منخفضة القيمة الائتمانية.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا يحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استيعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. إن أية مكاسب / خسائر تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن إثباتها والتي أنشأتها المجموعة أو احتفظت بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة مجموع معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة تزيد عن (الأصل) أو تقل عن (الالتزام) لنداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية ما عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

4. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- تضمن رسوم أخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة على إلغاء الاعتراف.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرية، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي باستخدام أسعار الربح الفعالة الأصلية للأصل، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في قائمة الدخل. بالنسبة للموجودات المالية ذات السعر المتغير، يتم تعديل سعر الربح الفعال الأصلي المستخدم لاحتساب ربح أو خسارة التعديل ليعكس شروط السوق الحالية في وقت التعديل. أي تكاليف للرسوم المتكبدة ورسوم التعديل المستلمة تُعدل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي المعدل ويتم إطفائها على مدار المدة المتبقية من الأصل المالي المعدل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفادها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في قائمة الدخل الموحدة.

وإذا لم يحتسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندها يعاد احتساب التكلفة المستهلكة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة للمطلوبات المالية، تعتبر المجموعة أن التعديل يكون جوهرياً بناءً على العوامل النوعية وإذا نتج عنها فرق بين القيمة الحالية المخصومة المعدلة والقيمة الدفترية الأصلية للمطلوبات المالية بنسبة عشرة بالمائة أو أكثر.

5. الانخفاض في القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة
- عقود الضمانات المالية الصادرة
- التزامات صادرة متعلقة بالائتمان
- أرصدة بنكية

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

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- الأدوات المالية الأخرى (ما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الإثبات الأولي لها

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

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

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ التقرير المالي. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً لها كأدوات مالية من "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات من المرحلة 1 لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المفترضة المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها، ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 2". الأدوات المالية من المرحلة 2 هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان. والتي يتم قياسها كالآتي:

- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ التقرير المالي: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقعة دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

- الأدوات المالية خلاف المشتراة أو الناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية ومستحقات الإجارة: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو تقريبه؛
- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية: سعر فائدة فعال معدل حسب الائتمان
- مستحقات الإجارة: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإجارة
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو تقريبه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن الالتزام المتعلق بالائتمان؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الوقتية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

الموجودات المالية المهيكلة

- إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:
- إذا لم يؤد التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.
- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

بتاريخ التقرير المالي، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي. ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدّر؛
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء السوق النشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

تمويل يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. كما تعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة.

عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوى ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد الصكوك.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.

- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ "مقرض أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويتضمن ذلك تقويم عمق تلك الآليات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

الموجودات المالية المشتراة أو المستدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض

تمثل الموجودات المالية المشتراة أو المستدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض موجودات ذات مستوى ائتماني منخفض منذ الاثبات الأولى لها. بالنسبة للموجودات المشتراة أو المستدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض، تدرج خسائر الائتمان المتوقعة في احتساب سعر الربح الفعّال عند الاعتراف الأولي. وعليه، لا تحمل الموجودات المشتراة أو المستدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض مخصص انخفاض في القيمة عند الاعتراف الأولي. ويعادل المبلغ المعترف به كمخصص خسارة لاحقاً للاعتراف الأولي للتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر الزمني منذ الاعتراف الأولي بالأصل.

بطاقات الائتمان والتسهيلات الأخرى المتجددة

يشمل عرض منتجات المجموعة على مجموعة متنوعة من تسهيلات السحب على المكشوف وبطاقات الائتمان للشركات والأفراد، والتي يحق للمجموعة فيها إلغاء و / أو تقليل التسهيلات بإشعار مدته يوم واحد. يعتمد تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على توقعات سلوك العملاء، واحتمالية التعثر وإجراءات التخفيف من المخاطر المستقبلية، والتي يمكن أن تشمل تقليل أو إلغاء التسهيلات. بناءً على الخبرة السابقة وتوقعات المجموعة، فإن الفترة التي تحسب خلالها المجموعة خسائر الائتمان المتوقعة للتسهيلات ضمن هذه المنتجات وفقاً للاستحقاق الفعلي المتبقي لتسهيلات العملاء المرحلة 2 والمرحلة 3، وتنتهي بفترة استحقاق مدتها اثني عشر شهراً لعملاء المرحلة 1. إن التقييم المستمر لما إذا كانت قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بالنسبة للتسهيلات المتجددة مماثلة لمنتجات الإقراض الأخرى، يستند في المقام الأول إلى معايير قائمة على التعثر.

يعتمد معدل الربح المستخدم لحضم خسائر الائتمان المتوقعة لبطاقات الائتمان على متوسط معدل الربح الفعّال المتوقع تحميله خلال الفترة المتوقعة من التعرض للتسهيلات. يتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة، بما في ذلك تقدير الفترة المتوقعة للتعرض ومعدل الخصم، على أساس فردي لمنتجات الشركات والتجربة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: تظهر كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- عندما تشمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الالتزامات المتعلقة بالائتمان بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المشترك كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي قيمة الجزء المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. إلا أن مخصص الخسارة يتم الإفصاح عنه وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب التمويل وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها كلياً أو جزئياً. هذا هو الحال بشكل عام عندما تقرّر المجموعة أن المقرض ليس لديه أصول أو مصادر دخل يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. يتم إجراء هذا التقييم على مستوى الموجودات الفردية. وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذٍ مقابل إجمالي القيمة الدفترية.

يتم الاعتراف بالمبالغ المستردة من المبالغ المشطوبة مسبقاً عند استلام النقد ويتم تضمينها في "مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى، بالصافي" في قائمة الدخل.

يمكن أن تظل الموجودات المالية المشطوبة خاضعة لأنشطة الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة".

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة به طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة ما لم يتم مصادرتها، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي ليس لديها قيم سوقية قابلة للتحديد باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل المقيمين المهنيين أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

د) الضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل

“الضمانات المالية” هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين.

يتم الاعتراف بالقسط المستلم في قائمة الدخل في رسوم الخدمات المصرفية، صافي على أساس القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

“التزامات التمويل وخطابات الاعتماد” هي التزامات ثابتة والتي بموجبها ينبغي على المجموعة، على مدى مدة الالتزامات، تقديم ائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً مشابهة لعقود الضمان المالي، وتقع هذه العقود ضمن نطاق متطلبات خسائر الائتمان المتوقعة.

ولا تسجل في قائمة المركز المالي القيمة التعاقدية الاسمية للضمانات المالية وخطابات الاعتماد والتزامات التمويل، حيث يكون التمويل المتفق على تقديمه وفقاً لشروط السوق. يتم تسجيل القيم الاسمية لهذه الأدوات مع خسائر الائتمان المتوقعة المقابلة.

يتم القياس المبدئي للضمانات المالية الصادرة أو خطابات الاعتماد والالتزامات لتقديم تمويل بمعدل ربح أقل من السوق بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو خطابات الاعتماد والالتزام. بعد ذلك، يتم قياسها بمبلغ أعلى من المبلغ المطفأ ومبلغ مخصص للخسارة.

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات متعلقة بالائتمان يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان الأخرى، تعترف المجموعة بمخصص للخسارة كمخصص بموجب “مطلوبات أخرى”.

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك اتفاقيات الأسعار التجلة ومقايضات أسعار العملة الخاصة وخيارات سعر العملة (المكتنية والمشتراة) يتم قياسها مبدئياً بقيمتها العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات تكاليف المعاملة المرتبطة بهذه الاتفاقيات في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بالاتفاقيات في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

1. المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويتم الإفصاح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. كما تتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

2. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- أ) ألا يكون العقد الرئيسي أصلاً في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9،
- ب) أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- ج) ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطاً وثيقاً بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءاً من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة. يتم عرض المشتقات المدمجة المنفصلة في قائمة المركز المالي مع العقد الرئيسي.

3. محاسبة التحوط

كما هو مسموح به بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9)، اختارت المجموعة الاستمرار في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط لمعيار المحاسبة الدولي (39).

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر الربح والخسائر الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

أ. تحوطات القيمة العادلة التي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت، (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط المحفظة)، أو ارتباط مؤكد غير مثبت أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الارتباط الثابت، التي تنسب إلى مخاطر معينة ويمكن أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة.

ب. تحوطات التدفقات النقدية التي تحوط التعرض للتقلب في التدفقات النقدية التي تكون منسوبة إما لخطر معين يرتبط بأصل أو التزام مثبت أو بمعاملة متوقعة تزداد احتمالات تنفيذها والتي سنؤثر على صافي الربح أو الخسارة المدرجة.

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فإنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المعطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وثبتت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمعاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط منها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل 80% إلى 125% وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، تقوم المجموعة أيضًا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتحوط عن التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المثبت أو الارتباط المؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند الذي المتحوط له المنسوب إلى المخاطر المتحوط لها ضمن أرباح / خسائر لغير أغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتحوط عن التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المثبت أو الارتباط المؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند الذي المتحوط له المنسوب إلى المخاطر المتحوط لها ضمن أرباح / خسائر لغير أغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

وبالنسبة للبنود المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمليات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبنود المغطى عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

- التحوط الجزئي للقيمة العادلة

علاقة تحوط القيمة العادلة هي "التحوط الجزئي للقيمة العادلة" عندما يكون البند المتحوط له (أو مجموعة البنود) عبارة عن أصل أو التزام يمكن تحديده بشكل مميز يتم التحوط له بواسطة أداة تحوط واحدة أو عدة أدوات. تشمل الأدوات المالية التي يتم التحوط لها من مخاطر أسعار الفائدة في علاقة التحوط الجزئي للقيمة العادلة على تمويل الشركات والشركات الصغيرة ذات السعر الثابت وأدوات الدين ذات السعر الثابت بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الترخ والودائع طويلة الأجل الصادرة بسعر ثابت. يتم تقييم علاقات التحوط هذه لفعالية التحوط بأثر مستقبلي وبأثر رجعي على أساس شهري. إذا انتهت صلاحية أداة التحوط أو تم بيعها أو إنهاؤها أو ممارستها، أو عندما لم يعد التحوط يفي بمعايير محاسبة التحوط، أو قررت المجموعة التوقف طواعية عن علاقة التحوط، يتم إيقاف علاقة التحوط بأثر مستقبلي. إذا كانت العلاقة لا تفي بمعايير فعالية التحوط، تتوقف المجموعة عن محاسبة التحوط من آخر تاريخ تم فيه إثبات الامتثال لفعالية التحوط. إذا تم إنهاء علاقة محاسبة لبند مسجل بالتكلفة المطفأة، يتم إطفاء تعديل تحوط القيمة العادلة المتراكمة للقيمة الدفترية للبند المتحوط له على مدى المدة المتبقية من التحوط الأصلي عن طريق إعادة حساب سعر الفائدة الفعال. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل. بالنسبة لعلاقات التحوط بالقيمة العادلة حيث لا يتم قياس البند المتحوط له بالتكلفة المطفأة، مثل أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الترخ، يتم إطفاء التغيرات في القيمة العادلة التي تم تسجيلها في قائمة الدخل أثناء تطبيق محاسبة التحوط، ويتم اللطفاء بطريقة مشابهة لأدوات التكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال. ومع ذلك، بما أن هذه الأدوات تقاس بقيمتها العادلة في قائمة المركز المالي، يتم تحويل تسويات تحوط القيمة العادلة من قائمة الدخل إلى الدخل الشامل الترخ. ولم تكن هناك حالات من هذا القبيل سواء السنة الحالية أو في سنة المقارنة.

- التحوط الكلي للقيمة العادلة

تطبق المجموعة التحوط الكلي للقيمة العادلة على معدلات رهونها ذات السعر الثابت. تحدد المجموعة البنود المتحوط لها من خلال تحديد محافظ التمويل المتجانسة بناء على أسعار الفائدة التعاقدية وتاريخ الاستحقاق وخصائص المخاطر الأخرى. يتم تخصيص التمويل داخل المحافظ المحددة لفئات وقت إعادة التسعير بناء على تواريخ إعادة التسعير المتوقعة بدلا من التعاقدية. يتم تحديد أدوات التحوط (دفع ثابت / تلقي مقايضات سعر فائدة متغيرة) بشكل مناسب لفئات وقت إعادة التسعير يتم قياس فعالية التحوط على أساس شهري، من خلال مقارنة تحركات القيمة العادلة للنسبة المحددة من التمويل المجمعة بسبب مخاطر التحوط، مقابل تحركات القيمة العادلة للمشتقات للتأكد من أنها ضمن نطاق 80% إلى 125%.

يتم الاعتراف بتغيرات القيمة العادلة المجمعة في التمويل المتحوط لها كأصل في تعديل محاسبة التحوط للقيمة العادلة في قائمة المركز المالي. في حال أن اختبار فاعلية التحوط قد أوضح أن الحركات لمجموعة معينة تقع خارج نطاق 80-125% (أي أن علاقة التحوط لم تكن فعالة للفترة) ولم يتم تسجيل تعديل محاسبة التحوط للقيمة العادلة لهذا الشهر لتلك المجموعة المحددة. بغض النظر عن نتائج اختبار فعالية التحوط بأثر رجعي، في نهاية كل شهر، من أجل تقليل عدم فعالية السداد المبكر والتكيف مع العرضات الجديدة، وتقوم المجموعة طواعية بإلغاء تحديد علاقات التحوط وإعادة تحديدها كتحوطات جديدة. عند إلغاء التحديد، يتم إطفاء تسويات محاسبة تحوط القيمة العادلة على أساس القسط الثابت على مدى فترة التحوط الأصلية. وقد اختارت المجموعة البدء في اللطفاء في تاريخ إلغاء التحديد. تقدم المرحلة 2 من إصلاح آييور إعفاء للبنود ضمن مجموعة معينة من البنود مثل تلك التي تشكل جزءا من استراتيجية التحوط الكلي للقيمة العادلة للمجموعة، والتي يتم تعديلها نتيجة لإصلاح آييور. تسمح الإعفاءات لاستراتيجية التحوط الخاصة بالمجموعة بالبقاء وعدم التوقف. ومع تحول البنود ضمن مجموعة التحوط في أوقات مختلفة من آييور إلى معدل العائد الخالي من المخاطر، تقوم المجموعة بتحويلها إلى مجموعات فرعية من الأدوات التي تعتبر معدل العائد الخالي من المخاطر مرجعا لها كمخاطر التحوط.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال يتم إثباته مباشرة "كاحتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة ويكون الجزء غير الفعال، إن وجد، هو الجزء المثبت بها في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى

إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل التخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كتعديل إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط، أو بيعها، أو إنهاؤها، أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام البنك بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل التخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم - المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

وفقاً لسياسات إدارة المخاطر، تدير المجموعة مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية على مستوى المنشأة ككل بالإضافة إلى تغيير معدل العمولة الخاصة على سندات أسعار الوكالة المتغيرة. تصنف المجموعة المقايضات الخاصة بمعدلات الربح كأداة تحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن التغيير في معدلات الربح الواقع حتى إعادة تسعير المقايضة.

تحوط التدفقات النقدية

تقوم المجموعة أولاً بتقييم توقع تعرضات "صافي التدفقات النقدية" من الموجودات والمطلوبات التي تحمل عائداً، بما في ذلك تمديد الموجودات قصيرة الأجل والمطلوبات قصيرة الأجل. ويتم تحقيق ذلك بشكل رئيسي من خلال فجوة حساسية العائد. أثناء توقع صافي التدفقات النقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات التاريخية واتجاهات السوق لسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ومن ثم تقوم بمقارنة صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط الحالية لتوفير أساس للنظر فيما إذا كان ينبغي تعديل علاقة التحوط أم لا.

القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل يتم تضمينها في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة لتقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على تعرضات التدفقات النقدية المحددة. مع أنه لم يعد يتم التحوط لجزء من المعاملة المتوقعة، لم يتم إلغاء تخصيص مقايضة معدل الربح، وستظل أداة تحوط للمعاملات المتبقية في السلسلة التي لم تحدث. ومع ذلك، إذا لم تحدث المعاملة المتوقعة التالية حتى فترة محددة، فلن يتم التحوط للمعاملات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدل الربح.

تحدد المجموعة علاقة التحوط بطريقة تراعي أيضاً مدى توقع عدم الفعالية للأغراض المحاسبية. يتم احتساب النسبة المئوية للتعرض المتحوط منه كنسبة من القيمة الاسمية للمقايضات الثابتة المستلمة والمتغيرة الدفع القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم إثبات الجزء الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مبدئياً مباشرة في الدخل الشامل التخر. ويتم إثبات الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في "إيرادات التداول، بالصافي". بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها معاملات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

و) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) السائدة بعملة أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة في نهاية السنة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل التخر وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي يتم استخدامه عند الاعتراف المبدئي بالأصل أو المصروفات أو الدخل ذات الصلة (أو جزء منه) عند إلغاء الاعتراف بأصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بالثمن المدفوع مسبقاً، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي تعترف فيه المجموعة مبدئياً بالأصل أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الثمن المدفوع مسبقاً. وفي حالة وجود دفعات متعددة مدفوعة أو مستلمة مقدماً، تقوم المجموعة بتحديد تاريخ المعاملة الذي تم فيه استلام أو سداد العوض مقدماً.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم حالي أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

وعند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانياً، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرة بشراء موجودات مالية، أو مطلوبات مالية، أو إصدارها، أو استبعادها.

قياس التكلفة المطفأة

تمثل "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصاً أصل المبلغ المسدد، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "مجموع القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والتمويل من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يصبح الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب دخل العمولة الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يتم احتساب الربح على أساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

عندما تبرم المجموعة مقايضة معدل عمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة من خلال صافي العمولة الخاصة على المقايضة إلى الحد الذي يعتبر فيه التحوط سارياً.

دخل / (خسارة) تحويل عملات أجنبية

يتم إثبات دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها كما هو موضح في الإيضاح 3 (و).

أتعاب الخدمات البنكية

إن الأتعاب الإيرادات والمصاريف من الخدمات البنكية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العمولة الفعّال.

ويتم إثبات أتعاب الإيرادات الأخرى من الخدمات البنكية - بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب التمويل المشتركة - عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام متعلق بالائتمان سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام متعلق بالائتمان تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

أتعاب المصاريف الأخرى حول الخدمات البنكية المتعلقة بصورة أساسية بالمعاملة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصرف عند استلام الخدمة.

تقديم خدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

تبين للمجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي لالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة يتم تسويته على مدى الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعمليّة الاسترداد.

دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءاً من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الموجودات غير المتداولة التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يشتمل البند على تغيرات القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

دخل من توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها. تنعكس توزيعات الأرباح كعنصر من عناصر صافي إيرادات المتاجرة، وصافي الإيرادات من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو الإيرادات التشغيلية الأخرى بناءً على التصنيف الأساسي لأداة حقوق الملكية.

يتم عرض توزيعات الأرباح على أدوات حقوق الملكية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتي تمثل بوضوح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار المعروضة في الدخل الشامل الآخر.

ط (المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنفعة بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (20). يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي تقوم فيها المجموعة بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها كمصاريف. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

ي (اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقاً للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر وبالتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كافتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقبوضة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن "أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "ودائع العملاء"، حسب الاقتضاء. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كمصرف عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس معدل العائد الفعلي.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم إظهارها ضمن ("نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل") حسب ما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل العائد الفعلي.

ك (عقارات أخرى وموجودات معاد حيازتها

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصادفي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

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

ل (الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات يتم احتسابها من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسب ما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغييرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

الأراضي المملوكة لا تستهلك. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدره للموجودات على النحو التالي:

المباني	33 سنة
تحسينات على عقار مستأجر	10 إلى 24 سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
الأثاث والمعدات والسيارات	4 إلى 10 سنوات
برمجيات حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي	4 إلى 10 سنوات

تتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة مالية.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغييرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية. يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

م (رأس المال

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

عندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكية للبنك، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة دفع على أساس الأسهم، يتم خصم الثمن المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية تعود لها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك كأسهم خزانة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يعاد إصدار الأسهم العادية لاحقاً، يدرج أي اعتبار يتم استلامه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعود لها مباشرة والآثار الضريبية ذات الصلة في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزانة ويتم خصمها من حقوق الملكية المساهم فيها.

ن) الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عندما تحدد المجموعة التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغييرات في مخاطره الائتمانية يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر الموحد كاحتياطي ائتماني للالتزام. وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغيير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

- أ) التغييرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
- ب) أثر التغييرات المتوقعة في القيمة العادلة للودائع ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

س) 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.

ع) المحاسبة على عقود الإيجار

1. إذا كانت المجموعة هي المستأجر

أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). يتم تقاس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة، ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة، وتعديل بحسب أي إعادة قياس التزامات الإيجار لتعديلات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية المتكبدة ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متيقنة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصل - أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدر للأصول حق الاستخدام وفق نفس الأساس الممتلكات والمعدات. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزامات عقد الإيجار

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

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الافتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس ازدياد الفائدة وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات، إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر دفعات الإيجار الثابتة أو وجود تغيير في التقييم الخاص بشراء الأصل المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهراً أو أقل اعتباراً من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار 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 منخفضة القيمة كمصرف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2. إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "التمويل، صافي". يتم إثبات الفرق بين مجموع الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كإيرادات تمويلية غير مكتسبة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

يتم تضمين الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

ف) نقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة. يقيد النقد وما في حكمه بالتكلفة المطفأة في قائمة المركز المالي.

ص (منافع موظفين

خطة المنافع المحددة غير الممولة

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على سندات الشركة عالية الجودة كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام للمجموعة.

يشتمل التزام المنافع المحددة على القيمة الحالية للالتزام المزايا المحددة كما تم تعديله لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأي أرباح/ خسائر اكتوارية غير مثبتة. يتم تضمين الالتزام ضمن "المطلوبات الأخرى" في قائمة المركز المالي الموحدة.

منافع قصيرة الأجل

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

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

ق (زكاة وضريبة دخل

ضريبة الدخل

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

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة والسارية المفعول في نهاية فترة إعداد التقرير المالي في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاؤه التابعة والزميلة وتحقق فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتخذة في القرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفسير. وتقوم بتجنيب المخصصات، حسبما هو ملائم، على أساس المبالغ المتوقعة سدادها للسلطات الضريبية.

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

ضريبة الاستقطاع

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقاً للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتُدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

ضريبة القيمة المضافة

ضريبة المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت الأبعد من:

(أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء

(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

يمكن استرداد مخرجات ضريبة القيمة المضافة بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. تدرج ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس المجموع ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل أو التزام. في حال تكوين مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة، يتم تسجيل خسائر الانخفاض في القيمة مقابل مجموع مبلغ المدين بما فيها ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

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

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

يتم إثبات الضريبة الحالية والمؤجلة في الربح أو الخسارة، إلا إذا كانت تتعلق بنود يتم إثباتها في الدخل الشامل التخر أو في حقوق الملكية مباشرة. وفي هذه الحالة، يتم إثبات الضريبة أيضًا.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ر) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

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

لم يتم إدراج القوائم المالية لصناديق إدارة الاستثمار في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الإفصاح عن المعاملات مع الصناديق بموجب معاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

ش) منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

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

المرابحة هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو موجودات تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناءً على وعد صادر من العميل بشراؤه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشراؤه أو إنشائه وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة والتي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاقية.

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

وعد العملات الأجنبية هو اتفاق يوافق بموجبه العميل على الدخول في صفقة تجارية أو سلسلة صفقات تجارية مقابل عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بتقديم تعهد أحادي الجانب لطرف ثانٍ (الموعود).

الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقاً للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

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

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

4. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
860,484	969,993	نقد في الصندوق
729,726	104,995	إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي
1,590,210	1,074,988	نقد وما في حكمه (الإيضاح 29)
4,653,011	4,311,883	وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي
6,243,221	5,386,871	المجموع

وفقاً للمادة 7 من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائعها عند الطلب والودائع لأجل وغيرها من الودائع والتي تحتسب على أساس المتوسط الشهري في نهاية كل فترة تقرير مالي (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

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
728,827	648,157
56,822	16,891
907,631	-
1,693,280	665,048
(4,477)	(1,546)
1,688,803	663,502

حسابات جارية

إيداعات سوق المال

إعادة الشراء العكسي

ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)

المجموع

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

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
56,822	16,891
907,631	-
964,453	16,891

إيداعات سوق المال - مربحة السلع

إعادة الشراء العكسي - الوعد

أ) يوضح الجدول التالي التغيرات في إجمالي القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

2022م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
661,832	-	3,216	665,048
3,216	-	(3,216)	-
899,888	-	-	899,888
(7,164)	-	-	(7,164)
8,187	-	-	8,187
127,321	-	-	127,321
1,693,280	-	-	1,693,280

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات

التغيرات في الربح المستحق

الحركات الأخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م			
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
279,628	146,181	2,664	428,473
146,181	(146,181)	-	-
168,087	-	-	168,087
-	-	-	-
16	-	-	16
67,920	-	552	68,472
661,832	-	3,216	665,048

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات

التغيرات في الربح المستحق

الحركات الأخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021م

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

2022م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,546	-	-	1,546
1,078	-	-	1,078
1,908	-	-	1,908
(55)	-	-	(55)
4,477	-	-	4,477

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022م

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية ألغي إثباتها

مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,335	-	901	1,434
-	-	(901)	901
(970)	-	-	(970)
181	-	-	181
-	-	-	-
1,546	-	-	1,546

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية ألغي إثباتها

مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021م

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

6. الاستثمارات، بالصافي

أ) كما في 31 ديسمبر 2022م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

2022م

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	دولية	محلية
1,155,641	1,129,785	25,856
5,093	-	5,093
1,160,734	1,129,785	30,949
48,714	-	48,714
5,236	1,093	4,143
2,079,290	201,317	1,877,973
8,072,243	-	8,072,243
10,205,483	202,410	10,003,073
(6,457)	-	(6,457)
10,199,026	202,410	9,996,616
19,766,370	-	19,766,370
3,520,943	-	3,520,943
23,287,313	-	23,287,313
(13,020)	-	(13,020)
23,274,293	-	23,274,293
34,634,053	1,332,195	33,301,858

(1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق الاستثمار

أسهم - متداولة

(2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أسهم - متداولة

أسهم - غير متداولة

استثمارات صكوك - أسهم

استثمارات صكوك - دين

مخصص الانخفاض في القيمة

(3) التكلفة المطفأة

استثمارات صكوك

سندات وكالة بسعر متغير

مخصص الانخفاض في القيمة

المجموع

2021م بآلاف الريالات السعودية			
المجموع	دولية	محلية	
262,443	59,688	202,755	(1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,349	-	4,349	صناديق الاستثمار
266,792	59,688	207,104	أسهم - متداولة
4,885	742	4,143	(2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
4,058,901	135,548	3,923,353	أسهم - غير متداولة
4,063,786	136,290	3,927,496	استثمارات صكوك
(425)	(130)	(295)	مخصص الانخفاض في القيمة
4,063,361	136,160	3,927,201	
22,205,575	-	22,205,575	(3) التكلفة المطفأة
4,904,263	-	4,904,263	استثمارات صكوك
27,109,838	-	27,109,838	سندات وكالة بسعر متغير
(6,186)	-	(6,186)	مخصص الانخفاض في القيمة
27,103,652	-	27,103,652	
31,433,805	195,848	31,237,957	المجموع

(ب) فيما يلي مكونات الاستثمارات صافي من خسارة الائتمان المتوقعة ذات الصلة، إن وجدت، كمتداولة وغير متداولة:

2021م			2022م			
المجموع بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	
23,801,693	5,713,593	18,088,100	25,368,350	5,154,602	20,213,748	استثمارات صكوك - بمعدل ثابت
2,456,490	550,710	1,905,780	2,451,807	1,276,238	1,175,569	استثمارات صكوك - بمعدل متغير
4,903,945	-	4,903,945	3,519,922	-	3,519,922	سندات وكالة بسعر متغير
-	-	-	2,079,290	1,379,653	699,637	استثمارات صكوك - أسهم - معدل ثابت
9,234	4,885	4,349	59,043	5,236	53,807	أسهم
262,443	17,155	245,288	1,155,641	1,084,072	71,569	صناديق الاستثمار
31,433,805	6,286,343	25,147,462	34,634,053	8,899,801	25,734,252	مجموع الاستثمارات

(ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2021م				2022م				
القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي الخسائر غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي الخسائر غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	إجمالي الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية	
22,805,373	(44,428)	650,094	22,199,707	19,198,221	(594,001)	37,851	19,754,371	استثمارات الصكوك
4,904,254	-	309	4,903,945	3,615,376	-	95,454	3,519,922	سندات وكالة بسعر متغير
27,709,627	(44,428)	650,403	27,103,652	22,813,597	(594,001)	133,305	23,274,293	المجموع

(د) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
30,315,900	30,675,943	حكومية وشبه حكومية
2,238,676	186,106	شركات
2,079,477	571,756	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
34,634,053	31,433,805	المجموع

إن بعض استثمارات الصكوك (مفصّل عنها في الإيضاح 6 (ج)) متداولة في أسواق مختلفة، ولكنها غير متداولة بنشاط.

يتم تصنيف الصناديق الاستثمارية المشتركة الكائنة في المملكة العربية السعودية (مفصّل عنها في إيضاح 6 (أ)) مع استثمارات أساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة "دولية".

تستعمل استثمارات الصكوك وسندات وكالة بسعر متغير بمبلغ 4,975 مليون ريال سعودي (2021م: 375 مليون ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ 4,953 مليون ريال سعودي (2021م: 406.99 مليون ريال سعودي).

(هـ) فيما يلي تحليلًا للتغيرات في مخصص خسارة سندات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2022م				
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
6,186	-	-	6,186	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022م
2,216	-	-	2,216	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
6,002	-	-	6,002	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(1,384)	-	-	(1,384)	موجودات مالية ألغيت إثباتها
13,020	-	-	13,020	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022م
2021م				
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
6,498	-	-	6,498	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021م
(637)	-	-	(637)	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
340	-	-	340	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(15)	-	-	(15)	موجودات مالية ألغيت إثباتها
6,186	-	-	6,186	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021م

(و) فيما يلي تحليلًا للتغيرات في مخصص الخسارة سندات الدين المقيّدة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر:

2022م				
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع	
(بآلاف الريالات السعودية)				
425	-	-	425	مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2022م
679	-	-	679	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
5,354	-	-	5,354	موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
(1)	-	-	(1)	موجودات مالية ألغيت إثباتها
6,457	-	-	6,457	مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
-	-	-	-
425	-	-	425
-	-	-	-
-	-	-	-
425	-	-	425

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021م
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية ألغى إثباتها
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021م

7. تمويل، صافي

أفراد: تشمل القروض والسلف للأفراد للاحتياجات الشخصية.
شركات: تشمل القروض والسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية.
أخرى: تشمل القروض والسلف للموظفين.
أ يتألف التمويل، صافي مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية				
بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
767,265	30,057,394	40,953,561	298,490	72,076,710
62,135	304,654	866,744	7,411	1,240,944
829,400	30,362,048	41,820,305	305,901	73,317,654
(81,722)	(220,761)	(2,412,039)	(4,123)	(2,718,645)
747,678	30,141,287	39,408,266	301,778	70,599,009

2022م
تمويل عام
التمويل غير العامل
إجمالي التمويل
مخصص الانخفاض في القيمة
التمويل، صافي

بآلاف الريالات السعودية				
بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
685,545	27,826,969	34,844,008	336,836	63,693,358
60,130	264,663	1,054,322	-	1,379,115
745,675	28,091,632	35,898,330	336,836	65,072,473
(65,623)	(225,570)	(2,346,248)	(556)	(2,637,997)
680,052	27,866,062	33,552,082	336,280	62,434,476

2021م
تمويل عام
التمويل غير العامل
إجمالي التمويل
مخصص الانخفاض في القيمة
التمويل، صافي

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

بآلاف الريالات السعودية				
بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
829,400	-	34,670,780	-	35,500,180
-	25,395,482	4,578,309	-	29,973,791
-	4,957,726	870,098	-	5,827,824
-	-	-	305,901	305,901
-	8,840	1,701,118	-	1,709,958
829,400	30,362,048	41,820,305	305,901	73,317,654
(81,722)	(220,761)	(2,412,039)	(4,123)	(2,718,645)
747,678	30,141,287	39,408,266	301,778	70,599,009

2022م
تورق
مرابحة
الإجارة
قرض حسن
أخرى
إجمالي التمويل
مخصص الانخفاض في القيمة
التمويل، صافي

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
2021م				
745,675	-	29,446,340	-	30,192,015
-	22,226,855	4,203,082	-	26,429,937
-	5,854,797	1,054,967	-	6,909,764
-	-	-	336,836	336,836
-	9,980	1,193,941	-	1,203,921
745,675	28,091,632	35,898,330	336,836	65,072,473
(65,623)	(225,570)	(2,346,248)	(556)	(2,637,997)
680,052	27,866,062	33,552,082	336,280	62,434,476

تورق
مربحة
الإجارة
قرض حسن
أخرى
إجمالي التمويل
مخصص الانخفاض في القيمة
التمويل، صافي

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

2022م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
57,840,055	3,429,865	3,802,553	65,072,473
260,875	(125,628)	(135,247)	-
(427,603)	555,916	(128,313)	-
(141,640)	(282,519)	424,159	-
140,244	(225,745)	(54,436)	(139,937)
21,064,500	55,880	13,652	21,134,032
(12,081,784)	(567,555)	(104,549)	(12,753,888)
312,209	-	-	312,209
-	-	(307,235)	(307,235)
66,966,856	2,840,214	3,510,584	73,317,654

تمويل
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
حركات أخرى
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
التغير في الربح المستحق
مشطوبات
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
48,741,158	4,292,092	3,120,958	56,154,208
1,020,894	(1,015,410)	(5,484)	-
(1,436,813)	1,446,853	(10,040)	-
(230,227)	(850,657)	1,080,884	-
(529,092)	(261,504)	(17,360)	(807,956)
17,698,545	95,715	75,178	17,869,438
(7,387,352)	(277,224)	(282,404)	(7,946,980)
(37,058)	-	-	(37,058)
-	-	(159,179)	(159,179)
57,840,055	3,429,865	3,802,553	65,072,473

تمويل
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
حركات أخرى
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
التغير في الربح المستحق
مشطوبات
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021م

ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

2022م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,637,997	2,244,449	222,807	170,741
-	(14,112)	(1,788)	15,900
-	(64,322)	66,999	(2,677)
-	7,176	(5,800)	(1,376)
457,715	328,323	98,665	30,727
78,397	6,688	1,352	70,357
(148,229)	(36,806)	(76,392)	(35,031)
(307,235)	(307,235)	-	-
2,718,645	2,164,161	305,843	248,641

تمويل
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2022م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,192,997	1,559,218	298,170	335,609
-	(2,749)	(10,909)	13,658
-	(4,093)	13,969	(9,876)
-	128,894	(127,549)	(1,345)
586,886	704,892	65,769	(183,775)
94,626	37,473	1,567	55,586
(77,333)	(20,007)	(18,210)	(39,116)
(159,179)	(159,179)	-	-
2,637,997	2,244,449	222,807	170,741

تمويل
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م

د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية:

2022م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
65,623	39,084	1,656	24,883
-	(879)	(645)	1,524
-	(70)	369	(299)
-	948	(485)	(463)
15,677	21,455	170	(5,948)
10,680	785	835	9,060
(7,875)	(3,958)	(421)	(3,496)
(2,383)	(2,383)	-	-
81,722	54,982	1,479	25,261

بطاقات ائتمان
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2022م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
موجودات مالية تم استبعادها
مشطوبات
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
63,908	36,192	1,661	26,055
-	(951)	(595)	1,546
-	(95)	484	(389)
-	1,049	(445)	(604)
914	7,839	240	(7,165)
12,426	1,542	813	10,071
(9,827)	(4,694)	(502)	(4,631)
(1,798)	(1,798)	-	-
65,623	39,084	1,656	24,883

بطاقات ائتمان

خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية تم استبعادها

مشطوبات

خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م

2022م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
225,570	158,282	1,620	65,668
-	(3,691)	(400)	4,091
-	(1,176)	1,494	(318)
-	527	(375)	(152)
20,904	49,499	(658)	(27,937)
31,467	3,319	502	27,646
(19,496)	(3,163)	(469)	(15,864)
(37,684)	(37,684)	-	-
220,761	165,913	1,714	53,134

قروض عملاء

خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2022م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية تم استبعادها

مشطوبات

خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
211,871	77,845	2,184	131,842
-	(1,798)	(546)	2,344
-	(3,998)	4,303	(305)
-	710	(372)	(338)
29,297	102,172	(3,541)	(69,334)
37,075	4,347	620	32,108
(46,901)	(15,224)	(1,028)	(30,649)
(5,772)	(5,772)	-	-
225,570	158,282	1,620	65,668

قروض عملاء

خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

محول إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني

محول إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على
مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية تم استبعادها

مشطوبات

خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م

٢٠٢٢م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
2,346,248	2,047,083	219,531	79,634
-	(9,542)	(743)	10,285
-	(63,076)	65,129	(2,053)
-	5,690	(4,940)	(750)
417,269	253,397	99,120	64,752
36,198	2,584	14	33,600
(120,789)	(29,685)	(75,502)	(15,602)
(266,887)	(266,887)	-	-
2,412,039	1,939,564	302,609	169,866

2021م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,917,218	1,445,181	294,325	177,712
-	-	(9,768)	9,768
-	-	9,182	(9,182)
-	127,135	(126,732)	(403)
556,119	594,881	69,070	(107,832)
45,125	31,584	134	13,407
(20,605)	(89)	(16,680)	(3,836)
(151,609)	(151,609)	-	-
2,346,248	2,047,083	219,531	79,634

2022م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
(بآلاف الريالات السعودية)			
556	-	-	556
-	-	7	(7)
-	11	-	(11)
3,865	3,972	33	(140)
52	-	1	51
(69)	-	-	(69)
(281)	(281)	-	-
4,123	3,702	41	380

2021م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
-	-	-	-
556	-	-	556
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
556	-	-	556

أخرى

خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية تم استبعادها

مشطوبات

خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م

هـ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
65,623	225,570	2,346,248	556	2,637,997
18,482	105,845	441,211	6,575	572,113
(2,383)	(37,684)	(266,887)	(281)	(307,235)
-	(72,970)	(108,533)	(2,727)	(184,230)
81,722	220,761	2,412,039	4,123	2,718,645

2022م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2022م

مخصص انخفاض القيمة للسنة

ديون معدومة تم شطبها خلال السنة

عكس / استرداد مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقاً

الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
63,908	211,871	1,917,218	-	2,192,997
3,513	119,763	641,064	556	764,896
(1,798)	(5,772)	(151,609)	-	(159,179)
-	(100,461)	(60,425)	-	(160,886)
-	169	-	-	169
65,623	225,570	2,346,248	556	2,637,997

2021م

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2021م

مخصص انخفاض القيمة للسنة

ديون معدومة تم شطبها خلال السنة

عكس / استرداد مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقاً

مخصص عكس

الرصيد في نهاية السنة

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية، 271.43 مليون ريال سعودي (2021م: 147.06 مليون ريال سعودي).

و) يشتمل صافي تكلفة انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة في قائمة الدخل الموحدة على:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
572,113	764,896
(184,230)	(160,886)
(115,883)	(15,771)
2,931	(789)
12,866	113
(1,482)	37,003
286,315	624,566

مخصص انخفاض القيمة للتمويل للسنة

(عكس) / (استرداد) مبالغ تم تكوين مخصص لها سابقاً

(استرداد) من ديون مشطوبة سابقاً

صافي محمل / (عكس) الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات

صافي (عكس) / تحميل مخصص الانخفاض في القيمة على الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان

مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي

ز) فيما يلي بيان تركز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة:

2022م	العاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص الانخفاض في القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	5,215,758	-	(14,440)	5,201,318
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,820,297	-	(16,204)	1,804,093
الزراعة وصيد الأسماك	73,936	-	(79)	73,857
التصنيع	4,128,730	199,219	(891,312)	3,436,637
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	36,898	25	(91)	36,832
البناء والإنشاءات	2,092,107	163,656	(507,617)	1,748,146
تجارة	12,648,280	375,610	(625,428)	12,398,462
نقل واتصالات	630,551	-	(672)	629,879
الخدمات	2,033,519	13,044	(110,975)	1,935,588
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	30,824,659	366,789	(302,483)	30,888,965
تداول السهم	1,653,752	-	(275)	1,653,477
أخرى	10,918,223	122,601	(249,069)	10,791,755
المجموع	72,076,710	1,240,944	(2,718,645)	70,599,009

2021م	العاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص الانخفاض في القيمة بآلاف الريالات السعودية	التمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	5,099,802	-	(14,803)	5,084,999
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1,265,676	-	(7,479)	1,258,197
الزراعة وصيد الأسماك	73,155	-	(55)	73,100
التصنيع	4,598,309	175,895	(741,545)	4,032,659
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	120,984	-	(221)	120,763
البناء والإنشاءات	2,118,094	140,614	(489,261)	1,769,447
تجارة	10,625,813	521,554	(743,288)	10,404,079
نقل واتصالات	407,370	-	(1,760)	405,610
الخدمات	1,649,409	82,514	(154,227)	1,577,696
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	28,512,514	324,793	(291,193)	28,546,114
تداول للسهم	1,917,785	-	-	1,917,785
أخرى	7,304,447	133,745	(194,165)	7,244,027
المجموع	63,693,358	1,379,115	(2,637,997)	62,434,476

ح) عقارات أخرى

2022م	بآلاف الريالات السعودية	2021م	بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	554,656	474,421	
إضافات خلال السنة	944	82,845	
استبعادات خلال السنة	(6,061)	(2,610)	
إجمالي الرصيد في نهاية السنة	549,539	554,656	
مخصص خسائر إعادة تقييم غير محققة (إيضاح "ط" أدناه)	(43,754)	(46,913)	
صافي الرصيد في نهاية السنة	505,785	507,743	

ط) يمثل ذلك مخصص انخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر غير المحققة على بعض الممتلكات التي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة مقابل المطالبات من عملاء التمويل. تم احتساب المبلغ على أساس عمليات إعادة التقييم التي أجراها المقيمون العقاريون المستقلون. خلال السنة الحالية، تم تكبد خسارة بمبلغ 3,16 مليون ريال سعودي نتيجة لبيع ممتلكات ذات صلة.

8. الموجودات الأخرى

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية	
186,923	140,284	سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وضمم مدينة أخرى
165,656	18,544	ودائع هامشية مقابل الأدوات المالية
206,810	127,294	الذمم المدينة المتعلقة بضريبة القيمة المضافة
291,147	30,913	سلف مقابل شراء استثمارات
-	99,855	النقد المحتفظ به لدى شركة إدارة النقد
170,807	164,149	أخرى
1,021,343	581,039	المجموع

9. استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة نسبة 26,03% (31 ديسمبر 2021م: 26,03%) من ملكية شركة الجزيرة 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 الجزيرة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2022م. إن شركة الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) وتبلغ القيمة السوقية للاستثمار في الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2022م مبلغ 210.43 مليون ريال سعودي (2021م: 286,87 مليون ريال سعودي).

خلال 2021م، أكملت شركة الجزيرة تكافل تعاوني دمج شركة سوليدرتي السعودية للتكافل مع شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهو ما أدى لتخفيض المساهمة الفعلية لمجموعة بنك الجزيرة. وقد تحدد سعر الشراء لهذا الدمج بـ 317.95 مليون ريال سعودي والتي تم تسويتها بإصدار 12.07 مليون سهم جديد بشركة الجزيرة تكافل تعاوني إلى مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بسعر 26.35 ريال سعودي للسهم. وقد تم التعامل مع هذا التخفيض في مساهمة مجموعة بنك الجزيرة كاستبعاد وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة". وقد أدى ذلك إلى الاعتراف بمكسب قدره 39.4 مليون ريال سعودي والذي تم عرضه في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

يلخص الجدول التالي أحدث المعلومات المالية المتاحة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ:

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية	
2,820,593	2,543,420	مجموع الموجودات
(2,009,762)	(1,705,083)	مجموع المطلوبات
811,243	837,095	إجمالي حقوق المساهمين
26.03%	26.03%	نسبة ملكية المجموعة
211,143	217,871	القيمة الدفترية للاستثمار
25,667	26,994	إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
8,010	7,026	حصة المجموعة من الربح للسنة

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية	
164,136	211,143	الرصيد في بداية السنة
39,390	-	مكسب من استبعاد شركة زميلة
8,010	7,026	الحصة في الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(393)	(298)	الحصة في الزكاة وضريبة الدخل
211,143	217,871	الرصيد في نهاية السنة

10. ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية
704,052	647,922
326,810	249,782
125,518	168,670
1,156,380	1,066,374

ممتلكات ومعدات - صافي (إيضاح أ)
موجودات حق الاستخدام، صافي (إيضاح ب))
موجودات غير ملموسة (إيضاح ج))
المجموع

أ) ممتلكات ومعدات، صافي

المجموع بآلاف الريالات السعودية	الأعمال الرأسمالية تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية	تحسينات على المأجور بآلاف الريالات السعودية	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية
1,578,188	92,461	621,096	556,799	307,832
106,861	93,494	6,116	1,150	6,101
-	(85,138)	4,392	9,265	71,481
(49,899)	-	(8,854)	(41,045)	-
1,635,150	100,817	622,750	526,169	385,414
113,359	80,565	20,069	6,357	6,368
-	(30,219)	6,428	23,791	-
(126,524)	(5,108)	(9,754)	(11,355)	(100,307)
1,621,985	146,055	639,493	544,962	291,475
913,990	-	541,581	367,369	5,040
58,894	-	29,929	27,530	1,435
(41,786)	-	(8,067)	(33,719)	-
931,098	-	563,443	361,180	6,475
58,832	-	27,811	28,595	2,426
(15,983)	-	(9,195)	(6,788)	-
115	-	92	14	10
974,063	-	582,151	383,001	8,911
647,922	146,055	57,342	161,961	282,564
704,052	100,817	59,307	164,989	378,939

التكلفة
1 يناير 2021م
إضافات خلال السنة
تحويل خلال السنة
استبعادات خلال السنة
كما في 1 يناير 2022م
إضافات خلال السنة
تحويل خلال السنة
استبعادات خلال السنة
كما في 31 ديسمبر 2022م
إستهلاك متراكم
1 يناير 2021م
المخصص المحمل للسنة
استبعادات
كما في 1 يناير 2022م
المخصص المحمل للسنة
استبعادات
تحويلات / تعديلات
كما في 31 ديسمبر 2022م
صافي القيمة الدفترية
كما في 31 ديسمبر 2022م
كما في 31 ديسمبر 2021م

(ب) موجودات حق الاستخدام، صافي

التكلفة	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
1 يناير 2021م	542,396	7,103	1,232	550,731
إضافات خلال السنة	61,655	-	-	61,655
كما في 1 يناير 2022م	604,051	7,103	1,232	612,386
إضافات خلال السنة	13,889	-	309	14,198
كما في 31 ديسمبر 2022م	617,940	7,103	1,541	626,584
استهلاك متراكم				
1 يناير 2021م	191,085	4,482	1,048	196,615
المخصص المحمل للسنة	87,323	1,493	145	88,961
كما في 1 يناير 2022م	278,408	5,975	1,193	285,576
المخصص المحمل للسنة	90,048	1,022	156	91,226
كما في 31 ديسمبر 2022م	368,456	6,997	1,349	376,802
صافي القيمة الدفترية				
كما في 31 ديسمبر 2022م	249,484	106	192	249,782
كما في 31 ديسمبر 2021م	325,643	1,128	39	326,810

تتألف أغلبية موجودات حق الاستخدام من فروع مستأجرة ومواقع الصراف الآلي التي استأجرتها المجموعة بشروط مختلفة من الملاك، وسيتم إخلؤها وتسليمها إلى الملاك ما لم يتم التمديد لفترة أخرى على أساس الموافقة المتبادلة. إن المجموعة مسؤولة عن صيانة هذه الموجودات وتأمينها خلال فترة الإيجار. ليس لدى المجموعة أي خيار لإعادة الشراء كجزء من عقود الإيجار لشراء هذه الموجودات. ويحق للمجموعة إنهاء بعض هذه العقود عن طريق تقديم إشعار مسبق، وقد يطلب منها في بعض الحالات دفع جزء من المدفوعات التعاقدية المتبقية كغرامة.

(ج) موجودات غير ملموسة

التكلفة	برامج حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	أعمال تحت التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
1 يناير 2021م	348,708	33,455	382,163
إضافات خلال السنة	2,212	37,637	39,849
تحويل خلال السنة	14,756	(14,756)	-
استيعادات	-	(758)	(758)
كما في 1 يناير 2022م	365,676	55,578	421,254
إضافات خلال السنة	5,061	85,517	90,578
تحويل خلال السنة	25,311	(25,311)	-
استيعادات	-	-	-
كما في 31 ديسمبر 2022م	396,048	115,784	511,832
الإطفاء المتراكم:			
1 يناير 2021م	244,868	-	244,868
المخصص المحمل للسنة	50,868	-	50,868
استيعادات	-	-	-
كما في 1 يناير 2022م	295,736	-	295,736
المخصص المحمل للسنة	47,533	-	47,533
استيعادات	-	-	-
تحويلات / تعديلات	(107)	-	(107)
كما في 31 ديسمبر 2022م	343,162	-	343,162
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 ديسمبر 2022م	52,886	115,784	168,670
كما في 31 ديسمبر 2021م	69,940	55,578	125,518

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة الإسلامية التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

1. طبيعة/نوع المشتقات المحتفظ بها

أ) المقايضات

تمثل المقايضات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعملولات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب) خيارات (وعد العملات الأجنبية)

خيارات الصرف الأجنبي هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

2. الغرض من المشتقات

أ) محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترويج بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العمولة والصرف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة للحد من تعرضها 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 لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملة والربح. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوط التدفقات النقدية

إن المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات والمطلوبات وتحمل مخاطر أسعار ربح. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كأدوات تحوط للتحوط من مخاطر أسعار الربح. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها (مقبوضات / مدفوعات الأرباح) ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

2022م بآلاف الريالات السعودية				
خلال سنة واحدة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
37,092	43,928	-	-	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
(250,496)	(473,453)	(338,935)	(265,447)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
(213,404)	(429,525)	(338,935)	(265,447)	صافي التدفقات النقدية

2021م بآلاف الريالات السعودية				
خلال سنة واحدة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
24,382	48,906	48,913	42,677	التدفقات النقدية الواردة (موجودات)
(183,559)	(408,579)	(417,349)	(2,495,717)	التدفقات النقدية الصادرة (مطلوبات)
(159,177)	(359,673)	(368,436)	(2,453,040)	صافي التدفقات النقدية

أُعيد تصنيف مكاسب / (خسائر) تحوطات التدفقات النقدية حول استبعاد / إطفاء علاقة التحوط التي توقفت مسبقاً، في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
85,247	13,538	الدخل من الاستثمارات والتمويل
(5,130)	(1,438)	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
80,117	12,100	صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
(106,891)	(158,638)	الرصيد في بداية السنة
260,243	63,847	أرباح من التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)
(80,117)	(12,100)	أرباح ملغاة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة
73,235	(106,891)	الرصيد في نهاية السنة

يشمل مكسب القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بمبلغ 260.24 مليون ريال سعودي (2021م: 63.85 مليون ريال سعودي) المتضمن في قائمة الدخل الشامل الموحدة على صافي المكسب غير المحقق بمبلغ 291.19 مليون ريال سعودي (2021م: خسارة غير محققة بمبلغ 28.64 مليون ريال سعودي) وخسارة محققة بمبلغ 30.94 مليون ريال سعودي (2021م: صافي مكسب محقق بمبلغ 92.49 مليون ريال سعودي) عند إنهاء علاقة التحوط.

خلال السنوات الحالية والسابقة، أنهت المجموعة بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة، أي عندما تؤثر مقبوضات / مدفوعات الربح على قائمة الدخل الموحدة والتي هي على الفترة المتبقية من تاريخ استحقاق الأداة المالية / عناصر التحوط.

3. تفاصيل المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية

يلخص الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الأسمية. لا تمثل المبالغ الاسمية، التي توفر مؤشراً على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة حجم التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي فإن القيم الأسمية لا تُعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والتي هي بشكل عام محدودة بالقيمة العادلة الإيجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

2022م بآلاف الريالات السعودية							
القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	المبالغ الإسمية	القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق				المعدل الشهري
			خلال 3 أشهر	12-3 شهرا	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	
6,505	6,505	578,753	-	-	515,514	63,239	74,264
13,146	3,624	4,072,558	1,047,076	2,837,982	187,500	-	2,382,573
6	63	4,932	4,932	-	-	-	253,536
137,157	132,886	5,211,843	10,000	8,571	3,402,200	1,791,072	3,480,014
411	7,635	1,875,000	-	-	1,875,000	-	1,875,000
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:							
155,417	48,293	5,087,500	93,750	-	3,393,750	1,600,000	3,442,865
312,642	199,006	16,830,586	1,155,758	2,846,553	9,373,964	3,454,311	11,508,252
المجموع							

مفتناة لأغراض المتاجرة:

الخيارات

مقايضات العملات

عملات آجلة

مقايضات أسعار الربح

مقايضات أسعار الربح للعملة

مفتناة لتحوطات التدفقات النقدية:

مقايضات أسعار الربح

2021م
بآلاف الريالات السعودية

المعدل الشهري	القيم السمية حتى تاريخ الاستحقاق				المبالغ الإسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	12-3 شهرا	خلال 3 أشهر			
2,762	33,143	-	-	-	33,143	335	333
461,870	-	-	562,500	84,975	647,475	2,384	1,464
131,280	-	-	-	18,048	18,048	61	27
996,912	200,000	31,429	200,000	-	431,429	4,998	4,998
1,093,750	-	1,875,000	-	-	1,875,000	13,208	411
مقتناة لأغراض المتاجرة:							
الخيارات							
مقايضات العملات							
عملات آجلة							
مقايضات أسعار الربح							
مقايضات أسعار الربح للعملة							
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:							
مقايضات أسعار الربح							
3,192,292	1,671,875	750,000	360,000	468,750	3,250,625	206,323	4,825
5,878,866	1,905,018	2,656,429	1,122,500	571,773	6,255,720	227,309	12,058
المجموع							

تتضمن مقايضات معدلات الربح المحتفظ بها للأغراض المتاجرة (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) الربح مستحق القبض بمبلغ 34.70 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 1.75 مليون ريال سعودي) والعمولات المستحقة الدائنة بمبلغ 36.15 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 1.80 مليون ريال سعودي). تتضمن مقايضات معدلات الربح لتحوطات التدفقات النقدية (القيمة العادلة الموجبة / القيمة العادلة السالبة) الربح مستحق القبض بمبلغ 32.68 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 4.83 مليون ريال سعودي) والمبالغ مستحقة الدفع بمبلغ 29.54 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 19.12 مليون ريال سعودي)، على التوالي.

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م و31 ديسمبر 2021م لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحويلات التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمخاطر المغطى بمخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها العادلة.

وصف البنود المغطى بمخاطرها
(بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	قيمة بدء التحوط
16,107	-	مقايضات أسعار الربح	تدفقات نقدية	1,000,000
2,644	122,735	مقايضات أسعار الربح	تدفقات نقدية	4,087,500

2022م

استثمارات بمعدل متغير

ودائع بمعدل متغير

وصف البنود المغطى بمخاطرها
(بآلاف الريالات السعودية)

القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	أداة التحوط	المخاطر	قيمة بدء التحوط
15,613	-	مقايضات أسعار الربح	تدفقات نقدية	1,100,000
171,589	-	مقايضات أسعار الربح	تدفقات نقدية	2,150,625

2021م

استثمارات بمعدل متغير

ودائع بمعدل متغير

بناءً على التغييرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وبنوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. لهذا الغرض، تم توقيع اتفاقية إحلال بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً، ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي مع البنك. وفي ظل هذا التغيير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

12. المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

2021م بآلاف الريالات السعودية	2022م بآلاف الريالات السعودية
235,986	539,825
5,884,986	6,713,679
289,108	4,863,183
6,410,080	12,116,687

حسابات جارية

ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح 12-1)

اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء

المجموع

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
539,825	235,986	حسابات جارية
2,344,076	2,189,241	مرايحة السلع
9,137,604	3,984,853	وكالة
95,182	-	وعد
12,116,687	6,410,080	المجموع

1-12 يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال 2020م من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ 2.41 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2021م: 2.41 مليار ريال سعودي) بأجل استحقاق متفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذه لحزم التخفيف التنظيمية المختلفة التي قدمتها الحكومة استجابة لفيروس كوفيد-19.

13. ودائع العملاء

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
38,217,209	38,504,625	تحت الطلب
730,534	983,845	ادخار
44,930,750	37,057,540	استثمارات العملاء لأجل
2,144,346	1,819,139	أخرى
86,022,839	78,365,149	المجموع

يتضمن أعلاه ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية كما يلي:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
38,217,209	38,504,625	تحت الطلب - قرض
730,534	983,845	ادخار - وكالة
41,144,673	33,806,020	استثمارات العملاء لأجل - مرايحة
3,786,077	3,251,520	استثمارات العملاء لأجل - وكالة
2,144,346	1,819,139	أخرى - قرض
86,022,839	78,365,149	المجموع

تشمل ودائع العملاء الأخرى 998.82 مليون ريال سعودي (2021م: 635.69 مليون ريال سعودي) من الهوامش المحتفظ بها للإلتزامات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
1,422,787	1,030,173	تحت الطلب
4,116,111	3,947,355	استثمارات العملاء لأجل
3,934	46,894	أخرى
5,542,832	5,024,422	المجموع

تكون الودائع بالعملات الأجنبية مقومة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملات الأجنبية ليست جوهرية.

14. صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ 8 ديسمبر 2021م، قام البنك بإصدار 2.000 شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح علي أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس سنوياً، وتستحق السداد في نهاية كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر و8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2031م وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 8 ديسمبر 2026م أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك كذلك عند حدوث ظروف معينة وفقاً للشروط المحددة في نشرة الإصدار. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

15. المطلوبات الأخرى

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
504,568	461,109	ذمم دائنة
291,810	289,275	التزامات منافع الموظفين (الإيضاح 30)
222,001	289,865	التزامات عقود الإيجار - مخصومة (الإيضاح أ أدناه)
329,406	408,090	مخصص الخسارة للارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان (الإيضاح 20 ج(3))
66,730	43,153	توزيعات أرباح مستحقة الدفع
10,282	9,825	برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح ب أدناه)
473,608	433,710	أخرى (الإيضاح ج أدناه)
1,898,405	1,935,027	المجموع

أ. فيما يلي تحليل الاستحقاق لالتزامات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
66,183	77,245	أقل من سنة
153,035	202,711	بين سنة إلى خمس سنوات
25,258	40,855	أكثر من 5 سنوات
244,476	320,811	مجموع التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في 31 ديسمبر
222,001	289,865	التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في 31 ديسمبر
59,002	67,850	متداول
162,999	222,015	غير متداول

ب) خلال 2006م، وافق مجلس الإدارة على المساهمة في برنامج خيري لتأدية المسؤوليات الاجتماعية للمجموعة تجاه المجتمع السعودي، من خلال المساهمات الخيرية في مختلف المساعي الخيرية التي تعزز المصلحة العامة للمجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ 100 مليون ريال سعودي لهذا البرنامج. تم تشكيل لجنة اجتماعية لتنسيق هذا البرنامج، تتألف من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويهدف مجلس الإدارة إلى التماس المساعدة من أعضاء مستقلين آخرين من مجتمع الأعمال وهيئة الرقابة الشرعية للمجموعة للإشراف وتقديم الإرشادات لأنشطة البرنامج.

ج) يشمل ذلك مبلغ 88.24 مليون ريال سعودي (2021م: 176.48 مليون ريال سعودي) مستحق نتيجة اتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة فيما يتعلق بالربط للسنوات من 2006م إلى 2017م، إن المبلغ مستحق الدفع على قسط واحد (2021م: قسطين) كما هو موضح بشكل مفصل في الإيضاح 27.

16. رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدور والمدفوع بالكامل من 820 مليون سهم (2021م: 820 مليون ريال سعودي) بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي:

2022م	2021م	
83.75%	82.57%	مساهمون سعوديون
3.70%	3.70%	مساهم أجنبي - بنك باكستان الوطني
12.55%	13.73%	مساهمون أجانب - آخرون

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 277.27 مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2021م: 251.52 مليون ريال سعودي). إن الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	احتياطي القيمة العادلة - حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	مكاسب ائتمانية (الإيضاح 30)	المجموع
بـآلاف الريالات السعودية				
الرصيد في بداية السنة	(106,891)	(41,949)	-	34,288
صافي التغير في القيمة العادلة - الجزء الفعّال	260,243	(747,246)	(81,637)	-
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة (الإيضاح 11-2 "ب")	(80,117)	-	-	(80,117)
المكاسب الائتمانية لالتزامات منافع الموظفين	-	-	-	8,012
صافي الحركة خلال السنة	180,126	(747,246)	(81,637)	8,012
الرصيد في نهاية السنة	73,235	(789,195)	(81,637)	42,300

تغطية مخاطر التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	احتياطي القيمة العادلة - حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	مكاسب ائتمانية (الإيضاح 30)	المجموع
بـآلاف الريالات السعودية				
الرصيد في بداية السنة	(158,638)	36,560	-	22,502
صافي التغير في القيمة العادلة - الجزء الفعّال	63,847	(78,509)	-	-
التحويل إلى قائمة الدخل الموحدة (الإيضاح 11-2 "ب")	(12,100)	-	-	-
المكاسب الائتمانية لالتزامات منافع الموظفين	-	-	-	11,786
صافي الحركة خلال السنة	51,747	(78,509)	-	11,786
الرصيد في نهاية السنة	(106,891)	(41,949)	-	34,288

19. صكوك الشريعة الأولى

خلال 2021م، أصدر البنك من خلال ترتيب متوافق مع الشريعة الإسلامية ("الترتيب") صكوك الشريعة الأولى عبر الحدود ("الصكوك")، بمبلغ 1.875 مليار ريال سعودي (مقومة بالدولار الأمريكي). تم اعتماد الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

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

إن معدل الربح المطبق هو 3.95% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى 2026م ويخضع للتعديل كل 5 سنوات. ويدفع الربح المطبق على الصكوك بصورة نصف سنوية في نهاية كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند حدوث عدم الدفع أو اختبار البنك عدم الدفع، حيث يحق للبنك وفقاً لتقديره الخاص (وفقاً للأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختبار عدم الدفع أحداثاً تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

20. الارتباطات والالتزامات المحتملة

(أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2022م، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم يتم رصد مخصص جوهري حيث تشير الاستشارات المهنية القانونية إلى أنه من غير المرجح تكبد أي خسائر جوهرية.

(ب) ارتباطات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2022م، كان لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية قدرها 131.26 مليون ريال سعودي (2021م: 121.57 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

(ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. تعتبر المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية أقل بكثير عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة بشكل عام قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، والتي تسمح للطرف الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل بصورة جوهريّة.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

تمثل الارتباطات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الارتباطات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من إجمالي الارتباط غير المستخدم لأن معظم الارتباطات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الارتباطات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الارتباطات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1 () فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية لقاء الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)					2022م
المجموع	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
2,819,060	-	815,310	603,638	1,400,112	اعتمادات مستندية
5,196,958	23,050	201,724	1,368,684	3,603,500	خطابات ضمان
439,312	-	-	-	439,312	قبولات
949,976	-	409,398	306,012	234,566	ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
9,405,306 (329,406)	23,050	1,426,432	2,278,334	5,677,490	المجموع
9,075,900					مخصص الانخفاض في القيمة
					صافي التعرض للمخاطر

(بآلاف الريالات السعودية)					2021م
المجموع	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
1,492,763	-	30,000	829,865	632,898	اعتمادات مستندية
4,645,285	23,050	201,724	1,453,665	2,966,846	خطابات ضمان
245,223	-	-	-	245,223	قبولات
354,918	-	-	354,918	-	ارتباطات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان
6,738,189 (408,090)	23,050	231,724	2,638,448	3,844,967	المجموع
6,330,099					مخصص الانخفاض في القيمة
					صافي التعرض للمخاطر

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من الارتباطات كما في 31 ديسمبر 2022م والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة بمبلغ 8,31 مليار ريال سعودي (2021م: 8.47 مليار ريال سعودي).

(2) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للارتباطات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

2022م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
6,099,882	68,218	570,089	6,738,189
19,778	(18,220)	(1,558)	-
(103,451)	103,451	-	-
(18,180)	2,085	16,095	-
3,770,256	5,813	-	3,776,069
(351,241)	(36,096)	(32,436)	(419,773)
(598,723)	(85,116)	(5,340)	(689,179)
8,818,321	40,135	546,850	9,405,306

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2022م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة

الحركات الأخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2022م

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغييرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغييرات في المرحلة خلال السنة.

2021م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
5,537,717	138,446	480,558	6,156,721
78,715	(73,073)	(5,642)	-
(36,249)	36,249	-	-
(116,121)	(31,823)	147,944	-
792,465	10,866	-	803,331
(297,705)	(2,628)	(13,375)	(313,708)
141,060	(9,819)	(39,396)	91,845
6,099,882	68,218	570,089	6,738,189

إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة

الحركات الأخرى

إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021م

(3) تحليل التغييرات في مخصص انخفاض قيمة الارتباطات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان وهي كما يلي:

2022م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
13,569	8,153	386,368	408,090
1,290	(511)	(779)	-
(105)	105	-	-
(99)	1,042	(943)	-
(1,562)	(1,180)	22,115	19,373
9,460	11	-	9,471
(840)	(7,446)	(22,040)	(30,326)
-	-	(77,202)	(77,202)
21,713	174	307,519	329,406

خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2022م

مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص الخسارة

موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها

الموجودات المالية التي ألغى اثباتها

مشطوبات / تسويات

خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2022م

2021م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
371,087	336,752	6,547	27,788
-	(661)	(556)	1,217
-	-	95	(95)
-	6,421	(2,321)	(4,100)
46,197	53,015	4,265	(11,083)
1,893	-	163	1,730
(11,087)	(9,159)	(40)	(1,888)
408,090	386,368	8,153	13,569

خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة
الائتمانية على مدى العمر الزمني
مبالغ محولة إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية
على مدى العمر الزمني
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها
الموجودات المالية التي ألغى اثباتها
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م

(4) فيما يلي تحليلًا للارتباطات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
6,012	204,918
8,540,698	6,481,854
858,596	51,417
9,405,306	6,738,189
(329,406)	(408,090)
9,075,900	6,330,099

حكومية وشبه حكومية
شركات
بنوك ومؤسسات مالية أخرى
مخصص الانخفاض في القيمة
المجموع

(د) التزامات عقود إيجار تشغيلي

فيما يلي تحليلًا بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر: -

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
5,930	4,308
6,298	1,944
12,228	6,252

أقل من سنة واحدة
1 إلى 5 سنوات
المجموع

21. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
2,782,377	2,266,814
753,102	749,170
206,253	61,555
150,136	45,966
23,783	2,918
3,915,651	3,126,423
957,695	269,077
168,464	29,031
90,106	70,543
82,080	27,439
9,821	12,246
107	950
1,308,273	409,286
2,607,378	2,717,137

الدخل من الاستثمارات والتمويل
تمويل
استثمارات مكتناة بالتكلفة المطفأة
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المجموع

العائد من الودائع والمطلوبات المالية
ودائع العملاء
مستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية
صكوك معززة لرأس المال
تكلفة تمويل على موجودات عقود إيجار
أخرى
المجموع

صافي التمويل وإيرادات الاستثمار

جميع دخل ومصرفات العمولات الخاصة للمجموعة تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

22. دخل الخدمات المصرفية، صافي

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
210,838	333,932	رسوم من خدمات بنكية - إيرادات
360,840	318,875	متاجرة في الأسهم المحلية
90,488	55,790	بطاقات عمل
63,067	36,596	رسوم متعلقة بالصناديق الاستثمارية
62,057	71,811	الاستثمار المصرفي والرسوم الاستشارية
58,865	42,972	رسوم من حواللات
45,455	51,699	تمويل تجاري
23,514	54,259	رسوم متعلقة بالتمويل
45,060	43,026	متاجرة في الأسهم العالمية
		أخرى
960,184	1,008,960	إجمالي الأتعاب من الخدمات البنكية
(116,382)	(191,233)	رسوم من خدمات بنكية - مصرفات
(334,368)	(240,712)	أتعاب وساطة
(15,757)	(16,059)	مصرفات متعلقة بالبطاقات
(5,441)	(13,922)	مصرفات متعلقة بصناديق الاستثمار
(67)	(658)	متاجرة في الأسهم العالمية
(87)	-	مصرفات أتعاب الحواللات
(472,102)	(462,584)	مصرفات متعلقة بالتمويل
488,082	546,376	إجمالي مصرفات الأتعاب من الخدمات البنكية المجموع

23. صافي المكسب / (الخسارة) حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
43,928	4,045	صناديق الاستثمار
(220)	965	أسهم
6,954	(16,623)	مشتقات
50,662	(11,613)	المجموع

صافي المكسب / (الخسارة) حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن صافي المكسب غير المحقق بقيمة 43,12 مليون ريال سعودي (2021م: خسارة غير محققة بقيمة 9.10 مليون ريال سعودي).

24. إيرادات من توزيعات الأرباح

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
37,651	-	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
7,303	804	استثمارات - بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
44,954	804	المجموع

25. إيرادات تشغيلية أخرى

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
1,218	1,003	مكسب من بيع عقارات أخرى
52,801	168	مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
10,273	10,964	أخرى
64,292	12,135	المجموع

26. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنة الحالية والسنة السابقة بقسمة صافي الدخل للسنة العائد على حملة الأسهم العادية في البنك (معدل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، كما يلي:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
1,031,734	966,761
الأسهم	الأسهم
820,000,000	820,000,000
1.26	1.18

الربح العائد إلى حملة الأسهم العادية
(معدل لتكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى)

الربح الأساسي والمخفض للسهم

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

الربح الأساسي والمخفض للسهم

الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

27. الزكاة وضريبة الدخل

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
167,791	138,390
11,048	17
178,839	138,407
7,950	8,448
778	266
8,728	8,714
187,567	147,121

الزكاة

للسنة الحالية

للسنة السابقة

ضريبة الدخل

للسنة الحالية

للسنة السابقة

المجموع

الوضع الزكوي

خلال 2018م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات الأمر الملكي رقم (م/26) بتاريخ 20 ربيع الأول 1440هـ (الموافق 28 نوفمبر 2018م) والقرار الوزاري رقم 1260 بتاريخ 5 ربيع الثاني 1440هـ (الموافق 12 ديسمبر 2018م)، من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من 2006م حتى 2017م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ 551 مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى 5 سنوات تنتهي في 1 ديسمبر 2023م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ 110 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2018م وأربعة أقساط بمبلغ 88.2 مليون ريال سعودي خلال نوفمبر 2019م ونوفمبر 2020م ونوفمبر 2021م ونوفمبر 2022م، على التوالي. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة 2018م وفقاً لإطار التسوية المذكور في الأمر الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من 2006م حتى 2017م. إضافة لذلك، تم حل جميع النزاعات الضريبية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات حتى 2018م.

خلال 2020م، تلقى البنك ربط إضافي لضريبة القيمة المضافة للسنتين 2018م و2019م بضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ 39.3 مليون ريال سعودي وغرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ 63.9 مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة لدى لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية، ونتيجة لذلك أسقطت الهيئة إحدى نقاط الربط والتي نتج عنها نقص في إجمالي الالتزام بما يقارب 37 مليون ريال سعودي. قدم البنك اعتراضاً آخر ضد القرار المقدم من قبل لجنة الفصل في المخالفات والمنازعات الضريبية لدى اللجنة الاستئنافية للمخالفات والمنازعات الضريبية حول نقاط الربط المتبقية وهي في انتظار القرار. لاحقاً، ومع ذلك، قرر البنك تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ 39.3 مليون ريال سعودي "قيد الاعتراض" من أجل الاستفادة من الإعفاء بحيث يتم شطب غرامات التأخير ذات الصلة.

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة 2021م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاقية والتي سيتم دفعها إلى الهيئة عند استحقاقها.

28. توزيعات الأرباح

خلال السنة الحالية، دفع البنك توزيعات أرباح نقدية أولية بقيمة 328 مليون ريال سعودي أي ما يعادل 0.40 ريال للسهم (صافي من الزكاة) عن النصف الأول من عام 2022م وتوزيعات أرباح نقدية قيمتها 287 مليون ريال سعودي أي ما يعادل 0.35 ريال سعودي للسهم (صافي من الزكاة) عن النصف الثاني من عام 2021م (2021م: توزيعات أرباح نقدية أولية بقيمة 287 مليون ريال سعودي أي ما يعادل 0.35 ريال للسهم (صافي من الزكاة) عن النصف الأول من عام 2021م. تم حساب توزيعات الأرباح على أساس 820 مليون سهم.

29. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
1,590,210	1,074,988
747,610	665,048
2,337,820	1,740,036

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء
المجموع

30. التزامات منافع الموظفين

1. التزام المنافع المحددة

أ. وصف عام

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب. فيما يلي بياناً بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
289,275	279,701
34,503	49,820
6,847	5,479
(30,803)	(33,939)
(8,012)	(11,786)
291,810	289,275

التزام المنافع المحددة في بداية السنة
المخصص المحمل للسنة
تكاليف تمويل
منافع مدفوعة
إعادة القياس
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة

ج (مبالغ معترف بها في قائمة الدخل

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
34,503	34,157
-	15,663
34,503	49,820

تكلفة خدمة حالية
تكلفة خدمة سابقة

د) إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل التخر الموحد

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
12,034	(6,434)
(20,046)	(5,352)
(8,012)	(11,786)

التغير في افتراضات الخبرة
التغير في الافتراضات المالية

هـ) تضمنت الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في تقدير التزام المنافع المحددة ما يلي:

2022م	2021م
4.22%	2.50% سنوياً
3.00%	2.25% سنوياً
8% سنوياً	8% سنوياً
7.12 سنة	7.61 سنة
60 سنة	60 سنة

معدل الخصم
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
معدلات السحب
متوسط المدة
سن التقاعد العادي

و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

2022م

بآلاف الريالات السعودية

التغير في الافتراضات	زيادة في الافتراضات	نقص في الافتراضات	
1%	(19,369)	21,930	معدل الخصم
1%	23,499	(21,089)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
10%	(2,048)	2,301	معدلات السحب

2021م

بآلاف الريالات السعودية

التغير في الافتراضات	زيادة في الافتراضات	نقص في الافتراضات	
1%	(20,487)	23,378	معدل الخصم
1%	24,720	(22,040)	المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل
10%	(3,040)	3,389	معدلات السحب

قد لا يكون تحليل الحساسية المعروض أعلاه ممثلاً للتغيير الفعلي في التزام المنافع المحددة لأنه من غير المحتمل أن يحدث تغيير في الافتراضات بمعزل عن بعضها البعض حيث أن بعض الافتراضات مترابطة.

ز) فيما يلي تحليلًا لتاريخ الاستحقاق المتوقع للالتزام المنافع المحددة غير المخصومة فيما يتعلق بخطة مكافأة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعودية

أقل من سنة	2-1 سنوات	2-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع	
32,430	27,181	79,571	268,706	407,888	31 ديسمبر 2022م
31,239	25,371	70,601	227,216	354,427	31 ديسمبر 2021م

ح) تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة 44.63 مليون ريال سعودي (2021م: 39.77 مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة والعمولة الخاصة.

2. التزام المساهمة المحددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ مجموع مبلغ المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 47.31 مليون ريال سعودي (2021م: 44.77 مليون ريال سعودي).

31. قطاعات الأعمال

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسؤول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات الخارجية المرتبطة بالمسؤول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموحدة. تشمل موجودات ومطلوبات القطاعات على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض تقارير الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعلماء من المؤسسات.

الخزينة

قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة، والخزينة.

قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر خدمات وساطة للعلماء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكاسب من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي بيان بمجموع موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

2022م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	35,719,471	33,694,784	43,412,881	2,803,871	217,790	115,848,797
مجموع المطلوبات	49,072,703	35,339,718	16,253,828	1,573,588	(81)	102,239,756
مجموع الدخل التشغيلي	1,816,030	807,534	814,893	340,530	(283,677)	3,495,310
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,380,374	691,459	499,053	56,938	(20,446)	2,607,378
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	213,351	65,459	4,029	249,986	(44,743)	488,082
- صافي (الخسارة) / المكسب من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(1,999)	(506)	26,291	26,876	-	50,662
مجموع مصروفات التشغيل	(1,353,642)	(473,788)	(189,575)	(190,774)	2,098	(2,205,681)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(48,131)	(222,838)	(15,346)	-	-	(286,315)
- انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	-	-	-	-	-	-
استهلاك وإطفاء	(149,137)	(20,317)	(17,836)	(10,301)	-	(197,591)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	1,004	6,022	7,026
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	462,388	333,746	625,318	150,760	(275,557)	1,296,655

2021م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	34,768,520	28,579,132	36,691,354	2,577,924	210,391	102,827,321
مجموع المطلوبات	49,372,448	27,578,632	10,506,992	1,474,930	(752)	88,932,250
مجموع الدخل التشغيلي	1,912,639	680,043	861,750	311,223	(218,490)	3,547,165
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,498,571	601,392	580,944	43,721	(7,491)	2,717,137
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	261,882	53,123	341	258,371	(27,341)	546,376
- صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(9,994)	(5,154)	(1,475)	6,354	(1,344)	(11,613)
مجموع مصروفات التشغيل	(1,141,760)	(984,484)	(140,859)	(177,629)	3,364	(2,441,368)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(4,332)	(620,121)	(113)	-	-	(624,566)
- انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	-	(46,913)	-	-	-	(46,913)
استهلاك وإطفاء	(141,127)	(29,929)	(16,072)	(11,595)	-	(198,723)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	1,144	6,866	8,010
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	770,879	(304,441)	720,891	134,738	(168,870)	1,153,197

أ) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)					2022م
المجموع	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	الموجودات
103,627,891	32,973,837	1,694,712	33,141,522	35,817,820	الموجودات
7,358,615	-	-	7,358,615	-	ارتباطات والتزامات محتملة
789,045	789,045	-	-	-	مشتقات
(بآلاف الريالات السعودية)					2021م
المجموع	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	قطاع الشركات	قطاع الأفراد	الموجودات
94,260,106	31,831,714	1,945,957	28,026,271	32,456,164	الموجودات
5,707,874	-	-	5,707,874	-	ارتباطات والتزامات محتملة
129,841	129,841	-	-	-	مشتقات

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

32. إدارة المخاطر المالية

1. مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسؤول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسؤولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

لدى لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود الموضوعية.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير إدارة المخاطر/ لوائح المعلومات على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتعويض أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة والتي تسترعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان، والتي تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى تمويل وأنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات متعلقة بالقروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تسعى المجموعة إلى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقييم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. يتم مراقبة التعرض الفعلي مقابل الحدود الموضحة 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 بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإفراض الخاصة به.

تنشأ تركيزات مخاطر الائتمان عندما يخطر عددٌ من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية متشابهة 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 التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

يقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة التمويل لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتمويل الفردي ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها خلال فترة مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح (6). لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح (7). تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة

المتوافقة مع الشريعة الإسلامية في الإيضاح (11)، بينما تم بيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح (31).

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	البيان	النطاق	احتمالية التخلف عن السداد المنخفضة	احتمالية التخلف عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التخلف عن السداد
1A	متفوق	1	%0.000	%0.010	A2	%0.0109
2A	ممتاز	2	%0.010	%0.015	A2	%0.0109
2B	ممتاز		%0.015	%0.023	A2	%0.0109
2C	ممتاز		%0.023	%0.035	A3	%0.0389
3A	جيد جدا	3	%0.035	%0.053	A3	%0.0389
3B	جيد جدا		%0.053	%0.080	Baa1	%0.0900
3C	جيد جدا		%0.080	%0.120	Baa1	%0.0900
4A	جيدة	4	%0.120	%0.190	Baa2	%0.1700
4B	جيدة		%0.190	%0.280	Baa2	%0.1700
4C	جيدة		%0.280	%0.430	Baa3	%0.4200
5A	مقبول	5	%0.430	%0.700	Baa3	%0.4200
5B	مقبول		%0.700	%1.000	Ba1	%0.8700
5C	مقبول		%1.000	%1.500	Ba2	%1.5600
6A	مقبول بحذر	6	%1.500	%2.300	Ba2	%1.5600
6B	مقبول بحذر، غير مصنف ناشئ		%2.300	%3.500	Ba3	%2.8100
6C	مقبول بحذر، تحت المراقبة		%3.500	%5.000	B1	%4.6800
7A	بشأنه ملاحظات	7	%5.000	%8.000	B2	%7.1600
7B	بشأنه ملاحظات		%8.000	%12.000	B3	%11.6200
7C	بشأنه ملاحظات		%12.000	%100.000	Caa1	%17.3816
8A	متعثر - دون المستوى	8	%100.000	%100.000	ج	%100.0000
9A	متعثر - مشكوك في تحصيله	9	%100.000	%100.000	ج	%100.0000
9B	متعثر - خسارة		%100.000	%100.000	ج	%100.0000

2. تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وسندات صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل إجمالي القيمة الدفترية. وبالنسبة لالتزامات متعلقة بالائتمان وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي:

31 ديسمبر 2022م

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
(بآلاف الريالات السعودية)			
1,353,913	-	-	1,353,913
112,549	-	-	112,549
226,818	-	-	226,818
1,693,280	-	-	1,693,280
(4,477)	-	-	(4,477)
1,688,803	-	-	1,688,803
66,966,856	-	-	66,966,856
-	2,840,214	2,269,640	5,109,854
-	-	1,240,944	1,240,944
66,966,856	2,840,214	3,510,584	73,317,654
(248,641)	(305,843)	(2,164,161)	(2,718,645)
66,718,215	2,534,371	1,346,423	70,599,009

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

درجة الاستثمار

درجة غير الاستثمار

غير مصنفة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
575,071	-	-	575,071
50,043	-	-	50,043
39,934	3,216	-	36,718
665,048	3,216	-	661,832
(1,546)	-	-	(1,546)
663,502	3,216	-	660,286
57,840,055	-	-	57,840,055
5,853,303	2,423,438	3,429,865	-
1,379,115	1,379,115	-	-
65,072,473	3,802,553	3,429,865	57,840,055
(2,637,997)	(2,244,449)	(222,807)	(170,741)
62,434,476	1,558,104	3,207,058	57,669,314

مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

درجة الاستثمار

درجة غير الاستثمار

غير مصنفة

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

(أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتمويل الممنوح للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

31 ديسمبر 2022م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
751,175	-	-	751,175
16,090	-	16,090	-
62,135	62,135	-	-
829,400	62,135	16,090	751,175
(81,722)	(54,982)	(1,479)	(25,261)
747,678	7,153	14,611	725,914

بطاقات ائتمان

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
667,449	-	-	667,449
18,096	-	18,096	-
60,130	60,130	-	-
745,675	60,130	18,096	667,449
(65,623)	(39,084)	(1,656)	(24,883)
680,052	21,046	16,440	642,566

بطاقات ائتمان

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
29,836,618	-	-	29,836,618
220,776	-	220,776	-
304,654	304,654	-	-
30,362,048	304,654	220,776	29,836,618
(220,761)	(165,913)	(1,714)	(53,134)
30,141,287	138,741	219,062	29,783,484

قروض عملاء

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
27,612,644	-	-	27,612,644
214,325	-	214,325	-
264,663	264,663	-	-
28,091,632	264,663	214,325	27,612,644
(225,570)	(158,282)	(1,620)	(65,668)
27,866,062	106,381	212,705	27,546,976

قروض عملاء

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
36,083,341	-	-	36,083,341
4,870,220	2,269,640	2,600,580	-
866,744	866,744	-	-
41,820,305	3,136,384	2,600,580	36,083,341
(2,412,039)	(1,939,564)	(302,609)	(169,866)
39,408,266	1,196,820	2,297,971	35,913,475

قروض تجارية

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
29,223,126	-	-	29,223,126
5,620,882	2,423,438	3,197,444	-
1,054,322	1,054,322	-	-
35,898,330	3,477,760	3,197,444	29,223,126
(2,346,248)	(2,047,083)	(219,531)	(79,634)
33,552,082	1,430,677	2,977,913	29,143,492

قروض تجارية

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة

مخاطر منخفضة - مقبولة

تحت الملاحظة

متخلفة عن السداد

مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2022م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
295,722	-	-	295,722
2,768	-	2,768	-
7,411	7,411	-	-
305,901	7,411	2,768	295,722
(4,123)	(3,702)	(41)	(380)
301,778	3,709	2,727	295,342

أخرى

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
مخاطر منخفضة - مقبولة
تحت الملاحظة
متخلفة عن السداد
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
336,836	-	-	336,836
-	-	-	-
-	-	-	-
336,836	-	-	336,836
(556)	-	-	(556)
336,280	-	-	336,280

أخرى

تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة
مخاطر منخفضة - مقبولة
تحت الملاحظة
متخلفة عن السداد
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الديون.

31 ديسمبر 2022م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
23,287,313	-	-	23,287,313
(13,020)	-	-	(13,020)
23,274,293	-	-	23,274,293
8,072,243	-	-	8,072,243
(6,457)	-	-	(6,457)
8,065,786	-	-	8,065,786

سندات دين بالتكلفة المطفأة
مخاطر منخفضة - مقبولة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
مخاطر منخفضة - مقبولة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2021م			
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً
(بآلاف الريالات السعودية)			
27,109,838	-	-	27,109,838
(6,186)	-	-	(6,186)
27,103,652	-	-	27,103,652
4,058,901	-	-	4,058,901
(425)	-	-	(425)
4,058,476	-	-	4,058,476

سندات دين بالتكلفة المطفأة
مخاطر منخفضة - مقبولة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل
الشامل الآخر
مخاطر منخفضة - مقبولة
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
القيمة الدفترية

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات للارتباطات والالتزامات المحتملة.

31 ديسمبر 2022م				الارتباطات والتزامات محتملة
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
8,818,321	-	-	8,818,321	مخاطر منخفضة - مقبولة
509,026	468,891	40,135	-	تحت الملاحظة
77,959	77,959	-	-	متخلفة عن السداد
9,405,306	546,850	40,135	8,818,321	
(329,406)	(307,519)	(174)	(21,713)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
9,075,900	239,331	39,961	8,796,608	القيمة الدفترية (صافي من المخصص)
31 ديسمبر 2021م				
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
(بآلاف الريالات السعودية)				
6,099,882	-	-	6,099,882	الارتباطات والتزامات محتملة
525,891	457,673	68,218	-	مخاطر منخفضة - مقبولة
112,416	112,416	-	-	تحت الملاحظة
6,738,189	570,089	68,218	6,099,882	متخلفة عن السداد
(408,090)	(386,368)	(8,153)	(13,569)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
6,330,099	183,721	60,065	6,086,313	القيمة الدفترية (صافي من المخصص)

3. المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة - الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات الاستقرائية للمستقبل.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لنقطة من الزمن تم تقديرها عند الإثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً).

تقوم المجموعة بتجميع تمويل ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المشتراة أو المستدانة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: عندما يتم إثبات التمويلات لأول مرة، تقوم المجموعة بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. كما يتضمن تمويل المرحلة 1 أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 2.

المرحلة 2: عندما تمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، تقوم المجموعة بتسجيل مخصصاً لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر. كما يتضمن تمويل المرحلة 2 أيضاً تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 3.

المرحلة 3: تمويل يعتبر منخفض القيمة ائتمانياً. تقوم المجموعة بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات مستوى ائتماني منخفض: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات ائتماني منخفض هي موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات الأولي. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستدانة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الإثبات الأصلي، ويتم إثبات ربح لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

أ) 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 تغييرات كمية في احتمالية التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا -استناداً إلى النموذج الكمي للمجموعة- كانت احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي قد زادت بشكل أعلى من النسبة المئوية/ النطاق المحدد مسبقاً.

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتخضع لتجاوزات الإدارة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال عدد الأيام التي مضت على آخر دفعة سداد كاملة لم يتم استلامها.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي مهلة يمكن أن تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية لتأكيد ما يلي:

- إن لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في خسائر الائتمانية المتوقعة من التحويلات بين المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني".

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المقترض.

يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراب. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين درجات مخاطر الائتمان 1 و2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و3.

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن الممتول. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
• يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل - مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية، والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالية، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. • بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. • السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. • التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.	• المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. • مقاييس الملاءة • بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.	• سجل السداد - يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. • استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. • طلبات ومنح الإعفاء من السداد. • تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

ب) تأسيس هيكل التعثر المحتمل

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. يتم استخدام بعض المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتمان مرجعية لبعض المحافظ.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية من العمر الزمني لاحتمالية التعثر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإهمال) على مخاطر التعثر عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرض للمخاطر في قطاعات و/ أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

وبناءً على مشورة مدراء مخاطر لجنة مخاطر السوق والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

ج) تعريف التعثر

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسهيل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تأخر الممتول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم إشعاره به، أو تم إشعاره بعد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات،
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقاً للظروف.

د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعمل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعمل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي على أساس الأحكام المعدلة؛ مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر على أساس البيانات المتاحة عند الاعتراف الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإهمال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإهمال بالبنك، يتم منح الإهمال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الاعفاء من السداد. تقوم لجنة المخاطر لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها حيث لم ينتج عن التعديل إلغاء للإثبات.

2021م	2022م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		موجودات مالية (مع مخصص الخسارة على أساس خسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة) تم تعديلها خلال السنة
1,774,525	415,962	إجمالي القيمة الدفترية قبل التعديل
(698,237)	(135,670)	مخصص الخسارة قبل التعديل
1,076,288	280,292	صافي التكلفة المطفأة قبل التعديل
-	-	صافي مكسب / (خسارة) التعديل
1,076,288	280,292	صافي التكلفة المطفأة بعد التعديل
		الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي في الوقت الذي استند فيه مخصص الخسارة على خسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة
192,381	78,885	مجموع القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها في الفترة من خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الاحتمال لدى البنك، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإهمال مؤشراً نوعياً على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإهمال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانياً/ متعثرًا. يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ لخسائر الائتمان الموقعة على مدى 12 شهر.

هـ) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير عدد 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.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت باستخدام تحليل البيانات التاريخية. بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، تشمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في 31 ديسمبر 2022م على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- الناتج المحلي الإجمالي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- أجور حقيقي / معدل التضخم

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات / خسارة التعثر للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى 10 إلى 15 سنة سابقة. قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2022م			سنوات التوقعات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021م		
	2023	2024	2025م	2022م	2023م	2024
الناتج المحلي الإجمالي	3,022,88	3,090,29	3,148,53	2,773,25	2,828,54	2,893,17
أسعار نفط برنت	83,19	70,20	68,98	65,88	64,24	64,85

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقاً لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

2022م	مطلوب من البنوك والاستثمارات	تمويل	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
بآلاف الريالات السعودية				
أكثر ترجيحاً	23,954	2,718,945	329,406	3,072,305
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	23,643	2,598,866	313,204	2,935,713
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	24,199	3,022,839	392,496	3,439,534
2021م	مطلوب من البنوك والاستثمارات	تمويل	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
بآلاف الريالات السعودية				
أكثر ترجيحاً	8,157	2,637,997	408,090	3,054,244
الأكثر تفاؤلاً (صعوداً)	7,917	2,264,409	372,106	2,644,432
الأكثر تشاؤماً (هبوطاً)	10,348	3,030,056	486,502	3,526,906

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

- 1) احتمال التعثر عن السداد.
- 2) نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
- 3) التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات الاستقرائية كما هو مبين أدناه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتمالات التعثر مع الأخذ بالاعتبار مخاطر الاستحقاقات التعاقدية ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثراً. تقوم المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. قام المجموعة بعمل تقييم للمناهج المستخدمة من البيانات للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. ولكن فيما يتعلق بالقيود المفروضة على البيانات والتحديات المرتبطة بها، يستخدم المجموعة معايير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد، استناداً إلى توجهيات بازل وتقديرات الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد المحددة بما يتماشى مع تقرير الاتحاد الوطني لتجميع بيانات الائتمان.

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن تعرض أصل مالي للمخاطر نتيجة التعثر هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقييم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقرضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان، حتى لو، لغرض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام متعلق بالائتمان أو الضمان.

بالنسبة للسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من تمويل ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب، من تعرض المجموعة لخسائر الائتمان 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 الاعتيادية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض حدود الائتمان. إلغاء التسهيلات و/أو تحويل الرصيد المستحق إلى تمويل بشروط سداد ثابتة.

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة عند تحديدها كما في نهاية السنة:

الافتراضات المتأثرة	بـ 2022م بـ آلاف الريالات السعودية	بـ 2021م بـ آلاف الريالات السعودية
تأثير قائمة الدخل		
عوامل الاقتصاد الكلي:		
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولاراً	99,901	159,049
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولاراً	199,801	318,098
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 5%	53,344	84,928
زيادة التضخم بمقدار 10%	106,689	169,857

وعند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل على:

- نوع الأداة،
- تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع الضمان،
- نسبة القرض مقابل (التمويل مقابل القيمة) القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد،
- تاريخ الإثبات الأولي،
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق،
- القطاع، و
- الموقع الجغرافي للمقرض.

يخضع التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات ضمن مجموعة معينة لا يزال متماثلاً بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشادية خارجية لتكمّل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

المعلومات الخارجية المستخدمة

التعرض (بـ آلاف الريالات السعودية)	احتمالية التخلف عن السداد	الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,688,803	لا ينطبق
موديز/ فيتش / إس آي دي بي - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيف الأكثر انخفاضاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد		

4. أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

بـ 2022م	بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من 1 يوم إلى 30 يوماً	15,696	1,450,690	126,294	1,592,680
من 31 يوماً إلى 90 يوماً	15,595	216,053	226,417	458,065
من 91 يوماً إلى 180 يوماً	-	2,121	13,736	15,857
أكثر من 180 يوماً	-	67	842,795	842,862
مجموع التمويل	31,291	1,668,931	1,209,242	2,909,464

بـ 2021م	بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من 1 يوم إلى 30 يوماً	17,736	753,676	33,481	804,893
من 31 يوماً إلى 90 يوماً	13,972	205,214	15,803	234,989
من 91 يوماً إلى 180 يوماً	-	130	60,478	60,608
أكثر من 180 يوماً	-	-	471,433	471,433
مجموع التمويل	31,708	959,020	581,195	1,571,923

5. تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن تركيز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة المفصّل عنه في الإيضاح (ج) 7.

6. الضمانات

يقوم المجموعة، خلال دورة أعماله الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للقروض بالإضافة إلى نسبة التمويل إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

2021م	2022م	
بـآلف الرللآل السعولدة	بـآلف الرللآل السعولدة	
55,995	33,074	أقل من 50%
29,532	5,682	50-70%
877,331	830,484	أكثر من 70%
962,858	869,240	المجموع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

2021م	2022م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
		الموجودات
663,502	1,688,803	ارصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الاخرى (الإيضاح 5)
4,058,476	8,065,786	الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر (الإيضاح 6)
27,103,652	23,274,293	الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (الإيضاح 6)
62,434,476	70,599,009	تمويل، صافي (الإيضاح 7)
165,656	18,544	موجودات أخرى - ودائع تأمين مقابل أدوات مالية (الإيضاح 8)
94,425,762	103,646,435	مجموع الموجودات
6,330,099	9,075,900	التزامات محتملة وارتباطات، بالصافي (الإيضاح 20)
12,058	312,642	مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (الإيضاح 11)
100,767,919	113,034,977	إجمالي أقصى تعرض للمخاطر

33. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي حسب المنطقة الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)						
2022م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى
المجموع						
الموجودات المالية						
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	860,484	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	5,382,737	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	227,405	38,257	162,893	229,904	22,586	45,330
حسابات جارية	56,703	-	-	-	-	-
إيداعات سوق المال	905,725	-	-	-	-	-
إعادة الشراء العكسي						
الاستثمارات						
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	103,319	-	-	1,057,415	-	-
مدركة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل التدر	9,996,616	201,504	906	-	-	-
مقتناة بالتكلفة المطفأة	23,274,293	-	-	-	-	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
مقتناة لأغراض المتاجرة	56,568	49,771	50,886	-	-	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	49,227	67,354	38,836	-	-	-
التمويل، صافي						
بطاقات ائتمان	747,678	-	-	-	-	-
قروض عملاء	30,141,287	-	-	-	-	-
قروض تجارية	38,839,104	475,169	-	-	-	93,993
أخرى	301,778	-	-	-	-	-
الاستثمار في شركة زميلة	217,871	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى	495,023	-	18,544	-	-	-
المجموع	111,655,818	832,055	272,065	1,287,319	22,586	139,323
						114,209,166

2022م

المطلوبات المالية أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية
ودائع اسواق المال
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء

ودائع العملاء

تحت الطلب
ادخار
استثمارات العملاء لأجل
أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

مقتناة لأغراض المتاجرة
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
صكوك مساندة
مطلوبات أخرى

المجموع

الإلتزامات والارتباطات المحتملة

اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
قبولات
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء

مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)

ارتباطات والتزامات محتملة
اعتمادات مستندية
خطابات ضمان
قبولات
التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
مشتقات
مقتناة لأغراض المتاجرة
مقتناة لأغراض التحوط

(بآلاف الريالات السعودية)

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
218,820	257,970	37,564	227	874	24,370	539,825
6,713,679	-	-	-	-	-	6,713,679
4,571,470	-	291,713	-	-	-	4,863,183
38,086,968	30,143	99,982	-	-	116	38,217,209
730,534	-	-	-	-	-	730,534
44,930,750	-	-	-	-	-	44,930,750
2,142,852	-	-	-	-	1,494	2,144,346
69,643	29,007	52,063	-	-	-	150,713
5,902	27,094	15,297	-	-	-	48,293
2,002,819	-	-	-	-	-	2,002,819
1,603,249	-	-	-	-	-	1,603,249
101,076,686	344,214	496,619	227	874	25,980	101,944,600
2,017,733	40,788	241,807	-	-	518,732	2,819,060
4,601,797	237,239	6,444	47,246	1,125	303,107	5,196,958
422,743	5,477	-	-	-	11,092	439,312
943,964	6,012	-	-	-	-	949,976
7,986,237	289,516	248,251	47,246	1,125	832,931	9,405,306
1,008,866	20,394	120,904	-	-	259,366	1,409,530
4,601,797	237,239	6,444	47,246	1,125	303,107	5,196,958
422,743	5,477	-	-	-	11,092	439,312
311,613	1,202	-	-	-	-	312,815
143,560	144,555	197,449	-	-	-	485,564
83,600	142,788	77,093	-	-	-	303,481
6,572,179	551,655	401,890	47,246	1,125	573,565	8,147,660

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م

الموجودات المالية

نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية

إيداعات سوق المال

الاستثمارات

مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مقتناة بقيمتها العادلة من خلال الدخل
الشامل التخر

مقتناة بالتكلفة المطفأة

القيمة العادلة الموجبة للمشتقات

مقتناة لأغراض المتاجرة
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية

التمويل، صافي

بطاقات ائتمان

قروض عملاء

قروض تجارية

أخرى

الاستثمار في شركة زميلة

الموجودات الأخرى

المجموع

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
969,993	-	-	-	-	-	969,993
4,416,878	-	-	-	-	-	4,416,878
27,017	61,519	114,730	391,974	18,251	33,120	646,611
16,891	-	-	-	-	-	16,891
260,173	-	-	6,619	-	-	266,792
3,925,874	136,932	555	-	-	-	4,063,361
27,103,652	-	-	-	-	-	27,103,652
5,856	956	421	-	-	-	7,233
4,825	-	-	-	-	-	4,825
680,052	-	-	-	-	-	680,052
27,866,062	-	-	-	-	-	27,866,062
32,558,905	568,673	-	-	-	424,504	33,552,082
336,280	-	-	-	-	-	336,280
211,143	-	-	-	-	-	211,143
764,347	-	165,656	-	-	-	930,003
99,147,948	768,080	281,362	398,593	18,251	457,624	101,071,858

(بآلاف الريالات السعودية)						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
93,385	57,739	42,779	224	-	41,859	235,986
4,772,371	782,175	-	-	330,440	-	5,884,986
-	-	289,108	-	-	-	289,108
38,470,738	33,750	21	-	-	116	38,504,625
983,845	-	-	-	-	-	983,845
37,057,540	-	-	-	-	-	37,057,540
1,818,739	-	-	-	-	400	1,819,139
4,870	1,430	14,666	-	-	20	20,986
23,368	42,577	140,378	-	-	-	206,323
1,994,685	-	-	-	-	-	1,994,685
1,592,822	-	-	-	-	-	1,592,822
86,812,363	917,671	486,952	224	330,440	42,395	88,590,045
1,492,763	-	-	-	-	-	1,492,763
4,457,756	139,895	11,275	34,946	1,125	288	4,645,285
245,223	-	-	-	-	-	245,223
150,000	110,806	-	-	-	94,112	354,918
6,345,742	250,701	11,275	34,946	1,125	94,400	6,738,189
746,382	-	-	-	-	-	746,382
4,457,756	139,895	11,275	34,946	1,125	288	4,645,285
245,223	-	-	-	-	-	245,223
30,000	22,161	-	-	-	18,822	70,983
45,527	4	44,692	-	-	-	90,223
35,671	101	3,846	-	-	-	39,618
5,560,559	162,161	59,813	34,946	1,125	19,110	5,837,714

2021م	المطلوبات المالية
	مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	حسابات جارية
	ودائع أسواق المال
	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
	ودائع العملاء
	تحت الطلب
	ادخار
	استثمارات العملاء لأجل
	أخرى
	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
	مقتناة لأغراض المتاجرة
	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
	صكوك مساندة
	مطلوبات أخرى
	المجموع
	الإلتزامات والإرتباطات المحتملة
	اعتمادات مستندية
	خطابات ضمان
	قبولات
	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
	مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)
	إرتباطات والتزامات محتملة
	اعتمادات مستندية
	خطابات ضمان
	قبولات
	التزامات لمنح الائتمان غير قابلة للإلغاء
	مشتقات
	مقتناة لأغراض المتاجرة
	مقتناة لأغراض التحوط

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة الدولية التي يوجد مقرها في المملكة العربية السعودية والتي تم تصنيفها ضمن فئة دولية في الإيضاح 6 (أ) حول هذه القوائم المالية الموحدة في منطقة المملكة العربية السعودية لغرض هذا الإيضاح.

يتم احتساب الائتمان المعادل للارتباطات والمطلوبات المحتملة وفقاً للمنهجية المتبعة لدى البنك المركزي السعودي.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركيزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

مخصص انخفاض القيمة		غير العاملة التمويل، صافي	
2021م	2022م	2021م	2022م
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
65,623	81,722	60,130	62,135
225,570	220,761	264,663	304,654
2,341,454	2,407,687	1,054,322	866,744
556	4,123	-	7,411
2,633,203	2,714,293	1,379,115	1,240,944
2,201	4,233	-	-
2,593	119	-	-
2,637,997	2,718,645	1,379,115	1,240,944

المملكة العربية السعودية
بطاقات ائتمان
قروض عملاء
قروض تجارية
أخرى
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط
قروض تجارية
دول أخرى
قروض تجارية
المجموع

34. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأس مالها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلباً بالتغيرات في المستوى أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار الربح، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يعتمد مجلس الإدارة حد قبول مخاطر السوق للأنشطة التجارية وغير التجارية. إن لجنة سياسة مخاطر السوق هي المسؤولة عن إطار عمل مخاطر السوق وتحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة تضع إطاراً لحد قبول مخاطر السوق المعتمد. يوضح تقرير مخاطر السوق اليومي تفاصيل تعرض المجموعة لمخاطر السوق مقابل الحدود المتفق عليها. تتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل أمين الخزانة ورئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية ومراقبتها باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية ومراقبتها باستخدام تحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق – المحفظة التجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيم موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المتاجرة، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة.

2021م	2022م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
297	1,211	أسعار صرف العملات الأجنبية
67	157	القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة
1,558	1,399	الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر
415	436	الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر
		متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة

1) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدقيقاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الجوهرية التالية في محفظتها التجارية، المقومة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

2021م	2022م	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
41,217	1,010,560	دولار امريكي
-	108,132	دولار استرالي
3,019	3,173	دولار هونج كونج
3,200	1,988	دولار تايواني

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 الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

العملة	2022م	2021م	
	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %
دولار امريكي	0.86±	8,691±	128±
دولار استرالي	8.13±	8,791±	-±
دولار تايواني	7.09±	141±	237±
دولار هونج كونج	8.08±	256±	32±

(2) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للصناديق الاستثمارية المشتركة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة المشتقة من صافي قيمة الموجودات للصناديق.

الأدوات المالية المدرجة في المحفظة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم حقوق الملكية المملوكة لصناديق استثمارية مشتركة تملكها المجموعة. تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار من خلال مراقبة التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة. تدير المجموعة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وصناديق الاستثمار المشتركة التي تحتفظ بها المجموعة بالاشتراك مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار وتراقب المجموعة مخاطر أسعار الأسهم على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري مشترك. فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق الأساسي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

المحفظة	2022م		2021م	
	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف الريالات السعودية
صندوق الأسواق الدولية الناشئة	±11.53%	1,419±	±18.17%	2,750±
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	±11.10%	654±	±10.35%	575±
صندوق الجزيرة للصكوك	±7.81%	2,611±	±2.04%	774±
الجزيرة كابيتال آتيل 2	±11.53%	2,032±	-	-
أخرى	±5.00%	54,321±	±5.00%	10,191±

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في 31 ديسمبر 2022م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشر السوق	2022م		2021م	
	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآلاف الريالات السعودية
تداول	±7.12%	363±	±29.83%	1,297±

(ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في معدل الربح أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

(1) مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار الربح الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات محتملة ومعقولة في أسعار العملة الخاصة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار الربح الخاصة على صافي دخل التمويل والاستثمار لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل ربح كما في 31 ديسمبر 2022م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم مراقبة كافة المخاطر المتعلقة بالعمليات غير التجارية وتحليلها حسب تركيزات العملة، ويتم الإفصاح عن الحساسية ذات الصلة بالعملة المحلية. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

العملة	2022م		2021م	
	زيادة / نقص في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل
ريال سعودي	±25	35,165±	±25	17,747±
دولار أمريكي	±25	1,382±	±25	1,387±
روبية هندية	±25	3±	±25	4±
روبية باكستانية	±25	2±	±25	1±
درهم إماراتي	±25	53±	±25	96±

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل	الأثر على حقوق الملكية				المجموع
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	5-1 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	25±	35,165±	23,174±	11,991±	5,814±	91,297±	132,276±
دولار أمريكي	25±	1,382±	501±	881±	8,154±	7,493±	17,029±
روبية هندية	25±	3±	3±	-±	-±	-±	3±
روبية باكستانية	25±	2±	2±	-±	-±	-±	2±
درهم إماراتي	25±	53±	30±	23±	140±	55±	248±

العملة	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل	الأثر على حقوق الملكية				المجموع
			6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	5-1 سنوات أو أقل	أكثر من 5 سنوات	
ريال سعودي	25±	17,747±	11,236±	6,511±	(29,193) ±	81,933±	70,487±
دولار أمريكي	25±	1,387±	18±	1,369±	6,407±	(4,460) ±	3,334±
روبية هندية	25±	4±	4±	-	-	-	4±
روبية باكستانية	25±	1±	1±	-	-	-	1±
درهم إماراتي	25±	96±	54±	42±	258±	99±	453±

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدوير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربحية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

(بآلاف الريالات السعودية)

2022م	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعال
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	860,484	860,484	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	5,382,737	4,653,011	4.50%
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	729,726	-	-	-	4,653,011	4,653,011	4.50%
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	726,375	726,375	-
حسابات جارية	-	-	-	-	56,703	572	5.34%
إيداعات سوق المال	18,711	37,420	-	-	905,725	7,631	5.55%
إعادة الشراء العكسي	-	-	898,094	-	905,725	7,631	5.55%
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	1,160,734	1,160,734	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل التخر	280,000	-	1,004,568	6,688,659	10,199,026	2,225,799	3.39%
مقتناة بالتكلفة المطفأة	4,927,268	4,636,152	5,778,383	7,719,733	23,274,293	212,757	4.02%
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	157,225	157,225	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	155,417	155,417	-
تمويل، صافي							
بطاقات ائتمان	747,678	-	-	-	-	-	25.35%
قروض عملاء	112,979	313,755	13,638,773	15,973,926	30,141,287	101,854	3.89%
قروض تجارية	15,163,141	23,739,182	-	-	39,408,266	505,943	5.58%
أخرى	-	-	-	-	301,778	301,778	-
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	217,871	217,871	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	505,785	505,785	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	1,066,374	1,066,374	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	581,039	581,039	-
مجموع الموجودات	21,979,503	28,726,509	21,319,818	30,382,318	13,440,649	115,848,797	

(بآلاف الريالات السعودية)						
سعر الربح الفعال	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهرًا	خلال 3 أشهر
-	539,825	539,825	-	-	-	-
4.60%	6,713,679	2,344,929	-	-	500,000	3,868,750
5.26%	4,863,183	25,228	-	-	288,671	4,549,284
-	38,217,209	38,217,209	-	-	-	-
0.50%	730,534	-	-	-	-	730,534
4.79%	44,930,750	297,997	-	12,322	8,096,363	36,524,068
-	2,144,346	2,144,346	-	-	-	-
-	150,713	150,713	-	-	-	-
-	48,293	48,293	-	-	-	-
7.31%	2,002,819	9,744	-	-	1,993,075	-
-	1,898,405	1,898,405	-	-	-	-
-	13,609,041	13,609,041	-	-	-	-
	115,848,797	59,285,730	-	12,322	10,878,109	45,672,636
	-	(45,845,081)	30,382,318	21,307,496	17,848,400	(23,693,133)
	-	-	56,250	(1,393,750)	(384,375)	1,721,875
	-	(45,845,081)	30,438,568	19,913,746	17,464,025	(21,971,258)
	-	-	45,845,081	15,406,513	(4,507,233)	(21,971,258)

2022م

المطلوبات وحقوق الملكية
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
حسابات جارية
ودائع أسواق المال
اقتراصات اتفاقية إعادة الشراء
ودائع العملاء
تحت الطلب
ادخار
استثمارات العملاء لأجل
أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات
مقتناة لأغراض المتاجرة
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
صكوك مساندة
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
حسابية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل
قائمة المركز المالي الموحدة
حسابية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج
قائمة المركز المالي الموحدة
مجموع فجوة حساسية أسعار الربح
أسعار الربح المتراكم فجوة الحساسية

(بآلاف الريالات السعودية)						
سعر الربح الفعال	المجموع	لا تحمل ربح	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهرًا	خلال 3 أشهر
-	969,993	969,993	-	-	-	-
0.5%	4,416,878	4,311,883	-	-	-	104,995
-	646,611	646,611	-	-	-	-
0.67%	16,891	16	-	-	-	16,875
-	266,792	266,792	-	-	-	-
2.95%	4,063,361	39,983	3,814,675	208,703	-	-
3.20%	27,103,652	203,450	20,524,222	6,375,980	-	-
-	7,233	7,233	-	-	-	-
-	4,825	4,825	-	-	-	-
25.12%	680,052	-	-	-	-	680,052
4.08%	27,866,062	112,834	11,893,717	8,927,951	4,309,987	2,621,573
2.84%	33,552,082	182,755	-	-	18,208,669	15,160,658
-	336,280	336,280	-	-	-	-
-	211,143	211,143	-	-	-	-
-	507,743	507,743	-	-	-	-
-	1,156,380	1,156,380	-	-	-	-
-	1,021,343	1,021,343	-	-	-	-
	102,827,321	9,979,264	36,232,614	15,512,634	22,518,656	18,584,153

2021م

الموجودات
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي
نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
حسابات جارية
إيداعات سوق المال
الاستثمارات
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل
الشامل للتخ
مقتناة بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
مقتناة لأغراض المتاجرة
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
تمويل، صافي
بطاقات ائتمان
قروض عملاء
قروض تجارية
أخرى
الاستثمار في شركة زميلة
عقارات أخرى، صافي
ممتلكات ومعدات، صافي
موجودات أخرى
مجموع الموجودات

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعال
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	-	-	235,986	235,986	-
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	5,884,986	2,272,611	0.66%
حسابات جارية	-	-	-	-	289,108	437	0.74%
ودائع أسواق المال	3,612,375	-	-	-	-	-	-
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	288,671	-	-	-	-	-
ودائع العملاء	-	-	-	-	38,504,625	38,504,625	-
تحت الطلب	-	-	-	-	983,845	-	0.50%
ادخار	983,845	-	-	-	-	-	-
استثمارات العملاء لأجل	27,337,550	9,662,286	3,365	-	37,057,540	54,339	0.98%
أخرى	-	-	-	-	1,819,139	1,819,139	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	-	-	-	-	20,986	20,986	-
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	206,323	206,323	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	1,994,685	3,263	2.45%
صكوك مساندة	-	1,991,422	-	-	1,935,027	1,935,027	-
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	13,895,071	13,895,071	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	31,933,770	11,942,379	3,365	-	58,947,807	102,827,321	-
حسابية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(13,349,617)	10,576,277	15,509,269	36,232,614	(48,968,543)	-	-
حسابية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(2,218,125)	(360,000)	2,050,000	528,125	-	-	-
مجموع فجوة حسابية أسعار الربح	(15,567,742)	10,216,277	17,559,269	36,760,739	(48,968,543)	-	-
أسعار الربح المتراكم فجوة الحسابية	(15,567,742)	(5,351,465)	12,207,804	48,968,543	-	-	-

إن سعر الربح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة مسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بمعدل عائم أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

(2) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفعاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

فيما يلي تحليلًا بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية كما في 31 ديسمبر:

2022م بآلاف الريالات السعودية طويل / (قصير)	2021م بآلاف الريالات السعودية طويل / (قصير)	
1,181,368	997,718	دولار أمريكي
82,482	154	دولار أسترالي
30,721	-	جنيه استرليني
25,578	15,026	روبية هندية
13,217	13,412	روبية باكستانية
5,155	4,246	درهم إماراتي

يشير المركز الطويل إلى أن الموجودات بالعملة الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق عكس ذلك على المركز القصير.

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2021م. 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 الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحسابية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغيرات.

العملية			2022م			2021م		
زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	التأثير على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل بالآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بالآلاف الريالات السعودية
0.05±	591±	591±	0.05±	499±	499±	0.05±	499±	499±
0.05±	41±	41±	0.05±	-	-	0.05±	-	-
0.05±	15±	15±	0.05±	-	-	0.05±	-	-
0.05±	13±	13±	0.05±	8±	8±	0.05±	8±	8±
0.05±	7±	7±	0.05±	7±	7±	0.05±	7±	7±
0.05±	3±	3±	0.05±	2±	2±	0.05±	2±	2±

(3) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة. فيما يلي التأثير على حقوق ملكية المساهمين (احتياطيات أخرى) نتيجة للتغير في القيمة العادلة للأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كما في 31 ديسمبر 2022م وكما في 31 ديسمبر 2021م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشرات السوق التالية، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشر السوق		2022م		2021م	
الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) بالآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) بالآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على حقوق المساهمين (احتياطيات أخرى) بالآلاف الريالات السعودية
7.12±%	3,468±	0±%	0±	0±%	0±

تداول

35. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما في حكمه والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب و4% من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات البنك تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. لدى المجموعة القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة 95% من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) أو البنك المركزي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

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 متنوعة من الأزمة.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصومة

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 31 ديسمبر 2022م و31 ديسمبر 2021م وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث إن مدفوعات الربح حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم أخذ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة في الاعتبار كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات لأجل الاستحقاقات المتوقعة). المبالغ المستحقة السداد الخاضعة لإشعارات يجب التعامل معها وكأن اشعاراتها قد أعطيت فوراً، ولا تتوقع المجموعة أن يطالب العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة وسياسة إدارة مخاطر السيولة.

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	عند الطلب	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
كما في 31 ديسمبر 2022م							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	539,825	-	-	-	-	-	539,825
ودائع اسواق المال	-	4,428,509	910,481	1,467,884	-	-	6,806,874
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	4,595,206	15,435	326,762	-	-	4,937,403
ودائع العملاء							
تحت الطلب	38,217,209	-	-	-	-	-	38,217,209
ادخار	730,534	-	-	-	-	-	730,534
استثمارات العملاء لأجل	-	36,875,452	8,351,087	13,465	-	-	45,240,004
أخرى	2,144,346	-	-	-	-	-	2,144,346
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	38,426	1,459	74,074	36,754	-	150,713
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	29,542	-	18,751	-	-	48,293
صكوك مساندة	-	-	148,231	593,328	2,593,734	-	3,335,293
مطلوبات أخرى	-	14,427	139,995	153,035	25,258	1,588,165	1,920,880
مجموع المطلوبات غير المخصصة	41,631,914	45,981,562	9,566,688	2,647,299	2,655,746	1,588,165	104,071,374
مشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	1,206,786	3,005,183	8,055,061	2,628,366	-	14,895,396

(بآلاف الريالات السعودية)

المطلوبات المالية	عند الطلب	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
كما في 31 ديسمبر 2021م							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	235,986	-	-	-	-	-	235,986
ودائع اسواق المال	-	3,615,951	-	2,270,381	-	-	5,886,332
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	-	2,262	24,318	294,757	-	321,337
ودائع العملاء							
تحت الطلب	38,504,625	-	-	-	-	-	38,504,625
ادخار	983,845	-	-	-	-	-	983,845
استثمارات العملاء لأجل	-	27,407,229	9,719,598	3,562	-	-	37,130,389
أخرى	1,819,139	-	-	-	-	-	1,819,139
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	3,270	2,686	13,265	1,765	-	20,986
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	24,972	4,532	27,069	149,750	-	206,323
صكوك مساندة	-	-	49,681	198,858	2,248,539	-	2,497,078
مطلوبات أخرى	-	13,953	151,531	290,951	40,856	1,468,683	1,965,974
مجموع المطلوبات غير المخصصة	41,543,595	31,065,375	9,930,290	2,828,404	2,735,667	1,468,683	89,572,014
مشتقات متوافقة مع الشريعة الإسلامية	-	585,260	1,071,565	2,853,783	2,050,234	-	6,560,842

يبين الإيضاح 20 (ج) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات المحتملة والارتباطات المتعلقة بالالتزام الخاصة بالمجموعة.

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والالتزامات المحتملة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد أو السداد. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

(بآلاف الريالات السعودية)							
2022م	خلال 3 شهور	12-3 شهراً	خلال سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	860,484
نقد في الصندوق	729,726	-	729,726	-	-	-	5,382,737
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	726,375
حسابات جارية	18,743	37,960	56,703	-	-	-	56,703
إيداعات سوق المال	-	-	-	905,725	-	905,725	-
إعادة الشراء العكسي	-	-	-	-	-	-	905,725
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	1,160,734
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4,630	87,929	92,559	3,133,858	6,918,659	10,052,517	53,950
مقتناة بالتكلفة المطفأة	108,440	4,028,021	4,136,461	9,713,056	9,424,776	19,137,832	-
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	42,365	4,564	46,929	54,222	56,074	110,296	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	33,391	-	33,391	45,491	76,535	122,026	-
التمويل، صافي							
بطاقات ائتمان	358,707	-	358,707	-	-	-	388,971
قروض عملاء	112,979	100,388	213,367	13,638,773	16,289,147	29,927,920	-
قروض تجارية	18,826,594	18,494,029	37,320,623	787,813	1,299,830	2,087,643	-
أخرى	-	301,778	301,778	-	-	-	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	217,871
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	505,785
ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي	-	-	-	-	-	-	1,066,374
الموجودات الأخرى	35,071	105,213	140,284	-	-	-	440,755
مجموع الموجودات	20,270,646	23,159,882	43,430,528	28,278,938	34,065,021	62,343,959	10,074,310

(بآلاف الريالات السعودية)							
2022م	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	خلال سنة واحدة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد
المطلوبات							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	-	-	-	-	-	-	539,825
حسابات جارية	4,423,510	900,931	5,324,441	1,389,238	-	1,389,238	-
ودائع أسواق المال	4,571,470	3,042	4,574,512	288,671	-	288,671	-
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	-	-	-	-	-	-
ودائع العملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	38,217,209
ادخار	-	-	-	-	-	-	730,534
استثمارات العملاء لأجل	36,732,753	8,185,493	44,918,246	12,504	-	12,504	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	2,144,346
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	38,426	1,459	39,885	74,074	36,754	110,828	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	29,542	-	29,542	18,751	-	18,751	-
صكوك مساندة	-	9,744	9,744	-	1,993,075	1,993,075	-
مطلوبات أخرى	12,398	134,844	147,242	141,177	21,821	162,998	1,588,165
مجموع المطلوبات	45,808,099	9,235,513	55,043,612	1,924,415	2,051,650	3,976,065	43,220,079

(بآلاف الريالات السعودية)								2021م
المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	خلال سنة واحدة	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
969,993	969,993	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
4,416,878	4,311,883	-	-	-	-	104,995	104,995	أرصدة لدى البنك المركزي السعودي
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
646,611	646,611	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
16,891	-	-	-	-	16,891	-	16,891	إيداعات سوق المال
الاستثمارات								
266,792	266,792	-	-	-	-	-	-	مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4,063,361	4,885	4,023,378	3,815,489	207,889	35,098	6,464	28,634	مقتناة بقيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل التخر
27,103,652	-	24,478,891	10,837,430	13,641,461	2,624,761	999,181	1,625,580	مقتناة بالتكلفة المطفأة
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
7,233	-	2,278	1,763	515	4,955	3,585	1,370	مقتناة لأغراض المتاجرة
4,825	-	-	-	-	4,825	-	4,825	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
التمويل، صافي								
680,052	397,274	-	-	-	282,778	-	282,778	بطاقات ائتمان
27,866,062	-	27,643,488	14,901,816	12,741,672	222,574	138,408	84,166	قروض عملاء
33,552,082	-	2,482,554	1,518,235	964,319	31,069,528	13,081,727	17,987,801	قروض تجارية
336,280	-	-	-	-	336,280	336,280	-	أخرى
211,143	211,143	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
507,743	507,743	-	-	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
1,156,380	1,156,380	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات وموجودات حق الاستخدام، صافي
1,021,343	866,094	-	-	-	155,249	74,176	81,073	الموجودات الأخرى
102,827,321	9,338,798	58,630,589	31,074,733	27,555,856	34,857,934	14,639,821	20,218,113	مجموع الموجودات

(بآلاف الريالات السعودية)								2021م
المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	خلال سنة واحدة	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	
المطلوبات								
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
235,986	235,986	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
5,884,986	-	2,270,381	-	2,270,381	3,614,605	-	3,614,605	ودائع اسواق المال
289,108	-	288,671	288,671	-	437	437	-	اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء
ودائع العملاء								
38,504,625	38,504,625	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
983,845	983,845	-	-	-	-	-	-	ادخار
37,057,540	-	3,439	-	3,349	37,054,101	9,682,118	27,371,983	استثمارات العملاء لأجل
1,819,139	1,819,139	-	-	-	-	-	-	أخرى
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
20,986	-	15,030	1,765	13,265	5,956	2,686	3,270	مقتناة لأغراض المتاجرة
206,323	-	176,819	149,750	27,069	29,504	4,532	24,972	مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية
1,994,685	-	1,991,422	1,991,422	-	3,263	3,263	-	صكوك معززة لرأس المال
1,935,027	1,468,683	310,254	36,267	273,987	156,090	144,772	11,318	مطلوبات أخرى
88,932,250	43,012,278	5,056,016	2,467,875	2,588,141	40,863,956	9,837,808	31,026,148	مجموع المطلوبات

36. قياس القيمة العادلة

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداؤه عند تحويل إلزام ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس في السوق الرئيسي، 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 القيم العادلة والهيكل الهرمي للقيم العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

2022م بآلاف الريالات السعودية			الموجودات المالية القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صناديق الاستثمار أسهم
المجموع	المستوى 2	المستوى 1	
1,155,641	1,155,641	-	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهم صكوك - أسهم صكوك - ديون مشتقات المجموع
5,093	-	5,093	
48,714	-	48,714	المطلوبات المالية مشتقات المجموع
2,133,240	2,133,240	-	
8,065,786	8,065,786	-	المطلوبات المالية مشتقات المجموع
312,642	312,642	-	
11,721,116	11,667,309	53,807	
199,006	199,006	-	
199,006	199,006	-	

2021م بآلاف الريالات السعودية			الموجودات المالية القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صناديق الاستثمار أسهم
الإجمالي	المستوى 2	المستوى 1	
262,443	262,443	-	صكوك القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مشتقات المجموع
4,349	-	4,349	
4,058,476	4,058,476	-	المطلوبات المالية مشتقات المجموع
12,058	12,058	-	
4,337,326	4,332,977	4,349	
227,309	227,309	-	
227,309	227,309	-	

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة إلى الأسعار المتداولة في تاريخ التقرير المالي. تشتمل مشتقات التداول والتحوط من المستوى الثاني على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح. تم تقييم عقود تبادل العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف التجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات معدل الربح، والخيارات، فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح التجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. تعتبر تأثيرات الخصم بصورة عامة غير جوهرية للمشتقات في المستوى 2.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المكتناة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. لا توجد موجودات مالية أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى 3.

يتم إدراج الاستثمارات التي بلغت 5.24 مليون ريال سعودي (2021م: 4.89 مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستويين 1 و3.

المستوى 2	بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية:
1,692,516	1,688,803	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
22,813,597	23,274,293	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي التمويل، صافي
70,428,515	70,599,009	
94,934,628	95,562,105	المجموع
12,540,077	12,116,687	المطلوبات المالية:
86,240,714	86,022,839	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2,002,819	2,002,819	ودائع العملاء
		صكوك معززة لرأس المال
100,783,610	100,142,345	المجموع

المستوى 2	بالتكلفة المطفأة	الموجودات المالية:
663,433	663,502	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
27,709,627	27,103,652	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي التمويل، صافي
64,795,397	62,434,476	
93,168,457	90,201,630	المجموع
6,875,477	6,410,080	المطلوبات المالية:
78,426,210	78,365,149	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1,994,685	1,994,685	ودائع العملاء
		صكوك معززة لرأس المال
87,296,372	86,769,914	المجموع

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى 2 للأدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2022م عند منحنى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2022م و31 ديسمبر 2021م وكذلك المدخلات غير الملاحظة المستخدمة.

النوع	التصنيف المحاسبي	أساليب التقييم	المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها	العلاقة بين المدخلات الهامة التي لا يمكن ملاحظتها وقياس القيمة العادلة
وحدات صناديق استثمارية مشتركة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة باستخدام تقارير صافي قيمة الأصل والتي تعكس الأسعار المدرجة للأوراق المالية الأساسية.	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك (الدين وحقوق الملكية)	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود الصرف التجلة (وعد) ومقايضات أسعار الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف التجلة (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام تقنيات افتراضية مخصصة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها للعملاء الأجنبية ومنحنيات العائد مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخضم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لمنحنيات العائد.	لا ينطبق	لا ينطبق
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تمويل، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء،	التكلفة المطفأة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: • الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق • الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة عند وجود أو تقدير القيمة الحالية بخضم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق

37. معاملات مع الجهات ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب 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.

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
501,480	501,480	شركة تابعة
41,128	13,937	الاستثمارات
1,409,149	1,331,550	ودائع العملاء
290,854	290,658	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
102,755	175,999	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
17,145	16,341	الذمم المدينة والموجودات الأخرى
30,247	530,247	ذمم دائنة والمطلوبات
6,138,303	4,271,339	ارتباطات والتزامات محتملة
217,871	211,143	القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة الإسلامية
243,788	87,223	المنشآت الشقيقة والزميلة ذات النفوذ الجوهري
7,280	7,280	الاستثمارات
		ودائع العملاء
		الالتزامات والارتباطات الطارئة
395,442	441,221	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات الشقيقة
7,237,109	5,341,214	تمويل
26,237	6,948	ودائع العملاء
		الالتزامات والارتباطات الطارئة
		يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز 5% من رأس مال المصدر للبنك.
1,118,059	255,823	صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة الشركة التابعة
114,032	519,901	الاستثمارات
214	214	ودائع العملاء
		الذمم المدينة

فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
179,344	77,559	الدخل من الاستثمارات والتمويل
301,982	180,620	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
1,455	2,537	إيرادات رسوم
9,980	9,053	مصاريف رسوم
2,244	-	خسارة الصرف
60,371	50,329	أقساط التأمين
-	-	فائض توزيعات مستلمة من شركة زميلة
31,667	32,277	مطالبات مستلمة
9,088	8,134	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
2,751	3,391	إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
24,335	-	مصرفات تشغيلية
38	37	استرداد مصروف إلى شركة تابعة
6,250	6,971	استرداد مصروف إيجار
768	768	مصروف إيجار للفروع
15	7	توزيعات أرباح مدفوعة
-	99,251	المشاركة في مراد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة
-	20,649	القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة
530,000	-	شراء الصكوك
500	-	التعامل بالعملة الأجنبية

مجموع مبلغ التعويضات المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة ول كبار موظفي الإدارة خلال السنة كما يلي:

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
119.413	105,480	منافع موظفين قصيرة الأجل
37.146	39,314	منافع إنهاء الخدمة

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم أي مدير تنفيذي، الذين لهم السلطة ومسؤولية للقيام بأعمال التخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة المجموعة بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

38. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

2022م				فئات الموظفين
عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق)	تعويض متغير (على أساس نقدي)	الإجمالي	
	(بآلاف الريالات السعودية)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
21	38,444	18,150	56,594	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
381	118,971	17,770	136,741	موظفون يقومون بمهام رقابية
227	89,624	16,651	106,275	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
2,077	518,540	98,246	616,786	موظفون آخرون
482	76,051	3,218	79,269	موظفون يعقود خارجية
3,188	841,630	154,035	995,665	المجموع
	143,837			تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)
	23,112			منافع أخرى للموظفين
	1,008,579			مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

2021م				فئات الموظفين
عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق)	تعويض متغير (على أساس نقدي)	الإجمالي	
	(بآلاف الريالات السعودية)	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
24	39,612	14,571	54,183	كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعيينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي
330	106,576	15,700	122,276	موظفون يقومون بمهام رقابية
198	74,863	15,458	90,321	موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر
2,086	519,942	76,578	596,520	موظفون آخرون
539	77,783	3,360	81,143	موظفون يعقود خارجية
3,177	818,776	125,667	944,443	المجموع
	137,591			تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)
	20,332			منافع أخرى للموظفين
	976,699			مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

تشمل وظائف الرقابة بشكل أساسي إدارة مخاطر الشركات والتدقيق الداخلي والمالية والامتثال وأمين مجلس الإدارة ومجموعات الحوكمة. تشمل وظائف المخاطر بشكل أساسي أنشطة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات ومجموعات الخزينة.

فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

يتم إقرار مستويات الرواتب والمنافع وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلل من أجور ومن خلال وسائل أخرى لاستعلامات السوق وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أي مخاطر مرتبطة بها.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن منافع نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت منافع نهاية الخدمة القائمة في نهاية 31 ديسمبر 2021م مبلغ 291.81 مليون ريال سعودي (2020م: 289.28 مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين العاديين (عدد الموظفين) والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويض ثابت:** ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي والمنافع ذات الصلة وهو ثابت في عقود الموظفين ويعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويض متغير:** 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.

39. كفاية رأس المال

تدير المجموعة بنشاط قاعدة رأس مالها لتغطية المخاطر المتأصلة في أعمالها. تتم مراقبة كفاية رأس مال الشركة من خلال، من بين تدابير أخرى، القواعد والنسب التي وضعتها لجنة بازل للرقابة المصرفية بما في ذلك الإطار والإرشادات المتعلقة بتنفيذ إصلاحات رأس المال بموجب بازل 3 ("اتفاقية بازل 3") التي تم اعتمادها من قبل منظم البنك، البنك المركزي السعودي. تقيس معدلات رأس المال لبازل 3 مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأس مال المجموعة المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي والالتزامات والقيمة الإسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. يتطلب البنك المركزي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال التنظيمي والحفاظ على نسبة من إجمالي رأس المال التنظيمي إلى الموجودات المدرجة بالمخاطر عند أو أعلى من 10,5% بما في ذلك احتياطي المحافظة على رأس المال (2,5%)

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأس مالها باستخدام الطريقة والمعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. تم إنشاء لجان مختلفة من قبل البنك والتي تقوم أيضاً بمراقبة كفاية رأس المال.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439 هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد - 19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2020م و2021م اعتباراً من تاريخ القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأس مال المجموعة الشريحة 1 والشريحة 2 بمقدار 51 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م (73 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م).

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المدرجة بالمخاطر بموجب الركيزة الأولى، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة وفقاً لإطار عمل بازل 3:

2021م		2022م		
رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل بآلاف الريالات السعودية	معدل كفاية رأس المال %	
12,763,118	18.30%	12,084,910	14.43%	رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)
1,875,000	-	1,875,000	-	رأس المال (الشريحة الأولى) الإضافي
14,638,118	20.99%	13,959,910	16.67%	رأس المال الشريحة الأولى
2,384,970	-	2,547,559	-	رأس المال المساند (الشريحة 2)
17,023,088	24.41%	16,507,469	19.71%	رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)

تتكون الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي وفقاً لإطار عمل بازل 3. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو الشريحة الثانية والتي تتكون من صكوك مساندة صادرة عن المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات أعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالب الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والأحوال الضاغطة.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (آي سي إيه إيه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (آي إل إيه إيه بي) يتم إعدادها سنوياً لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية 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:

- نمو الأعمال التمويلية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل قطاع الخدمات البنكية للشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، والخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية الخاصة.
- هيكل التمويل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق الملكية لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى إرشادات إدارة السيولة وفقاً لبازل 3.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامية ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة مسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع الحد الأدنى من متطلبات البنك المركزي السعودي. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات كفاية رأس المال على أساس ربع سنوي إلى البنك المركزي السعودي توضح مركز كفاية رأس المال.

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية
73,503,969	62,154,881
6,352,124	5,993,235
3,883,308	1,593,934
83,739,401	69,742,050

مخاطر الائتمان
مخاطر التشغيل
مخاطر السوق
إجمالي الرتبة الأولى - للموجودات المرجحة بالمخاطر

40. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير محملة بالفائدة). تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري استثمار متخصصين.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.

بلغ مجموع الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ 83.2 مليار ريال سعودي (2020م: 81.4 مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلًا في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ 10.8 مليار ريال سعودي (2021م: 10.2 مليار ريال سعودي).

41. المنشآت غير الموحدة

جميع المنشآت المهيكلية غير الموحدة هي كلها منشآت مهيكلية والتي لا تخضع لسيطرة المجموعة. تدخل المجموعة في معاملات مع منشآت مهيكلية غير موحدة في سياق العمل العادي لتسهيل معاملات العملاء و / أو لفرض استثمارية محددة. تكون الحصة في المنشأة المهيكلية هي مشاركة تعاقدية أو غير تعاقدية والتي تخلق تبايناً في عوائد المجموعة الناشئة عن أداء المنشأة المهيكلية.

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية، ولكن لديها حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكلية	الطبيعة والغرض	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة	إجمالي الموجودات
2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية		
صناديق عامة	لتوليد: • عوائد من تداول الوحدات و / أو التوزيع الدوري من الصناديق • رسوم من إدارة الأصول نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات للمستثمرين.	الاستثمار في وحدات صادرة من الصناديق. أتعاب الإدارة	4,509,976
صناديق خاصة	لتوليد: • عوائد من تعظيم رأس المال و / أو التوزيع الدوري من الصناديق • رسوم من الاستشارات / إدارة الأصول نيابة عن مستثمرين آخرين. يتم تمويل هذه الصناديق من خلال إصدار وحدات / أسهم للمستثمرين.	الاستثمارات في وحدات / أسهم صادرة من الصناديق. رسوم استشارة وإدارة	542,440
194,561	1,639,941		

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. أقصى مخاطر للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها. يتم تسجيل هذه الحصص كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في هذه القوائم المالية الموحدة.

2022م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	
51,604	241,837	صناديق عامة
1,066,455	13,986	صناديق خاصة
1,118,059	255,823	

تعتبر المجموعة نفسها مسؤولة عن المنشأة المهيكلية عندما تسهل إنشاء منشأة مهيكلية. حصلت المجموعة على رسوم قدرها 49.8 مليون ريال سعودي (2021م: 12.22 مليون ريال سعودي) من المنشآت المهيكلية التي تكون المجموعة مسؤولة عنها، ولكن ليس للمجموعة فيها حصص.

42. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الربح)

تعمل الإدارة حالياً على مشروع يتعلق بأنشطة التحول الشاملة الخاصة بالمجموعة وتواصل الانخراط مع مختلف الجهات المعنية لدعم التحول بصورة منظمة. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات. امتثلت المجموعة للموعد النهائي النظامي كما في 31 ديسمبر 2021م للتحول إلى آيبور وتقديم التنبؤات تعتمد على سعر التمويل المضمون قصير الأجل لليلة واحدة وسعر التمويل المضمون قصير الأجل لنجل وسعر التمويل المضمون قصير الأجل الإسلامي.

كما تتعرض المجموعة لتأثر إصلاح الدولار الأمريكي بسعر الليبور على موجوداتها ومطلوباتها المالية من خلال اقتراضها بموجب اتفاقيات إعادة الشراء والتمويل ومقايضة سعر الربح المستخدمة للأغراض التحوط.

لا تتعرض المجموعة لأي معدلات لآيبور أخرى.

لدى المجموعة حالياً عدد من العقود التي مرجعها هو الليبور للدولار الأمريكي وتمتد لما بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك المقايضات التي ستنتقل بموجب بروتوكولات الجمعية الدولية للمقايضات والمستندات. يتم الإفصاح عن هذه العقود ضمن الجدول أدناه.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة في 31 ديسمبر 2022م ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل.

موجودات ومطلوبات غير مشتقة معرضة للدولار الأمريكي بسعر الليبور

مبلغ القيمة الدفترية / القيمة الاسمية في 31 ديسمبر 2022م	لم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل كما في 31 ديسمبر 2022م	المطلوبات	الموجودات
بآلاف الريالات السعودية			
310,013	310,013	144,335	144,335

مقاسة بالتكلفة المطفأة

تمويل

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

موجودات ومطلوبات مشتقة معرضة للدولار الأمريكي بسعر الليبور

القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)	القيمة الاسمية	الموجودات	المطلوبات	بند (بنود) في قائمة المركز المالي	التغيرات في القيمة العادلة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	القيمة الاسمية التي تتأثر مباشرة بإصلاح مؤشر سعر الفائدة آيبور
1,624,510	1,624,510	37,443	36,786	-	لا ينطبق	1,624,510
487,500	487,500	21,295	3,829	ودائع العملاء	لا شيء	487,500

مقايضات أسعار الربح - متداولة

مقايضات أسعار الربح - تحوط
مخاطر التدفقات النقدية

من مبلغ 2,112,01 مليون ريال سعودي من القيمة الاسمية لمقايضة أسعار الربح أعلاه، يوجد مبلغ 93.75 مليون ريال سعودي سوف تستحق قبل الاستبدال المتوقع للدولار الأمريكي بسعر الليبور في الربع الثاني لسنة 2023م.

43. أرقام المقارنة

خلال السنة الحالية، وعملًا بالتغيير في المعالجة المحاسبية للاعتراف بمعالجة الرسوم المستلمة فيما يتعلق بمحفظة تمويل المجموعة كما هو موضح تفصيلًا في الإيضاح 3 (أ) (1)، تم إعادة تصنيف الرسوم المتعلقة بالتمويل والمصروفات العائدة مباشرة والتي تم حجزها مسبقًا كرسوم من "أتعاب خدمات بنكية" إلى "الدخل من الاستثمارات والتمويل".

المبلغ المبلغ عنها بعد إعادة التعديل	إعادة التعديل	المفصح عنها أصلا	للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م
3,126,423	92,097	3,034,326	الدخل من الاستثمارات والتمويل
1,008,960	(125,908)	1,134,868	أتعاب خدمات بنكية - إيرادات
(462,584)	33,811	(496,395)	أتعاب خدمات بنكية - مصروفات
546,376	(92,097)	638,473	أتعاب خدمات بنكية، صافي

إضافة لذلك، أعيد تصنيف بعض مبالغ السنة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض السنة الحالية. إلا أنه لا يوجد تأثير لعمليات إعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة.

44. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الموحدة للإصدار من قبل أعضاء مجلس الإدارة في 31 يناير 2023م (الموافق 9 رجب 1444هـ).

الإفصاح بموجب بازل

الركن الثالث - للعام 2022



1. لمحة عامة:

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 لبنك الجزيرة (البنك) مع متطلبات الإفصاح المحددة من قبل البنك المركزي السعودي (الركن الثالث) والمبنية على التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي.

2. نطاق التطبيق:

تم إعداد هذا التقرير بعد الدمج الكامل بين البنك والشركات التابعة التالية والمملوكة بالكامل للبنك ("البنك")

الشركة	الموقع	نسبة الملكية %	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)
شركة الجزيرة كابيتال	المملكة العربية السعودية	100%	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	500 مليون
شركة أمان العقارية	المملكة العربية السعودية	100%	حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات للقروض	1 مليون
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	100%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	100 دولار أمريكي
شركة أمان لوكالات التأمين	المملكة العربية السعودية	100%	تعمل كوكيل نيابة عن البنك للأنشطة التأمينية	500 ألف
صكوك الشريعة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة	جزر كايمان	100%	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريعة الأولى	250 دولار أمريكي

شركة زميلة للبنك:

الشركة	الموقع	نسبة الملكية %	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)
شركة الجزيرة تكافل التعاوني	المملكة العربية السعودية	26.03%	منتجات الحماية و الإيداع المتوافقة مع احكام الشريعة بالكامل	550 مليون

شركة أمان العقارية:

تأسست شركة أمان العقارية، ومقرها في مدينة جدة، كشركة ذات أغراض خاصة لتسهيل أنشطة تمويل الرهن وللقيام، بالنيابة عن البنك فقط، بمهام حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات مقابل التمويلات التجارية الممنوحة من قبل البنك. ويبلغ رأسمال الشركة المصرح 1 مليون ريال سعودي اكتب البنك به بالكامل.

شركة أمان لوكالات التأمين:

مقرها في المملكة العربية السعودية وتعمل كوكيل للأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة عملياتها التجارية بعد، يبلغ رأس المال المصرح به 500 ألف ريال سعودي يتكون من 50 ألف سهم بقيمة عشرة ريالات للسهم الواحد.

شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة:

مقرها في جزر كايمان ، وتتشكل الشركة لتنفيذ المشتقات والتعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة، يبلغ رأس المال المصرح به 50 ألف دولار أمريكي تشمل من 100 سهم بقيمة دولار واحد لكل سهم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تمارس شركة الجزيرة تكافل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد البنك المركزي. ويملك البنك نسبة 26.03% من رأسمال الشركة البالغ 550 مليون ريال سعودي. وكانت الشركة قد باشرت ممارسة أعمالها اعتباراً من شهر يناير 2014م.

صكوك الشريعة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة

مقرها في جزر كايمان ، تعمل الشركة كوصي لإصدار شهادات رأس المال من المستوى الأول. يبلغ رأس المال المصرح به 50,000 دولاراً أمريكياً ورأس المال المدفوع 250 دولاراً أمريكياً يتكون من 250 سهماً بقيمة 1

3. وسيلة وموقع الإفصاح

سوف يكون إفصاح البنك بموجب الركن الثالث متاحاً بموجب التقارير المالية (قسم بازل 3) في الموقع الإلكتروني للبنك www.baj.com.sa وأيضاً كتقرير منفصل في التقارير المالية السنوية بعد قسم إيضاحات القوائم المالية.

4. أسس وتكرارية الإفصاح:

صممت وثيقة الإفصاح بموجب بازل 3 هذه لتكون متوافقة مع تعليمات الإفصاح بموجب الركن الثالث الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعي على أساس سنوي.

5. هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك 8,2 مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2022 11.73 مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالي رأسمال الفئة 1 والفئة 2 للبنك 16.5 مليار ريال سعودي

الشركات التابعة والزميلة:

شركة الجزيرة كابيتال:

تمارس شركة الجزيرة كابيتال من مقرها في مدينة الرياض أنشطة الأوراق المالية بصفتها أصيلاً ووكيلاً، كما تقدم خدمات الاكتتاب والحفظ وإدارة الأصول والخدمات الاستشارية وخدمات الترتيب. ويبلغ رأسمال الشركة المدفوع 500 مليون ريال سعودي اكتب البنك به بالكامل.

دولار أمريكي لكل سهم.

إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

ليس هناك قيود، أو أية معوقات رئيسية أخرى، على تحويل أموال أو رأس مال نظامي ضمن كيانات المجموعة.

6. كفاية رأس المال:

يوضح الجدول أدناه مختلف الطرق التي تم تبنيها في بنك الجزيرة من أجل حساب متطلبات رأس المال بموجب بازل 3 فيما يخص مختلف أنواع المخاطر بموجب الركن الأول:

المخاطر الائتمانية	مخاطر الأسواق	مخاطر العمليات
الطريقة المعيارية	الطريقة المعيارية	طريقة المؤشر الأساسي

بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك بموجب الركن الأول كما في 31 ديسمبر 2022 ، 16.67% (للفتة 1) و 19.71% (للفتة 1 والفتة 2)

إدارة رأس المال

يعتبر المركز الرأسمالي القوي أمراً ضرورياً لاستراتيجية عمل البنك ومركزه التنافسي. وتركز استراتيجية رأس المال بالبنك على الاستقرار على المدى البعيد والذي يهدف إلى بناء والاستثمار في الأنشطة المصرفية الأساسية. ويسعى البنك للاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال من أجل الأغراض التالية:

- تحسين نمو الأصول في شرائح العمل المستهدفة من أجل دعم أهدافه الاستراتيجية.
- دعم المخاطر ذات العلاقة بأعمال البنك.
- القدرة على الوفاء بمتطلبات رأس المال في السوق السائدة وظروف الضغط.

يضع البنك سنوياً خطاً استراتيجياً وعملية وكذلك أيضاً برامجاً لكفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة المؤسسية تغطي أفقا يمتد لفترة 3 سنوات على الأقل، مما يضمن أن المخاطر المبنية على إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك يتم تقييمها والاحتفاظ بمستويات رأسمالية كافية من قبل البنك لدعم استراتيجيته المعتمدة.

وتأخذ تلك الخطط في الاعتبار النواحي التالية:

- نمو أعمال الاستثمار والتمويل الأساسية بناء على خطط العمل لمختلف وحدات العمل كالخدمات المصرفية للشركات (وتشمل شريحة الشركات التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وخدمات الشركات العالمية ، وخدمات المؤسسات المالية والخدمات المصرفية الفردية والخزينة والخدمات المصرفية الخاصة).
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات وحقوق المساهمين، لدعم نمو الموجودات مع الأخذ في الاعتبار الحاجة للحفاظ على مركز سيولة قوي طبقاً لتعليمات بازل 3 المتعلقة بإدارة السيولة.
- الحفاظ على متطلبات رأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال.

في عام 2017 قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار تحسينات شاملة لإطار بازل 3. وعليه فإن هذه الإصلاحات الجديدة (المسماه بازل 4) التي أصدرها البنك المركزي السعودي تهدف إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين قابلية نسب رأس مال البنوك للمقارنة. تتطلب إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطرق الموحدة لحساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وتعديل تقييم الائتمان والمخاطر التشغيلية لتحقيق قدر أكبر من الحساسية للمخاطر وقابلية المقارنة. وتهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى الحد من التباين غير المبرر في حسابات البنوك لـ الأصول المرجحة بالمخاطر.

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لرأس المال النظامي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة. إن الاحتساب الحكيم للأصول المرجحة بالمخاطر جزء لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. وبناءً على ما سبق يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقررها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل البنك المركزي السعودي . إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك مصممة لتقييم المتطلبات الرأسمالية بالنسبة لمخاطر الركن الثاني، وذلك على أساس الوضع الحاضر والاتفاق المستقبلية آخذة بعين الاعتبار المخاطر الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلي. كما تقيس إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مدى استجابة أعمال البنك والأنماط الرأسمالية تحت مختلف المستويات المعقولة من فرضيات اختبارات الضغط/الجهد. وعلى أساس الدمج التام بناءً على إطار الركن الثاني، فإن هذه الإجراءات تمثل نهجاً واقعياً ومتركزاً على المخاطر من أجل تقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة لبنك الجزيرة.

لقد تم إعداد إفصاح كفاية رأس المال وفقاً لتوجيهات الإفصاح بموجب معيار بازل التي تصدرها البنك المركزي السعودي من حين لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي السعودي، يقوم البنك بتنفيذ مشروع بازل الثالث لإصلاح ما بعد الأزمات. وبناءً على ذلك، فقد استعان البنك بطرف ثالث للمساعدة في تنفيذ هذه الإصلاحات وفقاً للمبادئ التوجيهية التنظيمية. وفي ما يلي النطاق العام لتنفيذ الإصلاحات المذكورة:

- الطريقة الموحدة المنقحة لمخاطر الائتمان
- الطريقة الموحدة المبسطة المنقحة لمخاطر السوق
- الطريقة المنقحة للمخاطر التشغيلية
- الطريقة الموحدة لمخاطر الائتمان من الأطراف المقابلة
- كلفة رأس المال المنقحة لمخاطر تعديل قيمة الأئتمان
- كلفة رأس المال المنقحة لمخاطر الطرف المقابل
- رسوم الاستثمارات في الأموال المنقحة
- نسبة الرافعة المالية المنقحة

7. إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة الداخلية

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي تعالج مسائل خطط رأس المال، وتقييم كافة أنواع المخاطر الرئيسية، واختبار متطلبات رأس المال تحت مختلف سيناريوهات الضغط/ التحمل، ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الرئيسية الحاصلة كنتيجة لبيانات الأعمال الحالية وأيضاً المحتملة والتنظيم الداخلي والإجراءات الكفيلة بإدارة ما تقدم على أساس متواصل.

وعلى مستوى المجموعة يتم تقييم الكفاية الرأسمالية ككل من خلال إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي. كما أن إطار تقييم الكفاية الرأسمالية يعتبر انعكاساً لاستراتيجية البنك على المدى القصير إلى المتوسط أخذاً في الاعتبار سيناريوهات الانقراض الكلي وكيف يمكن للبنك العمل مقابلها، بينما يحتفظ البنك بهامش كاف من الحماية الرأسمالية. وكنتيجة لذلك فقد حدد البنك المخاطر الرئيسية وقام بتقييم مستويات رأس المال المتوافقة مع المخاطر المحددة.

ويحدد إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مستوى رأس المال المطلوب لدعم أنشطة المجموعة الحالية والمقترحة لرأس المال تحت ظروف طبيعية وأيضاً تحت ظروف الضغط.

وبالضافة الى تقييم كفاية رأس المال الداخلي ، فإن البنك المركزي السعودي يتطلب من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى البنك المركزي السعودي سنوياً. والغرض من

- أنظمة وإجراءات وضوابط رقابة داخلية كافية.
- إستراتيجيات فعالة لتخفيف المخاطر والحد من آثارها السلبية.
- مراقبة وتقارير منتظمة من خلال مختلف لجان وهيئات الإدارة.

د- برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل:

إن برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل متوافق مع تعليمات اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل النافذة الصادرة عن البنك المركزي السعودي والمضمنة في إطار وسياسة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل المعتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل هو جزء أساسي من إجراءات إدارة المخاطر ورأس المال. ويعمل البرنامج كأداة إدارة مستقبلية للمخاطر ولرأس المال وذلك بهدف تكوين صورة واضحة عن مخاطر البنك تحت ظروف صعبة ولكن معقولة. وهذه الظروف قد تنشأ من عوامل اقتصادية عامة أو إستراتيجية أو سياسية أو عملية.

وتخضع طريقة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل والتأكدات في البنك لعملية مراجعة ومناقشة دائمة من أجل ضمان التوافق مع أفضل الممارسات النظامية والعالمية السائدة. وتعتبر عملية اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل بمثابة وسيلة لمراجعة إستراتيجية توزيع رأس مال البنك وهي مبنية على أساس سيناريوهات ضغط شديد يقوم بموجها البنك بإجراء التعديلات اللازمة على إستراتيجيته حيثما لزم الأمر وذلك بناءً على نتائج اختبار الضغط المنفذ. وبموجب سياسة اختبارات الضغط / الجهد في البنك تتم محاكاة الآثار غير الإيجابية المحتملة لسيناريوهات الضغط على ربحية البنك ونوعية الأصول والأصول المرجحة بالمخاطر والكفاية الرأسمالية

لقد صمم برنامج اختبارات الضغط / الجهد تحديداً بهدف تقييم المرونة والملاءة والسيولة والربحية لدى البنك تحت مختلف ظروف الضغط. وبالاعتماد على طبيعة عامل المخاطر فإن آثار عملية اختبار الضغط / الجهد أو التحمل حيثما انطبق ذلك يتم قياسها على المؤشرات التالية للبنك:

- كفاءة الأصول – الارتفاع / الانخفاض في الأصول غير العاملة وتقاس كنسبة من أصول التمويل.
- الربحية – الارتفاع / الانخفاض في حسابات الأرباح / الخسائر.
- كفاية رأس المال – وتقاس حسب نسبة التغير في إجمالي مبلغ رأس المال ونسبة كفاية رأس المال.
- مركز السيولة – ويقاس طبقاً للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية.

وتقدم مجموعة إدارة المخاطر المؤسسية نتائج اختبارات الضغط / الجهد إلى جانب التقرير الأساسي إلى اللجنة التوجيهية للإدارة للمراجعة والموافقة قبل أن يتم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة. بمجرد اعتمادها والتصريح بها من جهة الحوكمة المناسبة ، يتم تقديم تقرير اختبارات الضغط / الجهد إلى البنك المركزي بما يتماشى مع المواعيد النهائية التنظيمية.

هـ. المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم 9

اعتمد البنك نهجاً شاملاً على أساس مستمر لضمان أن تظل منهجيات معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 متوافقة على النحو الواجب مع المبادئ التوجيهية وأفضل الممارسات التي ينتهجها البنك المركزي. وبناءً على ذلك، فإن البنك قد استكمل تطبيق منهجيات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والسيناريوهات والنماذج المناسبة لضمان انخفاض القيمة وتوافق حساب خسائر البنك الائتمانية المتوقعة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 والمحددة من قبل البنك المركزي السعودي وأفضل الممارسات العالمية.

يسعى البنك إلى ضمان أن تحافظ نماذج تصنيف المخاطر الداخلية وبطاقات الأهداف لديه على قوتها التنبؤية / دقتها لتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بتعثر العميل المحتمل و/أو القائم عن السداد. وكان البنك سابقاً في المصادقة على نماذج تصنيف المخاطر الخاصة به وإعادة معايرتها بنجاح. كما خضعت نماذج المخاطر المعززة والمتوافقة مع معيار

هذه الخطة هو إبلاغ مجلس إدارة البنك والجهات النظامية بتقييم مخاطر السيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار إستراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. يقوم البنك على النحو الواجب باتباع التوجيهات المتعلقة بخطة تقييم السيولة الداخلية، مسترشداً بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هذا الصدد.

ويتم إصدار تقرير إجراءات كفاية رأس المال الداخلي وتقارير تقييم كفاية السيولة الداخلية على أساس سنوي ويعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة أيضاً.

أ. التقييم الشامل للمخاطر بموجب إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

طبقاً لطريقة إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، يتم تحديد وقياس الأنواع التالية من المخاطر:

- المخاطر المندرجة تحت الركن 1 من مقررات بازل 3 (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات)
- المخاطر غير المندرجة بالكامل بموجب الركن 1 من مقررات بازل 3 (كالمخاطر المتبقية)
- المخاطر التي لا يتم الأخذ بها تحت الركن 1 من مقررات بازل 3 (كمخاطر معدل الربحية في المحفظة البنكية، مخاطر السيولة، مخاطر الأعمال/ المخاطر الإستراتيجية، مخاطر السمعة، مخاطر الاقتصاد الكلي ومخاطر التركزات الائتمانية)
- العوامل الخارجية، بما في ذلك التغيرات في البيئة الاقتصادية والأنظمة والقواعد.

ب. تقييم المخاطر بموجب إطار عملية تقييم كفاية السيولة

لقد قام البنك بتطوير عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي في أغسطس 2017. وعلاوة على ذلك، قام البنك بتعزيز وتقديم خطته لتقييم كفاية السيولة الداخلية وفقاً لأحدث المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي في أكتوبر 2020. وتساعد عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية البنك على تحديد وقياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة والتمويل عبر آفاق زمنية وسيناريوهات الجهد/الضغط المختلفة.

إن الغرض من خطة عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية هو ضمان أن البنك لديه السيولة الكافية للزمن للبقاء والاستمرار في النشاط والعمل خلال فترة من سيناريوهات فحوصات الجهد/الضغط الخاصة بالسوق والخاصة بالبنوك. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتقييم إطار إدارة مخاطر السيولة ومدى القدرة على تحمل المخاطر للتأكد من أنها كافية ومتوافقة مع نموذج العمل الخاص بالبنك وحجمه وتعقيده وبنية الميزانية العمومية وتوقعات السوق.

ج- تقييم مخاطر الركن الأول والركن الثاني بموجب نظام بازل 3

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطره باستخدام طرق تم اختبارها بشكل معقول واعتبرت على أنها مقبولة على صعيد القطاع المصرفي.

وفي الحالات التي يصعب فيها تحديد وتقييم المخاطر بسهولة نظراً لعدم وجود أساليب قياس مقبولة للمخاطر فيتم استخدام تقديرات الخبراء في تحديد حجم وأهمية تلك المخاطر. بعد ذلك، تركز عملية تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية وتقييم كفاية السيولة الداخلية على الضوابط النوعية في إدارة تلك المخاطر الهامة وغير القابلة للقياس ضمن إطار الحوكمة المعتمد بالبنك، وتضم هذه الإجراءات النوعية ما يلي:

- إجراءات حوكمة كافية من خلال لجنة إدارة المخاطر ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.

المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 للتحقق من صحتها التنظيمية من خلال تعيين البنك المركزي لمصادقة مستقلة للنماذج وبناء على ذلك قام البنك بإعادة معايرة / إعادة تطوير النماذج حيثما كان ذلك مطلوباً لضمان بقاء معايير النماذج الحالية والتنبؤية متزامنة مع سلوك محافظ البنك.

8. إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل مجموعة المخاطر في البنك إلى وضع إستراتيجية قائمة على المخاطر لجميع منتجاته وخدماته المصرفية ، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمليات في جميع أنحاء البنك ، مع إرشادات حول تحديد ومعالجة مختلف أنواع المخاطر (بما في ذلك الائتمان والسوق والعمليات والسيولة والسمعة ، مخاطر الالتزام ، الخ) مع استخدام رأس المال القائم على المخاطر لتشكيل المعايير الرئيسية لتصميم وتنفيذ الخدمات، حيثما ينطبق ذلك.

تتم إدارة إطار إدارة مخاطر البنك مركزياً لتنفيذ العناصر التالية:

1- الاستراتيجية المبنية على المخاطر	إنشاء إدارة المخاطر كمحرك رئيسي ، لتحريك وقيادة الائتمان والتشغيل والتسعير واستراتيجيات المنتج الأخرى للبنك من خلال التخطيط الاستراتيجي التفصيلي وبيانات التحمل للمخاطر على مستوى المنشأة.
2- كفاءة العمليات	تحديد المخاطر القائمة للأعمال وتصميم المنتجات للبنك ، لتمكين تخصيص رأس المال بشكل فعال للأعمال ، ونشر أدوات المراقبة أو الإجراءات الرقابية لمواجهة والحد من المخاطر
3- تقارير المخاطر	تقديم التقارير لأصحاب العلاقة الخارجيين بما في ذلك الجهات التنظيمية والمساهمين ، ودفع الاتصالات القائمة على المخاطر للأعمال والعمليات وإدارة البنك
4- الالتزام	ضمان الالتزام بتوجيهات البنك المركزي السعودي بشأن الإبلاغ القائم على المخاطر ، والمتوافق مع معايير الإبلاغ المنصوص عليها في معايير بازل
5- تعريف المخاطر والمخصصات	تقوم إدارة المخاطر بتسهيل الاستجابة الفعالة للآثار المترابطة ، والاستجابات المتكاملة للمخاطر المتعددة ، والتخفيف من الآثار السلبية لمخاطر الخسائر والتمويل بما يتماشى مع مبادئ معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9.

المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر البنك

تحدد المبادئ الستة العريضة التالية العناصر الرئيسية المتعلقة بالمسؤولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق في إدارة مخاطر البنك.

- يعتمد نهج إدارة مخاطر البنك على ثلاث خطوط دفاع وهي: وحدات العمل المتنبئية للمخاطر، وحدات مراقبة المخاطر والمراجعة الداخلية.
- تضطلع وحدات تبني المخاطر بمسؤولية الإدارة اليومية للمخاطر المصاحبة أو الملازمة لأعمالها بينما تضطلع وحدات مراقبة المخاطر بمسؤولية إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات الكفيلة بتحديد وتعريف وقياس ومراقبة والتحكم واختبار المخاطر. ويكمل هذه المسؤوليات دور إدارة المراجعة الداخلية والتي تقدم تأكيدات مستقلة عن فعالية طريقة إدارة المخاطر.
- في بنك الجزيرة، تتولى مجموعة المخاطر ، من خلال الرئيس التنفيذي للمخاطر والرؤساءقليميين لمخاطر الائتمان مسؤولية مستقلة تتمثل في مراجعة والتوقيع المشترك ب على الموافقات الائتمانية ومن خلال لجنة إدارة الائتمان واللجنة التنفيذية على كافة عروض الائتمان الرئيسية بالبنك والتي يتم إعدادها وتبنيها والتوصية بها من قبل وحدات العمل. وبالإضافة لذلك فإن إدارة المخاطر توفر إطار عام لإدارة المخاطر لكافة خطوط العمل بالنسبة لفئات المخاطر الرئيسية بما في ذلك المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات وبعض المخاطر المحددة الأخرى ذات العلاقة بقطاع العمل والتي تم مناقشتها بموجب الركن الثاني من نظام بازل.

4. تعمل مجموعة إدارة المخاطر على ضمان أن تكون السياسات الائتمانية الرئيسية متجانسة ومحدثة وتحدد مستوى تقبل المخاطر من خلال إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك. كما أن مجموعة إدارة المخاطر مسؤولة عن تطوير وتنفيذ مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل بما يتماشى مع السلطة الممنوحة من قبل مجلس الإدارة.

5. لتحقيق الفعالية في عمل إدارة المخاطر فإنها مستقلة من الناحية الوظيفية والتنظيمية عن وحدات العمل ووحدات تبني المخاطر الأخرى ضمن بنك الجزيرة.

6. يضطلع مجلس إدارة بنك الجزيرة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة سياسة مخاطر السوق و لجنة ادارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس اللجنة التنفيذية بالمسؤولية الشاملة بالإشراف على المخاطر ضمن البنك.

9. سياسة وإطار تقبل المخاطر

تتم مراجعة سياسة وإطار تقبل المخاطر من قبل لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة على أساس دوري وتأخذ في الاعتبار قدرة البنك على تقبل المخاطر ومركزه المالي الذي يريده استناداً إلى التوجيهات المؤسسية والنظامية، وقوة أرباحه الرئيسية وسمعته وعلامته التجارية. وتحدد سياسة تقبل المخاطر مفاييس المخاطر الرئيسية للبنك والتي يتم رفعها بشكل دوري إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة ومجلس الإدارة من خلال تقارير محددة.

(أ) إدارة المخاطر الائتمانية:

إن عبارة تقبل المخاطر في المخاطر الائتمانية تعبر عن حجم المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو طرف مقابل ويقوم ذلك المدين أو الطرف المقابل بالإخفاق في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. ومن أجل التخفيف من حدة آثار المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للقيام بالعناية الواجبة بالعمل أو الطرف المقابل حيث يقوم بتحليل المعلومات المالية الكمية والنوعية له (المعلومات المالية وبيانات الأعمال عادة). ويستخدم البنك نموذج التقييم الداخلي لتحديد درجة مخاطر المدين والتي تعكس تقدير البنك بشأن احتمالية تعثر المدين. كما يعتمد البنك أيضا على التصنيفات التي تمنحها كبرى وكالات التقييم الائتماني كلما كان ذلك متاحا.

وتتم من خلال مسؤولي مخاطر الائتمان، والرؤساء الإقليميين للائتمان، والرئيس التنفيذي للمخاطر مراقبة المخاطر الائتمانية من خلال المراجعة والرقابة المستمرة وكذلك من خلال تقييم مسؤولية المدين أو الطرف المقابل وقدرته على الوفاء بالتزاماته من خلال برنامج اتصال منتظم وزيارات لمواقع المشاريع والمراجعة السنوية الرسمية للمركز المالي للعمل ووضعيته. وتهدف الإجراءات الائتمانية إلى تحديد المشاكل بشكل مبكر واتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر لحماية مصالح البنك. كما يضع البنك حدوداً ائتمانية للحد من مقدار التعرض (الانكشاف) لمدين أو طرف مقابل واحد. ويقوم البنك أيضا بتحديد المزيد من القيود حسب نوع المعاملات المنفذة، ومدة سريانها وشروط التسديد والشروط المسبقة واللاحقة. كما يقوم البنك بتخفيف مخاطره الائتمانية من خلال طلب ضمانات ملموسة عندما يلزم الأمر.

ويسعى البنك أيضا إلى السيطرة على مخاطر المحفظة - وهي مخاطر مختلفة تنشأ من التكررات التي تكون حساسة لبعض المؤشرات المحددة كالنشاط الاقتصادي والجغرافي والضمانات والصناعة وتصنيف المخاطر، الخ... ولتخفيف مخاطر التركيز هذه يقوم البنك بتنويع محفظته من خلال توسيع قاعدة العملاء عبر مختلف القطاعات الاقتصادية ومن خلال تنويع التمويل كتمويل رأس المال العامل على المدى القصير وتمويل المصروفات الرأسمالية طويلة المدى واحتياجات تمويل المشاريع لعملائه من خلال الترتيبات المشتركة للوفاء بمتطلبات عملائه. وتتم مراقبة

معالجة الجوانب التالية:

1. الحفاظ على هيكل حوكمة إدارة مخاطر الائتمان والاستراتيجية المرتبطة به.
2. تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مخاطر الائتمان والإجراءات المطبقة فيها.
3. إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الائتمان والإجراءات الخاصة بمكافحة الائتمان.
4. تنفيذ حل شامل لمكافحة ومنع الائتمان والكشف عنه في جميع أنحاء البنك.
5. بناء آلية لنقل المعرفة والقدرات والخبرات ذات الصلة في ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في البنك وعمليات البنك التشغيلية.

10. المخاطر الائتمانية:

لمحة عامة

تتمثل المخاطر الائتمانية في إخفاق مدين البنك أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. ويشمل ذلك أيضاً المخاطر الناشئة عن معاملات التسوية والمقاصة.

إن الوحدات الرئيسية المسؤولة عن تحمل / تبني المخاطر الائتمانية بالبنك هي:

- مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية.
- مجموعة الخدمات المصرفية التجارية (الشركات الصغيرة والمتوسطة).
- مجموعة الخدمات المصرفية الفردية.
- مجموعة الخزينة.
- مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة .

وقد وضعت كل وحدة من وحدات تبني المخاطر الائتمانية سياسات وتعليمات محددة تحكم فعاليتها تبني المخاطر الائتمانية العائدة لها والتي تم تضمينها في سياسة المخاطر الائتمانية، وسياسة مخاطر الخدمات المصرفية الفردية وسياسة مخاطر السوق/ السيولة.

مخصصات القروض والتمويل

التأكد من أن البنك لا يزال المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9. فقد قام البنك باستكمال وتسليم هذا المشروع الرئيسي لضمان أن يتم إعطاء تطبيق معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً على ذلك ، فإن البنك ما زال متوافق تماماً مع معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 لتساليب خسارة الائتمان المتوقعة ، والسيناريوهات والنماذج المناسبة ضمن توجيهاتالبنك المركزي السعودي .

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي ضمن معيار المحاسبة الدولية - إصدار رقم 9. تخضع سياسة المخصصات لسياسة مؤشرات الإنذار المبكر وسياسة معالجة الديون والسياسة الائتمانية للبنك و معيار المحاسبة الدولي -إصدار رقم 9 وتتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورئيس إدارة معالجة الديون ورؤساء وحدات وأقسام العمل ورئيس الرقابة المالية والرئيس التنفيذي العام و لجنة ادارة المخاطر. تتم مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

وقد أدخل معيار المحاسبة الدولي رقم 9 قواعد منقحة لتصنيف أصول المؤسسات المالية ومحاسبتها وقواعد النظر في تقديم التقارير واعتبار المخصصات وفقاً للمعايير الجديدة بهدف معالجة أوجه القصور فيما يتعلق بالاعتراف بالمخصصات والإشراف عليها. وفيما يلي النماذج الرئيسية الثلاثة لمبادئ معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9:

التركيزات الائتمانية للمدين والقطاع من خلال مجموعة إدارة المخاطر بشكل دوري أو حسب التعليمات النظامية النافذة من خلال ملخص التقارير الخاصة بالرئيس التنفيذي للمخاطر، والتي تتم مراجعتها و مراقبتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات العمل ولجنة إدارة المخاطر. كما يتم الرفع عن مستويات التركيز وبشكل دوري إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتتم مراقبة التركيزات من حيث مصادر التمويل ومتابعة استراتيجيات التنويع من أجل تخفيف مستوى الاعتماد على كبار مقدمي الأموال وذلك بشكل منتظم.

ويقوم البنك بشكل مستمر بتحديث سياسات الائتمان لديه بحيث تعكس المتغيرات في الوقائع الاقتصادية والسوقية والقانونية والتنافسية.

(ب) إدارة مخاطر السوق والسيولة:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعدة عوامل بما في ذلك تقلب السوق واتجاهات الأعمال والوضع الاقتصادي العام والعوامل الموضوعية. ويتم إدارة هذه العوامل واحتوائها من خلال حدود صلاحيات الأسواق ذات العلاقة والسياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد والالتزام بالتعليمات النظامية. ويراقب البنك بشكل متواصل مخاطر السوق من خلال التقدير الكمي لمتطلبات رأسماله ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العملات ومن خلال التحقق من أن قسم الخزينة لديه يعمل ضمن حدود الصلاحيات المخولة له.

من بين المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأحداث العالمية الأخيرة وتأثيرها على الأسواق المالية الإقليمية والمحلية، مخاطر توليد السيولة / الأموال بتكلفة لا تفوق تدفق العوائد الاقتصادية المستمدة من هذه الأصول الممولة. تدرك إدارة بنك الجزيرة متطلبات السيولة لديها بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات العمل الحالية والمخطط لها ، وقد وضعت إطاراً قوياً لإدارة السيولة يضمن تحديداً استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة وقياسها مقابل تكلفة هذه السيولة. تستمر لجنة ادارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتركيز على ضمان بقاء التمويل / السيولة بتكاليف معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد المرتفعة. قام البنك أيضاً بتطبيق نظام عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية الشاملة وفقاً للتعليمات التنظيمية. تركز عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية الشاملة بشكل أساسي على تقييم مخاطر السيولة لدى البنك وهيكل الحوكمة والاستراتيجيات المرتبطة بها وترتيبات الطوارئ للتعامل مع أحداث السيولة.

(ج) إدارة مخاطر العمليات

إن مستوى تقبل مخاطر العمليات بالبنك محدد ضمن إطار سياسة تقبل المخاطر وسياسة مخاطر العمليات للبنك وينعكس من خلال الإجراءات وحدود الصلاحيات التالية كجزء من عملية اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل نصف السنوية:

أ- الأثر والحجم من حيث حدود الصلاحيات.

ب - التحمل والحدود القصوى التي تعكس مستوى تحمل المخاطر المقبولة وخسائر العمليات.

ج - البيانات اللازمة لغرض تعريف وتحديد مخاطر العمليات والخسائر التشغيلية المهمة.

وبهدف دعم مستوى تقبل المخاطر لدى البنك، يتعين على كل قسم عمل / قسم مساندة وضع مؤشرات للمخاطر الرئيسية ذات العلاقة به وذلك بمساعدة قسم إدارة مخاطر العمليات جنباً إلى جنب مع وضع السياسات والإجراءات المقترنة بذلك.

لقد قام البنك بمراجعة وإعادة هيكلة إطار مكافحة مخاطر الائتمان في البنك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي. الهدف من هذه المبادرة هو تنفيذ برنامج شامل لإدارة مخاطر الائتمان يكون قادراً على

- تصنيف وقياس الأدوات المالية.
- انخفاض قيمة الموجودات المالية.
- محاسبة التحوط.

ويهدف معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 إلى تصنيف وقياس جميع الأدوات المالية للبنك عبر فئات قياس محددة من التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويشمل ذلك تطوير نموذج العمل لجميع الأدوات المالية على مستوى إجمالي وتقييم اختيار خصائص التدفقات النقدية على مستوى الأداة الفردية. يبدأ احتساب انخفاض القيمة مع عملية تقييم المرحلة، لتحديد مدى انطباق الموجودات على المراحل الثلاث المحددة، استناداً إلى مستويات مخاطر الائتمان. وفيما يلي تلخيص لأنواع المراحل وقواعد التقييم.

المرحلة	التعريف	الوصف
المرحلة الأولى	تميز موجودات مخاطر الائتمان المنخفضة	تتضمن هذه المرحلة الموجودات العاملة والخالصة من مؤشرات لانخفاض قيمتها. ويشمل هذا أيضاً الأصول التي يتم إنشاؤها حديثاً، مع الأخذ في الاعتبار التقييم في عملية التقدير.
المرحلة الثانية	الموجودات التي حدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان	إن معيار هذه المرحلة هو "زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان"، والتي يتم تقييمها بناء على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك العوامل الداخلية والعوامل الاقتصادية الكلية، أو إطار إشارات التحذير المبكرة المعمول به في البنك
المرحلة الثالثة	فئة الموجودات المتعثرة وغير العاملة	يستند تصنيف الموجودات في المرحلة 3 إلى دليل موضوعي على انخفاض القيمة، استناداً إلى مراقبة الائتمان، والوضع المتأخر للحسابات. ويمكن أيضاً أن يستند تصنيف المرحلة 3 إلى التقييمات النوعية، استناداً إلى المعلومات الداخلية أو الخارجية المتاحة والمتعلقة بالحسابات أو المقرضين.

قام البنك المركزي السعودي بإصدار مسودة قواعد تحكم تصنيف مخاطر الائتمان والتعرض لها والمخصصات الخاصة بها والتي من المتوقع أن تقدم تغييرات مهمة ورئيسية على تعليمات المخصصات الحالية.

كما قام البنك بوضع مجموعة واضحة من السياسات والإجراءات والحوكمة حول إنشاء إشارات للإنذار المبكر تتماشى مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي بشأن إدارة مشكلة الديون. ويعتبر البنك أنه من الأهمية بمكان تحديد وإدارة المشاكل القادمة المتعلقة بقدرة المقترض على خدمة ديونه وذلك من أجل المحافظة على مستويات مقبولة من التعرض للديون المتعثرة (غير العاملة).

11. مخاطر السوق

(أ) مقدمة:

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في متغيرات السوق كأسعار الأسهم ومعدلات الربحية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

(ب) إدارة مخاطر السوق

إن لجنة سياسة مخاطر السوق ولجنة الموجودات والمطلوبات، بتفويض من مجلس الإدارة، مسئولتان عن السياسات وحدود الصلاحيات والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. وقد اعتمد البنك سياسة لمخاطر السوق والتي تحدد بوضوح السياسات والإجراءات وحدود الصلاحيات في إدارة مخاطر الأسواق بالبنك.

وتتمثل الأهداف الرئيسية لهذه السياسة في إدارة مستويات التقلب في الدخل، وإبراز مخاطر السوق الشفافة وبيانات مخاطر السيولة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي البنك المركزي السعودي.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم ضبط محفظة البنك من الأوراق المالية المتاحة للبيع بشكل منتظم طبقاً لأسعار السوق. تتعلق محفظة المتاجرة هذه بمعظمها باستثمارات استراتيجية في رأس المال التأسيسي في مختلف الصناديق من خلال وتحت إدارة شركة الجزيرة كابيتال. جميع هذه الاستثمارات مدرجة في السوق المالي (تداول). يوجد لدى بنك الجزيرة محفظة استثمارات صغيرة قديمة وذات قيمة غير مؤثرة تظهر في سجلات البنك، معظم هذه الاستثمارات هي أسهم غير متداولة. ويتم تقييم وقياس الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة بالقيمة العادلة. أية تغييرات في القيمة تؤخذ بالاعتبار في حقوق الملكية و قائمة الدخل الشامل بالبنك.

ج- المعالجة الرأس مالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

د- اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة. إذ أن البنك و من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير محتملة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. ويتم تحديث هذه السيناريوهات ومراجعتها وإعادة تعريفها / تحديثها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويجري البنك التقييمات لاختبارات الضغط / الجهد بناء على التعليمات النظامية والأسس ذات العلاقة وذلك بناء على سيناريوهات متعددة وذلك لاختيار مرونة بعض المحافظ المحددة. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومجلس الإدارة وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

12. مخاطر العمليات:

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل

خارجية أخرى ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً. ويستثنى من مخاطر العمليات المخاطر الائتمانية - المخاطر الناشئة عن المعاملات المالية التي يتم الدخول بها مع مدينين أو أطراف مقابلة حيث يخفق المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالجزء المترتب عليه من المعاملة.

يمتلك البنك فريق مخصص ليتولى إدارة مخاطر العمليات يتبع لمجموعة إدارة مخاطر البنك. وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط وإدارة مخاطر العمليات بالبنك. وعمليات هذه الإدارة تتم طبقاً للتعليمات الواردة في سياسة وإطار مخاطر العمليات. وبالإضافة لذلك، فقد وضع البنك وطبق برنامجاً للاستمرارية الأعمال وخطة لمقابلة حالات الطوارئ و يتم اختبار هذا البرنامج على فترات منتظمة ورفع نتائج الاختبارات إلى الجهات الإدارية ذات العلاقة.

أ) إدارة ومراقبة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل والدعم ضمن البنك، بالرغم من أن إدارة العمل والأنشطة والمخاطر هي من مسؤولية مجموعات وأقسام الأعمال والمساندة، إلا أنه تم أيضاً إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة. كما يخضع إطار إدارة مخاطر العمليات في جميع أنحاء البنك لمراجعة مستقلة من قبل قسم المراجعة الداخلية.

هذا، ولقد استمرت إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية تقييم لملفات المخاطر و عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعياً منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية. وبأني تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة وبيانات المخاطر.

استعداداً للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج توعية شامل بالمخاطر شمل الإدارة و ممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

وفيما يلي الطرق والمكونات الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

إن التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عبارة عن أداة لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. وكجزء من هذه الأداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر وخطط العمل المتوافقة وتحديث بشكل منتظم. وتشمل دورة مراجعة إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل والمساندة وتقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة عند الإقتضاء.

وقد وضع البنك برنامجاً شاملاً للتقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية ، ويتم بموجب هذا البرنامج عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة مخاطر العمليات لتعريف وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية على مستوى كافة أقسام العمل والمساندة. ويتم تقييم الإجراءات الرقابية بشكل دوري لضمان إنها تعمل وفقاً لما صممت له.

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

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

وتتيح المؤشرات الرئيسية للمخاطر اتجاهاً للتعرض للمخاطر عن طريق مقارنتها مع العتبات المحددة والمقبولة من قبل البنك.

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

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

إدارة بيانات الخسائر

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

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

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملًا لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناءً على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد البنك المركزي السعودي. ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

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

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

إسناد الأعمال لجهات خارجية

لضمان الالتزام بتعليمات البنك المركزي السعودي السعودي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية، يضمن البنك أن تتم مراجعة تعهدات التعاقدات الخارجية من مختلف الجهات النظر واتجاهات المخاطر والتي تغطي الالتزام ومخاطر العمليات واستمرارية الأعمال وأمن المعلومات على أساس مستمر.

إدارة مكافحة الاحتيال

1. لدى البنك إطار شامل لإدارة مخاطر الاحتيال يتماشى مع توجيهات البنك المركزي. الهدف من هذا الإطار هو التنفيذ والمحافظة على برنامج شامل لإدارة مخاطر الاحتيال لتمكينها من معالجة الجوانب التالية المراجعة والمحافظة على هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به.
2. تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
3. إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال والإجراءات الخاصة بمكافحة الاحتيال.

4. تنفيذ حل شامل لمكافحة ومنع الاحتيال والكشف عنه في جميع أنحاء البنك.

5. بناء آلية لنقل المعرفة والقدرات والخبرات ذات الصلة في ممارسات إدارة مخاطر الاحتيال في البنك وعمليات البنك التشغيلية.

ب. قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

كما بتاريخ 31 ديسمبر 2022 فقد تم حساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي . وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (15%) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. وكجزء من جهود البنك لتنفيذ إصلاحات بازل الثالث (بازل 4)، سوف ينتقل البنك إلى استخدام المعايير الجديدة التي أوصى بها البنك المركزي بالنسبة لمتطلبات لجنة بازل للأشراف المصرفي وما يتبعها من إرشادات وتعليمات البنك المركزي.

كما سوف يواصل البنك جمع بيانات الخسائر وربطها بخطوط العمل وذلك لإنشاء سجل شامل للخسائر الداخلية قبل الانتقال إلى الطريقة الجديدة والتي تخضع للتوجيهات النهائية من البنك المركزي السعودي بهذا الخصوص.

13. إدارة أمن المعلومات المؤسسية:

إدارة أمن المعلومات المؤسسية بالبنك تحكمها مختلف سياسات إدارة أمن المعلومات المعدة بموجب المبادئ التوجيهية للبنك المركزي. ويدير أمن المعلومات فريق متخصص تابع لإدارة أمن المعلومات المؤسسية. تتضمن إدارة أمن المعلومات المؤسسية الوظائف الحيوية التالية:

حوكمة أمن المعلومات وإدارة المخاطر:

يقوم قسم حوكمة أمن المعلومات وإدارة المخاطر بالحفاظ على الامتثال للبنك المركزي وهيئة الأمن السيبراني الوطنية أطر الرقابة التنظيمية جنباً إلى تطوير وإبلاغ ومراقبة سياسات ومعايير أمن المعلومات المؤسسية. كما ويقوم القسم بإجراء تقييمات منتظمة لمخاطر أمن المعلومات والمراجعات الأمنية الداخلية بشأن أصول المعلومات. كما يوفر ضماناً لكفاية الضوابط الأمنية على أصول المعلومات عالية المخاطر ويحافظ على برنامج التوعية والتعليم المستمر في جميع أنحاء البنك.

استخبارات أمن المعلومات :

تم تكليف قسم استخبارات أمن المعلومات بمراقبة أمن المعلومات من خلال مركز أمن العمليات حيث يتم رصد وتحليل التنبيهات الأمنية للبنية التحتية الداخلية والخارجية لتكنولوجيا المعلومات للبنك في وقت حدوثها الفعلي مع اتخاذ الإجراءات اللازمة لمواجهة التهديدات الوطنية والدولية. كما تقوم وظيفة استخبارات أمن المعلومات في البنك بتقييمات للتهديدات الأمنية لتحديد نقاط الضعف وتحديد أولوياتها عبر أصول المعلومات. كما أن القسم يدير عملية معالجة نقاط الضعف والتحقيقات والتحليلات في الحوادث الأمنية إلى جانب الكشف عن حوادث الأمن السيبراني والاستجابة لها والتعافي منها.

إدارة الهندسة والتحكم بأمن المعلومات:

تدير وظيفة الهندسة والتحكم بأمن المعلومات هوية المستخدم وإدارة الوصول للمستخدمين عبر البنك والشركات التابعة له، وتنفيذ جميع عناصر التحكم الأمنية. وهو ما يضمن تنفيذ الضوابط اللازمة ووضعها للتحكم في البات التشفير الهامة على قنوات الدفع الخاصة بالبنك. كما أن إدارة الهندسة والتحكم بأمن المعلومات في البنك مسؤولة عن الإدارة الأمنية لنظام "سريع" وتضمن التأكد من تلبية متطلبات البنك المركزي. و تشارك

الإدارة في تصميم وتنفيذ ضوابط الأمن في الأنظمة والمواقع الجديدة، وتنسيق وتطوير وتقييم برامج الأمن والتوصية بضمان المعلومات / حلول الأمن. تدعم وظيفة هندسة والتحكم بأمن المعلومات إدارة جميع بيانات الاعتماد ومفاتيح التشفير والشهادات والتحكم فيها على جميع أصول المعلومات ذات الصلة مثل (سويفت، سريع، فيزا، ماستر كارد).

14. مخاطر عدم الالتزام بالمبادئ الشرعية:

حيث أن بنك الجزيرة هو بنك إسلامي فإنه معرض لمخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية. ومن أجل مراقبة تلك المخاطر فقد أنشأ البنك لجنة شرعية مستقلة وقسم للتدقيق الشرعي وقسم للالتزام الشرعي ضمن المجموعة الشرعية

(أ) الحوكمة الشرعية

تمت صياغة إطار الحوكمة الشرعية من أجل تمكين بنك الجزيرة من بلوغ إستراتيجياته تجاه تحقيق إدارة فعالة لمخاطر الالتزام الشرعي عبر المؤسسة وذلك تماشياً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويمثل إطار الحوكمة الشرعية خطة المجموعة الشرعية على مستوى المؤسسة والتي تتكون من هيكل الحوكمة الشرعية وإجراءات الأنظمة والرقابة التي يجب أن يتم تبنيها من قبل كيانات العمل ذات العلاقة عبر المجموعة. ويتم تنفيذ الحوكمة الشرعية من خلال المجموعة الشرعية عبر الأقسام التالية:

- أمانة اللجنة الشرعية.
- الأبحاث والتطوير.
- التدقيق الشرعي.
- الالتزام الشرعي.

(ب) اللجنة الشرعية

يخضع البنك لإطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر عن البنك المركزي والذي يقتضي أن يقوم أي بنك إسلامي مرخص بإنشاء لجنة شرعية يعهد لها توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة.

وتتمثل مسؤوليات اللجنة الشرعية في الآتي:

- الإشراف على مدى توافق التعاملات المصرفية الإسلامية مع أحكام ومبادئ الشريعة، ويجب أن تساعد تقارير الالتزام الشرعي وملاحظات التدقيق الشرعي الداخلي اللجنة في تحديد المسائل التي تتطلب اهتمامها واقتراح تدابير تصحيحية لها، عند الحاجة.
- إصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية ليتسنى للمصرف الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة.
- التأكد من توافق السياسات والإجراءات الشرعية التي يعدها المصرف مع أحكام ومبادئ الشريعة.
- لضمان توافق المنتجات المصرفية الإسلامية مع أحكام ومبادئ الشريعة، يتعين على اللجنة اعتماد ما يلي:
 - أ- الأحكام والشروط الواردة في النماذج، والعقود، والاتفاقيات، والوثائق القانونية الأخرى المستخدمة في تنفيذ العمليات.
 - ب- دليل المنتج، والإعلانات التسويقية، والكتيبات التوضيحية، والمنشورات المستخدمة للتعريف بالمنتج.
 - ج- تقيّم اللجنة عمل الالتزام والتدقيق الشرعي الداخلي لضمان الالتزام بالجوانب الشرعية، وهذا التقييم يشكل جزءاً من مهامها عند رفع تقاريرها المتعلقة بتقييم الالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة.

• يجوز للأطراف المعنيين لدى المصرف مثل المستشار القانوني أو المراجعين الخارجيين أو الجهات الاستشارية طلب الاستشارة من اللجنة حيال المسائل الشرعية ذات العلاقة بعمليات المصرف، وعلى اللجنة تقديم المساعدة اللازمة لهم في هذا الشأن.

• إبلاغ المجلس والتوصية بالتدابير المناسبة لمعالجة الوضع، إذا ثبت للجنة أن المصرف مارس أنشطة مصرفية إسلامية غير متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة.

• إحاطة المؤسسة بالحالات التي لا تتم فيها معالجة الأنشطة المصرفية الإسلامية غير المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة بشكل فاعل أو كافٍ أو عدم اتخاذ المصرف لأي تدابير تصحيحية بشأنها.

• إعداد تقرير سنوي عن توافق نشاط المصرفية الإسلامية للمصرف مع أحكام ومبادئ الشريعة ورفعها للمجلس.

(ج) إجراءات تنقية الدخل غير المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم إنشاء إجراءات لمعالجة والإبلاغ عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة وأيضاً المعاملات المحتملة لأن تكون غير متوافقة مع مبادئ الشريعة وفقاً لما يلي:

• يقوم قسم التدقيق الشرعي بتضمين المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة في تقرير التدقيق الشرعي المرفوع إلى اللجنة الشرعية لاتخاذ القرار بشأنها.

• تصدر اللجنة الشرعية قرارها بتطهير المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة.

• تقوم أمانة اللجنة الشرعية بتبليغ قسم التدقيق الشرعي عن قرار اللجنة الشرعية حيال الإجراء الواجب اتخاذه.

• يقوم الموظف المختص في قسم التدقيق الشرعي بتبليغ الإدارة المعنية بقرار اللجنة الشرعية ومتابعة معالجة المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة.

• يتعين على قسم الأبحاث والتطوير التأكد من إيداع مبلغ التطهير في حساب التطهير.

وتشمل الإجراءات التي يتبناها البنك من أجل إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي الإجراءات والعمليات التالية:

• التوعية والاتصالات

• التحديد والتقييم

• التخفيف والرقابة

• المراقبة ورفع التقارير

15. مخاطر السيولة:

تكمّن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تآكل بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جدٍ تنويع مصادر التمويل؛ ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتتضمن سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ 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 ونسبة السيولة في البنك المركزي ونسبة القروض المعدلة إلى الإيداع.

(أ) طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن وحدة أعمال الخزينة وجود تمويل كافٍ من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية في الوقت المحدد.

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

• الاحتفاظ بمخزون كافٍ من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.

• إدارة التدفقات النقدية قصيرة وطويلة الأجل من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.

• مراقبة تركات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار مقدمي الأموال.

• تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم.

• ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي ونسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل الثابتة ضمن المستويات المطلوبة.

• إجراء اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل للسيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من الرقابة الحكيمة للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.

وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق و مجلس الإدارة.

وعلاوة على ذلك، عزز البنك إطار إدارة مخاطر السيولة، كما وضع مقاييس مختلفة للسيولة بتواتر منتظم لتقييم ملامح مخاطر السيولة في البنك. وبحسب البنك نسبة تغطية السيولة، ونسبة التمويل المستقرة الصافية، ونسبة السيولة القانونية، ونسبة القروض المعدلة إلى الودائع وفقاً للوتيرة التي تحددها الهيئة التنظيمية. وبالإضافة إلى ذلك، يجري البنك أيضاً اختبارات خطة تمويل الطوارئ على أساس ربع سنوي.

انسجماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى البنك المركزي تماشياً مع متطلباته.

وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول،

ويملك البنك حالياً محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من الصكوك الحكومية الصادرة عن البنك المركزي السعودي وتعتبر هذه المحفظة ذات نوعية وسيولة عالية مع إمكانية توفير التمويل من خلال نافذة إعادة الشراء لدى البنك المركزي.

علاوة على ذلك، يتعهد البنك بتقييم مفصل لمخاطر السيولة بموجب عملية المراجعة السنوية لبرنامج تقييم كفاية السيولة الداخلية.

16. مخاطر أسعار الربح في المحفظة البنكية

تنشأ مخاطر أسعار الربح من التغيرات في أسعار الربح والتي تؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية الحساسة لأسعار الربح في المحفظة البنكية.

حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبنود خارج الميزانية

يقوم البنك بإدارة تعرضه للتأثر المترتبة عن مختلف المخاطر المرتبطة

على أساس دوري.

20. مجموعة إدارة مخاطر المؤسسة (البنك) – الإجراءات المستقبلية

يواصل البنك تركيزه على تعزيز وتقوية ممارسات وثقافات إدارة المخاطر لديه. وفي هذا السياق فقد استمر البنك بتعزيز حوكمة إدارة المخاطر لديه بما يمكنها من تقديم التطمينات لأصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين بأن البنك يطبق نصاً وروحاً ممارسات وإجراءات إدارة مخاطر قوية. إضافة لذلك، فإنه يتم إجراء مراجعة تفصيلية لكافة سياسات وإجراءات إدارة المخاطر المعتمدة بشكل دوري بما يضمن استمرار صلاحيتها وملائمتها للأغراض المحددة.

يقوم البنك بإجراء عملية تحقق مستقلة لنماذج تقييم المخاطر الداخلية الملزمة بها لضمان أن تظل هذه النماذج مواكبة للأهداف الاستراتيجية العامة وأن تساعد في التنبؤ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة وعمليات الموافقة عليها. وقد تم وضع مجموعة منفصلة من بطاقات الدرجات فيما يتعلق بمحفظة التجزئة للبنك لضمان تنفيذ تقييم المخاطر الخاص بالمدين في كل من طلب التقديم (ما قبل الموافقة) والسلوكي (الموافقة على الموافقة).

قام البنك أيضاً بتحديث منصة/برنامج نموذج تقييم المخاطر الداخلية إلى إصدار جديد ومحسن. والهدف من هذه المبادرة هو مساعدة البنك في تنفيذ نموذج "خرائط تدفق الائتمان" في إدارة عمليات إدارة مخاطر الائتمان والموافقة عليها.

بالإضافة إلى ما سبق فإن البنك على وشك تنفيذ معايير بازل 3 لمرحلة ما بعد الالتزامات و يهدف البنك إلى الالتزام بالمعايير المطلوبة من قبل البنك المركزي السعودي وفقاً للخطة التنظيمية المحددة. وبناءً على ذلك، استعان البنك بمزود خدمة معروف للمساعدة في تنفيذ إصلاحات بازل 3. وأجرائات التطبيق تحت التنفيذ حالياً.

بالتقلب في المستويات السائدة لأسعار الربح في السوق على مركزه المالي وتدفعاته النقدية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سعر سايبور للإقراض كسعر استدلالي لمختلف الاستحقاقات. وفي الحالات التي لا تكون فيها تلك الأسعار الاستدلالية ممثلة للمعاملات الفعلية في السوق، تقوم إدارة الخزينة بتوفير هامش لتكلفة التمويل. ويفرض البنك أسعار الربحية بناءً على استحقاقات القروض (حيث يتطلب التمويل طويل الأجل أسعار ربحية أعلى).

يتم قياس مخاطر أسعار الربحية حسب أفضل الممارسات المتبعة في القطاع ويتم مراقبتها من قبل الإدارة العليا بشكل دوري. يستخدم البنك نماذج سلوكية للودائع غير المستحقة. كما تستخدم هذه النماذج بيانات سلسلة زمنية إحصائية. وتستخدم الافتراضات المتعلقة من نتائج النموذج بالاقتران مع عوامل نوعية أخرى.

يتم تقييم مخاطر أسعار الربح في السجلات البنكية من قبل البنك وفقاً لإرشادات ومتطلبات البنك المركزي. وقد قامت هذه المبادئ التوجيهية بتحديث المبادئ والأساليب المتوقعة أن تستخدمها البنوك لقياس مخاطر أسعار الربح وإدارتها ومراقبتها والتحكم فيها.

يمر البنك حالياً بمرحلة انتقالية للامتثال لإصلاحات أسعار الفائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية المقدمة حديثاً من قبل البنك المركزي.

17. مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل:

مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل هي أحد عوامل المخاطر والتي بدورها تؤدي إلى نشوء أنواع أخرى من المخاطر كالمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة. وقد قام البنك بتقييم هذا الخطر باستخدام تحليل مبنى على سيناريو افتراضي ولكن معقول. وحيث أن النشاط الرئيسي للبنك هو التمويل فقد تم الافتراض بأن أثر تلك المخاطر سوف يتركز بشكل رئيسي على مخاطر الائتمان. يقوم البنك بحساب مخاطر الاقتصاد الكلي والتقارير المتعلقة بها وفقاً لملاحم المخاطر في الركيزة الثانية على أساس دوري.

18. المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية للبنك إلى المخاطر المترتبة على إيراداته وربحيته الناتجة عن قراراته الاستراتيجية وعن التغيرات الحاصلة في ظروف العمل والتنفيذ غير الصحيح للقرارات. وبذلك فإن المخاطر الاستراتيجية تنشأ لأسباب خارجية ناتجة عن تبني استراتيجيات وخيارات خاطئة مما يمكن أن يتسبب في خسائر للبنك على شكل انخفاض في قيمة حقوق المساهمين أو خسائر الأرباح، الخ...

وقد قام البنك بتقييم مخاطره الاستراتيجية بناءً على طريقة محافظة جداً أخذاً في الاعتبار مختلف محفزات / عوامل المخاطر ذات العلاقة بعملية التخطيط الاستراتيجي وإمكانيات التنفيذ. يقوم البنك بحساب المخاطر الاستراتيجية والتقارير المتعلقة بها وفقاً لملاحم المخاطر في الركيزة الثانية على أساس دوري.

19. مخاطر السمعة

تشير مخاطر السمعة إلى المخاطر العكسية المحتملة التي يمكن أن تنشأ من تأثر سمعة البنك سلباً بسبب عوامل كالممارسات اللاأخلاقية أو الإجراءات النظامية أو عدم رضا العملاء والشكاوى أو الدعاية السلبية/ المعاكسة، الخ.

وقد قام البنك بتقييم مخاطر السمعة بناءً على طريقة الأهداف المتوازنة. وتنسب هذه الطريقة مختلف محفزات / عوامل المخاطر إلى أفضل الممارسات من أجل حساب درجة تقييم عامة. يقوم البنك بحساب مخاطر السمعة والتقارير المتعلقة بها وفقاً لملاحم المخاطر في الركيزة الثانية

www.bankaljazira.com

800 244 9999

