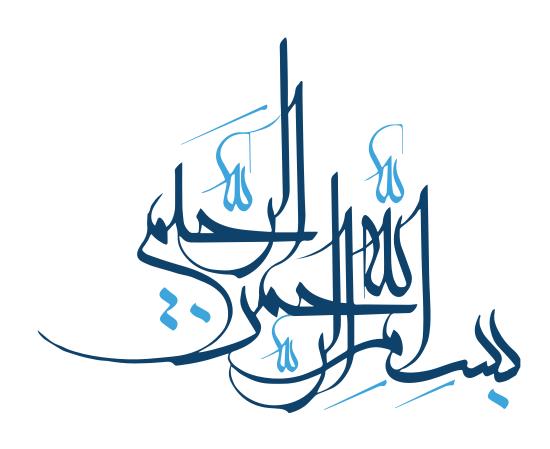




2019 التقرير السنوي

المحتويحات

المؤشرات المالية	6	
أعضاء مجلس الإدارة	8	
كلمة رئيس مجلس الإدارة	10-9	
الإدارة التنفيذية	11	
كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	13-12	
تقرير مجلس الإدارة	67-15	
شبكة الفروع	73-68	
تقرير الهيئة الشرعية	74	
بيان الرقابة الداخلية	75	
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين والقوائم المالية وإيضاحاتها	165-77	
الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام 2019م	180-166	





خادم الحرمين الشريفين **الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود**

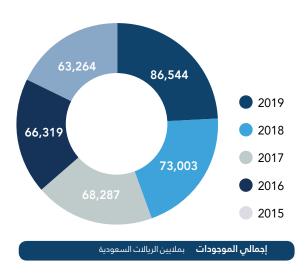


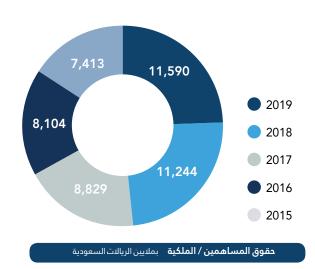
صاحب السمو الملكي **الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود** ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع

المؤشرات المالية

المؤشرات المالية

2019	2018	2017	2016	2015	(بملايين الريالات السعودية – باستثناء ما تم تدديده ذلافا لذلك)
49,660	40,897	39,790	42,099	42,174	صافي القروض والسلف
86,544	73,003	68,287	66,319	63,264	إجمالي الموجودات
62,697	51,804	50,278	51,602	49,765	ودائع العملاء
74,955	61,759	59,459	58,216	55,851	إجمالي المطلوبات
11,590	11,244	8,829	8,104	7,413	حقوق المساهمين
1,122	1,000	858	872	1,287	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
991	378	830	729	1,287	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
2,977	2,665	2,580	2,519	2,922	إجمالي دخل العمليات
161.98	(54.42)	13.82	(43.33)	124.77	نمو صافي الدخل (%)
11.72	3.30	2.43	(13.79)	31.23	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
8.68	3.77	9.80	9.40	18.96	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
1.24	0.54	1.23	1.13	1.98	العائد على متوسط الموجودات (%)
1.21	0.50	1.46	1.28	2.27	ربح السهم بالريال السعودي











رسالتنا

أن نكون الخيار الأول لخدمة عملائنا في الشرائح المستهدفة في مصرفية الأفراد والأعمال لكي نساعدهم في زيادة ثرواتهم وتنمية أعمالهم من خلال:

- تقديم خدمات استثنائية
- تطوير وتقديم منتجات وحلول مصرفية تلبي مختلف الاحتباجات
 - تقديم النصح والمشورة بخبرة تستحق الثقة

أعضاء مجلس الإدارة



المهندس / طارق بن عثمان القصبي رئيس مجلس الإدارة



المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان عضو مجلس الادارة المنتدب والرئيس التنفيذي

الأستاذ / عبدالله بن صالح الرشيد

عضو مجلس الإدارة





الأستاذ / عادل بن سعود دهلوي عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / تركي بن عبدالله الفوزان عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / إبراهيم بن عبد الله الحديثي عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

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

السادة مساهمى بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم التقرير السنوى للبنك لعام 2019م.

حقق الاقتصاد السعودي في عام 2019م نمواً للعام الثاني على التوالي مسجلا نسبة 0.33 % ليبلغ 2.64 تريليون ريال، مقارنة بنمو بنسبة 2.43% في عام 2018م وذلك حسب البيانات الأولية للهيئة العامة للإحصاء، لتحتل المملكة بذلك المركز الثامن عشر بين أكبر اقتصادات العالم بنهاية 2019م، والمركز الأول كأكبر اقتصاد عربى.

ويأتي هذا النمو الاقتصادي مدفوعاً بتحسن كبير في القطاع غير النفطي والذي نما بنسبة 3.3% وهو أعلى مستوى يبلغه منذ عام 2014، فى حين انخفض الناتج الإجمالى النفطى بنسبة 3.6%.

عكست الميزانية الحكومية للمملكة العربية السعودية خلال 2019م والتي تمثل أكبر ميزانية في تاريخ المملكة، قوة ومتانة الاقتصاد الوطني، حيث تضمنت أرقام الميزانية المعلنة ارتفاعاً كبيراً في الإنفاق العام، الأمر الذي يؤكد المضي قدماً نحو تحقيق الأهداف التي تضمنتها رؤية المملكة 2030 والبرامج الوطنية المنبثقة عنها، وتحقيق الاستدامة والاستقرار المالي.

شهد عام 2019م العديد من التغيرات المؤثرة على صعيد الاقتصاد العالمي، والتي كان على رأسها تسارع وتيرة خفض أسعار الفائدة وانتهاج سياسة التيسير النقدي من قبل أكثر من نصف البنوك المركزية العالمية، وهي أكبر نسبة منذ الأزمة المالية العالمية فى عام 2008م.

على صعيد الاقتصاد المحلي، فقد تفاعلت مؤسسة النقد العربي السعودي «ساما» مع قرار خفض أسعار الفائدة وذلك سعياً منها لتحفيز الاقتصاد الوطني وتحسين السيولة في السوق والتشجيع على الاستثمار وتعزيز الاستهلاك.

وقد مثّل الاكتتاب في شركة «أرامكو» وإدراجها في سوق الأسهم السعودي خلال عام 2019م، حدثاً فارقاً في تاريخ المملكة، حيث سجل الاكتتاب أكبر حصيلة في تاريخ الأسواق العالمية بقيمة 96 مليار ريال (أي ما يعادل 25.6 مليار دولارأمريكي). ويعد هذا الاكتتاب أكبر طرح أولي عام في العالم. وقد لعب بنك الجزيرة دورًا رئيسيًا في تسهيل عملية الاكتتاب لعملاءه في شركة أرامكو وذلك من خلال قنواته المتعددة، بما في ذلك القنوات الرقمية حيث قدم بنك الجزيرة تسهيلات لتمويل الاكتتاب في أسهم الشركة بدون أية رسوم إدارية علاوة على جهوده المتميزة في دعم الاكتتاب عبر الحملات التوعوية المكثفة طوال فترة ما قبل الاكتتاب.

ارتفع إجمالي موجودات البنك بمبلغ 13.5 مليار ريال سعودي، بارتفاع بنسبة 18.5% خلال 2019م إلى 86.5 مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 73 مليار ريال سعودي كما في نهاية عام 2018م، كما ارتفع إجمالي المطلوبات بمبلغ 13.2 مليار ريال (أي بنسبة 21.4% نمو سنوي) إلى 75 ملياراً في عام 2019م مقارنة بمبلغ 61.8 ملياراً ريال سعودي كما في عام 2018م.

سجّل البنك أرباحاً صافية قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل بلغت 1.122 مليار ريال سعودي في عام 2019م، ويمثل ذلك ارتفاعاً وقدره 121.7 مليون ريال، ويمثل نسبة نمو وقدرها 12.2% مقارنة بالأرباح التى حققها البنك فى عام 2018م.

على صعيد الأرباح الموزعة عن العام 2019م، فقد قام البنك بتوزيع أرباح للمساهمين عن النصف الأول من العام وذلك في شهر أغسطس الماضي، بمبلغ إجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي، أي بواقع 0.30 ريال سعودي أو ما يعادل 3% من القيمة الاسمية للسهم.

كما أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة بالموافقة على توزيع أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2019م بمبلغ إجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي، ليصبح مجموع الأرباح الموزعة عن عام 2019م، 492 مليون ريال سعودي، أيّ بواقع 0.60 ريال سعودي، أو ما يعادل 6% من القيمة الإسمية للسهم. على صعيد آخر، واصل بنك الجزيرة خلال العام 2019م، تعزيز موقعه في السوق المصرفية السعودية وذلك من خلال طرح منتجات مبتكرة وحلول مصرفية رقمية تتماشى مع أعلى المعايير المعتمدة وتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتقديراً لدوره الرائد على المستوى العالمي، فقد حصل بنك الجزيرة على العديد من الجوائز والشهادات التقديرية من أكبر المؤسسات العالمية. ومن أهم تلك الجوائز والشهادات التقديرية جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً لعام 2019م – المملكة العربية السعودية، من مجلة «إنترناشيونال فاينانس».

وفي سياق آخر واستمراراً لجهود البنك وتعاونه المثمر مع وزارة الإسكان، فقد نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 26% في عام 2019م، لتبلغ الحصة السوقية للبنك 5.8% كما في نهاية العام 2019م. وفي عام 2019م، واصل البنك خلال العام 2019 دوره كمساهم رئيسي في تعزيز المسؤولية الاجتماعية وذلك من خلال الأنشطة والبرامج والخدمات وغيرها من الأعمال التي يقدمها على هذا الصعيد، وهو ما مكن البنك من المحافظة على دوره كشريك رئيس في الاسهام بتحقيق أهداف ومتطلبات رؤية المملكة 2030، وذلك عبر البرامج والشراكات المجتمعية مع الكيانات غير الربحية والجمعيات الخيرية والقطاع الحكومي. وقد واصل البنك عبر برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) تبنيه لعدد من المشاريع في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته وذلك في كافة مناطق المملكة. وقد بلغت، المشاريع المنفذة أكثر من 28 مشروعاً مجتمعياً في (32) مدينة ومحافظة ومركز.

تقديراً لإدراك البنك للآثار الإيجابية للأخذ بمعايير الحوكمة الرشيدة و اتباعه للمعايير المهنية والأخلاقية التي اقتضتها تلك الحوكمة في كافة تعاملاته وأيضا تطبيقه لمبادئ الإفصاح والشفافية، فقد حصل بنك الجزيرة على جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات في حوكمة الشركات في السوق المالية السعودية، وذلك من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل بالمملكة.

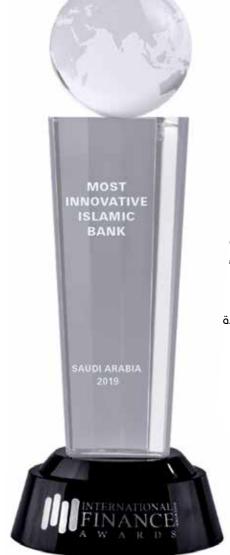
هذا وكان مجلس الادارة قد تبنى صياغة استراتيجية جديدة تمتد حتى نهاية عام 2023م حيث تركزت أركانها الأساسية على مواصلة النمو وتلبية طموحات المساهمين وذلك من خلال التركيز على محاور أساسية عديدة تشمل الابتكار، والتحول الرقمي، والاستثمار، والتطوير المتواصل للتقنية إضافة على زيادة بيع المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوفيرها بشكل كامل عبر القنوات الإلكترونية ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة

ولا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين إلا أن أتقدم بالتقدير والامتنان للدعم المتواصل الذي يتلقاه القطاع المصرفي في المملكة من لدن مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء، وزير الدفاع، رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، ومعالي وزير المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وكافة الجهات الحكومية ولمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك لدعمهم وتوجيههم وجهودهم في تطور مسيرة البنك بما يمكنه من الوفاء

وفي الختام نبتهل إلى المولى عز وجل لما وفقنا فيه لتحقيق هذا النجاح، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

المهندس/ طارق بن عثمان القصبي رئيس مجلس الإدارة



الإدارة التنفيذية



الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



الأستاذ / ياسر بن على الحديثي رئيس مجموعة الخزينة



الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي رئيس مجموعة الموارد البشرية



رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات







مسؤول العمليات الأول



الأستاذ/ شاهد أمين الأستاذ / أحمد بن سفيان الحسن المسؤول المالي الأول



الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية



الدكتور/ فهد بن علي العليان رئيس مجموعة الشريعة والمسؤولية الاجتماعية



الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم رئيس مجموعة إدارة المخاطر



الأستاذ/ سامي بن حمد الراجحي رئيس مجموعة فورى لخدمات تحويل الأموال



الأستاذ/ محمد بن إبراهيم العبيد رئيس مجموعة الحوكمة وأمين عام مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالعزيز بن سليمان الزمام رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان

الأستاذ/ خالد بن عمر المقرن رئيس المجموعة القانونية

رئيس مجموعة الخدمات المصرفية

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 الكرام،

يشرفني بالنيابة عن فريق الإدارة العليا لبنك الجزيرة أن أقدم لكم تقرير الأداء المالي للبنك للعام 2019م.

خلال العام 2019م واصل بنك الجزيرة تحقيق العديد من الإنجازات الهامة، كما راعى تسجيل نمو قوي في قاعدة القروض والاستثمارات حيث نمت محفظة القروض بنسبة 21.4% وذلك بفضل علاقات العمل المتينة التي تم ترسيخها مع العملاء من الأفراد، خاصة في مجال التمويل العقاري، ومختلف الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، مع التركيز بشكل كبير على أنشطة البيع العرضي والمشترك على مستوى منتجات الأفراد والخزينة وتمويل الشركات وأيضا منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية. إضافة لذلك، فقد استكمل البنك بنجاح تنفيذ العديد من المبادرات التي كان قد طرحها خلال تلك الفترة، والتي تركز في معظمها على تعزيز فعالية خدمات وأنشطة البنك، مما أسهم في ارتفاع ربحية الأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة على مختلف الصعد. وقد سجل البنك ارباحا بلغت 1.12 مليار ريال سعودي، وبلغ العائد على السهم 9.8% والعائد على الأصول1.4%. وحافظ البنك خلال هذه الفترة على قاعدة سيولة قوية بلغت نسبتها 72% طبقا لتعريف مؤسسة النقد لمصطلح LDR وتغطية للاحتياطيات بلغت نسبتها 1.51%.

وفي أواخر العام 2019م شارك البنك بنجاح في الاكتتاب العام لأكبر شركة ذات ربحية في العالم، شركة أرامكو السعودية، حيث قام البنك بصفته من ضمن البنوك السعودية المشاركة، بمساعدة عملائه من خلال توفير التمويلات لهم لتمكينهم من الإكتتاب في الأسهم المطروحة في هذه الشركة العالمية الرائدة. وقد توج اكتتاب أرامكو عاماً من النمو والاستقرار في الاقتصاد السعودي.

وقد واصل بنك الجزيرة خلال 2019م، تفوقه وتعزيز مكانته في السوق المصرفية السعودية بتقديمه منتجات مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وحلول مصرفية رقمية تلبي احتياجات العملاء وتدعم استراتيجية البنك وفقًا لأعلى المعايير، وذلك عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع، كما حرص البنك على تطوير منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية لتكون من بين الأفضل في القطاع المصرفي السعودي، حيث أحدثت إعادة إطلاق تطبيق الجزيرة سمارت للأجهزة الذكية والجزيرة أونلاين تأثيرًا كبيرًا على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية، وشمولها خدمات عدة منها فتح الحسابات الجارية عن طريق الإنترنت وبطاقات الائتمان والتمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري.

وتماشياً مع محاور الأهداف الاقتصادية والاجتماعية الطموحة للمملكة في ظل رؤية 2030 فقد أولى البنك جانباً من استراتيجيته التي أقرت منتصف العام 2019م للتميز في دعم برامج التمويل السكني وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى جانب تعزيز مفاهيم الادخار طويل الأجل والإسهام في مبادرات الخصخصة وتنمية الصادرات غير النفطية، بالإضافة إلى دعم الصناعات الجديدة وتطوير أسواق رأس المال.

واستمرارا لجهود البنك في التعاون المثمر مع وزارة الإسكان، فقد نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 26% في 2019م، بحصة سوقية تقدر بـ 5.8% بحلول نهاية العام.

وقد حققت مجموعة تحويل الأموال «فوري» سنة متميزة من النجاح خلال الحصول على حصة تسويقية كبيرة عبر61 مركزًا منتشرة في جميع أنحاء المملكة على الرغم من المنافسة الشديدة، وكذلك توفير الخدمات عبر منصات البنك الإلكترونية.

وقد أولت مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك العناية بتقديم الخدمات المتميزة لشريحة العملاء من أصحاب الثروات ذات الملاءة المالية العالية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع الأحكام والمبادئ الشرعية. كما راعت المجموعة تسخير كل ما لديها من خبرات وإمكانات من أجل تحقيق الأهداف المالية لعملائها وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة، الأمر الذي انعكس على ارتفاع إجمالي ودائع العملاء كما بنهاية عام 2019م.

كما راعى البنك الاهتمام بقطاع الشركات وما تقدمه من خدمات متنوعة مما انعكس على زيادة قيمة محفظة الأصول والقروض الممنوحة لهذا القطاع، حيث ارتفعت قروض الشركات بنسبة 18%.

وأنهت مجموعة الخزينة عاماً آخر من النجاح بتحقيق ربحية عالية مقارنة بالسنة الماضية، في الوقت الذي نجحت فيه أيضاً بإدارة الميزانية العمومية بفعالية عالية من ناحية السيولة والمخاطر، وذلك من خلال رفع كفاءة المحفظة وتنويع مصادر التمويل مما أدى إلى استمرار المساهمة القوية للخزينة في صافى أرباح البنك.

وسعياً لتحقيق استراتيجيات التحول الرقمي يهدف البنك إلى رفع نسبة الخدمات الرقمية وأتمتة العمليات بنسبة 20% خلال عام 2020م، ومن أجل تحقيق هذا الهدف تم إطلاق حزمة من المشاريع الهامة. تم الانتهاء من إعداد وصياغة استراتيجية البنك للفترة 2019م- 2023م، والتي تهدف إلى مواصلة النمو المتزايد وتلبية طموحات المساهمين من حيث صافي الأرباح والعائد على السهم وكذلك السعي بشكل كبير لزيادة النمو في الأصول، محفظة القروض وودائع العملاء من خلال الاستثمار والتركيز على أربعة محاور أساسية تشمل الابتكار والتحول الرقمي، التطوير المستمر في البنية التقنية من خلال زيادة الاستثمار في أحدث التقنيات، زيادة بيع المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز على للأفراد والشركات وتوفيرها بشكل كامل على القنوات الإلكترونية، دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز على قطاعات محددة وتقديم خدمات نوعية ومتخصصة. هذا بالإضافة إلى مواصلة التركيز على العملاء كمحور اهتمام بهدف تحقيق تطلعاتهم وكذلك تعزيز علاقتهم وولائهم للبنك.

وقد راعى البنك خلال 2019م تعزيز مبدأ أن يكون من أفضل أماكن العمل في المملكة من خلال استقطاب وتطوير الكفاءات والخبرات التي تسهم في إنجاح أعماله، حيث يشكل الموظفون السعوديون ما نسبته 94%، في حين تبلغ نسبة السيدات العاملات 8.5% من إجمالى الموارد البشرية العاملة.

ولتعزيز موقعه الرائد في دعم وخدمة المجتمع، فقد حرص البنك من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال 2019م على تعزيز مسيرته في المسؤولية الاجتماعية ومواصلة مساهماته المجتمعية الهادفة لإحداث التأثير الإيجابي في المجتمع وأفراده من خلال تبني العديد من الأنشطة والبرامج التنموية والتي بلغ إجمالي مشاريعها 82 مشروعًا استفاد منها اكثر من سبعة الاف وستمائة فردا، وشمل ذلك 32 موقعاً في محيط مملكتنا الحبيبة، وقد هدفت هذه البرامج إلى تعزيز بناء المجتمع والتنمية المستدامة. واستمر بنك الجزيرة في دعم الرؤية الوطنية بالتركيز على مبدأ التعاون مع مؤسسات القطاع الحكومي والمراكز الإنسانية والاجتماعية المتخصصة لتحقيق الفائدة المرجوة.

وسوف يواصل البنك جهوده من أجل وضع القواعد والأسس لتحقيق المزيد من النمو والعوائد. كما أن التزامنا المتواصل بتعزيز عروض العملاء والاستثمار في التقنية وتعزيز أعمالنا الرئيسية وتقوية مزايانا التنافسية من شأنه أن يعزز ثقتنا بإمكانية تحقيق نتائج قوية لمساهمينا الكرام.

إضافة لذلك، سوف يواصل البنك طرح خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة بما يوفر الحلول لكافة شرائح العملاء مع التركيز على تجربة عميل سهلة ومميزة مع تقديم الخدمات بأعلى معايير الجودة. وقد اقترنت هذه الأهداف بتعزيز قدرات فرق المبيعات بالبنك وذلك من أجل الوصول بها إلى المستويات المثلى مما سيسهم في تحسين حصة البنك السوقية وزيادة الإيرادات وتخفيض المصروفات.

> وبهدف استمرارية الأعمال طور بنك الجزيرة برنامجًا متكاملًا لخطط استمرارية الأعمال بالتركيز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد العربى السعودي.

> > واعترافا بدوره الرائد على كافة المستويات، حصل بنك الجزيرة على العديد من الجوائز والشهادات التقديرية من أكبر المؤسسات العالمية من أهمها: جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً لعام 2019م - المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة «انترناشيونال فاينانس» وجائزة أفضل خدمات عملاء وأفضل مركز اتصالات في العالم لعام 2019 والمقدمة من كونتاكت سنتر وورلد وجائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوكز والعديد من الجوائز الأخرى.

في الختام أود أن أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام لثقتهم القوية ببنك الجزيرة. كما أنتهز هذه الفرصة لأعبر عن شكري لمقام وزارة المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، ورئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع موظفي البنك لجهودهم الكبيرة في نجاح أعمال البنك، وإننا لعلى ثقة تامة بأننا سنواصل طريق النجاح في السنوات القادمة بإذن الله.

داعيًا الله عز وجل أن يسدد خطانا ويوفقنا في تحقيق النجاح الدائم مستقبلًا.

نبيل بن داود الحوشكان الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب بنك الجزيرة







تقرير مجلس الإدارة – 2019م:

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوى لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

مقدمة:

تأسس بنك الجزيرة «البنك» كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب «المرسوم الملكي رقم» 46/م وتاريخ 12جمادى 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 الوطنس 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 أسمية وقدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم.

وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متعددة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء الأفراد والشركات والتي تضم الحسابات الجارية والادخارية والمرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبى وأعمال الخزينة وبطاقات الائتمان والصكوك والتى 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 إحدى 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 التالى الأداء المالى للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية

(بملايين الريالات السعودية – باستثناء ما تم تحديده خلافا لذلك)	2015	2016	2017	2018	2019
صافي القروض والسلف	42,174	42,099	39,790	40,897	49,660
إجمالي الموجودات	63,264	66,319	68,287	73,003	86,544
ودائع العملاء	49,765	51,602	50,278	51,804	62,697
إجمالي المطلوبات	55,851	58,216	59,459	61,759	74,955
حقوق المساهمين	7,413	8,104	8,829	11,244	11,590
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	1,287	872	858	1,000	1,122
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	1,287	729	830	378	991
إجمالي دخل العمليات	2,922	2,519	2,580	2,665	2,977
نمو صافي الدخل (%)	124.77	(43.33)	13.82	(54.42)	161.98
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	31.23	(13.79)	2.43	3.3	11.72
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	18.96	9.4	9.8	3.77	8.68
العائد على متوسط الموجودات (%)	1.98	1.13	1.23	0.54	1.24
ربح السهم بالريال السعودي	2.27	1.28	1.46	0.50	1.21

ملاحظات:

¹⁻ روعي احتساب ربحية السهم والنسب الأخرى للسنوات الحالية والسابقة بناءً على صافي الدخل للسنة بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل. 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، وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

²⁻ تم تعديل ربحية السهم بأثر رجعي للفترات السابقة ليعكس تأثير التغيرات في المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتج عن أسهم المنحة الصادرة في عام 2017م وعنصر المكافأة المتضمنة في حقوق الأولوية الصادرة في 2018م.



صافى القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف 49.7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م مسجلاً ارتفاعا بنسبة 21.4% مقارنة بمبلغ 40.9 مليار ريال سعودي في عام 2018م. 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 التركز بالبنك.

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية 1.4مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م، مقارنة بمبلغ 1.3 مليار ريال سعودي في عام 2018م ، ويعتبر هذا نشاطا لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات:

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية. حيث بلغت استثمارات البنك 27.6 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2019م، مقارنةً بمبلغ 24.1 مليار ريال سعودي في عام 2018م بارتفاع نسبته 14.8% ويعود الارتفاع في حجم الاستثمارات بشكل رئيسى إلى ارتفاع الاستثمارات في الصكوك الحكومية.

إجمالى الموجودات:

بلغ إجمالي الموجودات 86.5 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م، مقارنةً بـمبلغ 73 مليار ريال سعودي في عام 2018، بارتفاع قدره 18.5 % عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء:

ارتفعت ودائع العملاء لتبلغ 62.7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م، مقارنة بمبلغ 51.8 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2019م، مقارنة بمبلغ 51.8 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2018م أي بارتفاع قدره 21%. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في الودائع لأجل بنسبة 62.5 مليار ريال سعودي إلى 30.8 مليار ريال سعودي إلى 30.8 مليار ريال سعودي.

إجمالي المطلوبات:

بلغ إجمالي المطلوبات 75 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م، مقارنةً بمبلغ 61.8 مليار ريال سعودي في عام 2018م، أي بارتفاع قدره 21.4% 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 لمناطق المملكة. وتشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك حسب التصنيف البغرافي لمناطق المملكة. وتشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك، الدخل من عمليات شركة الجزيرة كابيتال (شركة تابعة للبنك بنسبة 100 %) البالغ 168 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في عام 2019م.

بآلاف الريالات السعودية

المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,184,277	429,374	1,363,508	2,977,159

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية:

تضم أنشطة البنك أقسام وقطاعات العمل الرئيسية التالية:-

مصرفية الأفراد: ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

الخزينة: يغطى هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبى وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الأصول: توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهـى شركة تابعة مملوكة للبنك بنسـبة 100 %).

التكافل التعاونى:

يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وادخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاونى. يمثل القسم الحالى محفظة التأمين الخاصة بالبوليصات التى أبرمها البنك قبل عام 2014م.

خلال العام 2019م، حصلت الجزيرة تكافل تعاوني من مؤسسة النقد العربي السعودي على عدم الممانعة على تحويل محفظة التأمين القديمة من خلال الخطاب الصادر بتاريخ 26 ربيع الثاني 1441 هـ (الموافق 23 ديسمبر 2019م).

وبموجبه، سيتم نقل محفظة التأمين اعتبارًا من 1 يناير2020م بقيمة يتم الاتفاق عليها بين البنك و الجزيرة تكافل تعاوني ومن المتوقع أن يظهر الأثر المالي للنقل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر2020م.

قطاعات أخرى: تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وربح من بيع عقارات أخرى.

ويوضح الجدول التالى إجمالى دخل ومصروفات العمليات، وصافى الأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل لكل قطاع من قطاعات العمل:

بآلاف الريالات السعودية							
المجموع	قطاعات أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	2019
2,977,159	(305,668)	17,599	167,642	1,138,666	556,712	1,402,208	إجمالي دخل العمليات
(1,868,017)	(40,107)	(26,090)	(140,774)	(324,918)	(395,118)	(941,010)	إجمالي مصاريف العمليات
12,888	11,047	-	1,841	-	-	-	الحصة من أرباح الشركات الزميلة
1,122,030	(334,728)	(8,491)	28,709	813,748	161,594	461,198	صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

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 2019م :

الملكية	رأس المال	طبيعة الأعمال	بلد النشاط	بلد التأسيس	الشركات التابعة/الزميلة
					شركة تابعة
% 100	500 مليون ريال سعودي	الوساطة وإدارة الأصول	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) شركة مساهمة مقفلة
% 100	1 مليون ريال سعودي	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري شركة ذات مسئولية محدودة
% 100	500 ألف ريال سعودي	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة أمان لوكالة التأمين شركة ذات مسئولية محدودة
% 100	رأس المال المصرح به: 50،000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 100 دولار أمريكي	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	المملكة العربية السعودية	جزر کایمان	شركةالجزيرةللأوراق المالية المحدودة شركة ذات مسئولية محدودة
					شركة زميلة
% 35	350 مليون ريال سعودي	منتجات الحماية والحفظ بما يتوافق مع أحكام الشريعة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة تكافل تعاوني شركة مساهمة مدرجة

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المُصدر 500 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 100 ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال « شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» 1 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 100 ريال سعودي للسهم الواحدة. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» 500 ألف ريال سعودي مقسمة إلى 500 ألف حصة بقيمة 10 ريال سعودي للحصة الواحدة. في حين يبلغ رأس مال «شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة» المصرح به 50,000 دولار أمريكي، بينما رأس مالها المدفوع هـو 100 دولار أمريكي مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 1 دولار أمريكي للحصة الواحدة. ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المُصدر 350 مليون ريال سعودي مقسم إلى 35 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

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

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية:

سجّل البنك أرباحاً صافية قبل احتساب الـزكاة وضريبة الدخل بلغت 1,122 من الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2018م. ويمثل ذلك ارتفاعا قدره 121.7 مليون ريال سعودي، أي بنسبة 12.2% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2018م. والتي بلغت 1,000.3 مليون ريال سعودي. وبلغ صافي الدخل بعد الـزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسـمبر 2018م مبلغ 991 مليون ريال سعودي. أي بنسبة 162% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2018م والتي بلغت 378.3 مليون ريال سعودي، أي بنسبة 162% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2018م والتي بلغت 378.3 مليون ريال سعودي، أي بنسبة 162% من الأرباح التي بسبب الانخفاض في الزكاة المستحقة للسنة السابقة 2018م كانت أعلى بحكم توصل النخفاض في الزكاة المستحقة للسنة السابقة 2018م كانت أعلى بحكم توصل البنك لاتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات من 2006م إلى 2017م. علاوة على ذلك مناك ارتفاع في دخل العمليات بنسبة 18.2% وتحقق ذلك بشكل رئيسي بسبب الارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة بنحو المناك ارتفاع في دخل المقاسة بالتكلفة المطفأة بنحو 6.9ممليون ريال سعودي وصافي دخل الأتعاب والعمولات البنكية بنحو السبعودي أو بنسبة 2.7% من 564.4 مليون ريال سعودي وصافي دخل الأتعاب والعمولات البنكية بنحو 4.8 مليون ريال سعودي أو بنسبة 2.7% من 564.4 مليون ريال سعودي إلى 29.20 مليون ريال سعودي وصافي دخل الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنحو 19.2 مليون ريال سعودي أو بنسبة 232.6% من خسارة عالى الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنحو 10.2 مليون ريال سعودي أو بنسبة 20.20% من خسارة من 10.2 ميون ريال سعودي أو بنسبة 20.20% من خسارة من 10.2 ميون ريال سعودي ألا بسبة 20.20% من كسارة من 10.4 مليون ريال سعودي السهم الواحد 12.1 ريال سعودي للسنة المنتهية في 10.2 ديس مبر 2019م مقارنة بمبلغ 20.5 ريال سعودي للعام الماضي 2018م.

وقد بلغ إجمالي الموجودات 6.55 مليار ريال سعودي في 31 ديسـمبر 2019م مقارنة بـمبلغ 73 مليار ريال سعودي في 31 ديسـمبر 2018م وبارتفاع قدره 13.5 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 18.5%. بلغت القروض والسـلف للعملاء 49.7 مليار ريال سعودي في 2018م وبارتفاع مقارنة بمبلغ 49.9 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك 31 ديسـمبر 2018م بارتفاع بلغ 8.8 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك الارتفاع ما نسـبته 21.4%. وقد بلغت المحفظة الاسـتثمارية بالبنـك 27.6 مليار ريال سـعودي كما في 31 ديسـمبر 2019م، بارتفاع وقدره 3.6 مليار ريال سـعودي ويمثل ارتفاعاً بنسـبة 14.8% مقارنة بما كانـت عليه في العام الماضي والتي بلغت 24.1 مليار ريال سـعودي كما في 31 ديسـمبر 2019م، مقارنة بمبلغ سعودي كما في 31 ديسـمبر 2019م مقارنة بمبلغ 4.5 مليار ريال سـعودي في 31 ديسـمبر 2019م، أما إجمالي المطلوبات فقد بلغ 75 مليار ريال سـعودي ويمثل نسـبة 21.4%، في حين بلغت ودائع العملاء 75.6 مليار ريال سـعودي في 31 ديسـمبر 2018م، أما الصكوك المصـدرة لتعزيز رأس المال فقـد بلغت 2.0 مليار ريال سـعودي في 31 ديسـمبر 2018م، أما الصكوك المصـدرة لتعزيز رأس المال فقـد بلغت 2.0 مليار ريال سـعودي في 31 ديسـمبر 2018م، أما الصكوك المصـدرة لتعزيز رأس المال فقـد بلغت 2.0 مليار ريال سـعودي في 31 ديسـمبر 2018م، أما الصكوك المصـدرة لتعزيز رأس المال فقـد بلغت 2.0 مليار ريال سـعودي في 3.0 مليار ريال سـعو

التمويل وسندات الدين المصدرة:

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

صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة 2000 مليون ريال سعودي:

بتاريخ 2 يونيو 2016م، أصدر البنك 2.000 شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور حسب أسعار الفائحة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش 190 نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ 2 يونيو 2020م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. ويحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في 2 يونيو 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الآنفة الذكر. وهذه الصكوك مسجلة لدى شركة السوق السعودية للأوراق المالية («تداول»).

كما في 31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)	
2,000,000	صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي
2,000,000	الإجمالي



الاقتراض من البنوك:

بلغت قروض البنك من البنوك الأخرى 8.3 مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 6.4 مليار ريال سعودي في عام 2018م. بارتفاع بنسبة 28.5 %. ويعتبر هذا نشاطا لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

مزايا وتعويضات الموظفين:

تمشياً مع التوجيهات الإشرافية الصادرة عن مؤسسة النقـد العربي السـعودي والمبادىء الرئيسـة لمجلـس الاسـتقرار المـالي، فيقـوم البنـك بإجراء مراجعات دورية لضمان اتسـاق هيـكل التعويضات لمنسـوبى البنـك، ويتـم الرفع بتقارير بذلك للجنـة الترشـيحات والمكافـآت.

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال التحري عن ومراجعة ومسح الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها بشكل دوري بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالاستقصاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم إتباع هذه الإجراءات بهدف تمكين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك أخذ مناحي المخاطر بعين الاعتبار.

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية والامتيازات غير النقدية، وكل ذلك طبقاً للمعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف أو العامل. وقد بلغ إجمالي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2019 مبلغ 274 مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية التى يواجهها البنك:

قام بنك الجزيرة باعتماد و تبني 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 المذاطر تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمذاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط الاقتصاديات العالمية والأسواق المالية فحسب بل أيضا آثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالى قى المملكة.

والتالي بعض اهم القضايا الإقليمية و الدولية التي حدثت خلال العام:

- 🔻 تنامي التوترات الإقليمية بشكل ملحوظ الأمر الذي يلقي بظلاله على استقرار سوق النفط وأسعار النفط المستدامة.
- على الرغم من التحديات ، تمكنت المملكة العربية السعودية من المحافظة على العجز المالي تحت السيطرة حيث تبذل الحكومة جهوداً حثيثة لتنفيذ إصلاحات شـتى تخفـف من الاعتماد الاقتصادي على النفـط وذلك ما يتماشى مع رؤية المملكة 2030.
 - من ضمن التحديات التى تحرص عليها الحكومة هو دعم النمو الاقتصادى والمالى غير النفطى وخلق فرص عمل جديدة.
 - من المتوقع أن يرتفع النمو الاقتصادي نظراً لجهود التحفيز المالي القوية والتنويع لدعم الاقتصاد غير النفطي.

1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

وضمن السعي لتعزيز قاعدة راس المال للبنك، فقد ظلّت الإدارة يقظة باستمرار لمواصلة العمل على هذا الصعيد حيث وضعت السيناريوهات الاستراتيجية المثلى والتي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي بل أيضا الجودة النوعية لرأس المال فى استجابته للمتطلبات النظامية.

2. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وآثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. وإدراكا منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية والأعمال المخططة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديدا استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة كما روعي قياس وتقييم 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 إجراءات ILAAP الشاملة (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقًا للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصل، والترتيبات الطارئة للتعامل مع أحداث السيولة.

3. نوعية الأصول:

لقد قام البنك ببذل التركيز اللازم لضمان بقاء نوعية الأصول لكافة خطوط 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.
- 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 بخط 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 المقترض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظ المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان.

وقد قام البنك بتطبيق منهج منظم لتبني المعيار المداسبي الدولي- الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

إدارة مخاطر السوق:

يخضع استعداد البنك لتقبل المذاطر لعوامل مختلفة منها تقلبات السوق وتوجهات الأعمال والاقتصاد الكلي والعوامل الموضوعية. ويتم إدارة هـذه المخاطر واحتوائها من خلال وضع حـدود لصلاحيات مخاطر الأسـواق ذات الصلة والسياسـات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد والالتزام التنظيمي. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السـوق لديه من خلال قياس متطلبات رأس المال ومخاطر معـدل الربح ومخاطر العمـلات الأجنبية وضمان أن أعـمال إدارة الخزينة تعمـل ضمن حدودهـا. وتخضع سياسـة مخاطر السـوق للعوامـل التاليـة:

- نسبة كفاية رأس المال
- نسبة سيولة الأصول
- صافي نسبة التمويل الثابت
 - نسبة تغطية السيولة
 - نسبة القروض إلى الودائع
 - تركز مصادر التمويل
 - عوامل مخاطر السوق

مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السـوق في تقلـب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المسـتقبلية لأيـة أداة ماليـة بسـبب التقلـب في متغيرات السـوق كأسـعار الأسـهم ومعـدلات الربحية وأسـعار صرف العمـلات الأجنبية وأسـعار السـلع.

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 هـو إدارة التقلبات في الأرباح وتوضيح مخاطر السـوق و بيانـات مخاطر السـيولة لـلإدارة العليا ولجنـة إدارة المخاطر ولجنـة الموجـودات والمطلوبـات ولجنـة المخاطر التابعـة لمجلـس الإدارة ومجلـس الإدارة ومؤسسـة النقـد العـربى السـعودى.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

مذاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هـي المذاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملات أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملات أجنبية ربحا في القيمة. وقـد وضعت سياسـة إدارة مخاطر الخزينـة حـدود صلاحيات بالنسـبة لصـافي المراكز المفتوحة حسـب مجموعات العملات، حيث تـم وضع حـدود صلاحيات للـدولار الأمريكي وعملات الـدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافـة العمـلات الأخرى. وجديـر بالذكـر أن مخاطـر البنـك مـن صرف العمـلات الأجنبيـة لا تذكـر لأن موجـودات ومطلوبـات البنـك مقيمـة بشـكل رئيـسي بالريال السـعودي وإلى حـد أقـل بالـدولار الأمريـكي أو بعمـلات مربوطـة بالـدولار الأمريـكي.

مخاطر أسعار الأسهم

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



المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كداجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق، وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة المندرجة ضمن معيار بازل 2 - الركن الثاني عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

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 قادرا على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير متوقعة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بخلك. 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 / تحديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

مخاطر السيولة:

تكمن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقدا 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 فقدان 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. وتقتضي 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. وبناءً على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل 3، يتـم اسـتخدام نسـبتين مـن أجـل إدارة مخاطر السـيولة وهـما نسـبة تغطية السـيولة ونسـبة صـافى التمويـل الثابتة.

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن إدارة 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 النقـد ذو نوعيـة عاليـة وغير المحمـل بالأعبـاء كعنـصر وقايـة للحمايـة في حالـة حصـول أي انقطـاع غير متوقـع فـى التدفقـات النقديـة.
 - إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
 - مراقبة تركزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضاً جزءًا من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دورى.
- ضمان المحافظـة على النسـب النظاميـة كنسـبة السـيولة المحـددة مـن قبـل مؤسسـة النقـد ونسـبة تغطيـة السـيولة ونسـبة صـافى التمويـل الثابتـة فـوق المسـتويات المطلوبـة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيـم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقـوة الخطـط ذات العلاقـة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقا للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

وجدير بالذكر أن كافة السياسـات والإجراءات المتعلقة بالسـيولة مشـمولة في دليـل سياسـة مخاطـر السـوق والتـي تخضع للمراجعة والاعتـماد عـلى أسـاس سـنوي من قبـل لجنة سياسـة مخاطـر السـوق. انسـجاماً مع أحـكام نظـام مراقبة البنـوك والقواعـد الصـادرة عـن مؤسسـة النقـد، ويحتفـظ البنـك باحتياطـي نظامـي لـدى مؤسسـة النقـد يعـادل 7 % من إجـمالي حجـم ودائع الطلـب و 4 % من ودائع العملاء الآجلة. وبالإضافة إلى الاحتياطـي النظامي، يحتفظ البنـك باحتياطـي سـيولة لا يقـل عن 20 % من حجـم مطلوبات الودائع، على شـكل نقـد وأصـول، والتـي يمكن تحويلهـا إلى سـيولة خـلال مـدة لا تتجـاوز 30 يومـاً.

ويملك البنك داليا محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من سندات السعر العائم والصكوك الحكومية الصادرة عن مؤسسة النقد. وتعتبر هذه المحفظة ذات نوعية وسيولة عالية مع إمكانية توفر التمويل (حتى 85-90 % حسب الأداة الاستثمارية) من خلال نافذة إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد.

مخاطر العمليات:

تمهيد

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشـل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى ويشـمل هـذا التعريف المخاطر القانونية ويسـتثني مخاطر السـمعة والمخاطر الاسـتراتيجية. وتنشـأ مخاطر العمليات في الغالب من كافـة الأنشـطة التـي يمار سـها البنـك تقريباً.

إدارة مخاطر العمليات

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

هـذا، ولقـد اسـتمر فريـق إدارة مخاطـر العمليـات خـلال السـنة بتنفيـذ عمليـة جمـع متخصصـة للبيانـات مـن خـلال الاجتماعـات المتكـررة مـع رؤسـاء الأقسـام والإدارة العليا سـعيا منه لتأمين فهـم واضح لتوجهـات العمل مـن خـلال تعميـم الأهـداف الإسـتراتيجية لوحـدة العمـل ذات العلاقـة. ويـأتـي تصميـم هـذا النهج مـن أجـل ربـط توجهـات الإدارة بمسـتويات تحمـل المخاطـر المخصصـة وبيانـات المخاطـر. استعدادا للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج لتعريف ملفات المخاطر بمشاركة الإدارة وممثلى المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

كما تم تقييم المخاطر وتصنيفها حسب الأهمية بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التى تتطلب انتباهها واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلى الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات :

التقييم الذاتى 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 والإجراءات الرقابية والذي يتم تحديثه بشكل منتظم. وتشمل دورة مراجعة أجراءات 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 وفقا لما صممت لو.

كما قام البنك بتأسيس لجنة من عدد من مسئولي البنك اختصت بمراجعة السياسات والمنتجات وبما يهدف 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 للمذاطر على إنها مقاييس لقياس مدى خطورة العملية/النشاط وذلك من خلال إشار ات تدذيرية مبكرة تم تطوير ها للإشارة إلى زيادة التعرض للمذاطر داخل البنك. وتوفر هذه المؤشرات اتجاهات التعرض للمذاطر عن طريق مقارنة نتائجها المتحققة مع الحدود/ المؤشرات المحددة والمقبولة مسبقا من قبل البنك.

يتم تعريف المؤشرات الرئيسية للمخاطر لمجموعات العمل/ الدعم من خلال ورش العمل ويتم مراقبتها دوريا من خلال إدارة مخاطر العمليات. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز إمكانية التعرض للمخاطر بما يتجاوز الحدود/ المؤشرات المحددة مسبقاً ومناقش تها مع مجموعات العمل/ الدعم المعنية لوضع خطط عمل تصحيحية مناسبة.

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 فى سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة مخاطر العمليات بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية من عام 2013م حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجا متكامـلا لإدارة اسـتمرارية الأعـمال يركـز عـلى حمايـة حيـاة الأشـخاص وبنـاء قـدرات الاسـتمرارية واسـترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقـد تـم إعـداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسـات المتبعة ومتطلبات مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي. ويمتـد نطـاق هـذا البرنامج ليشـمل التـالي:

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

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

برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

يقوم البنك و بمساعدة مستشار خارجي بمراجعة إطار مكافحة مخاطر الاحتيال في البنك. الهدف من هذه المبادرة هو تنفيذ برنامج شامل لإدارة مخاطر الاحتيال يكون قادراً على معالجة الجوانب التالية:

- مراجعة هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به.
- تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
 - إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال والإجراءات الخاصة بمكافحة الاحتيال.
 - تنفيذ حل شامل لمكافحة ومنع الاحتيال والكشف عنه فى جميع أنحاء البنك.
- بناء آلية لنقل المعرفة والقدرات والخبرات ذات الصلة في ممارسات إدارة مخاطر العمليات في البنك وعمليات البنك التشغيلية

إسناد الأعمال لجهات خارجية

تماشياً مع قواعد مؤسسة النقد 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 مذاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقا لتوجيهات مؤسسة النقد 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 الثلاث الماضية من قبل البنك. هذا، وينوي البنك الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للأشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر 2017م وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حاليا على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقا للجداول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

كما سـوف يواصـل البنـك جمع بيانـات الخسـائر وربطهـا بخطـوط العمـل وذلـك لإنشـاء سـجل شـامل للخسـائر الداخليـة قبـل الانتقـال إلى الطريقـة الجديـدة والتـى تخضع للتوجيهـات النهائيـة مـن مؤسسـة النقـد بهـذا الخصـوص.

كفاية رأس المال بموجب متطلبات معيار بازل 2 وبازل 3

كانت مؤسسة النقد العربي السعودي في الطليعة لضمان قيام القطاع المصرفي السعودي بتبني وتنفيذ أفضل الممارسات التي يقترحها بنك التسويات الدولية ، وبالتالي فقد أصدرت العديد من الإرشادات بهذا الخصوص. و وفقًا لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي، فقد أصبح معيار بازل 3 ساري المفعول في 1 يناير 2013م 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 تحسينًا أيضاً بموجب هذا الإطار المنقح.

خلال عام 2017م، أصدرت لجنة بازل للرقابة المصرفية إصلاحات شاملة لإطار معيار بازل الثالث الحالس.

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

تسعى إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطريقة المعيارية لحساب مخاطر الائتمان ، ومخاطر السوق ، وتسوية 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 هـى تقدير للمخاطر التى تحدد الحد الأدنى لمستوى رأس المال التنظيمي الـذي يجب على البنك الاحتفاظ

بـه للتعامـل مـع الخسـائر غـير المتوقعـة. إن الحســاب الحصيف والموثـوق بـه للأصـول المرجحـة بالمخاطـر هــو عنصر لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. مع مراعاة ما تقدم، يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس مالـه باسـتخدام المعايـير ونسـبها الأساسـية عـلـى النحو المنصوص عليه والمطبق من قبل مؤسسة النقد العربى السعودي. تـم تصميـم عمليـة تقييـم كفايـة رأس المال الداخلي للبنك لتستوعب متطلبات رأس المال لمخاطر الركن الثاني ، على أساس التطلعات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار التعرضات الحالية للبنـك وخطـط النمو المستقبلية. تقوم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلى للبنك أيضًا بتقييـم مرونـة نمـاذج الأعـمال ورأس المـال الخاصـة بالبنـك في ظـل مسـتويات مختلفـة مـن سيناريوهات الجهد/الضغط المعقولة والشديدة. استنادًا إلى إطار الركن الثاني وعلى أساس موحد بالكامل، فإنه يعكس نهجًا مركزيًا ودقيقًا للمخاطر لتقييم متطلبات رأس المـال الحاليـة والمخطـط لهـا مـن بنـك الجزيـرة.



تم إعداد إفصاحات كفاية رأس المال وفقًا لإرشادات بـازل للإفصاح ، عند إصدارها من مؤسسـة النقـد العربي السـعودي من وقـت لآخر وحسـبما ينطبق على البنـك.

كشرط جديد إضافي منذ عام 2018م، تطلب مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك تطوير وثيقة تقييم السيولة الداخلية. الغرض من وثيقة تقييم السيولة الداخلية هو إبلاغ مجلس إدارة البنك وكذلك الجهة المنظمة عن تقييم مخاطر السيولة لدى البنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال، عند الاقتضاء.

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 إر شادات وثيقة تقييم السيولة الداخلية حسب الأصول وبما يتوافق مع الإر شادات التنظيمية في هـذا الصـدد.

المعايير المحاسبية:

يحتفظ البنك بدفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة و منظمة. تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هـو معتمـد في المملكة العربية السـعودية وغيرهـا مـن المعايـير والتصريحات الصـادرة عـن الهيئة السـعودية للمحاسـبين القانونيين، بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السـعودية وعقد التأسـيس والنظام الأسـاسـى للبنـك.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م باستثناء التغير في السياسة المحاسبية بسبب تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (16)»عقود الإيجار» و التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل.

تعيين مراجعى حسابات البنك:

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للبنك. وقد أقر اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقد في 16 أبريل 2019م (الموافق 1440/08/11هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين كل من ارنست ويونغ و كي بي أم جي - الفوزان وشركاه كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام 2019م في جلها من الزكاة المستحقة والضريبة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مقابل اشتراكات التأمين للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات :

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

مليون ريال سعودي	المدفوعات
65.91	الزكاة (عن عام 2018)
75.32	ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع
149.20	زكاة و ضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة *
2.64	ضريبة دخل مدفوعة مقدماً (عن عام 2019)
78.45	التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين
2.59	التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها ، الخ

أعلن البنك في 20 ديسمبر 2018م عن أنه قد تم الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل 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 وتنتهي في 1 ديسمبر 2023م (وقد تم سداد القسط الأول بمبلغ 88.2 مليون ريال سعودي في عام 2019م).

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

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

^{*} يحتوي هـذا المبلغ على مبلغ 88.2 مليون ريال سعودي كدفعة القسـط الأول من الاتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسـوية المطالبات الزكوية للسـنوات السـابقة وحتى نهاية السـنة المالية 2017م.

قرارات مؤسسة النقد العربى السعودي الجزائية:

السنة المالية 2019م		السنة المالية 2018م		
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	موضوع المذالفة
19,017,200	13	486,794	10	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية
-	لا يوجد	55,000	1	مذالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	لا يوجد	570,000	2	مذالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	لا يوجد	-	لا يوجد	مذالفة تعليمات المؤسسة الذاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
-	لا يوجد	75,000	1	مذالفة تعليمات المؤسسة الذاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب

تعلقت الغرامات المفروضة على البنك خلال العام 2019م بملاحظات مرتبطة بتعليمات مبادىء التمويل المسئول للأفراد، والصيغة النموذجية لعقود التمويل العقاري بصيغتي (المرابحة و الإجارة) للأفراد، وكذلك موضوع تأخر إيداع رواتب بعض العملاء لشهر 9 من عام 2019م، والتي تم التقدم بشأنها بتوضيحات شاملة لمقام مؤسسة النقد العربي السعودي وهي محل المراجعة، وقدٍ راعى البنك تعزيز الجوانب محل الملاحظات وآليات التواصل الداخلية ومع الجهة التنظيمية بما يكفل الحد من أي مذالفات مستقبلاً.

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت الهيئة العامة للزكاة والدخل وجهات حكومية أخرى غرامات مالية على البنك بلغت في إجمالها 217.5 ألف ريال سعودي خلال عام 2019م كما هـ و موضح في الجدول أدناه:

نهة النظامية	بآلاف الريالات السعودية
بيئة العامة للزكاة والدخل	20.0
نة منطقة الرياض	189.6
نة المنطقة الشرقية	2.5
نة المدينة المنورة	2.0
ارة الشؤون البلدية والقروية	3.4
جمالى	217.5

معاملات الأطراف ذات العلاقة:

تتعامـل المجموعـة خـلال دورة أعمالهـا العاديـة مـع أطـراف ذات علاقـة. وبـرأي الإدارة ومجلـس الإدارة فـإن المعامـلات مـع الأطـراف ذات العلاقـة تتـم وفقاً لـشروط متفـق عليهـا وليسـت تفضيليـة. وتخضع التعامـلات مع الأطـراف ذات العلاقـة للنسـب المنصـوص عليهـا في نظـام مراقبـة البنـوك والتعليـمات الصـادرة عـن مؤسسـة النقـد العـربس السـعودى

كانت الأرصدة في 31 ديسمبر 2019م والناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

	2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
شركات تابعة		
ستثمارات	501,480	501,480
ودائع للعملاء	20,730	1,984
رصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	651,371	505,825
رصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	290,117	290,479
دمم مدينة	289,599	210,184
دُمم دائنة	14,625	15,369
لتزامات وتعهدات	530,247	530,247
قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة	2,796,949	2,958,992
شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري		
استثمارات	148,332	135,770
ودائع للعملاء	238,400	374,417
- مصروفات مستحقة الدفع	24,850	3,700
ے مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل بیع استثمارات	22,353	-

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
	طراف المنتسبة لهم	أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأه
103,569	28,955	قروض وسلف
47,311	4,139,319	ودائع للعملاء
2,427	977	التزامات وتعهدات

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

	2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
استثمار بإدارة الشركة التابعة		
ات	287,024	33,456
وسلف، صافي	418,182	392,349
عملاء	-	548

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

	2019 بآلاف الريالات السعودية	2018 بآلاف الريالات السعودية
عمولات خاصة	128,861	131,574
ريف عمولات خاصة	242,521	155,321
أتعاب وعمولات	404	31
ب صناديق الأمانة	2,624	839
ى حصة مصروفات بشركة زميلة	22,850	22,147
ـاط تأمين مدفوعة	55,032	40,311
ع فائض مستلم من شر كة زميلة	1,169	1,450
لبات مستلمة	10,729	10,486
غآت أعضاء مجلس الإدارة	7,315	7,834
عات أرباح مستلمة	-	7,350
, بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	3,391	3,391
اد مصروف لشركة تابعة	117	103
اد مصروف إيجار	7,983	8,825
روف إيجار للفروع	2,705	2,457
ريف تشغيلية	-	92
عكوك لشركة زميلة	99,895	-
ــاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة	75,552	-

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة على النحو التالي:

2018 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية	
98,467	104,597	منافع قصيرة الأجل للموظفين
29,633	33,416	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية كبار الموظفين بما فيهم المدراء التنفيذيين الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر. بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام 2019م نحو 273,8 مليون ريال سعودي. و تعتبر هذه التعاملات تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي قد يكون لعضو مجلس إدارة البنك المذكور اسـمه أدناه مصلحة فيها سـواء بشـكل مباشر أو غير مباشر, حيث أنه نائب رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة و رئيس مجلس الإدارة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني:

• المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان.

ألف ريال سعودى

المبلغ خلال 2019 م	الفترة	الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني
22,850	منتهي في 31 ديسمبر 2019م	اتفاقية تكاليف وتوزيع الموارد – صافي
23,874	سنة واحدة	بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي
28,091	سنة واحدة	بوليصة التأمين للرهن العقاري
2,351	سنة واحدة	بوليصة للتأمين على الحياة
717	سنة واحدة	بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين
8,565	تعاملات	مصاريف العمولات الخاصة
10,729	تعاملات	مطالبات مستلمة
1,169	سنة واحدة	توزيعات فائض مستلمة
99,895	تعاملات	بيع صكوك
75,552	تعاملات	المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة
273,793		المجموع

وقد بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) في عام 2019م نحو 28.7 مليون ريال سعودي. وتعتبر هذه التعاملات تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي قد يكون لعضو مجلس إدارة البنك المذكور اسمه أدناه مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر , حيث أنه عضو مجلس إدارة لكل من بنك الجزيرة وشركة الجزيرة كابيتال:

الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان.

ألف ريال سعودى

المبلغ خلال 2019 م	الفترة	الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية
3,391	عقد ساري ما لم ينهى	اتفاقية خدمات مشتركة
1,159	تعاملات	مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل
13,532	تعاملات	دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال
7,983	تعاملات	مصاريف إيجار الفروع
2,624	عقد ساري ما لم ينهى	أتعاب صناديق الأمانة
28,689		المجموع

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

ألف ريال سعودي

الف ريال سعودي					
المبلغ المدفوع خلال 2019 م	فترة العقد	طبيعة العقد	الصلة/العلاقة	اسم الطرف ذي العلاقة	المتعاقد
290	10 سنوات	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	شقيق الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي
32	5 سنوات	إيجار موقع جهاز صرف آلي في الرياض	عضو مجلس إدارة في شركة دله للخدمات الصحية القابضة	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	شركة دله للخدمات الصحية القابضة
1,087	12 سنة	إيجار فرع المعذر	يمتلك جزءاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبر اهيم السلطان	المستثمر / الشركة الموحدة للتطوير العقاري المالك / شركة اتحاد الأخوة للتنمية
966	12 سنة	إيجار فرع حطين	ابن الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالمدسن السلطان	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	المستثمر / الشركة الموحدة للتطوير العقاري المالك: الأستاذ / إبراهيم بن عبدالمحسن السلطان
330	12 سنة	إيجار فرع الرحاب	يمتلك جزءاً من شركة اتداد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبر اهيم السلطان	شركة اتحاد الأخوة للتنمية
2,705					المجموع

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

تأكيدات مجلس الإدارة:

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

- 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 يوجد أي أعمال أو عقود كان البنك طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو لعضو مجلس الإدارة المنتحب /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 (35 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة) من القوائم المالية التى تمت مراجعتها لعام 2019م.
- لم يـوص مجلـس الإدارة بتغيـير مراجعـي الحسـابات قبـل انتهـاء فـترة تعيينهـما، ولم يحـدث تعـارض بـين توصيـات لجنـة المراجعـة
 وقـرارات مجلـس الإدارة.

سياسة توزيع الأرباح

طبقا للنظام الأساسي للبنك ووثيقة حوكمة بنك الجزيرة ، فإن سياسة توزيع الأرباح التي ينتهجها البنك تتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك والتوجيهات الإشرافية، ويتـم توزيع صافي الأرباح السـنوية للبنك كالتالي:

- يتـم احتسـاب وتخصيـص المبالغ اللازمـة لدفع الـزكاة المسـتحقة عـلى المسـاهمين السـعوديين والضريبـة المسـتحقة عـلى
 المسـاهمين الأجانـب طبقـا للقواعـد والأحـكام النافـذة في المملكة العربيـة السـعودية، ويقـوم البنـك بدفـع تلـك المبالغ بعـد اقتطاعهـا مـن صـافي الأربـاح الموزعـة لهـذه الأطـراف.
- يقتطع البنك نسبة 25 % من الأرباح الصافية وترحل لتدعيم الاحتياطي النظامي إلى أن يصبح ذلك الاحتياطي معادلاً لقيمة رأس المال المدفوع.
- بناء على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة للبنك يتم توزيع الأرباح على مساهمي البنك بحسب عدد الأسهم التى يمتلكها كل مساهم..
 - يتم ترحيل صافى الأرباح غير الموزعة كأرباح مبقاة أو يتم تحويلها إلى الاحتياطى النظامى.

أرباح العام 2018م

وافقـت الجمعيـة العامـة لمسـاهمي البنـك المنعقـدة بتاريـخ 16 أبريـل 2019م عـلى توصيـة مجلـس الإدارة بتوزيـع أرباح نقديـة بمبلـغ 410 مليـون ريـال سـعودي (صـافي الـزكاة) عـلى مسـاهمي البنـك عـن السـنة الماليـة المنتهيـة في 31 ديسـمبر 2018م بواقـع 0.5 ريال سـعودي لـكل سـهم أي ما نسـبته 5% مـن قيمـة السـهم الاسـمية. وقـد روعـي توزيع هـذه الأربـاح للمسـاهمين اعتباراً مـن 05 مايـو 2019م.

أرباح العام 2019م

وافق مجلس إدارة البنك على توزيع أرباح أولية لمساهمي البنك عن النصف الأول من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والتي تم الإعلان عنها على موقع تداول بتاريخ في 1 أغسطس 2019م والبالغة 246 مليون ريال سعودي بما يعادل 0.3 ريال سعودي للسهم أي ما نسبته 3% من قيمة السهم الاسمية، وراعى البنك أتمام عمليات توزيع ودفع هذه الأرباح الأولية للمساهمين اعتباراً من تاريخ 26 أغسطس 2019م.

وفي شأن توزيعات الأرباح المقترحة عن النصف الثاني من العام 2019م، فقد أعلن البنك على موقع تداول بتاريخ 26 ينايـر 2020م بتوصية مجلـس إدارة البنـك للجمعيـة العامـة بتوزيـع أربـاح نقديـة عـلى مسـاهمي البنـك عـن النصـف الثاني مـن السـنة الماليـة 2019م قدرهـا 246 مليـون ريال سـعودي بواقع 0.3 ريال سـعودي للسـهم وما يعادل 3% مـن القيمـة الاسـمية للسـهم.

وبذلك يكون إجمالي توزيعات الأرباح الموزعة على المساهمين للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 492 مليون ريال سعودي بواقع 0.60 ريال سعودي للسهم، أي ما يعادل 6% من القيمة الاسمية للسهم. وسوف تكون أحقية توزيعات الأرباح المستحقة عن النصف الثاني من العام 2019م للمساهمين المسجلين في مركز إيداع الأوراق المالية بنهاية يوم التداول الثاني بعد تاريخ الجمعية العامة. علماً بأن توزيع هذه الأرباح خاضع لموافقة الجمعية العامة للبنك والتي سوف تعقد بتاريخ يوم الأربعاء 1441/08/22هـ الموافق 2020/04/15 م، مع العلم بأن التوزيعات النقدية التي يتم تحويلها عن طريق الوسيط المالي المقيم للسادة المستثمرين الأجانب غير المقيمين ستكون خاضعة لضريبة الاستقطاع بنسبة 5% طبقاً لأحكام المادة (68) من نظام ضريبة الدخل والمادة (63) من لائحته التنفيذية.

التصنيف الائتمانى:

تمثـل قـوة التصنيـف الائتـماني دلالـة على القـوة الماليـة النسـبية التـي يتمتع بهـا البنـك، وهـي تعـزز مـن قـدرة البنـك عـلى الوصـول ً إلى مصادر تمويـل بسـعر أمثـل، لاسـيما وأن التصنيفـات الائتمانيـة تراعـي مواطـن القـوة الماليـة ومركـز السـيولة ومـا يحظـى بـه بنـك الجزيـرة مـن إرث عـلاوةً عـلى مراعاة التصنيـف السـيادي المحـلي. ويمثـل الجـدول أدنـاه آخـر تقييـم ائتـماني للبنـك:

الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف	فيتش	موديز	odaysil actuall
(في فبراير 2019)	(في أكتوبر 2019)	(في مارس 2019)	التصنيف الائتماني
	F2		قصير الأجل
	+BBB		طويل الأجل
		baa3	المستوى الأساسي الائتماني (طويل الأجل)
مستقر	مستقر	مستقر	تصنيف الوضع المستقبلي
		Baa1 / P-2	ودائع (قصيرة الأجل)
A-/A2			المعيار العالمي
A1 SA/+A			المعيار المحلي

المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية:

تماشياً مع المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية، فقد اتخذ بنك الجزيرة عدة إجراءات لمراقبة تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وأفضل الممارسات العالمية في هذا الصدد. وتقوم مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدور فعال بحكم أنها تعد من ضمن منظومات خطوط الدفاع الثلاثة إلى الحد الذي يُمكن بنك الجزيرة من تحقيق أهدافه الاستراتيجية التي وضعت وبما يتسق مع المعايير والأنظمة المتبعة بسياسة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية.

وحرصاً من بنك الجزيرة على تنفيذ تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي و توصيات مجموعة العمل المالي فقد وضع بنك الجزيرة ضوابط رقابية مستدامة على مستوى البنك وقطاعات أعماله المختلفة والذي انعكس بشكل كبير على كافة الجوانب ومنها تعديل سياسة اعرف عميلك ورفع وعي الموظفين بالمخاطر المترتبة على عدم الالتزام والجرائم المالية والتي روعي أن تتمم من خلال الـدورات التدريبية المكثفة لمنسوبيه والرسائل التوعوية عبر الوسائل الإلكترونية، إلى جانب مراجعة كافة السياسات وكذلك تعزيز النظام الآلي لمراقبة مخاطر عدم الالتزام وعمليات مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية بما في ذلك الرشوة والفساد، ووضع جدول زمني لمراجعة ومراقبة فعالية تلك السياسات والإجراءات لتتوافق مع المستجدات الإقليمية والعالمية.

مجموعة أمانة مجلس الإدارة والحوكمة:

تتولى الأمانة العامة لمجلس 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 الأعمال والتقارير التي تخص مسارات أعمال البنك المختلفة والرفع بها إلى مجلس الإدارة ولجانه للإطلاع وليتخذ بشأنها أي قرارات.

إلى جانب ذلك، فإن المجموعة مسؤولة عن قيادة وإدارة مناحى الحوكمة في البنك بما يتماشي مع مبادئ الحوكمة الصادرة عن



مؤسسة النقد العربي السعودي و لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتراعي المجموعة صياغة وموائمة أطر دليل حوكمة البنك وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح والإفصاح وما سواها، إلى جانب موائمة لوائح عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية لضمان اتساقها والقواعد واللوائح المعمول بها وافضل التطبيقات، إلى جانب دور المجموعة في الإسهام في مناحي وأطر التقييم والملاءمة والتدريب الخاصة بالمجلس ولجاني.

ومن منطلق حرص مجلس إدارة بنك الجزيرة للتمشي مع المتطلبات الإشرافية ولتعزيز أفضل ممارسات الدوكمة من خلال ضمان التنفيذ الفعال لهذه الممارسات وبما يهدف لحماية مصالح البنك من جهة وحماية لحقوق المساهمين وأصحاب المصالح من جهة أخرى في جميع الأنشطة التي يقوم بها البنك، فقد ارتأى مجلس إدارة البنك خلال العام 2019م تكوين مجموعة تعنى بمناحي الحوكمة وكذلك لجنة للحوكمة تهدف للإشراف على ما يعزز ممارسات الحوكمة على أكمل وجه وضمان تنفيذ هذه الممارسات في جميع الأنشطة التي يمارسها البنك.

مبادئ حوكمة الشركات:

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

ومن منطلق حرص بنك الجزيرة كمؤسسة مالية تعمل في المملكة العربية السعودية على موائمة آطر الحوكمة المعمول بها بما يتسق مع القواعد الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية وأفضل التطبيقات فقد روعي خلال العام 2019م إجراء مراجعة شاملة لجميع مناحي الحوكمة التي ينتهجها البنك والتي اشتملت على تحديث سياسة تنظم تعارض المصالح المحتملة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديث سياسة تعنى بالإفصاح ومتطلباته وآلياته. وقد تم العمل على تطبيق هاتين السياستين بعد إقرارهما من قبل مجلس إدارة البنك. 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 موقع البنك على الشبكة بهذا الخصوص.

إن النظام الأساسي للبنك ووثيقة حوكمته تضمنا حق المساهمين في الحصول على الأرباح، وحضور الجمعيات العامة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم. وبحسب سياسة الإفصاح في البنك، فإن المعلومات والبيانات المتعلقة بالجمعيات العامة والميزانيات، والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة السنوي يتم توفيرها بصفة ثابتة للمساهمين، وتنشر في الصحف وتحمل على موقع تداول وموقع البنك الإلكتروني. ورغبة من البنك في تأصيل وعي مساهميه، فقد درج البنك على طباعة وتوزيع الأوراق والوثائق الخاصة باجتماعات الجمعيات العامة وتوزيعها على المساهمين عند عقد اجتماعات الجمعيات العامة.

وحرصا من البنك على الالتزام بالمتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السـوق المالية ووثيقة مبـادئ الحوكمـة الصـادرة عـن مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي إلى جانـب أفضـل التطبيقـات والممارسـات المحليـة والدوليـة، ولضـمان الوفـاء بهـذه المتطلبـات في إطـار ومنهجيـة موثقـة، فـإن البنـك راعـي العمـل عـلى إجـراء مراجعـات شـاملة خـلال العـام 2019م لكافـة متطلبـات الحوكمـة وذلـك بهـدف تقييـم مـدى ومسـتوى الالتـزام بهـا. إلى جانـب أفضـل التطبيقـات المتبعـة في هـذا الشـأن.

وشمل إطار الحوكمة في بنك الجزيرة والذي تم موائمته على ما يلي:

ا) سياسات الحوكمة الإجرائية:

- سياسة الإفصاح، حيث تم إعادة صياغتها لتتوائم مع متغيرات البيئة التنظيمية والتي تم إقرارها من مجلس إدارة البنك في
 17 سبتمبر 2019م.
- السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح، حيث روعي صياغة هذه السياسة بشمولية لتغطي تنظيم العلاقة مع أصحاب المصالح والتي تم إقرارها من مجلس الإدارة بتاريخ 19 يونيو 2019م.
- السياسة المنظمة للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تم إقرارها من مجلس إدارة البنك في اجتماعه في 16 ديس مبر 2019م.
- سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية والتي تم إقرارها من الجمعية العامة للبنك في
 16 ديسـمبر 2019م.
 - سياسة معالجة تعارض المصالح والتي أقرها مجلس الإدارة بتاريخ 19 يونيو 2019م.
 - سياسة التحقق من أستقلالية الأعضاء و التي أقرها مجلس الإدارة بتاريخ 19 يونيو 2019م.
 - السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة و التي أقرت في اجتماع المجلس بتاريخ 19 يونيو 2019م.
 - سياسة توزيع الأرباح والتى أقرت فى اجتماع المجلس بتاريخ 19 يونيو 2019م.
 - سياسة وميثاق السلوك الأخلاقي والمهني والتي أقرت في اجتماع المجلس بتاريخ 19 يونيو 2019م.
 - وثيقة حوكمة بنك الجزيرة المحدثة والتي أقرت في اجتماع المجلس بتاريخ 19 يونيو 2019م.

ب) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:

قام البنك خلال العام 2019م باستكمال مراجعة وموائمة لوائح عمل المجلس وكافة اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تشتمل على (اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيدات والمكافآت، لجنة المخاطر ، لجنة الحوكمة، لجنة المسئولية الاجتماعية) وبما يتسق مع أحكام وثيقة مبادىء الحوكمة، معايير ومتطلبات التعيين في المؤسسات المالية، نظام مراقبة البنوك وقواعده، لائحة حوكمة الشركات، وأحكام نظام الشركات. وخلال العام 2019م أقر مجلس الإدارة تحديث لوائح عمل المجلس واللجان المنبثقة عنه ، في حين وافقت الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 16 ديسمبر 2019م على إقرار تحديث قواعد لجنتى المراجعة والترشيدات والمكافآت وفق ما تقضى بذلك التوجيهات الإشرافية.

وتراعي اللجان وفقا لقواعد عملها، مراجعة أدائها وتكوينها وقواعد عملها بشـكل سـنوي وذلك لضمان القيام بأعمالها بأقـصى فعالية والتزامها بالتمشى مع المتطلبات الإشرافية، والتوصية بأية تغييرات تراها ملائمة لإقرار ها من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة.

ت) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها وثيقة مبادىء الحوكمة، ولائحة حوكمة الشركات ووثيقة حوكمة بنك الجزيرة، يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، ولخيرة، يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فعالية وفعالية اللجان المنبثقة عن المجلس، وخلال الربع الرابع من العام 2019م فقد روعي تصميم وإعداد وتنفيذ أطر تقييم فعالية أعمال اللجان المنبثقة عن المجلس وما قامت به من أعمال ضمن نطاق العمل الموكل إليها، وتم الرفع لمجلس الإدارة بمخرجات عملية التقييم، كما أتم وبتوجيه لجنة الترشيحات والمكافآت العمل على إجراء عملية تقييم ذاتي لفعالية المجلس وأعضاءه للعام 2019م، وتم الرفع بمخرجات عملية التقييم التي أجريت للجنة الترشيحات والمكافآت، وللمجلس، وينهج البنك تدوير عملية التقييم لتتم من قبل مستشار خارجي كل ثلاثة أعوام.

ث) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

من خلال نهج البنك في تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبيه مباشرة وأخرى عن طريق التعلم عن بعد لكامل دورة المجلس الممتدة من يناير 2019م وحتى ديسـمبر 2021م، وتشـمل هـذه البرامج كافة أعضاء المجلس وأعضاء لجانه الفرعية، وقد روعي خلال العام 2019م العمل على تنفيذ عدد من مناشـط التدريب الموجهة والتي شـملت (مناحي الدوكمة، محددات وأوجه الالتزام ومكافحة الجرائم المالية -غسـل الأمـوال وتمويـل الإرهـاب-، المخاطـر الائتمانيـة ، الأمـن الإلكتروني /السـيبراني).

ج) 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 البريد الإلكتروني ssu@baj.com.sa لتلقي أي استفسارات 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 اجتماعات الجمعية العامة للبنك والتي عقدت في عام 2019م وعن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

طلبات سجل المساهمين :

خلال العام 2019م روعى طلب سجلات المساهمين وفق البيانات التالية :

أسباب الطلب	تاريخ الطلب	عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين
أخرى	2019/01/01م	(1)
أخرى	2019/02/24م	(2)
أخرى	2019/03/18م	(3)
الجمعية العامة	2019/03/31م	(4)
أخرى	2019/04/11م	(5)
ملف أرباح	2019/04/17م	(6)
أخرى	2019/05/02م	(7)
أخرى	2019/05/28م	(8)
أخرى	2019/06/11م	(9)
ملف أرباح	2019/08/04م	(10)
أخرى	2019/08/27م	(11)
أخرى	2019/10/29م	(12)
الجمعية العامة	2019/12/16م	(13)
أخرى	2020/01/02م	(14)

بصفة عامة، فإن بنك الجزيرة يلتزم روحاً ونصاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والاسترشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية بحيث انعكس هذا الالتزام من خلال تضمين المتطلبات في نظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة البنك الأساسات الداخلية وأدلة حوكمة البنك الجزيرة والسياسات الداخلية وأدلة العمل 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 المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

1) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:

يتشكل مجلس إدارة بنك الجزيرة بحسب ما نصت عليه أحكام النظام الأساس من (9) أعضاء أوكل لهـم مهام إدارة البنك، وبتاريخ 19 ديسـمبر 2018م عقـدت الجمعية العامـة للبنك اجتماعها لاختيار وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لـدورة المجلس الجديـدة الممتـدة من 01 ينايـر 2019م وحتى 31 ديسـمبر 2021م وفـق منهجيـة التصويـت التراكمـي، حيـث أقـرت الجمعيـة العامـة اختيـار كل مـن:

اسم العضو	تسلسل
المهندس/ طارق بن عثمان القصبــــي	1
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشـــــــان	3
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد	4
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشــايع	5
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلــــــوي	6
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثــــي	7
الأستاذ/ تركــــــي بن عبد الله الفوزان	8
المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف	9

ووفق التوجيهات الإشرافية وبعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية فقد روعي اختيار رئيس للمجلس ونائب للرئيس وعضواً منتدباً من بين أعضاء المجلس، حيث بادر البنك بالإعلان على موقع تداول بتاريخ 11 جمادى أول 1440هـ الموافق 17 يناير 2019م بـورود موافقة مقام مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي عـلى اختيار كل مـن:

- المهندس طارق بن عثمان القصبي رئيساً لمجلس إدارة البنك.
- المهندس عبد المجيد بن إبراهيم السلطان نائباً رئيس مجلس الإدارة.
 - الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان عضواً منتدباً.

كما راعى مجلس إدارة البنك اختيار وتعيين رؤساء وأعضاء لجان المجلس الفرعية لدورة المجلس الممتدة من 01 يناير 2019م وحتى 31 ديسـمبر 2021م، والمشـكلة حسـب الآتي:

- 1- اللجنة التنفيذية .
 - 2- لجنة المخاطر.
- 3- لجنة الترشيحات والمكافآت.
 - 4- لجنة الحوكمة.
- 5- لجنة المسئولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة).
- 6- لجنة المراجعة (و التي صادقت الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 19 ديسمبر 2018م على تعيين أعضاءها) .

وبتاريخ 21 نوفمبر 2019م انتهت عضوية المهندس/ عبدالكريم بن إبراهيـم المعيـوف، ومـن ثـم وكـما بتاريخ 31 ديسـمبر 2019م فـإن مجلـس إدارة بنـك الجزيـرة بتشـكل مـن:

تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)	اسم العضو	تسلسل
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبــــي	1
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2
عضو مجلس إدارة تنفيذي	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشــــــان	3
عضو مجلس إدارة مستقل	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد	4
عضو مجلس إدارة مستقل	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع	5
عضو مجلس إدارة مستقل	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلـــــوي	6
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثــــي	7
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	الأستاذ/ تركـــــــي بن عبد الله الفوزان	8

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

أ) أعضاء مجلس الإدارة:

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الحالية	الاسم	م
عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية. وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة ورئاسة العمامة المعضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.	بكالوريوس هندســة مدنية – جامعة الملك سـعود - 1976م,		1. 2019 – عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 2. 1998م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 4. 1995 - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 5. 2010م - رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. 6. 2020م - رئيس مجلس إدارة شركة مطاء التعليمية. 7. 1998 - رئيس مجلس الدارة في الشركة الفنية لتوطين التقنية . 7. 1998 - رئيس مجلس البدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 7. 2018 - عضو مجلس البدارة في شركة العلد الأمين للتنمية . 7. 2018 - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البدرين). 7. 2018 م - عضو مجلس إدارة شركة قايريمينكول أنونيم سيركيتاي RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (توكيا) من تايساريت أي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE في اTicaret A.S.	. المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1
عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تتعاونس, إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.	بكالوريوس هندسة بترول من جامعة الملك سعود، عام 1989م	1. 1991م-2007 – عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتعليف 2. 1998م -2018م – عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم	1. 1993م – عضو مجلس إدارة شركة اتداد الأخوة للتنمية. 2. 2004م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2013م – رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاونس. 4. 2013م – عضو مجلس إدارة شركة رويال آند صن للتأمين (جمهورية مصر العربية). 5. 2019م – رئيس مجلس الإدارة - شركة الدرة للتنمية.	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2
خبرات سابقة متنوعة في عدد من المطارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.	1984م بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض.	1. 1984م-1998م – رئيس قسم الخدمات المصرفية للثمراد، المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني. 2. 1998م-2001م – رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرفية، مدموعة سامبا المالية. 2. 2001م-2000م – رئيس قسم الخدمات المصرفية لا للثمراد، البنك العربي الوطنى. 4. 2006م-2000م – عضو مجلس ادارة ساب تكافل. 5. 2006م-2000م – رئيس قسم الخدمات المصرفية للثمراد، البنك السعودي البريطاني.	1. 2010م – الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. 2013م –عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 3. 2013م – عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. 4. 2019م – نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة الجزيرة للأسواق المالية.	الأستاذ/نبيل بن داود الدوشان	3
له ذبرات سابقة في عدد من المؤسسات والشركات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة.	1983م- بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود- الرياض.	1. 1983م-1984م – مسئول الموازنات التقديرية، البنك العرب الوطني. 1. 1984م-1988م – مسئول الشئون المالية-المكتب 1984م-1988م – مسئول الشئون المالية-المكتب 3. 1984م-1992م – مسئول الشئون المالية-وزارة التعليم العالى. 1984م-2091م – مسئول الشئون المالية-وزارة الشيكات السابحية السعودية. 1992م-2005م – نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية وعضو مجلس الإدارة- شركة العثيم التجارية. 1992م-2008م – نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية- مجلس إدارة شركة أسواق عبد الله العثيم. 1973م-2004م-1020م – نائب الرئيس التنفيذي-مجموعة خالد البلطان - الرياض. 18. 1973م - عضو مجلس إدارة – شركة مهارة للموارد البشرية.	3. 2018م – عضو مجلس الإدارة – شركة بصمة لإدارة العقارات. 4. 2018م – الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس المديرين – شركة عالم التأمين.	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	4
خبرات سابقة ودالية في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .	— بكالوريوس — المداسبة جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة جامعة كوينزلاند للتقنية — استراليا.	 2002م-2000م – محقق مالي مكتب الراشد – محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. 2000م-2000م – مستشار غير متفرغ لتطوير العمل المالي والإداري الإلكتروني – هيئة المحاسبة والمراجعة مجلس التعاون الخليجي. 1.100م-2014م – عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصوق. 1.2014م – 2014م – مدير إدارة الميزانية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 	1 ـ 2014م – مدير الشئون المالية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 2 ـ 2016م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3 ـ 2019م – عضو مجلس الإدارة – شركة مصدر.	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	5
البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات - المصرفية الاستثمارية - الاستثمارية الاستثمارية	1993م – بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود.	1. 1994م-2002م – مدير ائتمان – اثتمان الشركات – البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002م-2006م – مساعد مدير عام – ائتمان الشركات – مجموعة سامبا المالية. 3. 2006م -2011م – مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دله البركة القابضة. شركة دله البركة القابضة. شركة أتمان كابيتال.	1. 2018م — مساعد الرئيس التنفيذي للاستئمار (شركة دله البركة القابضة) 2. 2019م — عضو مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 3. 2018م — عضو مجلس إدارة شركة البحيرة ورئيس لجنة الاستثمار 4. 2019م — رئيس مجلس إدارة شركة المطاعم النسبانية. 5. 2018م — عضو مجلس إدارة والمدير العام - شركة قصر الورود. 7. 2019م — عضو مجلس إدارة شركة جسر الشرق 8. 2019م – عضو مجلس إدارة شركة جسر الشرق	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	6

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الدالية	الاسم	م
خبرات سابقة وحالية فى الشئون المالية والاستثمارية.	1983م – بكالوريوس في إدارة الأعمال – محاسبة – جامعة الملك سعود.	1. 1983م - 1989م – المدير المالي – الشئون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 2. 1985م - 1985م – مراقب مالي - الشئون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 3. 1995م - 1996م – 1096م – 1096م العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 4. 1996م - 1900م – مدير إدارة الستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 2. يونيو 2009م – حيسمبر 2018م – العضو المنتدب – عضو مجلس الإدارة المنتدب – عضو مجلس الإدارة المنتدب – عضو مجلس الإدارة المنتدب – سركة الشرق الأوسط	1. 2019م – الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال). 2. 2019م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	7
خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة.	2003م – يكالوريوس مداسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	2004.1 – 2006م – مسئول عمليات صناديق الاستثمار – مجموعة سامبا المالية. 2. 2006م – 2007م – مساعد مدير صناديق الاستثمار – بنك البلاد. 2007م – 2009م – مدير صناديق الاستثمار – شركة كريدي آقريكول السعودي الفرنسي. 4. 2009م - 2011م – مدير صناديق الاستثمار – شركة الإنماء للاستثمار. 5. 2011م - 2012م – نائب الرئيس لصناديق الاستثمار –	1. 2012م – رئيس إدارة الاستثمار العقارية – شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفيك كابيتال).	الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	8
خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمار العقاري، الزراعي والتسويق والعلاقات العامة.	2009م – ماجستير الإدارة الهندسية – جامعة جنوب كالفورنيا – أميركا. 2008م – يكالوريوس الهندسة الكهربائية – جامعة جنوب كالفورنيا – أميركا.	1. 2012م-2015م – مدير عام تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي بشركة النظم لتفنية المعلومات.	1. 2009م — الرئيس التنفيذي لشركة المطورون المتقدمة الاستثمار العقاري . 2. 2015م — عضو مجلس الإدارة المنتدب شركة تهامة لللإعلان والعلاقات العامة والتسويق. 3. 2017م — عضو مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للتسويق الزراعي «ثمار».	المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف*	9

^{*} انتهت عضوية المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف في مجلس الإدارة وفي لجنتي الترشيحات والمكافآت، والحوكمة بتاريخ 24 ربيع الأول 1441هـ الموافق 21 نوفمبر 2019م

ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الدالية	الاسم	م
عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إظافة لعضوية اللجنة التنفيذية. وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إطافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة.	بكالوريوس هندســة مدنية – جامعة الملك سعود- 1976م.	1. 1998-2015م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2015-2013م – رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	1. 2016 – رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1
عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، وكذلك المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة.	بكالوريوس هندسة بترول من جامعة الملك سعود، عام 1989م	1. 2009 - 2012م — عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2004- 2009م — رئيس لجنة المراجعة — بنك الجزيرة.	1 . 2016م – عضو اللجنة التنفيذية – بنك الجزيرة. 2 . 2016–2017م – عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة- بنك الجزيرة. 3 . 2018م- رئيس اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة – بنك الجزيرة.	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	2
خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.	1984م- بكالوريوس في المداسبة، جامعة الملك سعود - الرياض.	1. 2015-2013م – عضو لجنة إدارة المظاطر – بنك الجزيرة. 2. 2015-2013م – عضو لجنة الترشيدات والمكافآت – بنك الجزيرة.	1. 2013م- عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	3
له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات المالية والنستشارية والبدارية والتجزئة .	1983م- بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود - الرياض.		1. 2017م –عضو لجنة المراجعة – شركة مصنع أسطوانات الغاز. 2. 2019م – رئيس لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. 3. 2019م – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة. 4. 2018م – عضو لجنة المراجعة – شركة مجد للاستئمار والتطوير العقاري.	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	4
خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسية والمراجعة .	1004م – بكالوريوس – المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المتقدمة جامعة كوينزلاند للتقنية – استراليا.	1. 2010-2013م – عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. 2. 2013م - 2015م – رئيس لجنة المراجعة – شركة أسمنت الصفوة.	1. 2016م – عضو لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. 2. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 3. عضو لجنة المراجعة بشركة حصانة. 4. عضو لجنة المراجعة في شركة مصدر.	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	5
- البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.	1983م – بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود.	1. الرئيس التنفيذي – شركة إتقان كابيتال.	1. 2019م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة 2. 2019م – رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	6

الخبرات	المؤهلات	الوظائف السابقة	الوظائف الدالية	الاسم	م
خبرات سابقة وحالية في القطاعين المالي والاستثماري.	1983م – بكالوريوس في إدارة الأعمال – مداسبة – جامعة الملك سعود.	1. يناير 2019م – حتى 30 يونيو 2019م – رئيس لجنة الحوكمة لبنك الجزيرة.	1. 2019 م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	7
خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة	2003م – بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.		1. 2019م – عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	8
خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمار العقاري، الزراعي والتسويق والعلاقات العامة.	2009م – ماجستير البدارة الهندسية – جامعة جنوب كالفورنيا الأمريكية 2008م – بكالوريوس الهندسة الكهربائية جامعة جنوب كالفورنيا الولايات المتحدة الأمريكية.	1. مدير عام تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي – شَرِكَة النظم لتقنية المعلومات.	1. 2017م – حتى الآن – عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للتسويق « تمار». 2. 2019م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 3. 2019م – عضو لجنة الحوكمة في بنك الجزيرة.	المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف	9
له خبرات سابقة متعددة في مجالات المداسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة.	1983م- بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود.	1. 1993-1993 م – مساعد نائب رئيس قسم المالية- شركة سابك. 2. 2000-2004 – مدير عام الخدمات المشتركة- قسم المحاسبة –سابك 3. 2007-2005 – مدير عام قسم المالية – سابك. 4. 2007-2005 م – نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة – شركة ينبع الوطنية للكيماويات - ينساب.	1. 2012م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 2. 2013م – عضو لجنة المراجعة - شركة ملاذ للتأمين. 3. 2015م – المسئول المالي الأول – شركة التصنيع الوطنية.	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	10
لديه خيرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والستثمارية داخل وخارج المملكة.	1993م- بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود.	 1. 1993-1993 م – مدقق مالي خارجي-شركة آرثر أندرسون - الرياض. 2. 1995-1998 م – مدقق مالي داخلي-مجموعة سامبا المالية. 4. 1995-1998 م – مسئول الالتزام وضمان الجودة- مجموعة سامبا المالية. 4. 1999-2003 م – مدقق مالي داخلي- مجموعة سامبا المالية. 5. 2001-2004 – مدير التدقيق الداخلي ومجموعة المناظر – مجموعة العثيم التجارية. 6. 2004-2003 م – مدير عام قسم المالية- الشركة السعودية للمتاجر الشاملة (كارفون). 7. 2005-2003 – المستشار الشاحات للرئيس التنفيذي- شركة المياه الوطنية. 8. 1005-2013 م – المستشار المتاجدة-شركة الجزيرة للشواق المالية. 	1. 2012 م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 2. 2015م – كبير المدراء الماليين- شركة الطيران المدني السعودي القابضة. 3. 2017م – عضو مجلس الإدارة – شركة باتك للأعمال اللوجستية والاستثمار. 4. 2017م – عضو مجلس الإدارة – شركة زهرة الواحة.	الأستاذ/ طه محمد أزهري	11
له خبرات سابقة في أقسام وزارة الشئون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.	1982 بكالوريوس خدمة سعود. سعود. 1984 م – دبلوم تنمية الملك 1984 م – دبلوم تنمية والبحوث التطبيقية كولومبيا - الولايات كولومبيا - الولايات المتحدة الأمريكية. 1992م – ماجستير ميزوري كولومبيا - الوليات المتحدة المريكية. ميزوري كولومبيا - الوليات المتحدة الأمريكية. الولايات المتحدة المريكية. الولايات المتحدة الأمريكية.	1. 1996 م-1998 م- مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية- وزارة العمل الشئون المتخامات. و 1998 م-2005 م- مدير عام الإدارة العامة للمنظمات 9. 1998 م-2005 م- مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية -وزارة العمل والشئون الاجتماعية. و 1994 م-2005 م- عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية. و 2005 م-2005 م- المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي- وزارة التقرن الدولي-وزارة السئون الاجتماعية. و 2005 م-2001 م- مدير عام التعاون الدولي-وزارة الشئون الاجتماعية. و 2012 م- وخيل الوزارة المساعد- وزارة الشئون الاجتماعية. 7. 2001 م- وخيل الوزارة- وزارة الشئون الاجتماعية. للتنمية الاجتماعية. للتنمية الاجتماعية. للتنمية الاجتماعية. للتنمية الاجتماعية. و 1020 م- عضو مجلس الشوري.	1. 2013م – عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة – بنك الجزيرة .	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم بن سعد الهدلق	12

ج) الإدارة التنفيذية:

الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان

المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

		والمهنية	المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية	محاسبة	بكالوريوس	1984م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الوسطى	1998م – 1998م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية	1998م – 2001م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك العربي الوطني	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	2001م – 2006م
التأمين	شركة مساهمة مدرجة	شركة ساب تكافل	عضو مجلس إدارة	2006م – 2010م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	2006م – 2010م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	2013م – 2015م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	عضو لجنة إدارة المخاطر	2013م – 2015م

				المناصب الدالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	الرئيس التنفيذي	2010م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	عضو اللجنة التنفيذية	2013م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	العضو المنتدب	2013م
الأوراق المالية	شركة مساهمة مقفلة	شركة الجزيرة للأسواق المالية	عضو مجلس إدارة	2013م

الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة الملك سعود بالرياض، بالمملكة العربية السعودية	محاسبة	بكالوريوس	1994م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	تقلد عدة مناصب كان آخرها مدير تداول المشتقات	1994م – 2001م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	رئيس إدارة المتاجرة في مجموعة الخزينة	2001م – 2008م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك العربي الوطني	رئيس مجموعة الخزينة	2008م – 2009م
الاستثمار	شركة ذات مسؤولية محدودة	شركة إعمار للاستثمار	إدارة أعمال خاصة	2009م – 2010م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة الخزينة	2010م

الأستاذ / طارق بن عبد الرحمن الشبيلي

المنصب: رئيس مجموعة الموارد البشرية

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة ولاية أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية	إدارة أعمال	بكالوريوس	1981م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
البترول	شركة مملوكة لحكومة المملكة	شركة أرامكو	تقلد عدة مناصب وكان آخرها نائب رئيس قسم المالية والإدارة	1982م – 1994م
التجارة	شركة ذات مسئولية محدودة	شركة مدى للتجارة المحدودة- المملكة المتحدة	نائب المدير العام للمشاريع الخاصة	1994م – 1995م
الاستثمار المتعدد	شركة ذات مسئولية محدودة	شركة الموارد القابضة	مساعد نائب رئيس مجلس الإدارة	1996م – 1997م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني	تقلد عدة مناصب وكان آخرها مدير عام الموارد البشرية	1997م – 2008م
السوق المالية	شركة مساهمة	شركة السوق المالية السعودية "تداول"	مدير عام الموارد البشرية	مارس 2009م – سبتمبر 2009م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة الموارد البشرية	2010م

الأستاذ / حمد بن عبدالعزيز العجاجي

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
كلية نوكسفيل، تينيسي، الولايات المتحدة الأمريكية	إدارة أعمال	بكالوريوس	1984م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني	كبير التنفيذيين في قسم البطاقات الائتمانية كبير التنفيذيين في قسم خدمات الائتمان للمستهلكين كبير التنفيذيين في قسم منتجات البطاقات الائتمانية	1994م – 2002م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني	كبير التنفيذيين في قسم البريمير	2002م – 2004م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة	2004م – 2011م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	2012م

الأستاذ / خالد بن عثمان العثمان

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة	إدارة أعمال	ماجستير	2012م

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

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

الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة الملك سعود	نظم معلومات داسب	بكالوريوس	1995م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	مدير علاقة أول (مساعد المدير العام)	1995م – 2003م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الخليج الدولي	نائب الرئيس وقائد فريق في مجموعة تمويل الشركات	2003م – 2008م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى مصرفية الشركات	2008م – 2018م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية	2018م

الأستاذ/ أحمد بن سفيان عبدالرزاق الحسن

المنصب: مسؤول العمليات الأول

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة الملك سعود	علوم حاسب آلي	بكالوريوس	2002م

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

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	مسؤول العمليات الأول	2017م

الأستاذ/شاهد أمين

المنصب: المسؤول المالي الأول

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة وست لندن	اقتصاد	بكالوريوس	1990م
جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة	المحاسبة	عضو FCCA	1997م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
إعلام	حکومي	بريتيش برودكاستينج كوربوريشن	برنامج خريجي المالية	1990م – 1993م
قطاع التجزئة	شركة مساهمة مدرجة - بريطانيا	ديكسونز كارفون	محاسب	1993م – 1997م
قطاع التوزيع	شركة مساهمة مدرجة - بريطانيا	هاسبرو	محلل مالي	1998م – 1998م
الاستشارات المالية	شركة مساهمة	مجموعة لورين الاستشارية	مستشار أول	1998م – 2000م
الاستشارات المالية	شركة خاصة	بي أيه الاستشارية	مستشار أول	2000م – 2000م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة	مجموعة إتش أس بي سي - فرع لندن، تمت إعارته لفرع المجموعة بالمملكة العربية السعودية	رئيس قسم إدارة التكلفة ومنسق تمويل	2002م – 2007م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني	رئيس قسم تطوير المنتجات التمويلية	2007م – 2010م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة	بنك الهلال	نائب الرئيس التنفيذي للتمويل والتخطيط الاستراتيجي	2010م – 2012م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	المسؤول المالي الأول	2012م

الأستاذ/خالد بن عمر المقرن

المنصب: رئيس المجموعة القانونية

المؤهلات العلمية والمهنية				
الجامعة	المجال	المؤهــــل	العام	
جامعة الملك سعود، في المملكة العربية السعودية	قانون	بكالوريوس	1990م	
الجامعة الأمريكية في واشنطن العاصمة، الولايات المتحدة الأمريكية	قانون	ماجستير	1998م	

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
الحكومي	جهة حكومية	صندوق التنمية الصناعية السعودي	مساعد مستشار قانوني	1994م – 1995م
الطاقة	شركة مساهمة مقفلة	الشركة العربية للاستثمارات البترولية	باحث قضايا	1995م – 1999م
الطاقة	شركة مساهمة مقفلة	الشركة العربية للاستثمارات البترولية	مستشار قانوني	1999م – 2001م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	مدير أول	2001م – 2002م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	مدير الإدارة القانونية بالإنابة	2002م – 2004م
الحكومي	هيئة حكومية	هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات	مستشار قانوني ومدير إدارة حل الخلافات	2004م – 2005م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك البلاد	رئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة	2005م – 2010م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس المجموعة القانونية	2010م

د. فهد بن علي العليان

المنصب: رئيس المجموعة الشرعية و المسؤولية الاجتماعية

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
كلية الشريعة – جامعة الإمام	التعليم	بكالوريوس	1990م
علم اللغة التطبيقي – جامعة الإمام	التعليم	ماجستير	1995م
جامعة أوهايو، في الولايات المتحدة الأمريكية	التعليم	دكتوراه	2001م

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

				المناصب الدالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس المجموعة الشرعية ومجموعة المسؤولية الاجتماعية	2008م
خيري	جمعية خيرية	جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي	عضو مجلس إدارة	2017م
الرياضة والشباب	مؤسسة حكومية	نادي الشباب	عضو مجلس إدارة	2018م

الأستاذ / أسامة بن خضر الإبراهيم

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	الإدارة الصناعية	بكالوريوس	1994م

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

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

الأستاذ / سامي بن حمد الراجحي

المنصب: رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
معهد نبراس الثانوي التجاري بالرياض، بالمملكة العربية السعودية	المصرفية	دبلوم تجاري	2002م
الأكاديمية العربية المالية للعلوم المصرفية والمالية ، بالمملكة الأردنية الهاشمية	المصرفية	دبلوم مصرفي	2003م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الراجحي	مشرف إدارة العمليات	1990م – 1993م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الراجحي	مشرف مركز حوالات	1993م – 1996م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الراجحي	مدير مراكز الحوالات	1996م – 2006م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مصرف الراجحي	مدير إدارة الوساطة	2006م – 2007م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك الأهلي التجاري	مدير إدارة التحويل	2007م – 2007م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك البلاد	مدير عام قطاع إنجاز	2008م – 2013م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني القطاع		المنصب	تاريخ التعيين/الانضمام
المصارف والخدمات المالية			رئيس مجموعة فوري	2013م

الأستاذ/ يعقوب بن إبراهيم العريني

المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة كولورادو الشمالية	العلوم الاجتماعية وعلم الاجتماع	بكالوريوس	1998

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	مدير أول علاقات عامة مصرفية الشركات	2001م – 2005م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	مجموعة سامبا المالية	مدير أول إدارة الالتزام	2005م – 2006م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك العربي	مدير أول الخدمات الخاصة	2006م – 2008م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي الهولندي	مدير إدارة مساندة الشركات	2008م – 2011م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك الأول (البنك السعودي الهولندي)	رئيس إدارة الالتزام	2011 م – 2018م

				المناصب الحالية
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	2018م

الأستاذ / محمد بن إبراهيم العبيد

المنصب: رئيس مجموعة الحوكمة وأمين عام مجلس الإدارة

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة الملك سعود – الرياض	العلوم الإدارية	بكالوريوس العلوم الإدارية	1990م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني "ساب"	عدة وظائف قيادية	2004 – 1993م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني "ساب"	نائب الأمين العام ورئيس إدارة الالتزام	2004م – 2014م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنك السعودي البريطاني "ساب"	الأمين العام	2015م – 2017م

				المناصب الحالية
القطاع	الشركة/الجهة الكيان القانوني		المنصب	تاريخ التعيين/ الانضمام
الخدمات المالية	شركة مساهمة مقفلة	شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري	عضو لجنة المراجعة	أكتوبر 2017م
المصارف والخدمات المالية	شركة مساهمة مدرجة	بنك الجزيرة	رئيس مجموعة الحوكمة وأمين عام مجلس الإدارة	أبريل 2019م

الأستاذ / عبدالعزيز بن سليمان الزمام

المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

			المؤهلات العلمية
الجامعة	المجـــال	المؤهــــل	العام
جامعة لندن رويال هولواي - المملكة المتحدة	أمن المعلومات	ماجستير	2007م

				المناصب السابقة
القطاع	الكيان القانوني	الشركة/الجهة	المنصب	فترة الخدمة
القطاع المصرفي	هيئة حكومية	مؤسسة النقد	مفتش بنكي	2002م – 2010م
الاتصالات وتقنية المعلومات	هيئة حكومية	وزارة الاتصالات وتقنية المعلومات	أخصائي تدقيق	2010م – 2013م
البنوك	شركة مساهمة مدرجة	ة بنك الرياض شركة مساهمة مدرجة		2013م – 2019م

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

3) وصف مختصر لاختصاصات ومهام أعمال لجان المجلس:

1- اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها التي تم موائمتها خلال هذا العام 2019م من خمسة أعضاء مجلس الإدارة والذين يتم اختيارهم بواسطة المجلس، وبرأسها 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 وومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات التي يضعها مجلس الإدارة إضافة إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعقد اللجنة (6) اجتماعات في العام على الأقل، وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (211) المنعقد في تاريخ 77 جمادى الأولى 1440هـ - الموافق 13 يناير 2019م حيث عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعاً خلال عام 2019 م حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

عدد الاجتماعات: (أحد عشر) اجتماعــــاً										طبيعة العضوية	الاســــم		
الاجتماع الحادي عشر 2019/12/16م	الاجتماع العاشر 2019/11/18م	الاجتماع التاسع 2019/09/17م	الاجتماع الثامن 2019/06/19م	الاجتماع السابع 2019/05/28م	الاجتماع السادس 2019/05/22م	الاجتماع الخامس 2019/04/16م	الاجتماع الرابع 2019/03/18م	الاجتماع الثالث 2019/02/19م	الاجتماع الثانبي 2019/02/07م	الاجتماع الأول 2019/01/29م			
\checkmark	V	V	√	√	J	J	J	J	J	J	رئيس اللجنة	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1
\checkmark	X	√	√	1	√	J	J	J	J	$\sqrt{}$	عضو	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2
\checkmark	√	V	√	J	J	J	J	J	J	J	عضو	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشـان	3
\checkmark	√	J	X	1	J	J	J	J	J	\checkmark	عضو	الأستاذ/عادل بن سعود عبد الحميد دهلوي	4
√	Х	J	J	1	\checkmark	J	Х	J	\checkmark	1	عضو	 الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي	5

2- لجنة المراجعة:

تقوم هذه اللجنة بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته الإشرافية فيما يخص سلامة القوائم المالية للبنك ومؤهلات واستقلالية مراجعي حسابات البنك، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالبنك وفعالية المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجين وكفاية أنظمة البنك المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والإشراف على إدارة الالتزام بالبنك وتقييم مدى اتساقها والسياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والنظامية.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية «الثامنة والخمسون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 ربيع الثاني 1441هـ الموافق 16 ديسمبر 2019م 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 هِذا 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 غير التنفيذيين وعضوين مستقلين على الأقل من خارج المجلس. وتعقد اللجنة (4) اجتماعات في العام على الأقل، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئول الإدارة المالية ورئيس إدارة الالتزام بشكل مستمر، كما ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة ضمن هذه الدورة الممتدة من 01 يناير 2019م وحتى 31 ديسمبر 2021م بموافقة الجمعية العامة للبنك والتي عقدت بتاريخ 19 ديسمبر 2018م، وعقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2019م حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

	ات	: (ستة) اجتماع	طبيعة العضوية	الاســــم				
الاجتماع السادس 2019/10/20م	الاجتماع الخامس 2019/09/10م							
J	J	J	J	J	J	رئيس لجنة المراجعة	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	ı
\checkmark	\checkmark	J	J	J	V	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ/ فوازبن محمد الفواز	٢
X	J	J	V	V	\checkmark	عضو لجنة المراجعة	الأستاذ/ طه بن محمد أز هـري	٣

3) لجنة الترشيحات والمكافآت:

يقوم مجلس الإدارة وفق ما أوكل له من مهام بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويتم تعيينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي. 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، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة 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 غير العادية «الثامنة و الخمسون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 ربيع الثاني 1441هـ الموافق 16 ديسمبر 2019م على قواعد عمل ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت، وتعقد اللجنة اجتماعين على الأقل في العام.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (211) المنعقد في تاريخ 07 جمادى الأولس 1440هـ -الموافق 13 يناير 2019م وعقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2019م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

ن) اجتماعان	عدد الاجتماعات: (اثنير	طبيعة العضوية	الاســـم	
الاجتماع الثاني (2019/11/07م)	الاجتماع الأول (2019/04/16م)			
\checkmark	\checkmark	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد	1
J	$\sqrt{}$	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشــايع	2
J	J	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	* المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف	3



4- لجنة إدارة المخاطر:

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسئوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر ، وتتركز مهامها ومسئولياتها بحسب قواعد ولوائح عملها التي تم موائمتها خلال العام 2019م في الإشراف والمراقبة، ومراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها واعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الأساسية لإدارة الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات، ومراجعة 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.

وبحسب ما تنص عليه لائحة وقواعد عمل لجنة المخاطر، فتعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة المخاطر ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (211) المنعقد في تاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ -الموافق 13 يناير 2019م حيث عقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2019م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

	عدد الاجتماعـــات: (ستة) اجتماعــــات						الدســــم	
الاجتماع السادس 2019/12/03م	الاجتماع الخامس 2019/09/26م	الاجتماع الرابع 2019/09/11م	الاجتماع الثالث 2019/05/01م	الاجتماع الثاني 2019/03/28م	الاجتماع الأول 2019/02/20م			
J	J	J	J	J	J	رئيس لجنة إدارة المخاطر	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــيد	1
J	J	J	J	J	J	عضو لجنة إدارة المخاطر	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	2
J	J	J	Х	J	J	عضو لجنة إدارة المخاطر	الأستاذ/ تركـــي بن عبد الله الفوز ان	3

5- لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة):

تقوم هذه اللجنة بحسب قواعد ولوائح عملها التي تم موائمتها خلال العام 2019م بدور مهم في مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسئولياته الاجتماعية المتعلقة (ببرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) حيث تتمثل مسئوليات اللجنة في رسم السياسات والإجراءات المتعلقة بأنشطة وبرنامج المسئولية الاجتماعية، واعتماد الميزانية السنوية لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة، وإقرار الخطة السنوية للبرنامج، واتخاذ الحلول المناسبة حيال العوائق التي قد تعترض برامج المسئولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج المسئولية 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 المسئولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيله م لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة المالجزيرة).

وبحسب ما تنص عليه لائحة وقواعد عمل لجنة المسئولية الاجتماعية، فتعقد اللجنة (4) اجتماعات في العام على الأقل.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة المسؤولية الاجتماعية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (211) المنعقد في تاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ - الموافق 13 يناير 2019م. وقد عقدت اللجنــة أربعة اجتماعات خلال عام 2019م، حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هـو موضح بالجـدول أدناه :

	(أربعة) اجتماعات	عدد الاجتماعات:		طبيعة العضوية	الاســـم	
الاجتماع الرابع (2019/12/09م)	الاجتماع الثالث (2019/10/08م)	الاجتماع الثاني (2019/05/16م)	الاجتماع الأول (2019/01/28م)			
J	V	J	J	رئيس لجنة المسئولية الاجتماعية (اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1
J	J	\checkmark	J	عضو لجنة المسئولية الاجتماعية (اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيــم الهدلق	2
J	V	J	J	عضو لجنة المسئولية الاجتماعية (اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)	الدكتور/ فهد بن علي العليـــان	3

6 – لحنة الحوكمة:

وفقاً لما تضمنته القواعد الإشرافية الواردة في نظام الشركات، والأحكام المنصوص عليها في المبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة، والمتطلبات الاسترشادية في لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، الداعية لإنشاء لجان منبثقة عن مجلس الإدارة يوكل إليها بعضاً من مهام المجلس المتعلقة بشؤون الحوكمة، حرص مجلس الإدارة في الإيفاء بالمتطلبات الإشرافية وتعزيز أفضل ممارسات الحوكِمة والحفاظ عليها من خِلال ضمان التنفيذ الفعال لهذه الممارسات بهدفٌ حماية مصالح البنك من جهة وحماية حقوق المساهمين وأصحاب المصالح من جهة أخرى فى جميع الأنشطة التى يقوم بها البنك.

فقـد وافـق مجلسِ الإدارة ضمن اجتماعه رقـم (211) المنعقـد في تــاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ -الموافق 13 يناير 19و20م على تشكيل وتعيين أعضاء لجنة للحوكمة في و التي عقدت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2019م حسب ما هو موضّح بالجدول أدناه:

باعــــات	تماعـــات: (ثلاثة) اجته	عدد الاج	طبيعة العضوية	الاســـم	
الاجتماع الثالث (2019/05/20م)	الاجتماع الثاني (2019/03/20م)	الاجتماع الأول (2019/03/03م)			
\checkmark	\checkmark	J	رئيس لجنة الحوكمة	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي (*)	1
\checkmark	\checkmark	J	عضو لجنة الحوكمة	المهندس/ عبد الكريم بن إبر اهيــم المعيوف (*)	2
\checkmark	\checkmark	J	عضو لجنة الحوكمة	الأستاذ/ الوليد بن فهد السناني (*)	3

^(*) أنقضت عضوية الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي في لجنة الحوكمة في 27 يونيه 2019م .

4) 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:

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس البدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	اســـــم العضو
شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	1. شركة الجزيرة للأسواق المالية. 2. شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 3. شركة سرب للاستثمار العقاري.	مؤسسة حكومية شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة شركة ذات مسؤولية مددودة شركة ذات مسؤولية مددودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة غارج المملكة خارج المملكة	1. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 2. شركة دلم للخدمات الصحية. 4. شركة عطاء التعليمية. 5. الشركة الفنية لتوطين التقنية . 6. شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير 7. شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير 8. شركة أر في إم قايريمينكول أنونيم سيركيتاي EAMORIES (مملكة البحرين). Anonim Sirketi سيركيتاي EXM Gayrimenkul 9. شركة قايريمينكول باتيريملدري في تايساريت أي إس VBBA Gerimenkul تايساريت أي إس VBBA Gerimenkul	المهندس/طارق بن عثمان القصبــي
شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة		1. شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف. 2. شركة أسمنت القصيم.	شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة	1. شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. شركة الجزيرة تكافل تعاونني. 3. شركة رويال آند صن للتأمين (مصر). 4. شركة الدرة للتنمية.	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
_	_	-	شركة مساهمة مقفلة.	داخل المملكة	1. شركة الجزيرة للأسواق المالية	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان
شركة مساهمة مدرجة جهة حكومية جهة حكومية شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة ذات مسئولية محدودة شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	 البنك العربي الوطني. المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية - كندا العربية السعودية. شركة الشيكات السياحية السعودية. شركة الشيكات السياحية ك. شركة العثيم التجارية. شركة العثيم القابضة. مجموعة خالد البلطان. شركة مهارة للموارد البشرية. 	شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	1. شركة أدائى للاستشارات. 2. شركة عالم التأمين. 3. شركة مصنع أسطوانات الغاز. 4. شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد

^(*) أنقضت عضوية المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيــم المعيوف في لجنة الحوكمة في 21 نوفمبر 2019م .

^(*) أنقضت عضوية الأستاذ/ الوليد بن فهد السناني في لجنة الحوكمة في 18 يونيه 2019م .

الكيان القانونس (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التبي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/)	داخل المملكة/ خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس البدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	اســـــــــم العضو
ذات مسئولية محدودة جهة حكومية شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة	1.مكتب الراشد مداسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. 2.ميئة المداسبة والمراجعة لدول مجلس التعاون. 3.الشركة السعودية الفرنسية للتأمين.	جهة حكومية	داخل المملكة	1. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع
شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة ذات مسئولية محدودة شركة مساهمه مقفلة مكتب	داخلَ المملكة داخل المملكة	1.البنك السعودي الفرنسي 2.مجموعة سامبا المالية 3.شركة دله البركة القابضة 4.شركة إتقان كابيتال 5.شركة موثوق	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة مساهمة محدودة شركة مساهمة خاصة	داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	1.شركة دله للخدمات الصحية. 2.شركة قصر الورود الدولية. 3.شركة المطاعم السريعة-أسبانيا. 4.شركة البحيرة – تونس.	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي
شركة ذات مسئولية محدودة شركة ذات مسئولية محدودة		1. شركة الأندية الرياضية Body Masters 2. شركة البصر الطبية Albasar Medical Services Ltd. Co.	مساهمة مغلقة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة	1.شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك). 2.شركة Freshlink LTD 3.شركة بيئة الوطن Beaat Alwatan National Environment	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي
شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة ذات مسئولية محدودة شركة مساهمه مقفلة شركة مساهمه مقفلة شركة مساهمه مقفلة	داخل المملكة داخل المملكة	1. مجموعة سامبا المالية 2. شركة رنا للاستثمار 3. شركة الإنماء للاستثمار 4. شركة كريدي أقريكول السعودي الفرنسي.	شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة	1.شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالمي(ميفك)	الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان
	داخل المملكة	1.شركة النظم لتقنية المعلومات.	مساهمة مدرجة. مساهمة مدرجة.		1.شركة المطورين المتقدمة للاستثمار العقاري. 2. شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة والتسويق. 3.الشركة الوطنية للتسويق الزراعي « ثمار »	المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف

5) بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2019م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

خلال العام 2019م عقد البنك اجتماعان للجمعية العامة للمساهمين وفق التالس:

1) اجتماع الجمعية العامة غير العادية الأول بتاريخ 16 أبريل 2019م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

- 1) التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالى المنتهى في 2018/12/31م.
 - 2) التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31م.
- التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- 4) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهى في 2018/12/31م.
- 5) التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2019م وتحديد أتعابهم.
- 6) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31 بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة وبنسبة 5% من رأس المال المدفوع وبمبلغ إجمالي 410 مليون ريال سعودي، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. على أن يتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.
 - 7) التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساسي الخاصة بلجنة المراجعة.
 - 8) التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساسي الخاصة بنصاب وقرارات مجلس الإدارة.
 - 9) التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساسي الخاصة بالجمعيات العامة.
 - 10) التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساسي الخاصة بالتقارير السنوية.
 - 11) التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساسى الخاصة بالمنازعات.
- 12) 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 عضو(غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً فس

مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل العقاري ، اتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، اتفاقية خدمات حماية محفظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك، علماً بأن التعاملات في عام 2018م بلغت 92.2 مليون ريال . ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- 13) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان عضو (تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، و هذه الاتفاقيات عبارة عن خدمات مشتركة، اتفاقية مشاركة منتج تمام، اتفاقية مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، اتفاقية مصاريف إيجار الفروع. علماً بأن التعاملات في عام 2018م بلغت 26.4 مليون. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود .
- 14) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك والسيد/ أحمد بن عثمان بن عبد الله القصبي حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة وذلك بحكم أنه شقيق مالك العقار المؤجر وهو عبارة عن عقد إيجار العقار الواقع بشارع الحسن بن علي بمدينة الرياض واستخدامه مقراً لفرع البنك علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 276,555 ريال سعودي. فترة العقد من 2018/02/01 إلى 2019/01/31 م، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- 15) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه مساهماً في شركة اتحاد الإخوة للتنمية، وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي الرحاب بداية شارع الأربعين أمام مجمع الحرس الوطني بمدينة جدة. علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 330,000 ريال سعودي. فترة العقد من 2018/04/30م إلى 2019/04/29
- 16) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه مساهماً في شركة اتحاد الأخوة للتنمية. وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي المعذر بمدينة الرياض. علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م (1449/06/21 هــ) بلغ 900,000 ريال سعودي. وفترة العقد من 1439/06/22 هــ إلى 1440/06/21 هــ، ولا توجد شروط تفضيلية في هـذه الأعمال والعقود.
- 17) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة الموحدة للتطوير العقاري حيث أنها مستثمره قطعة الأرض الواقعة على طريق تركي الأول حي حطين بمدينة الرياض والمملوكة للأستاذ/ إبراهيم بن عبدالمحسن السلطان حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه إبن الأستاذ/ إبراهيم بن عبد المحسن السلطان. وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي حطين (حطين بلازا) بمدينة الرياض. علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 920,000 ريال سعودي. وفترة العقد من 1439/04/04 هـ إلى 1440/04/05
- 18) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة دله الصحية، المتمثلة في إيجار موقع جهاز صراف آلي والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ طارق بن عثمان القصبي عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره رئيساً لمجلس الإدارة شركة دله الصحية، علماً بأن طبيعة التعامل في العام 2018م كانت عقد إيجار موقع جهاز صراف آلي بمستشفى دله بمدينة الرياض، بمبلغ 30,000 ريال سنويًا. فترة العقد من 2018/05/01 م إلى 2019/04/30 م، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 17 شعبان 1440هـ الموافق 17 أبريل 2019م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة.

2) اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني بتاريخ 16 ديسمبر 2019م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

- 1) التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساسي للبنك الخاصة بتعيين كلاً من رئيس المجلس/ نائب الرئيس /الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب / أمين السر.
 - 2) التصويت على اعتماد سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.
 - التصويت على اعتماد سياسة المسئولية الاجتماعية في البنك.
 - التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
 - 5) التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 6) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي عن العام 2020م إن وجدت. وتحديد تاريخ الاستحقاق والتوزيع وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالى وتدفقاته النقدية وخططه التوسعية والاستثمارية.
- 7) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص 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.

وقـد راعـى البنـك الإعـلان عـلى موقع تـداول وموقـع البنـك بتاريـخ 20 ربيع ثـاني 1441 هـ الموافـق 17 ديسـمبر 2019م عـن نتائج اجتـماع الحمعــة العامـة.

ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء مجلس إدارة البنك لهذين الاجتماعين.

اجتماع الجمعية الثاني (2019/12/16م)	اجتماع الجمعية الأول (2019/04/16م)	الاســـم	٩
V	J	المهندس/طارق بن عثمان القصبـــــي	1
\checkmark	\checkmark	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2
\checkmark	\checkmark	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشــــــان	3
\checkmark	\checkmark	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد	4
\checkmark	\checkmark	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشــايع	5
\checkmark	\checkmark	الأستاذ/عادل بن سعود دهلــــــوي	6
J	J	الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثـــــي	7
\checkmark	J	الأستاذ/ تركـــــي بن عبد الله الفوزان	8
X	\checkmark	المهندس/ عبد الكريم بن إبر اهيم المعيوف	9

6) اللجان الإدارية:

يستند إطار حوكمة بنك الجزيرة إلى تنظيم مجلس إدارة البنك وإلى (6) لجان فرعية تابعة لمجلس الإدارة وأحدى عشر لجنة إدارية. ويعتمد هيكل الحوكمة على سلسلة من العوامل التمكينية للحوكمة التي تضمن تحقيق الوضوح المطلوب والانضباط الجيد للحوكمة، وهي: القيم المؤسسية وتصميم الهيكل التنظيمي والسياسات والإجراءات ومصفوفة صلاحيات البنك، فضلاً عن التواصل الفعال على المستويين الداخلي والخارجي.

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

- اللجنة الإدارية
- لجنة الائتمان
- لجنة الأصول والالتزامات
- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات
 - لجنة إدارة المخاطر
 - لجنة سياسات مخاطر السوق
 - لجنة الالتزام
 - لجنة مراجعة المنتجات
 - لجنة استمرارية الأعمال
- لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
 - لجنة أمن المعلومات

7) الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين:

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

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

selle .		م2019م	نهاية العاد	م 2019م	بداية العاد	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية		م
نسبة التغيير	صافي التغيير	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أو حقوق الاكتتاب	م	
% 0	-	-	54,070,295	-	54,070,295	شركه اتداد الأخوة للتنمية	1	

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

:-II v ·	4"H 11.	نهاية العام 2019م		م 2019م	بداية العاه	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	م
نسبة التغيير	صافي التغيير	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أو حقوق الاكتتاب	
% 100-	25,093-	-	0	-	25,093	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	1
%0	-	-	2,731	-	2,731	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2
%0	-	-	5,464	-	5,464	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	3
%0	-	-	0	-	0	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	4
%0	-	-	50	-	50	الأستاذ/تركي بن عبدالله الفوزان	5
% 100-	1,000-	-	0	-	1,000	المهندس/ عبدالكريم إبراهيم المعيوف	6
%0	-	-	2,050	-	2,050	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	7
% 71-	18,499,380-	-	7,390,992	-	25,890,372	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية-يمثلها الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	8
%0	-	-	10,172	-	10,172	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله الحديثي	9

- وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب تعود لكبار التنفيذيين في البنك وزوجاتهم وأولادهم القصر:

نسبة التغيير	صافى التغيير	نهاية العام 2019م		بداية العام 2019م		اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	
السبه التعيير	ا تعالمان التعيير	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أو حقوق الاكتتاب	
%0	-	-	5,464	-	5,464	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي	1
%0	-	-	-	-	-	الأستاذ/ شاهد أمين المسئول المالي الأول	2
% 0	-	-	-	-	-	الأستاذ/ محمد بن إبراهيم العبيد الأمين العام ورئيس مجموعة الحوكمة	3

8) عدد اجتماعات مجلس الإدارة التى عقدت خلال السنة المالية 2019م، وتواريخ انعقادها، وسجل حضور كل اجتماع موضحاً فيه أسماء الحاضرين:

وفق ما ينص عليه النظام الأساس للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام 9102م عقد المجلس (8) اجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الاجتماعات وسجل الحضور فيها:

الاجتماع الثامن 2019/12/16م	الاجتماع السابع 2019/11/21م	الاجتماع السادس 2019/09/17م	الاجتماع الخامس 2019/06/19م	الاجتماع الرابع 2019/05/08م	الاجتماع الثالث 2019/05/4-3م	الاجتماع الثاني 2019/04/16م	الاجتماع الأول 2019/01/13م	
J	J	√	J	J	J	V	J	(1) المهندس/ طارق بن عثمان القصبي
J	J	J	J	J	J	J	J	(2) المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
J	J	\checkmark	√	J	J	\checkmark	J	(3) الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان
J	J	\checkmark	J	J	J	\checkmark	\checkmark	(4) الأستاذ/عبد الله بن صالح الرشـيد
J	J	\checkmark	J	J	J	\checkmark	J	(5) الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
J	J	\checkmark	Х	J	J	\checkmark	J	(6) الأستاذ/ عادل بن سعود دهـلـوي
J	J	\checkmark	J	J	J	\checkmark	J	(7) الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي
J	J	\checkmark	V	J	J	V	\checkmark	(8) الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان
X	Х	J	J	Х	J	J	J	(9) المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف



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

لا يوجد لـدى البنـك أي معلومـات عـن أي ترتيبـات أو اتفاقـات تنـازل بموجبها أحد أعضاء مجلس إدارة البنـك أو أحد كبـار التنفيذيـين عـن أي رواتـب أو مكافـآت أو تعويضـات.

10) بيان لأى ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي البنك عن أي حقوق في الأرباح:

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

11) 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 أسئلة واستفسارات المساهمين أثناء اجتماعي الجمعية العامة للبنك واللتين عقدتا في العام 2019م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

سياسة المكافآت المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين:

حددت سياسة بنك الجزيرة للمكافآت والتعويضات إطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة أو الأعضاء من خارج مجلس الإدارة وبما يتسق والأطر التي اشتملت عليها توجيهات السلطات الإشرافية، كما راعت هذه السياسة أن تكون مبنية على توصية لجنة الترشيدات والمكافآت وأن يكون إطارها كافياً لاستقطاب أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه من ذوي الكفاءة والخبرة المتناسبة مع نشاط البنك، وتخضع السياسة بشكل عام لأحكام نظام الشركات وللمبادئ الرئيسة لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرتين عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك لائحة حوكمة الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى مع أحكام نظام البنك الأساس وأيضاً وثيقة حوكمة بنك الجزيرة وسياسة البنك للتعويضات، والتعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي 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 2019م لم يقم أي من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة، وخلال العام 2019م لم يقم أي من أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء 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 نظير عضويتهم، وكبار المسئولين التنفيذيين بالبنك خلال العام، مع التأكيد على عدم وجود أي انحراف جوهري عن اللوائح والأنظمة المنظمة لذلك:

(بآلاف الربالات السعودية)

				ربس	الريالات السعودية)
	مكافآت ثابتة (مقسمة حسب ستة فئات)	مكافآت متغيرة (مقسمة حسب خمسة فئات)	مكافأة نهاية الخدمة	المبلغ الإجمالي	بدل مصاریف
أعضاء مجلس الإدارة	4,001	70	-	4,071	33
الأعضاء المستقلين	1,751	45	-	1,796	28
الأعضاء غير التنفيذيين	1,800	25	-	1,825	5
الأعضاء التنفيذيين	450	-	-	450	-
خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسئول المالي الأول	17,240	18,410	-	35,650	-
أعضاء لجنة المراجعة	300	85	-	385	10
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت	-	30	-	30	-
أعضاء لجنة إدارة المخاطر	-	85	-	85	-
أعضاء اللجنة التنفيذية	-	215	-	215	-
أعضاء لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)	200	60	-	260	-
أعضاء لجنة الحوكمة	50	45	-	95	-

ملاحظة: ينضوى بعضوية لجنة المراجعة ولجنة المسؤولية الاجتماعية و لجنة الحوكمة أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي):

تقوم مجموعة المراجعة الداخلية بإجراء عمليات مراجعة مستقلة تشمل تقييم الضوابط الداخلية وأنظمة الرقابة لكافة الأنشطة في جميع المواقع البغرافية للبنك. وتتّبع المجموعة المنهجيات المعيارية للمراجعة الداخلية في تقديم توكيد وإبداء رأي مستقل فيما يتعلق بدالة تقييم المخاطر والضوابط وأنظمة الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك تقديم توصيات ومتابعاتها بشكل مستمر بهدف تحسين كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الوعى العام بضرورة كفاءتها واستشعار أهميتها.

يتولى إدارة المجموعة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية بينما تضطلع لجنة المراجعة بمسؤولية الإشراف عليها بما يضمن تحقيق أهداف المجموعة. وتتّبع مجموعة المراجعة الداخلية في تخطيط وتنفيذ مهام التقييم على طريقة المراجعة المبنية على تحديد الأولويات على أساس المخاطر. ويشتمل نطاق المراجعة الداخلية على كافة جوانب الأنظمة الداخلية والحوكمة ومنظومة إدارة المخاطر.

تقدم مجموعة المراجعة الداخلية تقييماً مستقلاً وموضوعياً للمخاطر وأنشطة الرقابة للإدارة العليا وتزودها بالتوصيات والمرئيات المتعلقة بالأنشطة التى تمت مراجعتها.

كما تعتمد المجموعة برنامجا لضمان الجودة والنوعية يشمل كافة أوجه أنشطة المراجعة الداخلية.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

كمؤسسة مالية، يعلق البنك أهمية معتبرة على بيئة الرقابة الداخلية ومناحي فعاليتها. وقد تم وضع إجراءات رقابة داخلية فعّالة على مستوى المؤسسة ككل ممثلة بتطبيق مبدأ خطوط الدفاع الثلاثة ويتم ذلك بناءً على ملائمتها لآليات العمل التي يقوم بها 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 ويتم استعراض نتائجها على اللجان المختصة، كما تخضع هذه الإجراءات لعمليات فحص دورية من قبل مراجعين خارجيين مستقلين بالإضافة إلى عمليات الفحص التي تقوم بها الجهات التنظيمية والتشريعية.

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

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك:

خلال العام 2019م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. كما اضطلعت اللجنة بمراجعة محاضر لجان الإدارة المختلفة مثل لجنة إدارة المخاطر ولجنة الالتزام. 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 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 و الرقابية إضافة إلى خطابات مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

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

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها التامة من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية في البنك كاف وينفذ بفاعلية .وتؤكد أيضا أن توصيات اللجنة المتعلقة بالتعيين والفصل والتقييم أو تحديد أتعاب مراجعي الحسابات الخارجيين قد تم اعتمادها من المجلس.

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد:

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد تفوقها وتعزيز مكانة البنك في السوق المصرفية السعودية من خلال تقديم منتجات وخدمات مبتكرة وحلول مصرفية رقمية وفقًا لأعلى المعايير والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تم تصميم منتجاتنا وخدماتنا لتلبي احتياجات وتطلعات جميع العملاء عن طريق العديد من البحوث التسويقية و التي من خلالها تدعم إحدى إستراتيجيات البنك وهي تقديم خدمات استثنائية والعمل على تطوير المنتجات والخدمات المقدمة للعملاء من فتح الحسابات الجارية عن طريق الفروع أو عبر الإنترنت إلى الودائع الآجلة والاستفادة من منتجات متعددة مثل بطاقات الصراف الآلي وبطاقات الائتمان والتمويل الشخصى بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري.

تسعى مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد لتوفير أفضل الخدمات من خلال شبكة متنامية من قنوات التوزيع الممتدة في المملكة متمثلة في 78 فرعًا و 19 قسم للسيدات و607 جهاز صراف آلي و 10,192 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، فإن خدماتنا المصرفية الإلكترونية هي 78 فرعًا و 19 قسم للسيدات و607 جهاز صراف آلي و 10,192 نقطة من نقاط البيع. علاوة على خائزة أفضل مركز اتصالات وجائزة أفضل خدمة عملاء في هي من بين الأفضل في السعوق السعودي ولقد تكللت بحصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل مركز اتصالات وجائزة أفضل خدمة عملاء في العالم. أحدثت إعادة إطلاق تطبيق الجزيرة اللأجهزة الذكية والجزيرة أونلاين تأثيرًا كبيرًا على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية. إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات بنسبة 26% لتصل إلى 42,038 مليون ريال سعودي في شهر ديسمبر من عام 2019م وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 27% في شهر ديسمبر من عام 2019م لتصل إلى 27,568 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2018 من



واستمراراً لجهود البنك في التعاون المثمر مع وزارة الإسكان، نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 26% في عام 2019م، بحصة سوقية تقدر بـ 5.8% بحلول نهاية العام. وذلك نتيجةً إلى تفاعل البنك بإطلاق جميع البرامج والمبادرات الخاصة بوزارة الإسكان وصندوق التنمية العقارية والتي من شأنها تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية 2030 فيما يخص قطاع الإسكان.

ونظرًا لأن البلاد شهدت أكبر طرح أولي عام في العالم ، فقد كان لبنك الجزيرة دورًا رئيسيًا في تسهيل اكتتاب شركة أرامكو من خلال قنواته المتعددة ، بما في ذلك القنوات الرقمية. وقد قدم بنك الجزيرة تسهيلات وصلت إلى 2 مليون ريال سعودي لتمويل الاكتتاب دون رسوم إدارية. علاوة على جهوده في دعم الاكتتاب عبر تكثيف الحملات التوعوية طوال الفترة ما قبل الاكتتاب.

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.

وقد بلغ إجمالى ودائع العملاء 11,572 مليون ريال بنهاية عام 2019م.

كما تتعاون المجموعة وبشـكل وثيق مع «شركة الجزيرة كابيتال» لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاسـتثمار ، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء . وقـد بلغ إجمالى حجـم المحافـظ الاسـتثمارية التابعة لعملاء المجموعة 7,618 مليون ريال بنهاية عام 2019م.

كما تلبي المجموعة احتياجات عملائها الائتمانية من خلال وحدة للائتمان تابعة للمجموعة تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات. وقد نمى إجمالي حجم محفظة التسهيلات الائتمانية بمعـدل 140% لتصل إلى 1,985 مليـون ريـال بنهايـة عام 2019م.

وتخدم المجموعة عملائها من خلال أربعة مراكز ، تتواجد في كل من الرياض ، جدة ، الخبر ، ومكة المكرمة. وتقوم هـذه 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 على كسب شريحة العملاء أصحاب الثروات والشركات العائلية والمؤسسات الوقفية ومن أجل تقديم خدمات شاملة ومنوعة في إدارة الثروات فقد قامت المجموعة بالتوقيع مع شركة استشارات عالمية لتقديم المشورة في إدارة الثروات.

تهدف هذه الاتفاقية إلى دعم مجموعة المصرفية الخاصة في برنامج تقديم خدمة إدارة الثروات وفق الضوابط الشرعية. كما أن توقيع هذه الاتفاقية يأتى منسجما مع استراتيجية البنك التى تم اعتمادها مؤخراً من قبل مجلس إدارة بنك الجزيرة.

مجموعــة فــوري لتحويل الأموال:

واصلت مجموعة فـوري التميـز في أدائهـا عـلى أسـاس سـنوي كالمعتـاد ، لكـن عـام 2019م كان مميـزاً للغايـة ، حيـث تمكنـت مجموعـة «فـوري» مـن الحصـول عـلى حصـة تسـويقية كبـيرة عـلى الرغـم مـن المنافسـة الشـديدة بشـكل رئيـسي مـن المنافسـين الجـدد. وقدمـت مجموعة فـورى لهـذا العـام «بطاقـة حسـاب فـورى» ، وهـس الأولى مـن نوعها في تاريخ أعـمال التحويـلات في المملكة العربية السـعودية.

توسعت شبكة مراكز التحويلات في مجموعة فوري إلى 61 مركزًا في جميع أنحاء المملكة، أيضاً أضافت مجموعة فوري منصات إلكترونية لإرسال الأموال إلى كل من عملاء بنك الجزيرة وغير عملاء بنك الجزيرة (فورى) من خلال «بطاقة حساب فورى».

يمكن لعملاء فوري إرسال الأموال بـكل سـهولة عبر الجزيرة أون لاين وأجهزة الـصراف الآلي لبنـك الجزيرة وتطبيقات بنـك الجزيرة الذكية. بالإضافة إلى ذلك ، يمكن أيضًا اسـتخدام هـذه البطاقة لإجراء المدفوعات الحكومة والمرافق العامة والـشراء عبر نقاط البيع (مـدي).



بالتعـاون مـع الـشركاء الرئيسـيين – مـوني جـرام و ريـا ، تـِم توسـيع شـبكة الدفعـات لتشـمل أكـثر مـن 600000 موقـع في جميـع أنحـاء العالم. إلى جانب ذلك ، لـدى فـوري الآن 21 شريـكا مباشرا من المراسـلين المباشرين في 10 دول هـي الفلبين وباكسـتان ومصر ونيبال وسريلانـكا واليمـن والهنـد والأردن والسـودان وإندونيسـيا.

وعلى نطاق التسويق ، كان ومازال لمجموعة فوري دور الريادة والقيادة للأمام من خلال تعزيز فريق التسويق الخاص بها وتنفيذ العديد من الحملات الترويجية على مدار العام ، واكتساب أقصى قدر من الرؤية والإطلاع للوصول إلى العملاء.

وللمضي قدمًا في عام 2020م، عزمت مجموعة فـوري عـلى زيادة حصتها في السـوق وجمع الإيرادات من خلال تقديـم منتجات وخدمات فعالـة من حيث التكلفـة فـى المقـام الأول ؛ والتركيز على رقمنـة التحويـلات ومنصات وسـائل التواصل الاجتماعى.

مجموعة إدارة المخاطر:

واصل بنك الجزيرة في عام 2019م 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 بالبنية التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد أو العمليات أو الإجراءات أو الأنظمة بحيث تتأصل تلك الممارسات التي تم تبنيها في النسيج الثقافي للبنك.

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

- بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية ولكن أيضاً من اجل التكيف مع التغيرات الحاصلة فن 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 تقدما كبيراً على صعيد استكمال المرحلة الأولى من جهوده 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 التبني الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأقل.
- 4. تعزيز وتطوير إدارة امن وحماية المعلومات وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك وتعليمات مؤسسة النقد بخصوص إطار الأمن السيبراني الرامية إلى تعزيز وحماية المعلومات ونظم المعلومات لضمان سريتها ونزاهتها وتوفرها في الوقت المناسب بما يتماشى مع الحاجة إليها ومدى قيمتها والتهديدات المرتبطة بها.
- 5. موائمة استراتيجية إجراءات كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويتم ترشيد أهداف الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال بشكل دوري وفقا للاستراتيجية الحالية وخطة الأعمال على أساس سنوي. وقد تم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لطبيعة وحجم وتعقيد نموذج أعمال البنك مع الوثائق التفصيلية.
- 6. كما أن البنك قام بتطوير إطار عمل خاص بإجراءات التقييم الداخلي لكفاية السيولة وفقا للمتطلبات التنظيمية. ويركز هذا الإطار بشكل مبدئي على تقييم مخاطر السيولة في بنك الجزيرة، وهيكل الحوكمة، والاستراتيجيات المرتبطة بها، وكذلك الترتيبات والإجراءات الطارئة للتعامل مع كل من أحداث السيولة المتوقعة وغير المتوقعة.
 - 7. تطبيق برنامج بازل، والذي يمثل فرصة هامة لتحقيق الأمور التالية:
 - (أ) تطوير وصقل سياسات وإجراءات البنك بما يضمن اتساقها مع أفضل الممارسات العالمية والمتطلبات النظامية المحلية.
- (ب) تطوير و تعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل المذاطر بديث يعمل ليس فقط كنقطة ربط بين استراتيجية مجلس الإدارة وتنفيذ الأقسام لها، بل أيضا كحلقة وصل تبادلية للمرئيات 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 طبقا لأفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع المصرفى وأيضا بما يتماشى مع توجيهات وتوقعات مؤسسة النقد.
- (د) الاسـتمرارية في تحديث التقارير بموجب الركيزة الأولى بما يضمن دقـة تلـك التقارير وإصدارهـا في الوقـت المحـدد واسـتمرار توافقهـا مـع التوقعـات التنظيميـة.
- 8. تحسين وتعزيز إطار اختبارات الضغط/ الجهد طبقا لأفضل الممارسات المطبقة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي 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 مستقبلى.
 - 9. ضمان أن يبقى البنك المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب المعيار المحاسبي العالمي رقم 9.
- 10. تطبيق سياسة / إطار عمل مذاطر العمليات المتوافقة مع توصيات لجنة بازل ومؤسسة النقـد العربي السعودي. ويهـدف هـذا الإطار إلى تشجيع وتعزيز ثقافة الوعي والفهم للمذاطر والحد من الخسائر في جميع أنحاء البنك. وهـذا الإطاريضع المبادئ الخاصة بكيفية تحديد وتعريف مخاطر العمليات وتقييمها والحد من آثارها السلبية وكذلك مراقبتها والإبلاغ عنها داخل البنك.

- 11. التحقـق مـن خـلال إجـراءات التحقـق والمعايـرة أن أنمـاط درجـات المخاطـر الائتمانيـة وبطاقـات الأهـداف المتوازنـة تحافـظ عـلى قوتهـا التحليلية والتوقعية فيما يخص تقييـم المخاطر المترافقة مع تعثر أي عميـل حالي و /أو محتمـل. هـذا ولقـد قـام البنك بنجاح بالتحقـق مـن وتنفيـذ الدفعـة الأولى مـن أنماطـه المعاد معايرتهـا.
- 12. إعادة تنظيم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال تحت إشراف إدارة مخاطر المؤسسة. البنك بصدد وضع أفضل برنامج ممكن لإدارة مخاطر الاحتيال والذي يمكن البنك من تلبية متطلبات مؤسسة النقد العربى السعودي إضافة إلى أفضل الممارسات الدولية.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:

مجموعة الشركات:

يحتل بنك الجزيرة، معززاً بالمنتجات والخدمات المصرفية الفريدة والمتوافقة مع الشريعة الإسلامية التي يوفرها لعملائه، موقعاً متميزاً بين البنوك الرائدة التي تقدم لعملائها تجربة مصرفية عالمية رفيعة المستوى، فقد وفرت الأدوات المالية التي يطرحها البنك لعملائه من الشركات والمؤسسات المصرفية ديناميكية عالية في التكيف مع وتلبية المتطلبات المالية لكافة عملائه، إضافة لذلك فإن هيكل البيئة التشغيلية وسرعة اتخاذ القرارات في البنك مهدت الطريق لتزويد عملائنا بخدمات مالية ومصرفية مصممة حسب احتياجاتهم، بما في ذلك، على سبيل الذكر وليس الحصر، الحلول الاستشارية المتطورة. وقد ساهمت كل تلك المبادرات والجهود في تنويع قاعدة عملائنا لتشمل القطاع الحكومي والقطاع العام والمؤسسات المالية وشركات القطاع الخاص التي تتبوأ مكانة عالية في السوق.

تتركز جهودنـا في مجموعـة الـشركات المصرفيـة عـلى توفـير تجربـة مصرفيـة لا تضاهـى، بمـا يمكـن مـن صياغـة شراكات اسـتراتيجية مـع عملائنـا وذلـك مـن خـلال تقديـم مسـتويات خدمـة لا تـزال تلقـى الاستحسـان والتقديـر مـن قبـل كافـة شركائنـا.

عكست أعمال خدمات الشركات في بنك الجزيرة أداء متميزا خلال العام حيث ارتفعت قروض الشركات بنسبة 18 %. وقد تركزت أنشطة المجموعة خلال السنة على تطوير شرائح سوقية جديدة حيث أصبحت علاقات العملاء بشكل عام تشكل حافزا رئيسيا للأداء وتسويق المجموعة الكاملة من المنتجات المصرفية الإسلامية المطروحة. هذا ولا تزال مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تلعب دوراً مساهما وفاعلاً في دعم مشاريع القطاع العام والخاص، حيث قامت بتطوير محفظة واسعة التنوع من الخدمات والمنتجات مستندة في ذلك إلى قوة علاقاتنا وشراكاتنا طويلة المدى تشمل المساهمة بمجموعة من الخدمات التمويلية والتجارية والأخرى المتعلقة بالصرف الأجنبي والمساندة. إن نمو محفظة القروض لا يزال متحفظاً وانتقائياً حيث لا تزال أهدافنا تنصب على التركيز على نوعية الأصول وخفض مخاطر تعثر المحافظ في ظل البيئة الاقتصادية العامة السائدة.

يظهر التباطؤ الاقتصادي في الوقت الحاضر إشارات إيجابية باتجاه التحسن، ونحن في موقع جيد يمكننا من كسب زخم قـوي مـن خلال التركيز على نقاط قوتنا الرئيسية والتي تتمثل في مركزنا الحالي في السـوق وعلامتنا التجارية القوية ونمط أعمالنا المرتكز على العلاقات مقرونا بأسـلوب عمل متخصص، التركيز القـوي على إدارة المخاطر، الإيرادات المرنة والسجل الإداري العريق. وانطلاقاً من ذلك، نتطلع مسـتقبلا لمزيد من التعزيز لأعمالنا من خلال النمو الانتقائي في المسـارات التي تمثل مخاطر مقبولة بالنسـبة لنا.

التمويل المتخصص:

تماشياً مع التوجه العام للبنك فإن قسم التمويل المتخصص يوفر خبراته في المشاريع والحلول المالية المهيكلة جنبا إلى جنب مع فعاليات الوكالة للعملاء من الشركات الكبرى، حيث واصل القسم تحقيق أداء قوي في السنة المالية 2019م والتي كانت نقطة تحول في تطوره وإعادة تموضعه. ويواصل قسم التمويل المتخصص، بعد إعادة ترتيب استراتيجية الموارد المتاحة له، لعب دور فعال في تمويل المشاريع و القروض المشتركة مع البنوك الرائدة الأخرى في المشاريع الكبيرة . كما أتاحت السنة الحالية للبنك العديد من فرص إعادة التمويل والتى تم أخذها في الاعتبار على أساس انتقائي.

وكان بنك الجزيرة قد فاز خلال العام بجائزة «أكبر الشركاء» خلال مؤتمر الشراكة الاستراتيجية الذي تم تنظيمه من قبل المنظمة الإسلامية العالمية لتمويل التجارة، الذراع التجاري لبنك التنمية الإسلامي، وذلك لقاء مساهمته في معاملات التمويل المشترك، والتي تعتبر دليلاً دامغا على القدرات واسعة التنوع لهذا القسم.

إدارة الخدمات المصرفية التجارية:

أنشأت إدارة الخدمات المصرفية التجارية في عام 2012م لتوفر باقة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية التجارية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة. وتقدم الخدمات المصرفية التجارية من خلال مكاتبها الإقليمية الثلاثة مجموعة كاملة من المنتجات التي تربط وتخدم كافة عملاء الخدمات المصرفية التجارية لديها عبر المملكة من خلال قنواتها المتنوعة، ما حقق ارتفاعا في قاعدة العملاء إلى 800 عميل.



وعـلى صعيـد المسـتقبل، سـوف تواصـل وحـدة الخـمات المصرفيـة التجاريـة تعزيـز خدماتهـا لـكي تلعـب دوراً محوريـا في توفـير منتجـات وخدمـات متوافقـة مـع الشريعـة الإسـلامية تلبـى وتتجـاوز متطلبـات مختلـف عملائهـا.

تمثل الشركات الصغيرة والمتوسطة العمود الفقري التجاري للاقتصاد الوطني، لذلك فإن دعم نمو وتقدم هذه الشريحة يبقى واحدا من الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة. كما أن البنك، انطلاقا من تلك الأهداف وانسجاما مع رؤية المملكة 2030، يبخل كافة الجهود الممكنة لزيادة مساهمة الشركات المتوسطة والصغيرة في إجمالي الناتج المحلي من 20% إلى 35%. وللمساعدة على تحقيق هذا الهدف، يواصل البنك شراكاته الاستراتيجية مع المؤسسات الحكومية التي تدعم هذا القطاع كصندوق التنمية الصناعي السعودي، من خلال برنامج كفالة، حيث يعتبر البنك على هذا النطاق منافسا جديرا ، بين البنوك المصنفة في الفئة الأعلى الثانية، للوصول إلى المركز الأعلى خلال عام 2020م.

كـما يواصـل قسـم الـشركات المتوسـطة والصغيرة العمـل عـلى زيـادة التحالفـات مع هيئـات حكوميـة أخـرى كالهيئـة العامـة للـشركات المتوسـطة والصغيرة (منشــآت)، وبنـك التنميـة السـعودي، والبنـك الزراعـي السـعودي، ومـدن، مـما سـينعكس إيجابـاً لمصلحـة كافـة الأطـراف ذات العلاقـة.

كان عام 2019 م عاماً صعباً حيث ترتب على بنك الجزيرة إدارة مختلف التحديات داخلياً وخارجياً. فعلى الصعيد الداخلي، تمثل ذلك في صيغة حصد منافع الترميم الكامل لطاقم الخدمات المصرفية التجارية والسياسات والإجراءات، والبيئة العامة للعمل، وتطبيق النظام، والفعالية والعمل الدؤوب، وتمثل ذلك على الصعيد الخارجي من خلال العمل في ظروف سوقية وبيئة تجارية صعبة بشكل عام، أما على صعيد العمليات، فقد كانت الأرباح أعلى بكثير مما كانت عليه في السنة الماضية، حيث سجلت المؤشرات ارتفاع النمو إلى نسبة مزدوجة الأرقام.

على صعيد المستقبل، يتعين علينا التركيز على تنمية هذا الجانب الهام والمربح من أعمال البنك وذلك بمساندة وتوجيه الإدارة العليا للبنك والتي عبرت عن ثقتها التامة بأننا سنواصل هذه الإنعطافة القوية جدا لنجعل الخدمات المصرفية التجارية في بنك الجزيرة مقدم الخدمات الأول لشريحة الشركات المتوسطة والصغيرة فى المملكة.



وحدة المؤسسات المالية:

تدير وحدة المؤسسات المالية علاقات البنك مع البنوك المحلية والخارجية والمؤسسات المالية الأخرى وأيضاً الكيانات فوق الوطنية. وتتخصص الوحدة في إدارة التجارة الدولية و الإقليمية واحتياجات العملاء من إدارة النقد ، مع نظرة مكثفة للمتغيرات الديناميكية لبلدان المراسلين لدينا. وقد نجحت وحدة المؤسسات المالية في إدارة وتطوير شبكة من الشراكات البنكية العالمية سريعة النمو مما سيمكن البنك من تلبية احتياجات عملائه الأساسية حول العالم وذلك من خلال تعزيز قدرات البنك لتمكينه من الوفاء بكافة متطلبات عملائه وتسهيل تمويل التحويلات المالية والمعاملات التجارية الخاصة بهم. كما تطمح وحدة المؤسسات المالية لجعل بنك الجزيرة البنك الشريك المفضل لدى النخبة في المملكة.

وحدة القطاع العام:

وحدة القطاع العام هــ إحدى وحدات مجموعة الـشركات والمؤسسات المصرفية وتلعب دورا رئيسـيا في إدارة حسابات المنشـآت الحكومية وشبه الحكومية من القطاع العام. وتتألف محفظة وحدة القطاع العام من العديد من القطاعات كقطاع الصناعة والمتومية وشبه الحكومية من القطاع العام. وتتألف محفظة وحدة القطاع العلاقات والخدمات النوعية التي يتطلبها القطاع والبتروكيماويات والشحن والنقل والاتصالات. وقد استدعت الطبيعة المعقدة لتلك العلاقات والخدمات النوعية التي يتطلبها القطاع العام. وتشمل الخدمات التي تقدمها العام تشكيل فريق عمل متخصص وهو على استعداد لتلبية كافة احتياجات العملاء من القطاع العام الحلول التمويلية للشركات، وتمويل العقارات، والخدمات المصرفية الاستثمارية، وتمويل المشاريع، وحلول إدارة النقد، وآخر تقنيات المصرفية الإلكترونية. كما تعتبر وحدة القطاع العام بوابة لخدمات ومنتجات متطورة أخرى في منتجات الخزينة، والخدمات المصرفية الاستثمارية.

إدارة الخدمات والمعاملات العالمية:

تعـد إدارة الخدمـات والمعامـلات العالميـة الإدارة الرائـدة في توفـير الحلـول المصرفيـة وخدمـات السـيولة النقديـة والمعامـلات التجاريـة والاسـتثمارية لعمـلاء الـشركات والمؤسسـات التجاريـة والماليـة في كافـة أنحـاء المملكـة العربيـة السـعودية.

وتغطي حلول الدفع لإدارة الخدمات والمعاملات العالمية طيفا كاملا من المعاملات المحلية والعالمية حيث تضم معاملات الشركات الإلكترونية (E-Corporate) ومعاملات التجارة الإلكترونية (E-Corporate) والتي تهدف لتوفير خدمات معاملات إدارة النقد بتكلفة منخفضة وخلال وقت قصير مدعومة بشكل متخصص بآخر المنصات الإلكترونية حيث أثبتت هذه الحلول صحتها وخلوها من أي أخطاء. هذا وتسعى إدارة الخدمات والمعاملات العالمية للعمل مع العملاء على تعزيز خدماتها وقنوات الإيصال من خلال معالجة احتياجات التغيير لدى عملائها اعتمادا على التطور التقنى في الصناعة المصرفية.

تقدم إدارة الخدمات والمعاملات العالمية دعما كاملا لكافة المنتجات المتاحة للشركات وأيضا خدمات التمويل التجاري كتمكين الاطلاع الكامل على بيانات الحسابات وتدشين خدمات دفع محلية أو أجنبية ضمن بيئة آمنة وعلى مدار الساعة. وتأتي هذه المزايا إضافة لنظام حماية خدمات إدارة دفع الرواتب تحت شعار «رواتبكم». كما أن خدمات دفع الرواتب المخصصة لعملاء الشركات تمتاز بمستوى عال من المدافظة على أمن المعلومات مما يتيح إمكانية إدارة بيانات الرواتب بكل يسر وسهولة وبالشكل الذي يرقى لمستوى رضاء العملاء.

هـذا وتنسـجم اسـتراتيجية النمـو لإدارة الخدمـات والمعامـلات العالميـة مـع التوجيهـات الرئيسـية التـي تدفـع باتجـاه التغيـير عـلي صعيـد المعامـلات الإلكترونيـة وتطبيـق التحديثـات في مختلـف القطاعـات التجاريـة في المملكـة العربيـة السـعودية.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

التعريف الحالى للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

تـم تصنيف العملاء في بنـك الجزيـرة حسـب السياسـات والمعايـير الخاصـة بالبنـك وبما يتطابـق مع معايـير مؤسسـة النقد العربي السـعودي فـى ذلـك كـما يلـى:

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

^{*} يعتمد بنك الجزيرة الإيرادات معياراً رئيسياً لتصنيف المنشآت، و في حال عدم توفر هذا المعيار يصبح عدد الموظفين بدوام كلي هـو المعيار الرئيسي في تصنيف عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

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

- إنشاء 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء فى كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
 - تشكيل فريق متخصص للتنسيق مع كفالة ولتنظيم ومراقبة جميع الإجراءات بين البنك وبرنامج الكفالة.
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الائتمانى للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- إنشاء مركز اتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على استفسارات العملاء الجدد، وذلك بالاتصال على الرقم المجانى 8002449090.
- إنشاء وحدة جديدة لاستقطاب عملاء جدد والعمل كوحدة مركزية لاستقبال ومراجعة جميع الإحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إيجاد حقول جديدة في النظام 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.
 - طرح منتج البطاقة الائتمانية الخاصة بالمنشآت.
- في المراحل النهائية لإطلاق برنامج «أعمال» الجديد وهو عبارة عن مجموعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تلبي بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت.
- أيضاً في المراحل النهائية لإطلاق برنامج تدريبي لمدة 6 أشهر لخدمة رجال الأعمال في المشاريع الصغيرة والمتوسطة ومساعدتهم على تحويل أفكارهم إلى مؤسسات/ شركات حقيقية.

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

تـدار المنشــآت متناهيـة الصغـر والصغـيرة والمتوسـطة مـن قبـل إدارة الخدمـات المصرفيـة التجاريـة بالبنـك داخـل المجموعـة المصرفيـة للـشركات والمؤسسـات. تضـم إدارة الخدمات المصرفيـة التجاريـة أكثر مـن 58 موظـف متخصـص في خدمة عملاء المنشــآت متناهيـة الصغر والصغيرة والمتوسـطة.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:

286	عدد الدورات التدريبية للموظفين
1	عدد الدورات التدريبية للعملاء

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

ألف ريال

2019				
المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر	
814,361	550,354	215,111	48,896	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
497,577	153,786	258,425	85,366	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
%1.6	%1.1	%0.4	%0.1	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
%1.0	%0.3	%0.5	%0.2	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
1222	558	533	131	عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
705	143	240	322	عدد العملاء للقروض
121	15	73	33	عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
114,510	37,738	56,119	20,653	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

2018

المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر	
966,550	683,650	240,622	42,278	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
586,670	203,530	331,049	52,091	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
%2.4	%1.7	%0.6	%0.1	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
%1.4	%0.5	%0.8	%0.1	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
1,142	589	466	87	عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
737	141	249	347	عدد العملاء للقروض
134	7	84	43	عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
91,305	9,868	55,193	26,244	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

مجموعة الخزينة:

أنهت الخزينة عاما آخر من النجاح بتحقيق ربحية عالية مقارنة بما حققته في السنة الماضية، في الوقت الذي نجحت فيه أيضا بإدارة الميزانية العمومية بفعالية عاليه من ناحية السيولة والمخاطر، وذلك من خلال رفع كفاءة المحفظة وتنويع مصادر التمويل مما أدى إلى استمرار المساهمة القوية للخزينة في صافي أرباح البنك.

شهدت السيولة في السوق السعودي انكماشاً خلال الربع الأخير من العام وذلك على خلفية الاكتتاب العام لشركة أرامكو مما أدى إلى سحوبات كبيرة من أرصدة الودائع. وعلاوة على ذلك، وعلى الرغم من كون البنك متعاملا رئيسيا لصكوك المركز الوطني لإدارة الدين، فقد واصلت مجموعة الخزينة مساهمتها في نجاح هذه الصكوك في السوقين الرئيسية والثانوية، وتمت تلبية كافة متطلبات التمويل بتكلفة منافسة.

سجلت أعمال خدمة العملاء، وخاصة عائدات الصرف الأجنبي ، نموا بنسبة 20%مقارنة بالسنة الماضية وذلك كنتيجة للتشارك مع مجموعات الأعمال الأخرى والأسعار المنافسة المطروحة. وقد سجلت المبادرة الجديدة لبيع صكوك مكتب إدارة الدين العام في السوق الثانوية نتائج إيجابية حيث تم تحقيق الأهداف المرسومة بنجاح تام.

سجلت محفظة استثمارات الخزينة ارتفاعا بمبلغ 3.6 مليارات ريال سعودي، أي بنسبة 15%، من مبلغ 24 مليار ريال سعودي كما كانت في السنة الماضية إلى 27.6 مليار ريال سعودي وذلك بعد اقتطاع قيمة الاستردادات المنفذة، والتي كانت في غالبها إصدارات حكومية سعودية، وتعتبر هذه الاستثمارات أصول ذات مخاطر صفرية. وهذه الاستثمارات أدت إلى مزيد من التعزيز في سيولة المحفظة الاستثمارية والتصنيف الائتماني.

تواصل الخزينة عملها ضمن بيئة مراقبة داخلية مرنة مع الالتزام التام بالسياسات والإجراءات وإطار المخاطر المحددة. هذا، ومن شأن التقييمات الدورية لأعمال الخزينة أن تعزز السياسات والأنظمة والالتزام بأفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال.

مجموعة الموارد البشرية:

امتداداً للأهداف والإنجازات التي تم تحقيقها في عام 2018م، واصلت مجموعة الموارد البشرية رحلتها في تدشين قفزات وسبل للتقدم الإضافي خلال عام 2019م معززة دورها كشريك حيوي واستراتيجي كامل ومكمل لجميع قطاعات الأعمال، من خلال الاستمرار في تطبيق كافة التوجيهات النظامية ذات الصلة والتركيز في ذات الوقت على استقطاب وتطوير وتحفيز ومكافأة الموارد البشرية من أجل الاحتفاظ بها للمدى البعيد وتحقيق تميز متواصل في أداء البنك.

كما واصلت المجموعة تنفيذ سلسلة كاملة من الأدوار العامة والخاصة وممارسة الرقابة على جميع شؤون الموظفين وممارساتهم بما في ذلك تقديم المشورة لجميع وحدات العمل حول كافة الأمور المتعلقة بإدارة موظفيهـم من أجل مساندة وتحقيق الأهـداف العامة للبنك وتطلعاته العملية بغية الحفاظ على نمو ثابت وزيادة القيمة للمساهمين والارتقاء بسـمعة البنك وصورته الاحترافية.

ففي عام 2019م واصلت المجموعة دورها كشريك لجميع مجموعات الأعمال في دعم قنوات الارتقاء بالإنتاجية لجميع فئات الموظفين بالتركيز على التواصل الحيوي والفعال بين المختصين في مجموعة الموارد البشرية وكافة الإدارات التشغيلية، وبالخصوص التطوير الديناميكي لمنصة الخدمات الذاتية الإدارية وعلى رأسها الانتهاء من وإطلاق عدة مشاريع تقنية التي تهدف إلى دعم وترسيخ ثقافة التطور الذاتي المستمر لكافة منسوبي البنك والاعتماد على النفس من خلال تعلم استخدام احدث التقنيات وتوسيع نطاق فعالياتها وبالتالي قيمتها لعموم الموظفين، بالإضافة إلى تحسين وتعزيز فعاليات العمل الإداري الروتيني للمشرفين والمحراء.

إضافة إلى ذلك، تميزت 2019م مرة أخرى كسنة مبادرات وأنشطة وأعمال رقابية وتدقيقية مكثفة للغاية على نطاق البنك بأكمله، حيث خاضت مجموعة الموارد البشرية العديد من حملات التدقيق والضبط الموضوعي المنهجي الرقابي والداخلي والمستقل، والتي لنتجت عديد من التصديحات المطلوبة لتأكيد جودة مواكبة السياسات الرقابية المحدثة، بالإضافة إلى دعم الإجراءات والممارسات الإدارية بأقصى درجات النجاح الممكنة، من خلال الاستحداث والتطوير والتعزيز المستمر لكافة السياسات والممارسات ودور الدوكمة، ومواكبه المتطلبات للبيئة الرقابية المتغيرة وبالتحديد أخذ موافقة مجلس الإدارة على ما لا يقل عن 21 تحديث وتطوير عيني لنصوص سياسات وممارسات الموارد البشرية، بالإضافة إلى 84 تحديث رقابي في نصوص الأوصاف الوظيفية لكافة الإدارة التنفيذية، وتقديم عور مستقل مجيب على نقاط الاستفسارات الرقابية خلال العام .

وكما كان هـو الوضع في 2018م، تابعت إدارة التوظيف رسالتها في 2019م بالتركيز على جذب أفضل ما يقدمه السـوق من القـوى العاملـة السـعودية، وذلك باسـتقطاب (243) شـاب وشـابة سـعوديين للاندماج في كافـة إدارات البنـك، إضافـة إلى محافظـة البنـك عـلى الالتـزام القائـم بالاسـتمرار في توفير الفـرص الوظيفيـة والتدريبيـة المختلفـة لحملـة الشـهادة الثانويـة والدبلـوم والجامعيـة، والتـي تعتبر مـن أنجح وسـائل الاسـتقطاب للمواهـب السـعوديـة الجديـدة والناميـة.

ومما يجدر ذكره أن البنك نجح في الحفاظ على المعدل العالي من السعودة والذي تجاوز نسبة93 %. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن (480) بين دورة أو ورشة تدريبية لعام 2019م، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة الاحتيال وغسل الأموال والالتزام والوعى الأمنى والمنهج الخلقى والشاملة لجميع منسوبي البنك بلا استثناء.

وعلى ضوء ذلك تـم تحقيـق إنجـازات هامـة ومؤثـرة عـلى مسـتوى كافـة الفئـات والتقييـم العـام للبنـك وعـززت هـذه النتائـج الشراكـة الاستراتيجية التي تربـط مجموعـة الموارد البشريـة ببقيـة وحدات وقطاعات العمل في البنـك للاسـتمرار نحو مسـتقبل أفضل مع توفير بيئـة عمـل تتسـم بالمرونـة والجاذبيـة والعطـاء والتحـدى في ذات الوقـت.

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفى البنك:

يلتزم بنك الجزيرة التزاماً تاماً بسياسات وإجراءات تضمن تطبيق كافة مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل المهني التي يجب أن يتحلى بها جميع الموظفين أثناء ممارستهم لعملهم سواء تجاه عملهم، وزملائهم الموظفين أو تجاه مراجعين وعملاء البنك ككل. ويوجب البنك على كافة موظفيه التقيد والالتزام بتطبيق مبادئ السلوك وأخلاقيات العمل في المؤسسات المالية والمعتمدة من قبل مؤسسة النقد العربى السعودي.

يمتلك بنك الجزيرة سجل حافل في اتخاذ الإجراءات الصحيحة تجاه موظفيه وعملائه ومساهميه والجهات التنظيمية والهيئات الرقابية. وتمثل قيم بنك الجزيرة أساس العمل في سبيل تحقيق أهـداف 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 حماية من الجرائم المالية والرشوة والفساد .

توفر سياسـات ومعايير بنـك الجزيـرة إطـاراً لعمـل منسـوبيه تسـاعدهم عـلى اتخاذ القـرارات الأفضـل بهـدف تحقيـق نمـو عـلى المـدى الطويـل واسـتدامة مناسـبة. وتقع عـلى عاتـق جميع منسـوبي البنـك مسـئوليه إثبات الالتزام بهـذه السياسـات وإظهار قيـم البنـك من خـلال التعامـل الداخـلى والخارجـى مـع الزمـلاء والعمـلاء والجهـات التنظيميـة والمجتمـع فى جميع الأوقـات.

المجموعة الشرعية:

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

المنتجات والخدمات: تؤمن المجموعة الشرعية بأن الابتكار والتطوير الأصيل المستمد من نصوص الشريعة الإسلامية مطلبا أساسيا 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 والسعى لأتمتة الكثير من عملياتها لتسهيل العمليات على العملاء واستثمار وقتهم بشكل أفضل وتجنب الأخطاء البشرية قدر الإمكان، ومن أبرز إنجازات المجموعة الشرعية في مجال التطوير هو ابتكار آلية تمويل اكتتاب أرامكو بالتعاون مع مجموعة مصرفية الأفراد وشركة الجزيرة كابيتال.

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 رضى العملاء عنها و مجالات المنافسة وجوانب القوة والضعف وتوقعات العملاء.

لقد استمرت إدارة الأبحاث في المجموعة في جمع البيانات والمعلومات وتحليلها وإعداد التقارير المختلفة خصوصا ما يتعلق بالمالية الإسلامية والتأمين والاستثمار الإسلامي في المملكة العربية السعودية حيث انتهت من إعداد ثلاثة تقارير عن نشاط المالية الإسلامية في السوق السعودي هي (المصرفية الإسلامية، والتأمين الإسلامي، والصكوك).

التعليم والتدريب: تعد الكوادر البشرية للبنك أهم أصوله وهي الأدوات الأهم في تنفيذ عملياته؛ لذا فإن المجموعة الشرعية ركزت على تطوير مهارات هذه الكوادر في صناعة الصيرفة الإسلامية، كما قدمت المجموعة دورات مباشرة لموظفي البنك في صناعة الصيرفة الإسلامية بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية.

طباعة الكتب والرسائل الجامعية: قامت المجموعة الشرعية بوضع خطة لنشر المعرفة عبر طبع الكتب والرسائل الجامعية التي تعني بالجوانب المالية وعلى وجه الخصوص المالية الإسلامية، وتوزيعها مجانا على طلبة العلم والمؤسسات التعليمية والمالية. وقد تم طباعة بحثين:

- الأحكام الفقهية للتمويل برأس المال الجريء.
- المنشأة ذات الغرض الخاص، دراسة فقهية تأصيلية تطبيقية.

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، إيمانا من البنك بأهمية دعم هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية، إيمانا من البنك بأهمية دعم هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعيارية فيها.

لقد كان لعمل المجموعة الشرعية تأثيرا إيجابيا 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 الهيئة الشرعية للبنك من أصحاب الفضيلة العلماء.

مجموعة المساندة:

شهد عام 2019م تغييرات هامة في مجموعة المساندة وذلك لتحقيق أهداف البنك ومواكبة تطور القطاع المصرفي بالمملكة والذي هو جزء هام من رؤية 2030 حيث تم انضمام مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال لتكون تحت مظلة مجموعة المساندة. ساهم هذا التغيير الإدارى فى تعزيز واستمرار تقديم أفضل الخدمات والدعم اللازم لكافة المجموعات والإدارات المختلفة لتحقيق أهداف البنك.

تقنية المعلومات:

تواصل مجموعة تقنية المعلومات بناء وصيانة الأنظمة البنكية وفقاً لأفضل المعايير التقنية لدعم وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية الدالية والمستقبلية بما يتماشى مع الأهداف والتوجهات الاستراتيجية للبنك، وتلبية أهداف إدارات الأعمال ودعم النمو المتزايد وأيضاً تحقيق المبادرات الداخلية للبنك بالتزامن مع التحديات الخاصة بالترقيات الحتمية للنظم الرئيسية.

ومن الأمثلة على الإنجازات الرئيسية في عام 2019م، الانتهاء من تسريع إجراءات نهاية اليوم للنظام الرئيسي، بالإضافة إلى التمكن من ترقية الأنظمة WAS، COGNOS، وTI، النجاح في إجراء مجموعة من اختبارات استمرارية العمل من مركز المعلومات الاحتياطي، وسيع البنية التختية الخاصة بالجزيرة أون لاين لدعم حجم العمليات المتزايد، تطبيق عدة مشاريع بالشراكة مع مكتب إدارة المشاريع مثل مشروع ساما «تنفيذ» المرحلة الأولى، تقديم خدمات فوري من خلال القنوات البديلة، بطاقات فوري، خدمات المدفوعات عن طريق الهاتف الجوال أبل باي/مدى باي، برنامج الولاء لعملاء بطاقات الائتمان من فيزا، مشروع تصنيف المؤسسات الصغيرة وخدمات بطاقات الائتمان، مشروع اكتتاب شركة أرامكو السعودية. بالإضافة إلى الانتهاء من مجموعة كبيرة من التغييرات صغيرة ومتوسطة الحجم والتقارير الرقابية التي تجاوزت 579 تغيير.

إدارة العمليات البنكية:

تقوم إدارة العمليات البنكية بدوائرها المختلفة بمعالجة مختلف أنواع العمليات بالبنك كالتحويلات الصادرة والواردة من البنوك المحلية عبر نظام سريع، ومدفوعات SWIFT الدولية، وتحصيل الشيكات المحلية والخارجية وتفاويض الحسم المباشر. كما تتولى تنفيذ عمليات عبر نظام سريع، ومدفوعات SWIFT الدولية، وتحصيل الشيكات المحلية والخارجية وتفاويض الحسم المباشر. كما تتولى تنفيذ عمليات التمويل الشخصي والعقاري الخاصة بالعميل ومراجعة فتح الحسابات وصيانتها و تطبيق إجراءات إعرف عميلك. و تقدم إدارتي عمليات الخزينة وإصدار خطابات الخزينة وتمويل التجارة خدمات عمليات بيع وشراء السلع والعملات وربط الودائع و تنفيذ عمليات منتجات الخيانة وإصدار خطابات الاعتماد والضمان للاستيراد والتصدير وفواتير التحصيل وغيرها من الخدمات التي تقدمها مجموعات الأعمال المختلفة في البنك. وقد ازداد حجم العمليات البنكية لعام 2019م بشكل ملحوظ بسبب الزيادة في مبيعات المنتجات والخدمات خاصة التمويل العقاري بنسبة 142%، والتحصيل للاستيراد بنسبة 29% الحوالات المحلية الواردة بنسبة 59% والودائع الآجلة بنسبة 43% وعمليات الحسم المباشر بنسبة 75% وفواتير التحصيل للاستيراد بنسبة 20%.

الإمدادات والخدمات المشتركة:

هـي المجموعـة المتخصصـة لتقديـم جميع الخدمـات والدعـم اللوجسـتي لمجوعـة الجزيـرة مـن حيـث الاستشـارات المهنيـة فيـما يتعلـق بتصميـم وإنشـاء خطـط توسـيع شـبكة البنـك (الفـروع، مراكـز التحويـل، أجهـزة الـصراف الآلى، المبـانى، ومـا إلى ذلـك) ، وكذلـك تحسـين أماكن العمل الحالية لتكون متوافقة مع احتياجات العمل بشكل أكبر ، وتوفير الآمان ، والبيئة النظيفة ، وتوفير خدمات المرافق دون توقف لموظفيها وعملائها في جميع مباني البنك ، وكذلك توفير الأمن والسلامة للموظفين والعملاء والممتلكات في جميع الأوقات وضمان استمرار العمل من خلال التأكد من أن جميع التصاريح والتراخيص الحكومية صالحة في جميع الأوقات، وأيضا تقديم خدمة البريد ، والتخزين، والمسح الإلكترونس، وأرشفة المعاملات اليومية للبنك ، إلخ.

وقد تم هذا العام إنشاء وتسليم عدد 4 مراكز تحويل كما تم إجراء عدد من التعديلات على بعض مراكز التحويل بناءً على طلب إدارة فورى وذلك جنبًا إلى جنب التعديلات الأخرى غير المخطط لها التي تطلبها الإدارات الأخرى.

كما تم بنجاح إجراء عدد 7 تدريبات على الإخلاء في حالات الطوارئ (لا سمح الله) في مواقع مختلفة في المملكة.

كما تمت أتمتة (3) أنظمة تشغيلية هامة تخدم إدارات مختلفة في البنك. وفيما يخص الأر شفة الرقمية فقد تم المسح الضوئي لأكثر من 24 مليون وثيقة لسجلات العملاء وتم تخزينها في تطبيق الويب الداخلي.

كما جرى العمل على استكمال تحديث أنظمة الإضاءة التقليدية إلى نوع LED في (16) موقعاً رئيسياً على مستوى المملكة لمبادرة تخفيض تكاليف الفواتير الكهربائية مما يقلل من استهلاك الطاقة بنسبة 30%.

كما أن مجموعة الإمدادات والخدمات المشتركة تقدم الدعم المستمر لأعمال قرض الإسكان للبنك التي تديرها إدارة الرهن العقاري من خلال ضمان خلو المساكن المعروضة من العيوب الهيكلية وبالتالي تناسب الاستهلاك البشري. حيث قامت مجموعة الإمدادات والخدمات المشتركة هذا العام بتصحيح 38 مبنياً لعملاء الرهن العقاري.

إدارة الإستراتيجية والابتكار:

تُدير إدارة الإستراتيجية العلاقة ما بين توجيهات الإدارة التنفيذية ومجموعات الأعمال المختلفة في البنك. تـم عقـد اجتماعات متعـددة خـلال عـام 2019م لتحديـد الفـرص ذات الأولويـة العاليـة وكذلـك للتخطيـط لمشـاريع العـام القـادم. لقـد عملنـا بشـكل وثيـق مـع جميـع مجموعـات الأعـمال وقدمنـا دعمنـا الكامـل لضـمان تنفيـذ جميع المشـاريع كـما هـو مخطـط وفي الوقـت المحـدد.

وتم استخدام أدوات قياس الأداء لتقديم تقارير عن المشاريع الرئيسية والإستراتيجية إلى الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة.

خلال عام 2019م، بدأنا عمليات تقييم لبعض الشركات الاستشارية العالمية في مجال إعداد الإستراتيجيات وتم العمل مع إحدى هذه الشركات لصياغة إستراتيجية البنك للفترة 2019م2023-م، سوف تواصل إدارة الإستراتيجية دورها الأساسي في دعم جميع الأعمال لتحقيق خططهم ومساعدة البنك في تحقيق رؤيته.

كما تعمل إدارة الابتكار لبناء وتحفيز بيئة الابتكار ومفهوم التفكير الإبداعي في البنك والسعي لتقديم منتجات و خدمات مالية مبتكرة من خلال عملية الربط وعمل شراكات مع شركات التقنيات المالية (فنتك).

إدارة التحول الرقمى والأتمتة:

تعتبر إدارة الرقمنة و الأتمتة الجهة المسؤولة عن تنفيذ استراتيجيات و برامج التحول الرقمي في بنك الجزيرة، وسعياً لتدقيق استراتيجيات التحول الرقمي تهدف الإدارة إلى رفع نسبة الخدمات الرقمية وأتمتة العمليات بنسبة 20% خلال العام 2020م، ومن اجل تحقيق هذا الهدف تم إطلاق حزمة من المشاريع الهامة _على سبيل المثال لا الحصر _ أتمتة القرض العقاري ومشروع فتح حسابات إلكترونية للمؤسسات والشركات الفردية.

وقـد قامـت إدارة الرقمنـة والأتمتـة بتطويـر العلاقـة مع البيئـة التجريبيـة في مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي والتـي تهـدف إلى جـذب شركات متخصصـة لتقديـم منتجات وخدمات ماليـة مبتكرة لـكي تسـاهـم في تحويـل السـوق السـعودي إلى مركز مالي ذكي والـذي بـدوره يسـاهـم فـى تعزيـز النمـو الاقتصادى مـن خلال تيسـير الادخار والاسـتثمار والتمويـل.

إدارة الممتلكات والعقود:

تتضمن إدارة الممتلكات والعقود 5 وحدات تتمثل في: وحدة إدارة الأصول والعقود، وحدة استمرارية الأعمال، وحدة المشاريع الخاصة، شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري، إضافة إلى وحدة التقييم العقاري.

وحدة إدارة الأصول والعقود:

وتتلخص أهـم منجزاتها في إدارة 40 عقاراً بقيمة 704 ملايين ومراجعة وتوقيع وحفـظ 397 عقـداً بقيمـة 68.7 مليـون (معـدل 1.3 يـوم عمل)، مع إعـداد نماذج العقـود بهيكلـة جديـدة، وتعريـب جميع اتفاقيات عـدم الإفصاح.

كما يضاف إلى سجل وحدة إدارة الأصول والعقود، تخفيض إيجارات 5 فروع وتوفير مبلغ 153,352 جراء ذلك، تحقيق وفر بقيمة 43.5 ألف عن وثيقة تأمين الممتلكات، وكذلك إضافة 1,261 أصل، ونقل 2,074 والتخلص من 681 واستخلاص وفر بقيمة 239,375 جراء ذلك.

وحدة استمرارية الأعمال:

من خلال وحدة استمرارية الأعمال، تـم الانتهاء من ورش التوعية والتدريب لـ 215 موظفاً، تحديث وإنشاء 45 تقريراً، وعمل 45 خطة استمرارية عمل، اختبار جميع الأعمال الحرجة لاستمرارية الأعمال بالبنك (47 إدارة) بمشاركة 115 موظفاً، إضافة إلى الانتهاء من اختبار مخطط إدارة الأزمات لكامل الأعضاء (CMT).

وحدة المشاريع الخاصة:

أنجزت وحدة المشاريع الخاصة مهام الحصول على ثلاثة خيارات تصميمية لمسابقة تصميم المبنى الإقليمي للبنك بمدينة الرياض، وتـم تعيـين الفائـز النهائي للمسـابقة لعمـل التصميـم (المكتـب الاستشـاري P+W)، إضافـة إلى تحليـل جميع المواقـع البديلـة بـإشراف وموافقـة أعضاء مجلـس الإدارة، مع مراجعـة الأسـعار لرفـع الموافقـة النهائيـة لإنشـاء مبنـى البنـك الإقليمـى بالريـاض.

شركة أمان للتطوير والاستثمار العقارى:

تمكنت إدارة شركة أمان من تنفيذ العديد من العمليات على النحو التالى:

عمليات إجارة 264، عمليات مرابحة 4925، عمليات إعادة عقار 309، عمليات البيع لطرف ثالث 95، عمليات رهن/بيت الحسن 88، أخرى 21، وكالات مصدرة 134، خطابات تفويض 687.

وحدة التقييم العقاري:

قامت وحدة التقييـم العقاري بدعـوة (34) شركة تقييـم بعـد الدراسـة والتحليـل وتوقيـع (18) اتفاقيـة تقديـم خدمات، كـما عملـت عـلس تخفيـض أتعـاب التقييـم بنسـبة %14 بوفـر مـالي محقـق وقـدره (802,924.00) ريـالاً .

وأنجزت طلبات التقييم لمصرفية الأفراد بعدد بلغ (8595) طلب تقييم، بالإضافة إلى طلبات التقييم المنجزة لمصرفية الشركات لعام 2019م والتي بلغت 126 طلب تقييم بإجمالي عدد صكوك 375 صكاً، وكذلك خفض أتعاب التقييم للموظفين بقيمة (500) ريال وبنسبة 27% ليصبح (1300) ريال بدلاً من (1800) ريال

إدارة المشاريع:

تقدم إدارة المشاريع الدعم والتنظيم لجميع المشاريع السنوية لبنك الجزيرة بما يتماشى مع الإدارات المعنية. لقد قمنا بتسليم جميع المشاريع المطلوبة لمؤسسة النقد العربي السعودي مثل مشروع مؤسسة النقد للرسائل القصيرة، مشروع بوابة تنفيذ، ومدفوعات أبل. وقد تمكنت إدارة المشاريع أيضاً من تقديم مشاريع مهمة للبنك مثل مشروع اكتتاب أرامكو، إنشاء موقع إنترنت جديد لبنك الجزيرة، آلات صرف العملات المعدنية، بطاقات فورى للحوالات السريعة، والمشاريع الخاصة بوزارة الإسكان وصناديق التنمية العقارية

إدارة الموردين وترشيد النفقات:

كان لإدارة الموردين وترشيد النفقات دور ملحوظ في تحقيق العديد من أهداف البنك، وقد انعكس ذلك من خلال تحقيق زيادة في الادخار الإجمالي وصلت إلى 25 مليون ريال، وجاءت هـذه الزيادة في الادخار مـن خلال عـدد مـن المحاور، شـملت: تحقيق ادخار في عقود تقنية المعلومات بمقدار 15%، تحقيق ادخار في تكاليف التأمين بمقدار 11%، تخفيض تكاليف المستلزمات المتكررة بمقدار 9%، تحقيق ادخار في الشراء للخدمات بمقدار 4%.

وعلى صعيد إعداد خطط واستراتيجيات العمل، فقد أتمت وضع سياسة إدارة الموردين وترشيد النفقات واعتمادها، كما انتهت من ميثاق العمل مع الموردين ونموذج الإفصاح لموظفـي البنك المشاركين في اختيار الموردين وتقييم عروضهـم.

يضاف إلى مـا سـبق قيـام إدارة المورديـن بأتمتـة أوامـر الـشراء في مراحـل التوقيـع وإيصالهـا للمـورد والاسـتلام، وإصـدار أوامـر شراء سـنوية لعقـود الإيجـار والصيانـة.

وقـد توجـت إدارة الموردين وترشيد النفقات جهودها بالحصول على شهادة شـكر وتقدير من برنامج (تسـعة أعشـار) الحكومي، وذلك لقاء المسـاهمة في تحسـين خدمـة المناقصات في منصـة (فرصـة).

مجموعة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة):

أكّد بنك الجزيرة مواصلة دوره كشريك رئيس في دفع عجلة التنمية المستدامة والإسهام في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030؛ عبر برامج وشراكات مجتمعية مع الكيانات غير الربحية والجمعيات الخيرية والقطاع الحكومي، حيث استمر البنك - من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – في تبني وتنفيذ عدد من المشاريع النوعية في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته في جميع مناطق المملكة، والتي بلغت بحمد الله أكثر من 82 مشروعًا مجتمعيًا في (32) مدينة ومدافظة ومركز .

لقد ركز البنك على قضايا التمكين والتأهيل للشرائح الأكثر احتياجاً في المجتمع من خلال تقديم الدعم والمساندة والتمويل للمشاريع متناهية الصغر عبر محفظة (القروض الحسنة للأسر المنتجة) والتي ساهمت بدورها في زيادة دخلهم وتحسين مستواهم المعيشي والتعليمي، مما كان له الأثر في تعزيز الاستقرار الاقتصادي والمجتمعي لأفراد تلك الأسر .

ويأتي برنامج بنك الجزيرة لدعم الابتكار «مبتكرون» كأبرز البرامج التي ساعدت في تمكين مهارات الإبداع والابتكار وريادة الأعمال؛ حيث تم تنفيذه كداضنة أعمال للمشاريع المبتكرة في مجال الطاقة المتجددة والبديلة، بمشاركة واسعة من رواد الأعمال الشباب والفتيات.

كما ساهم البنك من خلال برنامج «تفريج» في إطلاق سراح عدد من سجناء الحقوق المالية في منطقة الجوف خلال شهر رمضان المبارك، وذلك بالتعاون مع إمارة منطقة الجوف. بالإضافة إلى استمرار مساهمة البنك في مشروع تأسيس وتشغيل مركز التميز للتوحد –في سنته الثانية- الذي تشترك البنوك السعودية في تأسيسه وتشغيله في السنوات الخمس الأولى لإطلاقه .

كما تم تقديم برامج نوعية للمعاقين وذويهم والمتعاملين معهم شملت التدريب والتأهيل والتوظيف من خلال برامج موجهة للأشخاص ذوي الإعاقة (الإعاقات الحركية، المكفوفون، الصم، متلازمة داون، فرط الحركة، التوحد)، بالإضافة إلى استمرار التركيز على التأهيل المهني والمعرفى للشباب والفتيات عبر تقديم برامج التأهيل والتدريب لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الحياتية الأساسية.

ومساهمةً في بناء قدرات القطاع غير الربحي؛ فقد نفذ البنك حزمة من البرامج التطويرية الرائدة لقيادات العمل الاجتماعي، كما قام بتأسيس البنية التحتية للجمعيات الخيرية والاجتماعية عبر توفير التجهيزات الأساسية لها، بالإضافة لبرامج نشر الوعي المالي والقانوني والصحي والثقافي وغيرها بمختلف مناطق ومحافظات المملكة.

لقد استفاد من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام 2019م، بمختلف مشاريعه وأنشطته في مختلف مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية (7,653) شاباً وفتاة.

الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »:

نجحت الجزيرة كابيتال في المحافظة على حصتها في سوق الأسهم المحلية لقطاع الأفراد بنسبة 14% بالرغم من الركود على صعيد التداولات التي شهدها العام 2019م مقارنة بالعام السابق ، إلا أن الجزيرة كابيتال حققت نتائج مربحة أيضاً لهذا العام ، وهي في وضع يمكنها من البناء على خدماتها وأعمالها الجاذبة بشكل قوى. يرتكز نجاح الجزيرة كابيتال في أعمالها على الالتزام بتقديم تجربة تداول موثوقة وفعالة لعملائها من خلال أنظمتها التقنية الحصرية. تسعى الشركة باستمرار على تحسين خدمات ومنتجات الوساطة الخاصة بها ، بما يضمن تزويد العميل بتجربة تداول متميزة. كما أن عملاء الوساطة للجزيرة كابيتال استفادوا من منتجات تمويل الهامش المتطورة والتي قُدمت لهم خلال العام الجاري، مما سمح لهم بتعزيز عوائدهم من التداولات من خلال رفع قدراتهم المالية. بلغ حجم التداولات التي نفذتها الجزيرة كابيتال في السوق السعودي 143 مليار ريال سعودي (2018: 201 مليار ريال سعودي).

ركزت الإدارة جهودها خلال العام 2019م، كذلك، على تطوير خدمات وأعمال المصرفية الاستثمارية وأعمال الحفظ الأمين لعملائها من المؤسسات. وفي الوقت نفسه، نجحت الشركة في الحفاظ على مسار النمو لإدارة الأصول من خلال إطلاق صندوق المرابحة بالدولار الأمريكي، وصندوق الاستثمار في طروحات الاكتتابات العامة. وتفخر الجزيرة كابيتال بمشاركتها بالطرح العام والتاريخي لشركة أرامكو السعودية (الاكتتاب العام) في السوق السعودي خلال شهر ديسمبر 2019. ولقد أكد عملاء الجزيرة كابيتال انجذابهم للمشاركة في الاكتتاب من خلال تقديم طلبات اكتتاب بلغ مجموعها 31 مليار ريال سعودي. وكان الاكتتاب ناجحاً كما هو متوقع ، وتجاوزت الاشتراكات القيمة المطلوبة بعدة أضعاف وذلك لجًاذبية الشركة لدى المستثمرين.

وخلال العام، حصلت الجزيرة كابيتال بكل فخر على جائزتين تقديراً لتطوير أعمالها وإدارتها، فقد حصلت على جائزة « شركة الوساطة الإسلامية الأكثر إبداعاً في المملكة العربية السعودية « وذلك من المالية العالمية، وكذلك الحصول على جائزة « أفضل رئيس تنفيذي للوساطة فى المملكة العربية السعودية».

تتطلع إدارة الجزيرة كابيتال بنظرة متفائلة فيما يتعلق بإمكانية مواصلة التطوير والنمو للأسواق المحلية خلال العام 2020م. وتؤمن الإدارة بأن الآفاق المستقبلية للاقتصاد السعودى إيجابية، الأمر الذى سيدفع باتجاه تطوير السوق المالي في المملكة العربية السعودية.

الخطط المستقبليّة:

بنك الجزيرة هو إحدى المؤسسات المصرفية الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. وكان بنك الجزيرة قد نفذ على مدى السنوات الماضية خطة للتحول الاستراتيجي أصبح بموجبها يقدم مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية من خلال الخدمات المصرفية للأفراد، وخدمات فوري (أعمال التحويلات)، والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الشركات العالميّة ، والخدمات المصرفيّة الخاصة، والخزينة. ويعزز هذه الخطوط الخدمات المالية الأخرى التي تقدمها الشركات التابعة للبنك (الجزيرة كابيتال والجزيرة تكافل) كالخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، وخدمات الوساطة، والأوراق المالية والتأمين التكافلي.

حقق البنك في عام 2019م العديد من الإنجازات والنجاحات الهامة كما واصل تسجيل معدلات نمو قوية في قاعدة الأصول لديه وذلك بفضل علاقات العمل المتينة التي تم ترسيخها مع العملاء من الأفراد ومختلف الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، مع التركيز بشكل كبير على أنشطة البيع المشترك على مستوى منتجات الأفراد والخزينة وتمويل الشركات وأيضا منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية. إضافة لذلك، فقد استكمل البنك بنجاح تام العديد من المبادرات التي كان قد طرحها خلال الفترة، والتي تركز معظمها على تعزيز فعالية خدمات وأنشطة البنك، مما أسهم في ارتفاع ربحية الأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة على مختلف الصعد.

على صعيد الخدمات المصرفية للأفراد، سوف يواصل البنك استخدام أحدث التقنيات المتطورة وذلك من أجل خدمة العملاء بكل يسر وسهولة وأمان، بدءاً من خدمة «فتح الحسابات إلكترونياً» بشكل كامل مروراً بخدمة طلب وتنفيذ كافة منتجات وخدمات البنك عبر قنوات البنك الرقمية والإلكترونية.

إضافة لذلك، سوف يواصل البنك طرح خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة بما يوفر الحلول لكافة شرائح العملاء مع التركيز على تجربة عميل سهلة ومميزة مع تقديم الخدمات بأعلى معايير الجودة. وقد اقترنت هذه الأهداف بتعزيز قدرات فرق المبيعات بالبنك وذلك من أجل الوصول بها إلى المستويات المثلى مما سيسهم في تحسين حصة البنك السوقية وزيادة الإيرادات وتخفيض المصروفات. من جانب آخر، فقد وضع البنك خططا لتوسيع شبكة الفروع ومراكز خدمة فوري وأجهزة الصراف الآلي طبقا لآلية ومفهوم جديدين كلياً بما يحاكي الاتجاهات المتطورة للسوق وتوجهات العملاء.

عززت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات منهجية أعمالها بما يمكنها من توفير أفضل الخدمات والحلول المصرفية المتطورة لعملائها من الشركات والمؤسسات وقطاعات الأعمال وذلك عبر طرح باقات متنوعة من أفضل المنتجات التمويلية التجارية وخدمات الاستيراد إضافة إلى خدمات إدارة النقد والمصرفية الإلكترونية، وهو ما ساهم بشكل فاعل فى النمو الإجمالى لقاعدة أصول البنك وربحيته.

على صعيد المستقبل، وانطلاقا من إستراتيجية البنك 2023 (نجاح مستمر)، سوف يسعى البنك لمواصلة النمو المتزايد في الأداء وتلبية طموحات المساهمين من حيث صافي الأرباح والعائد على السهم وكذلك السعي بشكل كبير لزيادة النمو في الأصول، محفظة القروض وودائع العملاء. ولتحقيق هذه الأهداف سوف يعتمد البنك على خططه في تنفيذ مبادرات وبرامج الإستراتيجية المعتمدة والتي تركز على عدة محاور أساسية. محور الابتكار والتحول الرقمي، محور الاستثمار والتطوير المستمر في تقنيات البنك، محور الابدتات والمتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوفيرها بشكل كامل على قنوات البنك الإلكترونية (الجزيرة سمارت والجزيرة أونلاين)، وأخيراً دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز على قطاعات معينة وتقديم خدمات نوعية ومتخصصة في مجالات محددة مع تأهيل وتدريب كوادر البنك لخدمة هذه الفئة، هذا بالإضافة إلى مواصلة التركيز على العملاء كمحور اهتمام بهدف تحقيق تطلعاتهم وطموحاتهم وكذلك تعزيز علاقتهم و ولائهم للبنك.

الجوائز التقديرية والشهادات:

- جائزة المعهد المالى نظير المساهمة في رفع وتطوير قدرات ومهارات العاملين في القطاع المالي .
 - جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019م خلال منتدى الإدارة والأعمال العاشر.

- المركز الأول والميدالية الذهبية في ثلاث فئات ضمن النهائيات الإقليمية للمسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء عن فئة «أفضل مركز الشروع » في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام مركز التصالات عماء » وفئة «أفضل خدمة عماء » وفئة «أفضل مركز مساندة للفروع » في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2019م
 - - جائزة افضل بطاقة ائتمانية المملكة العربية السعودية 2019م والتى منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس اوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس اوت لوك.
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية ،والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.
- · المركز الأول والميدالية الذهبية في فئتي »أفضل مركز اتصالات عملاء« وفئة» أفضل خدمة عملاء «في العالم لعام 2019 ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء والتى أقيمت فى برشلونة – اسبانيا .
 - جائزة الأميرة صيتة بنت عبدالعزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطنبي) في دورتها الخامسة 2017
 - جائزة افضل الرؤساء التنفيذيين في دول الخليج من قبل مجلة الأعمال تريندس وكلية إدارة الأعمال إنسياد
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة أفضل خدمة عملاء وكذلك الميدالية الفضية عن فئة أفضل مركز اتصالات عملاء، وجائزة 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 فى 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 الأوسط2017م.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي «أفضل مركز اتصالات عملاء» و « أفضل خدمة عملاء لعام 2017م » في الشرق الأوسط وأوروبا وإفريقيا من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.
 - جائزة افضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة فى المملكة العربية السعودية والممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم مؤسسة النقد العربي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد
 - جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية صاعدة للعام 2016م من قبل (Private Banker International (PBI)
 - جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل Global Banking and Finance Review 2016
- جائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد الممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستثمارات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة «مانح» لعام 2015م ضمن أعمال مؤتمر (المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية) برعاية معالى الشيخ / خالد بن على آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف بالبحرين.
- جائزة أفضل بنك في المصرفية الخاصة لعام 2015م من قبل "Global Banking and Finance Review 2015" والتي تمثل أحد المؤسسات الإعلامية المشهورة وتعنى بالأخبار والأبحاث الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية في العالم.
- جائزتي افضل مركز اتصالات عملاء في العالم لعام 2015م ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية:

- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «افضل مركز اتصالات عملاء في العالم للسنة». الميدالية الفضية – والمركز الثانى عن فئة «أفضل خدمة عملاء فى العالم للسنة ».
 - جائزة عكاظ للتميز المهنى (إتقان) لعام 2015م.
- جائزة أفضل 100 علامة تجارية سعودية رواجاً في العام 2015م، مقدمة من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبدالعزيز أمير منطقة الرياض، تحت إشراف «صحيفة الوطن»
 - أفضل بنك فى الخدمات المصرفية الفردية لعام 2014 من مجلة «وورلد فاينانس بانكنغ».
 - أفضل بنك فى البطاقات الائتمانية لعام 2014 من مجلة «ذى بانكر ميدل إيست».
 - أفضل بنك فى التمويل العقارى لعام 2014م من مجلة «ذى بانكر ميدل إيست».
 - أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية» من مجلة «وورلد فاينانس».
 - أفضل بنك فى الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من مجلة «ذى يوروبيان».
- جائزة «المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي» من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي» في البحرين
- جائزة أفضل 100 علامة تجارية سعودية بحضور سمو الأمير بندر بن خالد الفيصل، رئيس مجلس إدارة «مؤسسة عسير للصحافة والنشر» وحشد كبير من ممثلى الحكومة والصحافة.
 - الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة «أفضل مركز اتصال في العالم» « الشركة العالمية لمراكز الاتصال».



- 7 جوائز في مسابقة مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2013 فيينا / النمسا:
 - o الميدالية الذهبية جائزة «أفضل مركز اتصال للسنة»
 - o الميدالية الذهبية جائزة «أفضل خدمات مركز اتصال»
 - o الميدالية الفضية جائزة «أفضل نظام لحوافز المبيعات للسنة»
 - o الميدالية الذهبية جائزة «أفضل قائد إداري للسنة»
 - o الميدالية الذهبية جائزة «أفضل دعم فنى»
 - o الميدالية الذهبية جائزة «أفضل مشرف للعام»
 - ه الميدالية الفضية جائزة «أفضل وكيل مركز اتصال للسنة»
 - جائزة «أفضل مدير مركز اتصال» من مركز «إنسايت ميدل إيست»- دبي.
 - جائزة «أفضل مركز اتصال» في العالم لعام 2013م– المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.
 - جائزة «أفضل خدمة عملاء» في العالم لعام 2013م– المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.

شكر وتقدير:

يسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله - ولولي عهده الأمين صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع -حفظه الله - والحكومة الرشيدة.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر للبنك .

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

بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA

شبكة الفيوء

		شبكة الفروع
		المنطقة الغربية
		مكة المكرمة
فرع العوالي هاتف: 5501453 12 (966 +)	فرع الشوقية هاتف: 5391826 (966 +)	فرع العزيزية هاتف: 12 5571010 (966 +)
		المدينة المنورة
فرع الخالدية ماتف: 8491328 (+966+) فاكس: 8692579 14 (+966+)		فرع المدينة المنورة ماتف: 14 8451111 (966+) فاكس: 41 8451953 (966+)
فرع الخالدية (سيدات) هاتف: 8693381 14(966+)		فرع المدينة المنورة (سيدات) هاتف: 8451956 14 (966+) فاكس: 8451952 14 (966+)
		د د ة
فرع الرحاب ماتف: 6756424 (966+)	فرع البساتين (الآية سابقا) هاتف: 6949224 (966+)	فرع جدة الرئيسي (النهضة سابقا) ماتف: 6098888 (966+) فاكس: 2346838 (966+)
فرع الرحاب (سيدات) هاتف: 6750190 12 (966+)	فرع السلامة هاتف: 6919719 12 (966+)	فرع جدة الرئيسي (سيدات) هاتف: 6098888 (966+) فاكس: 2347227 (966+)
فرع طريق مكة هاتف: 6896600 12 (966+)	فرع الصفا هاتف: 6736712 12(966+)	فرع شارع التحلية ماتف: 2610725 12 (966+)
فرع المساعدية هاتف: 96610112 (966+)	فرع صاري هاتف: ۱۳۹۵ ـ ۱۹ (966+)	فرع شارع التحلية (سيدات) هاتف: 2610730 12 (966+) فاكس: 2610731 12 (966+)
فرع المساعدية (سيدات) هاتف: 6673700 12 (966+)	فرع السامر هاتف: 2721870 (4964)	فرع شارع خالد بن الوليد هاتف: 6518070 (1 ((966+)
فرع النور هاتف: 4966 12 (966+)	فرع الربوة (المكرونه) هاتف: 6827683 12 (966+)	فرع شارع الأمير سلطان هاتف: 126075450 (966+)
فرع البلد هاتف: 6485533 (+964)	فرع النعيم هاتف: 6134333 12 (966+)	فرع شارع الأمير سلطان (سيدات) ماتف: 6070828 (1696+)
		الطائف
فرع شهار هاتف: 12 7426678 (966+) فاکس: 7401737 (966+)		فرع الطائف الرئيسي هاتف: 12 7600116 (966+) فاكس: 7600116 (966+)
ينبع	تبوك	رابــــغ
فرع ينبع هاتف: 14 3572953 (+966+)	فرع تبوك هاتف: 4432676 14 (966+) فاكس: 14 4218320 (96++)	فرع رابـغ هاتف: 42333311 (966+) فاکس: 4233336 (966+)

بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA

شبكة الفروع

		المنطقة الوسطى
		الريــــاض
فرع الخرج هـاتف: 9627475 11 (966+) فاكس: 5476273 11 (966+)	فرع الملقا هـاتف: 4102998 11 (966+) فاكس: 11 4103017 11 (966+)	فرع الورود (العليا) هـاتف: 2157000 11(966+)
فرع الروضة هـاتف: 2543847 11 (966+) فاكس: 2543843 11 (966+)	فرع الريان (الدائري الشرقي) هــاتف: 2080166 11(966+)	فرع طريق الملك فهد هـاتف: 17 2051870 (14 (966+)
فرع الشفا هـاتف: 2715589 11 (966+)	فرع الريان (سيدات) هـاتف: 11 (966+)	فرع طريق الملك فهد (سيدات) هـاتف: 2051865 11(966+)
فرع إشبيلية هاتف: 8124276 11 (966+)	فرع الدائري الغربي (ظهرة البديعة سابقا) هـاتف: 4338441 (966+)	فرع طريق الملك عبد الله هـاتف: 12642123 (966+) فاكس: 2071361 (966+)
فرع الصحافة هـاتف: 2251657 11 (966+)	فرع التخصصي هـاتف: 2936599 11 (+966)	فرع طريق الملك عبد الله (سيدات) هـاتف: 2642047 11 (966+)
فرع المروج هـاتف: 4154893 (966+)	فرع السويدي هـاتف: 4288695 11 (966+) فاكس: 4493064 11 (966+)	فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) هـاتف: 11 2781416 (966+)
فرع الملز هـاتف: 2915490 11(966+)	<mark>فرع السويدي (سيدات)</mark> هـاتف: 9437523 11(966+) فاكس: 4288735 11(966+)	فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) (سيدات) هــاتف: 2784387 11 ((966+)
فرع حطين هـاتف: 2145324 11 (966+)	فرع النفل هـاتف: 2751086 11 (966+)	فرع طريق خريص هـاتف: 2256399 11 (966+)
فرع قرطبة هـاتف: 2936599 11 (966+)	فرع النفل (سيدات) هـاتف: 11 27551086 مـاتف: 9664) فاكس: 2755681 11 (966+)	فرع النسيم هـاتف: 2357813 11 (966+) فاكس: 12356876 (994+)
		فرع المعذر هـاتف: 8108058 11 (966+) فاكس: 8108058 11 (966+)
حائــــل		القصيم
فرع حائــل هــاتف: 5712157 16 (966+)	فرع عنيزة هـاتف: 3624121 16 (966+)	فرع بريدة هـاتف: 3835310 16(+966+)
		المنطقة الجنوبية
أبهـــــا		المنطقة الجنوبية خميس مشيط
فرع أبهـــــا هـاتف: 2260798 17 (+966) فاكس: 2296243 17 (+966)	فرع خميس مشيط (سيدات) هـاتف: 2351441 17 (966+)	فرع خميس مشيط هــاتف: 2216465 17 (966+)
نجـــران		جـــازان
فرع نجـــران هـاتف: 5236291 17 (966+) فاكس: 5238267 17 (966+)	فرع أبو عريش هـاتف: 3402129 17 (966+)	فرع جازان هـاتف: 3228594 17 (966+)

بنك الجزيرة BANK ALJAZIRA

شبكة الفروع

سبخة الفروغ		
المنطقة الشرقية		
الدمــــام		
فرع الدمام الرئيسي هاتف: 8321272 13 (966+) فاكس: 8343314 (966+)		فرع الجلوية هاتف: 8153394 (+966+) فاكس: 8153379 13 (+966+)
فرع الفيصلية هاتف: 8116653 13 (966+) فاكس: 8116702 13 (966+)		فرع جرير هاتف: 8420237 13 (966+) فاكس: 8417226 13(966+)
الخبـــر		
فرع الهدا الخبر هاتف: 8820040 13 (966+) فاكس: 8878653 13 (964+)	فرع الشاطئ هاتف: 8324838 13 (966+) فاكس: 8084458 13 (966+)	فرع طريق الملك خالد هاتف: 8942512 13 (966+) فاكس: 8985330 33(496+)
فرع الهدا الخبر (سيدات) هاتف: 8828848 13 (966+) فاكس: 8828722 13 (964+)	<mark>فرع الشاطئ (سيدات)</mark> هاتف: 8326314 13 (966+) فاكس: 8082283 13 (966+)	فرع الخبر الرئيسي هاتف: 8346928 13 (966+) فاكس: 8348156 13 (966+)
الطماد		
الظهران 		
فرع الدوحة هاتف: 8683512 13 (966+) فاكس: 8912059 13 (966+)	فرع الدوحة (سيدات) هاتف: 8916927 13 (966+) فاكس: 8912869 13(966+)	فرع تلال الدوحة هاتف: 8309188 13 (966+) فاكس: 8309188 13 ((966+)
البحساء		
ً فرع الهفوف الرئيسى	فرع الشهابية	فرع الشهابية (سيدات)
مرع الهمونت الرئيسان هاتف: 5863555 13 (966+) فاکس: 5843111 13 13 ((966+)	مرح السهابية هاتف: 5995530 13 (966+) فاكس: 5889078 13 (966+)	مرع السهابية (سيدات) هاتف: 5995570 13 (966+) فاكس: 5995560 13 (966+)
فرع المبرز هاتف: 5730616 13 (966+) فاكس: 18084381 ((966+)		فرع السلمانية (النخيل سابقا) هاتف: 5754310 (1696+) فاكس: 5364987 13 (1966+)
الجبيل		حفر الباطن
فرع الجبيل الصناعية (الفناتير) هاتف: 3670157 13(994+) فاكس: 3670157 13 (964+)	فرع الجبيل بلازا هاتف: 3672701 13 (966+) فاكس: 3471426 13 (966+)	فرع حفر الباطن هاتف: 7313417 13 (966+) فاكس: 7313417 13 (966+)
القطيف		
	/=1 >	
فرع القطيف هاتف: 8545463 13 (966+) فاكس: 8545367 13 (966+)	فرع القطيف (سيدات) هاتف: 8558326 13 (966+) فاكس: 8529877 13 (966+)	



خدمــــات تحـــويل الأمـــوال Money Transfer Services

		المنطقة الوسطى
فرع سلطانة - 6114 هاتف: 2483873 (+966) 11 4285096	فرع منفوحه - 6108 هاتف: 11 4571278 (+966) 11 4571329	فرع البطحاء / الغزالي 6101 ماتف: 114068467 (996+) 114068524
فرع اليرموك - 6112 هاتف: 18103904 (+966) 11 8103905	فرع النسيم - 6111 هاتف: 92324529 (966+) 11 2328366	فرع البلد (مانيلا) / 6102 هاتف: 118108056 (996+) 118108058
فرع الرس - 5522 هاتف: 3392670 16 (966+) 16 3392680	فرع البديعة / <mark>6109</mark> هاتف:	فرع <mark>العسكري - 6105</mark> هانف: 4774889 (966+) 11 4776472
فرع الشميسي - 6118 هاتف: 8103242 (966+) 11 8103198	فرع السلب - 6113 هاتف: 11 2415570 (+964) 11 2415523	فرع المرو م - 6106 هانف: 12031861 (966+) 11 2033058
فر ع المرقب - 6116 هاتف: 423424 11 (96++) 11 4023430 11 / 11 4023430	فرع الياسمين - <mark>6115</mark> هاتف: 18120043 (+966+) 11 8120051	فرع الخالدية - 6103 هاتف: 4469290 (96++) 11 4469311
فرع أطياف - 6131 هاتف : 8102703 11 (966+) 11 8103714	فرع الصناعية الثانية - 611 9 هاتف: 11 8104209 (966+) 11 8109653	فرع <mark>الخرج - 6120</mark> هاتف: 5456467 (+966+) 11 5456476
فرع الربيع - 6132 هاتف : 8102443 (+966+) 11 8102342	فرع بريده / القصيم 6501 هاتف: 63694869 (966+) 16 3271294	فرع المنتزه - 6107 هاتف: 44883414 (966+) 11 4083384
	فرع حائل - 6510 هاتف: 35349317 (+966) 16 5349318	فرع الروضة - 6110 هاتف: 112278447 (9+6+) 112277506
	فرع أم الحمام - 6117 هاتف: 4824559 11 (966+) 11 4824327	فرع السليمانية - 6104 هاتف: 114778350 (9+6+) 114778541
		المنطقة الشرقية
فرع الصناعية الجبيل - 6707 هاتف: 13441119 (6+9+) 13 3618118	فرع الجلوية - 6703 هاتف:	فرع الجبيل - 6705 ماتف: 3448685 (960+) 13 3448760
فرع حفر الباطن - <mark>6747</mark> هاتف: 9310049 11 (+966) 13 7310151	فرع العقربية - <mark>6714 - 6714</mark> هاتف: 9894349 (966+) 13 8949425	فرع الدمام الرئيسي - 6701 هاتف: 8341347 (966+96) 8341976
فرع لولو الدمام - 6704 هاتف: 8309023 11 (966+) 8321202	فرع الصناعية الثانية - 6709 هاتف: 13 8021910 (966+) 13 8021859	فرع مخطط 91 - 6702 هاتف: 8190058 13 (+964) 8190049 13 د
	فرع الجبيل 2 - 6706 هاتف: 3615383 (966+) 3 3632256	فرع الثقبة - 6711 هاتف: 8088319 (96++) 13 8089747 ن مالا - 710
	فرع النحساء - 6731 هاتف: \$ 5732774 (966+) 13 5732774	فرع العيسى مول - 6710 هاتف: 8084917 (969+) 8088173
		المنطقة الغربية
فرع تبوك - 6580 هاتف: 4216147 14 (496+) 14 4221603	فرع ينبع - 6347 هاتف : 3572748 14 (966+) 14 3573406	فرع البلد - 6301 هاتف: 2899757 (966+) 12 2894596
فرع الكعكية - 6360 هاتف: \$307034 12 (966+) 12 5306986	فرع الملك عبدالله - المدينة المنورة - 6340 هاتف: 280357 14 (966+) 14 8280328	فرع حراء - 6302 هاتف:
فرع رابــــغ - 6380 ماتف: 24221248 1 (966+) 124221247	فرع السلامة - 6304 هاتف: 1717 384 12 (966+) 12 (6058581	فرع البوادي - 6303 ماتف: 6558167 12 (994+) ماتف: 6558592
فرع الجوف - 6570 هاتف: 222139 14 (4966) هاتف: 222368 4222372 14 (622236	فرع نجران - 6620 هاتف: 2221973 17 (966+) 17 5221993 فرع بن الدن م 234	فرع مشرفه - 6306 هاتف : 673769 12 (966+) 12 673673 21
فرع بيـشة - 6661 هاتف: 3340447 17 (966+) 3340225 17 فرع العتيبية - 6363	فرع بن لادن - 6316 هاتف: 8811358 12 (966+) 12 6811357 فرع خمیس مشیط - 6614	فرع ابها - 6605 هاتف: 7240401 (966+) 17 2283150 فرع الطائف - 6330
شرع العظيمية ماتف: 5980058 (+966) 12 5970289 فرع ينبع 2 - 6348	مرع عليس نسيباً - 1000 ماتف: 740034 (1696+) 17 2740535 فرع الشرفية - 6308	مرغ الخلفات - 6330 12 (696+) هاتف : 2 732757 1 12 7327792 فرع بنى مالك - 6307
هاتف: 44 3570124 (+966) 14 3570190	ماتف: 6304023 12 (966+) 12 6303762 فرع جیزان - 6646	مريد - 7 م 672770 12 (966+) ماتف: 6727727 12 مرع الحمدانية - 6311
	ھاتف: 3220638 17 (+966) 17 3220640	ھاتف: 4964 12 (6071194) 12 6070316



		المنطقة الوسطى
مركز النفل هاتف : 966)11 2751086+) فاكس : 2742590 11 (966+)	مركز طريق الملك فهد ـ (سيدات) هـاتف : 9660 11 (966+) فاكس : 2256182 11 (966+)	الرياض - مركز طريق الملك فهد ـ الإدارة العامة هاتف : 2256000 11 (966+) فاكس : 2256182 11 (966+)
مركز البديعة (السويدي) هـاتف : 14288716 (966+) فاكس : 4493064 (966+)	مركز عقبة بن نافع ـ (سيدات) هـاتف : 2781416 (966+) فاكس : 2780486 (966+)	فرع عقبة بن نافع هـاتف : 2780486 11 (966+) فاكس : 2780486 11 (966+)
	مركز الريان - (سيدات) هـاتف : 2083449 ۱۱ (966+) فاكس : 12080166 (966+) - تحويلة: 306	مركز الريان هاتف : 12083385 (966+) فاكس : 12080166 (966+) - تحويلة: 306
		منطقة القصيم

مركز عنيزة هاتف : 3634615 16 (966+) فاكس : 3618412 16 ((966+)	مركز بريدة هـاتف : 3835230 16 (966+) فاكس : 3835204 (966+)
المنطقة الشرقية	
الغيب ميكنالمما	1

	
مركز الجبيل هاتف: 3470190 (966+) فاكس: 3471426 (966+)	الخبر - مركز الهدا هـاتف : 8820040 (+966+) فاكس : 8820040 (1866+)
مركز الهفوف هـاتف : 7861590 (966+) فاكس : 5854092 (966+)	مركز القطيف هـاتف: 8545370 (+966) فاكس: 8529925 13 (+966)

		المنطقة الغربية والجنوبية
مركز النهضة هـاتف : 6098560 12 (966+) فاكس : 6098553 12 (966+)	مركز المساعدية (سيدات) هاتف:0606020 12 (966+) فاكس: 126606020 (966+) - تحويلة: 8887	مركز المساعدية هاتف : 96606020 (966+) فاكس : 96606020 (966+) - تحويلة: 8887
م ركز مكة المكرمة (العزيزية) هاتف: 5230421 (696+) فاكس : 5571010 (696+) - تحويلة: 600	مركز خميس مشيط هـاتف : 2358385 17 (966+) فاكس : 2219580 17 (966+)	مركز المدينة المنورة هـاتف : 14 8451959 (966+) فاكس : 8457255 14 (966+)

ص.ب 20438 الرياض 11455



المنطقة الغربية		
ڊ ـــدة	حي الأندلس - طريق المدينة النازل أسواق المساعدية رقم 3	ھاتف: 6688877 12 (966+) فاکس: 6677319 12 (966+)
المدينة المنورة	طريق الملك عبدالله - تقاطع شارع سلطانة مبنى ريادة الأعمال - الدور الثاني	هاتف: 14 8318311 (+966)

		المنطقة الوسطى
هاتف: 2404052 11 (966+) فاكس: 2784214 11 (966+) تحويلة : 381	<u> </u>	الريــاض

		المنطقة الشرقية
ھاتف: 142 38 (966+)	تقاطع شارع الملك سعود مع شارع الأمير فيصل بن فهد ـ بجانب شركة عبداللطيف جميل مقابل الظهران مول	الذـــبر

الرقم المجاني للتكافل التعاوني 800 244 0959

تقرير الهيئة الشرعية

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

السادة مساهمي بنك الجزيرة

وبعد،

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

فقد قامت الهيئة الشرعية بمراجعة ومناقشة التقارير الربع سنوية المعدة من قبل 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 الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م 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 الهيئة الشرعية فتنحصر 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، وفى رأينا:

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

والهيئة إذ تقدم لكم هذا التقرير تشكر المجموعة الشرعية في البنك والإدارة التنفيذية على حرصها وتعاونها مع الهيئة. نسأل الله العلى القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع

الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق

الدكتور/ محمد بن علي القري

الدكتور/ فهد بن على العليان

بيان الرقابة الداخلية

مسئولية الإدارة

تضطلع الإدارة بمسئولية وضع والمحافظة على نظام رقابة داخلية فعال في البنك يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التى تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية:

يشمل نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية، بعيداً عن الإدارة المباشرة، تقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية على مستوى البنك وأيضا ضمان تنفيذ والالتزام بكافة السياسات والإجراءات المعتمدة. وترفع إدارة المراجعة الداخلية كافة مرئياتها وملاحظاتها الهامة المترتبة على أنشطة التقييم إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما تراقب إدارة المراجعة الداخلية بكل اجتهاد ونشاط كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بما يضمن تخفيف المخاطر المحددة وبالتالي حماية مصلحة النك ومساهمية.

تبذل كافة الفعاليات في البنك جهوداً مكثفةً وحثيثةً من أجل تعزيز بيئة المراقبة على مستوى القاعدة وذلك من خلال مواصلة مراجعة وتنظيم الإجراءات المعتمدة بما يصحح ويحول دون بروز أية نواقص أو عيوب في تلك الإجراءات. وبموجب هذه الصلاحيات فقد تم تكليف كافة الفعاليات، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، مسئولية تصحيح نواقص وعيوب المراقبة التي يتم تحديدها من قبل مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين. كما تضطلع إدارة الالتزام من خلال التطبيقات الآلية المركزية والكشوف العملية بضمان الالتزام بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية بالبنك.

تقييم فعالية ضوابط الرقابة بالبنك:

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بالبنك بحيث يوفر لمجلس الإدارة مستوى معقولاً من الاطمئنان فيما يتعلق بإدارة المخاطر وذلك ضمن الأهداف الاستراتيجية للبنك. وبغض النظر عن مدى دقتها وتصميمها فإن أنظمة الرقابة الداخلية تنطوي على حدود وصلاحيات وقيود، وبذلك فإنها قد لا تمنع أو لا تمكن من اكتشاف كافة عيوب ونواقص الرقابة. هذا، علاوة على أن توقعات التقييم المتعلقة بالفترات المستقبلية لأية فعالية من الفعاليات تخضع أيضا لقيود معينة مما قد يجعل تلك الضوابط غير كافية بسب التغيرات في الظروف أو في الالتزام بالسياسات أو الإجراءات.

وكانت الإدارة قد تبنت خلال العام الإطار الموحد لضوابط الرقابة الداخلية وذلك تمشيا مع توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيهاتها المتعلقة بالرقابة الداخلية.

وتقوم لجنة المراجعة أيضا بمراجعة تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية والذي تعده إدارة المراجعة الداخلية بالبنك. إن تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية لا ينطوي على أية نقاط ضعف في إطار الرقابة الداخلية بالبنك لم تتم معالجتها بشكل كاف من قبل الإدارة.

ملاحظات الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

ترى الإدارة، بناءً على نتائج التقييم المتواصل لضوابط الرقابة الداخلية والذي تضطلع به خلال العام، بأن نظام الرقابة الداخلية الدالي للبنك يعتبر كافياً وأنه يعمل بفعالية وكفاءة عالية وتتم مراقبته بشكل متواصل. وعلى الرغم من ذلك فإن الإدارة تسعى بشكل دائم لتعزيز وتطوير وتقوية نظام الرقابة الداخلية بالبنك بشكل متواصل.

مصادقة مجلس الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

وبناءً على ما تقدم فقد صادق مجلس الإدارة على تقييم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية حسب تعليمات مؤسسة النقد.

عماد الطوخى

رئيس إدارة الالتزام

عبدالعزيز الزمام

رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

شاهد أمىن

المسؤول المالى الأول









شركة إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

شركة تضامنية طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك) برج طريق الملك ـ الدور الثالث عشر ص. ب 1994 جدة 21441 المملكة العربية السعودية المركز الرئيس ـ الرياض

كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

مركز زهران للأعمال, برج أ، الدور التاسع شارع الأمير سلطان ص.ب 55078 جدة 21534 المملكة العربية السعودية ترخيص رقم 46/11/323هـ بتاريخ 1412/9/7هـ

تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من 1 إلى 43.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م وأداءها المالي الموحّد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليهم مجتمعين بـ «المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية»).

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن قسم «مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة» في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التى حصلنا عليها كافيةً وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الأمور الرئيسية للمراجعة هي الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وهذه المحاور تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. تم إضافة وصف لكل محور عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

لقد استوفينا المسؤوليات المبينة في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور، وبالتالي فإن مراجعتنا تضمنت أداء الإجراءات المصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

الأمور الرئيسية للمراجعة

الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور

الانخفاض فى قيمة القروض والسُلف:

كما في 31 ديسمبر 2019م، بلغ إجمالي القروض والسُلف لدى المجموعة مبلغ 50.669 مليون ريال سعودي (2018م: 41.830 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ 1.009 مليون ريال سعودي (2018م: 933 مليون ريال سعودي) محتفظ بها.

لقد اعتبرنا هذا الأمر كمحور رئيسي للمراجعة حيث أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة أحكام وتقديرات وافتراضات جوهرية لما له من تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتضمن المجالات الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات ما يلى:

- يستند تصنيف القروض في المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 إلى تحديد الآتى:
 - (أ) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشاء القروض، و
- (ب) مخاطر انخفاض القيمة / التعثر عن السداد على مستوى القرض.
- النفتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعوامل الاقتصاد الكلي المتوقعة مستقبلاً.
- احتساب نسبة احتمالية التعثر والخسارة المفضية للتعثر للأطراف المقابلة.
- الحاجة لتطبيق معطيات إضافية لتعكس العوامل الحالية أو المستقبلية الخارجية التي لا يمكن لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة كشفها.

الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 3(ج)(5) بخصوص السياسات المحاسبية الهامة حول القوائم المالية الموحدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) «الأدوات المالية والسياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية»، والإيضاح 2(ج)(1) والذي يتضمن إفصاحاً حول الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية وطريقة تقييم انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة، والإيضاح 7 والذي يتضمن إفصاحاً حول انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح 30 بخصوص تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.

محاسبة التحوط:

تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39) «الأدوات المالية: الاعتراف والقياس» نتيجة لتقلبات أسعار العمولات الخاصة المرتبطة بالدفعة المتوقعة للعمولة الخاصة على الأنشطة التمويلية للبنك. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار عمولات خاصة) مع أطراف ثالثة. وبموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومن أجل التأهل لمحاسبة التحوط ـ من بين ضوابط أخرى ـ يجب أن تكون معاملات التحوط المتوقعة ذات فعالية عالية، أي أن التغيرات في التدفقات النقدية لأدوات التحوط يجب أن تتطابق مع التغيرات المقابلة للبند المتحوط له ويجب أن يتم قياسها بطريقة يُعتد بها. كان اختبار فعالية التحوط جوهريا بالنسبة للمراجعة بسبب المتطلبات الصارمة للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية للتأهل لمحاسبة التحوط وحجم ومبالغ البنود المتحوط لها والأدوات. إضافةً لذلك، إن عملية تقييم الإدارة معقدة وتمتاز بدرجة عالية من التقدير وتقوم على افتراضات وتحديداً استحقاق البند المتحوط له وأسعار العمولات الخاصة التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بالأسواق المستقبلية أو الظروف الاقتصادية المتوقعة عالمياً وفى المملكة العربية السعودية.

الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 3(هـ) بخصوص السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بمحاسبة التحوط، والإيضاح 11 بخصوص القيمة المدرجة للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط، والإيضاح 18 بخصوص الحركة في احتياطيات التحوط حول القوائم المالية الموحدة.

لقد توصلنا لفهم تقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلف ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة تجنيب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة. لقد قمنا بمقارنة سياسة تجنيب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات

لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة فيما يلى:

- عملية معايرة الضوابط وتتضمن الحوكمة على مراقبة النموذج واعتماد الفرضيات الرئيسية.
- تصنيف المقترضين في مراحل متعددة والتحديد الوقتي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولى،
 - تكاملية البيانات المدخلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و
- تقييم ـ لعينة من العملاء ـ قيما إذا كانت التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة تتوافق مع السياسات والإجراءات الداخلية للمجموعة.
 لقد قمنا بالتحقق من اكتمال ودقة البيانات التي يقوم عليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م.

بالنسبة لعينة من العملاء ، قمنا بتقييم الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة فى حساب خسائر الائتمان المتوقعة:

- لقد قمنا بالتحقق من الضوابط الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مخاطر «التعثر، أو «انخفاض القيمة الفردي» وتصنيفها إلى مراحل.
 - لعينة من المخاطر، لقد قمنا بالتحقق من المراحل.
- لقد قمنا بالتحقق من حسابات الإدارة عبر جميع المراحل الثلاثة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة، و
- لقد قمنا بالتحقق من احتمالية التعثر والخسارة المفضية إلى تعثر التي تستخدمها الإدارة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة، و
- لقد قمناً بالتحقق من مدى ملاءمة المعطيات الإضافية التي تستخدمها الإدارة والتحقق من عملية الحوكمة ومن هذه المعطيات.

عينما كان مناسباً، لقد قمنا بالاستعانة بخبراء بما فيهم خبراء تكنولوجيا المعلومات وخبراء قولبة المخاطر المالية للحصول على تيقن بشأن النموذج وحسابا خسارة الائتمان المتوقعة واكتمال البيانات.

لقـد قمنـا بتقييـم الإفصاحات التـي ضمنتهـا الإدارة في القوائـم الماليـة الموحـدة.

تضمنت إجراءات المراجعة بخصوص المخاطر المرتبطة بتطبيق محاسبة التحوط تحليلاً مفصلاً لإطار عمل المجموعة في إدارة المخاطر المالية ومحاسبة التحوط. لقد قمنا بتقييم وفحص الضوابط التي تتعلق بتأسيس علاقات تحوط، والتوثيق الملائم ذي الصلة والمراقبة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي.

إضافةً إلى اختيار عينة من التحوطات، قمنا بما يلي:

- تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط,
- أثناء النظر في الاختبار بأثر رجعي أو مستقبلي، فحصنا النتائج التاريخية التي تتعلق بعلاقات التحوط القائمة وتقييم التحليل المتوقع بناءً على أفضل التقديرات للإدارة وأخذ الخطط المستقبلية بالاعتبار والميزانية حتى تاريخه،
- تقييم مدى ملاءمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب اقتضاء الحال.
- تقييم مدى تطابق التغيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية المتحوط لها مع التغيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة، و
- الاستعانة بمتخصصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل.

إضافةً إلى ذلك، لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة التي تعكس السياسة المحاسبية للتحوط لدى المجموعة والمخاطر التي قد تعترضها إزاء المشتقات المحددة من خلال علاقات التحوط.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوى للمجموعة لسنة 2019م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطى رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدى أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حالما تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهرى.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود خطأ جوهرى فيها، فإنه يجب علينا الإبلاغ عن هذا الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، ومسؤولة أيضاً عن الرقابة الداخلية التى تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح ـ حسب مقتضى الحال ـ عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية لتصفية المجموعة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعى إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة ـ ككل ـ خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي من شأنها أن تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول ـ منفردة أو مجتمعة ـ أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة اجتهاد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كاف وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن العش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
- الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواءً كان هناك عدم تيقن جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا ـ إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- التقييم العام للعرض وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

الحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأى حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن نبقى مسؤولين عن رأى المراجعة الذى قدمناه.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة. من بين أمور أخرى. عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.

ونقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التى أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذةً- حيثما اقتضى الأمر.

وبناءً على ما تم إبلاغه للمكلفين بالحوكمة من أمور، فإننا حددنا تلك الأمور ذات الأهمية القصوي في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم اعتبارها محاور مراجعة رئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما ـ في حالات نادرة جداً ـ يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السّعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

> ص.ب 55078 حدة 21534

المملكة العربية السعودية

محاسب قانوني

أحمد إبراهيم رضا

رقم الترخيص 356

TOUNG & CO. PUBLIC ACCOUNT

عن / إرنست ويونغ وشركاهم

(محاسبون قانونیون)

المملكة العربية السعودية

ص.ب 1994

حدة 21441

إبراهيم عبود باعشن

محاسب قانونى

رقم الترخيص 382

16 جمادي الثاني 1441هـ (الموافق 10 فبراير 2019م)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)

2018م	2019م	إيضاح	
			الموجودات
4.965.122	5.477.687	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
1.297.749	1.429.004	5	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24.052.275	27.618.764	6	استثمارات
54.434	101.626	11	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
40.896.891	49.660.119	7	قروض وسلف، صافي
135.770	148.332	8	استثمار في شركة زميلة
453.150	468.992	(j) 7	عقارات أخرى
761.247	1.154.270	9	ممتلكات ومعدات، صافي
386.560	485.550	10	موجودات أخرى
73.003.198	86.544.344		إجمالي الموجودات
			المطلوبات وحقوق المساهمين
			المطلوبات
6.423.430	8.253.754	12	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
51.804.098	62.696.794	13	ودائع العملاء
151.789	216.011	11	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2.008.202	2.006.921	14	صكوك معززة لرأس المال
1.371.207	1.781.347	15	مطلوبات أخرى
61.758.726	74.954.827		إجمالي المطلوبات
			حقوق المساهمين
8.200.000	8.200.000	16	حمو ي المستهدية رأس المال
2.409.560	2.657.316	17	رسن اعتان احتياطي نظامي
68.000	68.000	17	.صيحتي تحصي احتياطي عام
(96.284)	(86.804)	18	.حـيـــــــــــــــــــــــــــــــــــ
253.196	505.005	.0	·صیصیت ·صری أرباح مبقاة
410.000	246.000	26	ارباح مبسه توزیعات أرباح مقترحة
110.000		_0	توريعات ارباح مسترت
11.244.472	11.589.517		إجمالي حقوق المساهمين
73.003.198	86.544.344		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)

2018م	2019م	إيضاح	
معدلة (إيضاح 3 (أ) (2))			
2.787.673	3.227.547	20	دخل العمولات الخاصة
(883.640)	(1.175.383)	20	مصاريف العمولات الخاصة
1.904.033	2.052.164		صافي دخل العمولات الخاصة
866.372	932.633	21	دخل أتعاب وعمولات
(302.016)	(327.403)	21	ت
564.356	605.230		دخل أتعاب وعمولات، صافي ·
191.789	229.910		دخل تحویل عملات أجنبیة، صافی
(4.367)	5.792	22	صافي المكسب/ (الخسارة) من الأدوات بالمالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ،
286	343		دخل من توزیعات أرباح
-	1.886		صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – دين
101	69.654		صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية مُقاسة بالتكلفة المطفأة
8.547	12.180	23	دخل العمليات الأخرى، صافي
2.664.745	2.977.159		إجمالي دخل العمليات
896.716	968.529	36	رواتب الموظفين وما فى حكمها
140.950	52.431	00	روبیب معوصین و حد هی إیجارات ومصاریف مبانی
93.043	201.026	9	، و رست .
414.814	443.908		ت مصاریف عمومیة وإداریة أخری
22.543	45.170		مصاریف عملیات أخری، صافی
1.568.066	1.711.064		إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر الائتمان
106.800	156.953	(西) 7	مخصص خسائر ائتمان، صافي
1.674.866	1.868.017		إجمالي مصاريف العمليات
989.879	1.109.142		صافي دخل العمليات
10.428	12.888	8	حصة من صافي ربح شركة زميلة
1.000.307	1.122.030		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			الزكاة وضريبة الدخل:
(613.356)	(130.950)	25 و3(أ) (2)	الزكاة
(8.675)	(57)	(=/ (·/~g	ضريبة الدخل
378.276	991.023		صافي الدخل للسنة
0.50	1.21	24	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)

2018م	2019م	إيضاح	
معدلة (إيضاح 3 (أ) (2))			
378.276	991.023		صافي الدخل للسنة
			الدخل الشامل الآخر:
			البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			·
			نخوطات انتخففات انتفدیه.
16.338	(14.106)	18	- الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة
329	62	18	- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
-	5.508	18	صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ـ دائن
			البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
			صافى التغيرات فى القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال
23	-	18	قائمة الدخل الشامل الآخر ـ حقوق ملكية
2.014	18.016	18	المكاسب / (الخسائر) الاكتوارية لالتزام المنافع المحددة
18.704	9.480		إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
			- - - - -
396.980	1.000.503		إجمالي الدخل الشامل للسنة

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	توزیعات أرباح مقترحة	أرباح مبقاة	احتیاطیات أخری	احتياطي عام	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	2019م
11.244.472	410.000	253.196	(96.284)	68.000	2.409.560	8.200.000		الرصيد كما في 1 يناير 2019م (مراجع)
991.023	_	991.023	_	_	_	_		صافي الدخل للسنة
9.480	_	_	9.480	_	_	_		الدخل الشامل الآخر للسنة
1.000.503	_	991.023	9.480	_	_	_		إجمالي الدخل الشامل للسنة
_	_	(247.756)	_	_	247.756	_	17	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
(246.000)	_	(246.000)	_	_	_	_	26	توزيعات أرباح مرحلية
-	246.000	(246.000)	_	_	-	_	26	توزيعات أرباح مقترحة
(409.458)	(409.458)	-	-	_	-	-		دفع توزيعات أرباح نهائية عن 2018م
_	(542)	542	_		_	_		تعديلات على توزيعات الأرباح المقترحة
11.589.517	246.000	505.005	(86.804)	68.000	2.657.316	8.200.000		الرصيد في 31 ديسمبر 2019م
								2010
								2018م
8.828.839	-	1.526.541	(125.185)	68.000	2.159.483	5.200.000		الرصيد في 1يناير 2018م (مراجع)
(636.157)	-	(636.157)	-	-	-	-		تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) في 1 يناير 2018م
8.192.682	_	890.384	(125.185)	68.000	2.159.483	5.200.000		الرصيد في 1 يناير 2018م (معدل)
378.276	-	378.276	-	_	-	-		صافي الدخل للسنة
18.704	_	-	18.704	_	_	-		الدخل الشامل الآخر للسنة
-	-	10.951	(10.951)	-	-	-	18	مكسب من بيع استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
396.980	_	389.227	7.753	_	_	_		إجمالي الدخل الشامل للسنة
3.000.000	-	-	-	_	_	3.000.000	16	إصدار اسهم حقوق
(252.802)	-	(252.802)	-	-	-	-		دفع توزيعات أرباح نهائية عن 2017م
-	410.000	(410.000)	-	_	_	-	26	توزيعات أرباح مقترحة
-	-	(250.077)	-	-	250.077	-	17	تحويل إلى الاحتياطي النظامي
(1.540)	-	(1.540)	-	-	-	-		تحویل مکاسب من استثمار مصنف بالقیمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مطلوبات أخرى
(90.848)	-	_	(90.848)	-	_	-	18	تكلفة إصدار اسهم حقوق
-	-	(111.996)	111.996	-	-	-	18	تحويل تكلفة إصدار اسهم حقوق إلى الأرباح المبقاة
11.244.472	410.000	253.196	(96.284)	68.000	2.409.560	8.200.000		الرصيد في 31 ديسمبر 2018م

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)

	2018م	2019م	
	02010عم	7102م	إيضاح
			نشطة العمليات
	1.000.307	1.122.030	عافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
	0.704	/F 700\	تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:
	9.704	(5.792)	صافي (مكسب) / خسارة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	93.043	201.026	استهلاك وإطفاء 9
	(286)	(74.540)	دخل من توزیعات أرباح کار من توزیعات الرباح می در ایران الرباع می ایران الرباع الرباع الرباع الرباع الرباع الرباع الرباع الرباع الرب
	(101)	(71.540)	مكاسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
	(148)	(173)	مکسب من بیع ممتلکات ومعدات
	106.800	156.953	مخصص خسائر ائتمان لخسائر الائتمان المتوقعة، صافي 7(هـ)
	(10.428)	(12.888)	حصة من صافي حخل شركة زميلة
-	87.638 1.286.529	97.778	مصروف عمولة خاصة من صكوك معززة لرأس المال
	1.200.529	1.487.394	صافى (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:
	(55.193)	(646.845)	طاقي (الريادة) / النقص في الموجودات التسعينية: وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربى السعودى
	66.485	(760.336)	وديغة تضامية تدى موسسة انتقد العربي استعودي أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
	10.418	(239.939)	ارصده بدى البنوت والموسسات المائية الأخرى تستدق بعد تسعين يوما من تاريخ الأفتناء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
	49.587	(47.192)	استشرات مختفظ بها بالفيمة العادلة من خلال فالمة الذخل القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
	(1.695.238)	(8.979.929)	الفيمة الغادلة المتوجبة للمستفات قروض وسلف
	(8.104)	(15.842)	عقارات أخرى، صافى
	(61.478)	(142.924)	عهرت آخری، حاقی موجودات آخری
	(01.170)	(1.12.72.1)	موجودتحرى صافى الزيادة / (النقص) فى المطلوبات التشغيلية:
	250.885	1.830.324	ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ
	1.525.732	10.892.696	ودائع للعملاء
	(69.198)	64.222	ر
	(28.681)	124.228	مطلوبات أخرى
-	1.271.744	3.565.857	صافى النقد من أنشطة العمليات صافى النقد من أنشطة العمليات
Ī			
	4.057.200	4 740 047	الأنشطة الاستثمارية
	1.256.322	1.713.317	متحصلات من بيع واستحقاقات استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل * مسلم المسلم
	(4.968.071)	(4.962.535)	شراء استثمارات غير محتفظ بهـا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - تعمل المرابع
	8.575	(77.074)	توزیعات أرباح مستلمة من شرکة زمیلة
	(69.784)	(77.871)	شراء ممتلكات ومعدات
	168	348	متحصلات من بیع ممتلکات ومعدات - نام از این استان
	286	- (2.207.741)	توزیعات أرباح مستلمة
	(3.772.504)	(3.326.741)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)

إيذ	اح 2019م	2018م	
طة التمويلية			
	_ 1	3.000.000	
كاليف إصدار حقوق	_ 1	(90.848)	
ة خاصة مدفوعة على الصكوك المعززة لرأس المال	(99.059)	(85.818)	
ات أرباح مدفوعة	(646.360)	(250.864)	
ضريبة دخل مدفوعة	(155.360)	(141.227)	
جزء الأساسي من مطلوبات الإيجار	(100.806)	-	
ب النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية	.001.585)	2.431.243	
, النقص في النقدية وشبه النقدية	(762.469)	(69.517)	
بة وشبه النقدية في بداية السنة	.409.307	3.478.824	
ية وشبه النقدية في نهاية السنة	.646.838	3.409.307	
بمولات خاصة مستلمة خلال السنة	.116.192	2.639.239	
ف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة	959.386	784.491	
ت إضافية غير نقدية			
لتغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	(14.044)	16.667	

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

1 - عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ «المجموعة»). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم 46/م الصادر بتاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (21 يونيو 1975م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ 16 شوال 1396هـ (9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 430001052 الصادر في جدة بتاريخ 29 رجب 1396هـ (27 يوليو 1976م)، من خلال شبكة فروعه في المملكة العربية السعودية وعددها 78 فرعاً (2018م: 79 فرعاً) و61 مركز تحويلات فورية (2018م: 57 مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفية كما في 331 ديسمبر 2019م (2018م: 2.358 موظفاً).

عنوان المركز الرئيسى للبنك هو كما يلى:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب 6277 - جدة 21442

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المرابحة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم تداول أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلى تفاصيل الشركات التابعة للبنك وشركته الزميلة:

شركات تابعة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في 31 ديسمبر 2018م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في 31 ديسمبر 2019م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
%100	%100	وساطة وتمويل وإدارة موجودات	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
%100	%100	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر کایمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة

شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة علم 21	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في 31			
مباشرة) كما في 31 ديسمبر 2018م	مباسره) حما في 31 ديسمبر 2019م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
%35	%35	- منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة تكافل تعاوني

2- أساس البعداد

أ) الأساس فى الإعداد

(1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين،
 - ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللفترة وللسنة المنتهية في 31 مارس 2019م و31 ديسمبر 2018م على التوالي طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، كما هو معدل وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) «ضرائب الدخل» والتفسير (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي «الضرائب» فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في 17 يوليو 2019م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي («مؤسسة النقد») توجيهاتها للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية للمحاسبة على الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يُشار إليها جميعاً بـ المعايير الدولية للتقرير المالى المعتمدة في المملكة العربية السعودية»).

وبالتالي، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (8) «السياسات المحاسبية والتغيرات في الإيضاح 3 (أ) (2)) حول القوائم «السياسات المحاسبية والتغيرات في الإيضاح 3 (أ) (2)) حول القوائم الموالية الموحدة. إضافة لذلك، طبق البنك المعيار (16) – «عقود الإيجار» من 1 يناير 2019م. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية نتيجة هذا المعيار الجديد والتغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح 3 (ن) و3 (ف).

(2) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط ـ فيما عدا ذلك تظهر بالتكلفة ـ يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التى يتم التحوط لها.

يتم تبويب قائمة المركز المالى الموحدة بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.

(3) عملة التشغيل والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للبنك. باستثناء ما يشار إليه خلاف ذلك، يتم عرض المعلومات المالية مقربة لأقرب ألف ريال سعودي.

تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. إن العملة التشغيلية للشركات التابعة للبنك هو الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة حيث أن عملتها التشغيلية هو الدولار الأمريكي.

ب) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لكل من البنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن سنة مالية مماثلة للسنة المالية التي يتم عنها إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم مماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند اللزوم لتتمشى مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

(1) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك 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،
- ب. أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة،
- ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمرة فيها إذا ما أشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المقتناة أو المباعة خلال السنة ـ إن وجدت ـ يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع ــ حسب ما يقتضى الأمر .

(2) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين في البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصة 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 ــ والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة ــ كمعاملات حقوة, ملكنة.

(3) استبعاد العمليات عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين أعضاء المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعامل بالعملات الأجنبية) الناتجة عن التعاملات بين أعضاء المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة فقط فى حالة أنه لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

(4) الاستثمار فى شركة زميلة

الشركات الزميلة هُـي 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 ـ أيهما أقل.

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

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركة 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 للاستثمار وتقوم بإظهار المبلغ ضمن «الحصة في صافي المكسب/ (الخسارة) في الشركة الزميلة» في قائمة الدخل الموحدة.

إن خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة يمكن عكس قيدها من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة بقيمتها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد ــ أيهما أقل.

يتم استبعاد الأربام والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة فى تلك الشركات الزميلة.

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالى المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين،يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والاجتهادات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على من الهيئة السعودية للمحاسبية المجموعة. يتم قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً الظروف المحيطة. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل فيما إذا كان للتعديل أثر على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان للتعديل أثير على الفترة الحالية والفترات المستقبلية. فيما يلم المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

- 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 انخفاض قيمة الموجودات المالية (الإيضاح 2 (ج) «1»)
 - 5- قياس القيمة العادلة (الإيضام 2 (ج) «2»)
 - 6- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح 2 (ج) «3»)
 - 7- تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار (الإيضام 2 (ج) «4»)
 - 8- مخصصات الالتزامات والرسوم (الإيضام 2 (ج) «5»)
 - 9- مبدأ الاستمرارية (الإيضاح 2 (ج) «6»)
 - 10- .التزام منافع موظفين (الإيضاح 2 (ج) «7»)
 - 11- الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح 3 (ك))

1) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) على كافة فئات الموجودات المالية خُكماً في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتحكم في هـذه التقديرات عـدد من العوامـل والتغيرات التـي يمكن أن تـؤدي إلى مسـتويات مختلفـة من المخصص لت.

إن احتسـاب خسـائر الائتـمان المتوقعـة لـدى المجموعـة يأتي نتيجـة نمـاذج معقـدة مـع عـدد مـن الافتراضات الأساسـية بخصـوص اختيـار معطيـات متغيرة تعتمـد عـلى بعضهـا البعـض. تتضمـن عنـاصر نمـاذج خسـائر الائتـمان المتوقعـة والتـى تعتبر أحـكام وتقديـرات محاسـبية مـا يـلى:

- نموذج تصنيف درجات الائتمان على مستوى المجموعة والذي من خلاله يتم تحديد «احتمالية التعثر» لكل حالة من الحالات.
- الضوابط المستخدمة لدى المجموعة في تقييم مدى توافر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس أعمار بقاء خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الكمى.
 - فرز الموجودات المالية إلى شرائح عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعى.
 - تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما فى ذلك المعادلات المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد أوجه الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية مثل: مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثير احتمالية التعثر أو التعرض للتعثر أو الخسارة المفضية للتعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي وأوزان احتمالية وقوعها لإدخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

2) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشـامل الآخر ، وبالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي. كما يتم قياس القيم العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو مبين فى الإيضاحين 6(ج) و34(ب).

القيمة العادلة هـي السـعر الـذي يتـم مـن خلالـه بيع أصـل مالي أو الدفع لتحويـل التـزام بـين أطـراف راغبـة في معاملـة نظاميـة في السـوق في تاريخ القيـاس. يعتمـد قيـاس القيمـة العادلِـة عـلى افـِتراض أن عمليـة بيـع الأصـل أو تحويـل الالتـزام تتـم إمـا:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعيةَ للأصل أو الالتزام في ۚ ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأجدى متاحة أمام المجموعة.

يتـم قيـاس القيمـة العادلـة للأصـل أو الالتـزام باســتخدام الافتراضـات التـي تســتخدمها الأطـراف المشــاركة في الســوق حـال تسـعير الأصـل أو الالتـزام، عـلى أفـتراض أن هــذه الأطـراف تسـعى لتحقيـق أكـبر منفعـة اقتصاديـة لهـا.

عند قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يؤخذ في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأفضل ما يمكن أو ببيعه إلى طرف آخريقوم باستخدامه على أفضل ما يمكن.

القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء، تقرر المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى.

تسـتخدم المجموعـة طـرق تقييـم مناسـبة حسـب الظـروف والبيانـات الوافيـة المتاحـة لقيـاس القيمـة العادلـة مع تعظيـم اسـتخدامها للمعطيـات المرصودة ذات الصلة وتقليل استخدامها للمعطيات غير المرصودة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (انظر الإيضاح 34).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية الموحدة على أسس متكررة، تقرر المجموعة فيما إذا جرى تناقل بين المستويات في الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على معطيات المستوى الأدنى المهـم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

بغرض إفصاحات القيم العادلة قررت المجموعة تصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة هذه الموجودات والمطلوبات وما تحمله من سـمات ومخاطر ومسـتوى الهيـكل الهرمى للقيمة العادلة.

3) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو بشـكل أكثر تكراراً وذلك لتحديد إن كان هناك مؤشراً يدل على وجود انخفاض فى القيمة، عندئذٍ يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل.

عند بيع شركات تابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي الصرف الأجنبي المتراكم والشهرة التي لم تنخفض قيمتها يتم إدراجه فى قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، فإن خسائر الانخفاض في القيمة التي يتم الاعتراف بها في فترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغيراً في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الإطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض فى القيمة.

4) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يرتكز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة) وحق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، استنتجت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات وبالتالي فإنها لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

5) مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضمن دورة أعمالها الاعتيادية، وتتولى الإدارة تقدير مدى المخاطر التي قد تنتج عن مثل هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بعمل المخصصات التي تتلائم مع الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها - حسب الملائم - في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية المطالبات.

6) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنها على ثقة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، إن إدارة المجموعة ليست على علم بأي حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

7) التزام تعويضات الموظفين

تقوم المجموعة بإدارة خطة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين («الخطة») طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية، يتم تقدير التزامات الخطة طبقاً لمعيار المداسبة الدولي (19) «تعويضات الموظفين» من قبل خبير اكتواري بناءً على افتراضات متعددة. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة فى تقدير التزامات الخطة فى نهاية السنة فى الإيضاح (28) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلى السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية فى 31 ديسمبر 2018م باستثناء لتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتغيرات فى المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح أدناه.

تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2019م، تبنت المجموعة معيار محاسبة جديد وتعديلاً على المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة. فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعاىب:

1) المعيار الدولى للتقرير المالى (16) «عقود الإيجار»

قامت المجموعة بتبني المعيار الدولي للتقرير المالي (16) «عقود الإيجار» ليحل محل التوجيهات الحالية حول عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي (17) «عقود الإيجار»، والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي بخصوص «تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار»، والتفسير (15) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص «عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز»، والتفسير (27) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص «تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار».

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (16) في يناير 2016م ليدخل حيز التنفيذ للفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019م أو بعد ذلك التاريخ. يحدد المعيار (16) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (17). يتضمن المعيار اعتراف بإعفاءين للمستأجرين – عقد إيجار موجودات «منخفضة القيمة» (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقد إيجار قصير الأجل (مثل عقود إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل).

في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الحق في الاستعمال الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استعمال الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استعمال الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة عقد الإيجار أو التغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر في العموم بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل فى حق استعمال الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (16) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (17). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (17) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلى والإيجار التمويلي.

قررت المجموعة تطبيق طريقة الأثر الرجعي في تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16). وبهذه الطريقة المعدلة، لا يتم تعديل الأرقام القابلة للمقارنة عن الفترات السابقة وتدخل جميع التعديلات حيز المفعول اعتباراً من 1 يناير 2019م. عند التطبيق الأولي، قررت المجموعة أيضاً إدراج حق المقارنة عن الفترات السابقة وتدخل جميع التعديلات حيز المفعول اعتبارات المدفوعة مسبقاً أو المستحقة الدفع لحق استعمال الأصل. وهذا بالتالي لم استعمال الموجودات في مقابل التزامات الإيجار مع تعديل الإيجارات المدفوعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار بموجب معيار المولية. وبالتالي لم تقم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها ترتيب يحتوي عقد إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية.

لقد اختارت المجموعة استخدام الاستثناءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي بموجبها تنتهي مدة الإيجار خلال 12 شهراً اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعلى عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة. لدى المجموعة عقود إيجار لبعض المعدات (مثل: أجهزة نقاط البيع ومكائن عد الأوراق النقدية) تعتبر منخفضة القيمة. كما اختارت المجموعة أيضاً استخدام المضاعفات العملية التالية المتوافرة بموجب طريقة الأثر الرجعى المعدلة:

- عقود إيجار بمدة قصيرة متبقية
 - معدلات الخصم

التأثير على قائمة المركز المالى الزيادة / (النقص) كما في 1 يناير 2019م:

	بالالت الريالات السعودية
الموجودات	470.563
ممتلكات ومعدات، صافي (حق استعمال الموجودات)	(43.934)
موجودات أخرى (إيجار مدفوع القيمة مقدماً)	426.629
-	
المطلوبات	
التزامات أخرى (التزامات إيجار)	426.629

بآليف البياليت السعمدية

نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16)، سيتراجع الربح التشغيلي للمجموعة في السنوات الأولية نتيجة التخصيص المبكر لمصروفات العمولة الخاصة، إلا أن الربح سيتحسن في السنوات اللاحقة حيث أن مصروفات العمولة الخاصة تتقلص نتيجة انخفاض التزام عقود الإيجار. يكون هذا نتيجة التغير في المحاسبة عن مصروفات عقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (17). كما أن إفصاحات الانتقال للعمل بالمعيار الدولي للتقرير المالي (16) تتطلب أيضاً من المجموعة عرض التسوية لالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م مع التزام الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (16) في تاريخ التطبيق الأولي كما في 1 يناير 2019م على النحو التالى:

(بآلاف الريالات السعودية)	
	الاعتراف بالتزامات الإيجار
447.970	التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في 31 ديسمبر 2018م
66.748	تأثير خيارات إنهاء عقد الإيجار والرفع التدريجي للإيجار غير المدرج سابقاً
514.718	التزامات الإيجار التشغيلي المفصح عنها كما في 31 ديسمبر 2018م. معدلة
(68.720)	الخصم باستخدام معدلات الاقتراض المتزايدة للمستأجر كما في تاريخ التطبيق الأولي
(1.065)	عقود الإيجار قصيرة الأجل المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت
(18.304)	عقود الإيجار المنخفضة القيمة المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت
426.629	التزام العقود المدرجة كما في 1 يناير 2019م

2) الزكاة وضريبة الدخل

أ) التغير في المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد في الإيضاح (2 «أ») أعلاه، لقد تغير أساس الإعداد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م نتيجة إصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ 17 يوليو 2019م. سابقاً، كان يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم 381000074519 تاريخ 11 أبريل 2017م. بناءً على آخر تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ 17 يوليو 2019م، يجب إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد قامت المجموعة باحتساب هذا التغير في سياق المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر الإيضاح 2 «أ» والتأثيرات جراء هذا التغير المفصح عنه في الإيضاح (3»أ» (2)»ب») حول القوائم المالية الموحدة).

ب) تأثير التغير في المحاسبة بشأن الزكاة وضريبة الدخل

لدى التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل التأثير التالي على بنود قائمة الدخل الموحدة وقائمة الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، ليس للتغيير تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

كما في وللسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م:

, .		قبل التعديل للسنة المنتهية		كما هو معدل كما فى وللسنة
الحساب	القائمة المالية المتأثرة	في 31 ديسمبر 2018م	تأثير التعديل	المنتهية في 31 ديسمبر 2018م
		بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الموحدة	-	(622.031)	(622.031)
صافي الدخل للسنة	قائمة الدخل الموحدة	1.000.307	(622.031)	378.276
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	1.33	(0.83)	0.50
الزكاة للسنة الحالية (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(61.746)	61.746	-
الزكاة للسنوات السابقة (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(551.498)	551.498	-
ضريبة الدخل للسنة الحالية (الأرباح المبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(8.633)	8.633	-
حصة في الزكاة لشركة زميلة (أرباح مبقاة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(154)	154	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	1.019.011	(622.031)	396.980

3) الضريبة المؤجلة

إن التأثير المالي جراء تطبيق السياسة المحاسبية للضريبة المؤجلة ليس جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة. بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (8) «السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبة»، فإن الأرصدة كما في 1 يناير 2018م لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي الموحدة كتغير في السياسة المحاسبية مما أدى إلى عدم تعديل المبالغ المتعلقة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

ب) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة

طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة مالية. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التى تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة فى السوق.

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقـوم المجموعـة بقيـاس الموجـودات الماليـة بالتكلفـة المطفـأة في حال اسـتيفاء الشرطين التاليين وهـي غير محـددة بالقيمـة العادلـة مـن خلال الربح أو الخسـارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم. في حال لم يستوفى الأصل المالي كلا الشرطين فيتم قياسه إذا بالقيمة العادلة.

يدرج الدخل على أساس المعدل الفعّال لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تدرج إيرادات العمولة في قائمة الدخل الموحدة.

تخضع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالى ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إن الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ويتم تدويرها في قائمة الدخل الموحدة عند البيع. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملة الأجنبية فى قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بداية بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، تقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطيات الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة تُقاس بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المتراكمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

الأصل المالى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: أسهم الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وسندات الدين الغير مصنفة إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تحدد المجموعة بصورة غير قابلة لإلغاء تصنيف أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبى الذى قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع أي ربح أو خسارة ناتجة عن القياس المدرج في قائمة الدخل الموحدة.

عمولة الدخل على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة.

الدخل من توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يُدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة الخاصة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك

الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التى تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.
- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادل للموجودات التى تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التى تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات «الأسوأ» أو «تحت ضغط العمل». إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة ذاصة على أصل المبلغ («ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ»)

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن «أصل المبلغ» هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. «العمولة الخاصة» هي ثمن القيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التى قد تؤدى لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
 - مزايا الرفع،
 - مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط تمديد،
- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،
 - المزايا التى تؤدى لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات العمولة الخاصة.

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح إذا كان هذا التحديد يستبعد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبى الذى قد ينشأ.

2) تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال.

يتـم إدراج جميع ودائع السـوق الماليـة، وودائع العمـلاء، وقـروض الأجـل، والديـون المعـززة، وأدوات الديـن الأخـرى المصـدرة بدايـةً بالقيمـة العادلـة ناقصـاً تكاليـف المعاملـة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة٬ إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أن المجموعة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار (9).

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإدراج الأولي لمثل هذه المطلوبات، فإنه يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بصورة منفصلة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة حتى في حال تم إلغاء الاعتراف بالالتزام وتحصيل المبالغ.

يتم إدراج الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتعرض قيمها العادلة للارتفاع والانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة

قد تحدد المجموعة بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الحالتين التاليتين:

- تدار المطلوبات ويتم تقييمها والتصريح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو
 - يلغي التحديد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

3) الغاء الاعتراف

الموجودات المالية

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 تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي. عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج أي مكسب/ خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة. يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحولها جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل, فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المدول في حال حقق معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف أصل ما أو التزام ما مقابل عقد خدمة في حال كانت أتعاب عقد الخدمة أكثر من كافية (الأصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لتنفيذ الخدمة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند سداد الالتزام التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها.

4) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهرية. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهرية، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي مع الفرق المسجل كإلغاء الاعتراف بالمكسب أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كتعديل للمكسب أو الخسارة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض المكسب أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإير ادات عمولة خاصة.

لمطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الالتزام المالي الجديد بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهى والالتزام المالى الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

5) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
 - ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة،
 - عقود الضمانات المالية الصادرة، و
 - التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمار ات بأور اق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى (غير الذمم المدينة لعقود الإيجار) لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهرية منذ الاعتراف الأولى بها.

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمنى لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكوّن تصنيف مخاطر الائتمان لها معادل لتعريف المفهوم العالمي لـ «درجة الاستثمار».

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالآتي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التى تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
 - عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

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 يواجها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.
- 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 هـذه القيمة في حساب النواقـص النقدية من الأصل المالي القائـم التي تـم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائـم.

الموجودات المالية التى انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه «منخفض القيمة الائتمانية» عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالى قد انخفضت قيمته الائتمانية على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبة المالية الجوهرية للمقترض أو المصدر.
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه.
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام قد لا تأخذها المجموعة بالحسبان.
 - من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
 - عدم وجود سوق نشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

القرض الذي يتم إعادة التفاوض بشأنه 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 على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئى الذى تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
 - تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدى إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعى أو الإلزامى للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ «مقرض ملاذ أخير» لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هـذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سـواء كان هناك مقـدرة لاسـتيفاء المعايير المطلوبـة أم لا.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتخفيض من إجمالى القيمة الدفترية للموجودات.
 - التزامات القرض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام كمخصص
- في حال تضمنت الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض، وفي حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على عنصر من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتخفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص ضمن «مطلوبات أخرى»، و
- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتـم شـطب القـروض وأوراق الديـن (بشـكل جـزئي أو كلي) عندمـا لا يكـون هنـاك احتـمال واقعـي للاسـترداد، إلا أن الموجـودات الماليـة التـي تـم شـطبها ممكن أن تكون ما زالـت خاضعة لأنشـطة إلزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسـترداد المبالغ المسـتحقة. إذا كان المبلغ الذي سـيتم شـطبه أعلى من مخصص الخسـائر المتراكمة، فإنه يتـم اعتبار الفـرق في البداية كإضافة على المخصص الذي يتـم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتـم تسـجيل أي اسـتردادات لاحقة على مـصروف خسـائر الائتـمان.

تقييم الضمانات

لتقليل مذاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان، وعقارات، وذم م مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات إقراض بموجب المعيار (9) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) - الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات، على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمتطلبات الهامش، يتم تقييمها يومياً. تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقارى أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

د) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانـات المالية هـي بمثابـة عقـود تتطلـب مـن المجموعـة القيـام بدفعـات محـددة لتعويـض المالـك مقابـل الخسـارة التـي يتكبدهـا بسـبب مديـن محـدد يخفق في الدفع عنـد الاسـتحقاق وفقـاً لـشروط أداة الديـن. التزامات القـرض هـي التزامات ثابتة لتوفير ائتـمان بموجب أحـكام وشـروط محـددة مســـقاً.

يتـم إصـدار الضمانـات الماليـة أو الالتزامـات لتقديـم قـرض بأقـل سـعر عمولـة خاصـة في السـوق والتـي يتـم قياسـها في البدايـة بالقيمـة العادلـة وإطفـاء القيمـة العادلـة الأوليـة عـلى مـدى عمـر الضـمان أو الالتـزام. ويتـم قياسـها لاحقـاً بالمبلـغ المطفـاً ومبلـغ مخصـص الخسـارة، أيهـما أعـلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قـرض يتـم قياسـها بالقيمة العادلـة مـن خلال قائمـة الدخل. وفيـما يتعلـق بالتزامات القـروض الأخرى فـإن المجموعـة تعـترف بمخصـص الخسـارة كمخصـص ضمـن «مطلوبـات أخـرى».

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الأسعار الآجلة، ومقايضات العمولات الخاصة، وخيارات العمولات (مكتتبة ومشتراة) في البداية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بهذه العقود فى قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبه، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة فى السوق ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير ، حسبما يقتضى الحال.

تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الفئات التالية:

1) مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

يتـم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والإفصاح عنها في «صافي دخل المتاجرة». تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشـتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

2) مشتقات ضمنية

يمكن أن تكون المشتقات ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة على المشتقة الضمنية بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يمثل العقد الرئيسي أصلاً في إطار المعيار (9).
- تستوفي شروط وأحكام المشتقة الضمنية تعريف المشتقة فيما إذا كانت هذه الشروط والأحكام في إطار عقد مستقل, و
 - لا تتعلق الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقة الضمنية وبشكل وثيق بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسس.

يتم قياس المشتقات الضمنية المستقلة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصافى استثمار .

بالنسبة للموجودات المالية، فإن المطلوبات إما أن تحتوي الموجودات المالية على شروط تعاقدية ينتج عنها تاريخ محدد للتدفقات النقدية والتي تعتبر مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ («ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ»)، وعليه فإن المشتقات الضمنية لا تنطبق على الموجودات المالية.

3) محاسبة التحوط

تقـوم المجموعـة بتحديـد مشـتقات معينـة كأدوات تحـوط في علاقـات التحـوط المؤهلـة بغـرض إدارة المخاطـر بالنسـبة لمعـدلات الربـح والعمـلات الأجنبيـة. ومـن أجـل إدارة المخاطـر، تقـوم المجموعـة بتطبيـق محاسـبة التحـوط عـلى العمليـات التـى تسـتوفى معايير محـددة.

لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

- (أ) تحوطات القيمة العادلة إزاء مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو موجودات أو التزامات في حالة تحوطات المحفظة)، أو أي تعهد مؤكد غير معترف به أو جزء محدد من أصل أو التزام أو تعهد مؤكد مرتبط بمخاطر محددة وقد يؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلنة.
- (ب) تحوطات التدفقات النقدية إزاء مخاطر تذبـذب التدفقات النقدية والتي تعود إما لنـوع محـدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف بـه أو معاملة مسـتقبلية عالية التوقع سـوف تؤثر عـلى صافى الربح المعلـن أو الخسـارة المعلنـة.

من أجل التأهل لمداسبة التحوط، يجب أن يتوقع أن يكون التحوط شديد الفعّالية، أي بمعنى أن تتلائم التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في أداة التحوط مع المتغيرات التي تقابلها في البند المتحوط له، ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل يُعتد به. في بداية التحوط، يتم توثيق الهدف والاستراتيجية من إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي العلاقة، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيفية قيام المجموعة بتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. ويجب تقييم التحوط لاحقاً وإقرار فاعليته بشكل مستمر.

تحوطات القيمة العادلة

عند تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام أو تعهد ثابت معترف به يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة،

فإنه يتم الاعتراف مباشرةً بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له فيما يتصل بالخطر المتحوط به وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدة للمتاجرة فى قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبنود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم إطفاؤها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العائد الفعّال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تقيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن الجزء من المكاسب أو الخسائر المحقق من أداة التحوط ـ والذي يتم تحديده على أنه جزء فعّال ـ يتم إدراجه مباشرةً كـ «احتياطي آخر» في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم إدراج الجزء غير الفعّال ـ إن وجد ـ في قائمة أنه جزء فعّال ـ يتم إدراج الجزء غير الفعّال ـ إن وجد ـ في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية، فإنه يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الدخل الموحدة. وفيما إذا توقعت الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. وفيما إذا توقعت المجموعة أن جميع أو جزءاً من الخسارة المورجة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرجاعها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإن المجموعة تقوم بإعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتعديل نتيجة إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إدراجه.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو عند بيعها أو إنهاء التعاقد بشأنها أو التصرف بها أو عندما تصبح غير مؤهلة لمداسبة التحوط أو أن العملية المتحوط لها أصبحت غير متوقعة الوقوع أو عند قيام المجموعة بإلغاء التحوط، فإنه يتم التوقف عن مداسبة التحوط بأثر مستقبلي. وعند ذلك، فإن أي مكاسب أو خسارة متراكمة تحققت من أداة التحوط للتدفقات النقدية كانت مدرجة في الدخل الشامل الآخر عن الفترة حيث كان التحوط فعالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند وقوع العملية المتحوط لها. وحيثما أصبحت العملية المتحوط لها بمنأى عن الوقوع وتؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم تحويل صافي المكاسب أو الخسائر المتراكمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

طبقاً لسياسات إدارة المخاطر ، تقـوم المجموعة بإدارة مخاطر معـدل الربح عـلى التدفقـات النقديـة عـلى مسـتوى كامـل المجموعـة بجانـب إدارة تذبخب أسعار العمولة الخاصة عـلى سـندات وكالة. تقـوم المجموعة بتحديد مقايضات أسـعار العمولة كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عـن تقلبات أسـعار العمولـة التـى قـد تقع إلى حين إعادة تسـعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توقعاتها لمخاطر «صافي التدفقات النقدية» من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد – بما في ذلك تجديد الموجودات والمطلوبات القصيرة الأجل. وهذا يتحقق بشكل رئيسي من خلال تحليل حساسية العائد. وتقوم المجموعة أثناء توقع صافي التدفقات النقدية بالأخذ في الحسبان المعلومات السابقة ومؤشرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس لتحديد إذا ما كانت ينبغي القيام بتعديل علاقة التحوط أم لا.

يتم تضمين القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة وذلك من أجل تقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على مخاطر التدفقات النقدية المحددة. وبينما يكون هناك جزءاً من عملية التوقع غير مغطى بتحوط، فإنه بذلك لا يتم إعادة تحديد مقايضة لمعدلات الربح وتبقى المقايضة أداة تحوط للعمليات المتبقية في السلسلة التي لم تقع. ومع ذلك فإن لم تقع عملية التوقع اللاحقة حتى فترة محددة فإن العمليات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدلات الربح لا تكون متحوط لها.

تقوم المجموعة بتحديد علاقة التحوط بطريقة تأخذ في الاعتبار أيضاً مقدار عدم الفاعلية المتوقع إدراكها لأغراض المداسبة. يتم احتساب نسبة التعرض للمخاطر المتحوط لها كمعدل القيمة الاسمية لمقايضات القبض الثابتة والدفع المتغيرة القائمة مقسـومة على إجمالي التعرض. يتم تسجيل الجزء الفعّال من الربح أو الخسـارة لأداة تحوط بدايةً في الدخل الشـامل الآخر بصـورة مباشرة. أما الجزء غير الفعّال من الربح أو الخسـارة لأداة تحوط فيتم تسجيله مباشرةً في «صافي دخل المتاجرة». وبالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية فإن الأرباح أو الخسـائر المدرجة في الاحتياطات الأخرى يتم نقلها إلى قائمة الدخل الموحدة لنفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة

و) العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. 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) إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي الأساسي.

يتـم تحويـل البنـود غير النقديـة التـي جـرى قياسـها بالتكلفـة التاريخيـة لعملـة أجنبيـة باسـتخدام أسـعار الـصرف السـائدة في تواريـخ المعاملات الأولية. ويتـم تحويـل البنـود غير النقديـة بعملـة أجنبيـة المقاسـة بالقيمـة العادلـة باسـتخدام أسـعار الصرف في التاريخ الـذي يتـم فيـه تحديـد القيمـة العادلـة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وعندما يكون لـدى المجموعة نيـة لتسـوية الموجودات والمطلوبـات عـلى أسـاس الصـافي أو بيـع الموجـودات وتسـديد المطلوبـات في آن واحـد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك ملزماً أو مسموحاً به بموجب أي معيار مداسبي أو تفسير مداسبي كما هو موضح بشكل محدد في السياسات المداسبية للمجموعة.

ح) الاعتراف بالإيرادات/المصروفات

إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة

يتم الاعتراف بالإيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعّال. إن معدل العائد الفعّال هو المعدل الذي يخصم المبالغ المدفوعة أو المستلمة النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالى أو التكلفة المطفأة للالتزام المالى.

عند احتساب معدل العائد الفعّال للأدوات المالية خلاف الأصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتـم احتسـاب معـدل عائـد فعّال ذات الائتـمان المعـدل باسـتخدام التدفقـات النقديـة المسـتقبلية التقديريـة بمـا فيهـا خسـائر الائتـمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعّال تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة للاقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولة الخاصة

إن «التكلفة المطفأة» لأصل مالي أو التزام مالي هـي المبلغ الـذي يتـم عنـده قياس أصل مالي أو التزام مالي عنـد الاعتراف الأولي ناقصاً مبالغ السـداد الرئيسـية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باسـتخدام طريقة العائد الفعّال لأي فرق بين تلك المبلغ الأولي ومبلغ الاسـتحقاق، للموجـودات المالية، والمعدلة لأى مخصـص خسـارة ائتمان متوقعة.

إن «إجمالى القيمة الدفترية للأصل المالى» هـى التكلفة المطفأة للأصل المالى قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

عنـد احتسـاب إيـرادات ومصاريـف العمولـة الخاصـة، يتـم تطبيـق معـدل العائـد الفعّـال عـلى إجـمالي القيمـة الدفتريـة للأصـل (عندمـا لا يكـون الأصـل منخفـض القيمـة الائتمانيـة) أو عـلى التكلفـة المطفـأة للالتـزام.

ومع ذلك، فإن الأصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالى.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للأصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولة الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للأصل.

عندما تدخل المجموعة في مقايضة معدل عمولة خاصة مقابل تغير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، فإن مبلغ إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة يتم تعديله بصافى العمولة الخاصة عند المقايضة للحد الذي يعتبر فيه التحوط فعّالاً.

دخل/ (خسارة) الصرف الأجنبي

يتم الاعتراف بالأرباح / (الخسائر) الناتجة عن الصرف الأجنبي عند تحققها / تكبدها (الإيضاح 3 «و»).

الأتعاب والعمولات

إن الأتعاب وإيرادات ومصاريف العمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعّال.

إن الأتعاب أو إيرادات العمولة الأخرى – التي تتضمن أتعاب خدمة الحساب، أتعاب إدارة الاستثمار ، عمولة البيع، أتعاب الاستبدال وعمولات تجميع القروض البنكية – تدرج كخدمات ذات علاقة تم تأديتها . إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام القرض سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

الأتعاب ومصاريف العمولة الأخرى المتعلقة بصورة أساسية بالتكلفة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات للعملاء، وتقدم تلك الخدمات إما بصورة منفصلة أو بجانب تقديم الخدمات الأخرى.

توصلت المجموعة إلى أن الإيرادات من تقديم الخدمات المتعددة المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة التمويل وتمويل المشروعات وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات وتدويل الأموال والخدمات البنكية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة، أي عند أداء الالتزام بصورة ملائمة. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن البنك يسجل الإيرادات على فترة محددة من الوقت.

برنامج ولاء العملا:

يقدم البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط مكافأة / نقاط سفر يشار إليها كـ «نقاط مكافأة»)، والتي تسمح لدامل البطاقة بأن يكتسب نقاطاً يمكن استردادها من عدة منافذ. يخصص البنك جزءاً من سعر المعاملة (أتعاب تبادل) لنقاط المكافأة الممنوحة لداملي البطاقات على أساس سعر البيع ذات الصلة القائم بذاته. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافأة وإلغاء الاعتراف بها فى قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ المتراكم لالتزام العقد المتعلق بنقاط المكافأة التي لم يتم استردادها على مدار الوقت على أساس التجربة الفعلية والاتجاه السائد فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

صافى دخل/ (خسارة) المتاجرة

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تتعلق بالمشتقات غير التجارية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتى لا تشكل علاقات تحوط مؤهلة، والمجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات غير التجارية والتي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتضمن خط البنود التغيرات في القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملة الأجنبية.

دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق فى استلامها.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموجودات المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المحاسبية المالي الموجودة نظراً لأن المجموعة تدتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم قياس الموجودات بموجب السياسات المطفأة ــ المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والتكلفة المطفأة ــ حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم إظهارها ضمن («اقتراض نقدي لمؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع للعملاء») حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولة خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعّال.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تسجل المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تحت بند («النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «القروض والسلف») حسبما هو ملائم، يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة ويستحق على مدى فترة عكس اتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العائد الفعّال :

ى) عقارات أخرى وموجودات معاد امتلاكها

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية باقتناء عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستدقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بدايةً بصافي القيمة الممكن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الحالية للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف للبيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب محققة عند الاستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد عدم تجاوزها التخفيض التراكمي في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ك) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك/ الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عند وجود احتمالية أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق للمجموعة. تستهلك الإصلاحات والصيانة المستمرة حال تكبدها.

الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. يتم احتساب استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات كما يلي:

مبانی 33 سنة

تحسينات على العقارات المستأجرة طيلة مدة الإيجار أو 10 سنوات ـ أيهما أقصر

أثاث ومعدات وسيارات 4 - 10 سنوات

برامج حاسب آلي ومشاريع الأتمتة 4 - 10 سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمارها الإنتاجية، وتعديلها إذا لزم الأمر - فص كل تاريخ تقرير مالس.

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج فص قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

ل) ودائع وسندات دين صادرة ومطلوبات معززة لرأس المال

عندما تحدد المجموعة التزام مالي بالقيم العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنه يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائدة للتغيرات في مخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر الموحدة كالتزام احتياطي ائتمان. عند الاعتراف الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا ما كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائدة لمخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر قد يسبب أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم هذا التقييم باستخدام تحليل نسبة التراجع لمقارنة التالي:

- التغيرات المفترضة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
 - تأثير الربح أو الخسارة للتغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات العلاقة.

م) المخصصات

يتـم الاعـتراف بالمخصصات (باسـتثناء مخصصات خسـائر الائتـمان ومخصصات الاسـتثمار) عندما يمكن إجراء تقديـر موثـوق بـه بواسـطة المجموعـة لمقابلـة التزام قانـونس أو ضمنـس حالس ناتـج عـن أحـداث ماضيـة ويكـون هنـاك احتـمال عـدم الحاجـة لوجـود تدفـق مصـادر للخارج لتسـوية الالتزام.

ن) المحاسبة على عقود الإيجار

(1) إذا كانت المجموعة مستأجرة

حق استعمال الأصل/ التزامات الإيجار

عند الاعتراف الأولي في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار إذا ما أعطى الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن في مقابل ثمن أو عوض ما. وتتحدد السيطرة فى نطاق استمرار تدفق معظم المنافع إلى المجموعة من الأصل أو قدرة المجموعة على توجيه استعمال الموجودات.

حق استعمال الموجودات

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات الواقعة تحت حق الاستعمال في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستعمال). يتم قياس حق استعمال الأصل الأصل الأساسي للاستعمال). يتم قياس حق استعمال الأصل بالتكلفة ناقص أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتعدل بحسب أي إعادة قياس لا لتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة حق استعمال الموجودات قيمة الالتزامات الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي محفزات إيجار مستلمة. وإذا ما كانت المجموعة مقتنعة بشكل معقول في أن ملكية الأصل المؤجر ستؤول إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار، فإن حق استعمال الأصل المعترف به سيتم استهلاكه على أساس القسط الثابت طوال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية التقديرية لحق استعمال الأصل على نفس الأساس الخاص بالممتلكات والمعدات. يخضع حق استعمال الأصل لانخفاض القيمة.

التزام الإيجار

في بداية عقد الإيجار ، تقوم المجموعة بإدراج الالتزامات المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار . تتضمن دفعات الإيجار دفعات ثابتة (تتضمن المؤشر أو المعدل، والمبالغ (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقص أي محفزات إيجار مستحقة الاستلام، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقع دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتطلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. ودفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت يتم إدراجها كمصروف في الفترة التي تقع فيها.

عند احتساب القيمة الدالية لدفعات الإيجار ، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس اعتماد مصروف عمولة خاصة وخفض المبلغ عند دفع الإيجارات. كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات العقد إذا ما كان هناك تعديل أو تغير في مدة العقد أو تغير في جوهر مدفوعات العقد الثابتة أو تغير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار القصيرة الأجل على ما لديها من عقود إيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار بخصوص معداتها المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار سواء بالنسبة للعقود قصيرة الأجل أو للموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان عقد الإيجار.

(السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019م)

قبل 1 يناير 2019م، كانت سياسة البنك لحساب عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر على النحو التالي: ﴿

عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة وتكون فيها هي الطرف المستأجر جميعها عقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل دفعات الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان العقد.

عند إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة العقد، يتم إدراج أي دفعة مطلوبة إلى المؤجر كغرامة أو طرح إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت) كمصروف فى الفترة التى تم إنهاء عقد الإيجار خلالها.

(2) إذا كانت المجموعة مؤجرة

عندما يتم نقل الموجودات بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار الإسلامية (الإجارة)، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والإفصاح عنها تحت بند «القروض والسُلف، صافي». يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار غير مكتسبة. يتم الاعتراف بدخل الإيجار طوال مدة سريان عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمارات والتي تعكس نسبة العائد على فترات ثابتة.

يتم إدراج الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلي في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم الاعتراف بالدخل من عقود الإيجار التشغيلى بطريقة القسط الثابت (أو طريقة أخرى ملائمة) طوال مدة سريان عقد التأجير.

س) النقدية وشبه النقدية

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من أذونات والنقد في الصندوق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والخاضعة لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغيرات التى قد تطرأ على قيمها العادلة.

ع) تعويضات الموظفين

خطة تعويضات محددة غير ممولة

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة بناءً على الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة بموجب نظام العمل السعودي.

يتـم احتسـاب صافي التزامـات المجموعـة فيـما يتعلـق بخطـط التعويضـات المحـددة غير الممولـة («الالتزامـات») مـن خـلال تقديـر مبلـغ التعويـض المسـتقبلي الـذي اسـتحقه الموظفـون مقابـل خدماتهـم في الفـترة الحاليـة والفـترات السـابقة والتـي يتـم خصمهـا لتحديـد قيمتهـا الحاليـة بالإضافـة لأي تكاليـف خدمـة ماضيـة لم يتـم تسـجيلها. معـدل الخصـم المسـتخدم هـو عائـد السـوق عـلى السـندات الحكوميـة في تاريخ إعـداد التقاريـر الماليـة والتـي لهـا مواعيد اسـتحقاق تقارب آجال التزامات المجموعـة. يتـم تحديـد تكلفـة تقديـم التعويضات بموجب خطـط التعويضات المحددة غير الممولـة باسـتعمال طريقـة ائتـمان الوحـدة المتوقعـة لتحديـد القيمـة الحاليـة لالتـزام المجموعـة.

يتكون التزام التعويضات المحددة من القيمة الدالية للالتزام المحدد وتعديله بما يتناسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي مكاسب/ خسائر اكتوارية غير مسجلة. يتم تضمين الالتزام ضمن «مطلوبات أخرى» فى قائمة المركز المالى الموحدة.

تعويضات قصيرة الأجل

يتم قياس تعويضات الموظفين القصيرة الأجل بدون خصم ويتم صرفها حال تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتـم الاعتراف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو خطـط المشـاركة في الربح إذا كان لـدى المجموعة التزام حالى قانونى أو ضمنى لدفع هـذا المبلغ نتيجة خدمة سـابقة جرى تقديمها من قبـل الموظـف ويمكن تقدير الالتزام بشـكل يعتد بـه.

ف) الزكاة وضريبة الدخل

ضريبة الدخل

يمثل القيد المدين أو الدائن لضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الدالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغيرات فى أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الدالية على أساس الأنظمة الضريبية السائدة أو السارية في نهاية فترة التقرير المالي في الدول التي يعمل فيها البنك أو شركاته التابعة أو الزميلة وتشكل مصدراً لدخله الخاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز لعوائد الدخل فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها النظام الضريبي الساري المفعول للتفسير. يتم تكوين مخصصات - حسب اللزوم – على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى الهيئات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم الانتهاء في هذه الربوط

تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (23) بخصوص عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

يعالج التفسير المحاسبة على ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية عدم تيقـن مـما يؤثـر على تطبيـق معيار المحاسبة الـدولي (12) «ضرائب الدخل». ولا ينطبـق على الضرائب خارج نطـاق معيار المحاسـبة الـدولي (12) ولا يتضمـن تحديـداً المتطلبـات المتعلقـة بالفائـدة والغرامـات المرتبطـة بالمعالجات الضريبيـة غـير المؤكـدة. يتنـاول التفسـير الأمـور التاليـة:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والقيود الضريبية الدائنة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
 - كيف تنظر المنشأة إلى التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب أن تحدد المنشأة ما إذا كانت تعتبر كل معالجة من معالجات الضريبة غير مؤكدة بشكل منفصل أو متصل مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي من خلاله يمكن الوصول إلى نتائج أفضل من الوضوح والابتعاد فيه أكثر عن عدم التيقن.

تقوم المجموعة بتطبيق حكماً جوهرياً فى تحديد أوجه الشك فى المعالجات الضريبية.

حال تطبيق التفسير، تأخذ المجموعة في اعتبارها إن كان لديها أي جوانب يكتنفها الشك خاصةً فيما يتعلق بأسعار التحويل. قد يتضمن تقديم الإقرارات الضريبية للبنك وشركاته التابعة خصومات متعلقة بأسعار التحويل وبالتالي فإن الهيئات الضريبية قد ترفض تلك المعالجات الضريبية. لقد حددت المجموعة أنه بناءً على التزامها الضريبي ودراسة أسعار التحويل بأنه من المحتمل قبول معالجاتها الضريبية (بما في ذلك تلك العائدة لشركاتها التابعة) من قبل الهيئات الضريبية. ليس للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

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 لتحقق أو تسـوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باسـتخدام معدلات الضريبة السـائحة أو السـارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة بمقدار فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مسـتقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاسـتفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتـم إدراج أصـول والتزامـات الضريبـة المؤجلـة مقابـل الفروقـات المؤقتـة مـا بـين القيـم الدفتريـة والأوعيـة الضريبيـة للاسـتثمارات في العمليـات الأجنبيـة حيث تكون المجموعـة قـادرة عـلى السـيطرة عـلى توقيـت عكس قيـد الفروقـات المؤقتـة ويكـون مـن المحتمـل عـدم عكس قيـد الفروقـات فى المسـتقبل المنظـور .

يتم مقاصة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق نظامي نافذ لتسوية الأصول والالتزامات الضريبية الحالية وإذا كانت أرصدة

الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس الهيئة الضريبية. يتم مقاصة الأصول والالتزامات الضريبية الحالية إذا كان لدى المنشأة حق نظامي نافذ للمقاصة وفى نيتها التسوية على أساس الصافى، أو تحقيق الأصول وسـداد الالتزامات فى ذات الوقت.

يتـم إدراج الضريبـة الحاليـة أو المؤجلـة في الربـح أو الخسـارة باسـتثناء مـدى تعلقهـا بالبنـود المدرجـة في الدخـل الشـامل الآخر أو مبـاشرة في حقـوق الملكيـة. وفي هـذه الحالـة، يتـم أيضـاً إدراج الضريبـة

الزكياة

تخضع المجموعة للـزكاة وفقـاً لأنظمـة الهيئـة العامـة للـزكاة والدخـل («الهيئـة»). يتـم تحميـل مـصروف الـزكاة عـلى قائمـة الدخـل الموحـدة. لا يتـم احتسـاب الـزكاة مثـل ضريبـة الدخـل وبالتـالى لا تطبـق متطلبـات الضريبـة المؤجلـة عـلى الـزكاة.

ص) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كعهدة أو أمانة لا تعتبر موجودات مملوكة للمجموعة، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة. لا يتم تضمين القوائم المالية لإدارة صناديق الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تـم الإفصاح عـن التعاملات في الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. تـم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق ــ إن وجدت ــ في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة مـن خلال قائمة الدخل.

ق) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يتم اعتمادها بواسطة مؤسسة الرقابة الشرعية في البنك.

هـي اتفاقية يقـوم بموجبها البنك ببيع سـلعة او اصـل إلى عميـل يكـون البنك قـد اشـتراها واقتناها بناءً على وعد بالـشراء	المرابحة
مـن ذلـك العميـل. سـعر البيع يشـمل التكلفـة مضافـاً إليهـا هامـش ربـح متفـق عليـه.	

هـى اتفاقيـة يقـوم بموجبها البنـك (المؤجر) بـشراء أو إنشـاء أصـل للتأجير بناءً على طلـب العميـل (المسـتأجر) بناءً على وعد منه	الإجارة
باستئدار الأصل بابجار متفق عليه ولمحة معينة وقح تنتهم بالبجارة بانتقال ملكية الأصل المؤجر الي المستأجر	

ثمارية معيِنـة او ملكيـة بعـض الممتلـكات تنتهـي	ي عبـارة عـن اتفاقيـة بـين البنـك وعميـل للمسـاهمة في مشـاِريع اســتا	المشاركة هـ
ارة وفقـاً لـشروط الاتفـاق	صـول العميـل عـلـى كامـل الملكيـة. يتـم تقاســم الربـح أو الخسـ	بد

هو عِبارة عن نموذج من معاملات المرابحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة	التورق
فـوراً واســتخدام المتحصـلات لمقابلـة متطلبـات التمويـل الخاصـة بـه.	

ِهِ بِ اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم	وعد العملات الأجنبية
أحد الأطراف (الواعد) باعطاء تعهد من طرف واحد الى الطرف الثاني (الموعود).	

أصل مطوّر إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها	هـي اتفاقية بـين البنك والعميـل بموجبها يقـوم البنـك ببيع	الاستصناع
	بينهـما .	

كية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على	هـي عبارة عـن أدوات إسـلامية تتمثـل في مل	الصكوك
	الحفاء الناتح من الأصل	

يتـم قيـد جميع المنتجات المتوافقـة مع أحـكام الشريعـة (مبـدأ تجنـب الفائـدة) باسـتخدام المعايـير الدوليـة للتقريـر المـالي وطبقـاً للسياسـات المحاسـبية المبينـة فص هــذه القوائـم الماليـة.

4 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
1.175.558	1.214.248
1.035.928	862.958
2.211.486	2.077.206
2.753.636	3.400.481
4.965.122	5.477.687

نقد في الصندوق نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي نقد وما في حكمه (الإيضاح 27) وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي **الإجمالي**

طبقا للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي («مؤسسة النقد»)، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح 33). الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
297.346	381.787
1.001.039	1.048.745
1.298.385	1.430.532
(636)	(1.528)
1.297.749	1.429.004

حسابات جارية إيداعات أسواق المال

ناقص: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح "أ" أدناه)

الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). أ) فيما يلى تحليل التغير في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر اثتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
636	_	514	122
	_	(190)	190
890	_	49	841
22	_	1	21
(20)	_	(7)	(13)
1.528		367	1.161

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2019م

التحول إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً صافي إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة ناشئة موجودات مالية تم استبعادها مخصص خسارة كما في 31 ديسمبر 2019م

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
306	-	93	213
_	_ 21		(21)
29	_	100	(71)
302	_	301	1
(1)	_	_ (1)	
636	_	514	122

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م

التحول إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة ائتمانياً صافى إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة ناشئة موجودات مالية تم استبعادها مخصص خسارة كما في 31 ديسمبر 2018م

يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف خارجية مرموقة. للمزيد عن جودة الائتمان للتعرضات للمخاطر القائمة عن طريق تصنيف الفئات يرجى الرجوع للإيضاح 30-2.

6 - الاستثمارات

أ – كما في 31 ديسمبر 2019م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
287.024	86.842	200.182

صناديق استثمار

(2) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
4.880	737	4.143
101.921	_	101.921
106.801	737	106.064

أسهم استثمارات صكوك

(3) استثمارات بالتكلفة المطفأة

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
22.313.847	_	22.313.847
4.911.092	_	4.911.092
27.224.939	_	27.224.939
27.618.764	87.579	27.531.185

استثمارات صكوك سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

أ – كما في 31 ديسمبر 2018م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
33.456	9.488	23.968
7.837	_	7.837
41.293	9.488	31.805

صناديق استثمار أسهم

الإجمالى

(2) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
4.891	748	4.143

أسهم

(3) استثمارات بالتكلفة المطفأة

/	11 11	- 11 +	.11 \	201	0
سعودية)	باللاب ال	م الا ا	ШЫ).	ו ט∠ם	Ö

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
19.092.916	_	19.092.916
4.913.175	_	4.913.175
24.006.091	_	24.006.091
24.052.275	10.236	24.042.039

استثمارات صكوك سندات وكالة ذات أسعار متغيرة البجمالي

ب - فيما يلى تحليلاً لمكونات الاستثمار كمتداولة وغير متداولة:

بآلاف الريالات السعودية

2018م			2019م			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
19.092.916	6.314.320	12.778.596	22.415.768	5.623.827	16.791.941	استثمارات صكوك
4.913.175	4.913.175	_	4.911.092	_	4.911.092	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
12.728	4.891	7.837	4.880	4.880	_	أسهم
33.456	_	33.456	287.024	819	286.205	صناديق استثمار
24.052.275	11.232.386	12.819.889	27.618.764	5.629.526	21.989.238	إجمالي الاستثمارات

ج - فيما يلس تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الريالات السعودية

	20م)18			2م	019	
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية
19.133.934	(21.446)	62.464	19.092.916	22.773.871	(21.548)	481.572	22.313.847
4.913.175			4.913.175	4.911.092		_	4.911.092
24.047.109	(21.446)	62.464	24.006.091	27.684.963	(21.548)	481.572	27.224.939

ه - فيما يلى تحليلاً لاستثمارات المجموعة حسب طبيعة الأطراف المقابلة التي يتم التعامل معها:

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2018م
770.053 26.926.011	22.770.053
64.252 401.036	764.252
291.717	517.970
27.618.764	24.052.275

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن بعض استثمارات الصكوك المعينة (والمفصح عنها في الإيضاح 6 «ج») متداولة في أسواق مختلفة إلا أن التعامل بها غير نشط.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة 4.88 مليون ريال سعودي (2018م: 4.89 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية (المفصح عنها في الإيضاح 6 «أ») مقراً لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة استثمارات «خارج المملكة».

تبلغ الاستثمارات في الصكوك 375 مليون ريال سعودي (2018م: 375 مليون ريال سعودي) والتي تم رهنها ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى. إن القيمة السوقية للاستثمار هي 388.3 مليون ريال سعودي (2018م: 358.46 مليون ريال سعودي).

7 - القروض والسلف، صافى

قروض الأفراد: تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية.

قروض الشركات: تشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.

أخرى: تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) يتكون صافى القروض والسلف مما يلى:

بآلاف الريالات السعودية

<u>2019م</u>	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
قروض وسلف عاملة	725.560	23.376.999	25.486.099	407.546	49.996.204
قروض وسلف غير عاملة	48.371	154.727	469.984	_	673.082
إجمالي القروض والسلف	773.931	23.531.726	25.956.083	407.546	50.669.286
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(57.779)	(155.928)	(795.460)		(1.009.167)
صافي القروض والسلف	716.152	23.375.798	25.160.623	407.546	49.660.119

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان				
41.165.776	431.133	21.137.891	18.973.268	623.484				
664.620	_	464.870	160.327	39.423				
41.830.396	431.133	21.602.761	19.133.595	662.907				
(933.505)	_	(726.170)	(164.257)	(43.078)	فعة			
40.896.891	431.133	20.876.591	18.969.338	619.829				

2018م. قروض وسلف عاملة قروض وسلف غير عاملة إجمالي القروض والسلف مخصص خسائر الائتمان المتوقع صافي القروض والسلف

مثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة وتشمل عقود مرابحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق. تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بمبلغ 9.90 مليار ريال سعودي (2018م: 10.79 مليار ريال سعودي). ب) فيما يلي تحليل التغير في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للقروض والسلف:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
				قروض وسلف
933.505	602.116	193.055	138.334	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2019م
	(17.850)	(3.190)	21.040	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
_	(3.411)	5.667	(2.256)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
_	113.382	(109.771)	(3.611)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
232.668	249.848	7.265	(24.445)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
63.987	7.316	6.426	50.245	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(33.227)	(20.035)	(4.632)	(8.560)	موجودات مالية تم استبعادها
(187.766)	(187.766)	_	_	مشطوبات
1.009.167	743.600	94.820	170.747	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
				قروض وسلف
1.177.013	867.215	167.506	142.292	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2018م
_	(19.224)	(53.505)	72.729	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
_	(954)	8.252	(7.298)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
_	24.770	(23.834)	(936)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
205.503	259.303	59.313	(113.113)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
107.975	17.839	37.550	52.586	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(71.089)	(60.936)	(2.227)	(7.926)	موجودات مالية تم استبعادها
(489.014)	(489.014)	_	_	مشطوبات
3.117	3.117	_	_	مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض
933.505	602.116	193.055	138.334	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2018م

خلال السنة، كان هناك حركة في إجمالي القيم الدفترية بمبلغ 8.84 مليون ريال سعودي وهو ما ساهم في التغيرات مخصص الخسارة. فيما يلي التغيرات الجوهرية:

كان هناك صافي زيادة إجمالي القيم الدفترية للقروض بمبلغ 7.53 مليار ريال سعودي في المرحلة 1 و1.88 مليار ريال سعودي في المرحلة 3 وهو ما نتج عنه زيادة في صافي خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ 32.41 مليون ريال سعودي في المرحلة 1 و141.48 مليون ريال سعودي في المرحلة 3 و 141.48 مليون ريال سعودي نتج عنه نقص في المرحلة 2 - خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ 571.2 مليون ريال سعودي.

كما نتج عن شطب قروض الشركات خلال السنة حركة في صافي خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ 95.03 مليون ريال سعودي. كانت خسارة الائتمان المتوقعة لشطب القروض 87.36 مليون ريال سعودي كما في بداية السنة وهو ما أعيد قياسه خلال السنة ووصل لمبلغ 182.39 مليون ريال سعودي خلال السنة قبل شطب القروض.

ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

	خسارة ائتمان متوقعة 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
بطاقات الائتمان				
مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م	15.589	1.864	25.625	43.078
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	2.290	(768)	(1.522)	_
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(309)	554	(245)	_
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(439)	(417)	856	_
صافي إعادة قياس مخصص خسارة	(3.146)	24	8.811	5.689
موجودات مالية جديدة منشأة	12.352	1.136	2.984	16.472
موجودات مالية تم استبعادها	(1.828)	(559)	(3.981)	(6.368)
مشطوبات	_	_	(1.092)	(1.092)
مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م	24.509	1.834	31.436	57.779

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
				بطاقات الائتمان
19.562	13.512	481	5.569	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2018م
	(1.622)	(312)	1.934	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
_	(267)	401	(134)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
_	294	(119)	(175)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
4.726	7.795	(141)	(2.928)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
22.605	9.070	1.578	11.957	موجودات مالية جديدة منشأة
(1.754)	(1.096)	(24)	(634)	موجودات مالية تم استبعادها
(2.061)	(2.061)	_	_	مشطوبات
43.078	25.625	1.864	15.589	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2018م

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
				قروض الأفراد
164.257	69.535	2.517	92.205	مخصص خسارة كما في 1 يناير 2019م
_	(16.328)	(1.699)	18.027	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
	(1.703)	2.130	(427)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
_	514	(179)	(335)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(14.882)	26.815	(1.303)	(40.394)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
26.255	4.123	85	22.047	موجودات مالية جديدة منشأة
(15.417)	(10.451)	(261)	(4.705)	موجودات مالية تم استبعادها
(4.285)	(4.285)			مشطوبات
155.928	68.220	1.290	86.418	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
				قروض الأفراد
170.361	70.957	3.283	96.121	مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م
_	(17.602)	(1.750)	19.352	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
_	(687)	1.423	(736)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
_	531	(250)	(281)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
(26.982)	27.012	(306)	(53.688)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
40.501	4.932	550	35.019	موجودات مالية جديدة منشأة
(17.585)	(13.570)	(433)	(3.582)	موجودات مالية تم استبعادها
(2.038)	(2.038)	_	_	مشطوبات
164.257	69.535	2.517	92.205	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2018م

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
				قروض الشركات
726.170	506.956	188.674	30.540	مخصص خسارة كما في 1 يناير 2019م
_	_	(723)	723	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
_	(1.463)	2.983	(1.520)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
_	112.012	(109.175)	(2.837)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
241.861	214.222	8.544	19.095	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
21.260	209	5.205	15.846	موجودات مالية جديدة منشأة
(11.442)	(5.603)	(3.812)	(2.027)	موجودات مالية تم استبعادها
(182.389)	(182.389)	_	_	مشطوبات
795.460	643.944	91.696	59.820	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى	خسارة ائتمان متوقعة على ٍ	
المجموع	العمر الزمني	العمر الزمني	مدی12 شهرا	
				قروض الشركات
987.090	782.746	163.742	40.602	مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م
_	_	(51.443)	51.443	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
_	_	6.428	(6.428)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
_	23.945	(23.465)	(480)	تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
227.759	224.496	59.760	(56.497)	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
44.869	3.837	35.422	5.610	موجودات مالية جديدة منشأة
(51.750)	(46.270)	(1.770)	(3.710)	موجودات مالية تم استبعادها
(484.915)	(484.915)	_	_	مشطوبات
3.117	3.117	_	_	مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض
726.170	506.956	188.674	30.540	مخصص خسارة كما في 31 ديسمبر 2018م

(د) الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2019م.	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	المجموع
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة الافتتاحي كما في 1 يناير 2019م	43.078	164.257	726.170	933.505
محمل انخفاض القيمة للسنة	15.793	76.794	292.899	385.486
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة	(1.092)	(4.285)	(182.389)	(187.766)
مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها	_	(80.838)	(41.220)	(122.058)
الرصيد في نهاية السنة	57.779	155.928	795.460	1.009.167

بآلاف الريالات السعودية

2018م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	المجموع
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة الافتتاحي كما في 1 يناير 2018م	19.562	170.361	987.090	1.177.013
محمل انخفاض القيمة للسنة	25.577	84.787	328.149	438.513
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة	(2.061)	(2.038)	(484.915)	(489.014)
مبالغ مستردة / معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها	_	(88.853)	(107.271)	(196.124)
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض	_		3.117	3.117
الرصيد في نهاية السنة	43.078	164.257	726.170	933.505

المبلغ التعاقدي القائم للموجودات المالية والذي تم شطبه خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والذي لا يزال يخضع للأنشطة الإلزامية هو 174.6 مليون ريال سعودي (2018م: 445.2 مليون ريال سعودي).

(هـ) صافي مخصص انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة للسنة في قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م	
438.513	385.486	محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة على القروض والسلف للسنة
(196.124)	(122.058)	مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين مخصص لها
(126.481)	(46.727)	مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها
330	892	صافي محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(9.438)	(60.640)	عكس قيد مبلغ تم تكوين مخصص له سابقاً فيما يتعلق بالمطلوبات الطارئة ذات الصلة بالائتمان
106.800	156.953	صافي محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة

(و) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية

	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لانخفاض القيمة	صافي القروض والسلف
2019م	4.0521	عير العاللك	لانتقاض القيبت	and 19
حكومية وشبه حكومية	1.741.356	_	(6.672)	1.734.684
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	1.557.879	_	(3.606)	1.554.273
زراعة وصيد الأسماك	25.000	_	(32)	24.968
مصانع	4.298.634	14.464	(237.229)	4.075.869
بناء وإنشاءات	915.081	70.225	(60.924)	924.382
نجارة	9.905.979	207.066	(311.460)	9.801.585
نقل واتصالات	119.097	_	(1.165)	117.932
خدمات	1.369.659	162.799	(114.352)	1.418.106
قروض أفراد وبطاقات ائتمان	24.102.559	203.098	(213.707)	24.091.950
نداول أسهم	1.270.654	_	_	1.270.654
أخرى	4.690.306	15.430	(60.020)	4.645.716
الإجمالي	49.996.204	673.082	(1.009.167)	49.660.119

بآلاف الريالات السعودية

2018م	القروض والسلف العاملة	القروض والسلف غير العاملة	مخصص محدد لانخفاض القيمة	صافي القروض والسلف
حكومية وشبه حكومية	729.624	_	(1.693)	727.931
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	661.499	_	(932)	660.567
زراعة وصيد الأسماك	37.523	_	(13)	37.510
مصانع	4.958.667	10.307	(168.333)	4.800.641
بناء وإنشاءات	943.685	173.607	(127.577)	989.715
تجارة	8.256.352	146.512	(248.088)	8.154.776
نقل واتصالات	29.784	_	(59)	29.725
خدمات	1.384.982	118.602	(111.080)	1.392.504
قروض أفراد وبطاقات ائتمان	19.596.752	199.750	(207.335)	19.589.167
تداول أسهم	1.273.710	_	_	1.273.710
أخرى	3.293.198	15.842	(68.395)	3.240.645
الإجمالي	41.165.776	664.620	(933.505)	40.896.891

(ز) عقارات أخرى، صافى

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
445.046	453.150
11.046	18.285
(2.942)	(2.443)
453.150	468.992

الرصيد في بداية السنة إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة الرصيد في نهاية السنة

8 - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها 35 %. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (29) و(40) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2019م هي 217.32 مليون ريال سعودي (2018م: 214.62 مليون ريال سعودي).

يلخص الجدول التالس آخر المعلومات المالية المتوفرة عن شركة الجزيرة تكافل تعاونس كما فس 31 ديسمبر وللسنة المنتهية بذلك التاريخ:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
613.368	680.825
(225.455)	(256.936)
387.913	423.807
%35	%35
135.770	148.332

إجمالي موجودات إجمالي مطلوبات إجمالي حقوق المساهمين نسبة ملكية المجموعة القيمة الدفترية للاستثمار

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
29.794	36.821
10.428	12.888

إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
134.071	135.770
10.428	12.888
(154)	(326)
(8.575)	_
135.770	148.332

الرصيد في بداية السنة حصة من الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل حصة من الزكاة وضريبة الدخل توزيعات أرباح مستلمة الرصيد كما فى نهاية السنة

9 - ممتلكات ومعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
606.973	582.426
_	419.657
154.274	152.187
761.247	1.154.270

موجودات ملموسة (إيضاح ۱) حق استعمال الأصل، صافي (إيضاح ب) موجودات غير ملموسة (إيضاح ج) المجموع

أ) ممتلكات ومعدات، صافي

الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني	
					التكلفة
1.383.054	33.352	574.015	534.561	241.126	كما في 1 يناير 2018م
32.483	19.401	10.863	2.219	_	إضافات خلال السنة
_	(16.537)	10.530	6.007	_	تحويلات خلال السنة
(2.109)	_	(2.109)	_	_	استبعادات خلال السنة
1.413.428	36.216	593.299	542.787	241.126	كما في 1 يناير 2019م
40.788	33.703	4.192	2.893	_	إضافات خلال السنة
_	(9.289)	6.227	3.062	_	تحويلات خلال السنة
(3.385)	_	(3.385)	_	_	استبعادات خلال السنة
1.450.831	60.630	600.333	548.742	241.126	كما في 31 ديسمبر 2019م
					الاستهلاك المتراكم
742.126	_	444.562	292.524	5.040	كما في 1 يناير 2018م
66.418	_	39.344	27.074	_	المحمل للسنة
(2.089)	_	(2.089)	_	_	استبعادات
806.455	_	481.817	319.598	5.040	كما في 1 يناير 2019م
65.160	_	37.679	27.481	_	المحمل للسنة
(3.210)	_	(3.210)	_	_	استبعادات
868.405		516.286	347.079	5.040	كما في 31 ديسمبر 2019م
582.426	60.630	84.047	201.663	236.086	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م
606.973	36.216	111.482	223.189	236.086	في 31 ديسمبر 2018م

ب) حق استعمال الموجودات، صافي

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	سيارات	معدات مكتبة	أراضي ومباني
470.563	1.165	6.573	462.825
45.790	67	530	45.193
516.353	1.232	7.103	508.018
96.696	587	2.345	93.764
96.696	587	2.345	93.764
419.657	645	4.758	414.254

تعديلات على التحول إلى المعيار (16) كما في 1 يناير 2019م إضافات خلال السنة 3**1 ديسمبر 2019م الاستهلاك المتراكم**

المحمل للسنة **فى 31 ديسمبر 2019م**

التكلفة

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م

ج) الموجودات غير الملموسة

بآلاف الريالات السعودية

أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي
75.037	203.395
36.499	802
(72.727)	72.727
38.809	276.924
36.573	510
(28.153)	28.153
47.229 305.587	
	75.037 36.499 (72.727) 38.809 36.573 (28.153)

التكلفة

ضي 1 يناير 2018م إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة في 1 يناير 2019م إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة في 31 ديسمبر 2019م

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي
134.834	_	134.834
26.625	_	26.625
161.459		161.459
39.170	_	39.170
200.629	200.629	
152.187	47.229	104.958
154.274	38.809	115.465

في 31 ديسمبر 2019م

إضافات خلال السنة استبعادات خلال السنة في 31 ديسمبر 2019م

المحمل للسنة في 31 ديسمبر 2019م طافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م في 31 ديسمبر 2018م

10 - الموجودات الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
227.553	198.315
104.344	111.731
_	105.899
54.663	69.605
386.560	485.550

سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى تأمينات مالية مقابل مشتقات ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض أخرى

الإجمالى

11 - المشتقات

تستخدم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجرب:

1-11 طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

أ. مقايضات

هي التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات العمولات الخاصة يقوم أطراف المقايضة عموما باستبدال دفعات عمولات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة واحدة دون استبدال الأصل. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولات بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعمولات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

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 (الموعود).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعميل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

2-11 الغرض من المشتقات

أ) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترجيح 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. أما الترجيح فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العمولات والصرف الأجنبي. اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر . كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربى السعودى .

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والعمولات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العمولات الخاصة المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عمولات خاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة كأدوات تحوط من مخاطر أسعار العمولة الخاصة. يشير الجدول أدناه كما في 31 ديسمبر، إلى الفترات التي من المتوقع أن تحصل فيها تدفقات نقدية متحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية

اكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال سنة
52.328	80.241	90.196	42.068
(2.124.239)	(385.133)	(386.189)	(188.512)
(2.071.911)	(304.892)	(295.993)	(146.444)

2019م

تدفقات نقدية داخلة (موجودات) تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات) تدفقات نقدية خارجة، صافى

	خلال سنة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
تدفقات نقدية داخلة (موجودات)	41.963	90.301	85.936	91.730
تدفقات نقدية خارجة (مطلوبات)	(248.713)	(522.042)	(542.708)	(3.320.285)
تدفقات نقدية خارجة، صافي	(206.750)	(431.741)	(456.772)	(3.228.555)

فيما يلي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية

	2019م	2018م	
خل عمولات خاصة	1.760	2.145	
مصروف عمولات خاصة	(1.822)	(2.474)	
عافي الخسائر من تدوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة	(62)	(329)	

بآلاف الريالات السعودية

	2019م	2018م
الرصيد في بداية السنة	(96.367)	(113.034)
(خسائر) / مكاسب التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعّال)	(14.106)	16.338
خسائر مستبعدة من حقوق الملكية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة	62	329
الرصيد في نهاية السنة	(110.411)	(96.367)

خلال السنوات السابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب/ (الخسائر) سيستمر في قائمة الدخل الشامل الآخر 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) إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية ـ والتي تقدم مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة ـ مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا توفر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الإيجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

2019مِ بآلاف الريالات السعودية

	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·							
المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية	
محتفظ بها لأغراض المتاجرة:								
382.813				112.500	112.500	172		مقايضات عملة
254.054				301.899	301.899	138	14	مقايضات عملة آجلة
2.029.018		1.309.304	224.498	261.801	1.795.603	26.717	26.717	مقايضات أسعار عمولات خاصة
800.000			800.000	_	800.000	2.000	2.000	ودائع مهيكلة
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية:								
3.550.625	1.771.875	1.778.750			3.550.625	186.984	72.895	مقايضات أسعار عمولات خاصة
7.016.510	1.771.875	3.088.054	1.024.498	676.200	6.560.627	216.011	101.626	المجموع

	القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق							
	قيمة عادلة	قيمة عادلة	القيمة	خلال 3	=		أكثر من 5	المتوسط
	إيجابية	سلبية	الاسمية	أشهر	3- 12 شهراً	1-5 سنوات	سنوات	الشهري
محتفظ بها لأغراض المتاجرة:								
خيارات						_	_	86.244
مقايضات عملة	138	37	225.000		225.000			65.625
مقايضات عملة آجلة	8	138	201.408	201.408				135.319
مقايضات أسعار عمولات خاصة	29.215	29.215	2.649.073	400.000	39.207	2.209.866	_	3.699.015
ودائع مهيكلة	2.000	2.000	800.000			800.000	_	1.350.000
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية:								
مقايضات أسعار عمولات خاصة	23.073	120.399	3.550.625	_	_	1.685.000	1.865.625	3.350.625
الإجمالي	54.434	151.789	7.426.106	601.408	264.207	4.694.866	1.865.625	8.686.828

تتضمن مقايضات أسعار العمولات الخاصة المحتفظ بها لأغراض المتاجرة إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ 4.63 مليون ريال سعودي (2018م: 11.04 مليون ريال سعودي) تتضمن مقايضات أسعار عمولة خاصة محتفظ بها للتحوط لتدفقات نقدية إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض بمبلغ 16.32 مليون ريال سعودي (2018م: 19.28 مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ 19.99 مليون ريال سعودي (2018م: 20.29 مليون ريال سعودي).

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و 31 ديسمبر 2018م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحوطات التدفقات النقدية.

بناءً على التغيرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. وبهذا الصدد جرى 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 تبادلى بين المنشأة والبنك. وفي ظل هذا التغير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

12 - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
145.257	199.366
5.987.694	7.764.271
290.479	290.117
6.423.430	8.253.754

حسابات جارية

ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

اقتراضات بموجب إعادة شراء

الإجمالى

13- ودائع العملاء

، السعودية	الريالات	بالاف
------------	----------	-------

2018م	2019م
26.607.390	30.839.375
23.907.276	30.259.540
1.289.432	1.597.879
51.804.098	62.696.794

تحت الطلب

لأجل

أخرى

الإجمالى

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة.

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 600.22 مليون ريال سعودي (2018م; 687.34 مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية، تفاصيلها كالآتى:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
1.034.396	1.092.593
2.936.421	2.002.712
16.404	88.460
3.987.221	3.183.765

تحت الطلب لأجل أخرى المجموع

ودائع العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. وحيث أن سعر الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي فإن الحساسية بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية.

14- صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ 2 يونيو 2016م قام البنك بإصدار 2.000 شهادة صكوك تعزيز رأسمال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سايبر») ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ مضافاً إليه هامش 190 نقطة أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سايبر») ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ يونيو 2026م، وهو التاريخ الذي أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ 2 يونيو 2026م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهمي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد 2 يونيو 2021م من خلال استيفاء شروط معينة مذكورة أيضاً في معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مدكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح أعلام. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

15- مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
259.031	344.758
265.599	273.833
_	371.613
154.129	93.489
30.161	39.259
30.028	16.263
632.259	642.132
1.371.207	1.781.347

ذمم دائنة التزام منافع الموظفين (انظر إيضاح 28) التزامات الإيجار (الإيضاح (أ) أدناه) مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لالتزامات وارتباطات القروض (الإيضاح 19 (ج) (2)) توزيعات أرباح مستحقة برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح (ب) أدناه) أخرى (إيضاح (ج) أدناه)

أ) فيما يلى تحليل الاستحقاق لالتزامات الإيجار بناءً على التدفقات النقدية غير المخصومة التعاقدية:

بآلاف الريالات السعودية

	- · · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
	2019م
سنة	82.081
إلى خمس سنوات	288.077
خمس سنوات	58.518
التزامات الإيجار غير المخصومة كما في 31 ديسمبر	428.676
-	
، الإيجار المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر	371.613
	66.823
, lo	304.790

ب) وافق مجلس الإدارة خلال 2006م، على التبرع لبرنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالمجموعة

تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ 100 مليون ريال سعودي لهذا البرنامج.

تأسست لجنة اجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. يعتزم مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والمؤسسة الشرعية التابعة للمجموعة من أجل الإشراف العام وتوجيه نشاطات البرنامج.

ج) يتضمن بند أخرى مبلغ 352.96 مليون ريال سعودي (2018م: 441.20 مليون ريال سعودي) مستحقة كنتيجة لاتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالربط الزكوي للسنوات من 2006م حتى 2017م. يستحق دفع المبلغ في أربعة أقساط (2018م: خمسة أقساط) كما تم بيانه بشكل كامل فى إيضاح 25.

16 - رأس المال

يتكون راس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من 820 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2018م: 820 مليون سهم بقيمة 10 ريال لكل سهم).

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في 19 مارس 2018م (الموافق 2 رجب 1439هـ) على زيادة عدد اسهم البنك من 520 مليون سهم إلى 820 مليون سهم من خلال إصدار اسهم حقوق أولوية لـ 300 مليون سهم بسعر ممارسة 10 ريال لكل سهم بمبلغ 3.000 مليون ريال سعودى. خلال 2018م، أصدر البنك حقوق أولوية بعد اكتمال الإجراءات القانونية .

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

2018م	2019م
% 84.23	% 78.13
% 3.70	% 3.70
% 12.07	% 18.17

مساهمون سعوديون مساهم غير سعودي ـ بنك باكستان الوطني مساهمون غير سعوديون ـ آخرون

17 - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطى النظامى

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 247.76مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2018م: 250.08 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي العام

إضافة لذلك، يقوم البنك عند الحاجة بتجنيب أرباحه لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

18 - احتياطيات أخرى

2019م

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	تكلفة أسهم حقوق أولوية	أرباح اكتوارية (إيضاح 28)	احتياطي القيمة العادلة-دين بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	تحوطات التدفقات النقدية
(96.284)	_	83	_	(96.367)
(8.598)	_	_	5.508	(14.106)
62	_	_	_	62
18.016	_	18.016		
9.480	_	18.016	5.508	(14.044)
(86.804)		18.099	5.508	(110.411)

الرصيد في بداية السنة صافي التغيرات في القيمة العادلة تحويل الى قائمة الدخل الموحدة أرباح اكتوارية لالتزام منافع محددة صافى الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح أدناه)	أرباح اكتوارية/ (خسائر) (إيضاح 28)	احتياطي القيمة العادلة- حقوق ملكية	تحوطات التدفقات النقدية	2018م.
(125.185)	(21.148)	(1.931)	10.928	(113.034)	الرصيد في بداية السنة
16.361			23	16.338	صافي التغيرات في القيمة العادلة
329	_	_	_	329	تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة
(10.951)	_	_	(10.951)	_	ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية) محولة إلى أرباح مبقاة
2.014		2.014	_	_	أرباح اكتوارية لالتزام منافع محددة
(90.848)	(90.848)	_	_	_	إصدار حقوق أولوية خلال السنة
111.996	111.996	_			تدويل تكلفة إصدار حقوق أولوية إلى أرباح مبقاة
28.901	21.148	2.014	(10.928)	16.667	صافي الحركة خلال السنة
(96.284)		83		(96.367)	الرصيد في نهاية السنة

تمثل تكلفة إصدار حقوق أولوية المصروفات المتكبدة فيما يتعلق بالخدمات القانونية والمهنية لإصدار الحقوق الأولوية. خلال 2018م تم تحميل التكاليف المتراكمة لإصدار حقوق الأولية المتكبدة في الفترات السابقة والحالية مباشرة على الأرباح المبقاة عند استكمال اصدر حقوق أولوية (أنظر إيضاح 16).

19 - التعهدات والالتزامات

) دعاوی قضائیة

كما في 31 ديسـمبر 2019م، كانـت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتـم تكويـن مخصـص جوهـري مقابـل هـذه الدعـاوى وذلـك بنـاءً عـلى نصيحـة المستشـارين القانونيـين التـى أشـارت إلى أنـه مـن غير المتوقع تكبـد خسـائر جوهريـة نتيجـة لهـذه الدعـاوى.

ب) التزامات رأسمالية

كما في 31 ديسـمبر 2019م، بلغت الالتزامات الرأسـمالية للمجموعة 179.90 مليون ريـال سعودي (2018م: 67.23 مليون ريـال سعودي) تتعلق بمشـاريع إنشـاء فـروع ومشـاريع خاصـة بتقنيـة المعلومـات.

ج) تعهدات والتزامات ائتمانية ذات صلة

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن الضمانات واعتمادات الجهـوز ، والتـي تمثـل تأكيـدات غير قابلـة للنقـض أن المجموعـة سـتقوم بالسـداد في حـال عـدم تمكـن العميـل مـن الوفـاء بالتزاماته لأطـراف أخرى، تدمـل مخاطـر الائتـمان ذاتهـا التـي تدملهـا القـروض والسـلف. إن المتطلبـات النقديـة بموجب الضمانـات واعتـمادات الجهـوز تقـل كثيراً عـن مبلـغ الالتزام لعـدم توقع المجموعـة قيـام الطـرف الثالـث بسـحب أمـوال بموجـب الاتفاقيـة.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابةً عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب أموال من المجموعة في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بالبضاعة المتعلقة بها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة بسـداد الكمبيالات المسـحوبة من العملاء. تتوقع المجموعة أن يتـم تقديـم معظـم القبولات قبـل سـدادها من قبـل العمـلاء.

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالتزامات تمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

1) فيما يلى تحليلاً لهيكل الاستحقاقات التعاقدية الائتمانية مقابل التعهدات والالتزامات للمجموعة:

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
					2019م
840.608	_	11.912	416.232	412.464	اعتمادات مستندية
3.812.812	17.900	672.102	1.217.627	1.905.183	خطابات ضمان
239.871	_	_	_	239.871	قبولات
464.618		150.000	314.618	_	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
5.357.909	17.900	834.014	1.948.477	2.557.518	الإجمالي
(93.489)					مخصص انخفاض القيمة
5.264.420					صافي التعرض

بآلاف الريالات السعودية

	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
2018م					
اعتمادات مستندية	438.117	349.989	11.113	-	799.219
خطابات ضمان	912.826	2.449.592	555.906	13.100	3.931.424
قبولات	338.053	-	-	-	338.053
التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	-	-	150.000	-	150.000
الإجمالي	1.688.996	2.799.581	717.019	13.100	5.218.696
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة					(154.129)
صافي التعرض					5.064.567

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات كما في 31 ديسمبر 2019م، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة بشكل منفرد ما مجموعه 6.24 مليار ريال سعودي (2018م: 5.36 مليار ريال سعودي).

2) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لتعهدات والتزامات القروض:

2019م

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمنس منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر
154.129	139.181	1.683	13.265
-	-	(72)	72
-	-	54	(54)
-	1.771	(138)	(1.633)
3.401	(3.280)	1.017	5.664
2.356	-	61	2.295
(66.397)	(65.415)	(3)	(979)
93.489	72.257	2.602	18.630

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2019م تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان صافي إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة ناشئة أو مشتراة موجودات مالية تم إلغاؤها مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م 2018م

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمنىي غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر
163.567	151.116	554	11.897
_	_	(132)	132
_	_	193	(193)
_	36	_	(36)
(1.135)	(3.635)	1.158	1.342
975	_	8	967
(9.278)	(8.336)	(98)	(844)
154.129	139.181	1.683	13.265

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018م تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان صافي إعادة قياس مخصص خسارة موجودات مالية جديدة ناشئة أو مشتراة موجودات مالية تم إلغاؤها

3) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات حسب الطرف المقابل:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
5.149.058	5.294.059
69.638	63.850
5.218.696	5.357.909
(154.129)	(93.489)
5.064.567	5.264.420

شركات بنوك ومؤسسات مالية أخرى مخصص خسارة الائتمان المتوقعة **الإجمالى**

د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلى غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمستأجر هو كما يلى:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
96.390	6.609
256.989	5.085
94.591	
447.970	11.694

أقل من سنة من سنة إلى 5 سنوات أكثر من 5 سنوات ا**لإجمالي**

20 – صافى دخل العمولات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
1.980.870	2.255.640
698.879	839.627
_	1.796
88.667	100.303
19.257	30.181
2.787.673	3.227.547
550.717	773.966
550.717	773.900
156.034	180.382
87.811	101.272
88.971	99.111
_	18.159
107	2.493
883.640	1.175.383
1.904.033	2.052.164

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
258.978	314.729
155.345	185.955
119.231	140.818
167.075	124.604
63.735	66.121
46.676	43.165
18.271	19.046
4.229	6.632
32.832	31.563
866.372	932.633
(163.813)	(201.687)
(100.793)	(71.418)
(21.909)	(39.594)
(12.286)	(12.408)
(2.032)	(1.203)
(1.010)	(1.002)
(172)	(90)
(1)	(1)
(302.016)	(327.403)
564.356	605.230

حخل العمولات الخاصة: قروض وسلف استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مشتقات أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مصروف العمولات الخاصة: ودائع للعملاء أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مشتقات الحكوك لتعزيز رأس المال التكلفة المالية للموجودات المؤجرة أخرى

21 - دخل أتعاب وعمولات، صافي

صافي دخل العمولات الخاصة

دخل أتعاب وعمولات
عمليات البطاقات
التزامات القروض والرسوم الإدارية
أتعاب من أعمال تحويل الأموال
تداول أسهم محلية
أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
تمويل تجاري
تكافل تعاوني (تأمين) ـ أتعاب وكالة
تداول أسهم دولية
أخرى
إجمالي دخل أتعاب وعمولات
3 3. O Q .,
، .
مصروفات أتعاب وعمولات
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات أتعاب وساطة
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات أتعاب وساطة مصروفات متعلقة بقروض
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات أتعاب وساطة مصروفات متعلقة بقروض مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات أتعاب وساطة مصروفات متعلقة بقروض مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة مصروفات رسوم أعمال تحويل الأموال
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات أتعاب وساطة مصروفات متعلقة بقروض مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة مصروفات رسوم أعمال تحويل الأموال تداول أسهم دولية
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات أتعاب وساطة مصروفات متعلقة بقروض مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة مصروفات رسوم أعمال تحويل الأموال تداول أسهم دولية تمويل تجاري
مصروفات أتعاب وعمولات مصروفات متعلقة بالبطاقات أتعاب وساطة مصروفات متعلقة بقروض مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة مصروفات رسوم أعمال تحويل الأموال تداول أسهم دولية تمويل تجاري

22 - صافى مكسب/ (خسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
(7.278)	5.670
(2.426)	122
5.337	
(4.367)	5.792

صناديق استثمار مشتركة أسهم مشتقات المجموع

إن صافي الدخل / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتضمن مكسب غير محقق بقيمة 5.58 مليون ريال سعودي (2018م: خسارة غير محققة بقيمة 4.25 مليون ريال سعودي).

23 - دخل من عمليات أخرى، صافى

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
1.073	1.107
168	216
7.306	10.857
8.547	12.180

ربح من بيع عقارات أخرى ربح من بيع ممتلكات ومعدات أخرى المجموع

24 - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و31 ديسمبر 2018م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة القائمة، على النحو التالي. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لسنة سابقة ليعكس الزيادة في رأسمال البنك نتيجة إصدار حقوق أولوية.

بآلاف الريالات السعودية

2018م (معدلة)	2019م
378.276	991.023
أسهم (معدلة)	أسهم
520.000.000	820.000.000
234.495.130	
754.495.130	820.000.000
0.5	1.21

الربح العائد إلى المساهمين العاديين

للربح الأساسى والمخفض للسهم

المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية

إصدار أسهم عادية كما في 1 يناير إصدار أسهم حقوق أولوية معدلة للربح الأساسي والمخفض للسهم

الربح النُساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

25 - زكاة وضريبة دخل

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
61.861	126.790
551.495	4.160
613.356	130.950
8.701	5.642
(26)	(5.585)
8.675	57
622.031	131.007

زكاة السنة الحالية السنة السابقة **ضريبة الدخل** السنة الحالية السنة السابقة

المجموع

وضع الربوط:

خلال 2018م، توصل البنك لاتفاق تسوية («الاتفاق») مع الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة») ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (2/2م) تاريخ 20 ربيع الثاني 1440هـ (12 ديسمبر 2018م) من أجل تسوية التزامات الزكاة ربيع الثاني 1440هـ (12 ديسمبر 2018م) من أجل تسوية التزامات الزكاة الثول 1440هـ (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 تنهي في 1 ديسمبر 2023م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ 110 مليون ريال سعودي و88.2 مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر 2019م ونوفمبر 2018م. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة 2018م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. نتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من 2006م حتى 2017م.

سيستمر البنك في استئنافه أمام اللجنة الاستئنافية لحل النزاعات الضريبية والمخالفات لسنة 2006م حتى 2011م. إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاستئناف ستكون لصالحه.

قدم البنك الإقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك السنة 2018م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاق والتى سيتم دفعها للهيئة حال استحقاقها.

خلال السنة، تلقى البنك ربوط خاصة بضريبة القيمة المضافة مع ضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ 61 مليون ريال سعودي وغرامات تأخير ذات صلة بمبلغ 29 مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة وقام بدفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية وغرامات تأخير ذات صلة وقام بدفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية كمستحق القبض من العملاء ووزارة الإسكان في القوائم المالية الموحدة. إن البنك على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحه.

26 - توزيعات أرباح

في 26 يناير 2020م، اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نهائية (صافي الزكاة) بمبلغ 246 مليون ريال سعودي بما يعادل 0.3 ريال سعودي للسهم الواحد لسنة 2019م (2018م: 410 مليون ريال سعودي. تم احتساب توزيعات الأرباح على أساس 820 مليون سهم وسيتم دفعها للمساهمين بعد الحصول على الموافقة فى الاجتماع العمومى السنوى. تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

إضافة لذلك، تم اقتراح ودفع توزيعات أرباح أولية بمبلغ 246 مليون ريال سعودي بما يعادل 0.3 ريال سعودي للسهم الواحد (2018م; لا شيء). تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

27 - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة فى قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتى:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
2.211.486	2.077.206
1.197.821	569.632
3.409.307	2.646.838

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (الإيضاح 4) أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء

المجموع

28- التزام منافع موظفين

1-28 التزام منافع محددة

أ) الوصف العام

تعمل المجموعة ضمن برنامج لمنافع نهاية الخدمة من أجل موظفيها قائمة على أساس نظام العمل السائد في المملكة العربية السعودية. تحدد المستحقات وفقاً للتقييم الاكتوارى بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم استبعاد التزامات مدفوعات المنافع حال استحقاقها.

ب) فيما يلى المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالى الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
244.024	265.599
33.953	34.993
9.042	11.214
(19.406)	(19.957)
(2.014)	(18.016)
265.599	273.833

التزامات منافع محددة في بداية السنة المحمل للسنة تكلفة عمولة خاصة منافع مدفوعة ربح اكتواري غير محقق التزام منافع محددة في نهاية السنة

ج) المحمل للسنة

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
33.953	34.885
_	108
33.953	34.993

تكلفة الخدمة الحالية

تكلفة الخدمة السابقة

د) إعادة القياس المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م		
(2.938)	(23.385)		
924	5.369		
(2.014)	(18.016)		

التغيرات في الافتراضات القائمة على الخبرة

التغيرات فى الافتراضات المالية

هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في تقدير التزام منافع محددة المتضمنة:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
% 4.50	% 2.55
% 3.50	% 2.55
% 8	% 8
7.90 سنوات	7.58 سنوات
60 سنة	60 سنة

معدل الخصم المعدل المتوقع لزيادة الراتب معدل السحب متوسط الفترة سن التقاعد العادي

و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام منافع محددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الأساسية مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

بآلاف الريالات السعودية

2019م					
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض			
21.244	(18.539)	%1			
(19.920)	22.422	% 1			
3.384	(3.040)	% 10			

معدل الخصم المعدل المتوقع لزيادة الراتب

معدل السحب

بآلاف الريالات السعودية

2018م					
النقص في الافتراض	الزيادة في الافتراض	التغير في الافتراض			
22.017	(19.150)	% 1			
(20.683)	23.396	%1			
299	(316)	% 10			

معدل الخصم المعدل المتوقع لزيادة الراتب معدل السحب

ز) تحليل الاستحقاق المتوقع لا لتزام المنافع المحددة غير المخصومة لمكافأة نهاية الخدمة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

	أقل من سنة	1 إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
31 ديسمبر 2019م	44.740	20.993	64.630	203.886	334.249
31 دیسمبر 2018م	29.975	27.764	64.342	272.533	394.614

ح) تتكون المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة بمبلغ 38.05 مليون ريال سعودي (2018م: 44.71 مليون ريال سعودي) من تكلفة الخدمة وتكلفة العمولة الخاصة.

2-28 التزام المساهمة المحددة

تساهم المجموعة في برنامج منافع التقاعد المحدد لدى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يخص موظفيها السعوديين. كان إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة بهذا الصدد 43.42 مليون ريال سعودي (2018م: 41.39 مليون ريال سعودي).

29- قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع الموارد بين القطاعات ولقياس أدائها.

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة.

تتم التعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات من الجهات الخارجية المصرح عنها إلى صاحب القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتوافق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

ايضاحات على القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

مصرفية الأفراد ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

الخزينة يغطى هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبى وخدمات المتاجرة والخزينة.

الوساطة وإدارة الموجودات توفر خدمات الوساطة لتداول النسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للنسواق المالية

«الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).

يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات دماية وادخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف يتم تحويلها إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما ه موضح في الإيضاح 40 حول

القوائم المالية الموحدة.

قطاعات أخرى تتضمن الاستثمار فى شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وربح من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية

	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
2019م							
إجمالي الموجودات	27.568.359	22.083.463	34.908.570	1.734.127	101.493	148.332	86.544.344
إجمالي المطلوبات	42.038.284	20.757.629	11.283.423	773.998	101.493		74.954.827
إجمالي دخل العمليات	1.402.208	556.712	1.138.666	167.642	17.599	(305.668)	2.977.159
صافي دخل العمولات الخاصة	747.725	444.704	833.172	53.127	472	(27.036)	2.052.164
أتعاب ودخل عمولات، صافي	405.329	96.293	746	109.863	17.127	(24.128)	605.230
صافي الربح من أدوات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل					5.792		5.792
حصة في صافي ربح شركة زميلة				1.841	_	11.047	12.888
مخصص خسائر الائتمان، صافىي	15.765	(172.718)					(156.953)
استهلاك وإطفاء	(124.830)	(15.865)	(36.810)	(14.520)	(871)	(8.130)	(201.026)
إجمالي مصاريف العمليات	(941.010)	(395.118)	(324.918)	(140.774)	(26.090)	(40.107)	(1.868.017)
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	461.198	161.594	813.748	28.709	(8.491)	(334.728)	1.122.030

فيما يلى تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الموجودات	الخزينة	مصرفية الشـركات	مصرفية الأفراد	
							2018م.
73.003.198	135.770	57.911	1.455.777	30.956.832	18.738.072	21.658.836	إجمالي الموجودات
61.758.726		57.911	593.276	9.124.052	18.666.181	33.317.306	إجمالي المطلوبات
2.664.745	(237.726)	19.140	172.135	1.092.328	433.391	1.185.477	إجمالي دخل العمليات
1.904.033	(2.326)	1.002	56.074	889.681	300.815	658.787	صافي دخل العمولات الخاصة
564.356	(26.794)	18.139	120.339	3.127	116.524	333.021	أتعاب ودخل عمولات، صافي
(4.367)	(3.200)	_	(6.504)	5.337	_	_	صافي الربح من أدوات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
10.428	8.938	_	1.490	_	_	_	حصة في صافي ربح شركة زميلة
(106.800)			_	(330)	(133.330)	26.860	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(93.043)	_	(701)	(9.663)	(19.594)	(11.438)	(51.647)	استهلاك وإطفاء
(1.674.866)	3.393	(28.144)	(137.638)	(299.096)	(380.059)	(833.322)	إجمالي مصاريف العمليات
1.000.307	(225.395)	(9.004)	35.987	793.232	53.332	352.155	صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل

أ) مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية

	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	الخزينة	الإجمالي	
2019م						
الموجودات	26.796.800	21.465.518	1.300.298	28.853.368	78.415.984	
التعهدات والالتزامات	_	4.610.911			4.610.911	
المشتقات				383.351	383.351	

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
					2018م
66.200.731	25.492.810	1.307.629	18.226.483	21.173.809	الموجودات
4.744.087	-	-	4.744.087	-	التعهدات والالتزامات
383.516	383.516	-	-	-	المشتقات

تتضمـن مخاطـر الائتـمان القيمـة الدفتريـة للموجـودات الموحـدة مـا عـدا النقديـة، والممتلـكات والمعـدات، والعقـارات الأخرى، والاســتثمارات في الأسـهم وصناديـق الاســتثمار، وبعـض الموجـودات الأخرى، بالإضافـة لذلـك فـإن مخاطـر الائتـمان تتضمـن قيمـة المعادل الائتـماني لمخاطـر التعهـدات والالتزامـات والمشــتقات.

30 - إدارة المخاطر المالية

30-1 مخاطر الائتمان

إن مجلـس الإدارة مسـئول عـن منهـج إدارة المخاطـر الـكلص وعـن الموافقـة عـلص اسـتراتيجيات ومبـادئ إدارة المخاطـر. قامـت الإدارة لجنـة المخاطـر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمسِّنُولة عن مراقبة عمليَّة إدارة المخاطر الكلية مع البنك.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة كلياً عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير / بيانات إدارة المخاطر على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كى تصعد لمجلس الإدارة أي مشاكل فى إدارة المخاطر والتى قد تلفت نظر إدارة البنك.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان وهـ ص مخاطر تعثر طـرف فص أدوات مالية فص الوفـاء بالتزاماتـه والتسـبب فص تكبـد الطـرف الآخر خسـارة مالية. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض التّى تؤدى لقروض ومبالغ مدفوعة مقدماً وأنشطة استثمار. كما يوجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

تقـوم المجموعـة بتقييـم احتماليـة تعـثر الأطـراف المقابلـة باسـتخدام أدوات التصنيـف الداخليـة. كـما تسـتخدم المجموعـة التصنيفـات الخارجيـة، مـن وكالات تصنيف كبرى، إذا كانت متاحة.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانيـة للأطـراف المقابلـة. تـم تكويـن سياسـات إدارة المخاطـر للمجموعـة لتحديـد حـدود المخاطـر الملائمـة ومراقبـة المخاطـر والالتزام بالحدود. يتم يومياً مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود الموضوعة. إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلق بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول فى اتفاقيات تسوية رئيسية واتفاقيات ضمان مع الأطراف المقابلة فى ظروف ملائمة، والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي حالات محددة قـد تقـوم المجموعة بإنهاء أو تكليف أطـراف مقابلة لهـا مـن أجـل تخفيف مخاطـر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمشتقات بالمجموعة التكلفة المحتملة لتحل محل عقود المشتقات في حال فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها، وللسيطرة على المستوى المحدد من مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الطرق المستخدمة لتقييم أنشطة الإقراض.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم فى المنطقة الجغرافية ذاتها أو لديهم مزايا اقتصادية مماثلة قد تؤثر من حيث مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في آلظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع الصناعة أو منطقة جغرافية محددة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادى التركز فس المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء فس أماكن أو أنشطة معينة. تأخذ المجموعة ضمان عند الحاجة. تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الأطراف المقابلة في حال تمت ملاحظة مؤشرات على انخفاض القيمة للقروض والسُّلف الفردية ذات الصلة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للترتيب الأساسى وتراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراقبة سياسات إدارة المخاطر وأنظمة عكس التغيرات في أسواق المنتجات والقيام بأفضل الممارسات.

تمثل معظم سندات الدين المدرجة فص محفظة الاستثمارات بشكل أساسى مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (6) تحليل الاستثمارات الخاصة بالمجموعة حسب طبيعة الأطرآف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضّاح 7. تـم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة في الإيضاح 11 والارتباطات والالتزامات في الإيضاح 19. والمعلومات بخصوص أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح 29.

2-30 تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانيـة للموجـودات الماليـة التــى يتــم قياســها بالتكلفـة المطفـأة. إلا إذا أُشـير إلى خلاف ذلـك، بالنسبة للموجوداتُ المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملتَّزم بها أو مبالغ الضمانَّات على التوالي.

31 ديسمبر 2019م

	خسائر ائتمان متوقعة 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	الإجمالي
		بآلاف الريالا،	ت السعودية	
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
درجة استثمار	1.260.077	66.505		1.326.582
درجة غير استثمار	12.150	2.762		14.912
غير مصنفة	68.601	20.437		89.038
	1.340.828	89.704		1.430.532
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(1.161)	(367)		(1.528)
القيمة الدفترية	1.339.667	89.337		1.429.004
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة				
درجة المذاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	43.726.824			43.726.824
درجة المخاطرة 7: تحت المراقبة		3.862.170	2.407.210	6.269.380
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة			673.082	673.082
	43.726.824	3.862.170	3.080.292	50.669.286
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(170.747)	(94.820)	(743.600)	(1.009.167)
القيمة الدفترية	43.556.077	3.767.350	2.336.692	49.660.119

31 ديسمبر 2018م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
	ت السعودية	بآلاف الريالا،		
				أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.163.675	_	82.782	1.080.893	درجة استثمار
4.823	_	3.883	940	درجة غير استثمار
129.887	_	109.016	20.871	غير مصنفة
1.298.385	_	195.681	1.102.704	
(636)	_	(514)	(122)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
1.297.749	_	195.167	1.102.582	القيمة الدفترية
				قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة
36.199.180	_	_	36.199.180	درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة
4.966.596	533.193	4.433.403	_	درجة المخاطرة 7: تحت المراقبة
664.620	664.620	_	_	درجة المخاطرة 8-10: متعثرة
41.830.396	1.197.813	4.433.403	36.199.180	
(933.505)	(602.116)	(193.055)	(138.334)	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
40.896.891	595.697	4.240.348	36.060.846	القيمة الدفترية

أ) يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف المقدمة على العملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج:

201م	9	ديسمبر	31

23.531.726

23.375.798

(155.928)

154.727

(68.220)

86.507

		31 دیسمب	بر 2019م	
بطاقات الائتمان	خسائر ائتمان متوقعة 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	الإجمالي
		بآلاف الريالات	ت السعودية	
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة				
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	706.396			706.396
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)		19.164		19.164
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة			48.371	48.371
	706.396	19.164	48.371	773.931
مخصص الخسارة	(24.509)	(1.834)	(31.436)	(57.779)
القيمة الدفترية	681.887	17.330	16.935	716.152
		31 دیسم	بر 2018م	
بطاقات الائتمان	خسائر ائتمان متوقعة 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	الإجمالي
		بآلاف الريالا،	ت السعودية	
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة				
درجة المذاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	600.362	_	_	600.362
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)	_	23.122	_	23.122
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة			39.423	39.423
	600.362	23.122	39.423	662.907
مخصص الخسارة	(15.589)	(1.864)	(25.625)	(43.078)
القيمة الدفترية	584.773	21.258	13.798	619.829
		31 دیسم	ىر 2019م	
قروض الأفراد	خسائر ائتمان متوقعة 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	الإجمالي
		بآلاف الريالات	ت السعودية	
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة				
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	23.211.637			23.211.637
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)		165.362		165.362
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة			154.727	154.727

165.362

164.072

(1.290)

23.211.637

23.125.219

(86.418)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018م

قروض الأفراد	خسائر ائتمان متوقعة 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	الإجمالي
-, 0-5,-		بآلاف الريالات	ت السعودية	
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة				
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	18.740.415	_	_	18.740.415
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)		232.853	_	232.853
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة	_		160.327	160.327
	18.740.415	232.853	160.327	19.133.595
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(92.205)	(2.517)	(69.535)	(164.257)
القيمة الدفترية	18.648.210	230.336	90.792	18.969.338

31 ديسمبر 2019م

			•	
القروض التجارية	خسائر ائتمان متوقعة 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	الإجمالي
		بآلاف الريالا،	ت السعودية	
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة				
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	19.401.245			19.401.245
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)		3.677.644	2.407.210	6.084.854
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة	_		469.984	469.984
	19.401.245	3.677.644	2.877.194	25.956.083
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(59.820)	(91.696)	(643.944)	(795.460)
القيمة الدفترية	19.341.425	3.585.948	2.233.250	25.160.623

31 ديسمبر 2018م

القروض التجارية	خسائر ائتمان متوقعة 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	الإجمالي
		بآلاف الريالا،	ت السعودية	
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة				
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	16.427.269	_	_	16.427.269
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)	_	4.177.429	533.193	4.710.622
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة	_		464.870	464.870
	16.427.269	4.177.429	998.063	21.602.761
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(30.540)	(188.674)	(506.956)	(726.170)
القيمة الدفترية	16.396.729	3.988.755	491.107	20.876.591

2019م	ديسمبر	31
-------	--------	----

27.224,939			اد دیسم	بر ۱۷۲۷عم	
المناطرة 1-6: منخفضة المراقبة المطفأة العرب الاتكلفة المطفأة العرب التكلفة المطفأة العرب التكلفة المطفأة العرب من وسطة المناطرة 1-6: منخفضة المراقبة المناطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة المناطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة المناطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة المناطرة 1-6: منطرة المناطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة المناطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة المناطرة 1-6: منطرة 1-6: منطرة المناطرة 1-6: منطرة 1-6: م		متوقعة على ِمُدى	منخفضة القيمة الائتمانية	منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
27.224,939			بآلاف الريالا	ت السعودية	
ر	استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة				
27.224.939	درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	27.224.939			27.224.939
المناطرة 1-6: مندفضة إلى متوسطة 22.000 المناطرة 1-6: مندفضة إلى متوسطة 24.726.321 — — 4.726.321 — — 108.631 — — 108.661 108.661 — — 108.661 108.661 — — 108.661 108.661 — — 108.661 108.661 — — 108.661 108.661 — — 108.661 [73.37.00] (73.489) (72.257) (2.602) (18.630) (73.489) (72.257) (2.602) (18.630) (73.262) (73.489) (72.257) (2.602) (18.630) (73.262) (73.489) (72.257) (72.257) (73.602) (73.489) (72.257) (73.602) (73.853 4.707.691) (73.602) (73.4802) (73.262) (73.602) (73.6	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	_	_	_	
المناطرة 1-6: منفضة إلى متوسطة 4.726.321 4.726.321 522.927 356.472 166.455 — 108.661 108.661 — — 108.661 108.661 108.661 — — 108.661 108.661 108.661 108.661 166.455 4.726.321 (93.489) (72.257) (2.602) (18.630) (18.630) (18.630) (18.640)	القيمة الدفترية	27.224.939			27.224.939
المناطرة 7: عالية (تحت المراقبة) 108.661 108.680 109.489 (72.257) (2.602) (18.630) (18.630) 109.489 109.4	التزامات ومطلوبات طارئة				
المناطرة 1-08 متعثرة المناطرة 1-08 متعثرة المناطرة 108.661 108.661 108.661 108.665 166.455 166.455 166.455 166.455 (18.630)	درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	4.726.321	_	_	4.726.321
(93.489) (72.257) (2.602) (18.630) (18.630) (2.602) (18.630) (2.602) (18.630) (2.602) (2.602) (18.630) (2.602	درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)	_	166.455	356.472	522.927
(((((((((((((((((((درجة المخاطرة 8-10: متعثرة	_		108.661	108.661
163.853 392.876 163.853 4.707.691 392.876 163.853 4.707.691 392.876 163.853		4.726.321	166.455	465.133	5.357.909
على مدى العمر الإثنمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية حسائر التمان متوقعة غير على مدى العمر الارمنين على مدى العمر الارمنين التكلفة المطفأة عبر 24.006.091 حسائر التمانية المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة عبد 24.006.091 حسائرة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الرمنين على متوسطة عبد 24.006.091 حسائرة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الرمنين على متوسطة عبد 24.006.091 حسائرة الائتمان المتوقعة على مدى العمر الرمنين على متوسطة عبد 24.006.091 حسائرة الائتمان المتوقعة على متوسطة عبد 24.006.091 حسائرة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة 24.748.375 حسائرة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة 24.748.375 حسائرة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة 220.703 حسائرة المخاطرة 1-6: متعثرة عبد 10.248.375 حسائرة الائتمان المتوقعة 230.342 عرب 4.748.375 حسائرة الائتمان المتوقعة 230.342 عرب 4.748.375 حسائرة الائتمان المتوقعة عبد 10.2489 حسائرة المتوقعة عبد 10.2489 حسائرة المتوان المتوقعة عبد 10.2489 حسائرة المتوقعة عبد 10.2489 حسائرة	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(18.630)	(2.602)	(72.257)	(93.489)
خيسائر التعمل متوقعة غيل مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمان متوقعة غيل مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية متوقعة غيل مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية المطفأة على مدى العمر الزمني التكلفة المطفأة على مدى العمر الزمني التكلفة المطفأة على متوسطة على على متوسطة على على المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة على على المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة المتوسطة المتوسطة على المتوقعة على المت	القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)	4.707.691	163.853	392.876	5.264.420
خيسائر التعمل متوقعة غيل مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمان متوقعة غيل مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية متوقعة غيل مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني منخفضة القيمة الائتمانية المطفأة على مدى العمر الزمني التكلفة المطفأة على مدى العمر الزمني التكلفة المطفأة على متوسطة على على متوسطة على على المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة على على المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة المتوسطة المتوسطة على المتوقعة على المت			31	02018 u	
24.006.091		متوقعة على ٍ مدى	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية	الإجمالي
24.006.091			بآلاف الريالا	ت السعودية	
على خسارة الائتمان المتوقعة على على المتوقعة على المتوقعة المتوق	استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة				
24.006.091	درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	24.006.091	_		24.006.091
عات ومطلوبات طارئة 4.748.375 ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة				
4.748.375 4.748.375 في منخفضة إلى متوسطة 249.618 9.639 239.979 سارة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة) 220.703 220.703	القيمة الدفترية	24.006.091			24.006.091
249.618 9.639 239.979	التزامات ومطلوبات طارئة				
220.703 220.703	درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة	4.748.375	_	_	4.748.375
5.218.696 230.342 239.979 4.748.375 (154.129) (139.181) (1.683) (13.265)	درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)	_	239.979	9.639	249.618
<u>رص خسارة الائتمان المتوقعة</u> (13.265) (139.181) (1.683) (13.265)	درجة المخاطرة 8-10: متعثرة		_	220.703	220.703
		4.748.375	239.979	230.342	5.218.696
مة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص) 91.161 238.296 4.735.110	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة	(13.265)	(1.683)	(139.181)	(154.129)
	القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)	4.735.110	238.296	91.161	5.064.567

3-30 المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة ــ زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة ما يلس:

- العمر الزمنى المتبقى لاحتمالية التعثر كما فى تاريخ التقرير المالى، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر لغاية تاريخ محدد تم تقدير الاحتمالية عنده عند التثبيت الأولي للمخاطر (ويتم تعديله حيثما اقتضى الأمر بناءً على التغيرات في توقعات السداد).

يقوم البنك بتجميع القروض لديه في مراحل: مرحلة 1، مرحلة 2، مرحلة 3، ومنخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث، وهي مفصلة كما يلي: المرحلة 1: عندما يتم تثبيت القروض في السجلات لأول مرة يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. تتضمن المرحلة 1 أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة 2 إلى المرحلة 1.

المرحلة 2: عندما يشير القرض إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني. تتضمن قروض المرحلة 2 أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة 3 إلى المرحلة 2. المرحلة 3: القروض التي تعتبر قيمها الائتمانية قد تعرضت للانخفاض. يقوم البنك تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر ها الزمنى .

منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث: هي أصول مالية تعاني من انخفاض القيمة الائتمانية منذ التسجيل لأول مرة. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة منذ التثبيت الأولي ويتم إدراج إيرادات عمولة خاصة لاحقاً بناءً على معدل العائد الفعلي المعدّل ائتمانياً. يتم تسجيل أو استبعاد خسائر الائتمان المتوقعة فقط في حدود وجود تغيرات لاحقة في خسائر الائتمان المتوقعة.

أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهرى

إن الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تتغير حسب المحفظة وتشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرض لخطر ما على أنها از دادت بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي بناءً على الضوابط الكمية التي حددها البنك والعمر الزمنى المتبقى لاحتمالية التعثر حال زيادته عن النسبة / المدى المحدد مسبقاً.

من خلال استخدام البنك لتقديراته القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات الصلة، يمكن للمجموعة أن تحدد أن مخاطر الائتمان بدأت في الازدياد بقفزات جوهرية بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبنية بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس الزمن. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على هيكل مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكى وموافقات الإدارة.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من 30 يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام التى أنقضت على آخر دفعة سداد كاملة تم استلامها.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون اعتبار أي فترة إمهال قد تكون متاحة أمام المقترض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة فى تحديد الزيادات الجوهرية فى مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلى:

- · أن الضوابط تمتاز بالقدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض للمخاطر إلى مرحلة التعثر .
 - · أن الضوابط لا تنطبق فى وقت ما عندما يتجاوز الأصل 30 يوماً من موعد استحقاقه.
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من التحوّل من المرحلة 1 «احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً» والمرحلة
 2 «احتمالية التعثر على مدى العمر الزمنى للتسهيلات».

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من أنواع المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية تستند إلى الخبرات السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض. يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر باضطراد. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات 1 و2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تحديد مخاطر الائتمان لكل شركة من الشركات عند الإدراج الأولي بناءً على المعلومات المتوافرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتى قد تؤدى إلى تحوّل الخطر من درجة إلى أخرى مغايرة. إن مراقبة مخاطر الائتمان يتضمن استخدام البيانات التالية:

جميع المخاطر	مخاطر الأفراد	مخاطر الشركات
 سجل السداد: وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات في معدلات السداد. استعمال الحد الائتماني الممنوح. طلب المنح والإمهال التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية. 	 البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات مؤشرات القدرة على الوفاء بالدين. البيانات الخارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات التصنيف الائتماني المعيارية لكل قطاع من قطاعات الأعمال. 	 المعلومات التي يتم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات، والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز مدددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالي، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية. السندات المتداولة وأسعار مقايضات التعثرات الائتمانية للمقترض حيثما توافرت. التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.

ب) إنشاء هيكل لآجال التعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت. يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير بعض العوامل الأخرى (مثل: المقدرة على التدمّل باستخدام الخبرات السابقة) على مخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم المخاطر ، فإن مؤشرات الاقتصاد الكلى الرئيسية والتي تتضمن معدل نمو الناتج المحلى وأسعار النفط والرواتب الحقيقية ومعدلات البطالة هى المحك الذي يستند إليه مثل هذا التحليل. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددّة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على مشورة مدراء مخاطر الائتمان والخبراء ِالاقتصاديين وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظرٍ أساسية حول التوجه المُستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ومن ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

ج) تعريف «التعثر»

تعتبر المجموعة أن الأصل المالى قد تعرض للتعثر في حالة:

- من غير المحتمل قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة دون رجوع المجموعة إلى إجراءات مثل تسييل الضمانات (إن وجدت)، أو
- مضى على المقترض 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف متجاوزةً لمواعد السداد في حال اختراق العميل للحد المبين أو إشعاره بحد أصغر من المبالغ الحالي القائم.

وفي سياق تقييم كون المقترض متعثراً أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- الكمية: مثل خرق التعهدات،
- النوعية: مثل حالة الموافقات وعدم الدفع مقابل التزام آخر لنفس المصدّر إلى المجموعة، و
 - بناءً على البيانات المعدة داخلياً والمعلومات التى يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المعطيات التي يستند إليها التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة أم لا ومدى جوهرية هذا التعثر من وقت لآخر بحيث يعكس التغيرات فى الظروف والأوضاع السائدة.

إن تعريف «تعثر» يتوافق على حد كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للقرض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التبى لا تتعلق بالانخفاض الحالى أو المحتمل لائتمان العميل. إن أي قرض حالي تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج القرض المعدل كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالى ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس المقارنة التالية:

- العمر الزمنى المتبقى لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي يستند على الأحكام المعدلة، مع
- العمر الزمنى المتبقى لاحتمالية التعثر التقديرية يستند إلى البيانات عند الإدراج الأولى والأحكام التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ «أنشطة الإمهال») من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليص مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإمهال لدى البنك، فإن الإمهال يمنِح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثِر وكان هناك دليلٌ علِى أنّ المدين قد فعل كلّ ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكَّام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بموجب الأحكام المعدلة.

تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الربح وتعديل أحكام تعهدات القرض. تخضع قروض كلا من الأفراد والشركات إلى سياسة الإمهال. تقوم لجنة المراجعة لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإمهال.

يقدم الجدول التالى معلومات عن الموجودات المالية التى تم تعديلها على ضوء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة التى تم قياسها بالقيمة المساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمنى:

	2019م بآلاف الريالات السعودية	2018م بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات المالية المعدلة خلال السنة بالتكلفة المطفأة قبل التعديل	1.366.666	1.169.678	
الموجودات المالية المعدلة منذ الإدراج بإجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر والتي تم تعديل مخصص الخسارة لها لمدى 12 شهراً خلال السنة	563.779	521.936	

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة البنك حول الإمهال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجام التعديل فى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل القرض والخبرة السابقة لدى البنك في معالجة حالات سابقة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتحليل أداء السداد لدى المقترض مقابلَ الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وِبشكلِ عام، إن الإمهال هو مؤشر نوعي لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتوقع الإمهال قد يشكل دليلاً على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية أو دليلاً على التعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وبشكل مستمر نيه صادقة طوال فترة السداد قبل اعتبار الوصول إلى مرحلة انخفاض القيمة الائتمانية أو التعثر أو قبل اعتبار احتمالية التعثر قد انخفضت بحيث يعاود البنك قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة لجنة سياسات مخاطر السوق لدى البنك، ولجنة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة مدتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المملكة وبعض العاملين في السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص والجامعات.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بتنفيذ فحوصات جهد بضغوطات تصاعدية لمعايرة اختيارها لهذه السيناريوهات 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. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما فم 31 ديسمبر 2019م المؤشرات الرئيسية التالية:

- معدل الناتج المحلي
 - أسعار النفط
 - معدلات البطالة
 - الرواتب الفعلية

يتم إعداد العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة على المحافظ المختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 إلى 15 سنة.

يبين الجدول التالي مدى الحساسية في التغيرات في المؤشرات الاقتصادية بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة بموجب ثلاث سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

الإجمالي	التزامات القروض والضمانات المالية	القروض والسُلف	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2019م
	سعودية	بآلاف الريالات الم		
1.104.184	93.489	1.009.167	1.528	الأكثر احتمالاً
1.084.404	89.428	993.559	1.417	الأكثر تفاؤلاً (إلى الأعلى)
1.203.885	100.435	1.101.545	1.905	الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)
الإجمالي	التزامات القروض والضمانات المالية	القروض والسُلف	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	
	سعودية	بآلاف الريالات الس		2018م
1.088.270	154.129	933.505	636	الأكثر احتمالاً
1.057.334	148.403	908.464	467	الأكثر تفاؤلاً (إلى الأعلى)

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

894

(1) احتمالية التعثر

الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)

- (2) تعثر نتيجة خسارة
- (3) معرض لمخاطر التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

979.607

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

1.144.619

164.118

التعثر نتيجة خسارة هي الحجم من الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير التعثر نتيجة خسارة على أساس حكم الخبراء والخبرات التاريخية. بالنسبة للمخاطر الكلية فإنه يتم تقدير التعثر نتيجة الخسائر على أنه يشكل 50%, و50% لتمويلات الأفراد، و65% لبطاقات الائتمان، و40% للرهن العقارى للأفراد.

يمثل التعثر نتيجة خسارة التعرض المتوقع في حال التعثر . تحتسب المجموعة التعثر نتيجة خسارة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغييرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعثر نتيجة خسارة من أصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لالتزامات الإقراض والضمانات المالية، فإن التعثر نتيجة خسارة تشتمل على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تقدير التعثر نتيجة خسارة من خلال معايرة سلسلة محتملة من نتائج التعرض للمخاطر في تواريخ محددة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو مبين أعلاه، وبما يخضع لاستخدام الحد الأقصى من احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر على المدة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات تمديد السداد لأي مقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان حتى لو ـ ولأغراض إدارة المخاطر ـ كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد السلفة أو إنهاء التزامات العقد أو الضمانات.

بالنسبة للسحب على المكشوف للأ فراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدي. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدي لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدي لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على على غلم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى كل تسهيل من التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة. وذلك يتضمن تخفيض الحدود. يتم إلغاء التسهيلات و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض ذي آجال سداد ثابتة.

وحيثما يتم تطوير المعيار على أساس جماعى، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتى تتضمن:

- نوع الأداة،
- درجة مخاطر الائتمان،
 - نوع الضمانات،
- نسبة القرض إلى قيمة الأصل المالي فيما يتعلق بالرهن العقارى،
 - تاريخ الإدراج الأولى،
 - المدة المتبقية إلى موعد الاستحقاق،
 - قطاع الأعمال،
 - الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع عملية التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أن المخاطر في إطار المجموعة متجانسة بالشكل المناسب.

بالنسبة للمدافظ التي تمتلك المجموعة بيانات تاريخية محددة بخصوصها، فإن المجموعة تستخدم معلومات استدلالية من مصادر خارجية لتعزيز البيانات المتوافرة على المستوى الداخلي. تمثل المدافظ المستندة إلى بيانات تاريخية من مصادر خارجية مدخلاً جوهرياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالى:

المعلومات الاستدلالية المستخدمة من مصادر خارجية

التعثر نتيجة خسارة	احتمالية التعثر	تعرض للمخاطر بآلاف الريالات السعودية
لا ينطبق	تصنیف مودیز/فیتش منخفض بدرجتین لکل بنك یعتبر نتیجة تحدید أوزان المخاطر بموجب الأسلوب المعیاری	1.429.004

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

4-30 أعمار القروض والسلف (المتجاوزة لموعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها)

بآلاف الريالات السعودية

2019م									
الإجمالي	قروض الشركات	قروض الأفراد	بطاقات ائتمان						
1.157.882	133.990	1.004.157	19.735						
197.921	21.664	161.577	14.680						
111.493	111.009	484	_						
432.584	432.584		_						
1.899.880	699.247	1.166.218	34.415						

من يوم واحد إلى 30 يوماً من 31 يوماً على 90 يوماً من 91 يوماً على 180 يوماً لأكثر من 180 يوماً إجمالى القروض والسلف

2018م									
الإجمالي	قروض الشركات	قروض الأفراد	بطاقات ائتمان						
1.180.099	421.554	737.796	20.749						
283.621	39.020	226.203	18.398						
71.748	71.748	_	_						
82.947	82.269	678	_						
1.618.415	614.591	964.677	39.147						

من يوم واحد إلى 30 يوماً من 31 يوماً على 90 يوماً من 91 يوماً على 180 يوماً لأكثر من 180 يوماً إجمالى القروض والسلف

5-30 التركز على مخاطر القسم الاقتصادى

تم الإفصاح عن التركز على مخاطر القسم الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة في الإيضاح 7 «و».

30-6 الضمان

يحتفظ البنك ضمن دورة أعماله العادية لأنشطة الإقراض بضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تتضمن أنواع الضمانات على الضمان لأجل وعند الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات والموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردي وتتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. في ما يخص الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير المالي، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها للمدى الذى تقوم هذه الضمانات عنده بتخفيف مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به مقابل القروض منخفضة القيمة الائتمانية كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
34.587	30.862
3.491	2.700
541.603	424.202
579.681	457.764

أقل من 50 % 51 %- 70 % أكثر من 70 %

المجموعة

7-30 أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلى أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية

2019م
1.429.004
101.921
27.224.939
49.660.119
111.731
78.527.714
5.264.420
101.626
83.893.760

الموجودات

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 6)

استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)

قروض وسلف بالصافي (إيضاح 7)

موجودات أخرى – تأمينات نقدية مقابل الأدوات المالية (إيضاح 10)

إجمالي الموجودات

التعهدات والالتزامات بالصافي (إيضاح 19)

المشتقات – القيمة العادلة الموجبة (إيضاح 11)

إجمالي أقصى حد للتعرض

31 - التركز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان:

بآلاف الريالات السعودية

	1	* *	أمريكا		دول مجلس التعاون الخليجي	المملكة	
الإجمالي	دول أخرى	جنوب شرق آسیا	امريحا الشمالية	أوروبا	الأخرى والشرق الأوسط	العربية السعودية	2019م
							موجودات مالية نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
1.214.248	-	-	-	-	-	1.214.248	نقد في الصندوق
4.263.439	-	-	-	-	-	4.263.439	أرصدة لدى مؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
380.259	33.916	17.793	62.191	190.201	34.179	41.979	حساب جاري
1.048.745	-	-	-	-	-	1.048.745	ودائع أسواق المال
							استثمارات
287.024	-	-	-	-	-	287.024	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
106.801	-	-	-	550	187	106.064	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
27.224.939	-	-	-	-	-	27.224.939	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
28.731	-	-	-	2.002	-	26.729	المحتفظ بها للمتاجرة
72.895	-	-	-	33.250	-	39.645	المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
							قروض وسلف، صافي
716.152	-	-	-	-	-	716.152	بطاقات ائتمان
23.375.798	-	-	-	-	-	23.375.798	قروض أفراد
25.160.623	247.882	-	-	-	-	24.912.741	قروض تجارية
407.546		-	-	-	-	407.546	أخرى
148.332	-	_	-	-	-	148.332	استثمار في شركة زميلة
415.711	-	_	-	111.731	-	303.980	موجودات أخرى
84.851.243	281.798	17.793	62.191	337.734	34.366	84.117.361	الإجمالي

			•		<u>"</u>		
2019م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسیا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات المالية أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى							
حسابات جارية	46.817	80.152	11.961	40.499	2.388	17.549	199.366
·	7.175.881	550.888	37.502	_	_	_	7.764.271
اقتراض لاتفاقيات إعادة الشراء	_	_	290.117	_	_	_	290.117
,							
ودائع العملاء							
- تحت الطلب	30.838.943	419	4	6	_	3	30.839.375
لأجل	30.259.540	_	_	_	_	_	30.259.540
أخرى	1.591.755	_	4.524	_	_	1.600	1.597.879
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	7.752	513	20.762	-	-	-	29.027
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	19.992	45.794	121.198	-	_	-	186.984
صكوك تعزيز راس المال	2.006.921	-	-	-	-	-	2.006.921
مطلوبات أخرى	1.269.888	-	-	-	-	-	1.269.888
الإجمالي	73.217.489	677.766	486.068	40.505	2.388	19.152	74.443.368
التعهدات والالتزامات							
اعتمادات مستندية	831.483	226	-	-	_	8.899	840.608
خطابات ضمان	3.538.328	223.392	36.111	3.855	2.526	8.600	3.812.812
قبولات	229.786	-	-	-	-	10.085	239.871
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	150.000	-	-	-	-	314.618	464.618
	4.749.597	223.618	36.111	3.855	2.526	342.202	5.357.909
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني) التعهدات والالتزامات							
اعتمادات مستندية	415.741	113	-	-	-	4.450	420.304
خطابات ضمان	3.538.328	223.392	36.111	3.855	2.526	8.600	3.812.812
قبولات	229.786	-	-	-	-	10.085	239.871
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	75.000	-	-	-	-	62.924	137.924
المشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	139.583	130	97.068	_	_	_	236.781
محتفظ بها للتحوط	59.071	2.517	84.982	_	_	_	146.570
	4.457.509	226.152	218.161	3.855	2.526	86.059	4.994.262

			. —	ىريانت السعوا			
2018م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشـمالية	جنوب شرق آسیا	دول أخرى	الإجمالي
موجودات مالية نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد							
نقد فی الصندوق	1.175.558	_	_	_	_	_	1.175.558
ي أرصدة لدى مؤسسة النقد	3.789.564	_	_	_		_	3.789.564
, ,							
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى							
حساب جاري	5.655	32.371	108.755	88.452	27.312	34.165	296.710
ودائع أسواق المال	900.474	100.565	-	_	_	-	1.001.039
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	41.293	-	-	-	-	-	41.293
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	4.143	187	561	-	-	-	4.891
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة	24.006.091	-	-	-	-	-	24.006.091
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
المحتفظ بها للمتاجرة	31.361	-	-	-	-	-	31.361
المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية	23.073	-	-	-	-	-	23.073
قروض وسلف، صافي							
بطاقات ائتمان	619.829	-	-	-	-	-	619.829
قروض أفراد	18.969.338	-	-	-	-	-	18.969.338
قروض تجارية	20.876.591	-	-	-	-	-	20.876.591
أخرى	431.133	-	-	-	-	-	431.133
استثمار في شركة زميلة	135.770	-	-	-	-	-	135.770
موجودات أخرى	278.350		-	-	-	-	278.350
الإجمالي	71.288.223	133.123	109.316	88.452	27.312	34.165	71.680.591

بآلاف الريالات السعودية

				ىريانت الشعود			
2018م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشـمالية	جنوب شرق آسیا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات المالية أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى							
حسابات جارية	35.017	75.289	17.198	4.956	_	12.797	145.257
ودائع في أسواق المال	5.552.802	263.737	_	_	171.155	_	5.987.694
اقتراض لاتفاقيات إعادة الشراء	-	-	290.479	-	-	-	290.479
ودائع العملاء							
تحت الطلب	26.606.421	930	4	6	-	29	26.607.390
لأجل ،	23.907.276	-	-	-	-	-	23.907.276
أخرى	1.285.207	-	-	-	-	4.225	1.289.432
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	31.390	-	-	-	-	-	31.390
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	120.399	-	-	-	-	-	120.399
صكوك تعزيز راس المال	2.008.202	-	-	-	-	-	2.008.202
مطلوبات أخرى	835.069	_	_	_	_	_	835.069
الإجمالي	60.381.783	339.956	307.681	4.962	171.155	17.051	61.222.588
التعهدات والالتزامات							
اعتمادات مستندية	798.993	226	-	-	-	-	799.219
خطابات ضمان	3.720.260	134.871	45.089	4.953	3.126	23.125	3.931.424
قبولات	338.053	-	-	-	-	-	338.053
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	150.000	_	_	_	_	_	150.000
	5.007.306	135.097	45.089	4.953	3.126	23.125	5.218.696
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني) التعهدات والالتزامات							
اعتمادات مستندية	399.497	113	-	-	-	-	399.610
خطابات ضمان	3.720.260	134.871	45.089	4.953	3.126	23.125	3.931.424
قبولات	338.053	-	-	-	-	-	338.053
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	75.000	-	-	-	-	-	75.000
المشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	165.199	1.486	120.980	_	_	32	287.697
محتفظ بها للتحوط	24.784	28.519	42.516	_	_	_	95.819
	4.722.793	164.989	208.585	4.953	3.126	23.157	5.127.603
•							

تم تصنيف بعض صناديق الاستثمار الدولية التي تتخذ من المملكة العربية السعودية قاعدةً الها ضمن منطقة الفئة الدولية في الإيضاح (6 «أ») حول هذه القوائم المالية الموحدة وتم تصنيفها ضمن منطقة المملكة العربية السعودية من أجل هذا الإيضاح.

يتم احتساب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات بناءً على الطريقة المعتمدة من مؤسسة النقد.

ب) فيما يلى التوزيع حسب التركز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

بآلاف الريالات السعودية

بائر الائتمان	مخصص خس	صافي القروض غير العاملة		
2018م	2019م	2018م	2019م	
43.078	57.779	39.423	48.371	
164.257	155.928	160.327	154.727	
726.170	795.460	464.870	469.984	
933.505	1.009.167	664.620	673.082	

المملكة العربية السعودية

بطاقات الائتمان قروض أفراد قروض تجارية الإجمالاس

32 - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تأثر رأس مال المجموعة أو أرباحها سلبياً أو عدم قدرتها على الوفاء بأهدافها العملية جراء التغيرات في مستوى الربح أو تذبذب أسعار السوق من أسعار عمولات خاصة وفروق ائتمانية (ليس لها علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة ومخاطر تتعلق بعمليات غير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن الاستثمار في الأسهم وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق في نشاطات المتاجرة وغير المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق بموجب الصلاحيات المخولة لها من المجلس، تقوم اللجنة بوضع إطار يحدد مستوى معتمد لقبول المخاطر. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة مقارنة بالمستويات المحددة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة باستخدام طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر للقيمة وتحليلات الحساسية. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق مخاطر السوق في نشاطات غير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

أ) مذاطر السوق لعمليات المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لعمليات المتاجرة أساساً من التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة موجودات صناديق الاستثمار .

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستويات المقبولة للمخاطر الخاصة بعمليات المتاجرة. من أجل إدارة مخاطر السـوق في عمليات المتاجرة، ستقوم المجموعة بشـكل دوري بتطبيق طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السـوق المحتفظ بها وكذلك تقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة على أساس مجموعة من التقديرات والتغيرات فى ظروف السـوق.

تُقَدِر طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وبعد مدى زمني محدد. تستخدم المجموعة النماخج المنهجية التاريخية لتقييم التغير المحتمل في القيمة السوقية لعمليات المتاجرة على أساس البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التي تقيسها المجموعة هي عبارة عن تقدير باستخدام مستوى ثقة عند 99% للخسارة المحتملة التي من غير المتوقع تجاوزها في حال كانت مراكز السوق الحالية محتفظ بها دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام مستوى الثقة عند 99% أنه خلال يوم واحد، ينبغي وقوع خسارة تزيد عن القيمة المحفوفة بالمخاطر على أساس المتوسط بما لا يزيد عن مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المحفوفة بالمخاطر مخاطر المحافظ عند إقفال يوم العمل، ولا يتم احتساب أي خسائر قد تحدث بعد مدة الثقة المحددة. ومع ذلك فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المحفوفة بالمخاطر ، بشكل خاص، حيث أن الحسابات لا تقدم مؤشراً واضحاً وذات معنى عن الأرباح والخسائر فى ظروف السوق الصعبة.

من أجل تجاوز حدود القيمة المحفوفة بالمخاطر المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة طوال الوقت باختبارات جهد لمحفظتها لمحاكاة الظروف خارج مدة الثقة العادية. يتم الإفصاح عن الخسائر المحتملة التي تقع ضمن ظروف اختبار الجهد بصورة منتظمة من أجل مراجعتها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

فيما يلي معلومات القيمة المحفوفة بالمخاطر للمجموعة ذات الصلة:

بآلاف الريالات السعودية

3	
2018م	2019م
690	249
349	338

سعر الصرف الأجنبى

القيمة المحفوفة بالمخاطر كما في نهاية السنة

متوسط القيمة المحفوفة بالمخاطر كما في نهاية السنة

1) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبخب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المذاطر حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية السنة، المجموعة معرضة للمخاطر الهامة التالية في عمليات المتاجرة التي تمت بعملات أجنبية كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
2.531	78.397
2.632	3.793
1.652	2.111

دولار أمريكي دولار هونج كونج دولار تايوان

يبين الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر بالنسبة لمراكزها من العملات الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة بما فيها من تأثيرات أدوات التحوط. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافى زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الخطوات الممكن اتخاذها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات:

2م	018	20م	019
التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %
10 ±	0.4 ±	549 ±	0.70 ±
54 ±	3.28 ±	77 ±	3.64 ±
65 ±	2.47 ±	29 ±	0.77 ±

2) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة انطلاقاً من صافى قيمة موجودات الصناديق.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة ــ كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المتغيرة ثابتة ــ هـى كما يلى:

20م	118	20م	19
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %
1.063 ±	% 11.2 ±	2.637 ±	% 22.32 ±
1.991 ±	% 8.31 ±	19.779 ±	% 7.19 ±

المحفظة الأسواق الدولية الناشئة الأسواق الصناديق الأخرى التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - كما في 31 ديسمبر 2019م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء المتغيرات المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالى:

20م)18	2019م			
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائه %		
651 ±	% 8.31 ±	_ ±	% 7.19 ±		

مؤشر السوق

تداول

ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية

تنشـاً مذاطـر السـوق للعمليـات غير المتاجـرة أو المراكـز البنكيـة أساسـاً مـن سـعر العمـولات الذاصـة والتعـرض لتقلبـات أسـعار العمـلات الأجنبيـة وتقلبـات أسـعار الأسـهم.

1) مذاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مذاطر أسعار العمولة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العمولة الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار العمولات 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 مقدرة معقولة في أسعار العمولات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في 31 ديسمبر 2019م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير المتاجرة تتم مراقبتها وتحليلها إلى مركزات عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة بإتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

20م)18	20م	019
حساسية دخل العمولات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية دخل العمولات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/ الانخفاض في نقاط الأساس
1.459 ±	25 ±	20.077 ±	25 ±
2.655 ±	25 ±	2.330 ±	25 ±
5 ±	25 ±	4 ±	25 ±
_ ±	25 ±	1 ±	25 ±
1 ±	25 ±	±	25 ±

العملــــــة

ريال سعودي

دولار أمريكي

الروبية الهندية

الروبية الباكستانية

درهم إماراتي

حساسية أسعار العمولات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر تأثيرات المخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار العمولات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية.

يلخص الجدول التالي مخاطر أسعار العمولات على المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدي أو تاريخ الاستحقاق أيهما يقع أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج فائمة المركز المالي التي تستدق أو سيتم إعادة تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

بآلاف الريالات السعودية

	فردو الرقائد والمعودتة						
2019م	خلال 3 أشهر	12 – 3 شهراً	1 – 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	بدون عمولة	المجموع	عائد العمولة الفعلي
الموجودات نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد							
نقد في الصندوق	-	_	-	-	1.214.248	1.214.248	-
أرصدة لمؤسسة النقد	862.958	-	-	-	3.400.481	4.263.439	% 1.75
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	380.259	380.259	-
إيداعات أسواق المال	437.500	600.000	-	-	11.245	1.048.745	% 2.63
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو							
الخسارة	-	-	-	-	287.024	287.024	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	101.147	5.654	106.801	% 4.23
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	6.765.000	373.099	10.454.578	9.405.374	226.888	27.224.939	% 3.29
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	28.731	28.731	-
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	72.895	72.895	-
قروض وسلف، صافی							
-	716.152					716.152	% 24.81
		5.522.776	11 730 123	- 3 721 072	56 959	23.375.798	
		12.407.214	11.700.120	0.721.072	278.730	25.160.623	
لىروىن ىجرى <u>ي</u> أخرى		12.407.214	_	-	407.546	407.546	70 0.17
استثمار في شركة زميلة	-	-	_	-	148.332	148.332	-
استنسر هي سر <i>ڪ</i> رمينه عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	468.992	468.992	-
عمرات عرض عدات ،صافی ممتلکات ومعدات ،صافی	-	-	-	-	1.154.270		-
مستحات ومعدات تطاقي موجودات أخرى	-	-	-	_	485.550	485.550	-
سوبودات احری	-						_
إجمالي الموجودات	23.601.157	18.903.089	22.184.701	13.227.593	8.627.804	86.544.344	

بآلاف الريالات السعودية

					73		
2019م	خلال 3 أشهر	3 – 12 شهراً	5 – 1 سنوات	اکثر من 5 سنوات	بدون عمولة	المجموع	عائد العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	199.366	199.366	-
إيداعات في أسواق المال	6.720.000	1.000.000	-	-	44.271	7.764.271	% 2.23
اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	-	288.671	-	-	1.446	290.117	% 2.37
ودائع للعملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	30.839.375	30.839.375	_
لأجل	18.563.109	11.255.711	186.000	-	254.720	30.259.540	% 2.69
أخرى	-	-	_	-	1.597.879	1.597.879	_
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	29.027	29.027	-
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	186.984	186.984	-
صكوك معززة لرأس المال	-	2.000.000	-	-	6.921	2.006.921	% 4.30
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	1.781.347	1.781.347	-
حقوق المساهمين	-	-	-	-	11.589.517	11.589.517	-
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين	25.283.109	14.544.382	186.000	-	46.530.853	86.544.344	
حساسية أسعار العمولات في الفجوة داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(1.681.952)	4.358.707	21.998.701	13.227.593	(37.903.049)	-	
حساسية أسعار العمولات في الفجوة خارج قائمة المركز المالي الموحدة	750.625	-	(1.378.750)	628.125	-	-	
إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العمولات	(931.327)	4.358.707	20.619.951	13.855.718	(37.903.049)	-	
المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات	(931.327)	3.427.380	24.047.331	37.903.049	-	-	

بآلاف الريالات السعودية

	بالاف الريالات السعودية ــــــــــــــــــــــــــــــــــــ						
2018م	خلال 3 أشهر	3 – 12 شهراً	1 – 5 سنوات	اکثر من 5 سنوات	بدون عمولة	المجموع	عائد العمولة الفعلي
الموجودات							
الموجودات نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد							
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1.175.558	1.175.558	-
أرصدة لمؤسسة النقد	1.035.928	-	-	-	2.753.636	3.789.564	% 2.50
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	296.710	296.710	-
إيداعات أسواق المال	1.000.000	-	-	-	1.039	1.001.039	% 2.50
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	41.293	41.293	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	4.891	4.891	-
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	7.301.455	527.646	9.150.648	6.825.570	200.772	24.006.091	% 3.30
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	31.361	31.361	-
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	23.073	23.073	-
قروض وسلف، صافي							
بطاقات ائتمان	619.829	-	-	-	-	619.829	% 24.72
قروض أفراد	1.831.692	4.869.245	12.160.176	40.366	67.859	18.969.338	% 4.83
قروض تجارية	10.070.090	10.521.024	-	-	285.477	20.876.591	% 5.66
أخرى	-	-	-	-	431.133	431.133	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	135.770	135.770	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	453.150	453.150	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	761.247	761.247	-
موجودات أخرى	_	-	-	-	386.560	386.560	-
إجمالي الموجودات	21.858.994	15.917.915	21.310.824	6.865.936	7.049.529	73.003.198	

بآلاف الريالات السعودية

		3		91 Cara			
عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من 5 سنوات	1 – 5 سنوات	12 – 3 شهراً	خلال 3 أشهر	2018م.
							المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	145.257	145.257	-	-	-	-	حسابات جارية
% 2.80	5.987.694	46.069	-	584.000	781.625	4.576.000	إيداعات في أسواق المال
% 3.01	290.479	1.808	-	-	288.671	-	إيداعات في أسواق المال
							ودائع للعملاء
-	26.607.390	26.607.390	-	-	-	-	تحت الطلب
% 3.01	23.907.276	129.845	-	763.077	4.631.117	18.383.237	لأجل
-	1.289.432	1.289.432	-	-	-	-	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	31.390	31.390	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	120.399	120.399	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
% 4.92	2.008.202	8.202	-	-	2.000.000	-	صكوك معززة لرأس المال
-	1.371.207	1.371.207	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	11.244.472	11.244.472	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	73.003.198	40.995.471		1.347.077	7.701.413	22.959.237	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	(33.945.942)	6.865.936	19.963.747	8.216.502	(1.100.243)	حساسية أسعار العمولات في الفجوة داخل قائمة المركز المالي الموحدة
	-	-	534.375	(1.285.000)	-	750.625	حساسية أسعار العمولات في الفجوة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
	-	(33.945.942)	7.400.311	18.678.747	8.216.502	(349.618)	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العمولات
	-	-	33.945.942	26.545.631	7.866.884	(349.618)	المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العمولات

إن معدل العمولة الفعّال (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو السعر الذي عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر هو السعر التاريخي لأداة بسعر ثابت ومسجلة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر متغير أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

2) مذاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمسـتوى التعرض لهذه المخاطر على حسـب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المعتمدة. كما في نهاية السنة، كانت لدى المجموعة نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية

2019م طویل/ (قصیر)	2018م طویل/ (قصیر)
1.070.911	643.190
21.036	31.761
7.002	5.429
355	13.274

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2019م. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكن تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات:

201م	8	201م	9	
التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	العملة
322 ±	0.05 ±	535 ±	0.05 ±	دولار أمريكي
16 ±	0.05 ±	11 ±	0.05 ±	روبية هندية
3 ±	0.05 ±	4 ±	0.05 ±	روبية باكستانية
7 ±	0.05 ±	_±	0.05 ±	درهم إماراتي

33 - مخاطر السبولة

مذاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات السداد المترتبة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والضاغطة. 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، والتفليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيدٍ كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة 7 % من إجمالي الودائع تحت الطلب وبنسبة 4 % من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن 20 % من التزامات الودائع على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصدته الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة 88.5 % من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) مؤسسة النقد العربي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة للعوامل الضاغطة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق، تتكون الموجودات السائلة من النقدية، والودائع البنكية قصيرة الأجل، والمرابحات لدى مؤسسة النقد، وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون التزامات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملات الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصومة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م و31 ديسمبر 2018م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار المدفوعات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ بآلاف الريالات السعودية

			بستادريت	ے استعودیت		
	خلال 3 أشهر	3 – 12شهراً	1 – 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	بدون تاریخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات المالية						
كما في 31 ديسمبر 2019م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية					199.366	199.366
إيداعات أسواق المال	6.723.689	1.065.688				7.789.377
اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء		6.848		338.427		345.275
ودائع للعملاء						
تحت الطلب					30.839.375	30.839.375
لأجل	18.744.122	11.513.964	207.680			30.465.766
أخرى	1.597.879					1.597.879
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها للمتاجرة	5.103	2.534	21.390			29.027
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	19.992		43.522	123.470		186.984
صكوك معززة لرأس المال		84.441	337.074	2.126.201		2.547.716
مطلوبات أخرى	23.937	146.384	552.796	58.518	1.056.775	1.838.410
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	27.114.722	12.819.859	1.162.462	2.646.616	32.095.516	75.839.175
المشتقات	562.332	587.096	2.733.935	2.063.321		5.946.684

بآلاف الريالات السعودية

			بالاف الريالان	ت السعودية		
	خلال3 أشهر	3 – 12شهراً	1 – 5 سنوات	اكثر من 5 سنوات	بدون تاریخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات المالية						
كما في 31 ديسمبر 2018م						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	_	_	_	_	145.257	145.257
إيداعات أسواق المال	4.623.860	806.481	604.297	_	_	6.034.638
اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	_	_	_	377.415		377.415
ودائع للعملاء						
تحت الطلب		_		_	26.607.390	26.607.390
لأجل	18.335.748	4.940.696	805.464	_		24.081.908
أخرى	1.289.432	_	_	_		1.289.432
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها للمتاجرة	11.278	234	19.878	_		31.390
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	20.291	_	5.188	94.920		120.399
صكوك تعزيز رأس المال	24.607	75.187	399.172	2.241.964		2.740.930
مطلوبات أخرى		88.240	352.959	_	930.008	1.371.207
إجمالي المطلوبات المالية غير المخصومة	24.305.216	5.910.838	2.186.958	2.714.299	27.682.655	62.799.966
المشتقات	420.050	330.804	3.599.348	2.251.812	_	6.602.014

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة والتزاماتها المرتبطة بالائتمان تظهر ضمن إيضاح 19(د).

ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليلا للموجودات والمطلوبات حسب المدى الزمني المتوقع لتحصيلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التعاقدية غير المخصومة للمجموعة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند «بدون تاريخ استحقاق محدد».

بآلاف الريالات السعودية

_				باللف الريالان	ے انسعودیہ			
2019	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شيا	خلال سنة	من سنة إلى 5	اکثر من 5	اکثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق	الإجمالي
	حلال د اسهر	12 شهرا	خلال سنه	سنوات	سنوات	arm	محدد	الإجمالي
الموجودات								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	1.214.248	1.214.248
أرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	4.263.439	4.263.439
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	380.259	380.259
إيداعات أسواق المال	-	438.632	438.632	610.113	-	610.113	-	1.048.745
استثمارات								
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	287.024	287.024
محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر	-	10	10	763	101.148	101.911	4.880	106.801
محتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	155.410	155.410	11.753.451	15.316.078	27.069.529	-	27.224.939
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
	4.807	2.534	7.341	21.390	_	21.390	_	28.731
محتفظ بها كتحوطات تدفقات	16.321		16.321	4.333	52.241	F/ F74		72 005
نقدية	16.321	-	16.321	4.333	52.241	56.574	-	72.895
قروض وسلف، صافي								
بطاقات ائتمان	273.923	-	273.923	-	-	23.071.723	442.229	716.152
قروض استهلاكية	125.520	178.555	304.075	11.151.453	11.920.270	2.248.426	-	23.375.798
قروض تجارية	12.075.424	10.836.773	22.912.197	980.761	1.267.665	-	-	25.160.623
أخرى	-	407.546	407.546	-	-	-	-	407.546
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	148.332	148.332
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	468.992	468.992
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	1.154.270	1.154.270
موجودات أخرى	62.562	65.125	127.687				357.863	485.550
إجمالي الموجودات	12.558.557	12.084.585	24.643.142	24.522.264	28.657.402	53.179.666	8.721.536	86.544.344

(بآلاف الريالات السعودية)

	بدون تاریخ	f		من سنة				
الإجمالي	استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	إلى 5 سنوات	خلال سنة	من 3 إلى 12 شهرا	خلال 3 أشهر	2019م
								المطلوبات
								أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى
199.366	199.366	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
7.764.271	-	1.044.606	-	1.044.606	6.719.665	6.719.665	-	إيداعات أسواق المال
290.117	-	288.671	288.671	-	1.446	1.446	-	اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء
								ودائع للعملاء
30.839.375	30.839.375	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
30.259.540	-	8.155.137	-	8.155.137	22.104.403	16.495.745	5.608.658	لأجل
1.597.879	1.597.879	-	-	-	-	-	-	أخرى
								القيمة العادلة السالبة للمشتقات
29.027	-	21.390	-	21.390	7.637	2.534	5.103	محتفظ بها للمتاجرة
186.984	-	166.992	123.470	43.522	19.992	-	19.992	محتفظبها كتحوطات تدفقات نقدية
2.006.921	-	2.000.000	2.000.000	-	6.921	6.921	-	صكوك معززة لرأس المال
1.781.347	1.056.775	569.508	52.461	517.047	155.064	135.232	19.832	مطلوبات أخرى
74.954.827	33.693.395	12.246.304	2.464.602	9.781.702	29.015.128	23.361.543	5.653.585	إجمالي المطلوبات

			ت السعودية)	(بآلاف الريالات				
الإجمالي	بدون تاریخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	خلال سنة	من 3 إلى 12 شهرا	خلال 3 أشهر	2018م
								<u>عبوعم</u> الموجودات
								نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
1.175.558	1.175.558	-	-	-	-	-	-	نقد في الصندوق
3.789.564	3.789.564	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مؤسسة النقد
								أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى
296.710	296.710	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
1.001.039	-	-	-	-	1.001.039	1.001.039	-	إيداعات في أسواق المال
								استثمارات
41.293	41.293	-	-	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
4.891	4.891	-	-	-	-	-	-	محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر
24.006.091	-	23.644.188	14.430.484	9.213.704	361.903	361.903	-	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
								القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
31.361	-	19.878	-	19.878	11.483	335	11.148	محتفظ بها للمتاجرة
23.073	-	3.798	-	3.798	19.275	-	19.275	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
								قروض وسلف، صافي
619.829	395.702		-	-	224.127	-	224.127	بطاقات ائتمان
18.969.338	-	18.652.267	9.447.825	9.204.442	317.071	214.832	102.239	قروض أفراد
20.876.591	-	2.793.823	1.019.661	1.774.162	18.082.768	8.125.422	9.957.346	قروض تجارية ،
431.133	-	-	-	-	431.133	431.133	-	أخرى
135.770	135.770	-	-	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة ؛
453.150	453.150	-	-	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
761.247	761.247	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
386.560	228.031	-	-	-	158.529	94.385	64.144	موجودات أخرى
73.003.198	7.281.916	45.113.954	24.897.970	20.215.984	20.607.328	10.229.049	10.378.279	إجمالي الموجودات

(بآلاف الريالات السعودية)

	خٍلال	من 3 إلىٍ	خلال	من سنة إلى 5	أكثر من 5	أكثر من	بدون تاریخ استحقاق	
2018م	30 3 أشهر	12 شهراً	سنة	سنوات	سنوات	سنة	סבבב	الإجمالي
المطلوبات								
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	145.257	145.257
إيداعات أسواق المال	-	4.615.021	4.615.021	1.372.673	-	1.372.673	-	5.987.694
اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	-	-	-	-	290.479	290.479	-	290.479
ودائع للعملاء								
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	26.607.390	26.607.390
لأجل	5.482.383	14.251.852	19.734.235	4.173.041	-	4.173.041	-	23.907.276
أخرى	-	-	-	-	-	-	1.289.432	1.289.432
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
محتفظ بها للمتاجرة	11.278	234	11.512	19.878	-	19.878	-	31.390
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	20.291	-	20.291	5.188	94.920	100.108	-	120.399
صكوك معززة لرأس المال	-	8.202	8.202	-	2.000.000	2.000.000	-	2.008.202
مطلوبات أخرى	-	88.240	88.240	352.959	-	352.959	930.008	1.371.207
إجمالي المطلوبات	5.513.952	18.963.549	24.477.501	5.923.739	2.385.399	8.309.138	28.972.087	61.758.726

34 - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس ــ سواء بحضور الموكل أو غيابه ــ في الأسواق الأكثر نفعيةً ومتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عدم التنفيذ.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمى للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا ترتكز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

أ) يمثل الجدول التالى الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

	7 ا 20م (باللف الر	يالات الشعودية)
	المستوى الثاني	الإجمالي
موجودات مالية		
بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
صناديق استثمار	287.024	287.024
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
دين	101.921	101.921
مشتقات	101.626	101.626
المجموع	490.571	490.571
مطلوبات مالية		
مشتقات	216.011	216.011
الإجمالي	216.011	216.011

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المستوى الثاني	المستوى الأول
33.456	33.456	-
7.837	-	7.837
54.434	54.434	-
95.727	87.890	7.837
151.789	151.789	-
151.789	151.789	-

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل صناديق استثمار مشتقات المجموع مطلوبات مالية مشتقات

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على السعر المتداول في تاريخ إعداد القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والمتحوط لها المصنفة في المستوى الثاني من عمليات الصرف الأجنبي، والخيارات، ومقايضات أسعار العمولة والودائع المهيكلة. يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بصورة عادلة باستخدام معدلات صرف آجلة يتم تداولها في سوق نشطة. يتم تقييم مقايضات معدلات الربح والخيارات والودائع المهيكلة بصورة عادلة من خلال أسعار العمولة الآجلة التي يتم الحصول عليها من منحنيات العائد الممكن رصدها. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى الثاني.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

خلال السنة، لم يتم إجراء مناقلات ما بين المستويين الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة. لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى الأول والثالث (2018م: المستوى الثالث).

تـم تنفيـذ اسـتثمارات تصـل إلى 4.88 مليـون ريـال سـعودي (2018م: 4.89 مليـون ريـال سـعودي) محملـة بسـعر التكلفـة وبالتـالي لا يتـم تقيمهـا بالقيمـة العادلـة.

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات مالية ومطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة فى المستوى الأول:

		3 ديسمبر 2019ء ب الريالات السعو	•	~-	3 ديسمبر 2018 ـ الريالات السعو	·
	التكلفة المطفأة	المستوى الثاني	المستوى الثالث	التكلفة المطفأة	المستوى الثاني	المستوى الثالث
<u>موجودات مالية:</u>						
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.429.004	_	1.441.363	1.297.749	_	1.297.307
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	27.224.939	27.684.963	_	24.006.091	24.047.109	_
قروض وسلف، صافي	49.660.119		51.282.736	40.896.891	_	42.208.458
الإجمالي	78.314.062	27.684.963	52.724.099	66.200.731	24.047.109	43.505.765
مطلوبات مالية:						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8.253.754	_	8.304.612	6.423.430	_	6.419.789
ودائع للعملاء	62.696.794		62.986.854	51.804.098		51.805.378
الإجمالي	70.950.548		71.291.466	58.227.528	_	58.225.167

إن القيـم العادلـة للنقـد والأرصـدة لـدى مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي والموجـودات والمطلوبـات الأخـرى وصكـوك تعزيـز رأس المـال تقـارب قيمهـا الدفتريـة. تـم تقدير القيـم العادلـة في المسـتوى الثاني والثالـث لـلأدوات الماليـة كـما في 31 ديسـمبر 2019م بالمعـدل الحالي المطبـق مع الأخذ في الاعتبـار مخاطـر الطـرف المقابـل ومعـدل السـوق المطبـق.

35 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. وبر أي الإدارة ومجلس الإدارة فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها. تخضع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربى السعودى.

كانت الأرصدة كما في 31 ديسمبر والناتجة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية

_	بسف الرياسا	ے انسعودیت
	2019م	2018م
	501.480	501.480
	20.730	1.984
سات المالية الأخرى	651.371	505.825
، المالية الأخرى	290.117	290.479
	289.599	210.184
	14.625	15.369
	530.247	530.247
ت قائمة	2.796.949	2.958.992
ت تأثير جوهري		
	148.332	135.770
	238.400	374.417
	24.850	3.700
ں بیع استثمار ات	22.353	_
اء الإدارة التنفيذية		
اف المنتسبة لهم		
	28.955	103.569
	4.139.319	47.311
	977	2.427

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

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2018م
287.024	33.456
418.182	392.349
_	548

صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة
استثمارات
قروض وسلف، صافي
ودائع للعملاء

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

بآلاف الريالات السعودية

	بالاف الريالات الشعودية	
	2019م	2018م
ىل عمولات خاصة	128.861	131.574
صاريف عمولات خاصة	242.521	155.321
خل أتعاب وعمولات	404	31
عاب صناديق الأمانة	2.624	839
ىافي حصة مصروفات بشركة زميلة	22.850	22.147
فساط تأمين مدفوعة	55.032	40.311
وزيع فائض مستلم من شركة زميلة	1.169	1.450
طالبات مستلمة	10.729	10.486
كافآت أعضاء مجلس الإدارة	7.315	7.834
وزيعات أرباح مستلمة	_	7.350
خل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	3.391	3.391
سداد مصروف لشركة تابعة	117	103
سداد مصروف إيجار	7.983	8.825
بصروف إيجار للفروع	2.705	2.457
مصروفات تشغيلية	_	92
بع صكوك لشركة زميلة	99.895	_
مشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة	75.552	_

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية خلال السنة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
98.467	104.597
29.633	33.416

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية كبار الموظفين بما فيهم المدراء التنفيذيين الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر .

36 - الرواتب المصاريف المتعلقة بالموظفين

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	
65.582	22.312	43.270	16	ئة
95.702	9.886	85.816	213	
91.179	13.987	77.192	202	
606.920	76.156	530.764	2.186	
89.470	3.500	85.970	609	
948.853	125.841	823.012	3.226	
		124.859		
		20.658		
		968.529		,

2019م

فئات الموظفين
كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد
الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مذاطر
موظفون آخرون
موظفون تعاقد خارجي
المجموع
تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
منافع للموظفين أخرى
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

2018م. بآلاف الريالات السعودية

المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
57.495	19.350	38.145	16	كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد
82.306	8.392	73.914	195	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
87.811	13.425	74.386	202	الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مذاطر
570.737	73.449	497.288	2.127	موظفون آخرون
78.248	3.086	75.162	609	موظفون تعاقد خارجي
876.597	117.702	758.895	3.149	المجموع
		114.239		تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
		23.582		منافع للموظفين أخرى
		896.716		إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

يتم إقرار مستويات الرواتب والمنافع وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور ومن خلال وسائل أخرى لاستعلامات السوق وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على إطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين فى المملكة العربية السعودية والتى تتغاير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أى 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 فص مجال العمل المصرفص فص المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية 31 ديسـمبر 2019م مبلغ 273.83 مليون ريال سعودي (2018م: 265.60 مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

تعویضات ثابتة:

وتشـمل جميع الرواتب والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي وما في حكمها وهـي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.

تعویضات متغیرة:

وتشـمل مكافـآت الأداء والحوافز وغيرهـا من البدلات المتعلقـة بالأداء وهـي ليسـت ثابتـة في عقـود الموظفين وتختلـف من سـنة إلى أخرى وذات علاقـة مباشرة بالأداء الناجح على مسـتوى الفـرد والإدارة والمجموعـة.

37 - كفاية رأس المال

إن أهـداف المجموعة من إدارة رأس المال هـي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقـد العربي السعودي («مؤسسة النقـد») لضمان قـدرة المجموعة على الاسـتمرار والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. تفرض مؤسسة النقد على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المدافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ 8% أو أكثر.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المعتمدة من مؤسسة النقد. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي الموحدة والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية. يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة لإطار العمل من بازل 3:

2019م

نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بآلاف الريالات السعودية)
(معدلة– إيضاح 42)			
% 22.93	11.849.764	% 20.68	12.081.624
_	2.348.955		2.300.699

% 24.62

رأس المال الأساسي (المستوى 1) رأس المال المساند (المستوى 2) رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (المستوى 1+ المستوى 2)

يتكون المستوى الأول من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد للتمشي مع إطار عمل بازل 3. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامى هو المستوى الثانى والذى يتكون من صكوك معززة لرأس المال صادرة من المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

14.382.323

المركز المالي القوي هـو شيء أساسي بالنسـبة إلى اسـتراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاسـتراتيجية المالية للمجموعة على الاسـتقرار طويـل الأجل الـذى يهـدف إلى البناء والاسـتثمار فى الأنشـطة البنكية الرئيسـية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات فى 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 آي سي ايه ايه بي و آي ال ايه ايه بي يتم إعدادها سنويا لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية المخاطر البنكية يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من راس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ فى الاعتبار ما يلى:

- نمو الأعمال المالية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل مصرفية الشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، مصرفية الأفراد وخدمات مصرفية خاصة .
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات والأسهم لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى توجيهات إدارة السيولة بازل 3.
 - المحافظة على متطلبات رأس المال النظامى ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسئولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات التحوط الخاصة بكفاية رأس المال ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بآلاف الريالات السعودية

2018م

14.198.719

% 27.48

2018م	2019م
46.061.300	51.675.067
4.816.379	5.059.741
799.342	1.677.030
51.677.021	58.411.838

مخاطر الائتمان مخاطر العمليات مخاطر السوق إجمالى الركن 1 – موجودات مرجحة المخاطر

38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال») خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشتمل هذه الخدمات على إدارة مدافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الأربعة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير السندوق الخير السندوق الخيرة اللسنهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسنهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسنهم السندوق، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة المشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسنور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتوازن مقفلان متدوق الجزيرة المساريع السكنية 2 وهما صندوقان مقفلان

وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية «تداول». تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارق للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي بالاتجار في السلع على أساس المرابحة.

توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة وثائق التكافل التعاوني.

بلغ إجمالي الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ 55.4 مليار ريال سعودي (2018م: 47 مليار ريال سعودي). وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيـلاً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ 5.6 مليار ريـال سـعودى (2018م: 4.6 مليار ريـال سـعودى).

39 - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالى أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة بها.

إجمالي الموجودات بآلاف الريالات السعودية	الحصة التي تملكها المجموعة	طبيعة المنشأة والغرض منها	نوع المنشأة المهيكلة
	نسبة الملكية (%)	شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة تتولى إدارة الصناديق التالية:	صناديق استثمار
3.683.502	% 4.85	صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	
802.800	% 0.24	صندوق الجزيرة دواوين	
266.730	% 27.81	صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي	
57.834	% 20.59	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	
37.186	% 10.81	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	
16.916	% 43.64	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	
73.989	% 13.05	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية2-	

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. أقصى مخاطر قد تتعرض لها المجموعة للخسارة هى القيمة الدفترية للموجودات المملوكة.

بآلاف الريالات السعودية
178.486
75.025
11.817
8.093
8.784
4.000
819

صناديق استثمار ــ القيمة الدفترية

صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية2-صندوق الجزيرة الخليجي للدخل صندوق الجزيرة دواوين

40 - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد فى المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية «تداول» وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من مؤسسة النقد في ديسمبر 2013م وباشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير 2014م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها 35 % كما في 31 ديسمبر 2019م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين للسياسات المدرجة من قبل البنك قبل 2014م.

خلال السنة، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على عدم ممانعة لتحويل محفظة التأمين من خلال خطاب مؤرخ في 26 ربيع الثاني 1441هـ (الموافق 23 ديسمبر 2019م). سيتم تحويل محفظة التأمين من 1 يناير 2020م بقيمة متفق عليها بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني ومن المتوقع أن ينعكس التأثير المالى للتحويل على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

41 - التغيرات المستقبلية في إطار التقرير المالي الدولي

تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعى

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أغلب أسعار الفائدة المرجعية إما لاستبدال أو تعديل سعر الفائدة بين البنوك بأسعار فائدة بدين البنوك»). تتعرض المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك فائدة بدين البنوك»). تتعرض المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك فائدة بدين البنوك المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك على مستوى السوق. وهناك عدم يقين حول توقيت وطرق التدول. على أدواتها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. وهناك عدم يقين حول توقيت وطرق التدول. تتوقع المجموعة أن يكون لتعديل سعر الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية ومحاسبية على إدارة المخاطر في جميع مجالات أعمالها. وأنشأت المجموعة لبنة وظائف شاملة تتعلق بسعر الفائدة بين البنوك الإسعار البديلة. وتشمل أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم مدى مرجعية التدفقات النقدية للقروض والسلف والمطلوبات إلى سعر الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لتعديل سعر الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تتبع لجنة أسعار الفائدة بين البنوك المناطر التشغيلية الناشئة عن تعديل سعر الفائدة بين البنوك.

الموجودات المالية

يبلغ تعرض المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك للقروض والسلف ذات الفائدة المتغيرة للعملاء والاستثمارات مبلغ 39.76 مليار ريال سعودي. وتعمل لجنة أسعار الفائدة بين البنوك على تقييم السياسات لتعديل أسعار الفائدة بين البنوك على أساس محفظة القروض ذات الفائدة المتغيرة الحالية المرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك. وتتوقع المجموعة أن يتم تعديل العالية المرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك. وتتوقع المجموعة أن يتم تعديل منتجات الأطراف المقابلة حول منتجاتها الخاصة، مثل القروض منتجاتها الخاصة، مثل القروض والسلف الصادرة للشركات. وتتوقع المجموعة أن تبدأ في تعديل الشروط التعاقدية لموجوداتها ذات الفائدة المتغيرة الحالية في الربع الثائية بين 2020م. إلا أن التوقيت سيتغير على حسب مدى القدرة على تطبيق لغة موحدة عبر أنواع محددة من القروض وحسب المفاوضات الثنائية بين المجموعة والأطراف المقابلة المرتبطة بالقروض.

المطلوبات المالية

لدى المجموعة مطلوبات ذات فائدة متغيرة مرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك وتبلغ 2.29 مليار ريال سعودي. وستبدأ لجنة أسعار الفائدة بين البنوك وقسم الخزينة بالمجموعة مناقشات مع الأطراف المقابلة حول المطلوبات المالية لتعديل الشروط التعاقدية من اجل الإعداد لتعديل سعر الفائدة بين البنوك

المشتقات المحتفظ لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المذاطر، وبعضها قد تم تحديده ضمن علاقات تحوط. لدى معدل الربح والأدوات المشتقة للصرف الأجنبي أسعار متغيرة مرتبطة بأسعار فائدة بين البنوك متنوعة بمبلغ 5.35 مليار ريال سعودي.

تشمل تعديلات معدل الربح المرجعي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) عدداً من الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بتعديل معدل الربح المرجعي. تتأثر علاقة التحوط إذا نتج عن التعديل عدم تيقن بشأن التوقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية التي تستند إلى المؤشر الخاص بالبند التحوطي أو أداة التحوط. ونتيجة لتعديل معدل الربح المرجعي، قد يكون هناك عدم تيقن بشأن التوقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي تستند إلى المؤشر الخاصة بالبند التحوطي أو أداة التحوط خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الربح المارجعي بمعدل ربح بديل لا يترتب عليه مخاطر أسعار الفائدة. قد يؤدي ذلك إلى عدم اليقين فيما إذا كانت هناك معاملة مستقبلية محتملة بشكل كبير وما إذا كان من المتوقع مستقبلاً أن تكون علاقة التحوط ذات فعالية.

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكن مداسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم التيقن قبل استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح بديل لا يترتب عليه مخاطر أسعار الفائدة. تاريخ دخول حيز التنفيذ التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن أي علاقات تحوط تم تصنيفها مسبقاً لا يمكن إعادتها لوضعها السابق عند التطبيق، كما لا يمكن تصنيف أي علاقات تحوط مع الاستفادة من فهم العلاقة.

ومع اكتمال المرحلة الأولى، يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بتحويل تركيزه لأخذ تلك المشاكل في الاعتبار التي يمكن أن تؤثر على التقرير المالي عند استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح لا يترتب عليه مخاطر. يشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولى.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للتعديلات وتوصلت إلى عدم التيقن الناتج عن تعديل أن سعر الفائدة بين البنوك لا يؤثر على علاقات التحوط الخاصة بها إلى الحد الذي يتطلب وقف علاقات التحوط.

42 - أرقام المقارنة

خلال السنة، تم عمل إعادة التصنيف التالى لتقديم عرض أفضل:

- أعيد تصنيف حوافز الموظفين التي تعود مباشرة إلى مدفوعات القروض الجديدة أو تحصيل القروض المتعثرة من مصروفات متعلقة بالرواتب
 والموظفين إلى صافي دخل أتعاب وعمولات ومخصص خسائر الائتمان على التوالي.
- أعيد تصنيف مصروفات رسوم تقييم الممتلكات التي تعود مباشرة إلى القروض العقارية من مصروفات عمومية وإدارية إلى صافي دخل
 أتعاب وعمولات
- أعيد تصنيف تكاليف التأمين المتكبدة لتغطية مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية والسكنية إلى دخل عمولات خاصة من مصروفات عمومية وإدارية أخرى لأن هذه التكلفة تمثل بشكل أساسي جزءاً من عائد القرض.

أعيد تصنيف دخل ومصروفات عمولات خاصة على مقايضة معدل الربح التجاري إلى صافي المكسب/ (الخسارة) من الأدوات المالية.
 فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة الدخل الموحدة:

بآلاف الريالات السعودية

	كما تم الإفصاح عنه	إعادة القياس	المبالغ المقصح عنها بعد إعادة التصنيف
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م			
دخل عمولات خاصة	2.987.608	(199.935)	2.787.673
مصروفات عمولات خاصة	1.049.346	(165.706)	883.640
دخل أتعاب وعمولات، صافي	583.480	(19.124)	564.356
الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين	915.904	(19.188)	896.716
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	453.586	(38.772)	414.814
مخصص خسائر الائتمان، صافي	102.193	4.607	106.800

تم تعديل إفصاح كفاية رأس المال للمحاسبة عن تأثير إعادة التصنيف أعلاه على إجمالي الدخل التشغيلي. كما تم تعديل قطاعات الأعمال للمحاسبة عن تأثير إعادة التصنيف أعلاه. تم إعادة تصنيف بعض المبالغ غير الجوهرية للتوافق مع العرض في السنة الدالية.

43. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 جمادى الثاني 1441هـ (الموافق 30 يناير 2020م).





1- لمحة عامة:

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م لبنك الجزيرة (البنك) مع متطلبات الإفصاح المحددة من قبل مؤسسة النقد العربى 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»)

نسبة الملكية %	رأس المال (ريال سعودي)	النشاط	الشركة
% 100	1 مليون	حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات للقروض	شركة أمان العقارية
% 100	500 مليون	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	شركة الجزيرة كابيتال
% 100	500 ألف	تعمل كوكيل نيابة عن البنك للأنشطة التأمينية	شركة أمان لوكالات التأمين
% 100	رأس المال المصرح به: 50 ألف دولار أمريكي. رأس المال المدفوع 100 دولار أمريكي	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة

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 وأيضا كتقرير منفصل فى 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 مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعى على أساس سنوى.

5- هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك 8,2 مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2019م 11.24 مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالى رأسمال الفئة 1 والفئة 2 للبنك 14.2 مليار ريال سعودى شاملا إصدار صكوك بمبلغ 2.0 مليار ريال سعودى وذلك كما في 31 ديسمبر 2019م.

(أ) الشركات التابعة والزميلة:

شركة الجزيرة كابيتال:

تمارس شركة الجزيرة كابيتال من مقرها في مدينة الرياض أنشطة الأوراق المالية بصفتها أصيلا ووكيلا، كما تقدم خدمات الاكتتاب والحفظ وإدارة الأصول والخدمات الاستشارية وخدمات الترتيب. ويبلغ رأسمال الشركة المدفوع 500 مليون ريال سعودي اكتتب البنك به بالكامل.

شركة أمان العقارية:

تأسست شركة أمان العقارية، ومقرها في مدينة جدة، كشركة ذات أغراض خاصة لتسهيل أنشطة تمويل الرهن وللقيام، بالنيابة عن البنك فقـط، بمهام حفـظ سـندات ملكية العقارات المرهونـة للبنـك كضمانـات مقابـل التمويـلات التجاريـة الممنوحـة مـن قبـل البنـك. ويبلـغ رأسـمال الشركة المـصرح 1 مليـون ريـال سـعودي اكتتـب البنـك بـه بالكامـل.

شركة أمان لوكالات التأمين:

مقرها في المملكة العربية السعودية وتعمل كوكيل لأنشطة 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 سـوق المـال بمـا يتوافـق مع أحـكام الشريعـة، يبلغ رأس المـال المـصرح بـه 50 ألـف دولار أمريـكى تشـمل من 100 سـهم بقيمة دولار واحد لـكل سـهم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني:

تمارس شركة الجزيرة تكافل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي. ويملك البنك نسبة 35% من رأسمال الشركة البالغ 350 ملين ريال سعودي. وكانت الشركة قد باشرت ممارسة أعمالها اعتباراً من شهر يناير 2014م.

(ب) 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 تـم تبنيها في بنـك الجزيـرة مـن أجـل حسـاب متطلبـات رأس المـال بموجـب بـازل 3 فيـما يخـص مختلـف أنـواع المخاطـر بموجـب الركـن الأول:

مخاطر العمليات	مذاطر الأسواق	المخاطر الائتمانية
طريقة المؤشر الأساسي	الطريقة المعيارية	الطريقة المعيارية

بالنسبة لمذاطر العمليات فإن البنك بصدد الانتقال من طريقة المؤشر الأساسي إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل لللأشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة والصادرة في ديسمبر 2017م وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودى. ويعكف البنك حاليا على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقا للجداول الزمنية التى اقترحتها الهيئات التنظيمية.

كما سوف يواصل البنك جمع بيانات الخسائر وربطها بخطوط العمل وذلك لإنشاء سجل شامل للخسائر الداخلية قبل الانتقال إلى الطريقة الجديدة والتى تخضع للتوجيهات النهائية من مؤسسة النقد بهذا الخصوص.

بلغت نسبة كفاية راس مال البنك بموجب الركن الأول كما في 31 ديسمبر 2019م، 22.73 % (للفئة 1) و 27.46 % (للفئة 1 والفئة 2)

إدارة رأس المال

يعتبر المركز الرأسـمالي القـوي أمرا ضروريا لاسـتراتيجية عمـل البنـك ومركـزه التنافـسي. **وتركـز اسـتراتيجية رأس المـال بالبنـك عـلس الاسـتقرار عـلى المـدى البعيـد** والـذي يهـدف إلى بناء والاسـتثمار في الأنشـطة المصرفية الأساسـية.

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 خططاً استراتيجية وعملية وكذلك أيضاً برامجاً لكفاية راس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة المؤسسية تغطي أفقاً 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 فى الاعتبار النواحى 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 قوى طبقا لتعليمات بازل 3 المتعلقة بإدارة السيولة.
 - الحفاظ على متطلبات رأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال.

وخلال عام 2017 قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار تحسينات شاملة لإطار بازل 3 وهذه التحسنات تهدف إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين قابلية نسب رأس مال البنوك للمقارنة. تسعى 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 رأس ماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقررها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك مصممة لتقييم المتطلبات الرأسمالية بالنسبة لمخاطر الركن الثاني، وذلك على أساس الوضع الحاضر والأفاق 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 ومرتكزاً على المخاطر من أجل تقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة لبنك الجزيرة.

الإفصاح بموجب بازل الركن الثالث - للعام 2019

لقد تم إعداد إفصاح كفاية رأس المال وفقاً لتوجيهات الإفصاح بموجب معيار بازل التي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي من حين لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

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 الداخلى والإجراءات الكفيلة بإدارة ما تقدم على أساس متواصل.

وعلى مستوى المجموعة يتم تقييم الكفاية الرأسمالية ككل من خلال إطار إجراءات تقييم كفاية راس المال الداخلي. كما أن إطار تقييم الكفاية الرأسمالية يعتبر انعكاسـا لاستراتيجية البنك على المـدى القصير إلى المتوسط آخذا في الاعتبار سيناريوهات الاقتصاد 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 الدالية والمقترحة لرأس المال تحت ظروف طبيعية وأيضا تحت ظروف الضغط.

وكمتطلب سنوي، طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى مؤسسة النقد ابتداءً من نهاية الربع الأول من عام 2018. والغرض من هـذه الخطة هـو إبـلاغ مجلـس إدارة البنك والجهـات النظامية بتقييـم مخاطـر السـيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشـكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار استراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. يقوم البنك على النحو الواجب باتباع التوجيهات المتعلقة بخطة تقييم السـيولة الداخلية، مسترشـداً بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هـذا الصـدد.

هـذا ويتـم إصـدار تقريـر إجـراءات كفايـة رأس المـال الداخـلي وتقاريـر تقييـم كفايـة السـيولة الداخليـة عـلى أسـاس سـنوي ويعتمـد مـن قبـل لجنـة إدارة المخاطـر المنبثقـة عـن مجلـس الإدارة ومـن قبـل مجلـس الإدارة أيضـاً.

أ- التقييم الشامل للمخاطر بموجب إطار إجراءات تقييم كفاية راس المال الداخلى:

طبقاً لطريقة إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلى، يتم تحديد وقياس الأنواع التالية من المخاطر:

- المخاطر المندرجة تحت الركن 1 من مقررات بازل 3 (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات)
 - المخاطر غير المدرجة 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 الاستراتيجية، مخاطر السمعة، مخاطر الاقتصاد الكلى ومخاطر التركزات الائتمانية)
 - · العوامل الخارجية، بما في ذلك التغيرات في البيئة الاقتصادية والأنظمة والقواعد.

ب- تقييم المخاطر بموجب إطار عملية تقييم كفاية السيولة

لقـد قـام البنـك بتطويـر عمليـة تقييـم كفايـة السـيولة الداخليـة وفقـاً للمبـادئ التوجيهيـة الصـادرة عـن مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي في أغسـطس 2017. وتسـاعد عمليـة تقييـم كفايـة السـيولة الداخليـة البنـك عـلى تحديـد وقيـاس وإدارة ومراقبـة مخاطـر السـيولة والتمويـل عبر آفـاق زمنيـة وسـيناريوهات الجهـد/ الضغـط المختلفـة.

إن الغرض من خطة عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية هو ضمان أن البنك لديه السيولة الكافية اللازمة للبقاء والاستمرار في النشاط والعمل خلال فترة من سيناريوهات فحوصات الجهد/الضغط الخاصة بالسوق والخاصة بالبنوك، بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضًا 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 الثانى بموجب نظام بازل 3

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطره باستخدام طرق تم اختبارها بشكل معقول واعتبرت على أنها مقبولة على صعيد القطاع المصرفى.

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 الدوكمة المعتمد بالبنك. وتضم هذه الإجراءات النوعية ما يلى:

- إجراءات حوكمة كافية من خلال لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.
 - 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 مؤسسة النقد 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 والتأكيدات في البنك لعملية مراجعة ومناقشة دائمة من أجل ضمان التوافق مع أفضل الممارسات النظامية والعالمية السائدة. وتعتبر عملية اختبارات الضغط/ الجهد أوالتحمل بمثابة وسيلة لمراجعة استراتيجية توزيع راس مال البنك وهي مبنية على أساس سيناريوهات ضغط شديد يقوم بموجبها البنك بإجراء التعديلات اللازمة على استراتيجيته حيثما لزم الأمر وذلك بناء 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 تحديدا بهدف تقييم المرونة والملاءة والسيولة والربحية لدى البنك تحت مختلف ظروف الضغط. وبالاعتماد على طبيعة عامل المخاطر فإن آثار عملية اختبار الضغط/الجهد أوالتحمل حيثما انطبق ذلك يتم قياسها على المؤشرات التالية للبنك:

- كفاءة الأصول الارتفاع / الانخفاض فى الأصول غير العاملة وتقاس كنسبة من أصول التمويل.
 - الربحية الارتفاع / الانخفاض في حسابات الأرباح / الخسائر.
- كفاية رأس المال وتقاس حسب نسبة التغير فى إجمالى مبلغ رأس المال ونسبة كفاية رأس المال.
 - مركز السيولة ويقاس طبقا للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية.

وتقوم مجموعة المخاطر بتقديم تقارير إلى الرئيس التنفيذي العام ولجنة إدارة المخاطر قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها وتناقش النتائج مع الجهات الإشرافية خلال الاجتماعات السنوية المشتركة.

هـ- المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم 9

اعتمد البنك منهجاً منظماً لتبني معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 لضمان إعطاءه التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناء على ذلك، فإن البنك قـد اسـتكمل تطبيق منهجيات حسـاب الخسـائر الائتمانية المتوقعة والسـيناريوهات والنـماذج المناسـبة لضـمان انخفـاض القيمـة وتوافـق حسـاب خسـائر البنـك الائتمانيـة المتوقعـة مع متطلبـات معيـار المحاسـبة الـدولي -إصـدار رقـم 9 والمحـددة مـن قبـل مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي.

يسعى البنك إلى التأكد من خلال عملية التحقق والمعايرة من أن نماذج تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وبطاقات الأهداف تحافظ على قدرتها التنبؤية ودقتها لتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بتعثر العميل المحتمل و / أو الحالي. وقد كان البنك سباقاً في التحقق من صحة ونجاح تنفيذ نماذج تصنيف المخاطر المعاد تقييمها. ومع قيام البنك بتطبيق نماذج تقييم المخاطر المعززة ومعيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 وإكمالها مدة السنة، فإن هذه النماذج تمر بعملية تحقق مستقلة للتأكد من بقاء معاييرها الحالية والتبؤية متزامنة مع سلوك محافظ البنك.

8- إدارة المخاطر

يهـدف إطار عمـل مجموعة المخاطـر في البنك إلى وضع إستراتيجية قائمة على المخاطـر لجميع منتجاته وخدماته المصرفية ، مـما يـؤدي إلى رفع كفـاءة العمليات في جميع أنحاء البنك، مع إرشادات حول تحديد ومعالجة مختلف أنواع المخاطـر (بما في ذلك الائتمان والسـوق والعمليات والسـيولة والسـمعة ، مخاطـر الالتزام، الخ) مع اسـتخدام رأس المال القائم على المخاطـر لتشـكيل المعايير الرئيسية لتصميم وتنفيـذ الخدمات، حيثما ينطبق ذلك.

تتم إدارة إطار إدارة مخاطر البنك مركزيًا لتنفيذ العناصر التالية:

1- الاستراتيجية المبنية على المخاطر	إنشاء إدارة المخاطر كمحرك رئيسي ، لتحريك وقيادة الائتمان والتشغيل والتسعير واستراتيجيات المنتج الأخرى للبنك من خلال بيانات 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 مؤسسة النقد العربي 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 بالمسئولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق فص إدارة مخاطر البنك.

- 1. يعتمد نهج إدارة مخاطر البنك على ثلاث خطوط دفاع وهى: وحدات العمل المتبنية للمخاطر، وحدات مراقبة المخاطر والمراجعة الداخلية.
- 2. تضطلع وحدات تبني المخاطر بمسئولية الإدارة اليومية للمخاطر المصاحبة أو الملازمة لأعمالها بينما تضطلع وحدات مراقبة المخاطر بمسئولية إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات الكفيلة بتحديد وتعريف وقياس ومراقبة والتحكم واختبار المخاطر. ويكمل هذه المسئوليات دور إدارة المراجعة الداخلية والتى تقدم تأكيدات مستقلة عن فعالية طريقة إدارة المخاطر.
- 8. في بنك الجزيرة، تتولى إدارة المخاطر ، من خلال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء و مدراء مخاطر الائتمان مسئولية مستقلة تتمثل في مراجعة والتوقيع المشترك بالموافقة 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 إدارة المخاطر والاستشارات لكافة خطوط العمل بالنسبة لفئات المخاطر الرئيسية بما في ذلك المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات (بما في ذلك مخاطر الاحتيال) 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 مسئولة عن تطوير وتنفيذ مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل ذات العلاقة
 والمفوضة/ 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 إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة مراقبة الاحتيال و اللجنة التنفيذية بالمسئولية 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 المؤسساتية والنظامية، وقوة أرباحه الرئيسية وسمعته وعلامته التجارية. وتحدد سياسة تقبل المخاطر مقاييس المخاطر الرئيسية للبنك والتي يتم رفعها بشكل دوري إلى لجنة المخاطر ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال تقارير محددة.

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 الإستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للقيام بالعناية الواجبة بالعميل بالتزاماته عند استحقاقها. ومن أجل التخفيف من حدة آثار المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للقيام بالعناية الواجبة بالعميل أو الطرف المقابل حيث يقوم بتحليل المعلومات المالية الكمية والنوعية له (المعلومات المالية وبيانات الأعمال عادة). ويستخدم البنك نموذج التفييم 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 متاحاً.

وتتم من خلال مسئولي مخاطر الائتمان، والرئيس التنفيذي للائتمان، والرئيس التنفيذي للمخاطر مراقبة المخاطر الائتمانية من خلال المراجعة والرقابة المستمرتان وكذلك من خلال بتقييم مسئولية المدين أو الطرف المقابل وقدرته على الوفاء بالتزاماته من خلال برنامج اتصال منتظم وزيارات لمواقع المشاريع والمراجعة السنوية الرسمية للمركز المالي للعميل ووضعيته. وتهدف الإجراءات الائتمانية إلى تحديد المشاكل بشكل مبكر واتخاذ إجراءات تصديدية إذا لزم الأمر لحماية مصالح البنك. كما يضع البنك حدودا 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 المدفظة – وهـي مخاطر مختلفة تنشأ من التركزات التي تكون حساسة لبعض المؤشرات المحددة كالنشاط الاقتصادي والجغرافيا والضمانات والصناعة وتصنيف المخاطر، الخ... ولتخفيف مخاطر التركز 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 المشروفات الرأس مالية طويلة المدى واحتياجات تمويل المشاريع لعملائه من خلال الترتيبات المشتركة للوفاء بمتطلبات عملائه. وتتم مراقبة التركزات الائتمانية للمدين والقطاع من خلال مجموعة إدارة المخاطر بشكل دوري أو حسب التعليمات النظامية النافذة من خلال ملخص التقارير الخاصة بالرئيس التنفيذي للائتمان و الرئيس التنفيذي للائتمان و الرئيس التنفيذي من قبل الرئيس التنفيذي للمخاطر المنبثقة عن مستويات التركز وبشكل دوري إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مستويات التركز وبشكل دوري إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن محلس اللدارة.

وتتم مراقبة التركزات 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 الوقائع الاقتصادية والسوقية والقانونية.

(ب) إدارة مخاطر السوق والسيولة:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعدة عوامل بما في ذلك تقلب السوق واتجاهات الأعمال والوضع الاقتصادي العام والعوامل الموضوعية. وتتم 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 إطارًا قويًا لإدارة السيولة يضمن تحديدًا استباقيًا لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة وقياسها مقابل تكلفة هذه السيولة. تستمر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتركيز على ضمان بقاء التمويل / السيولة بتكاليف معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد المرتفعة. قام البنك أيضًا بتطبيق نظام عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية الشاملة وفقًا 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.

(ح) ادارة 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.

يقـوم البنـك داليـاً وبمسـاعدة مستشـار خارجـي بمراجعـة إطـار مكافحـة مخاطـر الاحتيـال في البنـك. الهـدف مـن هــذه المبـادرة هــو تنفيـذ برنامـج شـامل لإدارة مخاطـر الاحتيـال يكـون قـادراً عـلى معالجـة الجوانـب التاليـة:

- . مراجعة هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به.
- تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
 - إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال والإجراءات الخاصة بمكافحة الاحتيال.
 - تنفیذ حل شامل لمکافحة ومنع الاحتیال والکشف عنه فی جمیع أنحاء البنك.
- 5. 🛚 بناء آلية لنقل المعرفة والقدرات والخبرات ذات الصلة فى ممارسات إدارة مخاطر العمليات فى البنك وعمليات البنك التشغيلية.

10- المخاطر الائتمانية:

أ- لمحة عامة

تتمثـل المخاطـر الائتمانيـة في إخفـاق مديـن البنـك أو الطـرف المقابـل في الوفـاء بالتزاماتـه طبقـاً للـشروط المتفـق عليهـا. ويشـمل ذلـك أيضـا المخاطـر الناشـئة عـن معامـلات التســوية والمقاصـة.

إن الوحدات الرئيسية المسئولة عن تحمل / تبنى المخاطر الائتمانية بالبنك هى:

- 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 فعاليات تبني المخاطر الائتمانية العائدة لها والتي تم تضمينها فى سياسة المخاطر الائتمانية، وسياسة مخاطر الخدمات المصرفية الفردية وسياسة مخاطر السوق/ السيولة.

ب- مخصصات القروض والتمويل

الإفصاح بموجب بازل الركن الثالث - للعام 2019

لتأكد من أن البنك لا يزال المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقـم 9. وفي هـذا الصدد ، فقد قام البنك باسـتكمال وتسـليم هـذا المشروع الرئيسي لضمان أن يتم إعطاء تطبيق معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقـم 9 التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً عـلى ذلك، فإن البنك الآن متوافق تمامًا مع معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقـم 9 لأسـاليب خسارة الائتمان المتوقعة، والسـيناريوهات والنـماذج المناسبة ضمن توجيهات مؤسسة النقـد العـربي السـعودي.

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقا لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ضمن معيار المحاسبة الدولية - إصدار رقم 9. تخضع سياسة المخصصات للسياسة الائتمانية للبنتمان المخصصات للسياسة الائتمانية للبنتمان ومعيار المحاسبة الدولي –إصدار رقم 9 وتتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي العام و لجنة إدارة المخاطر. تتم مراجعة جميع البياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس ألبدارة ومجلس الإدارة.

وقد أدخل معيار المداسبة الـدولي رقـم 9 قواعـد منقحة لتصنيـف أصـول المؤسسـات الماليـة ومداسـبتها وقواعـد النظـر في تقديـم التقاريـر واعتبار المخصصات وفقا للمعايير الجديـدة بهـدف معالجة أوجه القصـور فيـما يتعلق بالاعتراف بالمخصصات والإشراف عليها. وفيـما يـلي النـماذج الرئيسـية الثلاثـة لمبـادئ معيار المحاسـبة الـدولس - إصـدار رقـم 9:

- 1. تصنيف وقياس الأدوات المالية.
- 2. انخفاض قيمة الموجودات المالية.
 - 3. محاسبة التحوط.

يهدف معيار المداسبة 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 اختبار خصائص التدفقات النقدية على مستوى الأداة الفردية. يبدأ احتساب انخفاض القيمة مع عملية تقييم المرحلة، لتحديد مدى انطباق الموجودات على المراحل الثلاث المحددة، استنادا إلى مستويات مخاطر الائتمان. وفيما يلى تلخيص لأنواع المراحل وقواعد التقييم.

الوصف	التعريف	المرحلة
تتضمن هذه المرحلة الموجودات العاملة والخالية من مؤشرات لانخفاض قيمتها. ويشمل هذا أيضًا الأصول التي يتم إنشاؤها حديثاً، مع الأخذ في الاعتبار التقييم في عملية التقدير .	تمييز موجودات مخاطر الائتمان المنخفضة	المرحلة الأولى
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	الموجودات التي حدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان	المرحلة الثانية
يستند تصنيف الموجودات في المرحلة ٣ إلى دليل موضوعي على انخفاض القيمة، استنادا إلى مراقبة الائتمان، والوضع المتأخر للحسابات. ويمكن أيضا أن يستند تصنيف المرحلة ٣ إلى التقييمات النوعية، استنادا إلى المعلومات الداخلية أو الخارجية المتاحة والمتعلقة بالحسابات أو المقترضين.	فئة الموجودات المتعثرة وغير العاملة	المرحلة الثالثة

11- مخاطر السوق

أ- مقدمة:

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأية أداة 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.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هـــ المخاطر المترتبـة عـلى خسارة أي أصول ماليـة صادرة بعملات أجنبيـة لقيمتها، أو تحقيـق أيـة مطلوبـات

صادرة بعملات أجنبية ربحا في القيمة. وقد وضعت سياسة مذاطر الذزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدير بالذكر أن مذاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي بالريال السعودي وإلى حد أقـل بالدولار الأمريكي أو بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي.

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مذاطر أسعار الأسهم في المذاطر 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 راس 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 اسهم غير متداولة. و يتم 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 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 ومخاطر السيولة عوامل المخاطرة الرئيسية التى 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 ومن خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادرا على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير محتملة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. ويتم تحديث هذه السيااريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديدها 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 محددة الأهداف وذلك لاختبار مرونة بعض المحافظ المحددة. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

12- مخاطر العمليات:

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

لقد تم تأسيس فريق مستقل يتولى إدارة مخاطر العمليات يتبع لمجموعة إدارة مخاطر البنك، وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط وإدارة مخاطر العمليات بالبنك. وعمليات هذه الإدارة تتم طبقا للتعليمات الواردة في سياسة وإطار مخاطر العمليات. وبالإضافة لذلك، فقد وضع البنك وطبق برنامجا لاستمرارية 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 مذاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المذاطر والأقسام المتبنية للمذاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل والدعم ضمن البنك، فمع أن إدارة العمل والأنشطة والمذاطر هي من مسؤولية مجموعات وأقسام الأعمال والمساندة، إلا أنه تم أيضا إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مذاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف تحديد وقياس وتقييم المذاطر والإحراءات الرقابية المرتبطة.

هـذا، ولقـد قامـت إدارة مخاطـر العمليات خـلال السـنة بتنفيـذ عملية جمع متخصصة للبيانـات مـن خـلال الاجتماعات المتكـررة مع رؤسـاء الأقسـام والإدارة العليـا سـعيا منـه لتأمين فهـم واضح لتوجهـات العمـل مـن خـلال تعميـم الأهـداف الإسـتراتيجية. ويـأتي تصميـم هـذا النهـج مـن أجـل ربـط توجهـات الإدارة بمسـتويات تحمـل المخاطـر المخصصة وبيانـات المخاطـر.

استعداداً للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تـم تطوير وتنفيذ برنامج توعية شـامل بالمخاطر شـمل الإدارة و ممثـلى المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

كما تم وضع جدول تفصيلى لتوزيع المخاطر بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال والمساندة بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة

الإفصاح بموجب بازل الركن الثالث - للعام 2019

التي تتطلب انتباهها واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلى الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتى 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 وتحدث بشكل منتظم. وتشمل دورة مراجعة أجراءات 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.

وقد وضع البنك برنامجا شاملا 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 دورى لضمان إنها تعمل وفقا لما صممت لـه.

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 اتجاها 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 مسبقا 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 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 من عام 2013م حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجا متكاملا لإدارة استمر ارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمر ارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد. ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

- · إدارة الأزمات والاستجابة

 - · استمرارية الأشخاص
 - · استرداد الأعمال
- استرداد خدمات تقنية المعلومات في حالات الكوارث

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استمرارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، وتتم مراجعته بشكل منتظم من قبل الأشخاص المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعزز هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها 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 مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية ، يضمن البنك أن تتم مراجعة تعهدات التعاقدات الخارجية من مختلف وجهات النظر واتجاهات المخاطر والتى تغطى الالتزام، مخاطر العمليات، استمرارية الأعمال وأمن المعلومات.

إدارة مكافحة الاحتيال

يقـوم البنـك وبمسـاعدة مستشـار خارجـي بمراجعـة إطـار مكافحـة مخاطـر الاحتيـال في البنـك. الهـدف مـن هـذه المبـادرة هـو تنفيـذ برنامـج شـامل لإدارة مخاطـر الاحتيـال يكـون قـادراً عـلى معالجـة الجوانـب التاليـة:

- . مراجعة هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به.
- 2. تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
 - 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 العمليات في البنك وعمليات البنك التشغيلية.

ب- قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأسمال مذاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقا لتوجيهات مؤسسة النقد 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، وينوي البنك الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل لللأشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر 2017م وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حاليا على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقا للجداول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

كما سـوف يواصل البنـك جمع بيانـات الخسـائر وربطهـا بخطـوط العمـل وذلـك لإنشـاء سـجل شـامل للخسـائر الداخليـة قبـل الانتقـال إلى الطريقـة الجديـدة والتـي تخضع للتوجيهـات النهائيـة مـن مؤسسـة النقـد بهـذا الخصـوص.

13- 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 هيئة رقابة شرعية مستقلة وإدارة رقابة شرعية ضمن المجموعة الشرعية.

(أ) الحوكمة الشرعية

- تمت صياغة إطار الالتزام الشرعي 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 الالتزام الشرعي خطة المجموعة الشرعية على مستوى المؤسسة والتي تتكون من هيكل الدوكمة الشرعية وإجراءات الأنظمة والرقابة التي يجب أن يتم تبنيها من قبل كيانات العمل ذات العلاقة عبر المجموعة. ويتم تنفيذ الدوكمة الشرعية من خلال المجموعة الشرعية عبر الأقسام التالية:
 - أمانة الهيئة الشرعية.
 - الأبحاث والتطوير.
 - المطابقة الشرعية.

(ب) الهيئة الشرعية

يخضع البنـك لمعايـير الحوكمة الشرعيـة للمؤسسـات الماليـة الإسـلامية والتـي تقتـضي أن يقـوم أي بنـك إسـلامي مرخص بإنشـاء هيئـة رقابـة شرعيـة يعهد لها توجيه نشـاطات المؤسسـة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعـة الإسـلامية، وتكون فتاواهـا وقراراتهـا ملزمـة للمؤسسـة.

وتتمثل مسئوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

- اعتماد عقد التأسيس والنظام الأساسى واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة فى عمل البنك.
- دراسة صيغ العقود والمستندات والتطبيقات القائمة لدى البنك ، وتقرير ما يظهر للهيئة بشأنها ، وتصحيح المنتجات القابلة للتعديل .
- النظر في جميع المعاملات والمنتجات التي ينفذها البنك لأول مرة لبيان مدى موافقتها لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها.
- تقديم البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها والإسهام في تطويرها لإثراء تجربة البنك في هذا المجال.
- المراجعة الدورية بواسطة إدارة الرقابة الشرعية في المجموعة الشرعية لمعاملات البنك الإسلامية للتثبت من صحة التطبيق والتأكد من أنها مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن الهيئة بشأن المعاملات المستحدثة، وذلك بفحص ملفات ومستندات العمليات والعقود والاتفاقيات المبرمة بشأنها.

الإفصاح بموجب بازل الركن الثالث - للعام 2019

- الإجابة على التساؤلات والاستفسارات والاستيضاحات الواردة من الإدارة العليا للبنك أو من مختلف الإدارات الفنية الأخرى وكذلك الواردة من المتعاملين مع البنك.
- تقديم تقرير سنوي شامل للجمعية العمومية يبين فيه مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية على ضوء ما جرى بيانه من آراء وتوجيهات ومن خلال ما تم مراجعته من معاملات، والإطلاع على ميزانية البنك السنوية.
- التأكد من تجنيب المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرفها في وجوه الخير العامة وفقاً للتقارير المعدة من قبل إدارة المطابقة الشرعية في المجموعة الشرعية.
 - التأكد من حساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(ج) إجراءات تنقية الدخل غير المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم إنشاء هيكل المراقبة من أجل معالجة والإبلاغ عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة وأيضا المعاملات المحتملة لان تكون غير متوافقة مع مبادئ الشريعة

وتشمل الإجراءات الترى يتبناها البنك من أجل إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي الإجراءات والعمليات التالية:

- التوعية والاتصالات
 - التحديد والتقييم
 - التخفيف والرقابة
- المراقبة ورفع التقارير

14- مخاطر السيولة:

تكمن 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 جد تنويع مصادر التمويل، ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقتضى 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 نسبتين من أجل إدارة مخاطر السيولة وهما نسبة تغطية السيولة ونسبة صافى التمويل الثابتة.

أ- طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن وحدة أعمال الخزينة وجود تمويل كاف من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية فى 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..
 - إدارة التدفقات النقدية قصيرة وطويلة الأجل من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
 - مراقبة تركزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار مقدمى الأموال.
 - تنویع مصادر التمویل من أجل ضمان وجود مزیج تمویلی ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل
 الثابتة ضمن المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد أوالتحمل 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.

انسجاماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى مؤسسة النقد يعادل 7 % من إجمالي حجم ودائع الطلب و 4 % من ودائع العملاء الآجلة.

وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20 % من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوما.

ويملك البنك حاليا محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من سندات السعر العائم والصكوك الحكومية الصادرة عن مؤسسة النقد. وتعتبر هذه

المحفظة ذات نوعية وسيولة عالية مع إمكانية توفر التمويل (حتى 85-90 % حسب الأداة الاستثمارية) من خلال نافذة إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد. علاوة على ذلك، يتعهد البنك بتقييم مفصل لمخاطر السيولة بموجب عملية المراجعة السنوية لبرنامج تقييم كفاية السيولة الداخلية.

15- مخاطر أسعار الربح فى المحفظة البنكية:

تنشأ مخاطر أسعار الربح من التغير ات في أسعار الربح والتي تؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية الحساسة لأسعار الربح فى المحفظة البنكية.

حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبنود خارج الميزانية

يقوم البنك بإدارة تعرضه للآثار المترتبة عن مختلف المخاطر المرتبطة بالتقلب في المستويات السائدة لأسعار الربح في السوق على مركزه المالي وتدفقاته 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 بناء على استحقاقات القروض (حيث يتطلب التمويل طويل الأجل أسعار ربحية أعلى).

يتم قياس مخاطر أسعار الربحية حسب أفضل الممارسات المتبعة في القطاع ويتم الإبلاغ عنها بشكل يومي إلى الإدارة العليا. يستخدم البنك نماذج سلوكية للودائع غير المستحقة. تستخدم هذه النماذج بيانات سلسلة زمنية إحصائية. وتستمد الافتراضات المتعلقة من نتائج النموذج بالاقتران مع عوامل نوعية أخرى. وبصورة أساسية، يتم وضع نسبة صغيرة من الودائع غير المستحقة (استناداً إلى قطاع الأعمال) في مجموعة فجوات قصيرة الأجل، بينما يذهب الباقص إلى مجموعة فجوات طويلة الأجل.

لقـد قـام البنـك بتنفيـذ التعليـمات المعدلـة مـن قبـل لجنـة بـازل حـول الإشراف البنـكي / مؤسسـة النقـد العـربي السـعودي فيـما يخـص مخاطـر أسـعار الربحية في المحفظة المصرفية. وهـذه التعليمات تتعلق بتحديث كل من المبادئ والطـرق المتوقع اسـتخدامها من قبـل البنـوك من أجل قياس وإدارة ومراقــة وضبـط هـذه المخاطـر

16- 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 رئيسى على مخاطر الائتمان.

17- المخاطر الاستراتيجية:

تشير المخاطر الاستراتيجية للبنك إلى المخاطر المترتبة على إيراداته وربحيته والناتجة 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 آخذاً في الاعتبار مختلف محفزات/ عوامل المخاطر ذات العلاقة بعملية التخطيط الاستراتيجي وإمكانيات التنفيذ.

18- مخاطر السمعة:

تشير مخاطر السمعة إلى المخاطر العكسية المحتملة التي يمكن أن تنشأ من تأثر سمعة البنك سلبياً بسبب عوامل كالممارسات اللاأخلاقية أو الإجراءات النظامية أو عدم رضاء العملاء والشكاوى أو الدعاية السلبية/المعاكسة، الخ.

وقد قام البنك بتقييم مذاطر السمعة بناءً على طريقة الأهداف المتوازنة. وتنسب هذه الطريقة مختلف محفزات / عوامل المخاطر إلى أفضل الممارسات من أجل حساب درجة تقييم عامة.

19- مجموعة إدارة مخاطر الشركة (البنك) – الإجراءات المستقبلية

يواصل البنك تركيزه على تعزيز وتقوية ممارسات وثقافات إدارة المخاطر لديه. وفي هذا السياق فقد قام البنك بإعادة تنظيم إدارة المخاطر لديه بما يمكنها من تقديم التطمينات لأصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين بأن البنك يطبق نصاً وروحاً ممارسات وإجراءات إدارة مخاطر قوية. إضافة لذلك، فقد تم إجراء مراجعة تفصيلية لكافة السياسات والإجراءات المعتمدة بما يضمن استمرار صلاحيتها وملائمتها للأغراض المحددة.

كما قـام البنـك بإجراء مراجعة تفصيليـة وتحقـق وإعادة تطويـر (حيثـما لـزم الأمر) لأنماط تقييـم المخاطـر لديه بما يضمـن أن تبقـى تلـك الأنماط مواكبة

الإفصاح بموجب بازل الركن الثالث - للعام 2019

للأهداف الاستراتيجية العامة وقادرة على التنبؤ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة. وضمن هذا الإطار فقد طور البنك أنماطاً محددة من المحافظ مقابل أنماط الإقراض للشركات والمؤسسات التجارية والشركات المتوسطة والصغيرة والإقراض المتخصص. ويجري أيضا العمل على تطوير مجموعة من الأهداف المتوازنة فيما يخص المحفظة الفردية بالبنك بما يضمن أن يتم تنفيذ تقييم مخاطر المدين على أساس الطلب (قبل الموافقة) والسلوكيات (بعد الموافقة).

شرع البنك في إجراء عملية تحقق مستقلة لنماذج تقييم المخاطر الملتزم بها لضمان أن تظل هذه النماذج متزامنة مع الأهداف الاستراتيجية العريضة وأن تتنبأ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة. ويجري وضع مجموعة منفصلة من بطاقات الدرجات فيما يتعلق بمحفظة التجزئة للبنك لضمان تنفيذ تقييم المخاطر الخاص بالمدين فى كل من طلب التقديم (ما قبل الموافقة) والسلوكى (الموافقة على الموافقة).

يقوم البنك أيضًا بتحديث منصة/برنامج نموذج تقييم المخاطر الداخلية إلى إصدار جديد ومحسن. سيساعد ذلك البنك في تنفيذ نموذج «خرائط تدفق الائتمان» في عمليات إدارة مخاطر الائتمان والموافقة عليها. وبمجرد تنفيذها، سيتم إضفاء الطابع الآلي على عملية الإقراض الخاصة بالبنك لإزالة الإجراءات اليدوية والمعيقة للعمل التى لا داعى لها، وتبسيط التدفق التشغيلى وخفض وتقليل وقت اتخاذ القرار والتنفيذ

بالإضافة إلى ما سبق يستعد البنك لتنفيذ معايير بازل 3 لمرحلة ما بعد الأزمات وبهدف البنك إلى الالتزام بهذه المعايير بحلول الأول من يناير 2022م وذلك وفقاً لإرشادات لجنة بازل ومؤسسة النقد العربى السعودى.

الإدارة العامة طريق الملك عبدالعزيز، ص.ب 7726، جدة 24412 المملكة العربية السعودية ماتف: 8888 600 12 (694+) فاكس: 8881 609 12 (694+) فاكس: BAJZSAJE البريد الإلكتروني: info.baj.com.sa www.baj,com.sa

