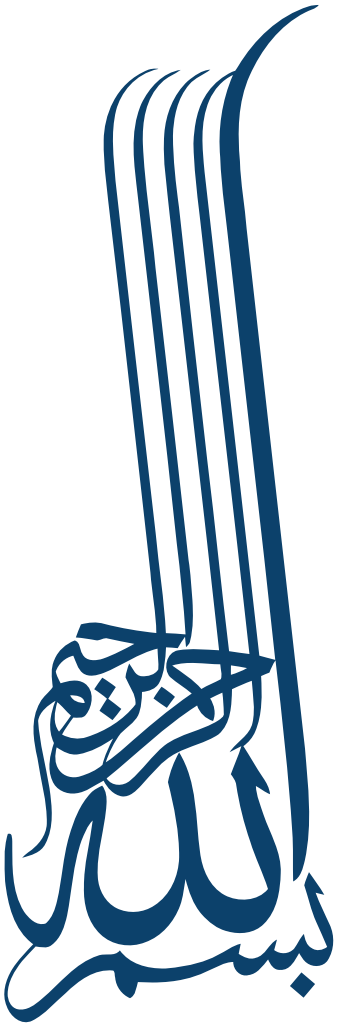
بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

2020
التقرير السنوي

المحتويات

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	71-15
شبكة الفروع	77-72
تقرير اللجنة الشرعية	78
بيان الرقابة الداخلية	79
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين والقوائم المالية وإيضاحاتها	169-81
الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام 2020	182-170


بسم الله الرحمن الرحيم

خادم الحرمين الشريفين

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود

صاحب السمو الملكي

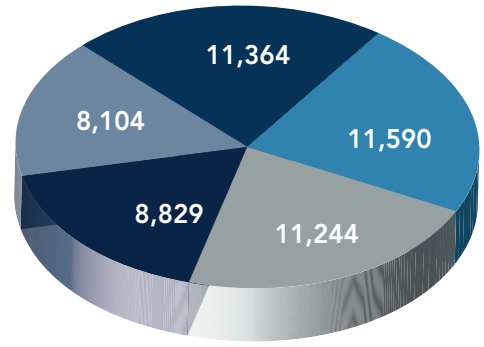
الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود

ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع

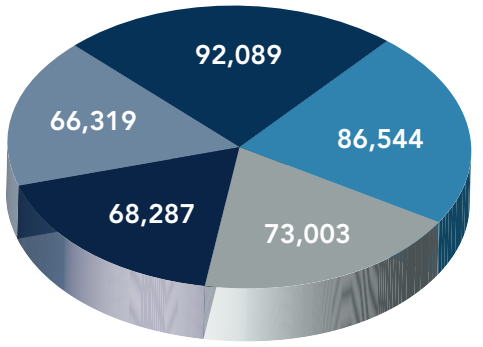
المؤشرات المالية

المؤشرات المالية

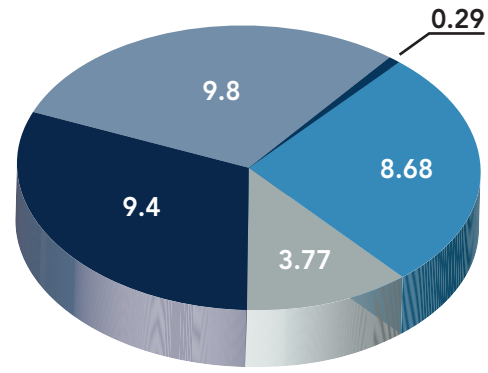
(بملايين الريالات السعودية – باستثناء ما تم تحديده خلافا لذلك)	2016	2017	2018	2019	2020
صافي القروض والسلف	42,099	39,790	40,897	49,660	**53,961**
إجمالي الموجودات	66,319	68,287	73,003	86,544	**92,089**
ودائع العملاء	51,602	50,278	51,804	62,697	**68,004**
إجمالي المطلوبات	58,216	59,459	61,759	74,955	**80,724**
حقوق المساهمين	8,104	8,829	11,244	11,590	**11,364**
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	872	858	1,000	1,122	**31**
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	729	830	378	991	**34**
إجمالي دخل العمليات	2,519	2,580	2,665	2,977	**3,287**
نمو صافي الدخل (%)	(43.33)	13.82	(54.42)	161.98	**(96.59)**
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	(13.79)	2.43	3.30	11.72	**10.41**
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	9.40	9.80	3.77	8.68	**0.29**
العائد على متوسط الموجودات (%)	1.13	1.23	0.54	1.24	**0.04**
ربح السهم بالريال السعودي	1.28	1.46	0.50	1.21	**0.04**



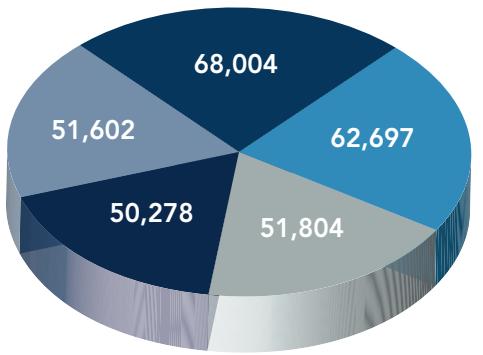
حقوق المساهمين / الملكية بملايين الريالات السعودية



إجمالي الموجودات بملايين الريالات السعودية



العائد على متوسط حقوق الملكية (%)



ودائع العملاء بملايين الريالات السعودية

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 الاحتياجات
- 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 / خليفة بن عبداللطيف الملحم
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / عبدالله بن صالح الرشيد
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / عادل بن سعود دهلوي
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / إبراهيم بن عبد الله الحديثي
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / تركي بن عبدالله الفوزان
عضو مجلس الإدارة

الأستاذ / نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
عضو مجلس الإدارة

كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على المبعوث رحمة للعالمين، نبينا محمد صلى الله عليه وسلم، وعلى من تبعه بإحسان إلى يوم الدين وبعد،

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة الكرام، أن أقدم لكم التقرير السنوي لبنك للعام 2020.

بفضل الله تعالى ونعمته ثم القيادة الحكيمة لخادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، ولصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع - حفظهما الله - تمكن الاقتصاد السعودي من مخالفة كل التوقعات الدولية بالانكماش في ظل تداعيات جائحة كورونا عالميا، واتخذت حكومتنا الرشيدة إجراءات نوعية حصنت الاقتصاد الوطني من مضاعفات كوفيد 19، ومن بين تلك الاجراءات على سبيل المثال لا الحصر: ضخ قرابة 100 مليار ريال لدعم الاقتصاد، لا سيما القطاع الخاص، بجانب مبادرات تحفيزية (منها عدة إعفاءات وتأجيلات في سداد الرسوم والضرائب من أجل دعم القطاع الخاص).

لقد تمكنت حكومتنا الرشيدة من إدارة الجائحة باحترافية ومهنية عالية شهد لها العالم ، عبر حزمة من المبادرات والحوافر كما أسلفنا، وهدفت هذه المبادرات إلى تخفيف أي أثر مالي واقتصادي قد يمُر به القطاع الخاص، ومن بين هذه المبادرات على سبيل المثال لا الحصر: تمديد فترة السماح وإعادة جدولة القروض للمنشآت الأشد حاجة بمبالغ تصل قيمتها إلى أكثر من 6 مليارات ريال، ودعم التوظيف من خلال تخصيص مبالغ بقيمة 4 مليارات ريال تستهدف دعم أكثر من 300 ألف مستفيد للعمل في القطاع الخاص عن طريق تقديم برامج دعم التوظيف والتدريب، وأيضا زيادة محفظة الإقراض المباشر، الخاصة بالمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة لتصل إلى 2 مليارات ريال يستفيد منها 6 آلاف رائد ورائدة الأعمال كما تم تخصيص ملياري ريال لتمويل برامج الإقراض غير المباشر عبر المؤسسات المالية، وبقرار من وزارة المالية، تم تخصيص 120 مليار ريال لتخفيف الأثر المالي والاقتصادي على القطاع الخاص.

لقد دخل العالم نتيجة لهذه الجائحة في أكبر وأسرع وأخطر صدمة في التاريخ الحديث، الأمر الذي شكل تحديات شتى على المناحي الاقتصادية والرعاية الصحية والاجتماعية للبلدان، وقد امتد أثر ذلك على الاقتصاد الوطني أيضًا حيث كان لانخفاض أسعار النفط والوباء الأثر الواضح على الأحداث الرئيسية في المملكة العربية السعودية كسائر دول العالم، مثل موسم الحج والعمرة الذي أثر بدوره على حجم المعاملات والتحويلات والضيافة.

وعملت الحكومة على تحقيق التوازن بين متطلبات الإنفاق، وكذلك ضمان الحفاظ على الاستقرار والاستدامة المالية، وحقق الاقتصاد الوطني مستوى قياسياً في الإيرادات غير النفطية خلال عام 2020 بلغت نحو 358 مليار ريال، بما يعادل نسبة 46.5 بالمئة من إجمالي إيرادات الدولة (770 مليار ريال)، مقابل 412 مليار ريال إيرادات نفطية، بما يعادل 53.5 بالمئة من إجمالي إيرادات الدولة، كما أن هناك تحسناً كبيراً في إيرادات الدولة، وانخفاضاً كبيراً متوقعا في العجز في السنوات المقبلة.

لقد قامت حكومة المملكة بمبادرات شتى هدفت لدعم السيولة من خلال التمويل والضمانات وضخ رأس المال في القطاع الحكومي، وأعلن البنك المركزي السعودي عن عدد من المبادرات المختلفة لإدارة آثار الجائحة خصصت لدعم مؤسسات القطاع المالي.

وجسدت رئاسة المملكة العربية السعودية واستضافتها لمجموعة العشرين خلال العام 2020 ثقلها الاقتصادي والسياسي العالمي، ودورها كعضو رئيس في المجموعة لتحقيق الأهداف المرجوة منها، وأسهمت رئاسة المملكة للمجموعة في دعم مبادرات تيسير التجارة ورفع التنافسية وتحفيز الشركات الصغيرة والمتوسطة، بجانب التشديد على الجوانب الاحترازية والرعاية الصحية لحماية الإنسان في ظل الظروف الراهنة.

كما أسهمت المملكة بالدعم المالي لمساندة الجهود الدولية في التصدي لجائحة فيروس (كورونا) حيث خُصص هذا الدعم لمنظمات وجهات محددة للإسهام في التصدي للجائحة، والاستجابة لحالات الطوارئ العالمية، وتطوير النظم الصحية والتدريب، ودعم أنظمة الإنذار المبكر والاستجابة للأوبئة والجوائح، خاصة في الدول منخفضة ومتوسطة الدخل والدول الأكثر احتياجاً.

وعلى صعيد الاقتصاد المحلى شهدت الأسابيع الأخيرة من عام 2020 موافقة مجلس الوزراء على نظام البنك المركزي السعودي، لتحقيق ثلاثة أهداف رئيسة وهي: المحافظة على الاستقرار النقدي، ودعم استقرار القطاع المالي، بالإضافة إلى ودعم النمو الاقتصادي وتضمن نظام البنك تعديلا لمسمى مؤسسة النقد العربي السعودي، ليصبح البنك المركزي السعودي، ويرتبط مباشرة بالملك، مع استمرار تمتع البنك المركزي بالاستقلال المالي والإداري، وذلك مواكبة للممارسات العالمية للبنوك المركزية.

ويتوقع ان يكون هناك نمواً بالقطاع الخاص، لا سيما المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وأن يكون الربع الثالث من العام الجاري 2021 بداية الانتعاش التدريجي، ومن المتوقع أيضا أن تحقق ميزانية المملكة العربية السعودية لعام 2021م نمواً جيداً في ظل الاعتماد على الإيرادات غير النفطية التي تعتبر من بين أهم أهداف رؤية 2030، فالميزانية الحالية تصل قيمتها إلى 990 مليار ريال، وتقدر الإيرادات فيها بـ 849 مليار ريال، وهي أرقام مبشرة ومطمئنة، ومن المتوقع أن تدعم مشروعات صندوق الاستثمارات العامة الكبرى الاقتصاد الوطني خاصة مع التزام الصندوق بضخ أكثر من 160 مليار، في الاقتصاد المحلي.

وعلى مستوى بنك الجزيرة، أؤكد لكم أن الأهداف الرئيسية للبنك في الوقت الراهن والمرحلة المقبلة تتمثل في تقديم مجموعة متعددة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء الأفراد والشركات والتي تضم الحسابات الجارية والادخارية والمرابحة والإستصناع والإجارة والتورق والمشاركة وبطاقات الائتمان والصكوك، والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل لجنة شرعية مستقلة.

وبالنسبة للمخاطر المحتملة، وكيفية مواجهتها، قام بنك الجزيرة باعتماد وتبني طريقة متينة وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، وبذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فاعل تعريف وتقييم وقياس السيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى المنشأة.

إن قوة التصنيف الائتماني للبنك تمثل دلالة على القوة المالية النسبية التي يتمتع بها، حيث عزز قدرته على الوصول إلى مصادر تمويل بسعر أفضل.

كما واصل بنك الجزيرة في عام 2020 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.

وخلال العام 2020 م أتم البنك إجراء عدة تجارب هدفت لضمان استمرارية الأعمال دون انقطاع، كما قام بتنفيذ وتطبيق إطار شامل لإدارة مكافحة مخاطر الاحتيال في البنك منسجماً مع توجيهات البنك المركزي السعودي «ساما» وأفضل الممارسات المحلية والدولية بهذا الخصوص.

وحرصاً من بنك الجزيرة على تنفيذ تعليمات ولوائح البنك المركزي السعودي، وضع البنك ضوابط رقابية مستدامة على مستوى البنك وقطاعات أعماله المختلفة، والذي انعكس بشكل كبير على كافة الجوانب، بالإضافة إلى رفع وعي الموظفين بالمخاطر المترتبة على عدم الالتزام والجرائم المالية ونهدف باستمرار لمواصلة تعزيز أنشطة التحول الرقمي مما يؤهلنا لنكون مؤسسة إسلامية مبتكرة.

وعلى صعيد المستقبل، فإن البنك يتطلع بكل ثقة لمواصلة نفس الزخم في النمو خلال عام 2021 وخاصة في ضوء الإشارات والدلائل بتلاشي التباطؤ الاقتصادي، كما يتطلع أيضاً للاستفادة من نقاط القوة الرئيسية لديه بما في ذلك العلامة التجارية القوية، والنهج القائم على تعزيز العلاقات، والتفاني في تقديم الخدمات، علاوة على سجله الناصع في مجال الإدارة، وذلك بما يوفر لقاعدة عملائنا تجربة مصرفية حيوية مع التركيز في نفس الوقت على تعزيز موقع بنك الجزيرة كخيار مفضل بين عملاء الخدمات المصرفية للأفراد و للشركات وتحويل الأموال .

وانسجاماً مع العناية بتوطين الوظائف، تمكن البنك وبنجاح تام من تحقيق السعودة بنسبة 100% في مراكز تحويلات فوري التابعة له، كما قام البنك بشكل عام بالاهتمام بالموارد البشرية من حيث الدعم ، جاء هذا القرار على هامش اجتماع مجلس إدارة البنك الذي عقد في 7 أكتوبر الجاري بتعيين الأستاذ/ نايف العبدالكريم رئيساً تنفيذياً لبنك الجزيرة اعتباراً من الأول من نوفمبر الماضي، حيث ينسجم هذا القرار مع سياسة البنك الى النهوض بأدائه من خلال استقطاب الكفاءات الوطنية المتميزة والقادرة على دفع مسيرة النمو ومواصلة الإنجازات التي تم تحقيقها.

ويسعى بنك الجزيرة عبر برنامجه للمسؤولية الاجتماعية (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) إلى تأكيد دوره الفاعل في العمل المجتمعي وحضوره النشط في دعم مشاريع التنمية المستدامة والقوى البشرية من شباب وفتيات الوطن، وساهم البنك في صندوق الوقف الصحي مع وزارة الصحة بمبلغ 5.6 مليون ريال، كما ساهم في الصندوق المجتمعي مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بمبلغ 3.49 مليون ريال، بالإضافة إلى إطلاق ودعم أكثر من 22 مشروعاً على مستوى المملكة العربية السعودية شملت توفير السلال الغذائية والمستلزمات الطبية ودعم تكاليف الإيجار، و استفاد منها أكثر من 7,500 مستفيد.

وعمل البنك المركزي السعودي خلال الفترة الماضية على مواكبة متطلبات العصر والتطور الاقتصادي والمالي المتسارع حول العالم، ومنسجما مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030، التي تهدف إلى أن تكون المملكة العربية السعودية نموذجا ناجحا ورائدا في العالم على مختلف الأصعدة، فهو الكيان المسؤول عن وضع وإدارة السياسة النقدية واختيار أدواتها وإجراءاتها، إضافة إلى توضيح علاقة البنك بالحكومة والجهات الدولية الخارجية ذات العلاقة، ووضع النظام إطاراً لحوكمة أعمال البنك وقراراته.

وأخيراً، لا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الادارة والمساهمين إلا ان أتقدم بالتقدير والامتنان للدعم المتواصل الذى يتلقاه القطاع المصرفي من لدن مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، ولصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبدالعزيز آل سعود، ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع ورئيس مجلس الشؤون الاقتصادية - حفظهما الله - ومعالي وزير المالية، والبنك المركزي السعودي، وهيئة السوق المالية، وكافة موظفي البنك لدعمهم وتوجههم وجهودهم في تطور مسيرة البنك بما يمكنه من الوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا الكرام، وترسيخ بنك قوى وناجح.

وفي الختام نبتهل إلى المولى عز وجل لما وفقنا فيه لتحقيق هذا النجاح.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

المهندس/ طارق بن عثمان القصبي

رئيس مجلس الإدارة

الإدارة التنفيذية

الأستاذ / نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي
رئيس مجموعة الخزينة

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

الأستاذ/ حمد بن عبدالعزيز العجاجي
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

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

الأستاذ / أحمد بن سفيان الحسن
مسؤول العمليات الأول

الدكتور/ فهد بن علي العليان
رئيس مجموعة الشريعة والمسؤولية الاجتماعية

الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم
رئيس مجموعة إدارة المخاطر

الأستاذ/ شاهد أمين
المسؤول المالي الأول

الأستاذ/ خالد بن عمر المقرن
رئيس المجموعة القانونية

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

الأستاذ/ حمد بن إبراهيم العيسى
رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

الأستاذ / عبدالعزيز بن سليمان الزمام
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

الأستاذ/ لؤي بن إبراهيم النمري
رئيس مجموعة الموارد البشرية المكلف

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على عبده ورسوله نبينا، وسيدنا محمد، وعلى آله وأصحابه ومن اهتدى بهداه إلى يوم الدين وبعد :

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن فريق الإدارة العليا لبنك الجزيرة، أن أقدم لكم تقرير الأداء المالي للبنك للعام 2020م

بدايةً، غني عن التعريف بأن جائحة فايروس كورونا COVID-19 خلفت آثاراً سلبية بالغة على مختلف قطاعات الأعمال في المملكة العربية السعودية، والعالم خلال العام، حيث شهدت قطاعات مصرفية عدة تراجعاً كبيراً في أنشطتها التجارية والعملية، إلا أن بنك الجزيرة «بفضل الله تعالى» ، ثم رؤيته الإستراتيجية المقرونة بمبادرات النمو المتنوعة، حافظ على موقعه المتميز.

وتمكّن القطاع المصرفي السعودي فى مجمله من الخروج من عنق الزجاجة ،وأستطاع تجاوز حالة الركود التي فرضتها تبعات الجائحة ، فى ظل حصافة الإجراءات التي تبنّتها المملكة العربية السعودية للتعامل مع الجائحة من ناحية ،وما رافقها من مبادرات نوعية وتحديداً على صعيد القطاع المصرفي، من قبل البنك المركزي السعودي إلى جانب قوة ومتانة المؤسسات المصرفية السعودية، وتفاعلها الإيجابي مع تلك المبادرات ،والتي هدفت في مجملها إلى الحفاظ على استدامة إنتاجية المؤسسات والمنشآت الوطنية.

باشرت حكومة المملكة العربية السعودية في أوائل عام 2020م إجراءات مهيكلة وصارمة للحد من انتشار فايروس كورونا COVID-19، وبالتوازي مع هذه الإجراءات، و كان البنك في كامل الجاهزية لبيئة العمل الجديدة، من خلال التواصل المستمر مع الجهات التنظيمية، فيما يخص الجاهزية المثلى للبنى التحتية اللازمة لاستمرارية الأعمال، مما ساعده على تحقيق آداء ونمو جيدين، كما عمل البنك عن قرب مع البنك المركزي السعودي من أجل التطبيق المتناسق لبرنامج الحوافز الاقتصادية مما خفف القيود العامة للسيولة في السوق. وحافظت الخزينة خلال العام على محفظة واسعة التنوع، والتي سجلت نمواً بمبلغ 2 مليار ريال، من صكوك إصدارات المركز الوطني لإدارة الدين، وبلغ إجمالي الطلبات في المزادات الشهرية 8,2 مليار ريال، ووصلت مبالغ التخصيص إلى 4,8 مليار ريال.

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لتعزيز موقع البنك في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تصميم المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء مصرفية الأفراد في البنك لترقى لمستوى احتياجات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات من الفروع أو عبر الأونلاين إلى الودائع، وبطاقات الدفع، وبطاقات الائتمان، والتمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري. كذلك، سعى البنك لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في 79 فرعاً و19 قسماً للسيدات و 612 جهاز صراف آلي و19,300 نقطة من نقاط البيع.

علاوة على ذلك، فإن الخدمات المصرفية الإلكترونية هي من بين الأفضل في السوق السعودي، ولقد تكللت بحصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل مركز اتصالات وجائزة أفضل خدمة عملاء دولياً.

وأحدث إعادة إطلاق تطبيق الجزيرة للأجهزة الذكية والجزيرة أونلاين تأثيرًا كبيرًا على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية، وإجمالاً، زادت محفظة المطلوبات لقطاع الأفراد لتصل إلى 42,056 مليون ريال سعودي في الربع الرابع من عام 2020 وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 13% في الربع الرابع من عام 2020 لتصل إلى 27,238 مليون ريال سعودي من 24,103 مليون ريال سعودي في ديسمبر2019.

واصل البنك من خلال مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات على خدمة شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك. كما تسخر المجموعة كل ما لديها من خبرات وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها المالية وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة.

وبالرغم من الظروف الاستثنائية التي شهدها هذا العام، إلا أن المجموعة استطاعت أن تحقق معدلات نمو مرتفعة مقارنةً بالعام الماضي، حيث نمى متوسط ودائع العملاء بمعدل 19% بنهاية عام2020 م،كما تتعاون المجموعة وبشكل

وثيق مع شركة الجزيرة كابيتال لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء. وقد ارتفع إجمالي حجم محافظ التمويل التابعة لعملاء المجموعة بمعدل 25 % بنهاية عام 2020 م.

حقق البنك في عام 2020 بعض النجاحات 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، مع التركيز بشكل كبير على أنشطة البيع المشترك على مستوى منتجات الأفراد والخزينة، والشركات والتمويل وأيضا منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية، إضافة لذلك، فقد نفذ البنك بنجاح تام العديد من المبادرات التي كان قد طرحها سابقاً، والتي تركز معظمها على تعزيز فعالية خدمات وأنشطة البنك، مما أسهم في ارتفاع ربحية الأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة على مختلف الصعد.

وحرص البنك على سلامة المنسوبين في جميع قطاعات الأعمال خلال الجائحة للحد من انتشار الفايروس على العاملين والتنبيه عليهم بضرورة اتباع الإجراءات العامة لمتطلبات السلامة والصحة المهنية، بالإضافة إلى تعليمات الجهات الرسمية لتجنب الإصابة بالفايروس، إضافة إلى ذلك، تميز عام 2020م بمبادرات وأنشطة وأعمال رقابية وتدقيقية على نطاق البنك بأكمله، حيث خاضت مجموعة الموارد البشرية حملات مختلفة من التصحيحات المطلوبة لتأكيد جودة مواكبة السياسات الرقابية المحدثة.

على صعيد المستقبل، نؤكد طموحنا على ترسيخ مكانة بنك الجزيرة كمؤسسة مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية داعمة للابتكار والخدمات الرقمية في عام 2023م. مع مواصلة الاستثمار في أحدث التقنيات المتطورة وذلك من أجل خدمة عملائنا الحاليين والمتوقعين بما في ذلك عروض منتجات مبتكرة ومتفوقة من أجل تعزيز موقعنا كبنك مميز وفريد.

حصل بنك الجزيرة على العديد من الجوائز وشهادات التقدير على المستوى المحلي والدولي، مما يعكس دور البنك وجهوده في تلبية احتياجات عملائه الكرام من خلال تقديم منتجات وخدمات استثنائية، والتي منها: جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات لمؤسسات القطاع المالي المتداولة في السوق المالية السعودية للمرة الثانية على التوالي، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل. وشهادة اعتماد من قبل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية (ACCA) ، بما يمثل شهادة على أن البنك من نخبة المنظمات التي توفر فرص التطوير المهني المستمر لمنسوبيه. وأيضاً الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء»، وكذلك عن فئة «أفضل خدمة عملاء» في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2020 م.

وفي الختام أود أن أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام لثقتهم القوية في بنك الجزيرة، كما أنتهز هذه الفرصة لأعبر عن شكري لمقام وزارة المالية، والبنك المركزي السعودي، ورئيس مجلس الإدارة، ومجلس الإدارة والإدارة العليا، وجميع موظفي البنك لجهودهم الكبيرة في نجاح أعماله، ونحن على ثقة تامة بإذن الله تعالى بأننا سنواصل طريق النجاح في السنوات القادمة .

نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، والذي يشتمل على أداء البنك وشركاته التابعة، ويتضمن معلومات حول أنشطة البنك وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الإدارة ولجانه المختلفة، ومعلومات أخرى مكملة.

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، والذي يشتمل على أداء البنك وشركاته التابعة، ويتضمن معلومات حول أنشطة البنك وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الإدارة ولجانه المختلفة، ومعلومات أخرى مكملة.

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 فرع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية.

ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 وتاريخ 29 رجب 1396هـ (الموافق 27 يوليو 1976م) الصادر من جدة. ويبلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل 8,2 مليار ريال سعودي مقسم إلى 820 مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم.

وتتمثل الأهداف الرئيسية للبنك في تقديم مجموعة متعددة ومتكاملة من المنتجات والخدمات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعملاء الأفراد والشركات والتي تضم الحسابات الجارية والادخارية والمرابحة والإستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبي وأعمال الخزينة وبطاقات الائتمان والصكوك والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل لجنة 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 أحد المؤسسات المالية الرائدة التي تعمل بتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية وذات النمو المتسارع في المملكة العربية السعودية، ويقدم خدمات مالية مبتكرة ومتوافقة مع أحكام الشريعة للعملاء الأفراد والشركات والمؤسسات وذلك من خلال كادر يتمتع بأعلى مستويات التأهيل والالتزام.

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية

(بملايين الريالات السعودية – باستثناء ما تم تحديده خلافا لذلك)	2016	2017	2018	2019	2020
صافي القروض والسلف	42,099	39,790	40,897	49,660	**53,961**
إجمالي الموجودات	66,319	68,287	73,003	86,544	**92,089**
ودائع العملاء	51,602	50,278	51,804	62,697	**68,004**
إجمالي المطلوبات	58,216	59,459	61,759	74,955	**80,724**
حقوق المساهمين	8,104	8,829	11,244	11,590	**11,364**
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	872	858	1,000	1,122	**31**
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	729	830	378	991	**34**
إجمالي دخل العمليات	2,519	2,580	2,665	2,977	**3,287**
نمو صافي الدخل (%)	(43.33)	13.82	(54.42)	161.98	**(96.59)**
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	(13.79)	2.43	3.30	11.72	**10.41**
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	9.40	9.80	3.77	8.68	**0.29**
العائد على متوسط الموجودات (%)	1.13	1.23	0.54	1.24	**0.04**
ربح السهم بالريال السعودي	1.28	1.46	0.50	1.21	**0.04**

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 وعدل السنة المنتهية في 2018م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

2- تم تعديل ربحية السهم بأثر رجعي لفترات سابقة 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.

صافي القروض والسلف

بلغ صافي القروض والسلف 54,0 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م مسجلاً ارتفاعا بنسبة 8.7% مقارنة بمبلغ 49,7 مليار ريال سعودي في عام 2019م. 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 4,0 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م، مقارنة بمبلغ 1,4 مليار ريال سعودي في عام 2019م، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية. حيث بلغت استثمارات البنك 29,9 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2020م، مقارنةً بمبلغ 27,6 مليار ريال سعودي في عام 2019م بارتفاع نسبته 8.2% ويعود الارتفاع في حجم الاستثمارات بشكل رئيسي إلى ارتفاع الاستثمارات في الصكوك الحكومية.

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات 92,1 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م، مقارنةً بمبلغ 86,5 مليار ريال سعودي في عام 2019، بارتفاع قدره 6.4% عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 8.5% لتبلغ 68 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م، مقارنة بمبلغ 62,7 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2019م. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في الودائع تحت الطلب بنسبة 21.3 % من 30,8 مليار ريال سعودي إلى 37,4 مليار ريال سعودي. وأيضاً هنالك ارتفاع في حسابات الادخار بمبلغ 0,3 مليار ريال و 0,2 مليار ريال في الودائع الأخرى. في المقابل هنالك انخفاض في الودائع لأجل بنسبة 5.7% من 30,3 مليار ريال سعودي إلى 28,5 مليار ريال سعودي.

إجمالي المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات 80,7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م، مقارنةً بمبلغ 75 مليار ريال سعودي في عام 2019م، أي بارتفاع قدره 7.7% عما كانت عليه في السنة الماضية.

التحليل الجغرافي للإيرادات

يحقق البنك إيرادات العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أي فروع خارج المملكة العربية السعودية، ويوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة. ويشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك للسنة المنتهية في عام 2020م على مبلغ 282 مليون ريال سعودي من عمليات شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة 100 %).

بآلاف الريالات السعودية

المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,080,873	316,866	1,889,380	3,287,119

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

مصرفية الأفراد: وتشمل ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.

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

الخزينة: يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

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

التكافل التعاوني: 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 تعاوني. يمثل القسم الحالي محفظة التأمين الخاصة بالبوليصات التي أبرمها البنك قبل عام 2014م.

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

وبموجبه، تم نقل محفظة التأمين اعتبارًا من 1 يناير 2020م بدون تكاليف على الجزيرة تكافل وهذا يشمل نقل جميع الأصول والالتزامات المتعلقة بهذا العمل.

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

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

بآلاف الريالات السعودية

2020	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	التكافل التعاوني	قطاعات أخرى	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,687,957	605,297	1,052,908	281,953	-	(340,996)	3,287,119
إجمالي مصاريف العمليات	(1,091,008)	(1,679,980)	(324,045)	(140,855)	-	(36,315)	(3,272,203)
الحصة من أرباح الشركات الزميلة	-	-	-	2,326	-	13,953	16,279
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	596,949	(1,074,683)	728,863	143,424	-	(363,358)	31,195

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 2020م:

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

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المُصدر 500 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال « شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» 1 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 10,000 ريال سعودي للحصة الواحدة. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» 500 ألف ريال سعودي مقسمة إلى 50 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 هو 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 لأي من هذه الشركات التابعة.

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجّل البنك أرباحاً صافية قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل بلغت 31,2 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. ويمثل ذلك انخفاضا بنسبة 97.2% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2019م والتي بلغت 1,122 مليون ريال سعودي. وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م مبلغ 33,8 مليون ريال سعودي. ويمثل ذلك انخفاضاً بنسبة 96.6% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2019م والتي بلغت 991,0 مليون ريال سعودي ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى ارتفاع خسائر الائتمان المتوقعة خلال العام إلى 1,576 مليون ريال سعودي، أي بنسبة 904% مقابل 157 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 2019م. بلغ صافي الدخل قبل خسائر الائتمان المتوقعة والزكاة وضريبة الدخل 1,6 مليار ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. ويمثل ذلك ارتفاع قدره 328 مليون ريال سعودي، أي بنسبة 25.6% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2019م والتي بلغت 1,279 مليار ريال سعودي.

ارتفع دخل العمليات للبنك بنسبة 10.4% للسنة الحالية، وتعود الزيادة في دخل العمليات بشكل رئيسي إلى الارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة بنحو 338,2 مليون ريال سعودي أو بنسبة 16.5% من 2.052 مليون ريال سعودي إلى 2،390 مليون ريال سعودي، ودخل العمليات الأخرى بنحو 20,2 مليون ريال سعودي أو 166% من 12,2 مليون ريال سعودي إلى 32,4 مليون ريال سعودي، وصافي دخل تحويل العملات الأجنبية بنحو 10,3 مليون ريال سعودي أو 4.5% من 230 مليون ريال سعودي إلى 240,1 مليون ريال سعودي، وصافي الأرباح من الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنحو 4 مليون ريال سعودي أو 69% من 5,8 مليون ريال سعودي إلى 9,8 مليون ريال سعودي وصافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بنحو 2.8 مليون ريال سعودي أو 149% من 1,9 مليون ريال سعودي إلى 4,7 مليون ريال سعودي. قابل هذا الارتفاع انخفاض في صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بنحو 67،6 مليون ريال سعودي أو 97% من 69,7 مليون ريال سعودي إلى 2,1 مليون ريال سعودي.

بلغت ربحية السهم 0,04 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 مقابل 1,21 ريال سعودي للسنة المنتهية 2019.

وقد بلغ إجمالي الموجودات 92,1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م مقارنة بمبلغ 86,5 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م و بارتفاع قدره 5,5 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 6.4%. بلغت القروض والسلف للعملاء 54 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م بارتفاع بلغ 4،3 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك الارتفاع بنسبة 8.7% من 49,7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك 29,9 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م، بارتفاع وقدره 2,3 مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة 8.2% مقارنة بما كانت عليه في العام الماضي والتي بلغت 27.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م. أما إجمالي المطلوبات فقد بلغ 80,7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م مقارنة بمبلغ 75 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م و بارتفاع قدره 5,8 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 7.7%، في حين بلغت ودائع العملاء 68 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م بارتفاع بلغ 5,3 مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة 8.5% مقارنة بمبلغ 62,7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، أما الصكوك المصدرة لتعزيز رأس المال فقد بلغت 2,0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م مقارنة بمبلغ 2,0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

التمويل وسندات الدين المصدرة

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وتمويل الأموال مع البنوك والبنك المركزي السعودي (ساما)، وذلك حسب معدل العمولة المتعارف عليها في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في 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 الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافا 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 2026م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق 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. هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية («تداول»).

	كما في 31 ديسمبر 2020م (بآلاف الريالات السعودية)
صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي	2,000,000
الإجمالي	2,000,000

الاقتراض من البنوك:

بلغت قروض البنك من البنوك الأخرى 8,5 مليار ريال سعودي في العام 2020م، مقارنة بمبلغ 8,3 مليار ريال سعودي في عام 2019م. بارتفاع بنسبة 3.3%. ويعتبر هذا نشاطا لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

مزايا وتعويضات الموظفين

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) والمبادىء الرئيسة لمجلس الاستقرار المالي، فيقوم البنك بإجراء مراجعات دورية لضمان إتساق هيكل التعويضات لمنسوبي البنك، ويتم الرفع بتقارير عن ذلك للجنة الترشيحات والمكافآت.

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

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية والامتيازات غير النقدية بما يتماشى والمعايير 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 تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2020م مبلغ 279,7 مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

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

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

إن من أهم القضايا المحلية و الدولية التي حدثت خلال العام 2020م:

- جائحة كوفيد-19والتي أثرت سلباً على النشاط الاقتصادي والاجتماعي على مستوى العالم بوتيرة غير مسبوقة. ونتج عن ذلك قيام العديد من الدول بتنفيذ قيودًا محلية صارمة لم تشهد من قبل، بما في ذلك حظر السفر الداخلي، والقيود الجزئية أو الكاملة على الحركة و العمل عن بعد، وإغلاق المدارس والمصانع والمتاجر والخدمات. لقد دخل العالم نتيجة لهذه الجائحة في أكبر وأسرع وأخطر صدمة في التاريخ الحديث، الأمر الذي شكل تحديات شتى على المناحي الاقتصادية والرعاية الصحية والاجتماعية للبلدان. وقد امتد أثر ذلك على الاقتصاد الوطني أيضًا حيث كان لانخفاض أسعار النفط وتأثير الوباء الأثر الواضح على الأحداث الرئيسية في المملكة كسائر دول العالم، مثل موسم الحج والعمرة الذي أثر بدوره على حجم المعاملات والتحويلات والضيافة وأثر ذلك على الشركات والمنشآت العاملة في هذا القطاع. على الرغم من الانخفاض الحاد في الطلب العالمي على النفط بسبب التباطؤ الاقتصادي لـ COVID-19، فقد شهدت صادرات النفط السعودية مرونة معتدلة، مرتبطة في الغالب باكتساب حصة في السوق.
- لقد قامت حكومة المملكة العربية السعودية بمبادرات شتى هدفت لدعم السيولة من خلال التمويل والضمانات وضخ رأس

المال في القطاع الحكومي، كما وأن والبنك المركزي السعودي (ساما) أعلن عن عدد من المبادرات المختلفة لإدارة آثار الوباء خصصت لدعم مؤسسات القطاع المالي. ومن المتوقع أن تعيد هذه الخطوات الثقة في المؤشرات الاقتصادية للمملكة.

- خلال جائحة COVID-19، زادت تدفقات السيولة الخارجة بسبب تأجيل سداد المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتسديد التسهيلات الكبيرة. لقد ادى احتياطي السيولة المتاح المتوقع بعد التدفقات الخارجة المرتبطة بالصدمات لتعزيز القدرة على دعم الإقراض على النحو الذي شجعه البنك المركزي السعودي (ساما).
- يوجد هناك تقلص وضغط في العوائد والإيرادات وذلك نظراً إلى تخفيضات أسعار الفائدة (الأرباح) من قبل البنك المركزي السعودي والإقراض المدعوم المتوقع من البنوك للقطاع الخاص.

1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

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

2. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة 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 الإعتبار متطلبات الأعمال الحالية والأعمال المخططة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديداً استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة كما يقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد واصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود مقبولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام ILAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقًا للمتطلبات التنظيمية. والتي ويركز فيها ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع أحداث السيولة.

3. نوعية الأصول:

قام البنك ببذل التركيز اللازم لضمان بقاء نوعية الأصول لكافة خطوط الأعمال على مستوى مرضٍ 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 منهجاً منظماً لتبني المعيار المحاسبي الدولي- الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية، وروعي الحرص على مراقبة مخاطر السيولة باستمرار واتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيف النقص المحتمل في السيولة للبنك في ضوء مقاييس مخاطر الركن الثاني ووباء كوفيد-19.

إدارة مخاطر السوق:

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

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

مخاطر السوق:

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

إدارة مخاطر السوق:

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

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

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية 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 ومن خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير متوقعة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، يتم النظر في مجموعة واسعة من السيناريوهات بما في ذلك السيولة والأثر على مصادر التمويل بالتماشي مع 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 والبنك المركزي 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 تبخر بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل، ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد بالاحتفاظ 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 صافي التمويل الثابتة.

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

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

وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد على أساس سنوي من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق. انسجاماً مع أحكام نظام مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، و يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى البنك المركزي السعودي (ساما) يعادل 7% من إجمالي حجم ودائع الطلب و4% من ودائع العملاء الآجلة. وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوما.

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

مخاطر العمليات

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

إدارة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبنية للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إبقاء مسؤولية 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.

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

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

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

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

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

كما قام البنك بتشكيل لجنة خاصة معنية بمراجعة السياسات والمنتجات والإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة. وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة قطاعات الأعمال المختلفة بالبنك فيما يخص السياسات أو المنتجات ومختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

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

يتم تعريف المؤشرات الرئيسية للمخاطر لمجموعات العمل / الدعم من خلال ورش العمل ويتم مراقبتها دورياً من خلال إدارة مخاطر العمليات. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز إمكانية التعرض للمخاطر بما يتجاوز الحدود/ المؤشرات المحددة مسبقاً ومناقشتها 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 في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة مخاطر العمليات بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية منذ عام 2013 حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

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

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

صمم برنامج البنك الخاص بإدارة استمرارية الأعمال ليعمل بشكل متواصل، وتتم مراجعته بشكل منتظم من قبل الأشخاص المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعزز هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية، وخلال العام 2020م أتم البنك إجراء عدة تجارب هدفت لضمان استمرارية الأعمال دون انقطاع.

برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

لقد قام البنك بتنفيذ وتطبيق إطار شامل لإدارة مكافحة مخاطر الاحتيال في البنك منسجماً مع توجيهات البنك المركزي السعودي (ساما) وأفضل الممارسات المحلية والدولية بهذا الخصوص. وعليه فإن إطار عمل إدارة مكافحة مخاطر الاحتيال تضمن الجوانب التالية:

- مراجعة هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به على مستوى إدارات البنك المختلفة.
- تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مكافحة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
- إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال والإجراءات الخاصة بمكافحة الاحتيال.
- تنفيذ حل شامل لمكافحة ومنع الاحتيال والكشف عنه في جميع أنحاء البنك.
- زيادة مستوى الوعي بمخاطر الاحتيال المالي على مستويات منسوبي البنك وعملاءه.

إسناد الأعمال لجهات خارجية

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

قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي وقواعد نظام بازل 3 . وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (15%) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، 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 2017 وما يتبعها من إرشادات وتعليمات البنك المركزي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقاً للجداول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

• كفاية رأس المال بموجب متطلبات معيار بازل 2 وبازل 3

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

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

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

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

كشرط إضافي منذ عام 2018، يطلب البنك المركزي السعودي من البنوك تطوير وثيقة تقييم السيولة الداخلية. الغرض من وثيقة تقييم السيولة الداخلية هو إبلاغ مجلس إدارة البنك وكذلك الجهات التنظيمية بتقييم مخاطر السيولة لدى البنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال، عند 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 إرشادات وثيقة تقييم السيولة الداخلية حسب الأصول وبما يتوافق مع الإرشادات التنظيمية في هذا الصدد

المعايير المحاسبية:

يقوم البنك بالحفاظ على دفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة و منظمة. كما يتم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساس للبنك.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. واستناداً إلى تطبيق معايير جديدة، التفسيرات والتعديلات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن بعض السياسات المحاسبية المفصح عنها في القوائم المالية الموحدة قابلة للتطبيق اعتبارًا من 1 يناير 2020 لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2019م.

تعيين مراجعي حسابات البنك:

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية وربع السنوية للبنك. وقد أقر اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المنعقد في 22 شعبان 1441هـ (الموافق 15 أبريل2020 م) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين كي . بي. إم . جي الفوزان وشركاه وتعيين برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام 2020م 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 2020م بسداد الدفعات التالية:

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة (عن عام 2019)	120,16
ضريبة القيمة المضافة و ضريبة الاستقطاع	130,85
زكاة و ضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة *	163,26
ضريبة دخل مدفوعة مقدما (عن عام 2020)	6,65
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	80,08
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها ، الخ	7,05

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 % والباقي سيتم سداده على خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م وتنتهي في 1 ديسمبر 2023م (وقد تم سداد القسط الثاني بمبلغ 88,2 مليون ريال سعودي في عام 2020م).

* يحتوي هذا المبلغ على مبلغ 88,2 مليون ريال سعودي كدفعة القسط الثاني من الاتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م.

الإفصاح عن أسهم الخزينة المحتفظ بها من قبل بنك الجزيرة وتفاصيل استخداماتها

لا يحتفظ بنك الجزيرة بأي أسهم خزينة.

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة 2019م		السنة المالية الحالية 2020م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية	13	19,017,200	12	3,416,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	لا يوجد	-	2	2,393,000
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة	لا يوجد	-	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	لا يوجد	-	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد	-	1	400,000

تتعلق الغرامات المفروضة على البنك خلال العام 2020م بملاحظات مرتبطة بتعليمات مبادئ التمويل المسؤول للأفراد، وتعليمات حماية العملاء والتي تم تقديم توضيحات شاملة لمقام البنك المركزي السعودي وهي محل المراجعة، وقد راعى البنك تعزيز الجوانب محل الملاحظات وآليات التواصل الداخلية ومع الجهة التنظيمية بما يكفل الحد من أي مخالفات مستقبلاً.

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وعدد من أمانات المناطق غرامات مالية على البنك تتعلق في جلها بالاشتراطات البلدية اللازمة نحو فروع البنك وأجهزة الصرف الآلي بلغت في إجمالها 265,84 ألف ريال سعودي خلال عام 2020م كما هو موضح في الجدول أدناه، وقد راعى البنك تعزيز معالجة الجوانب محل الملاحظات:

الجهة النظامية	بآلاف الريالات السعودية
أمانة منطقة الرياض	206,04
أمانة المنطقة الشرقية	0,20
أمانة جازان	5,00
أمانة جدة	16,00
أمانة عنيزة	9,00
أمانة مكة المكرمة	5,00
أمانة نجران	2,60
وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان	2,00
وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية	20,00
الإجمالي	**265,84**

معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام بنك الجزيرة خلال عام 2020م ببعض التعاملات العادية و التي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي تمت وفقاً والتزاماً بما نص عليه نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) وكذلك لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتوجيهات الإشرافية الأخرى. حيث تم التأكد من أن جميع هذه التعاملات قد تمت دون أي شروط تفضيلية، ويوضح الجدول أدناه حجم هذه التعاملات والتي تم تضمينها في القوائم المالية الموحدة:

كانت الأرصدة في 31 ديسمبر 2020م والناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
شركات تابعة		
استثمارات	**501,480**	501,480
ودائع للعملاء	**14,271**	20,730
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**698,548**	651,371
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**289,148**	290,117
ذمم مدينة	**155,320**	289,599
ذمم دائنة	**41,055**	14,625
التزامات وتعهدات	**530,247**	530,247
قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة	**2,707,585**	2,796,949
شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري		
استثمارات	**164,136**	148,332
ودائع للعملاء	**303,056**	238,400
مصروفات مستحقة الدفع	**5,400**	24,850
رسوم مستحقة القبض	**5,400**	-
مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل بيع استثمارات	**-**	22,353

	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم		
قروض وسلف	**31,788**	28,955
ودائع للعملاء	**3,488,360**	4,139,319
التزامات وتعهدات	**2,920**	977

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

	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة		
استثمارات	**251,244**	287,024
قروض وسلف، صافي	**-**	418,182

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

	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	**128,861**	131,574
مصاريف عمولات خاصة	**242,521**	155,321
دخل أتعاب وعمولات	**404**	31
أتعاب صناديق الأمانة	**2,624**	839
صافي حصة مصروفات بشركة زميلة	**22,850**	22,147
أقساط تأمين مدفوعة	**55,032**	40,311
توزيع فائض مستلم من شركة زميلة	**1,169**	1,450
مطالبات مستلمة	**10,729**	10,486
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**7,315**	7,834
دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	-	7,350
سداد مصروف لشركة تابعة	**3,391**	3,391
سداد مصروف إيجار	**117**	103
مصروف إيجار للفروع	**7,983**	8,825
بيع صكوك لشركة زميلة	**2,705**	2,457
المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة	-	92
قيمة الاحتياطيات والمطلوبات المحولة إلى الجزيرة تكافل والمتعلقة بمحفظة التأمين القديمة	**99,895**	-

إجمالي مبالغ التعويضات التي تم دفعها/ تخصيصها لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية خلال السنة على النحو التالي:

	2020 بآلاف الريالات السعودية	2019 بآلاف الريالات السعودية
منافع قصيرة الأجل للموظفين	**115,088**	104,597
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**38,942**	33,416

يقصد بالإدارة 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 (طرف ذو علاقة) في عام 2020م نحو 16,3 مليون ريال سعودي. حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

ألف ريال سعودي

الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني	الفترة	المبلغ خلال 2020 م
اتفاقية تكاليف وتوزيع الموارد – صافي	منتهي في 31 ديسمبر 2020م	5,400
خصم عمولة أتعاب	منتهي في 31 ديسمبر 2020م	5,400
بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي	سنة واحدة	20,145
بوليصة التأمين للرهن العقاري	سنة واحدة	26,649
بوليصة للتأمين على الحياة	سنة واحدة	2,395
بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين	سنة واحدة	671
مصاريف العمولات الخاصة	تعاملات	5,471
مطالبات مستلمة	تعاملات	25,290
توزيعات فائض مستلمة	سنة واحدة	957
بيع صكوك	تعاملات	22,353
قيمة الاحتياطيات والالتزامات المحولة بموجب اتفاقية إتمام تحويل الأعمال بمحفظة التأمين القديمة	ينتهي بانتهاء تحويل مبلغ العقد	53,552
المجموع		**168,284**

وقد بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) في عام 2020م 17,6 مليون ريال سعودي. و تعتبر هذه تعاملات مع أطراف ذات علاقة بالنظر إلى أن عضو مجلس إدارة البنك السابق الأستاذ/ نبيل الحوشان له مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر بحكم عضويته سابقاً في مجلس إدارة كلاً من بنك الجزيرة وشركة الجزيرة للأسواق المالية حتى 07 أكتوبر 2020م.

ألف ريال سعودي

الأعمال والعقود التي بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية	الفترة	المبلغ خلال 2020م
اتفاقية خدمات مشتركة	عقد ساري ما لم ينهى	2,598
مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل	تعاملات	119
دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال	تعاملات	4,569
مصاريف إيجار	تعاملات	5,537
أتعاب صناديق الأمانة	عقد ساري ما لم ينهى	3,698
دخل الرسوم والأتعاب	تعاملات	1,042
المجموع		**17,563**

ملاحظة: تم إدراج المعاملات مع شركة الجزيرة كابيتال على أساس زمني حتى 7 أكتوبر 2020، وهو تاريخ انتهاء عضوية السيد/ نبيل داود الحوشان في مجلس إدارة البنك وشركة الجزيرة كابيتال.

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

ألف ريال سعودي

المتعاقد	اسم الطرف ذي العلاقة	الصلة/العلاقة	طبيعة العقد	فترة العقد	المبلغ خلال 2020 م
الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	شقيق الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	10 سنوات	289
شركة دله للخدمات الصحية	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس إدارة في شركة دله للخدمات الصحية	إيجار موقع جهاز صرف آلي في الرياض	5 سنوات	34
شركة اتحاد الإخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	يمتلك حصة في شركة اتحاد الإخوة للتنمية	إيجار فرع الرحاب	12 سنة	381
المجموع					**704**

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 النواحي المادية ما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه
- أنه لا 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 المنتدب /الرئيس التنفيذي أولكبار 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 التي تمت مراجعتها لعام 2020م.
- عدم وجود تعارض بين قرارات المجلس وتوصيات لجنة المراجعة التي تتعلق بتعيين مراجعي حسابات البنك أو عزلهم أو تحديد أتعابهم أو تقييم أدائهم أو بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينها.

ولقد تم الإفصاح عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمعلومات المتعلقة بأي أعمال أو عقود يكون البنك طرفاً فيها وتكون فيها مصالح لأحد أعضاء مجلس الإدارة أو الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب أو المسؤول المالي الأول أو أي شخص ذو علاقة بهم، في القسم (معاملات الأطراف ذات العلاقة) من هذا التقرير والإيضاح رقم (35 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام 2020م.

أرباح العام 2019م

وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك المنعقدة يوم الأربعاء 22 شعبان 1441هـ (حسب تقويم أم القرى) الموافق 15 أبريل 2020م على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بإجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة على مساهمي البنك عن السنة المالية في 31 ديسمبر 2019م بواقع 0,30 ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة 3% من القيمة الاسمية للسهم. وقد روعي توزيع هذه الأرباح للمساهمين اعتباراً من يوم الثلاثاء 12 رمضان 1441 هـ الموافق 05 مايو 2020م.

سياسة توزيع الأرباح

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

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

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

(جـ) يخصص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي القانوني والزكاة والضريبة مبلغ لا يقل عن (2.5 بالمائة) من رأس المال المدفوع للتوزيع على المساهمين السعوديين وغير السعوديين على أن يتم توزيعه بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقترحه مجلس الإدارة.

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

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

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

التصنيف الائتماني

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

التصنيف الائتماني	موديز	فيتش	الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف
	(في نوفمبر 2020)	(في نوفمبر 2020)	(في مايو 2020)
طويل الأجل	تقييم المستوى الأساسي الائتماني BAA3	تصنيف العجز عن السداد للمصدّر +BBB	
تصنيف الوضع المستقبلي	سلبي	سلبي	غير مصنف
تصنيف الودائع	BAA1/P-2	تصنيف العجز عن السداد للمصدّر F2 قصير الأجل	
المعيار العالمي			A-/A2
المعيار المحلي			A1(sa) / A+ (sa)
تقييم مخاطر الأطراف المقابلة	A3(cr)/P-2(cr)		
إجمالي نقاط التقييم الائتماني			71-75
الدعم السيادي المحتمل		BBB+	
الجدارة الائتمانية للمُصدر		BB+	

المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية

تماشياً مع المتطلبات الرقابية و الإشرافية المحلية والمعايير الدولية، فقد اتخذ بنك الجزيرة عدة إجراءات لمراقبة تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي (ساما) وأفضل الممارسات العالمية في هذا الصدد. وتقوم مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدور فعال في تحسين و تطوير ثقافة وبيئة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومراقبة مستوى الالتزام ككل ووضع الضوابط الرقابية اللازمة التي تمكن 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 ولوائح البنك المركزي السعودي (ساما) فقد وضع بنك الجزيرة ضوابط رقابية مستدامة على مستوى البنك وقطاعات أعماله المختلفة والذي انعكس بشكل كبير على كافة الجوانب بالإضافة إلى رفع وعي الموظفين بالمخاطر المترتبة على عدم الالتزام والجرائم المالية والتي روعي أن تتم من خلال الدورات التدريبية المكثفة لمنسوبيه والرسائل التوعوية عبر الوسائل الإلكترونية، إلى جانب مراجعة كافة السياسات والإجراءات وكذلك تعزيز النظام الآلي لمراقبة مخاطر عدم الالتزام و عمليات 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 والحوكمة 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 و أعضاء 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 تسهم في قيادة وإدارة مناحي الحوكمة الشرعية في البنك بما يتماشى مع مبادئ الحوكمة الشرعية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتوجيهات الإشرافية الأخرى، وراعت المجموعة صياغة وموائمة أطر دليل حوكمة البنك وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح والإفصاح وما سواها، إلى جانب موائمة قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية لضمان اتساقها والقواعد واللوائح المعمول بها وأفضل التطبيقات، إلى جانب دور المجموعة في الإسهام في مناحي وأطر التقييم والملاءمة والتدريب الخاصة بالمجلس ولجانه.

1) 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 وبما يسهم في تعميق و تطوير كفاءة عمل البنك و علاقاته مع أصحاب المصالح، لاسيما وأن البنك يؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين بالبنك من جهة وبقطاع 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 أطر الحوكمة المعمول بها بما يتسق مع القواعد الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية وأفضل التطبيقات فقد روعي خلال العام 2020م إجراء مراجعة

شاملة لجميع مناحي الحوكمة والتي اشتملت على تحديث النظام الأساسي للبنك وثيقة سياسة حوكمته، وسياسة تعارض المصالح المحتملة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديث السياسة الخاصة بالإفصاح ومتطلباته وآلياته. وقد تم العمل على تطبيق هذه السياسات بعد إقرارها من قبل مجلس إدارة البنك. ولرغبة البنك في تعزيز مناحي التواصل مع مساهميه فقد استمر البنك في العمل على 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 محدث 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 المحدثة والمتعلقة بالجمعيات العامة والميزانيات، والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة السنوي يتم توفيرها بصفة دائمة للمساهمين، وتنشر في الصحف المحلية وعلى موقع السوق المالية السعودية (تداول) وموقع البنك الإلكتروني. ورغبة من البنك في تأصيل وعي مساهميه، فقد درج على طباعة وتوزيع الأوراق والوثائق الخاصة باجتماعات الجمعيات العامة و توزيعها على المساهمين عند عقد اجتماعات الجمعيات العامة.

وحرصاً من البنك على الالتزام بالمتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة مبادئ الحوكمة وإطار الحوكمة الشرعية الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) في فبراير 2020م إلى جانب أفضل التطبيقات والممارسات المحلية والدولية، ولضمان الوفاء بهذه المتطلبات في إطار ومنهجية موثقة، فقد راعى البنك العمل على إجراء مراجعات شاملة لكافة أطر ومتطلبات الحوكمة خلال العام 2020م وذلك بهدف تقييم مستوى الالتزام بها، إلى جانب أفضل التطبيقات المتبعة في هذا الشأن.

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

أ) النظام الأساس لبنك الجزيرة: حيث روعي العمل خلال العام 2020م على إجراء مراجعة شاملة لأحكام النظام الأساس ليتسق مع المتطلبات التنظيمية وأفضل التطبيقات المحلية والدولية وتم إقرار النسخة المحدثة من أحكام النظام الأساس في اجتماع الجمعية العامة غير العادية التي عقدت بتاريخ 15 جمادى الأولى 1442هـ الموافق 30 ديسمبر 2020م وتم نشره على موقع البنك وموقع تداول.

ب) سياسات الحوكمة الإجرائية: حيث راعى البنك موائمة كافة سياسات حوكمته وفق التالي :

- وثيقة حوكمة بنك الجزيرة المحدثة وفقاً لإطار الحوكمة الشرعية الصادر من البنك المركزي السعودي (ساما) في شهر فبراير 2020م و الذي أقره مجلس الإدارة في اجتماعه بتاريخ 16 ديسمبر 2020م.
- سياسة الإفصاح، حيث تم إعادة صياغتها لتتواءم مع متغيرات البيئة التنظيمية.
- السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح، حيث روعي صياغة هذه السياسة بشمولية لتغطي تنظيم العلاقة مع كافة أصحاب المصالح من المساهمين والجهاز الإداري والموظفين والعملاء والدائنين والموردين وجميع المتعاملين مع البنك بمختلف صفاتهم .
- السياسة المنظمة للتعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والتي تم إقرارها من مجلس إدارة البنك وتتناول تنظيم العلاقات التعاقدية مع جميع الأطراف ذات العلاقة بما يحمي مصالح البنك ويتوافق وأطر أحكام نظام الشركات واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات الإشرافية.
- سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان الفرعية والإدارة التنفيذية والتي تم إقرارها من الجمعية العامة للبنك في 30 ديسمبر 2020م.
- سياسة معالجة تعارض المصالح.
- سياسة التحقق من استقلالية أعضاء المجلس واللجان الفرعية وأعضاء اللجان من خارج المجلس والتي أقرها مجلس الإدارة.
- السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.
- سياسة توزيع الأرباح، بما يتوافق وأحكام نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك واللوائح التنفيذية الصادرة عن الجهات الإشرافية.
- سياسة وميثاق السلوك الأخلاقي و المهني و التي أقرت من مجلس الإدارة.

ت) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:

قام البنك خلال العام 2020م باستكمال مراجعة وموائمة لوائح عمل المجلس وكافة اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تشتمل على (اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة المسؤولية الاجتماعية) وبما يتسق مع أحكام وثيقة مبادىء الحوكمة، معايير متطلبات التعيين في البنوك، نظام مراقبة البنوك وقواعده، لائحة حوكمة الشركات، وأحكام نظام الشركات.

وخلال العام 2020م أقر مجلس الإدارة تحديث لوائح عمل المجلس واللجان الفرعية المنبثقة عنه، في حين أقرت الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 30 ديسمبر 2020م تحديث قواعد لجنتي المراجعة والترشيحات والمكافآت وفق ما تقضي بذلك التوجيهات الإشرافية.

وتراعي اللجان وفقاً لقواعد عملها، مراجعة أداء أنشطتها وتشكيلها وقواعد عملها بشكل سنوي وذلك لضمان القيام بأعمالها بأقصى فعالية والتزامها بالتمشي مع المتطلبات الإشرافية، والتوصية بأية تغييرات تراها ملائمة لإقرارها من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة.

ث) 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، وفعالية اللجان المنبثقة عن المجلس، وخلال الربع الرابع من العام 2020م وبتوجيه من لجنة الترشيحات والمكافآت قامت مجموعة الموارد البشرية بالبنك بتصميم وإعداد وتنفيذ أطر تقييم فعالية أعمال مجلس الإدارة و اللجان الفرعية المنبثقة عنه وما قامت به من أعمال ضمن نطاق العمل الموكل إليها، وتم الرفع بمخرجات عملية التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت للإطلاع والرفع بتوصياتها لمجلس الإدارة. وينهج البنك تدوير عملية التقييم لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية مره واحدة من قبل مستشار خارجي كل ثلاثة أعوام.

ج) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

من خلال نهج البنك في تعزيز وتطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبية مباشرة وأخرى عن طريق التعلم عن بعد لكامل دورة المجلس الممتدة من يناير 2019م وحتى ديسمبر 2021م، وتشمل هذه البرامج كافة أعضاء المجلس وأعضاء لجانه الفرعية، وقد روعي خلال العام 2020م العمل على تنفيذ عدد من مناشط التدريب الموجهة للمجلس واللجان الفرعية والتي شملت المناحي التالية:

- الجوانب المتعلقة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب
- مناحي استمرارية الأعمال
- مناحي الالتزام
- مناحي مكافحة أساليب الاحتيال المالي
- أطر الأمن السيبراني وأمن المعلومات
- مناحي سياسة التبليغ عن المخالفات
- لمحة عن أفضل التطبيقات المتعلقة بحوكمة الشركات
- أطر الحوكمة الشرعية

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 هاتف رقم 8349-609 012 والبريد 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 2020م و عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

طلبات سجل المساهمين :

خلال العام 2020م روعي طلب سجلات المساهمين وفق البيانات التالية:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(1)	2020/03/01	أخرى
(2)	2020/03/26	أخرى
(3)	2020/04/16	ملف أرباح
(4)	2020/04/26	أخرى
(5)	2020/08/11	أخرى
(6)	2020/10/25	أخرى
(7)	2020/12/23	أخرى
(8)	2020/12/30	الجمعية العامة

بصفة عامة، فإن بنك الجزيرة يلتزم روحاً ونصاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والاسترشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية باستثناء ما هو موضح أدناه بحيث انعكس هذا الالتزام من خلال تضمين المتطلبات في نظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة البنك ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، بالإضافة لسياسات وأطر حوكمة بنك الجزيرة والسياسات الداخلية وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات البنك المختلفة، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في الأسهم والمشاركة 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 ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

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

2) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

يتشكل مجلس إدارة بنك الجزيرة بحسب ما نصت عليه أحكام النظام الأساس من (9) أعضاء يوكل لهم مهام إدارة البنك، وبتاريخ 19 ديسمبر 2018م عقدت الجمعية العامة للبنك اجتماعها لاختيار وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورة المجلس الممتدة من 01 يناير 2019م وحتى 31 ديسمبر 2021م وفق منهجية التصويت التراكمي. ووفق التوجيهات الإشرافية وبعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية فقد روعي اختيار رئيس للمجلس ونائب للرئيس وعضواً منتدباً من بين أعضاء المجلس.

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

1- اللجنة التنفيذية .
2- لجنة المخاطر.
3- لجنة الترشيحات والمكافآت.
4- لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة).
5- لجنة المراجعة (والتي صادقت الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 19 ديسمبر 2018م على تشكيلها وتعيين أعضاءها).

وبتاريخ 29 يونيو 2020م إنضم الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم (عضو مستقل) لعضوية مجلس الإدارة في المقعد الشاغر خلفاً للأستاذ/ عبدالكريم بن إبراهيم المعيوف (عضو مستقل)، وأيضاً بتاريخ 07 أكتوبر 2020م انتهت عضوية الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان باستقالته من المجلس كعضو مجلس إدارة منتدب، ومن ثم وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2020م فإن مجلس إدارة بنك الجزيرة يتشكل من كل من :

تسلسل	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبـــي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
3	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــيد	عضو مجلس إدارة مستقل
4	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـايع	عضو مجلس إدارة مستقل
5	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلـــــوي	عضو مجلس إدارة مستقل
6	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	عضو مجلس إدارة مستقل
7	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثـــي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
8	الأستاذ/ تركـــــي بن عبد الله الفوزان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي

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

وفق ما ينص عليه النظام الأساس للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام 2020م عقد المجلس (6) اجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الاجتماعات وسجل الحضور فيها:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة	الاجتماع الأول 2020/2/19م	الاجتماع الثاني 2020/4/15م	الاجتماع الثالث 2020/7/23م	الاجتماع الرابع 2020/9/16م	الاجتماع الخامس 2020/10/7م	الاجتماع السادس 2020/12/16م
المهندس /طارق بن عثمان القصـــبي	√	√	√	√	√	√
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/عبد الله بن صالح الرشـيد	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم (*)	-	-	√	√	√	√
الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشـــان (**)	√	√	√	√	-	-

(*)إنضم الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ 29 يونيو 2020م
(**) انتهت عضوية الأستاذ/ نبيل الحوشان في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 07 أكتوبر 2020م

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

أ) أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	- 2019 – عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - 1998م –عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. - 2016م- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. - 1995- رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. - 2010م- رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. - 2008م- رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. - 1998 – رئيس مجلس الإدارة في الشركة الفنية لتوطين التقنية. - 2018 – عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني. - 2018 – عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو . - 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). - 2013م- رئيس مجلس إدارة شركة آر ذي إم قايريمينكول أنونيم سيركيتاي RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا) - 2013م- رئيس مجلس إدارة شركة قايريمينكول باتيريملاري في تايساريت آي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE Ticaret A.S. (تركيا)	- (2008-2013) رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. - (1994- 2007) عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. - (2007-2019) نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. - (2012-2019) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري.	بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة الملك سعود- 1976م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، إلى جانب رئاسته سابقاً للجنة المخاطر، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات الأنشطة الاستثمارية المتعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	- 1993م – عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. - 2004م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. - 2009م – عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية. - 2013م – رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. - 2013م – عضو مجلس إدارة شركة رويال آند صن للتأمين (جمهورية مصر العربية). - 2019م – رئيس مجلس الإدارة - شركة الدرة التنمية المتقدمة.	- 1991م-2007 – عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. - 1991م-2007 – عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - 1998م -2018م – عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم	1989م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	- 2015م – الرئيس التنفيذي وشريك مؤسس - شركة أدائي للأعمال الإدارية. - 2016م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. - 2018م – عضو مجلس الإدارة – شركة بصمة لإدارة العقارات. - 2018م – الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس المديرين – شركة عالم التأمين.	- 1983م-1984م – مسئول الموازنات التقديرية، البنك العربي الوطني. - 1984م-1988م – مسئول الشئون المالية-المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية- كندا. - 1988م-1992م – مسئول الشئون المالية-وزارة التعليم العالي. - 1992م-2001م – مساعد المدير العام –شركة الشيكات السياحية السعودية. - 2001م-2005م – نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية وعضو مجلس الإدارة- شركة العثيم التجارية. - 2006م-2008م – نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية-عضو مجلس إدارة شركة أسواق عبد الله العثيم. - 2008م-2014م – نائب الرئيس التنفيذي-مجموعة خالد البلطان - الرياض. - 2017م - عضو مجلس إدارة – شركة مهارة للموارد البشرية.	1983م- بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود- الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات والشركات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة.
4	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	- 2014م – المدير المالي – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. - 2016م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. - 2018م – عضو مجلس الإدارة – شركة مصدر.	- 2002م-2004م – مدقق مالي مكتب الراشد – محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. - 2008م-2009م – مستشار غير متفرغ لتطوير العمل المالي والإداري الإلكتروني – هيئة المحاسبة والمراجعة الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي. - 2011م-2014م – عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. - 2011م-2015م – مدير إدارة الميزانية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2004م – بكالوريوس –المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية – استراليا.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .
5	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	- 2020م - العضو المنتدب -شركة دلة البركة للاستثمار القابضة. - 2019م - مدير عام شركة قصر الورود – المغرب. - 2019م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. - 2019م - عضو مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية .	- 1994م-2002م – مدير ائتمان – ائتمان الشركات – البنك السعودي الفرنسي. - 2002م-2006م – مساعد مدير عام –ائتمان الشركات – مجموعة ساميا المالية. - 2006م -2011م – مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دله البركة القابضة. - 2011م-2017م – العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة أتقان كابيتال. - 2018م-2002م – مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار (شركة دلة البركة القابضة).	1993م – بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود.	- البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات والمصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
6	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	- 2019م – الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال). - 2019م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	- 1983م- 1989م – المدير المالي – الشئون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. - 1985م-1995م – مراقب مالي- الشئون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. - 1995م-1996م – مساعد مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. - 1996م-2009م – مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. - يونيو 2009م – ديسمبر 2018م –العضو المنتدب – عضو مجلس الإدارة المنتدب – شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).	1983م – بكالوريوس في إدارة الأعمال – محاسبة – جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في الشئون المالية والاستثمارية.
7	الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	- 2012م – رئيس إدارة الاستثمار العقارية – شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفيك كابيتال). - 2019م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	- 2004م-2005م – مسئول عمليات صناديق الاستثمار – مجموعة سامبا المالية. - 2006م-2007م – مساعد مدير صناديق الاستثمار – بنك البلاد. - 2007م-2009م – مدير صناديق الاستثمار – شركة كريدي أغريكول السعودي الفرنسي. - 2009م-2011م –مدير صناديق الاستثمار – شركة الإنماء للاستثمار. - 2011م-2012م – نائب الرئيس لصناديق الاستثمار – شركة رنا للاستثمار.	2003م – بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة.
8	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	- 1995م – عضو مجلس إدارة شركة الأسمنت الأبيض. - 2004م - رئيس مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات. - 2007م - عضو مجلس إدارة – شركة آي جي آي الأردن. - 2013م – رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للخدمات المساندة. - 2017م – عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري. - 2019م – عضو مجلس إدارة ولاء التعاونية للتأمين. - 2020م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	- 1985م – 2002م عضو مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني. - 1987م – 1994م عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأسباني. - 2007م – 2012م عضو مجلس إدارة شركة نماء للبتروكيماويات. - 2012م – 2017م عضو مجلس إدارة شركة الاتفاق للحديد. - 2014م – 2017م – عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة كلورادو –الولايات المتحدة الأمريكية – 1978.	خبرات سابقة وحالية في المجالين المالي والاستثماري.
9	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (*)	- 2010م -الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. - 2013م –عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. - 2013م -عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. - 2019م - عضو مجلس الإدارة – بنك التنمية الاجتماعية.	- 1984-1998م- رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني. - 1998-2001م- رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية، مجموعة سامبا المالية. - 2001-2006م- رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك العربي الوطني. - 2006-2010م- عضو مجلس إدارة ساب تكافل. - 2006-2010م- رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي البريطاني. - 2010م – 2020م – الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. - 2013م – 2020م – عضو مجلس الإدارة المنتدب –بنك الجزيرة. - 2010م – 2018م –عضو مجلس الإدارة-شركة الجزيرة للأسواق المالية. - 2019م- 2020م – نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة الجزيرة للأسواق المالية.		

ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	- 2016 – رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	- 1998-2015م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. - 2013-2015م – رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة الملك سعود- 1976م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسته سابقاً للجنة إدارة المخاطر، إضافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة.
2	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	- 2016م – عضو اللجنة التنفيذية – بنك الجزيرة. - 2019م – رئيس لجنة المسئولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة) – بنك الجزيرة. - 2020م- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة	- 2004 - 2009م – رئيس لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. - 2009 - 2012م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	1989م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	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.
3	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	- 2017م –عضو لجنة المراجعة – شركة مصنع أسطوانات الغاز. - 2018م – عضو لجنة المراجعة – شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.	- 2019م- 2020م رئيس لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. - 2019م- 2020م رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة.	1983م- بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود- الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة .
4	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	- 2020م – رئيس لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. - 2020 م – عضو اللجنة التنفيذية – بنك الجزيرة - 2016م -عضو لجنة الترشيحات والمكافآت-بنك الجزيرة. - عضو لجنة المراجعة بشركة حصانة. - عضو لجنة المراجعة في شركة مصدر.	- 2010-2013م –عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. - 2013-2015م – رئيس لجنة المراجعة – شركة أسمنت الصفوة.	2004م – بكالوريوس – المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية – الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
5	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	- 2019م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة - 2019م – رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة - 2020م – العضو المنتدب –شركة دلة البركة القابضة للاستثمار. - 2020م – المدير العام – شركة قصر الورود -المغرب	- 1994م – 2002م – مدير ائتمان – ائتمان الشركات – البنك السعودي الفرنسي. - 2002م – 2006م مساعد مدير عام - ائتمان الشركات – مجموعة سامبا المالية. - 2006م – 2011م – مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة. - 2011م – 2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة إتقان كابيتال. - 2018م – 2020م – مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة.	1993م – بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود.	- البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.
6	الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي	- 2018م– رئيس اللجنة التنفيذية في شركة البصر للخدمات الطبية. - 2018م – رئيس لجنة المراجعة في شركة البصر للخدمات الطبية. - 2018م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة البصر للخدمات الطبية. - 2020م – عضو لجنة الترشيحات و المكافآت – بنك الجزيرة.	- يناير 2019م – حتى 30 يونيو 2019م – رئيس لجنة الحوكمة لبنك الجزيرة. - 2019م- 2020م –عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.	1983م – بكالوريوس في إدارة الأعمال – محاسبة – جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في القطاعين المالي والاستثماري.
7	الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	- 2019م – عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.		2003م – بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة
8	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	- 2020م – عضو لجنة الترشيحات و المكافآت في بنك الجزيرة. - 2020م – عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة. - 2020م – عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	- 2007م – 2018م- عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة. - 2009م – 2011م- عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة - 2013م – 2015م- عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. - 2016م – 2018م- رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.	1978 - بكالوريوس إدارة أعمال جامعة كولورادو- الولايات المتحدة	خبرات سابقة وحالية في القطاعين المالي والاستثماري.
9	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (*)		- 2013-2015م – عضو لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. - 2013-2015م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة. - 2013م- 2020م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	1984م- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض.	خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.
10	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	- 2012م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. - 2013م – عضو لجنة المراجعة – شركة ملاذ للتأمين. - 2015م – المسئول المالي الأول – شركة التصنيع الوطنية.	- 1983-1999م – مساعد نائب رئيس قسم المالية- شركة سابك. - 2000-2004م – مدير عام الخدمات المشتركة- قسم المحاسبة –سابك - 2004-2009م – مدير عام قسم المالية – سابك. - 2007-2015م – نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة – شركة ينبع الوطنية للكيماويات - ينساب.	1983م- بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود.	له خبرات سابقة متعددة في مجالات المحاسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة.
11	الأستاذ/ طه بن محمد أزهري	- 2012 م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. - 2015م – كبير المدراء الماليين- شركة الطيران المدني السعودي القابضة. - 2017م – عضو مجلس الإدارة – شركة باتك للأعمال اللوجستية والاستثمار. - 2017م – عضو مجلس الإدارة – شركة زهرة الواحة.	- 1993-1995م – مدقق مالي خارجي-شركة آرثر أندرسون - الرياض. - 1995-1998م –مدقق مالي داخلي-مجموعة سامبا المالية. - 2001-8م – مسؤول الالتزام وضمان الجودة- مجموعة سامبا المالية. - 1999-2001م – مدقق مالي داخلي- مجموعة سامبا المالية. - 2001-2004م – مدير التدقيق الداخلي ومجموعة المخاطر – مجموعة العثيم التجارية. - 4-2008م – مدير عام قسم المالية- الشركة السعودية للمتاجر الشاملة (كارفور). - 2008-2015م – المستشار الاقتصادي للرئيس التنفيذي- شركة المياه الوطنية. - 2013-2016م – عضو لجنة المراجعة-شركة الجزيرة للأسواق المالية.	1993م- بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود.	لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
12	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	- 2020م – عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة - 2020م – عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET - 2015م – عضو مجلس إدارة شركة اللجين القابضة. - 2015 م- عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة. - 2015م شريك تنفيذي – شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة المحدودة. - 2014م - رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول و بخيت الاستثمارية - 2013م - عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة - 2004 م - عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين - 2019 م- عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلات الرياض	- 2002م – 2004م أخصائي استثمارات – البنك السعودي الأمريكي (سامبا). - 2004م- 2014م - عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة/البحرين. - 2018م- 2020م- نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية .	2010م – ماجستير- إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School)	لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.

* انتهت عضوية الأستاذ/ نبيل الحوشان في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 07 أكتوبر 2020م.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
12	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	- 2020م – عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة - 2020م – عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET - 2015م – عضو مجلس إدارة شركة اللجين القابضة. - 2015 م- عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة. - 2015م شريك تنفيذي – شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة المحدودة. - 2014م - رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول و بخيت الاستثمارية - 2013م - عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة - 2004 م - عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين - 2019 م- عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلات الرياض	- 2002م – 2004م أخصائي استثمارات – البنك السعودي الأمريكي (سامبا). - 2004م- 2014م - عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة/البحرين. - 2018م- 2020م- نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية .	2010م – ماجستير- إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School)	لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
13	الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي	- 2020م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة - 2013م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت-شركة الجزيرة للتكافل التعاوني - 2020م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الجزيرة للأسواق المالية	- 1982م – 1984م – مراقب التعويضات والحوافز - مشروع بترولاين للزيت الخام. - 1984م –أكتوبر 1987م – مساعد مدير العلاقات الصناعية – شركة مصفاة بترومين موبيل- ينبع. - 1987م – ديسمبر 1989م – مدير شئون الموظفين – شركة بترومين – رابغ. - 1990م – يناير 1993م – مدير عام الموارد البشرية والتخطيط والاستقدام – شركة سمارك. - 1993م – يوليو 1994م – نائب المدير العام للمالية والإدارة – شركة بترونال - سمارك. - 1994م –ديسمبر 1995م – نائب المدير العام للمشاريع الخاصة – شركة مدا للتجارة المحدودة – لندن UK. - 1996م – مايو 1997م – المساعد التنفيذي لنائب الرئيس – شركة الموارد القابضة. - 1997م – أبريل 2008م – البنك السعودي البريطاني – مدير عام إدارة الموارد البشرية. - مارس –سبتمبر 2009م – مدير عام الموارد البشرية –شركة تداول TADAWUL. - 01 مارس 2010م – 31 أكتوبر 2020م – رئيس مجموعة الموارد البشرية ببنك الجزيرة.	1981م - بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال جامعة ولاية اوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية	لديه خبرات سابقة متنوعة في مجال الموارد البشرية.
14	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	- 2013م – عضو لجنة المسئولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة .	- 1996 – 1998م – مساعد مدير عام الإدارة العامة لشؤون المنظمات الدولية- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. - 1998 – 2005م – مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية – وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. - 1996 – 2005م – عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية. - 2005 – 2006م – المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي-وزارة الشؤون الاجتماعية. - 2005 – 2007م مدير عام التعاون الدولي-وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. - 2007 – 2011م – وكيل الوزارة المساعد- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. - 2001 – 2013م – وكيل الوزارة- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. - 2013 – 2017م – عضو مجلس الشورى.	1982 بكالوريوس خدمة اجتماعية-جامعة الملك سعود. 1984م – دبلوم تنمية المجتمع – مركز التدريب والبحوث التطبيقية. 1991م – دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية. 1992م – ماجستير تنمية المجتمع – جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.	له خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.
15	الدكتور فهد بن علي العليان	- 2016م -عضو لجنة المسئولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة . - 2017م -عضو مجلس إدارة جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي. - 2018م -عضو مجلس إدارة نادي الشباب - 2020م – عضو مجموعة عمل المجلس العام للاستدامة - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.	- 2003م - مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب مكتبة الملك عبدالعزيز العامة - 2003-2007م - مستشار غير متفرغ وزارة التعليم العالي - 2005-2014م – عضو مجلس إدارة نادي الشباب (المشرف العام على المسؤولية الاجتماعية) - 2005-2008م - وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية - 2001-2018م - عضو هيئة التدريس - كلية العلوم الاجتماعية/كلية التربية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية	1990م بكالوريوس كلية الشريعة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 1995م ماجستير - علم اللغة التطبيقي – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية. 2001م دكتوراه - التربية- جامعة أوهايو – الولايات المتحدة الأمريكية	له خبرات متعددة في المجال الأكاديمي والتعليمي ومجال البحوث والدراسات بالإضافة لعضويات لعدة جهات مرتبطة بالعمل التنموي والاجتماعي ، ومشاركات ثقافية وعلمية.

ج) الإدارة التنفيذية:

الأستاذ / نايف بن عبدالكريم العبدالكريم

المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

المؤهلات العلمية والمهنية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
1995م	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة الملك سعود
2001م	ماجستير	إدارة الأعمال	جامعة ولاية إلينوي بالولايات المتحدة

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2020م - حتى تاريخه	الرئيس التنفيذي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

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

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

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

الأستاذ / حمد بن عبدالعزيز العجاجي

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

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

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

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

الأستاذ / خالد بن عثمان العثمان

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

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

الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
1995م	بكالوريوس	نظم معلومات حاسب	جامعة الملك سعود

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

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

الأستاذ / أحمد بن سفيان عبدالرزاق الحسن

المنصب: مسؤول العمليات الأول

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

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

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

الأستاذ / شاهد أمين

المنصب: المسؤول المالي الأول

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

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

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

الأستاذ / خالد بن عمر المقرن

المنصب: رئيس المجموعة القانونية

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

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
1994م – 1995م	مساعد مستشار قانوني	صندوق التنمية الصناعية السعودي	جهة حكومية	الحكومي
1995م – 1999م	باحث قضايا	الشركة العربية للاستثمارات البترولية	شركة مساهمة مقفلة	الطاقة
1999م – 2001م	مستشار قانوني	الشركة العربية للاستثمارات البترولية	شركة مساهمة مقفلة	الطاقة
2001م – 2002م	مدير أول	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2002م – 2004م	مدير الإدارة القانونية بالإنابة	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2004م – 2005م	مستشار قانوني ومدير إدارة حل الخلافات	هيئة الاتصالات وتقنية المعلومات	هيئة حكومية	الحكومي
2005م – 2010م	رئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة	بنك البلاد	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2012م – 2019م	رئيس المجموعة القانونية وأمين عام مجلس الإدارة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

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

د. فهد بن علي العليان

المنصب: رئيس المجموعة الشرعية والمسؤولية الاجتماعية

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

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

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

الأستاذ / عبدالعزيز بن سليمان الزمام

المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

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

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

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

الأستاذ / أسامة بن خضر الإبراهيم

المنصب: رئيس مجموعة إدارة المخاطر

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

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

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

الأستاذ / سامي بن حمد الراجحي

المنصب: رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال

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

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2013م	رئيس مجموعة فوري	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / محمد بن إبراهيم العبيد

المنصب: رئيس مجموعة الحوكمة وأمين عام مجلس الإدارة

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

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

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

الأستاذ / لؤي بن إبراهيم النمري

المنصب: رئيس مجموعة الموارد البشرية المكلف

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
2010م	بكالوريوس	إدارة أعمال	الجامعة العربية المفتوحة

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
1994م – 2002م	مدير خدمة العملاء	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2002م – 2004م	مدير المبيعات عبر الهاتف	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2004م – 2005م	مدير التحصيل الداخلي	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2005م – 2009م	رئيس الهاتف المصرفي	البنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2009م – 2010م	رئيس المبيعات المباشرة	البنك السعودي البريطاني "ساب"	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2011م – 2017م	رئيس مركز الاتصال ومبيعات الهاتف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2017م – 2020م	رئيس إدارة التحصيل ومعالجة الديون	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/ الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2020م	رئيس مجموعة الموارد البشرية المكلف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / حمد بن إبراهيم العيسى

المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
2002م	بكالوريوس	الحاسب الآلي	جامعة الملك سعود - الرياض

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2020م	رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان

المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب *

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

المناصب السابقة				
فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
1984م – 1998م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الوسطى	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
1998م – 2001م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية	مجموعة سامبا المالية	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2001م – 2006م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	البنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2006م – 2010م	عضو مجلس إدارة	شركة ساب للتكافل	شركة مساهمة مدرجة	التأمين
2006م – 2010م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد	البنك السعودي البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2013م – 2015م	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2013م – 2015م	عضو لجنة إدارة المخاطر	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2010م – 2020م	الرئيس التنفيذي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2013م – 2020م	عضو اللجنة التنفيذية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2013م – 2020م	العضو المنتدب	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2013م – 2020م	عضو مجلس إدارة	شركة الجزيرة للأسواق المالية	شركة مساهمة مقفلة	الخدمات المالية

*** تم قبول استقالة الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان من منصبه كرئيس تنفيذي وعضو منتدب في 7 أكتوبر 2020م**

4) وصف مختصر لاختصاصات ومهام أعمال لجان المجلس

1- اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يتم اختيارهم بواسطة المجلس، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافةً إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعقد اللجنة (6) اجتماعات في العام على الأقل، وراعى مجلس إدارة البنك إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية في الربع الرابع من العام 2020م لتصبح كل من (المهندس /طارق القصبي – رئيساً، وعضوية كل من المهندس/ عبدالمجيد السلطان، الأستاذ/ عادل دهلوي، الأستاذ/ إبراهيم الشايع، والأستاذ/ خليفة الملحم).

وقد عقدت اللجنة (11) اجتماعات خلال العام 2020م حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

	الاســـم	الصفة وطبيعة العضوية	عدد الاجتماعات									
			الاجتماع الأول 2020/1/22م	الاجتماع الثاني 2020/2/19م	الاجتماع الثالث 2020/4/15م	الاجتماع الرابع 2020/5/17م	الاجتماع الخامس 2020/6/17م	الاجتماع السادس 2020/8/23م	الاجتماع السابع 2020/9/16م	الاجتماع الثامن 2020/10/21م	الاجتماع التاسع 2020/11/18م	الاجتماع العاشر 2020/12/16م	الاجتماع الحادي عشر 2020/12/30م
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبـــي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	الأستاذ/عادل بن سعود عبد الحميد دهلوي	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√	√
4	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم (*)	عضو	-	-	-	-	-	-	-	-	-	√	√
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع (*)	عضو	-	-	-	-	-	-	-	-	-	√	√
6	الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي (*)	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√	-	-
7	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (*)	عضو	√	√	√	√	√	√	√	-	-	-	-

(*) راعى المجلس إعادة تشكيل اللجنة اعتباراً من 12 نوفمبر 2020م بانضمام كل من الأستاذ/ خليفة الملحم، والأستاذ/ إبراهيم الشايع، بديلين للأستاذ/ إبراهيم الحديثي والأستاذ/ نبيل الحوشان.

2- لجنة المراجعة:

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

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية «الحادية والستون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2020م على موائمة قواعد ولائحة عمل ومهام لجنة المراجعة . وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الاستراتيجية لمواجهة تلك المخاطر.

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

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وعضوين مستقلين من خارج المجلس. وتعقد اللجنة (4) اجتماعات في العام على الأقل، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسؤول إدارة المراجعة الداخلية ومسؤول الإدارة المالية بشكل مستمر، كما ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم تشكيل لجنة المراجعة ضمن هذه الدورة من كل من (الأستاذ/ عادل دهلوي – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ فواز الفواز والأستاذ/ طه أزهري) والذي صادقت عليه الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 19 ديسمبر 2018م، وعقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2020م حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

	الاســـم	الصفة وطبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2020/1/27م	الاجتماع الثاني 2020/4/1م	الاجتماع الثالث 2020/5/20م	الاجتماع الرابع 2020/7/20م	الاجتماع الخامس 2020/10/20م
١	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
٢	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	عضو اللجنة	√	√	√	√	√
٣	الأستاذ/ طه بن محمد أزهـري	عضو اللجنة	√	√	√	√	√

3) لجنة الترشيحات والمكافآت:

يقوم مجلس الإدارة وفق ما أوكل له من مهام بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وخارجه، ويتم تعيينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما). وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، و تقييم فعالية مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه ومراجعة هيكلية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية «الحادية والستون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2020م على موائمة 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 المنعقد بتاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ -الموافق 13 يناير 2019م، وراعى مجلس إدارة البنك إعادة تشكيل اللجنة في الربع الرابع من العام 2020م ليصبح تشكيلها من كل من (المهندس عبدالمجيد السلطان – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ خليفة الملحم، الأستاذ/ إبراهيم الحديثي، الأستاذ/ إبراهيم الشايع، والأستاذ/ طارق الشبيلي). وعقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2020م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

	الاســـم	الصفة وطبيعة العضوية	عدد الاجتماعـات		
			الاجتماع الأول 2020/2/23م	الاجتماع الثاني 2020/6/29م	الاجتماع الثالث 2020/12/1م
1	المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس اللجنة	-	-	√
2	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع	عضو اللجنة	√	√	√
3	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	عضو اللجنة	-	-	√
4	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله الحديثي	عضو اللجنة	-	-	√
5	الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي	عضو اللجنة – من خارج المجلس	-	-	√
6	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد (*)	رئيس اللجنة	√	√	-

(*) راعى المجلس إعادة تشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت اعتباراً من 12 نوفمبر 2020م بانضمام كل من المهندس/ عبدالمجيد السلطان والأستاذ/ خليفة الملحم، والأستاذ/ إبراهيم الحديثي والأستاذ/ طارق الشبيلي وانتهاء عضوية الأستاذ/ عبدالله الرشيد.

4- لجنة إدارة المخاطر:

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

وقد تم تعيين أعضاء لجنة المخاطر ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ -الموافق 13 يناير 2019م، وراعى مجلس إدارة البنك إعادة تشكيل اللجنة في الربع الرابع من العام 2020م لتصبح مشكلة من كل من (الأستاذ/ إبراهيم الشايع – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ خليفة الملحم، الأستاذ/ تركي الفوزان، والأستاذ/ عبدالوهاب البتيري). وعقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2020م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

	الاســـم	الصفة وطبيعة العضوية	عدد الاجتماعـات				
			الاجتماع الأول 2020/02/20م	الاجتماع الثاني 2020/03/17م	الاجتماع الثالث 2020/05/12م	الاجتماع الرابع 2020/09/13م	الاجتماع الخامس 2020/12/10م
1	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√
2	الأستاذ/ تركـــي بن عبد الله الفوزان	عضو اللجنة	√	√	√	√	√
3	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	عضو اللجنة	-	-	-	-	√
4	الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	عضو اللجنة - من خارج المجلس	-	-	-	-	√
5	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد (*)	رئيس اللجنة	√	√	√	√	-

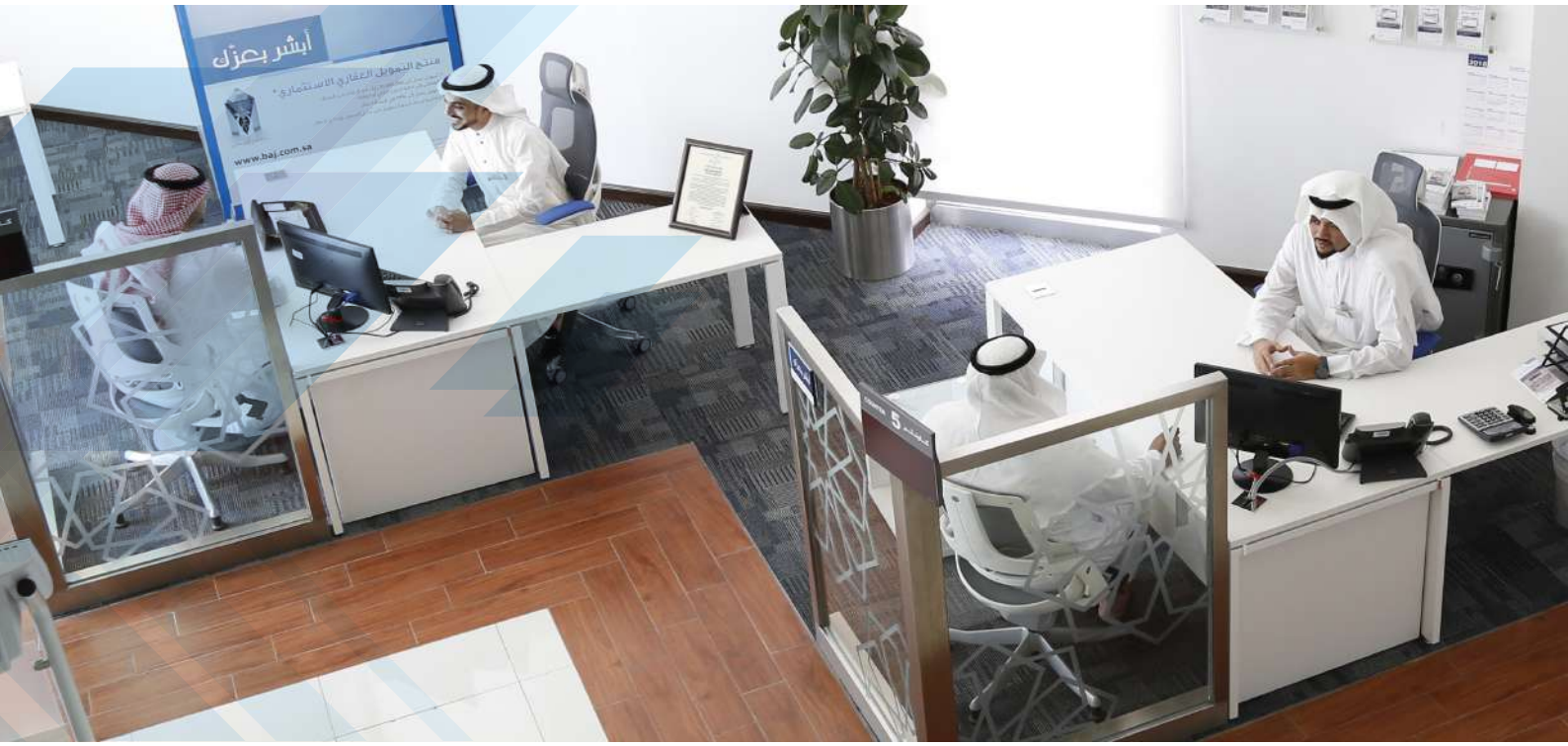
(*) راعى المجلس إعادة تشكيل لجنة المخاطر اعتباراً من 12 نوفمبر 2020م بانضمام كل من الأستاذ/ خليفة الملحم، والأستاذ/ عبدالوهاب البتيري وانتهاء عضوية الأستاذ/ عبدالله الرشيد.

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

بحسب ما نصت عليه لائحة وقواعد عمل لجنة المسؤولية الاجتماعية فتتشكل اللجنة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء، وتعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، ويناط بها مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسؤولياته الاجتماعية المتعلقة (ببرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) حيث تتمثل مسؤوليات اللجنة في رسم السياسات والإجراءات المتعلقة بأنشطة وبرنامج المسؤولية الاجتماعية، واعتماد الميزانية السنوية لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة، وإقرار الخطة السنوية للبرنامج، واتخاذ الحلول المناسبة حيال العوائق التي قد تعترض برامج المسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج المسؤولية 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 المسؤولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) .

وقد تم تعيين أعضاء لجنة المسؤولية الاجتماعية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ -الموافق 13 يناير 2019م وأعضائها هم (المهندس عبدالمجيد السلطان – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبدالعزيز الهدلق، والدكتور فهد العليان). وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2020م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

	الاســـم	الصفة وطبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2020/1/26م	الاجتماع الثاني 2020/5/4م	الاجتماع الثالث 2020/9/20م	الاجتماع الرابع 2020/12/13م
1	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس اللجنة	√	√	√	√
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو اللجنة – من خارج المجلس	√	√	√	√
3	الدكتور/ فهد بن علي العليـــــان	عضو اللجنة – من خارج المجلس	√	√	√	√



5) 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

اســـــم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة /خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إداراتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة /خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/...)
المهندس/طارق بن عثمان القصبي	- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية - شركة دله للخدمات الصحية. - شركة عطاء التعليمية. - شركة رزم للاستثمار. - الشركة الفنية لتوطين التقنية . - شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . - شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). - شركة آر ذي إم قايريمينكول أنونيم سيركيتاي Anonim Sirketi RZM Gayrimenkul (تركيا) - شركة قايريمينكول باتيريملاري في تايساريت آي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE Ticaret A.S. (تركيا)	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	مؤسسة حكومية شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة	- شركة الجزيرة للأسواق المالية. - شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. - شركة سرب للاستثمار العقاري.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	- شركة اتحاد الأخوة للتنمية. - شركة أولات للتنمية - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. - شركة درة التنمية المتقدمة. - شركة رويال آند صن للتأمين (مصر).	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة	- شركة المرافق الإنشائية. - شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف. - شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	- شركة أدائي للاستشارات. - شركة عالم التأمين. - شركة مصنع أسطوانات الغاز. - شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة	- البنك العربي الوطني. - المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية - كندا. - وزارة التعليم العالي-المملكة العربية السعودية. - شركة الشيكات السياحية السعودية. - شركة العثيم التجارية. - شركة العثيم القابضة. - مجموعة خالد البلطان. - شركة مهارة للموارد البشرية.	داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة جهة حكومية جهة حكومية شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة ذات مسئولية محدودة شركة مساهمة مدرجة
الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع	- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. - شركة مصدر	داخل المملكة داخل المملكة	جهة حكومية شركة الشخص الواحد	- مكتب الراشد محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. - هيئة المحاسبة والمراجعة لدول مجلس التعاون. - الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. - شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة جهة حكومية شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة غير مدرجة
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	- شركة دله للخدمات الصحية. - شركة مجموعة تأجير. - شركة المطاعم السريعة-أسبانيا. - شركة البحيرة – تونس. - شركة قصر الورود – المغرب.	داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مغلقة مساهمة خاصة. خفية الاسم. مساهمة محدودة	- البنك السعودي الفرنسي - مجموعة سامبا المالية - شركة دله البركة القابضة - شركة إتقان كابيتال - شركة موثوق.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة ذات مسئولية محدودة شركة مساهمه مقفلة مكتب
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	- إسنا القابضة - بودي ماسترز - البصر للخدمات الطبية المحدودة. - مراس العربية القابضة. - سلطان ديلايت بيرقر	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	قابضة. شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة ذات مسؤولية محدودة	- الشرق الأوسط للاستثمار المالي Freshlink Ltd.	داخل المملكة خارج المملكة	شركة مساهمة مقفلة ذات مسئولية محدودة
الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	- شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي(ميفك)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	- مجموعة سامبا المالية - بنك البلاد - مصرف الإنماء - البنك السعودي الفرنسي. - شركة رنا للاستثمار.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة مساهمة مقفلة.
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	- شركة الأسمنت الأبيض. - الشركة المتقدمة للبتروكيماويات. - شركة آي جي آي الأردن. - شركة الجزيرة للخدمات المساندة. - الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري. - شركة ولاء التعاونية للتأمين.	داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة. مساهمة مدرجة. مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة مساهمة مدرجة.	- 1985-2002- عضو مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني - 1987-1994- عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأسباني مدريد - 2012-2017- عضو مجلس إدارة شركة الاتفاق للحديد - 2007-2018 -عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مدرجة
الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان (*)				- شركة الجزيرة للأسواق المالية	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة

* انتهت عضوية الأستاذ/ نبيل الحوشان في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 07 أكتوبر 2020م.

6) بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2020م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات

خلال العام 2020م عقد البنك اجتماعين للجمعية العامة للمساهمين وفق التالي:

1) اجتماع الجمعية العامة العادية الأول بتاريخ 15 أبريل 2020م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي:

1) التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

2) التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

3) التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

4) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

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 السنة المالية 2020م وتحديد أتعابهم.

6) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بإجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة للأسهم المستحقة البالغ عددها 820 مليون سهم، بواقع 0,30 ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة 3% من القيمة الاسمية للسهم. على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وعلى أن يتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.

7) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل العقاري، اتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، اتفاقية خدمات حماية محفظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعاملات في عام 2019م بلغت 273,8 مليون ريال سعودي . ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود .

8) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نبيل بن داوود الحوشان 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، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعاملات في عام 2019م بلغت 28,7 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود .

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 23 شعبان 1441هـ الموافق 16 أبريل 2020م نتائج اجتماع الجمعية العامة.

2) اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثاني بتاريخ 30 ديسمبر 2020م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1) التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.

2) التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31م.

3) التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.

4) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي 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 2018/12/31م 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 الأساسي 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 في 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 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 2019/04/29م ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

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 (1439 هـ) بلغ 900,000 ريال سعودي. وفترة العقد من 1439/06/22 هـ إلى 1440/06/21 هـ، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه 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 1439/04/06 هـ إلى 1440/04/05هـ، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

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 إدارة 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.

م	الاســـم	اجتماع الجمعية الأول (2019/04/16م)	اجتماع الجمعية الثاني (2019/12/16م)
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبـــي	√	√
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√	√
3	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشـــان	√	√
4	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــيد	√	√
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـايع	√	√
6	الأستاذ/عادل بن سعود دهلـــوي	√	√
7	الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثـــي	√	√
8	الأستاذ/ تركـــي بن عبد الله الفوزان	√	√
9	المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف	√	X

* إنضم الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ 29 يونيو 2020م.

** انتهت عضوية الأستاذ/ نبيل الحوشان في مجلس الإدارة اعتباراً من تاريخ 07 أكتوبر 2020م.

7) اللجان الإدارية

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

أسس بنك الجزيرة مجموعة من اللجان الإدارية التالية والتي أوكل لها مهام ومسؤوليات محددة، وقصرت العضوية فيها على موظفي البنك ومسؤولية 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**

8) 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 وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين:

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

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2020م		نهاية العام 2020م		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	شركة اتحاد الإخوة للتنمية	54,070,295	-	54,070,295	-	-	% 0

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

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2020م		نهاية العام 2020م		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	-	-	-	-	-	%0
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2,731	-	2,731	-	-	%0
3	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	-	-	-	-	-	%0
4	الأستاذ/تركي بن عبدالله الفوزان	50	-	50	-	-	%0
5	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	2,050	-	2,050	-	-	%0
6	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7,390,992	-	7,390,992	-	-	%0
7	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله الحديثي	10,172	-	10,172	-	-	%0
8	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	4,068,722	-	314,304	-	- 3,754,418	-% 92.28
9	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	5,464	-	5,464	-	-	%0

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

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2020م		نهاية العام 2020م		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	الأستاذ/نايف بن عبدالكريم العبدالكريم الرئيس التنفيذي	-	-	-	-	0	%0
2	الأستاذ/ شاهد أمين المسئول المالي الأول	-	-	-	-	0	%0
3	الأستاذ/ محمد بن إبراهيم العبيد الأمين العام ورئيس مجموعة الحوكمة	-	-	-	-	0	%0
4	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي (*)	5,464	-	5,464	-	0	%0

* انتهت مهام الأستاذ/ نبيل الحوشان كرئيس تنفيذي بتقديم استقالته بتاريخ 07 أكتوبر 2020م.

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

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

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

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

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 2020م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

سياسة المكافآت:

حددت سياسة بنك الجزيرة للمكافآت والتعويضات إطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة أو الأعضاء من خارج مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبما يتسق والأطر التي اشتملت عليها توجيهات السلطات الإشرافية وتخضع بشكل عام لأحكام نظام الشركات وللمبادئ الرئيسة لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرتين عن البنك المركزي السعودي (ساما)، وكذلك لائحة حوكمة الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى أحكام نظام البنك الأساس، والتعميم الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما) والتي نصت على أن لا يتجاوز الحد الأقصى للمكافآت والتعويضات والمزايا المدفوعة سنوياً لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان الفرعية مبلغ 500 ألف ريال سعودي باستثناء رئيس مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة، وخلال العام 2020م لم يقم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، ويوضح الجدول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له وكبار المسئولين التنفيذيين بالبنك خلال العام.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة:

ريال سعودي

	المكافآت الثابتة							المكافآت المتغيرة						المجموع	المجموع الكلي	بدل المصروفات
	مزايا معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مزايا عينية	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	المجموع	نسبة من الأرباح	مكافآت دورية	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	مكافأة نهاية الخدمة			
أولاً: الأعضاء المستقلين																
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد	450,000	20,000	30,000				500,000						-		500,000	
الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع	450,000	5,000	45,000				500,000						-		500,000	9,994
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي*	550,000	-	75,000				625,000						-		625,000	
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	229,313	20,000	15,000				264,313						-		264,313	
المجموع	1,679,313	45,000	165,000	-	-	-	1,889,313	-	-	-	-	-	-	-	1,889,313	9,994
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
المهندس/طارق بن عثمان القصبـــــي	450,000	-	50,000				500,000						-		500,000	
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	450,000	-	50,000				500,000						-		500,000	
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثـــي	450,000	-	50,000				500,000						-		500,000	
الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	450,000	25,000	25,000				500,000						-		500,000	
المجموع	1,800,000	25,000	175,000	-	-	-	2,000,000	-	-	-	-	-	-	-	2,000,000	
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	343,970	15,000	35,000				393,970						-		393,970	
المجموع	343,970	15,000	35,000	-	-	-	393,970	-	-	-	-	-	-	-	393,970	

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

مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

ريال سعودي

	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	بدل حضور جلسات	المجموع
أعضاء اللجنة التنفيذية			
المهندس/طارق بن عثمان القصبـــي		50,000	50,000
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان		25,000	25,000
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلـــــوي		50,000	50,000
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم		5,000	5,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع		5,000	5,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثـــي		45,000	45,000
الأستاذ/نبيل بن داود الحوشـــــان		35,000	35,000
المجموع		**215,000**	**215,000**
أعضاء لجنة المراجعة			
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلـــــوي	100,000	25,000	125,000
الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	100,000	25,000	125,000
الأستاذ/ طه بن محمد أزهري	100,000	25,000	125,000
المجموع	**300,000**	**75,000**	**375,000**
أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت			
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان		5,000	5,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع		15,000	15,000
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم		5,000	5,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثـــي		5,000	5,000
الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي	13,698	5,000	18,698
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد		10,000	10,000
المجموع	**13,698**	**45,000**	**58,698**
أعضاء لجنة المخاطر			
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع		25,000	25,000
الأستاذ/ تركـــي بن عبد الله الفوزان		25,000	25,000
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم		5,000	5,000
الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	13,698	5,000	18,698
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــــيد		20,000	20,000
المجموع	**13,698**	**80,000**	**93,698**
أعضاء لجنة المسئولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)			
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان		20,000	20,000
الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيـم الهدلق	100,000	20,000	120,000
الدكتور/ فهد بن علي العليـــــان	100,000	20,000	120,000
المجموع	**200,000**	**60,000**	**260,000**

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

مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول:

ريال سعودي

وظائف كبار التنفيذيين	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة						مكافأة نهاية الخدمة	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	المجموع الكلي
	رواتب	بدلات	مزايا عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل	الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	المجموع			
خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول	15,181,623	1,045,424	-	16,227,047	4,000,000	-	17,634,500	-	-	21,634,500	6,651,931	-	44,513,478

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

تقوم مجموعة المراجعة الداخلية بإجراء عمليات مراجعة مستقلة تشمل تقييم الضوابط الداخلية وأنظمة الرقابة لكافة الأنشطة في للبنك. وتتّبع المجموعة المنهجيات المعيارية للمراجعة الداخلية في تقديم تأكيد وإبداء رأي مستقل فيما يتعلق بحالة تقييم المخاطر والضوابط وأنظمة الرقابة الداخلية، ويتضمن ذلك تقديم توصيات ومتابعتها بشكل مستمر بهدف تحسين كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الوعي العام بضرورة كفاءتها واستشعار أهميتها.

يتولى إدارة المجموعة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية، بينما تضطلع لجنة المراجعة بمسؤولية الإشراف عليها بما يضمن تحقيق أهداف المجموعة. وتعتمد 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 التي تمت مراجعتها.

كما تعتمد المجموعة برنامجاً 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 ملاءمتها 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 العام2020 م 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 والرقابية، إضافة إلى خطابات مراجعي الحسابات الخارجيين لإدارة 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 فعال للرقابة الداخلية 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 جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية .تم تصميم المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء مصرفية الأفراد في البنك لترقى لمستوى احتياجات وتطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات من الفروع أو عبر الأونلاين إلى الودائع، بطاقات الدفع، بطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري. كذلك، سعى البنك لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في79 فرعاً و19 قسماً للسيدات و 612 أجهزة صراف آلي و19,300 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، فإن الخدمات المصرفية الإلكترونية هي من بين الأفضل في السوق السعودي، ولقد تكللت بحصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل مركز اتصالات وجائزة أفضل خدمة عملاء في العالم. أحدثت إعادة إطلاق تطبيق الجزيرة للأجهزة الذكية والجزيرة أونلاين تأثيرًا كبيرًا على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية. إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات لتصل إلى 42,056 مليون ريال سعودي في الربع الرابع من عام 2020 وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 13% في الربع الرابع من عام 2020 لتصل إلى 27,238 مليون ريال سعودي من 24,103 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2019.

واستمراراً لجهود البنك في التعاون المثمر مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان، نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 18% في عام 2020 مقارنة مع 2019، بحصة سوقية تقدر بـ 4% بحلول نهاية العام. وذلك نتيجةً لتفاعل البنك بإطلاق جميع البرامج والمبادرات الخاصة بوزارة الشئون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية والتي من شأنها تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية 2030 فيما يخص قطاع الإسكان.

تم إطلاق حساب الجزيرة الادخاري في شهر يوليو من عام 2020 وهو الأول من نوعه في بنك الجزيرة. ويتميز حساب الجزيرة الادخاري بأنه منتج فائق المرونة متوافق مع الضوابط الشرعية ويراعي أن يخدم مصلحة العميل، حيث إن الحساب يتميز بإمكانية فتحه وإدارته مباشرة عن طريق الإنترنت بدون الحاجة لزيارة الفرع وبدون اشتراط حد أدنى مع إمكانية فتح أكثر من حساب والحصول على عوائد شهرية.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة و إدارة الثروات

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة على خدمة شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع الضوابط الشرعية المعتمدة في البنك. كما تسخر المجموعة كل ما لديها من خبرات وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها المالية وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة.

وبالرغم من الظروف الاستثنائية التي شهدها هذا العام، إلا أن المجموعة استطاعت أن تحقق معدلات نمو مرتفعة مقارنةً بالعام الماضي، حيث نمى متوسط ودائع العملاء بمعدل 19% بنهاية عام2020م.

كما تتعاون المجموعة وبشكل وثيق مع شركة الجزيرة كابيتال لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء. وقد نمى إجمالي حجم محافظ التمويل التابعة لعملاء المجموعة بمعدل 25% بنهاية عام 2020م.

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.

وتخدم المجموعة عملاءها من خلال ثلاثة مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة والخبر. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات

والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

ومن منطلق سعي مجموعة المصرفية الخاصة لخدمة عملائها من أصحاب الثروات والشركات العائلية والمؤسسات الوقفية، فقد قامت المجموعة بالتعاون مع الجزيرة كابيتال في تأسيس إدارة متخصصة بإدارة الثروات تهدف إلى تقديم خدمات المشورة في هذا المجال وفق الضوابط الشرعية.

مجموعة فوري لتحويل الأموال

على الرغم من التحديات والقيود العديدة التي واجهتها كونها حديثة العهد نسبيا في مجال التحويلات المالية، إلا أن مجموعة فوري تمكنت من مواصلة توسيع حصتها في السوق وإعادة تأكيد موقعها كواحدة من أكبر ثلاثة من مقدمي خدمات التحويلات المالية في المملكة العربية السعودية.

في عام 2020، حققت مجموعة فوري نقلة نوعية في مجال التحويلات المالية، وذلك من خلال الاعتماد على المنصات الرقمية وعبر الإصرار على تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة بأسعار تنافسية للغاية. وقد مثل إدخال «عملية تسجيل العملاء عبر الإنترنت «و»نظام شكاوى العملاء عبر الإنترنت» إضافة قيمة إلى التميز في الخدمة، وبالتالي تعزيز ثقة العملاء بالبنك.

انسجاماً مع سياسة سعودة وتوطين الوظائف، تمكنت مجموعة فوري وبنجاح تام من تحقيق السعودة بنسبة 100% في مراكز التحويلات لديها. وإضافة إلى ذلك، فقد افتتحت المجموعة مركزين جديدين، بما فيها مركز متكامل مخصص للسيدات، مما يرفع مجموع مراكزها إلى 62 مركز تحويل تنتشر في كافة أنحاء المملكة. ومن الجدير بالذكر أيضا أن مجموعة فوري حققت قفزة نوعية من خلال إطلاق وتجهيز مراكز التحويلات بخاصية «الطباعة الفورية لبطاقات فوري وأجهزة التحويل في نقاط البيع».

كما وتواصل مجموعة فوري بالتعاون مع شركائها الرئيسيين – موني غرام وريا، توسيع شبكات الدفع العالمية، حيث أصبح بالإمكان استلام التحويلات من خلال أكثر من 600,000 موقع دفع، هذا بالإضافة إلى حضور مباشر في 10 بلدان من خلال 24 من المراسلين والشركاء المصرفيين المباشرين.

على صعيد المستقبل، سوف تواصل مجموعة فوري تقديم منتجات وخدمات مبتكرة لكافة شرائح العملاء مع التركيز بشكل رئيسي على القنوات الرقمية وعلى توفير تجربة عملاء مثالية وخالية من أية مصاعب تذكر.

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2020 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:

1. بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية، ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.
2. الاستثمار في تطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدما كبيرا 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 أمن وحماية المعلومات، وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك وتعليمات البنك المركزي 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. مواءمة 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 وتعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل المخاطر، بحيث 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 المصرفي وأيضا بما يتماشى مع توجيهات وتوقعات البنك المركزي السعودي (ساما).

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

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

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

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

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

12. إعادة تنظيم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال والتحقيق في الاحتيال تحت إشراف مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. لقد قام البنك بوضع أفضل برنامج ممكن لإدارة مخاطر الاحتيال والذي يُمكن البنك من تلبية متطلبات البنك المركزي السعودي، إضافة إلى أفضل الممارسات الدولية.

مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

مجموعة الشركات

يواصل بنك الجزيرة نهجه المتميز والفريد في طرح المنتجات والخدمات المصرفية للشركات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لقاعدة عملائه المتنامية. فقد تمكن بنك الجزيرة، بفضل اتساع وتنوع نطاق الخدمات والمنتجات التي يقدمها، من الوصول إلى قاعدة واسعة من العملاء وصياغة شراكات استراتيجية محققا لعملائه تجربة مصرفية فريدة، حيث لا يزال نهجه المهني ونوعية الخدمات المقدمة تمثل السمة المميزة للبنك في استقطاب والاحتفاظ بالعملاء في سوق يتميز بشدة المنافسة على مستوى أعمال الشركات والقروض التجارية. وعلاوة على ذلك فإن بيئة العمل وتميز الكادر الوظيفي المزود بخبرات مصرفية عالية في مجال الخدمات المصرفية للشركات، معززاً بآلية تعتمد على السرعة في اتخاذ القرارات، وضعت البنك في موقع يمكنه من تقديم خدمات مصرفية ومالية وحلول استراتيجية تلبي احتياجات وطموحات عملائه من الشركات، مما لاقى استحسان وتقدير كافة عملاء البنك وشركائه. ومن الجدير بالذكر أن النجاح الذي حققه البنك ساهم في توسيع قاعدة عملائه لتشمل القطاع الحكومي والقطاع العام والمؤسسات المالية وشركات القطاع الخاص التي تتبوأ مكانة عالية في السوق على مستوى مختلف القطاعات.

في عام 2020 واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، مدعمة بجهودها الدؤوبة، تعزيز ودعم خدمات التمويل البنكية ذات القيم والمميزات التي مكنتنا من تحقيق هذا النجاح الكبير، ونحن على ثقة بأن تحقيق الرضا الكامل لعملائنا مقروناً بالمستويات الفعالة للخدمة والتنوع الواسع في المنتجات والخدمات المقدمة هو المفتاح الرئيسي لتحقيق المزيد من النجاح.

وغني عن التعريف بأن جائحة كوفيد- 19 خلفت آثاراً سلبية بالغة على مختلف قطاعات الأعمال في المملكة خلال العام، حيث شهدت قطاعات من الشركات تراجعاً كبيراً في أنشطتها التجارية والعملية. وكنتيجة لذلك فقد واجه تحقيق أهداف العمل تحدياً كبيراً خلال العام، إلا أن البنك، برؤيته الاستراتيجية المقرونة بمبادرات النمو المتنوعة، حافظ على موقعه المتميز والبقاء في صدارة المجموعات المصرفية للشركات المتوافقة بالكامل مع الشريعة الإسلامية في المملكة.

فقد عكست الأعمال المصرفية للشركات في بنك الجزيرة خلال عام 2020 أداءً جيداً، حيث حققت نمواً بنسبة 12% في محفظة

التمويل مقارنة بالسنة الماضية. وقد مثلت الجهود المحفزة لاستقطاب أعمال جديدة واستغلال روابطنا القوية مع العملاء الحاليين للاستحواذ على فرص تمويلية جديدة، العوامل الرئيسية لأدائنا الجيد. كما سجلت أعمال الشركات خلال العام تقدماً واسعاً على صعيد بيع مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات الإسلامية لبنك الجزيرة. هذا، ولا تزال محفظة تمويل الشركات واسعة التنوع، وبذلك فإنها تخلو من أي انكشاف كبير على شريحة سوقية واحدة. وعلى الرغم من الجهود القصوى المبذولة لتحقيق النمو، إلا أن مجموعة الشركات تبنت نهجاً متحفظاً وانتقائياً لضمان الحفاظ على جودة الأصول وخفض مخاطر تعثر المحافظ في ظل البيئة الاقتصادية العامة السائدة.

وعلى صعيد المستقبل، فإن مجموعة الخدمات المصرفية للشركات تتطلع بكل ثقة لمواصلة نفس الزخم في النمو خلال عام 2021 وخاصة في ضوء الإشارات والدلائل بتلاشي التباطؤ الاقتصادي. كما تتطلع المجموعة أيضاً للاستفادة من نقاط القوة الرئيسية لديها بما في ذلك العلامة التجارية القوية، والنهج القائم على تعزيز العلاقات، والتفاني في تقديم الخدمات، علاوة على سجلها الناصع في مجال الإدارة، وذلك بما يوفر لقاعدة عملائنا تجربة مصرفية حيوية مع التركيز في نفس الوقت على تعزيز موقع بنك الجزيرة كخيار مفضل بين عملاء الخدمات المصرفية للشركات.

قسم التمويل المتخصص

انطلاقاً من استراتيجية النمو والمخاطر، يواصل قسم التمويل المتخصص مشاركته القوية في عمليات القروض المشتركة والمشاريع الضخمة. كما يؤدي القسم معتمداً على نطاق تخصصه، دوراً فعالاً في تقديم خبرته القيمة في حلول تمويل المشاريع للعملاء من الشركات الكبرى وتوفير خدمات الوكالة نيابة عن البنوك في التمويلات المشتركة. وعلى الرغم من التحديات البارزة خلال عام 2020 وخاصة جائحة كوفيد- 19، إلا أن قسم التمويل المتخصص تجاوز حجم أصوله المستهدفة ليسجل نمواً كبيراً بلغت نسبته 39% من خلال المشاركة مع البنوك الرائدة الأخرى في القروض المشتركة الكبيرة التي تم ترتيبها لصالح الشركات والعملاء السياديين. ويتطلع القسم في المستقبل إلى أداء أدوار رئيسية في فرص التمويل المستقبلية، وذلك تماشياً مع المبادرات التي أطلقتها المملكة لمشاركة القطاع الخاص في المشاريع الاستراتيجية الكبرى.

إدارة الخدمات المصرفية التجارية

أنشئت إدارة الخدمات المصرفية التجارية في عام 2012 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، مما حقق ارتفاعاً في قاعدة العملاء إلى 900 عميل.

وعلى صعيد المستقبل، سوف تواصل وحدة الخدمات المصرفية التجارية تعزيز خدماتها المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لكي تلبي وتتجاوز متطلبات وتوقعات مختلف عملائها. تمثل الشركات الصغيرة والمتوسطة العمود الفقري التجاري للاقتصاد الوطني، لذلك فإن دعم نمو وتقدم هذه الشريحة يبقى واحداً من الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة. كما أن البنك، انطلاقاً من تلك الأهداف وانسجاماً مع رؤية المملكة 2030 يبذل كافة الجهود الممكنة للمساعدة في زيادة مساهمة الشركات المتوسطة والصغيرة في إجمالي الناتج المحلي من 20% إلى 35%. وللمساعدة في تحقيق هذا الهدف، يواصل البنك شراكاته الاستراتيجية مع المؤسسات الحكومية التي تدعم هذا القطاع كالهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة (منشآت)، من خلال برنامج كفالة، حيث يعتبر البنك على هذا النطاق منافساً قوياً، بين البنوك المصنفة في الفئة الأعلى الثانية للوصول إلى أعلى المراكز.

كان عام 2020 عاماً صعباً، حيث تمكن بنك الجزيرة من التعامل مع عدة تحديات داخلياً وخارجياً وخصوصاً في ظل جائحة كوفيد - 19 والسلبيات المصاحبة لها. ومع ذلك تمكن البنك من الإبحار خلال هذه الأزمة بسلامة وتقليل أضرارها، كل ذلك كان بسبب العمل الدؤوب لطاقم العمل والاستفادة من برامج الدعم الحكومية المختلفة لدعم هذا القطاع.

وعلى 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 جداً لنجعل الخدمات المصرفية التجارية في بنك الجزيرة مقدم الخدمات الأول لشريحة المنشآت المتوسطة والصغيرة في 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 والإقليمية 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 هي إحدى وحدات مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية وهي تؤدي دوراً رئيسياً في إدارة حسابات المنشآت الحكومية وشبه الحكومية من القطاع العام. وتتألف محفظة وحدة القطاع العام من العديد من القطاعات كقطاع الصناعة والبتروكيماويات والشحن والنقل والاتصالات. وقد استدعت الطبيعة المعقدة لتلك العلاقات والخدمات النوعية التي يتطلبها القطاع العام تشكيل فريق عمل متخصص، وهو على استعداد لتلبية كافة احتياجات العملاء من القطاع العام. وتشمل الخدمات التي تقدمها وحدة 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

تعد إدارة الخدمات والمعاملات العالمية، الإدارة الرائدة في توفير الحلول المصرفية وخدمات السيولة النقدية والمعاملات التجارية والاستثمارية لعملاء الشركات والمؤسسات التجارية والمالية في كافة أنحاء المملكة العربية السعودية.

وتغطي حلول الدفع لإدارة الخدمات والمعاملات العالمية طيفاً كاملاً من المعاملات المحلية والعالمية، حيث تضم معاملات الشركات الإلكترونية ومعاملات التجارة الإلكترونية والتي تهدف لتوفر خدمات معاملات إدارة النقد بتكلفة منخفضة وخلال وقت قصير مدعومة بشكل متخصص بآخر المنصات الإلكترونية، حيث أثبتت هذه الحلول صحتها وخلوها من أي أخطاء. وأيضاً من الخدمات التي تقدم إدارة الخدمات والمعاملات العالمية خدمة نقل وتسليم النقد.

هذا وتسعى إدارة الخدمات والمعاملات العالمية للعمل مع العملاء على تعزيز خدماتها وقنوات الإيصال من خلال معالجة احتياجات التغيير لدى عملائها اعتماداً على التطور التقني في الصناعة المصرفية.

كما تقدم إدارة الخدمات والمعاملات العالمية دعماً كاملاً لكافة المنتجات المتاحة للشركات بالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة مثل: نقاط البيع، بوابة الدفع الإلكتروني، بطاقات الأعمال الائتمانية للشركات وأيضاً 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 المحافظة على أمن المعلومات، مما يتيح إمكانية إدارة بيانات الرواتب بكل يسر وسهولة وبالشكل الذي يرقى لمستوى رضا العملاء.

هذا وتنسجم استراتيجية النمو لإدارة الخدمات والمعاملات العالمية مع التوجيهات الرئيسية التي تدفع باتجاه التغيير على صعيد المعاملات الإلكترونية وتطبيق التحديثات في مختلف القطاعات التجارية في المملكة العربية السعودية.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

- إنشاء 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- فريق متخصص لتنسيق مع كفالة ولتنظيم و مراقبة جميع الإجراءات بين البنك وبرنامج الكفالة.
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الائتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- مركز اتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على استفسارات العملاء الجدد، وذلك بالاتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- وحدة جديدة لاستقطاب عملاء جدد والعمل كوحدة مركزية لاستقبال ومراجعة جميع الإحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إيجاد حقول جديدة في نظام 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

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

تدار المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من قبل إدارة الخدمات المصرفية التجارية لدينا داخل المجموعة المصرفية للشركات والمؤسسات. تضم إدارة الخدمات المصرفية التجارية أكثر من 58 موظف متخصص في خدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:

عدد الدورات التدريبية للموظفين	286
عدد الدورات التدريبية للعملاء	1

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

ألف ريال

	2020			
	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	224,832	1,285,563	2,571,079	4,081,474
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	100,857	301,861	1,027,403	1,430,121
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض	%0.4	%2.4	%4.8	%7.6
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض	%0.2	%0.6	%1.9	%2.7
عدد القروض , بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	179	387	591	1,157
عدد العملاء للقروض	371	272	166	809
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	55	63	18	136
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	39,213	49,921	42,763	131,897

	2019			
	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	48,896	215,111	550,354	814,361
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	85,366	258,425	153,786	497,577
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض	%0.1	%0.4	%1.1	%1.6
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض	%0.2	%0.5	%0.3	%1.0
عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	131	533	558	1,222
عدد العملاء للقروض	322	240	143	705
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)	33	73	15	121
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)	20,653	56,119	37,738	114,510

مجموعة الخزينة

في أوائل عام 2020م باشرت حكومة المملكة العربية السعودية باتخاذ إجراءات مهيكلة وصارمة للحد من انتشار فايروس كورونا COVID-19. وبالتوازي مع هذه الإجراءات كانت الخزينة في كامل الجاهزية لبيئة العمل الجديدة وذلك من خلال التواصل المستمر مع الجهات التنظيمية فيما يخص الجاهزية المثلى للبنى التحتية اللازمة لاستمرارية الأعمال، مما ساعد قسم الخزينة على تحقيق أداء ونمو جيدين. كما عملت الخزينة عن قرب مع البنك المركزي السعودي من أجل التطبيق المتناسق لبرنامج الحوافز الاقتصادية مما خفف القيود العامة للسيولة في السوق.

على صعيد أعمال خدمة العملاء، وبالتحديد أعمال الصرف الأجنبي، فقد سجلت الخزينة نموا بنسبة 4.5% وذلك كنتيجة للأسعار المنافسة المطروحة والتوسع في السوق. وقد واصل قسم مبيعات الخزينة توسعة أعماله من خلال استقطاب المزيد من العملاء الجدد والشرائح السوقية، وتوسعة نطاق المنتجات والخدمات المطروحة والتركيز المكثف على استراتيجيات بيع الخدمات والمنتجات التابعة لإقسام البنك الأخرى.

حافظت الخزينة خلال العام على محفظة واسعة التنوع، والتي سجلت نمواً بمبلغ 2 مليار ريال، من صكوك الحكومة السعودية مما حقق المزيد من التعزيز في سيولة المحفظة الاستثمارية والتصنيف الائتماني للبنك. وبالنظر لكونها متعاملا أولياً معيناً لدى المركز الوطني لإدارة الدين العام، فقد نفذت الخزينة الالتزامات المناطة بها على أكمل وجه، حيث بلغ إجمالي الطلبات في المزادات الشهرية 8,2 مليار ريال

ووصلت مبالغ التخصيص إلى 4,8 مليار ريال، وهو ما يبرز بشكل واضح قدرة الخزينة على الوصول لقاعدة العملاء بالرغم من القيود التي فرضت ضمن الإجراءات الاحترازية للحد من انتشار وباء كورونا خلال الفترة.

انطلاقا من البنية التحتية والأنظمة والتقنيات المعتمدة والتي تحاكي آخر تقنيات العمل، فقد واصلت الخزينة أعمالها بمضاعفة الجهود خلال فترة انتشار وباء كورونا المستجد، حيث لم يسجل أي انقطاع في خدمات العملاء خلال تلك الفترة. كما تواصل الخزينة اعتماد بيئة مراقبة داخلية قوية تتجسد من خلال الالتزام التام بالسياسات والإجراءات وإطار المخاطر المحددة. ومن شأن التقييمات الدورية لأعمال الخزينة أن تعزز السياسات والأنظمة الموضوعة من أجل مواكبة أفضل الممارسات المتبعة في الأسواق والمتطلبات التشريعية المتجددة.

مجموعة الموارد البشرية

بسبب أثر جائحة فيروس كورونا (كوفيد - 19)، كان عام 2020م عاماً استثنائياً وغير مسبوق، حيث أثرت هذه الجائحة ومعطياتها الاجتماعية والمهنية على كافة أنشطة وأبعاد عمليات مجموعة الموارد البشرية والبنك ككل.

وقد حرصت مجموعة الموارد البشرية على سلامة المنسوبين في جميع قطاعات الأعمال خلال الجائحة للحد من انتشار الفيروس على العاملين والتنبيه عليهم بضرورة اتباع الإجراءات العامة لمتطلبات السلامة والصحة المهنية، بالإضافة إلى تعليمات الجهات الرسمية لتجنب الإصابة بالفيروس.

وبالإضافة إلى متطلبات احتواء وإدارة الجائحة على النطاق البشري للبنك، واصلت مجموعة الموارد البشرية رحلتها في تدشين قفزات وسبل للتقدم تم تنفيذها خلال العام 2020م، مستمرة في تعزيز دورها كشريك حيوي واستراتيجي كامل ومكمل لجميع قطاعات الأعمال من خلال الاستمرار في تطبيق كافة التوجيهات النظامية والاحترازية ذات الصلة، وخاصة لمواكبة المتطلبات الرقابية والأمنية لاحتواء الجائحة وتأكيد جودة استمرارية الأعمال لضمان الاحتفاظ بسمعة وأداء البنك وأمن وسلامة المنسوبين وعوائلهم.

فبالنسبة لأنشطة احتواء الجائحة، بادرت مجموعة الموارد البشرية بالعمل على تقليل اللقاءات وورش العمل والاجتماعات والدورات التدريبية والابتعاد عن التجمعات، واستبدالها بأنظمة الاجتماعات عن طريق الاتصال المرئي وتفعيل العمل عن بعد وتنفيذ جميع المتطلبات والإجراءات الوقائية الواردة من الدولة والبنك المركزي السعودي من تخطيط وتفعيل مبدأ العمل عن بعد ومتطلباته التقنية والأمنية عبر جميع القنوات، ورصد وتوزيع المهام لكافة الإدارات لتأكيد استمرارية الأعمال والتي ساعدت على الحد من انتشار العدوى.

كما واصلت المجموعة تنفيذ خطة عمل عام 2020م والمعاملات الفردية والتنظيمية، بالإضافة إلى ممارسة الرقابة على جميع أنشطة شؤون الموظفين من خلال استحداث مركز قيادة لتقديم الدعم والمشورة لجميع وحدات العمل حول كافة الأمور المتعلقة بكيفية إدارة إداراتهم في ظل الجائحة والتحديات المصاحبة لها.

إضافة إلى ذلك، تميز عام 2020م بمبادرات وأنشطة وأعمال رقابية وتدقيقية على نطاق البنك بأكمله، حيث خاضت مجموعة الموارد البشرية حملات مختلفة من التصحيحات المطلوبة لتأكيد جودة مواكبة السياسات الرقابية المحدثة.

وكما كان هو الوضع في 2019م، تابعت إدارة التوظيف رسالتها في 2020م بالتركيز على جذب أفضل ما يقدمه السوق من القوى العاملة السعودية، وذلك باستقطاب الكفاءات من الشباب السعودي من الجنسين للاندماج في كافة إدارات البنك، إضافة إلى محافظة البنك على الالتزام القائم بالاستمرار في توفير الفرص الوظيفية والتدريبية المختلفة لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية الجديدة والنامية.

الجدير بالذكر أن البنك نجح في الحفاظ على المعدل العالي من السعودة والذي تجاوز نسبة 94%. وقد أسفر الجهد التدريبي عن انعقاد العديد من الدورات وورش العمل التدريبية لعام 2020م عن بعد، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات الإلزامية، مثل مكافحة الاحتيال وغسل الأموال والالتزام والوعي الأمني والمنهج الخلقي لجميع منسوبي البنك بلا استثناء.

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي 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 البنك المركزي 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 أهداف البنك العامة. ويعتمد بنك الجزيرة عدد من المبادئ الأخلاقية والمهنية المحددة في ميثاق مبادئ العمل لمنسوبي البنك، التي من شأنها خلق بيئة عمل مناسبة مع تحقيق نمو في ظل أنظمة حماية من الجرائم المالية والرشوة والفساد .

توفر سياسات ومعايير ومبادئ بنك الجزيرة الأخلاقية إطاراً لعمل منسوبيه تساعدهم على اتخاذ القرارات الأفضل بهدف تحقيق نمو على المدى الطويل واستدامة مناسبة. وتقع على عاتق جميع منسوبي البنك مسؤولية إثبات الالتزام بهذه السياسات ومعايير وإظهار قيم البنك من خلال التعامل الداخلي والخارجي مع الزملاء والعملاء والجهات التنظيمية والمجتمع في جميع الأوقات.

المجموعة الشرعية

الجودة الشرعية: تركز المجموعة على ضبط الجودة الشرعية لخدمات البنك ومنتجاته بما يحقق تطلعات عملائه 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 للجنة الشرعية للبنك، وتعتمد مراجعة عمليات البنك في أسس اختيار العينات بما نصت عليه معايير المراجعة الدولية لاختيار العينات.

الحوكمة: قامت المجموعة الشرعية خلال العام الحالي بإعداد وتطوير وإقرار العديد من اللوائح والإجراءات والسياسات للتوافق مع متطلبات إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر عن البنك المركزي السعودي والذي يهدف لتعزيز الحوكمة الشرعية، وهي:

1. لائحة عمل اللجنة الشرعية.
2. دليل سياسات المجموعة الشرعية.
3. دليل إجراءات المجموعة الشرعية.
4. سياسة التواصل والتصعيد في المجموعة الشرعية.
5. التعاون مع مجموعة الحوكمة في تعديل إطار الحوكمة لبنك الجزيرة بما يعكس «إطار الحوكمة الشرعية للبنوك والمصارف المحلية العاملة في المملكة» الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما).

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

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

لقد استمر قسم الأبحاث والتطوير في المجموعة في جمع البيانات والمعلومات وتحليلها وإعداد التقارير المختلفة، خصوصاً ما يتعلق بالمالية الإسلامية في المملكة العربية السعودية، حيث انتهى من إعداد أربعة تقارير عن نشاط المالية الإسلامية في السوق السعودي ونشرها على الموقع الإلكتروني للبنك، وهي:

1. المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.
2. قطاع التأمين في السوق السعودي.
3. سوق الصكوك في المملكة العربية السعودية.
4. تأثير جائحة كورونا على القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.

ومن جانب آخر، قام قسم الأبحاث والتطوير بمتابعة وتنسيق مشروع دراسة «تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية» الذي قام بإعداده فريق متخصص من مكتب السياري؛ حيث أبرزت الدراسة تجربة التحول المميزة والرائدة للبنك من المالية التقليدية إلى المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

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 بالتعاون مع مجموعة الموارد البشرية.

طباعة الكتب والرسائل الجامعية: قامت المجموعة الشرعية بوضع خطة لنشر المعرفة عبر طبع الكتب والرسائل الجامعية التي تعنى بالجوانب المالية وعلى وجه الخصوص المالية الإسلامية، وتوزيعها مجاناً على طلبة العلم والمؤسسات التعليمية والمالية. وقد تم هذا العام إصدار كتابين هما:

- 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) حيث رعى البنك طباعة المعايير الشرعية، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية؛ وذلك إيماناً من البنك بأهمية دعم هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعيارية فيها. ورغم الحالة الاستثنائية التي فرضتها جائحة كوفيد - 19 هذا العام، إلا أن المجموعة الشرعية التزمت بالمشاركة في حضور العديد من المؤتمرات وورش العمل التي أقامتها هذه المؤسسات عن بعد عبر وسائط البث الإلكترونية، لمواكبة آخر التطورات في صناعة المالية الإسلامية.

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

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

مجموعة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)

يسعى بنك الجزيرة عبر برنامجه للمسؤولية الاجتماعية (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) إلى تأكيد دوره الفاعل في العمل المجتمعي وحضوره النشط في دعم مشاريع التنمية المستدامة والقوى البشرية من شباب وفتيات الوطن.

وقد استحوذت جائحة كوفيد - 19 على اهتمام (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) حيث استشعر البنك أهمية المشاركة مع الجهود الحكومية في تخفيف آثار الجائحة على الأفراد والمؤسسات، مما نتج عنه عشرات المشاريع التي انطلقت بالمشاركة مع جهات حكومية وأهلية من شأنها الوصول للشرائح الأكثر تضرراً.

فقد ساهم البنك في صندوق الوقف الصحي مع وزارة الصحة بمبلغ 5,6 مليون ريال، كما ساهم في الصندوق المجتمعي مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بمبلغ 3,49 مليون ريال. بالإضافة إلى إطلاق ودعم أكثر من 22 مشروعاً على مستوى المملكة شملت توفير السلال الغذائية والمستلزمات الطبية ودعم تكاليف الإيجار، وقد استفاد منها أكثر من 7,500 مستفيد.

ودعماً للتصنيع المنزلي فقد دعم البنك عدداً من الأسر المنتجة لتصنيع أكثر من 40 ألف كمامة قماشية وتوزيعها على الشرائح الأكثر احتياجاً.

وفيما يخص محفظة القروض الحسنة التي يقدمها البنك للأسر المنتجة والمنشآت متناهية الصغر، فقد تم إشعار المستفيدين بتأجيل سداد الأقساط لمدة 6 أشهر.

ورغم ظروف الجائحة التي مرت خلال 2020م، إلا أن المشاريع المجتمعية لـ (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) استمرت بالوسائل المتاحة في تدريب وتأهيل الشباب والفتيات ودعم ذوي الإعاقة وأسرهم، بالإضافة لدعم القطاع غير الربحي، حيث استفاد خلال العام أكثر من 51,000 مستفيد عبر 59 مشروعاً مجتمعياً في مختلف مناطق المملكة.

كما أصدر البنك ضمن مشاريعه النوعية لخدمة الأوقاف والقطاع غير الربحي كتاباً متخصصاً في (الصناديق الاستثمارية الوقفية) والذي يعد دليلاً نوعياً للجهات الراغبة في الاستفادة من هذه الخدمة.

وعلى المستوى الداخلي للبنك فقد نظّم البنك لمنسوبيه خلال شهر رمضان المبارك مبادرة لدعم توفير السكن لإحدى الأسر المحتاجة عبر منصة (جود الإسكان) التابعة لوزارة الإسكان، وقد أتم منسوبو البنك المبلغ كاملاً خلال فترة وجيزة بحمد الله.

مجموعة المساندة

بالرغم من التحديات والصعوبات العديدة التي سادت خلال عام 2020م والتي كان أبرزها جائحة فيروس كورونا المستجد، إلا أن مجموعة المساندة دأبت على تقديم أفضل الخدمات والمساندة التي احتاجتها مختلف المجموعات والإدارات في سعيها لتحقيق أهداف البنك.

واصلت مجموعة المساندة خلال العام تعزيز دورها في البنك وذلك باستكمال جزء كبير من الإنجازات على صعيد مشروع تجهيز المقر الجديد للإدارة العامة بمدينة جدة والذي بدأ العمل على إنشائه في مطلع عام 2020م. كما تم الانتهاء من افتتاح فرعين جديدين للبنك، إضافة إلى تسليم أربعة مراكز جديدة لخدمات تحويل الأموال «فوري» في مختلف مناطق المملكة.

انطلاقاً من أهداف وتوجهات البنك الاستراتيجية، واصلت مجموعة تقنية المعلومات تطوير منصة تقنية تتوافق مع أعلى المعايير التقنية لدعم تطوير الحلول الحالية والمستقبلية، إضافة لدعم منتجات وخدمات البنك، وذلك لمواكبة الزيادة الملحوظة في حجم العمليات المصرفية المنفذة من خلال القنوات الرقمية وخدمة الجزيرة فون.

مجموعة الإستراتيجية والابتكار

تُدير مجموعة الإستراتيجية العلاقة بين تطلعات وتوجهات مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وبين مجموعات العمل المختلفة بالبنك، حيث تعمل هذه المجموعة على دعم ومتابعة كل ما يتطلب تنفيذ الخطة المعتمدة لتحقيق رؤية وأهداف إستراتيجية البنك 2023، إضافة إلى رفع تقاريرها الدورية فيما يخص ذلك لمجلس الإدارة.

وتعمل مجموعة الابتكار والتحديث على بناء وتعزيز بيئة الابتكار ومفهوم التفكير الإبداعي في البنك، وذلك من خلال سعيها الحثيث والمتواصل لتقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة عبر عمليات الربط وترتيب الشراكات مع المؤسسات الناشئة وشركات التقنيات المالية (فنتك).

مجموعة تقنية المعلومات

تواصل مجموعة تقنية المعلومات بناء منصة تقنية تتوافق مع أفضل معايير التقنية العالمية بما يحقق تطوير الحلول الحالية والمستقبلية اللازمة لدعم منتجات وخدمات البنك، وقد تم تصميم الحلول التقنية الجديدة المقدمة وفقاً للأهداف والتوجهات الإستراتيجية للبنك، والتي تهدف إلى تلبية أهداف الأعمال المصرفية ودعم استمرارية الأعمال، فضلاً عن تقديم مبادرات التحسين الداخلية للبنك، آخذة في الاعتبار التحديات المتعلقة بعمليات التحديث الإلزامي المتواصلة لأنظمة البنك خلال الفترة.

وتشمل الأمثلة على الإنجازات الرئيسية للمجموعة خلال العام 2020، استكمال إجراءات اختبار كافة أنظمة البنك لضمان عملها بنجاح ولمدة خمسة أيام عمل من مركز البيانات الاحتياطي، وترقية محرك سيسكو لخدمة التحقق، وتطوير نظام المدفوعات إلى أحدث إصدار، وأيضاً تطوير نظام مراقبة الحوادث الأمنية للشبكة.

مجموعة العمليات البنكية

تشمل مسؤوليات مجموعة العمليات البنكية بمختلف أقسامها وفروعها معالجة مختلف أنواع عمليات البنك كالتحويلات الواردة والصادرة من وإلى البنوك المحلية عبر نظام سريع، ونظام SWIFT للمدفوعات الدولية، ومؤخراً نظام البنك المركزي السعودي الجديد IPS . كما تتضمن مسؤولياتها عمليات الخصم المباشر، أوامر الدفع الدائمة، وعمليات الأقسام الداخلية المتعلقة بالدفع أو التحويل، وغيرها، إضافة لتنفيذ معاملات التمويل الشخصي الجديدة، التمويل العقاري المكمل والسكني لعملاء البنك، بما في ذلك مراجعة فتح وصيانة الحسابات وتطبيق إجراءات اعرف عميلك.

هذا، ولقد نجحت المجموعة في مواكبة الارتفاع الملحوظ في حجم العمليات البنكية لعام 2020م حيث شهدت بعض الخدمات زيادة كبيرة بسبب جائحة كورونا ومبادرات البنك المركزي السعودي للتخفيف من آثارها على المواطنين والتجار كالإعفاء من رسوم التحويلات وإعادة جدولة منتجات التمويل الشخصي والتجاري والإعفاء من تجميد الحسابات بسبب انتهاء وثائق الهوية.

مجموعة الإمداد والخدمات المشتركة

وهي مجموعة متخصصة في تقديم كافة الخدمات والدعم اللوجستي لمجموعة الجزيرة من حيث الاستشارات المهنية، والتشاور بخصوص تصميم ووضع خطط توسيع شبكة البنك (الفروع، مراكز فوري، أجهزة الصراف الآلي، المباني، وغيرها)، وكذلك تطوير وتحسين مواقع العمل الحالية لتتوافق بشكل أكبر مع احتياجات العمل، وتوفير بيئة نظيفة، وخدمات المرافق العامة للموظفين والعملاء في كافة الفروع ومباني الإدارة العامة، وكذلك توفير الأمن والسلامة للموظفين والعملاء والممتلكات في كافة الأوقات، وضمان استمرارية الأعمال من خلال التأكد من صلاحية كافة التصاريح والتراخيص الحكومية، إضافة إلى تقديم الخدمات البريدية، والتخزين، والتصوير الضوئي، وأرشفة المعاملات اليومية للبنك... إلخ.

هذا وقد تم خلال هذا العام، تسليم فرعين لخدمات الأفراد، بينما لا يزال فرع ينبع قيد الإنشاء ويتوقع تسليمه بحلول شهر يوليو من عام 2021.

كما تم تسليم عدد أربعة فروع «فوري» وأيضاً الانتهاء من عدد من التحسينات على بعض المراكز الأخرى وفق متطلبات العمل، بالإضافة إلى بعض التحديثات الأخرى غير المخطط لها والتي تتطلبها الأعمال الأخرى كأجهزة الصراف الآلي، حيث تم تنفيذ متطلبات تخص خدمة الأشخاص ذوي الإعاقة كالأرصفة المائلة ومواقف السيارات المخصصة.

مجموعة الأتمتة والروبوتات

تتمثل الأهداف الرئيسية لمجموعة الأتمتة والروبوتات في تحول البنك للأتمتة، وذلك من خلال تبني واستخدام أسرع التقنيات المتاحة في عمليات الأتمتة الروبوتية والذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وتحليل البيانات.

ويسعى فريق المجموعة للمساهمة في تحقيق أهداف البنك ليكون البنك الإسلامي الأكثر حداثةً وابتكاراً، وبالتالي تحقيق التوسع في المنطقة. وقد تمكنت المجموعة في الأشهر الستة الماضية من إطلاق عدد خمسة روبوتات، مما ساهم في توفير التكاليف والكفاءات التشغيلية وزيادة الإنتاجية وتقليل المخاطر.

مجموعة التحول الرقمي والقنوات

تُعد مجموعة التحول الرقمي والقنوات الجهة المسؤولة عن قيادة جهود التحول الرقمي في كافة قطاعات البنك، ويشمل ذلك إدارة القنوات الرقمية لقطاع الأفراد، كإدارة تطبيق الجزيرة سمارت وموقع الجزيرة أون لاين وتطبيق الجزيرة واتش، وأيضاً لقطاع الشركات كتطبيق إم - كورب والموقع الإلكتروني إي - كورب.

وقد سلمت مجموعة التحول الرقمي والقنوات، خلال العام 2020، العديد من المشاريع كإطلاق قناة جديدة «الجزيرة واتش» على ساعات آبل، والتحديث الرقمي لبيانات اعرف عميلك، وفتح حسابات الادخار رقمياً، وإضافة خدمة مدفوعات إيصال ومدفوعات سداد المتعددة من خلال القنوات الرقمية.

مجموعة الممتلكات والعقود

تضم مجموعة الممتلكات والعقود 5 وحدات عمل، وهي: وحدة إدارة العقود والأصول، وحدة استمرارية الأعمال، وحدة المشاريع الخاصة، شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري، إضافة إلى وحدة التقييم العقاري.

وحدة إدارة الأصول والعقود

وتتلخص أهم منجزاتها في إدارة 44 عقاراً بقيمة 747 مليون ريال ومراجعة وتوقيع وحفظ 117 عقداً بقيمة 18,68 مليون ريال.

وحدة استمرارية الأعمال:

تم من خلال وحدة استمرارية الأعمال، تنفيذ تمرين تجريبي لإدارة الأزمات شمل ورش عمل تدريبية وتوعوية لعدد 215 موظفاً، وإجراء اختبار استمرارية الأعمال لـ 23 قسماً في الرياض و27 قسماً في جدة.

وحدة المشاريع الخاصة

تمكنت وحدة المشاريع الخاصة من الحصول على موافقة اللجنة التنفيذية على ميزانية مشروع مبنى إدارة الرياض، وذلك في شهر فبراير 2020.

شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري

تمكنت إدارة شركة أمان من تنفيذ العديد من المعاملات على النحو التالي:

22 معاملة إجارة، 3,638 معاملة مرابحة، 320 معاملة إرجاع عقارات، 47 معاملة بيع لأطراف أخرى، 34 معاملة بيت حسن، 1209 معاملة متفرقة، إصدار 127 وكالة و 407 خطاب تفويض، كما تم إصدار عدد 14,392 تقريراً تخص 14,392 شركة.

مكتب إدارة المشاريع

يقدم مكتب إدارة المشاريع الدعم والتنظيم لكافة المشاريع السنوية لبنك الجزيرة بالتنسيق مع الإدارات المعنية. وقد قامت الوحدة بتسليم جميع المشاريع المطلوبة للبنك المركزي السعودي كمشروع المدفوعات السعودية IPS، مشروع بوابة تنفيذ (المرحلة الثانية)، مشروع سويفت GPI، مشروع المدفوعات السعودية MBI كأول بنك في المملكة العربية السعودية، بوابة وثاق، وخدمة نذير.

وحدة الموردين وترشيد النفقات

لعبت وحدة الموردين وترشيد النفقات دوراً بارزاً في تحقيق العديد من أهداف البنك، وقد انعكس ذلك من خلال تحقيق زيادة في الادخار الإجمالي بلغت 126 مليون ريال. وتمت هذه الزيادة في الادخار من خلال عدد من المحاور والتي شملت: تحقيق ادخار في عقود تقنية المعلومات بنسبة 12%، تحقيق ادخار في تكاليف التأمين بنسبة 12%، تحقيق ادخار في خدمات المشتريات بنسبة 4%، تخفيض تكاليف البنود المتكررة لسلسلة التوريد بنسبة 160%.

الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »

كانت أوضاع الأسواق المحلية والعالمية داعمة لأعمال الجزيرة كابيتال في العام 2020، حيث حافظت على ريادتها في سوق الأسهم السعودي والتي ارتفعت قيمة التداولات فيه بأكثر من ضعفها للعام 2019. شهد العام أيضا زيادة كبيرة في كمية التداول لدى عملاء الجزيرة كابيتال من خلال منصاتها للتداول في الأسواق العالمية. ساهم الأداء القوي للجزيرة كابيتال في قوة الأداء المالي لمجموعة بنك الجزيرة، حيث حققت صافي أرباح تشغيلية بقيمة 145 مليون ريال سعودي (2019: 29 مليون ريال سعودي).

يعد الحفاظ على مكانة الشركة الريادية في سوق الأسهم السعودي أولوية للجزيرة كابيتال. حيث نتج عن جهود الجزيرة كابيتال في العام 2020 عوائد مجزية تضمنت ارتفاع في رسوم خدمات الوساطة إلى 163 مليون ريال سعودي (2019: 55 مليون ريال سعودي). بلغت قيمة معاملات الوساطة المحلية التي نفذتها الجزيرة كابيتال في العام 2020 مبلغ 336 مليار ريال سعودي (2019: 143 مليار ريال سعودي).

كانت الخدمات المصرفية الاستثمارية وعروض منتجات إدارة الثروات محل اهتمام خاص لدى الجزيرة كابيتال خلال عام 2020، ويسعدنا أن نعلن عن تقدم كبير في تطوير كلتا الإدارتين. شاركت الخدمات المصرفية الاستثمارية كمتعهد تغطية في عملية زيادة رأس المال عن طريق إصدار حقوق الأولوية لشركة زين السعودية، كما عملت كمستشار لعملية الاندماج والاستحواذ بين شركة ولاء للتأمين التعاوني وشركة التأمين الأهلية، كما سررنا لاختيارنا مستشاراً في عملية استحواذ دلة للرعاية الصحية على مستشفى المملكة. بدأ قسم إدارة الثروات أعماله بنجاح، من خلال تقديم بعض الفرص الاستثمارية الجذابة للعملاء.

من جانب آخر، كان لحصول الجزيرة كابيتال على جائزة «أفضل صندوق أسهم دولي» من «Refinitiv» عن أداء صندوق الأسهم الدولية على مدار ثلاث وخمس سنوات مصدرا للاعتزاز. أيضا، منحت «Refinitiv» صندوق الجزيرة المتنوع الجسور من الجزيرة كابيتال جائزة أفضل أداء خلال ثلاث سنوات.

بالرغم من حالة عدم الاستقرار الجيوسياسية في المنطقة وتأثير جائحة فيروس كورونا المستجد، فإن إدارة الشركة مستمرة في تفاؤلها فيما يتعلق بآفاق التطوير والنمو في مجال الخدمات المالية 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. ويقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، وخدمات فوري (أعمال التحويلات)، والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الشركات العالميّة وخدمات الخزينة.

وتكمل هذه الخطوط الخدمات المالية غير المصرفية 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 2020 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، مع التركيز بشكل كبير على أنشطة البيع المشترك على مستوى منتجات الأفراد والخزينة، والشركات والتمويل وأيضا منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية.

إضافة لذلك، فقد نفذ البنك بنجاح تام العديد من المبادرات التي كان قد طرحها سابقا، والتي تركز معظمها على تعزيز فعالية خدمات وأنشطة البنك، مما أسهم في ارتفاع ربحية الأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة على مختلف الصعد.

على صعيد المستقبل، أكد البنك طموحه أن يرسخ مركزه كمؤسسة إسلامية داعمة للابتكار والخدمات الرقمية في عام 2023م.

وعلى جانب الخدمات المصرفية للأفراد، سوف يواصل البنك الاستثمار في أحدث التقنيات المتطورة وذلك من أجل خدمة عملائنا الحاليين والمتوقعين بما في ذلك عروض منتجات مبتكرة ومتفوقة من أجل تعزيز موقعنا كبنك مميز وفريد.

إضافة لذلك، فمن المتوقع أن نواصل دعم خدماتنا الاستثنائية بمجموعة من مبادرات العناية بالعملاء والمقدمة ضمن إطار يتميز بلمسة شخصية متعمقة. ولكي نتمكن من تحقيق هذه الأهداف فقد عولنا على رحلة التحول الرقمي لتحسين عملياتنا والاقتراب أكثر من عملائنا وتعزيز قدرات موظفينا.

وعلى صعيد مجموعة الخدمات المصرفية للشركات فقد قمنا ببناء منصات رقمية جديدة تهدف للرقي بتلبية احتياجات عملاء الخدمات المصرفية للشركات وذلك من خلال مجموعات كبيرة ومتنوعة من أفضل المنتجات التمويلية التجارية وخدمات الاستيراد إضافة إلى خدمات إدارة النقد والمصرفية الإلكترونية، وهو ما من شأنه أن يسهم بشكل فاعل في النمو الإجمالي لقاعدة أصول البنك وربحيته. إضافة لذلك، فإننا نتوقع أن نطرح عروض رئيسية في مختلف القطاعات من خلال المنصات الرقمية ومنصات الهاتف الجوال الجديدة.

كما نهدف باستمرار لمواصلة تحسين جهود التنفيذ لدينا وتعزيز أنشطة التحول الرقمي مما يؤهلنا لنكون مؤسسة إسلامية مبتكرة.

الجوائز التقديرية والشهادات

حصل بنك الجزيرة على العديد من الجوائز وشهادات التقدير على المستوى المحلي والدولي، مما يعكس دور البنك و جهوده في تلبية احتياجات عملائه الكرام من خلال تقديم منتجات وخدمات استثنائية، والتي منها:

- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات لمؤسسات القطاع المالي المتداولة في السوق المالية السعودية للمرة الثانية على التوالي، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.
- شهادة اعتماد من قبل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية (ACCA)، بما يمثل شهادة على ان البنك من نخبة المنظمات التي توفر فرص التطوير المهني المستمر لمنسوبيه.
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء»، وكذلك عن فئة «أفضل خدمة عملاء» في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2020 م.
- جائزة المعهد المالي 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 اتصالات عملاء) وفئة (أفضل خدمة عملاء) وفئة (أفضل مركز مساندة للفروع في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا) لعام 2019م.
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً – المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل عروض بطاقات ائتمانية – المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة 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 والتي أقيمت في برشلونة – إسبانيا.
- جائزة التميز نظير الشراكة في تمويلات التجارة التي منحت من قبل المؤسسة الدولية لتمويل التجارة.
- جائزة أفضل الرؤساء التنفيذيين في دول الخليج من قبل مجلة الأعمال ترينديس وكلية إدارة الأعمال إنسياد.
- جائزة الأميرة صيتة بنت عبد العزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطني) في دورتها الخامسة 2017.
- 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 أناليتيكا».
- وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد لعام 2018 من قبل «كامبردج التحليلية انالیتیکا».
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم» لعام 2018م.

شكر وتقدير

يسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره لحكومتنا الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود - حفظه الله - وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع - حفظه الله - وجميع الوزراء على دعمهم المتواصل.

كما يتقدم مجلس الإدارة بالشكر لمقام وزارة المالية ووزارة التجارة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية على دعمهم المستمر للبنك.

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

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

شبكة الفروع

المنطقة الغربية

مكة المكرمة

فرع العزيزية
هاتف: 12 5571010 (966 +)

فرع الشوقية
هاتف: 12 5391826 (966 +)

فرع العوالي
هاتف: 12 5501453 (966 +)

فرع الستين
هاتف: 12 5970339 (966 +)

المدينة المنورة

فرع المدينة المنورة
هاتف: 14 8451111 (966+)
فاكس: 41 8451953 (966+)

فرع الخالدية
هاتف: 14 8491328 (966+)
فاكس: 14 8692579 (966+)

فرع المدينة المنورة (سيدات)
هاتف: 14 8451956 (966+)
فاكس: 14 8451952 (966+)

فرع الخالدية (سيدات)
هاتف: 14 8693381 (966+)

جـــــــدة

فرع جدة الرئيسي (النهضة سابقا)
هاتف: 12 6098888 (966+)
فاكس: 12 2346838 (966+)

فرع البساتين (الآية سابقا)
هاتف: 12 6949224 (966+)

فرع الرحاب
هاتف: 12 6756424 (966+)

فرع جدة الرئيسي (سيدات)
هاتف: 12 6098888 (966+)
فاكس: 12 2347227 (966+)

فرع السلامة
هاتف: 12 6919719 (966+)

فرع الرحاب (سيدات)
هاتف: 12 6750190 (966+)

فرع شارع التحلية
هاتف: 12 2610725 (966+)

فرع الصفا
هاتف: 12 6736712 (966+)

فرع طريق مكة
هاتف: 12 6896600 (966+)

فرع شارع التحلية (سيدات)
هاتف: 12 2610730 (966+)
فاكس: 12 2610731 (966+)

فرع صاري
هاتف: 12 6901390 (966+)

فرع المساعدية
هاتف: 12 6610112 (966+)

فرع شارع خالد بن الوليد
هاتف: 12 6518070 ((966+)

فرع السامر
هاتف: 2721870 (966+)

فرع المساعدية (سيدات)
هاتف: 12 6673700 (966+)

فرع شارع الأمير سلطان
هاتف: 126075450 (966+)

فرع الربوة (المكرونه)
هاتف: 12 6827683 (966+)

فرع النور
هاتف: 12 6098752 (966+)

فرع شارع الأمير سلطان (سيدات)
هاتف: 12 6070828 (966+)

فرع النعيم
هاتف: 12 6134333 (966+)

فرع البلد
هاتف: 12 6485533 (966+)

الطـــــائف

فرع الطائف الرئيسي
هاتف: 12 7600116 (966+)
فاكس: 12 7600116 (966+)

فرع شهار
هاتف: 12 7426678 (966+)
فاكس: 12 7401737 (966+)

رابـــــغ

فرع رابـغ
هاتف: 12 4233311 (966+)
فاكس: 12 4233366 (966+)

تبوك

فرع تبوك
هاتف: 14 4432676 (966+)
فاكس: 14 4218320 (966+)

ينبع

فرع ينبع
هاتف: 14 3572953 (966+)

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

شبكة الفروع

المنطقة الوسطى

الريـــــاض

فرع الورود (العليا)
هـاتف: 2157000 11(966+)

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

فرع طريق الملك فهد (سيدات)
هـاتف: 2051865 11(966+)

فرع طريق الملك عبد الله
هـاتف: 2642123 11 (966+)
فاكس: 2071361 11(966+)

فرع طريق الملك عبد الله (سيدات)
هـاتف: 2642047 11 (966+)

فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا)
هـاتف: 2781416 11 (966+)

فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) (سيدات)
هـاتف: 2784387 11 ((966+)

فرع طريق خريص
هـاتف: 2256399 11 (966+)

فرع النسيم
هـاتف: 2357813 11 (966+)
فاكس: 2356876 11 (966+)

فرع المعذر
هـاتف: 8108058 11 (966+)
فاكس: 8108058 11(966+)

فرع الملقا
هـاتف: 4102998 11 (966+)
فاكس: 4103017 11 (966+)

فرع الريان (الدائري الشرقي)
هـاتف: 2080166 11(966+)

فرع الريان (سيدات)
هـاتف: 2085366 11 (966+)

فرع الدائري الغربي (ظهرة البديعة سابقا)
هـاتف: 4338441 11 (966+)

فرع التخصصي
هـاتف: 2936599 11 (966+)

فرع السويدي
هـاتف: 4288695 11 (966+)
فاكس: 4493064 11 (966+)

فرع السويدي (سيدات)
هـاتف: 4287523 11(966+)
فاكس: 4288735 11(966+)

فرع النفل
هـاتف: 2751086 11 (966+)

فرع النفل (سيدات)
هـاتف: 2751086 11 (966+)
فاكس: 2755681 11 (966+)

فرع الخرج
هـاتف: 5476259 11 (966+)
فاكس: 5476273 11 (966+)

فرع الروضة
هـاتف: 2543847 11 (966+)
فاكس: 2543843 11 (966+)

فرع الشفا
هـاتف: 2715589 11 (966+)

فرع إشبيلية
هاتف: 8124276 11 (966+)

فرع الصحافة
هـاتف: 2251657 11 (966+)

فرع المروج
هـاتف: 4154893 11 (966+)

فرع الملز
هـاتف: 2915490 11(966+)

فرع حطين
هـاتف: 2145324 11 (966+)

فرع قرطبة
هـاتف: 2936599 11 (966+)

القصيم

فرع بريدة
هـاتف: 3835310 16(966+)

فرع عنيزة
هـاتف: 3624121 16 (966+)

حائـــل

فرع حائـل
هـاتف: 5712157 16 (966+)

الجوف

فرع الجوف
هـاتف: 6460315 14 (966+)

المنطقة الجنوبية

خميس مشيط

فرع خميس مشيط
هـاتف: 2216465 17(966+)

فرع خميس مشيط (سيدات)
هـاتف: 2351441 17 (966+)

أبهـــا

فرع أبهـــا
هـاتف: 2260798 17 (966+)
فاكس: 2296243 17 (966+)

جـــازان

فرع جازان
هـاتف: 3228594 17 (966+)

فرع أبو عريش
هـاتف: 3402129 17 (966+)

نجـــران

فرع نجـــران
هـاتف: 5236291 17 (966+)
فاكس: 5238267 17 (966+)

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

شبكة الفروع

المنطقة الشرقية

الدمـــام

فرع الدمام الرئيسي
هاتف: 13 8321272 (966+)
فاكس: 13 8343314 (966+)

فرع الجلوية
هاتف: 13 8153394 (966+)
فاكس: 13 8153379 (966+)

فرع جرير
هاتف: 13 8420237 (966+)
فاكس: 13 8417226 (966+)

فرع الفيصلية
هاتف: 13 8116653 (966+)
فاكس: 13 8116702 (966+)

الخـبـــــر

فرع الهدا الخبر
هاتف: 13 8820040 (966+)
فاكس: 13 8878653 (966+)

فرع الشاطئ
هاتف: 13 8324838 (966+)
فاكس: 13 8084458 (966+)

فرع الخبر - طريق الملك خالد
هاتف: 13 8942512 (966+)
فاكس: 13 8985330 (966+)

فرع الهدا الخبر (سيدات)
هاتف: 13 8828848 (966+)
فاكس: 13 8828722 (966+)

فرع الشاطئ (سيدات)
هاتف: 13 8326314 (966+)
فاكس: 13 8082283 (966+)

فرع الخبر الرئيسي
هاتف: 13 8346928 (966+)
فاكس: 13 8348156 (966+)

الظهران

فرع الدوحة
هاتف: 13 8683512 (966+)
فاكس: 13 8912059 (966+)

فرع الدوحة (سيدات)
هاتف: 13 8916927 (966+)
فاكس: 13 8912869 (966+)

فرع تلال الدوحة
هاتف: 13 8309188 (966+)
فاكس: 13 8309188 ((966+)

الإحســـاء

فرع الهفوف الرئيسي
هاتف: 13 5863555 (966+)
فاكس: 13 5843111 ((966+)

فرع الشهابية
هاتف: 13 5995530 (966+)
فاكس: 13 5889078 (966+)

فرع الشهابية (سيدات)
هاتف: 13 5995570 (966+)
فاكس: 13 5995560 (966+)

فرع المبرز
هاتف: 13 5730616 (966+)
فاكس: 13 8084381 ((966+)

فرع السلمانية (النخيل سابقا)
هاتف: 13 5754310 (966+)
فاكس: 13 5364987 (966+)

الجبيل

فرع الجبيل بلازا
هاتف: 13 3672701 (966+)
فاكس: 13 3471426 (966+)

فرع الجبيل الصناعية (الفناتير)
هاتف: 13 3670157 (966+)
فاكس: 13 3670157 (966+)

حفر الباطن

فرع حفر الباطن
هاتف: 13 7313417 (966+)
فاكس: 13 7313417 (966+)

القطيف

فرع القطيف
هاتف: 13 8545463 (966+)
فاكس: 13 8545367 (966+)

فرع القطيف (سيدات)
هاتف: 13 8558326 (966+)
فاكس: 13 8529877 (966+)

المنطقة الوسطى

فرع البطحاء / الغزالي 6101
هاتف: 11 4068467 (966+)
11 4068524

فرع البلد (مانيلا) / 6102
هاتف: 11 8108056 (966+)
11 8108058

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

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

فرع الخالدية - 6103
هاتف: 11 4469290 (966+)
11 4469311

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

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

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

فرع السليمانية - 6104
هاتف: 11 4778350 (966+)
11 4778541

فرع منفوحه - 6108
هاتف: 11 4571278 (966+)
11 4571329

فرع النسيم - 6111
هاتف: 11 2324529 (966+)
11 2328366

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

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

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

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

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

فرع حائل - 6510
هاتف: 16 5349317 (966+)
16 5349318

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

فرع سلطانة - 6114
هاتف: 11 4283873 (966+)
11 4285096

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

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

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

فرع المرقب - 6116
هاتف: 11 423424 (966+)
11 4023435 / 11 4023430

فرع أطياف - 6131
هاتف: 11 8102703 (966+)
11 8103714

فرع الربيع - 6132
هاتف: 11 8102443 (966+)
11 8102342

فرع فلاجيو مول - 6130
هاتف: 9200 13001

المنطقة الشرقية

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

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

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

فرع الثقبة - 6711
هاتف: 13 8088319 (966+)
13 8089747

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

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

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

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

فرع الجبيل 2 - 6706
هاتف: 13 3615383 (966+)
13 3632256

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

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

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

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

المنطقة الغربية

فرع البلد - 6301
هاتف: 12 2899757 (966+)
12 2894596

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

فرع البوادي - 6303
هاتف: 12 6558167 (966+)
12 6558592

فرع مشرفه - 6306
هاتف: 12 6737669 (966+)
12 6736713

فرع أبها - 6605
هاتف: 17 2240401 (966+)
17 2283150

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

فرع بني مالك - 6307
هاتف: 12 6727797 (966+)
12 6727727

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

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

فرع الملك عبدالله - المدينة المنورة - 6340
هاتف: 14 8280357 (966+)
14 8280328

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

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

فرع بن لادن - 6316
هاتف: 12 6811358 (966+)
12 6811357

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

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

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

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

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

فرع رابـــغ - 6380
هاتف: 12 4221248 (966+)
12 4221247

فرع الجوف - 6570
هاتف: 14 6222139 (966+)
14 6222372 / 14 6222368

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

فرع العتيبية - 6363
هاتف: 12 5980058 (966+)
12 5970289

فرع ينبع 2 - 6348
هاتف: 14 3570124 (966+)
14 3570190

فرع الخمرة - 6317
هاتف: 9200 13001

فرع بيـشة - 6618
هاتف: 9200 13001

الجزيرة كابيتال

ALJAZIRA CAPITAL الجزيرة للأسواق المالية

المنطقة الوسطى

الرياض - مركز طريق الملك فهد ـ الإدارة العامة
هاتف : 11 2256000 (966+)
فاكس : 11 2256182 (966+)

مركز طريق الملك فهد ـ (سيدات)
هاتف : 11 2256000 (966+)
فاكس : 11 2256182 (966+)

مركز النفل
هاتف : 11 2751086(966+)
فاكس : 11 2742590 (966+)

فرع عقبة بن نافع
هاتف : 11 2780486 (966+)
فاكس : 11 2780486 (966+)

مركز عقبة بن نافع ـ (سيدات)
هاتف : 11 2781416 (966+)
فاكس : 11 2780486 (966+)

مركز البديعة (السويدي)
هاتف : 11 4288716 (966+)
فاكس : 11 4493064 (966+)

مركز الريان
هاتف : 11 2083385 (966+)
فاكس : 11 2080166 (966+) -
تحويلة: 306

مركز الريان - (سيدات)
هاتف : 2083449 11 (966+)
فاكس : 11 2080166 (966+) -
تحويلة: 306

منطقة القصيم

مركز عنيزة
هاتف : 16 3634615 (966+)
فاكس : 16 3618412 ((966+)

مركز بريدة
هاتف : 16 3835230 (966+)
فاكس : 16 3835204 (966+)

المنطقة الشرقية

الخبر - مركز الهدا
هاتف : 13 8820040 (966+)
فاكس : 13 8820040 (966+)

مركز الجبيل
هاتف : 13 3670190 (966+)
فاكس : 13 3471426 (966+)

مركز القطيف
هاتف : 13 8545370 (966+)
فاكس : 13 8529925 (966+)

مركز الهفوف
هاتف : 13 5861590 (966+)
فاكس : 13 5854092 (966+)

المنطقة الغربية والجنوبية

مركز المساعدية
هاتف : 12 6606020 (966+)
فاكس : 12 6606020(966+) -
تحويلة: 8887

مركز المساعدية (سيدات)
هاتف :12 6606020 (966+)
فاكس : 12 6606020 (966+) -
تحويلة: 8887

مركز النهضة
هاتف : 12 6098560 (966+)
فاكس : 12 6098553 (966+)

مركز المدينة المنورة
هاتف : 14 8451959 (966+)
فاكس : 14 8457255(966+)

مركز خميس مشيط
هاتف : 17 2358385 (966+)
فاكس : 17 2219580 (966+)

مركز مكة المكرمة (العزيزية)
هاتف : 12 5230421 (966+)
فاكس : 12 5571010 (966+) -
تحويلة: 600

الرقم المجاني للجزيرة كابيتال

800 116 9999

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful

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

المنطقة الوسطى		
الريـــاض	حي القدس - طريق الملك عبدالله مخرج 10	هاتف: 2404052 11 (966+) فاكس: 2784214 11 (966+) تحويلة : 381

المنطقة الشرقية		
الخـــبر	تقاطع شارع الملك سعود مع شارع الأمير فيصل بن فهد ـ بجانب شركة عبداللطيف جميل مقابل الظهران مول	هاتف: 8821142 13 (966+)

الرقم المجاني للتكافل التعاوني

800 244 0959

تقرير اللجنة الشرعية

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

السادة مساهمي بنك الجزيرة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

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

كما اطلعت اللجنة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال العام المالي 2020م لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والإرشادات والقرارات اللازمة.

وتقع مسؤولية التأكد من ان البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك ، أما مسؤولية اللجنة 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 احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وفي رأينا:

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

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

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

فضيلة الشيخ /عبد الله بن سليمان المنيع	**رئيساً**
فضيلة الشيخ د/عبدالله بن محمد المطلق	**نائب الرئيس**
الدكتور /محمد بن علي القري	**عضوًا**
الدكتور / فهد بن علي العليان	**مقرراً**

بيان الرقابة الداخلية

مسئولية الإدارة

تضطلع الإدارة بمسئولية وضع والمحافظة على نظام رقابة داخلية فعال في البنك يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي 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 البنك ومساهميه.

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 الحالي 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:

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

شاهد أمين	**عبدالعزيز الزمام**	**حمد العيسى**
المسؤول المالي الأول	رئيس مجموعة التدقيق الداخلي	رئيس مجموعة الالتزام وغسل الأموال

القوائم المالية

المحتويات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	85-82
قائمة المركز المالي	86
قائمة الدخل الموحدة	87
قائمة الدخل الشامل الموحدة	88
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	89
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	91-90
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	169-92

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون قانونيون
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب 55078
جدة 21534
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم 46/11/323 بتاريخ 1412/9/7هـ

برايس وترهاوس كوبرز
الدور الخامس، جميل سكوير،
ص.ب 16415
جدة 21464
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم 25

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (يشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة»)، والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2020، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2020، 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 (يشار إليهم مجتمعين بـ «المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية»).

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في قسم «مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة» في تقريرنا هذا. إننا مستقلون عن المجموعة وذلك وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافيةً وملائمة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

الأمور الرئيسية للمراجعة

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. لقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلا حول تلك الأمور، وفيما يلي وصفاً لأمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجتها:

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
الانخفاض في قيمة القروض والسُلف:	
كما في 31 ديسمبر 2020، بلغ إجمالي القروض والسُلف لدى المجموعة مبلغ 56,154 مليون ريال سعودي (2019: 50,669 مليون ريال سعودي) مقابل تجنيب مخصص خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ 2,193 مليون ريال سعودي (2019: 1,009مليون ريال سعودي). لقد اعتبرنا هذا أمر رئيسي للمراجعة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة والذي يتطلب من الإدارة أحكام جوهرية لما له من تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. علاوة على ذلك، أدت جائحة كوفيد-19 إلى زيادة عدم التأكد فيما يتعلق بالتوقعات الاقتصادية بشكل خاص، وبالتالي زيادة مستويات الأحكام اللازمة لتحديد خسائر الائتمان المتوقعة. تشمل النواحي الرئيسة للأحكام ما يلي: 1. يستند تصنيف القروض في المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 إلى تحديد الآتي: (أ) التعرضات مع الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشاء القروض، و (ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة. طبقت المجموعة أحكامًا إضافية لتحديد وتقدير احتمالية الجهات المقترضة التي قد تكون مرت بزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، على الرغم من برامج الدعم الحكومية المختلفة التي أدت إلى تأجيل سداد الأقساط لبعض الأطراف المقابلة. لم يتم اعتبار تأجيل سداد الأقساط قد تسبب في حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان في حد ذاته. 2. الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة لتحديد احتمال التعثر عن السداد، والخسارة عند التعثر عن السداد، والتعرض عند التعثر عن السداد، بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر تقويم الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ووضع وإدراج الافتراضات المستقبلية وعوامل الاقتصاد الكلي والسيناريوهات المرتبطة بها وأوزان الاحتمالات المتوقعة. 3. الحاجة إلى تكوين مخصصات إضافية باستخدام الأحكام الائتمانية الصادرة عن الخبراء لتعكس كافة عوامل المخاطر ذات الصلة التي قد لا يتم تسجيلها بواسطة نماذج خسائر الائتمان المتوقعة. أدى تطبيق هذه الأحكام، لا سيما في ضوء جائحة كورونا العالمية، إلى زيادة عدم التأكد من التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لها والمتعلقة بعمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020. انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ج) (5) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح 2 (ج) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح (7) الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في قيمة القروض والسلف وإيضاح 30 (2) لتفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة.	▪ لقد توصلنا لفهم تقييم الإدارة لمخصص الخسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف وتحديثه بما في ذلك نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة والسياسة المحاسبية ومنهجية النموذج بما في ذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد -19. ▪ لقد قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية للمجموعة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة ومنهجية خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم (9). ▪ لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة (بما في ذلك الضوابط العامة لتكنولوجيا المعلومات وضوابط التنفيذ) فيما يلي: • عملية معايرة الضوابط وتتضمن الحوكمة على النموذج والتحقق من صحتها بما في ذلك الموافقة على الافتراضات الرئيسية وتعديلات النماذج اللاحقة، إن وجدت. • تصنيف المقترضين في مراحل متعددة والتحديد الوقتي للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد حالات التعثر/ التعرض للانخفاض في القيمة الفردية. • أنظمة وتطبيقات تكنولوجيا المعلومات التي يقوم عليها نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. • البيانات المدخلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. ▪ بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم ما يلي: • التصنيفات الداخلية التي تحددها الإدارة بناءً على نموذج التصنيف الداخلي للمجموعة واعتبرت هذه التصنيفات المخصصة في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات الصناعة المتاحة على وجه الخصوص فيما يتعلق بتأثير جائحة كوفيد -19. قمنا أيضًا بتقييم التصنيفات الداخلية التي كانت متوافقة مع التصنيفات المستخدمة كمدخلات في نموذج الخسائر الائتمان المتوقعة. • المراحل التي حددتها الإدارة. • حساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. • لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة معايير المجموعة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مخاطر «التعثر، أو «انخفاض القيمة الفردي» وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك لعينة من التعرضات قمنا بتقييم مدى ملاءمة التصنيف المرحلي لمحفظة قروض المجموعة بما في ذلك العملاء الذين كانوا مؤهلين لتأجيل سداد أقساطهم بموجب برامج الدعم الحكومية مع التركيز بشكل خاص على العملاء العاملين في القطاعات الأكثر تضررا من جائحة كوفيد-19. • قمنا بتقييم عملية الحوكمة المنفذة والعوامل النوعية التي تراها المجموعة عند تطبيق المراحل أو إجراء أي تعديل على الناتج من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بسبب قيود البيانات أو النموذج. • قمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية التي تستخدمها المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة عدم التأكد والتقلب في الاحتمالات الاقتصادية بسبب جائحة كوفيد-19.

الأمور الرئيسية للمراجعة	الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور
برامج دعم البنك المركزي السعودي والمنح الحكومية ذات الصلة	
البنك المركزي السعودي عدداً من المبادرات من بينها برامج دعم السيولة للبنوك وبرنامج دعم تمويل القطاع الخاص. وقد تم إطلاق برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 وذلك لتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. تضمن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص برنامج تأجيل الدفعات والذي قامت بموجبه المجموعة بتأجيل الأقساط المستحقة السداد من قبل المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خلال الفترة من 14 مارس 2020 حتى 31 مارس 2021. ولتعويض المجموعة عن الخسائر المتكبدة بشأن برنامج دعم تمويل القطاع الخاص وبرنامج دعم السيولة، استلمت المجموعة ودائع متنوعة بدون عمولة/ ربح وبتواريخ استحقاق مختلفة. تم احتساب الفرق بين القيمة السوقية لتلك الودائع باستخدام معدلات السوق للودائع المماثلة من حيث القيمة وفترة الاستحقاق، وتم اعتبار الودائع بدون عمولة كمنحة حكومية وتمت المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20: «المنح الحكومية» («معيار المحاسبة الدولي 20»). كما في 31 ديسمبر 2020، استلم البنك مبلغ 4,193 مليون ريال سعودي في إطار برامج الدعم المختلفة للبنك المركزي السعودي. لقد اعتبرنا المعالجة المحاسبية للودائع المستلمة بموجب المنح الحكومية وبرامج دعم البنك المركزي السعودي أمر مراجعة رئيسي وذلك: ➢ لأن هذه الودائع تمثل أحداثًا هامة ومعاملات جوهرية تمت خلال الفترة وبالتالي تطلبت اهتمامًا كبيرًا من قبل مراجعي الحسابات، و ➢ لأن إثبات وقياس المنحة الحكومية تطلب من الإدارة إجراء أحكام جوهرية بما في ذلك على سبيل المثال لا الحصر: • تحديد معدل الخصم الملائم الذي يتم استخدامه لاحتساب دخل المنحة على الوديعة، و • تحديد الغرض من كل وديعة على حدة وذلك لتحديد توقيت إثبات المنحة ذات الصلة. انظر السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ط) حول القوائم المالية الموحدة بشأن المحاسبة عن المنح الحكومية وإيضاح رقم 2 (ج) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بإثبات المنح الحكومية، والإيضاح (42) الذي يتضمن الإفصاح عن برامج دعم البنك المركزي السعودي وتفاصيل المنحة الحكومية المستلمة من البنك المركزي السعودي خلال السنة.	• لقد قمنا باختبار اكتمال ودقة البيانات التي تدعم حسابات خسائر الائتمان المتوقعة في 31 ديسمبر 2020. • حيثما كان مناسباً، لقد قمنا بإشراك خبراء لمساعدتنا في مراجعة حسابات النموذج، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم معقولية الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة خاصة حول متغيرات الاقتصاد الكلي، واحتمالات الاقتصاد الكلي المتوقعة وأوزان الاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المراحل. • لقد قمنا بتقييم الإفصاحات التي ضمنتها الإدارة في القوائم المالية الموحدة. لقد حصلنا على فهم للبرامج والمبادرات المختلفة التي اتخذتها البنك المركزي السعودي وقمنا بتقييم الغرض من الودائع المختلفة التي تلقتها المجموعة من أجل تقييم ما إذا كان معيار المحاسبة الدولي رقم 20 قد تم الوفاء به للاعتراف بالمنح الحكومية. لقد حصلنا على تفاصيل مبالغ الإيداع التي استلمتها المجموعة خلال العام. قمنا بتقييم مدى معقولية معدل الخصم ذات الصلة المستخدم في احتساب المنحة الحكومية. اختبرنا دقة حساب المنحة الحكومية وقمنا بتقييم الأساس لتوقيت الاعتراف بالمنحة الحكومية في نقطة زمنية أو على مدى فترة ، وبالتالي مطابقة المصروفات / التكاليف ذات الصلة التي كانت المنحة الحكومية تهدف إلى تعويضها. قمنا بتقييم الإفصاحات المدرجة من قبل الإدارة في البيانات المالية الموحدة فيما يتعلق بالمنحة الحكومية كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 20.

المعلومات الأخرى المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2020

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2020، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو أنها تبدو محرفة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، كما أن الإدارة مسؤولة أيضاً عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح ـ حسبما هو ملائم ـ عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام أساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية لتصفية المجموعة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن مجلس الإدارة مسؤولون عن عملية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة ـ ككل ـ خالية من التحريفات الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعي الحسابات يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والتي من شأنها أن تكشف عادةً التحريف الجوهري عند وجوده. تعتبر التحريفات التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهرية إذا كان من المتوقع بشكل معقول، منفردة أو مجتمعة، 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 الحكم المهني مع المحافظة على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواءً كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابةً لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف تحريف جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو حذف متعمد أو إفادات مضللة تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية ذات الصلة 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 تأكد 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 تأكد 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.
- تقويم العرض العام 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 أدلة مراجعة كافية وملائمة يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن نبقى مسؤولين عن رأي المراجعة الذي قدمناه.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة ـ من بين أمور أخرى ـ بشأن النطاق والتدقيق المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أوجه قصور هامة 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 التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة ـ حيثما اقتضى الأمر.

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

تقرير حول 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 بجميع النواحي الجوهرية بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

ص.ب 55078
جدة 21534
المملكة العربية السعودية

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
رقم الترخيص 382

برايس وتر هاوس كوبرز

ص.ب. 16415
جدة 21464
المملكة العربية السعودية

مفضل عباس علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص 447

11 رجب 1442هـ
(23 فبراير 2021م)

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2020م

	إيضاحات	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الموجودات			
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4	**5,248,294**	5,477,687
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى، بالصافي	5	**426,138**	1,429,004
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	6	**443,104**	287,024
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	6	**1,118,251**	106,801
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	6	**28,334,118**	27,224,939
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	11	**135,224**	101,626
قروض وسلف، صافي	7	**53,961,211**	49,660,119
استثمار في شركة زميلة	8	**164,136**	148,332
عقارات أخرى	7(ج)	**474,421**	468,992
ممتلكات ومعدات، بالصافي	9	**1,155,609**	1,154,270
موجودات أخرى	10	**628,368**	485,550
إجمالي الموجودات		**92,088,874**	86,544,344
المطلوبات وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية أخرى	12	**8,530,196**	8,253,754
ودائع العملاء	13	**68,003,612**	62,696,794
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	11	**303,495**	216,011
صكوك مساندة	14	**2,004,633**	2,006,921
مطلوبات أخرى	15	**1,882,439**	1,781,347
إجمالي المطلوبات		**80,724,375**	74,954,827
حقوق المساهمين			
رأس المال	16	**8,200,000**	8,200,000
احتياطي نظامي	17	**2,665,754**	2,657,316
احتياطي عام	17	**-**	6,000
احتياطيات أخرى	18	**(99,576)**	(86,804)
أرباح مبقاة		**598,321**	505,005
توزيعات أرباح مقترحة	26	**-**	246,000
إجمالي حقوق المساهمين		**11,364,499**	11,589,517
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		**92,088,874**	86,544,344

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

	إيضاحات	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	20	**3,180,041**	3,227,547
مصروف عمولات خاصة	20	**(789,705)**	(1,175,383)
صافي دخل العمولات الخاصة		**2,390,336**	2,052,164
دخل أتعاب وعمولات	21	**1,025,207**	932,633
مصروف أتعاب وعمولات	21	**(417,699)**	(327,403)
دخل أتعاب وعمولات، صافي		**607,508**	605,230
دخل تحويل العملات الأجنبية، بالصافي		**240,164**	229,910
صافي ربح الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	22	**9,816**	5.792
دخل توزيعات أرباح		**80**	343
صافي الأرباح من استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر – دين		**4,703**	1,886
صافي أرباح من استبعاد الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة		**2,102**	69,654
دخل العمليات الأخرى، بالصافي	23	**32,410**	12,180
إجمالي دخل العمليات		**3,287,119**	2.977,159
رواتب ومصاريف الموظفين	36	**982,608**	968,529
إيجارات ومصاريف المباني		**52,944**	52,431
استهلاك وإطفاء	9	**214,446**	201,026
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**429,891**	443,908
مصاريف العمليات الأخرى، بالصافي		**16,571**	45,170
إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة		**1,696,460**	1,711,064
مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، صافي	7(و)	**1,575,743**	156,953
إجمالي مصاريف العمليات		**3,272,203**	1,868,017
صافي دخل العمليات		**14,916**	1,109,142
حصة من صافي ربح شركة زميلة	8	**16,279**	12,888
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		**31,195**	1,122,030
الزكاة وضريبة الدخل:			
الزكاة	25	**(286)**	(130,950)
عكس / (خصم) ضريبة الدخل	25	**2,845**	(57)
صافي الدخل للسنة		**33,754**	991,023
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (معروضة بالريال السعودي للسهم)	24	**0.04**	1.21

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

	إيضاحات	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
صافي الدخل للسنة		**33,754**	991,023
الدخل الشامل الآخر:			
بنود يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
تحوطات التدفقات النقدية:			
- الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة	18	**(48,138)**	(14,106)
-صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	18	**(89)**	62
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين	18	**31,052**	5,508
البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها ضمن قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
أرباح إعادة قياس من التزامات منافع الموظفين	18	**4,403**	18,016
مجموع (الخسارة)/ الدخل الشامل الآخر للسنة		**(12,772)**	9,480
مجموع الدخل الشامل للسنة		**20,982**	1,000,503

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

	إيضاحات	رأس المال بآلاف الريالات السعودية	احتياطي نظامي بآلاف الريالات السعودية	احتياطي عام بآلاف الريالات السعودية	احتياطيات أخرى بآلاف الريالات السعودية	أرباح مبقاة بآلاف الريالات السعودية	توزيعات أرباح مقترحة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
2020								
الرصيد كما في 1 يناير 2020 (مراجع)		8,200,000	2,657,316	68,000	(86,804)	505,005	246,000	11,589,517
صافي الدخل للسنة		–	–	–	–	33,754	–	33,754
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		–	–	–	(12,772)	–	–	(12,772)
مجموع الدخل الشامل للسنة		–	–	–	(12,772)	33,754	–	20,982
تحويل إلى احتياطي نظامي	17	–	8,438	–	–	(8,438)	–	–
تحويل من احتياطي عام	17	–	–	(68,000)	–	68,000	–	–
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لسنة 2019	26	–	–	–	–	–	(246,000)	(246,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020		8,200,000	2,665,754	–	(99,576)	598,321	–	11,364,499
2019								
الرصيد في 1 يناير 2019 (مراجع)		8,200,000	2.159.483	68.000	(96,284)	253,196	410,000	11,244,472
صافي الدخل للسنة		–	–	–	–	991,023	–	991,023
الدخل الشامل الآخر للسنة		8,200,000	2,409,560	–	9,480	890.384	–	9,480
مجموع الدخل الشامل للسنة		–	–	–	9,480	991,023	–	1,000,503
تحويل إلى احتياطي نظامي	17	–	247,756	–	–	(247,756)	–	–
توزيعات الأرباح الأولية المدفوعة	26	–	–	–	–	(246,000)	–	(246,000)
توزيعات أرباح مقترحة	26	–	–	–	–	(246,000)	246,000	–
توزيعات الأرباح النهائية المدفوعة لسنة 2018		–	–	–	–	–	(409,458)	(409,458)
تعديلات على توزيعات الأرباح المقترحة		–	–	–	–	542	(542)	–
الرصيد في 31 ديسمبر 2019		8,200,000	2,657,316	68.000	(86,804)	505,005	246,000	11,589,517

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

	إيضاحات	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		**31,195**	1,122,030
تعديلات لتسوية صافي الدخل مع صافي النقد من الأنشطة			
صافي ربح الأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	22	**(9,816)**	(5,792)
استهلاك وإطفاء	9	**214,446**	201,026
ربح من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، بالصافي		**(6,805)**	(71,540)
خسارة/ (ربح) من بيع ممتلكات ومعدات		**3,123**	(173)
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة، صافي	7(و)	**1,575,743**	156,953
الحصة من صافي دخل شركة زميلة	8	**(16,279)**	(12,888)
مصاريف العمولات الخاصة على الصكوك المساندة		**70,941**	97,778
		1,862,548	1,487,394
صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		**(199,943)**	(646,845)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء		**860,900**	(760,336)
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**(146,264)**	(239,939)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات		**(33,598)**	(47,192)
قروض وسلف		**(5,591,932)**	(8,979,929)
عقارات أخرى، صافي		**(5,429)**	(15,842)
موجودات أخرى		**(142,818)**	(142,924)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية أخرى		**276,442**	1,830,324
ودائع العملاء		**5,306,818**	10,892,696
القيمة العادلة السالبة للمشتقات		**87,484**	64,222
مطلوبات أخرى		**54,486**	124,228
		2,328,694	3,565,857
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		**(218,451)**	(155,360)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		**2,110,243**	3,410,497

قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمة)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

	إيضاحات	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من بيع واستحقاقات استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**214,119**	1,713,317
شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**(2,303,389)**	(4,962,535)
شراء ممتلكات ومعدات	9	**(185,929)**	(77,871)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		**1,400**	348
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(2,273,799)**	(3,326,741)
الأنشطة التمويلية			
العمولات الخاصة المدفوعة على الصكوك المساندة		**(73,229)**	(99,059)
توزيعات أرباح مدفوعة		**(252,620)**	(646,360)
سداد الجزء الأساسي من التزامات عقود الإيجار		**(81,090)**	(100,806)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(406,939)**	(846,225)
صافي التغيير في النقد وما يماثله		**(570,495)**	(762,469)
نقد وما يماثله في بداية السنة		**2,646,838**	3,409,307
نقد وما يماثله في نهاية السنة	27	**2,076,343**	2,646,838
دخل عمولات خاصة مستلمة خلال السنة		**3,109,077**	3,116,192
مصروف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة		**864,656**	959,386
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة		**(48,227)**	(14,044)

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

إيضاحات على القوائم المالية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م

1 - معلومات عام

تشتمل القوائم المالية على 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 الثاني 1395هـ (21 يونيو 1975). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ 16 شوال 1396هـ (9 أكتوبر 1976) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 بتاريخ 29 رجب 1396 هـ (27 يوليو 1976) الصادر في جدة. يعمل البنك من خلال فروعه وعددها 79(2019: 78 فرعاً)، و 62 مركز تحويل أموال فوري (2019: 61 مركز تحويل أموال فوري) في المملكة العربية السعودية، و2419 موظف كما في 31 ديسمبر 2020 (2019: 2,387 موظف). فيما يلي عنوان المركز الرئيسي للبنك:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك عبدالعزيز

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 والإستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم إدراج أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة والشركة الزميلة للبنك:

	بلد التأسيس	طبيعة الأعمال	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في 31 ديسمبر 2020	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في 31 ديسمبر 2019
الشركات التابعة				
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وتمويل بالهامش وإدارة موجودات	**%100**	%100
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	**%100**	%100
شركة وكالة أمان للتأمين	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك	**%100**	%100
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	**%100**	%100
شركة زميلة				
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	**%35**	%35

2- أسس الإعداد

أ) أسس الإعداد

1. بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الموحدة للمجموعة

- طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- وفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

2. أساس القياس والعرض

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والمطلوبات لالتزامات منافع الموظفين المسجلة بالقيم الحالية. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها في علاقة تحوط بالقيمة العادلة والمدرجة بالتكلفة بخلاف ذلك، يتم إدراجها بالقيمة العادلة إلى الحد الذي يتم فيه التحوط للمخاطر.

يتم عرض قائمة المركز المالي الموحدة على نطاق عام وفقًا للسيولة.

3. عملة التشغيل والعرض

تعرض القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي حيث يمثل العملة الوظيفية وعملة العرض للبنك. تم تقريب المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي لأقرب ألف، ما لم يرد خلاف ذلك.

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

ب) أسس التوحيد

تشمل القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك والشركات التابعة له. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس فترة التقرير الخاصة بالبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية موحدة وطرق التقييم للمعاملات المشابهة والأحداث الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند الضرورة لتتماشى مع السياسات المعتمدة لدى المجموعة.

1. الشركات التابعة

الشركات التابعة هي تلك المنشآت التي يسيطر عليها البنك. ويسيطر البنك على منشأة ما عندما يكون معرضاً إلى أو لديه الحق في عوائد متغيرة ناتجة من ارتباطه بتلك المنشأة، ولديه القدرة على الأثر في هذه العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ومن أجل تحقيق تعريف السيطرة، يجب أن يتم الوفاء بالمعايير الثلاثة التالية:

1. أن يكون للمجموعة سلطة على المنشأة.
2. أن تكون المجموعة معرضة، أو أن يكون لديها حقوق في العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها مع الشركة.
3. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام سلطتها على المنشأة للتأثير على قيمة عائدات المنشأة.

تعيد المجموعة تقييم وضعها حول ما إذا كانت لها سيطرة على الشركة المستثمر فيها عندما تشير الوقائع والظروف إلى جود تغييرات على معيار أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة إلى البنك ويتم تعليق ذلك اعتباراً من تاريخ انتقال السيطرة من البنك. تدرج نتائج الشركات التابعة المستحوذ عليها أو المستبعدة خلال السنة، إن وجدت، في قائمة الدخل الموحدة اعتباراً من تاريخ الاستحواذ أو حتى تاريخ الاستبعاد، حسبما يقتضي الحال.

2. الحصص غير المسيطرة

تمثل الحصص غير المسيطرة الجزء من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة غير المملوكة للبنك، بشكل مباشر أو غير مباشر، وتُعرَض بشكل منفصل في قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق مساهمي البنك. يتم توزيع أي خسائر تنطبق على الحصص غير مسيطرة في الشركة التابعة حتى إذا تسبب ذلك في أن يكون لدى الحصص غير المسيطرة رصيد عجز. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة كمعاملات حقوق ملكية.

3. المعاملات المستبعدة عند التوحيد

يتم استبعاد الأرصدة بين شركات المجموعة وأي إيرادات أو مصاريف غير محققة (باستثناء أرباح أو خسائر المعاملات بالعملة الأجنبية) التي تنشأ من المعاملات بين شركات المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة استبعاد الأرباح غير المحققة، ولكن فقط إلى الحد الذي لا يوجد فيه دليل على الانخفاض في القيمة.

4. استثمار في شركة زميلة

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً إثبات الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب لاحقاً وفقاً لطريقة حقوق الملكية المحاسبية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد، أيهما أقل.

تمثل طريقة حقوق الملكية التكلفة، بالإضافة إلى التغيرات التي تطرأ على حصة المجموعة لما بعد الشراء في صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والأرباح / (الخسائر) المتراكمة بناءً على آخر معلومات مالية متاحة) ناقصاً الانخفاض في القيمة، إن وجدت.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري إثبات خسارة انخفاض في القيمة إضافية لاستثمارها في الشركات الزميلة. تحدد المجموعة كما في تاريخ كل تقرير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي حال وجود مثل هذا الدليل، تقوم المجموعة عندئذ باحتساب مبلغ انخفاض القيمة باعتباره الفرق بين المبلغ القابل للاسترداد للشركة الزميلة وقيمته الدفترية ومن ثم تقوم بإثبات «الحصة من صافي دخل / (خسارة) شركة زميلة» في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن عكس خسارة الانخفاض في القيمة المثبتة سابقاً فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة من خلال قائمة الدخل الموحدة، بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة عند الحد الأدنى المحتسب بطريقة حقوق الملكية (قبل مخصص الانخفاض في القيمة) أو المبلغ القابل للاسترداد.

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

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المؤثرة

يتطلب إعداد القوائم المالية الموحدة، طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. كما يتطلب من الإدارة استخدام الأحكام عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على المشورة المهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة وفقا للظروف.

تواصل جائحة كوفيد-19 تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية «موجة ثانية» من العدوى على الرغم من أنها سيطرت

سابقًا على تفشي المرض من خلال تدابير احترازية صارمة مثل فرض قيود على السفر وعمليات الإغلاق وقواعد التباعد الاجتماعي الصارمة. ومع ذلك، تمكّنت حكومة المملكة العربية السعودية («الحكومة») من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن، ويرجع ذلك في المقام الأول إلى الإجراءات غير المسبوقة والفعالة التي اتخذتها الحكومة، والتي بعدها أنهت الحكومة عمليات الإغلاق واتخذت تدابير مرحلية نحو العودة إلى الحياة الطبيعية.

في الآونة الأخيرة، تم تطوير عدد من لقاحات كوفيد-19 واعتمادها للتوزيع الشامل من قبل مختلف الحكومات في جميع أنحاء العالم. وافقت الحكومة أيضًا على لقاح متاح حاليًا للعاملين في مجال الرعاية الصحية وبعض الفئات الأخرى من الناس. على الرغم من وجود بعض حالات عدم التأكد حول لقاح كوفيد-19 مثل إلى أي مدى تدوم المناعة، وسواء كان اللقاح سيمنع انتقال العدوى أم لا، وما إلى ذلك؛ أظهرت نتائج الاختبار معدلات نجاح عالية بشكل استثنائي. ومن ثم، لا تزال المجموعة مدركة لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلي التي طرحه كوفيد-19، والتي يمكن الشعور بآثارها الناشئة لبعض الوقت، وتراقب عن كثب تعرضاتها على مستوى دقيق.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2020 حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الحكم المتضمن في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات الأساسية تخضع أيضًا لحالات عدم التأكد التي غالبًا ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الظروف الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظرًا لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد يؤثر تأثير هذه الفروق بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات وحالات عدم التأكد المرتبطة بها تتعلق بشكل رئيسي بالخسائر الائتمانية المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة أثر جائحة كوفيد - 19 على كل من هذه التقديرات في الإيضاح ذو الصلة حول هذه القوائم المالية.

يتم إثبات التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي تمّ فيها إجراء تلك التعديلات في حال كانت التقديرات التي تم تعديلها تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفي الفترات المستقبلية في حال أثرت التعديلات على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي الأمور الهامة التي استخدمت فيها الإدارة التقديرات والافتراضات أو مارست فيها الأحكام:

1. نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1) (أ))
2. التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1) (ب))
3. تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) (1))
4. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية (الإيضاح 2 (ج) (1))
5. قياس القيمة العادلة (الإيضاح 2 (ج) (2))
6. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح 2 (ج) (3))
7. تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها (الإيضاح 2 (ج) (4))
8. مخصصات المطلوبات والنفقات (الإيضاح 2 (ج) (5))
9. الاستمرارية (الإيضاح 2 (ج) (6))
10. التزامات منافع الموظفين (إيضاح 2 (ج) (7))
11. استهلاك وإطفاء (إيضاح 3 (1))

1. خسائر الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتطلب قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة طبقا للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 لجميع فئات الموجودات المالية وضع أحكام، خصوصا تقدير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر الانخفاض في القيمة وتقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. وهذه التقديرات يوجهها عدد من العوامل، حيث يمكن أن تؤدي التغييرات إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن حسابات المجموعة للخسارة الائتمانية المتوقعة هي مخرجات لنماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية المتعلقة باختيار المدخلات المتغيرة وترابطاتها. تشمل عناصر نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تأخذ بالاعتبار الأحكام والتقديرات المحاسبية، ما يلي:

1) اختيار أسلوب التقدير أو منهجية النمذجة، والتي تغطي الأحكام والافتراضات الرئيسية أدناه:

- نموذج التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة، والذي يحدد احتمالية التخلف عن السداد وفقا للدرجات الفردية.
- معايير المجموعة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان حيث يجب قياس المخصصات للموجودات المالية على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر وعلى أساس التقييم النوعي.
- تجزئة الموجودات المالية عند تقييم الخسارة الائتمانية المتوقعة لهذه الموجودات على أساس جماعي.
- تطوير نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة، بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المدخلات.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستقبلية وأوزان الاحتمالات لاشتقاق المدخلات الاقتصادية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

2. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية، مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بقيمها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 6 (ج) والإيضاح 34 (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه من بيع أصل أو يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين أطراف مشاركين في السوق

وذلك في تاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تمت إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو

- في غياب سوق رئيسية، في أكثر الأسواق فائدة بالنسبة للأصل أو الالتزام

ويجب أن يتيسر للمجموعة الوصول إلى السوق الرئيسية أو الأكثر ملاءمة.

تقاس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المشاركون في السوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وهذا على افتراض أن المشاركين في السوق يعملون لتحقيق أفضل مصالحهم الاقتصادية.

يأخذ قياس القيمة العادلة للأصل غير المالي في الحسبان قدرة الأطراف في السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل فيما يحقق أفضل منفعة منه أو بيعه إلى طرف آخر من أطراف السوق يمكنه استخدام الأصل لتحقيق أفضل منفعة منه.

تستند القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المتداولة في الأسواق النشطة إلى أسعار السوق المدرجة أو عروض أسعار التجار. لجميع الأدوات المالية الأخرى، تقوم المجموعة بتحديد القيم العادلة باستخدام أساليب تقييم.

تستخدم المجموعة أساليب تقييم تتلاءم مع الظروف وتتوافر لها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة تعمل على تحقيق الاستفادة استخدام المدخلات التي يمكن رصدها ذات العلاقة وتقليص استخدام المدخلات التي لا يمكن رصدها.

يتم تصنيف الأدوات المالية، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة (راجع الإيضاح رقم 34).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المثبتة في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، تقرر المجموعة ما إذا كان قد حدث تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى مدخلات جوهري لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.

لغرض إفصاحات القيمة العادلة، حددت المجموعة فئات الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعة وخصائص ومخاطر الأصل أو الالتزام ومستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

3. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

يتم فحص القيم الدفترية للموجودات غير المالية في تاريخ كل تقرير أو بشكل متكرر لتحديد ما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضها للانخفاض في القيمة. وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد.

يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو وحدته المولدة للنقد تزيد عن قيمته القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المولدة للنقد هي قيمته المستخدمة وقيمته العادلة ناقصًا تكاليف البيع، أيهما أكبر. عند تقدير قيمة الاستخدام، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم قبل الضريبة الذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الخاصة بالأصل. تستند القيمة العادلة ناقصًا تكلفة البيع إلى أسعار السوق التي يمكن رصدها أو، في حال عدم وجود أسعار سوق يمكن رصدها، إلى الأسعار المقدرة لموجودات مماثلة أو في حال عدم توفر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، عندئذٍ بناءً على حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

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

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

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة فقط إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها، بعد خصم الاستهلاك أو الإطفاء، في حال عدم إثبات أي خسارة نتيجة للانخفاض في القيمة.

4. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تعمل المجموعة كمدير للصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. إن تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على صندوق استثمار يركز عادة على تقييم مصالحها الاقتصادية الإجمالية في الصندوق (والتي تتضمن أي فوائد محملة ورسوم إدارية متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، خلصت المجموعة إلى أنها تعمل كوكيل للمستثمرين في جميع الحالات، وبالتالي لم يتم توحيد أي من هذه الصناديق.

5. مخصصات المطلوبات والنفقات

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

6. مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء تقييم لقدرة المجموعة على الاستمرار وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإدارة على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بوجود حالة من عدم التأكد الجوهري مما يضفي الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرارية كمنشأة مستمرة. ولذلك، فإن القوائم المالية الموحدة لا يزال يتم إعدادها على أساس مبدأ الاستمرارية.

7. التزامات منافع الموظفين

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة (الخطة) لموظفيها بناءً على قوانين العمل السعودية السائدة. يتم تقدير الالتزام للخطة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - منافع الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير أكتواري مؤهل بناءً على افتراضات مختلفة. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في نهاية السنة في الإيضاح 28 من هذه القوائم المالية الموحدة.

3- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

السياسات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تم إدراجها أدناه.

أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019. بناءً على تطبيق المعيار الجديد ومع اعتبار البيئة الاقتصادية الحالية، تسري السياسات المحاسبية التالية اعتبارًا من 1 يناير 2020 لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة المنصوص عليها في القوائم المالية الموحدة السنوية لسنة 2019.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

أصبحت التعديلات الواردة أدناه على المعايير المحاسبية والتفسيرات قابلة للتطبيق لفترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020. وقد قامت الإدارة بتقييم أن التعديلات ليس لها أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- *تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3: تعريف المنشأة*

يوضح التعديل الذي أُدخل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 - «تجميع المنشآت» أنه لكي يتم اعتباره عملاً، يجب أن يتضمن مجموعة متكاملة من الأنشطة والموجودات، كحد أدنى، مدخل وعملية جوهرية يساهمان معًا بشكل جوهري في القدرة على إنشاء المخرجات. علاوة على ذلك، فإنه يوضح أن الأعمال يمكن أن توجد دون تضمين جميع المدخلات والعمليات اللازمة لإنشاء المخرجات. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة، ولكنها قد تؤثر على الفترات المستقبلية في حالة دخول المجموعة في أي عمليات تجميع منشآت.

- *تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8: تعريف الأهمية النسبية*

تقدم التعديلات تعريفًا جديدًا للأهمية التي تنص على أن «المعلومات مهمة إذا كان حذفها أو تحريفها أو حجبها أمرًا يمكن توقعه بشكل معقول للتأثير على القرارات التي يتخذها المستخدمون الرئيسيون للقوائم المالية للأغراض العامة على أساس تلك القوائم المالية، والتي توفر معلومات مالية حول منشأة محددة معدة للتقارير». توضح التعديلات أن الأهمية ستعتمد على طبيعة أو حجم المعلومات، سواء كانت فردية أم مقترنة بمعلومات أخرى، مهمة في سياق القوائم المالية. يعتبر أي تحريف في المعلومات هو أمر مهم إذا كان من المتوقع بشكل معقول أن يؤثر على القرارات التي يتخذها المستخدمون الأساسيون. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة ولا يتوقع أن يكون لها أثرًا مستقبلياً على المجموعة.

- *تعديلات على المراجع الخاصة بالإطار المفاهيمي في المعايير الدولية للتقرير المالي.*

لا يعد الإطار المفاهيمي معياراً، ولا تتجاوز أي من المفاهيم الواردة فيه المفاهيم أو المتطلبات في أي معيار. إن الغرض من الإطار المفاهيمي هو مساعدة المجلس الدولي لمعايير المحاسبة في تطوير المعايير، ومساعدة المُعدّين على تطوير سياسات محاسبية متوافقة في حالة عدم وجود معيار قابل للتطبيق ومساعدة جميع الأطراف على فهم المعايير وتفسيرها. سيؤثر ذلك على المنشآت التي أعدت سياساتها المحاسبية بناءً على الإطار المفاهيمي. يتضمن الإطار المفاهيمي المعدل بعض المفاهيم الجديدة، ويقدم تعريفات محدثة ومعايير الإثبات للموجودات والمطلوبات وتوضيح بعض المفاهيم الهامة. لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- *تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7: إصلاح مؤشر سعر الربح*

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمؤشرات سعر الربح على مستوى العالم. يعمل مجلس معايير المحاسبة الدولي على عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيدًا عن أسعار الفائدة المعروضة بين البنوك («آيبور»).

المرحلة 1

المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 «الأدوات المالية» ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 «الأدوات المالية»: الإثبات والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 «الأدوات المالية»: الإفصاحات التي تركز على مشاكل محاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر 2019، بتعديل متطلبات معينة لمحاسبة التحوط لتوفير الإعفاء من الآثار المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح أسعار فائدة «آيبور». تسري التعديلات اعتبارًا من 1 يناير 2020 وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح أسعار فائدة «آيبور».

المرحلة 2

تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار القياسية لأسعار الفائدة «آيبور» بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 ويسمح بالتطبيق المبكر. الآن وقد تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، ستكمل المجموعة تقييمها للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي تتوقع مواجهتها أثناء الانتقال من أسعار الفائدة «آيبور» إلى أسعار الفائدة الخالية من المخاطر من أجل تسريع برامجها لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم، وتحتاج المجموعة إلى التأكد من أن لديها سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على المجموعة تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وعرض المعلومات المطلوبة.

تدير الإدارة مشروعًا بشأن أنشطة التحول الشامل للمجموعة وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم. المشروع جوهري من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التي تم نشرها وهي إلزامية للامتثال للسنة المحاسبية للمجموعة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 مدرجة أدناه. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة.

- *تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 «عقود الإيجار الخاصة بتخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19* في 28 مايو 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تخفيضات الإيجار المتعلقة بكوفيد-19 - تعديل على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 «عقود الإيجار». توفر التعديلات إعفاءً للمستأجرين من تطبيق إرشادات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 بشأن المحاسبة عن تعديل عقد الإيجار مقابل تخفيضات الإيجار الناشئة كنتيجة مباشرة لجائحة كوفيد-19. كوسيلة عملية، يجوز للمستأجر اختيار عدم تقييم ما إذا كان تخفيض الإيجار المرتبط بكوفيد-19 من المؤجر يعد تعديلاً لعقد الإيجار. يقوم المستأجر الذي يستخدم هذا الاختيار بالمحاسبة عن أي تغيير في مدفوعات الإيجار نتيجة تخفيضات الإيجار المرتبطة بكوفيد-19 بنفس الطريقة التي كان سيحاسب بها عن التغيير بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16، إذا لم يكن التغيير تعديلاً لعقد الإيجار.

ينطبق التعديل على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يونيو 2020. يُسمح بالتطبيق المبكر. لم يكن لهذا التعديل أي أثر جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- *المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 -»عقود التأمين» يمكن تطبيقه للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023*

في مايو 2017، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 «عقود التأمين» (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم17)، معيار محاسبي جديد شامل لعقود التأمين يغطي الإثبات والقياس والعرض والإفصاح. بمجرد دخوله حيز التنفيذ، سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 «عقود التأمين» (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4) الذي تم إصداره في سنة 2005. وينطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 على جميع أنواع عقود التأمين (على سبيل المثال، التأمين على الحياة والأضرار والتأمين المباشر وإعادة التأمين)، بغض النظر عن نوع المنشآت التي تصدرها، بالإضافة إلى بعض الضمانات والأدوات المالية ذات مزايا التشاركية التقديرية. سيتم تطبيق بعض استثناءات النطاق القليلة. يتمثل الهدف الكلي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 في توفير نموذج محاسبي لعقود التأمين يكون أكثر فائدة واتساقاً لشركات التأمين. على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4، والتي تعتمد إلى حد كبير على السياسات المحاسبية المحلية السابقة، يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 نموذجًا شاملاً لعقود التأمين، يغطي جميع الجوانب المحاسبية ذات الصلة. المبدأ الأساسي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 هو النموذج العام، مدعوم بما يلي:

- تكييف محدد للعقود مع مزايا التشاركية المباشرة (نهج الرسوم المتغيرة)

- نهج مبسط (نهج تخصيص الأقساط) بشكل أساسي للعقود قصيرة الأجل

يسري المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023، مع أرقام المقارنة المطلوبة. يُسمح بالتطبيق المبكر، بشرط أن تطبق المنشأة أيضًا المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 15 في أو قبل التاريخ الذي تطبق فيه المعيار الدولي للتقرير المالي رقم17. من المتوقع أن لا يكون لهذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

- *تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - «تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة»، تنطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022*

في يناير 2020، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على الفقرات من 69 إلى 76 من معيار المحاسبة الدولي رقم 1 لتحديد متطلبات تصنيف المطلوبات على أنها متداولة أو غير متداولة. توضح التعديلات:

- ما هو المقصود بحق تأجيل التسوية

- يجب أن يوجد حق التأجيل في نهاية فترة التقرير

- لا يتأثر هذا التصنيف باحتمالية ممارسة المنشأة لحقها في التأجيل

- أنه فقط إذا كانت المشتقات المضمنة في التزام قابل للتحويل هي نفسها أداة حقوق ملكية، فلن تؤثر شروط الالتزام على تصنيفها

التعديلات سارية المفعول لفترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2023 ويجب تطبيقها بأثر رجعي. تقوم المجموعة حاليًا بتقييم أثر التعديلات على الممارسات الحالية وما إذا كانت اتفاقيات القروض الحالية قد تتطلب إعادة تفاوض.

- *عقود مكلفة - تكلفة تنفيذ عقد (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 37)*
- *إصلاح مؤشر سعر الربح - المرحلة 2 (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 4 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16*
- *ممتلكات ومصنع ومعدات: متحصلات قبل الاستخدام المقصود (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16*
- *مرجع خاص بالإطار المفاهيمي (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3)*

ب) المحاسبة على أساس تاريخ التداول

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

ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. تصنيف الموجودات المالية

يُصنف الأصل المالي، عند الإثبات المبدئي، على أنه مقاس: بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفه بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- *أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.*
- *أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين وعمولة خاصة على مبلغ أصل الدين القائم.*

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

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أداة الدين يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فقط إذا استوفت الشرطين التاليين ولم يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

-أن يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال تتحقق غايته عن طريق تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

-أن تؤدي الأحكام التعاقدية للأصل المالي إلى نشوء تدفقات نقدية في تواريخ محددة بحيث تقتصر على مدفوعات أصل الدين وعمولة خاصة على مبلغ أصل الدين القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الإثبات المبدئي، بالنسبة للاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للمجموعة بشكل غير قابل للإلغاء أن تختار عرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الشامل الآخر الموحد. وهذا الخيار يتم على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة. يتم لاحقًا قياسها بالقيمة العادلة مع تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر وإعادة تحويلها إلى قائمة الدخل الموحدة في وقت البيع. يتم إثبات دخل العمولات الخاصة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر مبدئيًا بالقيمة العادلة زائدًا تكاليف المعاملة. لاحقًا، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع إثبات الأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطيات الأخرى. لا يتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إثبات أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المدرجة بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر المتراكمة إلى قائمة الدخل الموحدة عند استبعاد الاستثمارات.

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

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

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يجوز للمجموعة أن تعين بشكل غير قابل للإلغاء أصلاً مالياً، يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إن كان القيام بذلك يقلل أو يخفض إلى حد كبير من الأخطاء المحاسبية التي قد تنشأ بخلاف ذلك.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية بعد الإثبات المبدئي، إلا في الفترة التي تقوم فيها المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية.

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

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

يتم إثبات دخل توزيعات الأرباح على الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل الموحدة عند الإقرار بأحقية المجموعة في تسلمها.

أ. تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ فيه بالأصل على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تعكس بشكل أفضل كيفية إدارة الأعمال وطريقة تقديم المعلومات الخاصة بذلك إلى الإدارة. وتتضمن هذه المعلومات ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتفعيل ممارسة تلك السياسات. وتشمل بشكل خاص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق دخل العمولات الخاصة التعاقدية والحفاظ على أسعار عمولات خاصة محددة ومطابقة مدة الموجودات المالية مع مدة المطلوبات التي تمول تلك الموجودات أو تحقق تدفقات نقدية من خلال بيع الموجودات؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر.

- كيفية تعويض مدراء الأعمال - أي، ما إذا كان التعويض مبنيا على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و

- معدل تكرار المبيعات وحجمها وتوقيتها في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ولكن، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل فردي، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للمجموعة لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يعتمد تقييم نموذج العمل على سيناريوهات متوقعة بشكل معقول دون وضع سيناريوهات «الحالة الأسوأ» أو «حالة الضغط» في الاعتبار. إذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا يغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المقتناة في نموذج العمل هذا، ولكنه يقوم بإدراج هذه المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المنشأة حديثا أو المشتراة حديثًا وذلك في المستقبل.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة وذلك بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنه لا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية كما لا يتم الاحتفاظ بها سواء لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولبيع الموجودات المالية.

ب. تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين وسعر العمولة الخاصة

لأغراض هذا التقييم، يعد «أصل الدين» القيمة العادلة للأصل المالي عند الإثبات المبدئي. ويعد «سعر العمولة الخاصة» الثمن المقابل للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل الدين القائم وذلك خلال مدة معينة من الزمن وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل الدين والعمولة الخاصة، تأخذ المجموعة في الاعتبار الشروط التعاقدية للأدوات. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كانت الموجودات المالية تحتوي على شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة لعدم تحقيقها لهذه الشروط. وعند إجراء هذا التقييم، تأخذ المجموعة في الاعتبار:

- الأحداث الطارئة التي من شأنها أن تغير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الدعم المالي.
- شروط المبالغ المدفوعة مقدما والتمديد.
- الشروط التي تحد من مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الموجودات المحددة (على سبيل المثال ترتيبات الموجودات بدون حق الرجوع)؛ و
- الخصائص التي تعدل النظر في القيمة الزمنية للنقود - مثل إعادة ضبط أسعار العمولة الخاصة بشكل دوري.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

عند الإثبات المبدئي، قد تقوم المجموعة بتصنيف بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي، والذي قد يرتفع بخلاف ذلك.

2. تصنيف المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بتصنيف مطلوباتها المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة، بخلاف الضمانات المالية والتزامات القروض. يتم احتساب التكلفة المطفأة بالأخذ بالاعتبار أي خصوم أو علاوة على إصدار الصناديق والتكاليف التي تعد جزء لا يتجزأ من سعر العائد الفعلي.

يتم إثبات جميع ودائع سوق المال وودائع العملاء والقروض لأجل والديون الثانوية وسندات الدين الأخرى المصدرة مبدئيا بالقيمة العادلة ناقصا تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، ما لم يتطلب قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو إذا اختارت المجموعة قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.

تُعرض التغييرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغييرات في مخاطر الائتمان للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، وبعد الإثبات المبدئي، بشكل منفصل في الدخل الشامل الآخر وتعرض جميع تغييرات القيمة العادلة الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم تحويل المبالغ الواردة في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة حتى لو تم استبعاد المطلوبات وتحقيق المبالغ.

إن الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل سوف يتم إدراج جميع حركات القيمة العادلة لها في قائمة الدخل الموحدة.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- إذا كان يتم إدارة المطلوبات وتقييمها والإبلاغ عنها داخليًا على أساس القيمة العادلة؛ أو
- إذا كان هذا التصنيف يلغي أو يقلل بشكل كبير عدم تطابق محاسبي الذي ينشأ بخلاف ذلك.

3. إلغاء الإثبات

موجودات مالية

تلغي المجموعة إثبات الموجودات المالية عند انقضاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بنقل حقوقها في استلام التدفقات النقدية التعاقدية وفقاً لمعاملة يتم فيها نقل جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي أو في حال عدم قيام المجموعة بنقل أو الاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي وعدم احتفاظها بالسيطرة على الأصل المالي.

عند استبعاد الأصل المالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية الموزعة على الجزء الملغى إثباته من الأصل) ومجموع (1) المقابل المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم الحصول عليه ناقصًا أي التزام جديد مفترض) و (2) أي ربح أو خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر يتم إثباتها في الربح أو الخسارة. أي ربح/ خسارة متراكمة تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في أوراق حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند استبعاد هذه الأوراق. ويتم إثبات أي فائدة في الموجودات المالية المحولة والتي تكون مؤهلة للاستبعاد والتي يتم إنشاؤها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام منفصل.

عندما يتم بيع الموجودات إلى طرف ثالث بمعدّل إجمالي متزامن لمبادلة العائد على الموجودات المحولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة تشبه معاملات البيع وإعادة الشراء، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ بجميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي لهذه الموجودات.

في المعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحول جميع مخاطر ومنافع الملكية بشكل أساسي لأصل مالي، لكن تحتفظ بالسيطرة على الأصل، تستمر المجموعة في إثبات الأصل بقدر مشاركتها المستمرة، وهو ما يتم تحديده بقدر تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل رسوم. يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفي بمعايير إلغاء الإثبات. ويتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة أكثر من التعويض الكافي مقابل الخدمة (أصل) أو كانت أقل من التعويض الكافي مقابل الخدمة (التزام).

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عند تنفيذ التزاماتها التعاقدية أو إلغائها أو انقضائها.

4. تعديلات الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

إذا تم تعديل شروط الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل كبير. وإذا كانت كذلك، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منقضية. في هذه الحالة، يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي مع إثبات الفرق كربح أو خسارة إلغاء الإثبات ويتم إثبات الأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

إذا لم تكن التدفقات النقدية للأصل المعدل المحمل بالتكلفة المطفأة مختلفة بشكل أساسي، فإن التعديل لن يؤدي إلى استبعاد الأصل المالي. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي ويتم إثبات المبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كربح أو خسارة معدلة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض، فسيتم عرض الربح أو الخسارة مع خسائر انخفاض القيمة. وفي الحالات الأخرى، يتم عرضه كدخل عمولات خاصة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد المطلوبات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التدفقات النقدية للمطلوبات المعدلة مختلفة بشكل جوهري. في هذه الحالة، يتم إثبات التزام مالي جديد استناداً إلى الشروط المعدلة وذلك بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المطفأ والالتزام المالي الجديد بشروط معدّلة في الربح أو الخسارة.

5. الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإثبات مخصصات الخسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة على الأدوات المالية التالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين.
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة
- عقود ضمانات مالية صادرة.
- التزامات قروض صادرة.
- أرصدة بنكية

لا يتم إثبات خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر، باستثناء ما يلي، والتي يتم قياسها على أساس الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا:

- سندات استثمار الديون التي يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- الأدوات المالية الأخرى (خلاف ذمم مدينة لعقود الإيجار) التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي.

تقاس مخصصات الخسائر لذمم الإيجار المدينة دائما بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الدين.

تعتبر المجموعة أن سندات الدين تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها مساوياً للتعريف المفهوم عالمياً لـ «درجة الاستثمار».

تعتبر الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهراً جزءاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث التأخر عن سداد أداة مالية والمحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير.

قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي التقدير المرجح المحتمل للخسائر الائتمانية. ويتم قياسها كما يلي:

- الموجودات المالية التي لم تتعرض للانخفاض في قيمتها الائتمانية عند تاريخ التقرير: بالقيمة الحالية لجميع أوجه العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير: كالفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة.
- ارتباطات قروض غير مسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمانات المالية: المدفوعات المتوقعة لتعويض حاملها ناقصًا أي مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

الموجودات المالية المعاد هيكلتها

إذا تم إعادة التفاوض على شروط الأصل المالي أو تعديلها أو تم استبدال أصل مالي حالي بأصل جديد بسبب الصعوبات المالية للمقترض، عندها يتم تقييم ما إذا كان يجب استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم ينتج عن إعادة الهيكلة المتوقعة استبعاد الأصل الحالي، فإن التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل يتم إدراجها في حساب العجز النقدي من الأصل الحالي.
- إذا أدت إعادة الهيكلة المتوقعة إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، عندها يتم التعامل مع القيمة العادلة المتوقعة للموجودات الجديدة على أنها التدفق النقدي النهائي من الموجودات المالية الحالية في وقت استبعادها. يتم تضمين هذا المبلغ في حساب عجز النقد من الموجودات المالية الحالية التي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعادها إلى تاريخ التقرير باستخدام معدل العائد الفعلي الأصلي للأصل المالي الحالي.

موجودات مالية منخفضة القيمة الائتمانية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد انخفضت قيمتها ائتمانيًا. يعد الأصل المالي «منخفض القيمة الائتمانية» عندما يقع حدث واحد أو أكثر يكون له أثر ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشمل الأدلة على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية للأصل المالي وجود البيانات التالية التي يمكن رصدها:

- صعوبة مالية كبيرة تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق بنود العقد مثل التخلف عن السداد أو التأخر في السداد.
- إعادة هيكلة قرض أو دفعة مقدمة من قبل المجموعة بشروط لم تكن المجموعة أن تأخذ غيرها بعين الاعتبار.
- وجود احتمال بدخول المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- اختفاء السوق النشطة للأوراق المالية بسبب صعوبات مالية.

عادة ما يعتبر القرض الذي تم إعادة التفاوض عليه بسبب تدهور حالة المقترض منخفض القيمة ائتمانيا ما لم يكن هناك دليل على أن مخاطر عدم تلقي التدفقات النقدية التعاقدية قد انخفضت بشكل كبير وليس هناك مؤشرات أخرى لانخفاض القيمة. بالإضافة إلى ذلك، يعتبر القرض المتأخر لمدة 90 يومًا أو أكثر منخفض القيمة.

عند تقييم فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية قد انخفضت قيمته الائتمانية، فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للجدارة الائتمانية وانعكاسها على عائدات الصكوك.
- تقييمات وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- قدرة البلد على الوصول إلى أسواق رأس المال لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمالية إعادة هيكلة الدين وما قد يسفر عنها من خسارة لحامليها بسبب الإعفاء من الديون طواعية أو بصورة إلزامية.
- آليات الدعم الدولية المعمول بها لتوفير الدعم اللازم باعتباره «المقرض الأخير» لذلك البلد، وكذلك النية التي تعكسها البيانات العامة من الحكومات والوكالات لاستخدام هذه الآليات. ويشمل ذلك تقييمًا لعمق تلك الآليات، وبغض النظر عن النية السياسية، ما إذا كانت هناك القدرة على الوفاء بالمعايير المطلوبة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

يتم عرض مخصصات الخسارة للخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة كما يلي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات؛
- تعهدات القروض وعقود الضمان المالي: عموماً، كمخصص؛
- عندما تشمل أداة مالية مكون تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة لمكون الارتباط للقرض بشكل منفصل عن المكون الذي تم سحبه: تقوم المجموعة بعرض مخصص خسارة مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمكون الذي تم سحبه. ويتم عرض أي فائض من مخصص الخسارة عن إجمالي المبلغ للمكون الذي تم سحبه كمخصص ضمن «مطلوبات أخرى».
- بالنسبة لأدوات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لم يتم إثبات مخصص الخسارة في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات هي قيمتها العادلة. إلا أنه تم الإفصاح عن مخصص الخسارة وتم إثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم إثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة ويتم إثبات التغييرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمتها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (جزئيًا أو كليًا) عندما لا يكون هناك أي احتمال واقعي لاستردادها. ومع ذلك، فإن الموجودات المالية التي تم شطبها قد تظل خاضعة لأنشطة التنفيذ من أجل الامتثال لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ المراد شطبه أكبر من مخصص الخسارة المتراكمة، يتم معاملة الفرق أولاً كإضافة إلى المخصص الذي يتم تطبيقه على إجمالي القيمة الدفترية. تقيد أي مبالغ تسترد في وقت لاحق كمصروف الخسارة الائتمانية.

تقييم الضمانات

للتخفيف من مخاطرها الائتمانية على الموجودات المالية، تسعى المجموعة إلى استخدام الضمانات، حيثما أمكن. وتأتي الضمانات بأشكال مختلفة مثل النقد والأوراق المالية والاعتمادات المستندية/ وخطابات الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. وتعتبر السياسة المحاسبية للمجموعة الخاصة بالضمانات المتنازل عنها إليه من خلال ترتيبات الإقراض بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 هي ذاتها السياسة التي تم اتباعها وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 39. لا يتم إدراج الضمانات، ما لم يتم إعادة امتلاكها، في قائمة المركز المالي الموحدة. ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. ويتم تقييمها عادةً عند بدئها كحد أدنى، ويتم إعادة تقييمها على أساس دوري. ومع ذلك، يتم تقييم بعض الضمانات، مثل النقد أو الأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الملاءة بشكل يومي.

تستخدم المجموعة إلى أقصى حد ممكن بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. يتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقارات على أساس البيانات المقدمة من أطراف ثالثة مثل مقيمين مهنيين أو على أساس مؤشرات أسعار السكن.

د) الضمانات المالية وارتباطات القروض

«الضمانات المالية» هي تلك العقود التي تتطلب من المجموعة القيام بسداد مدفوعات لتعويض حاملها عن خسارة حدثت بسبب إخفاق مدين محدد في السداد حال الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. «ارتباطات القروض» هي ارتباطات ثابتة لتقديم الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقًا.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات الخاصة بتقديم قرض بسعر عمولة خاصة أقل من السوق مبدئيًا بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى فترة الضمان أو الارتباط. يتم قياسها لاحقا بالمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي ارتباطات قروض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة لارتباطات القروض الأخرى: تثبت المجموعة مخصص الخسارة كمخصص ضمن «مطلوبات أخرى».

هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

الأدوات المالية المشتقة بما في ذلك اتفاقيات الأسعار الآجلة ومقايضات أسعار العمولة الخاصة وخيارات سعر العمولة (المكتتبة والمشتراة) يتم قياسها مبدئيًا بقيمتها العادلة في التاريخ الذي تم فيه إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة قياسها لاحقًا بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم إثبات تكاليف المعاملة المرتبطة بهذه الاتفاقيات في قائمة المركز المالي الموحدة.

يتم إدراج جميع المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة موجبة وكمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. ويتم الحصول على القيم العادلة استناداً إلى أسعار السوق المدرجة، ونماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج التسعير حسب ما هو ملائم.

تعتمد معالجة التغييرات في القيمة العادلة للمشتقات على تصنيفها وفقاً للفئات التالية:

1) مشتقات محتفظ بها لغرض المتاجرة

تدرج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة ويتم الإفصاح عنها ضمن «إيرادات المتاجرة، بالصافي». كما تشمل المشتقات المحتفظ بها للمتاجرة تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

2) المشتقات المتضمنة

قد تكون المشتقات متضمنة ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المتضمنة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يكون للعقد الرئيسي أصل في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9.
- تستوفي شروط المشتقات المتضمنة تعريف المشتقات إذا كانت متضمنة في عقد منفصل.
- لا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقات المتضمنة ارتباطاً وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة التحوط.

3) محاسبة التحوّط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقاتها كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة لإدارة التعرضات لمعدلات الأرباح والعملات الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة

ولغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

(أ) تحوطات القيمة العادلة التي تغطي التعرض لمخاطر التغيرات في القيمة العادلة لأصل أو التزام مثبت، (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة تحوط المحفظة)، أو ارتباط مؤكد غير مثبت أو جزء محدد من هذا الأصل أو الالتزام أو الارتباط الثابت، التي تنسب إلى مخاطر معينة ويمكن أن تؤثر على صافي الربح أو الخسارة.

(ب) تحوطات التدفقات النقدية التي تحوط التعرض للتقلب في التدفقات النقدية التي تكون منسوبة إما لخطر معين يرتبط بأصل أو التزام مثبت أو بمعاملة متوقعة تزداد احتمالات تنفيذها والتي سنؤثر على صافي الربح أو الخسارة المدرجة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط، فإنه يتوقع بأن تكون محاسبة التحوط ذات فعالية عالية، بمعنى أن يتم مقابلة التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند المتحوط، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل يعتمد عليه. وعند بدء عملية التحوط، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط والبند المتحوط وطبيعة المخاطر المتحوطة وطريقة تقييم المجموعة لفعالية علاقة التحوط. وبالتالي، يجب تقييم وتحديد مدى فعالية التحوط بصورة مستمرة.

تحوطات القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص المشتقات كأداة تحوط للتحوط عن التغير في القيمة العادلة للأصل أو الالتزام المثبت أو الارتباط المؤكد والذي قد يكون له تأثير على قائمة الدخل الموحدة، ويتم إثبات تغيرات القيمة العادلة للمشتقات مباشرة في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند الذي المتحوط له المنسوب إلى المخاطر المتحوط لها ضمن أرباح / خسائر لغير أغراض المتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

أما بالنسبة للبنود المتحوط لها المقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما يتوقف تحوط القيمة العادلة للأداة المالية التي تحمل عمولة عن الوفاء بمعايير محاسبة التحوط أو بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للبند المتحوط له عند الإنهاء والقيمة الاسمية يتم إطفائه على مدى المدة المتبقية للتحوط الأصلي باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. إذا تم استبعاد البند المتحوط له، يتم إثبات تعديل القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال يتم إثباته مباشرة «كاحتياطي آخر» في قائمة الدخل الشامل الموحدة ويكون الجزء غير الفعال، إن وجد، هو الجزء المثبت بها في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا كانت المجموعة تتوقع أن كل أو بعض من الخسارة المثبتة ضمن الدخل الشامل الآخر لن يتم استردادها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، تقوم بإعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إثباته في قائمة الدخل الموحدة كتعديل لإعادة التصنيف.

عند انتهاء سريان أداة التحوط أو بيعها أو إنهاؤها أو تنفيذها، أو عندما لم تعد تلك الأداة مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو إلغاء المجموعة للتخصيص، يتم إيقاف محاسبة التحوط مستقبلاً. في ذلك الوقت، يتم تحويل أي ربح أو خسارة متراكمة على أداة تحوط التدفقات النقدية المثبتة في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كانت فيها التحوط ساريًا من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. عندما يكون من غير المتوقع حدوث معاملة التحوط المتوقعة ويتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل، يتم تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكمة المثبتة في قائمة الدخل الشامل الموحدة مباشرة إلى قائمة الدخل الموحدة.

وفقًا لسياسات إدارة المخاطر، تدير المجموعة مخاطر معدل الربح للتدفقات النقدية على مستوى المنشأة ككل بالإضافة إلى تغير معدل العمولة الخاصة على سندات أسعار الوكالة المتغيرة. تصنف المجموعة المقايضات الخاصة بمعدلات الربح كأداة تحوط ضد مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن التغير في معدلات الربح الواقع حتى إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم توقع تعرضات «صافي التدفقات النقدية» من الموجودات والمطلوبات التي تحمل عائدًا، بما في ذلك تمديد الموجودات قصيرة الأجل والمطلوبات قصيرة الأجل. ويتم تحقيق ذلك بشكل رئيسي من خلال فجوة حساسية العائد. أثناء توقع صافي التدفقات النقدية، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات التاريخية واتجاهات السوق لسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ومن ثم تقوم بمقارنة صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط الحالية لتوفير أساس للنظر فيما إذا كان ينبغي تعديل علاقة التحوط أم لا.

القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل يتم تضمينها في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة لتقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على تعرضات التدفقات النقدية المحددة. مع أنه لم يعد يتم التحوط لجزء من المعاملة المتوقعة، لم يتم إلغاء تخصيص مقايضة معدل الربح، وستظل أداة تحوط للمعاملات المتبقية في السلسلة التي لم تحدث. ومع ذلك، إذا لم تحدث المعاملة المتوقعة التالية حتى فترة محددة، فلن يتم التحوط للمعاملات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدل الربح.

تحدد المجموعة علاقة التحوط بطريقة تراعي أيضًا مدى توقع عدم الفعالية للأغراض المحاسبية. يتم احتساب النسبة المئوية للتعرض المتحوط منه كنسبة من القيمة الاسمية للمقايضات الثابتة المستلمة والمتغيرة الدفع القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم إثبات الجزء الفعال من الربح

أو الخسارة من أداة التحوط مبدئيًا مباشرةً في الدخل الشامل الآخر. ويتم إثبات الجزء غير الفعال من الربح أو الخسارة من أداة التحوط مباشرة في «إيرادات التداول، بالصافي». بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المثبتة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي تؤثر فيها معاملات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

و) العملات الأجنبية

يتم تحويل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية (باستثناء البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في عملية أجنبية) إلى الريال السعودي في نهاية السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ التقرير.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة في نهاية السنة. يتم إدراج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المدرجة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر استنادًا إلى الأصل المالي الأساسي.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي يتم قياسها من حيث التكلفة التاريخية بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملة المبدئي. يتم ترجمة البنود غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

ز) مقاصة الأدوات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات المالية وإثبات الصافي بقائمة المركز المالي الموحدة عندما يكون لدى المجموعة حق نافذ نظاماً حاليًا بمقاصة المبالغ المثبتة وتنوي المجموعة إما التسوية على أساس الصافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال أي معيار محاسبي أو تفسير وكما هو مفصح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

ح) إثبات الدخل / المصاريف

دخل ومصاريف العمولة الخاصة

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات التي انخفضت قيمتها الائتمانية، تقوم المجموعة بتقييم التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية، وليس الخسائر الائتمانية المتوقعة. أما بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانيًا باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملة والأتعاب والنقاط المدفوعة أو المقبوضة التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملة تكاليف إضافية يمكن أن تعود مباشرة إلى شراء أو إصدار الموجودات أو المطلوبات المالية.

قياس التكلفة المطفأة ودخل العمولات الخاصة

إن «التكلفة المطفأة» للأصل المالي أو الالتزام المالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الإثبات المبدئي ناقصًا مبالغ السداد الرئيسية، زائدا أو ناقصا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين تلك المبالغ الأولية ومقدار الاستحقاق. بالنسبة للموجودات المالية، يتم تعديلها لأي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

إن «إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي» هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص لخسارة الائتمان المتوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات.

ومع ذلك، بالنسبة للموجودات المالية التي أصبحت ذات قيمة ائتمانية منخفضة بعد الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يصبح الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب دخل العمولة الخاصة يعود إلى الأساس الإجمالي.

بالنسبة للموجودات المالية التي كانت منخفضة القيمة الائتمانية عند الإثبات المبدئي، يتم احتساب دخل العمولات الخاصة من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي المعدّل بالائتمان على التكلفة المطفأة للأصل. لا يعود احتساب دخل العمولات الخاصة إلى الأساس الإجمالي، حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان للأصل.

عندما تبرم المجموعة مقايضة معدل عمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة من خلال صافي العمولة الخاصة على المقايضة إلى الحد الذي يعتبر فيه التحوط ساريًا.

دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية

يتم إثبات دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها كما هو موضح في الإيضاح 3 (و).

رسوم وعمولات

يتم إدراج دخل ومصروفات أتعاب وعمولات التي تعتبر جزءًا لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي على الأصل المالي أو الالتزام المالي في معدل العائد الفعلي.

يتم إثبات دخل الأتعاب والعمولات الأخرى - بما في ذلك رسوم خدمة الحساب ورسوم إدارة الاستثمار وعمولة المبيعات ورسوم الإيداع ورسوم القرض - عند أداء الخدمات ذات الصلة. إذا لم يكن من المتوقع أن يؤدي ارتباط القرض إلى سحب القرض، يتم إثبات رسوم ارتباط القرض ذات الصلة على أساس القسط الثابت على مدى فترة الارتباط.

يقيد أتعاب وعمولات أخرى التي تتعلق أساساً برسوم المعاملات والخدمات عند استلام الخدمة.

تقديم الخدمات

تقدم المجموعة خدمات متنوعة لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات بشكل منفصل أو مجمع مع تقديم خدمات أخرى.

استنتجت المجموعة أن الإيرادات الناتجة عن تقديم الخدمات المختلفة المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق والتمويل التجاري وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات المصرفية الأخرى، يجب أن يتم إثباتها عند نقطة تقديم الخدمات، أي عندما يتم الوفاء بالتزام الأداء. في حين أن الخدمات بلا مقابل المرتبطة ببطاقات الائتمان، فإن البنك يقوم بإثبات الدخل خلال الفترة الزمنية.

برنامج ولاء العملاء

يقدم البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية المشار إليها هنا باسم «نقاط المكافآت»)، والتي تسمح لأعضاء هذه البطاقات كسب النقاط التي يمكن استبدالها بمنافذ معينة للشركاء. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر الصفقة (رسم التبادل) لنقاط المكافآت الممنوحة لأعضاء البطاقة، على أساس سعر البيع المستقل النسبي. يتم تأجيل مبلغ الدخل المخصصة لنقاط المكافآت وإصدارها في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافآت.

يتم تعديل المبلغ التراكمي للالتزام التعاقدي المتعلق بنقاط المكافآت غير المستردة بمرور الوقت بناءً على الخبرة الفعلية والاتجاهات الحالية فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

دخل / (خسائر) التداول - بالصافي

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل جزءًا من علاقات التحوط المؤهلة والموجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وكذلك الموجودات غير المتداولة التي يتم قياسها بشكل إلزامي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يشتمل البند على تغيرات القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملات الأجنبية.

دخل توزيعات أرباح

يتم إثبات دخل توزيعات أرباح عند إثبات الحق في الحصول على الدخل.

ح) منحة حكومية

تقوم المجموعة بإثبات منحة حكومية متعلقة بالدخل، إذا كان هناك تأكيد معقول حول استلامها وستلتزم المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. يتم التعامل مع منافع وديعة حكومية بمعدل الربح أقل من السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم إثبات الوديعة بسعر أقل من السوق وقياسها وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 «الأدوات المالية». يتم قياس منافع معدل الربح الأقل من السوق بالفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة المحددة وفقًا للمعيار الدولي للتقارير المالية 9 والمتحصلات المقبوضة. يتم المحاسبة عن المنافع وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 20. يتم إثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة على أساس منتظم على مدى الفترات التي تثبت المجموعة فيها التكاليف ذات الصلة التي تهدف المنحة إلى تعويضه على شكل مصاريف. يتم إثبات دخل المنحة فقط عندما يكون المستفيد الرئيسي هو المجموعة. عندما يكون العميل هو المستفيد الرئيسي، تسجل المجموعة فقط المبالغ المستحقة القبض والمستحقة الدفع.

ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر إثبات الموجودات المباعة بارتباط متزامن لإعادة الشراء في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة حيث تحتفظ المجموعة بشكل كبير بجميع مخاطر ومنافع الملكية ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية ذات الصلة بالاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالتكلفة المطفأة، أيهما ينطبق. يتم التعامل مع المعاملات كاقتراضات مضمونة ويتم إدراج مطلوبات الطرف المقابل والمبالغ المقبوضة بموجب هذه الاتفاقيات ضمن «الاقتراض النقدي للبنك المركزي السعودي» ضمن «المطلوب إلى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» و «المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع العملاء»، حسب الاقتضاء. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كمصروف عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء على أساس معدل العائد الفعلي.

لا يتم إثبات الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء المعكوسة) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في «النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي» أو «المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو» القروض والسلف»، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية باستخدام معدل العائد الفعلي.

ي) عقارات أخرى وموجودات معاد حيازتها

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك مقابل تسوية القروض والسلف المستحقة. تعتبر هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع، وتظهر مبدئياً بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف المستحقة والقيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب أي استهلاك لهذه العقارات. يتم إثبات الدخل من تأجير العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الإثبات المبدئي، يتم إعادة تقييم هذه العقارات على أساس دوري. ويتم إثبات أي خسائر غير محققة ناتجة عن إعادة التقييم أو الخسائر أو الأرباح المحققة الناتجة عن الاستبعاد والإيجار في قائمة الدخل الموحدة. ويتم إثبات أي أرباح لاحقة من إعادة تقييم القيمة العادلة بعد خصم تكاليف بيع هذه الموجودات بحيث لا تتجاوز الانخفاض المتراكم لها في قائمة الدخل الموحدة. يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

ك) ممتلكات ومعدات

يتم قياس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسارة الانخفاض في القيمة المتراكمة. يتم المحاسبة عن التغييرات في العمر الإنتاجي المتوقع عن طريق تغيير الفترة أو الطريقة، حسب الاقتضاء، ويتم التعامل معها كتغييرات في التقديرات المحاسبية. تتم رسملة النفقات اللاحقة فقط عند احتمال تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية للنفقات إلى المجموعة. تُقيد مصاريف الإصلاحات والصيانة العادية عند تكبدها.

لا يتم استهلاك أراضي التملك الحر. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

مبان	33 سنة
تحسينات على عقار مستأجر	10 إلى 24 سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
أثاث ومعدات وسيارات	4 إلى 10 سنوات
برمجيات حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي	4 إلى 10 سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية، ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر في كل تاريخ تقرير.

تحدد الأرباح والخسائر الناجمة عن الاستبعاد وذلك بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية. ويتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

تتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود انخفاض عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية يمكن أن تكون غير قابلة للاسترداد. يتم قيد أي قيمة دفترية فوراً مقابل القيمة القابلة للاسترداد إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أكبر من قيمة الاسترداد المقدرة.

ل) ودائع وسندات دين صادرة ومطلوبات ثانوية

عندما تحدد المجموعة التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطره الائتمانية يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر الموحد كاحتياطي ائتماني للالتزام. عند الإثبات المبدئي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان عرض قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يؤدي إلى وجود عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة أو زيادته. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار الذي يقارن بين:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان.
- الأثر على الربح أو الخسارة للتغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة.

م) مخصصات

يتم إثبات المخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان والاستثمارات) عندما يكون بالإمكان تقدير التزام قائم نظامي أو ضمني بشكل موثوق به من قبل المجموعة ناتج عن أحداث ماضية ومن المرجح أن يكون هناك حاجة إلى تدفق موارد، تمثل الفوائد الاقتصادية من أجل سداد هذا الالتزام.

ص) المحاسبة عن عقود الإيجار

1 إذا كانت المجموعة هي المستأجر

حق استخدام الأصل / التزامات الإيجار

عند الإثبات المبدئي، في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان العقد يعد، أو يتضمن، عقد إيجار. يعد العقد أو يتضمن إيجارا في حال كان العقد ينقل حق السيطرة على استعمال أي أصل محدد لمدة زمنية لقاء أي مقابل. تتحدد السيطرة إذا كانت معظم المنافع تتدفق إلى المجموعة، ويمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

حق استخدام الأصل

تقوم المجموعة بإثبات موجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي تاريخ توفر الأصل الأساسي للاستخدام). يتم قياس موجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصًا أي استهلاك متراكم وأي خسائر للانخفاض في القيمة ويتم تعديلها لإعادة قياس المطلوبات الإيجار لتعديلات الإيجار. تشمل تكلفة موجودات حق الاستخدام مبلغ مطلوبات الإيجار المثبتة والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات الإيجار المسددة في أو قبل تاريخ بدء العقد ناقصاً أي حوافز إيجار مقبوضة. ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من حصولها على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك موجودات حق الاستخدام المثبتة على أساس القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر ومدة الإيجار، أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لموجودات حق الاستخدام على نفس الأسس المتبعة في الممتلكات والمعدات. وتخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزام إيجار

في تاريخ بدء عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإثبات مطلوبات الإيجار التي تم قياسها بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المقرر دفعها على مدى فترة الإيجار. تتضمن مدفوعات الإيجار المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة جوهرياً) ناقصاً أي حوافز إيجار مستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل والمبالغ المتوقع دفعها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. وتتضمن مدفوعات الإيجار أيضًا سعر ممارسة خيار الشراء المؤكد بشكل معقول أن تمارسه المجموعة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار، إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المجموعة لخيار الإنهاء. يتم إثبات مدفوعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الظرف الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ بدء عقد الإيجار إذا كان معدل الربح الضمني في عقد الإيجار لا يمكن تحديده بسهولة. وبعد تاريخ البدء، تتم زيادة قيمة مطلوبات الإيجار لتعكس تراكم مصروف العمولة الخاصة وتخفيضها لمدفوعات الإيجار المدفوعة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمطلوبات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في جوهر مدفوعات الإيجار الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

عقود إيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار موجودات منخفضة القيمة

تطبق المجموعة إعفاء إثبات الإيجار قصير الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار التي لها مدة إيجار 12 شهرًا أو أقل من تاريخ البدء ولا تحتوي على خيار الشراء). كما أنه يطبق إعفاء إثبات إيجار الموجودات منخفضة القيمة على عقود إيجار المعدات المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إثبات مدفوعات الإيجار على عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات منخفضة القيمة كمصاريف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2 إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن «القروض والسلف، بالصافي». يتم إثبات الفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كإيرادات تمويلية غير مكتسبة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

يتم تضمين الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

ع) نقد وما يماثله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشتمل النقد وما يماثله النقد العملات الورقية والعملات المعدنية في الصندوق والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية والمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والمعرضة لمخاطر جوهرية تتعلق بالتغيرات في قيمها العادلة.

ف) منافع الموظفين

خطة المنافع المحددة غير الممولة

ينبغي تقديم منافع نهاية الخدمة كما يتطلب نظام العمل السعودي، على أساس طول مدة خدمة الموظفين.

يتم المحاسبة عن صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطة المنافع المحددة غير الممولة («الالتزامات») من خلال تقدير مبلغ المنافع المستقبلية التي حصل عليها الموظفون مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة، ويتم خصم هذه المنافع لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مثبتة. يتمثل معدل الخصم المستخدم في عائد السوق على سندات الشركات عالية الجودة في تاريخ التقرير والتي لها تواريخ استحقاق تقارب شروط التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية لالتزام للمجموعة.

يشتمل التزام المنافع المحددة على القيمة الحالية لالتزام المزايا المحددة كما تم تعديله لأي تكلفة خدمة سابقة لم يتم إثباتها بعد وأي أرباح/ خسائر اكتوارية غير مثبتة. يتم تضمين الالتزام ضمن «المطلوبات الأخرى» في قائمة المركز المالي الموحدة.

منافع قصيرة الأجل

يتم قياس منافع الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم، ويتم تقيدها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم إثبات المطلوبات للمبلغ المتوقع دفعه مقابل الحوافز النقدية قصيرة الأجل أو خطط مشاركة الربح إذا كان على المجموعة التزام قائم نظامي أو ضمني لدفع هذا المبلغ كنتيجة لخدمات سبق تأديتها من قبل الموظف ويمكن تقدير هذا الالتزام بشكل موثوق به.

ض) الزكاة وضريبة الدخل

ضريبة الدخل

القيد الدائن أو المدين لضريبة الدخل للفترة هو الضريبة المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبق، ويتم تعديله وفقاً للتغيرات في موجودات ومطلوبات الضريبة المؤجلة المنسوبة للفروقات المؤقتة والخسائر الضريبية غير المستخدمة.

يتم حساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية المطبقة أو التي ستُطبق بشكلٍ فعلي بنهاية فترة التقرير في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة ويحقق فيها دخلاً خاضعاً للضريبة. تقوم الإدارة بإجراء تقييم دوري للمواقف المتخذة بخصوص الإقرارات الضريبية بالنسبة للحالات التي تكون فيها لوائح الضرائب السارية خاضعة للتأويل. وترصد المخصصات اللازمة على أساس المبالغ المتوقع دفعها إلى سلطات تحصيل الضرائب.

تُسجّل التعديلات الناجمة عن ربوط ضريبة الدخل النهائية في الفترة التي تنشأ فيها تلك الربوط.

ضريبة الاستقطاع

يتم اقتطاع ضريبة الاستقطاع من المدفوعات المقدمة للبائعين غير المقيمين للخدمات المقدمة والبضائع المشتراة وفقًا لقانون الضرائب المعتمد في المملكة العربية السعودية ويتم دفعها مباشرة إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل على أساس شهري.

ضريبة القيمة المضافة

ضريبة المخرجات المتعلقة بالإيرادات مستحقة الدفع للسلطات الضريبية في أي وقت الأبكر من:

(أ) تحصيل الذمم المدينة من العملاء

(ب) تقديم الخدمات للعملاء.

يمكن استرداد ضريبة المدخلات بشكل عام مقابل ضريبة المخرجات عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح السلطات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس صافي. يتم الاعتراف بضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس إجمالي ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كموجودات ومطلوبات. عندما يتم تكوين مخصص لخسائر الائتمانية المتوقعة على الذمم المدينة، يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة للمبلغ الإجمالي للمدين، بما في ذلك ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم 23 عدم التأكد بشأن معالجة ضريبة الدخل

يتناول التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تنطوي المعالجات الضريبية على عدم التأكد الذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 «ضرائب الدخل». وذلك لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم الخارجة عن نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، ولا يتضمن على وجه التحديد المتطلبات المتعلقة بالربح والعقوبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بالتحديد ما يلي:

- ما إذا كانت منشأة ما تنظر في المعالجات الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات التي تضعها المنشأة حول فحص المعالجات الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- كيفية تحديد المنشأة للأرباح الضريبية (الخسائر الضريبية) والأسس الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة ومعدلات الائتمان ومعدلات الضريبة غير المستخدمة.
- كيفية وضع المنشأة في الحسبان التغيرات الناشئة في الوقائع والظروف

يتعين على المنشأة تحديد ما إذا كان ينبغي النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو مع واحد أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع النهج الذي يتوقع بشكل أفضل حل عدم التأكد.

تطبق المجموعة حكمًا هامًا في تحديد حالات عدم التأكد بشأن معالجات ضريبة الدخل.

نظرت المجموعة فيما إذا كان لديها أي مراكز ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بالتسعير التحويلي. قد تتضمن الملفات الضريبية الخاصة بالبنك والشركات التابعة الخصومات المتعلقة بالتسعير التحويلي، وقد تعترض السلطات الضريبية على تلك المعالجات الضريبية. قررت المجموعة، بناءً على الالتزام الضريبي ودراسة التسعير التحويلي، أنه من المحتمل أن يتم قبول معالجاتها الضريبية (بما في ذلك تلك الخاصة بالشركات التابعة) من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة دخل مؤجلة

يتم تقديم ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروق المؤقتة الناشئة بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض إعداد التقرير المالي والمبالغ المستخدمة لأغراض الضريبة. يستند مبلغ الضريبة المؤجلة المقدمة إلى الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة التي تم تطبيقها أو المطبقة بشكل أساسي في تاريخ التقرير. يتم إثبات أصل الضريبة المؤجلة فقط إلى الحد الذي يكون فيه من المحتمل توفر الأرباح الخاضعة للضريبة في المستقبل ويمكن استخدام الائتمانات. يتم تخفيض أصل الضريبة المؤجلة إلى الحد الذي لا يعد فيه من المحتمل تحقيق المزايا الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إثبات المطلوبات والموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات المؤقتة بين القيمة الدفترية والأوعية الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية، حيث تكون المجموعة قادرة على التحكم في توقيت عكس الفروقات المؤقتة ويكون من المرجح ألّا يتم عكس هذه الفروقات في المستقبل القريب.

يتم إجراء المقاصة بين موجودات ومطلوبات ضريبة الدخل المؤجلة عند وجود حق نافذ نظاماً لإجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة وعندما تكون أرصدة الضريبة المؤجلة ترتبط بنفس الجهة الضريبية. ويتم إجراء المقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية المتداولة عند وجود حق نافذ نظاماً للمنشأة لإجراء المقاصة ويكون لديها نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو تحقيق الأصل وتسوية الالتزام في نفس الوقت.

يتم إثبات الضريبة المؤجلة والحالية في الربح أو الخسارة، باستثناء الحالات التي ترتبط فيها الضريبة ببنودٍ مدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إثبات الضريبة.

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقًا لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة»). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم المحاسبة عن الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

ق) موجودات بصفة أمانة

لا يتم التعامل مع الموجودات المحتفظ بها كعهدة أو أمانة كموجودات للمجموعة، وعليه لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

لم يتم إدراج القوائم المالية للصناديق الاستثمارية المشتركة لإدارة الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الكشف عن المعاملات مع الصناديق ضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة. يتم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

4 منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

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

المرابحة هي اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو حيازته في الأساس من قبل البنك بناء على وعد بشرائه من العميل. يتكون سعر البيع من التكلفة زائدا هامش الربح المتفق عليه.

الإجارة هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك، بصفته مؤجرًا، بشراء أو إنشاء أصل للتأجير طبقًا لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على تعهد من العميل باستئجار الأصل مقابل إيجار متفق عليه ومدة محددة يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر للمستأجر.

المشاركة هي اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في مشروع استثماري معين أو ملكية عقار معين يفضي إلى استحواذ العميل على الملكية كاملة. ويتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقًا لشروط الاتفاقية.

التورق هو شكل من أشكال معاملات المرابحة حيث يشتري البنك سلعة ويبيعها للعميل الذي يقوم بدوره ببيع السلعة الأساسية فورًا ويستخدم متحصلات البيع في متطلبات التمويل.

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

والإستصناع هو اتفاق بين البنك والعميل يبيع بموجبه البنك للعميل أصلاً مطورًا وفقًا لمواصفات متفق عليها بسعر متفق عليه.

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

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

4 نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
نقد في الصندوق	**1,122,892**	1,214,248
إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي	**524,978**	862,958
نقد وما يماثله (إيضاح 27)	**1,647,870**	2,077,206
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	**3,600,424**	3,400,481
المجموع	**5,248,294**	5,477,687

وفقاً للمادة 7 من نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسب مئوية محددة من ودائعها عند الطلب والودائع لأجل وغيرها من الودائع تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح رقم 33). إن الوديعة النظامية لدى البنك المركزي السعودي غير متاحة لتمويل العمليات اليومية للبنك، لذا فهي لا تعد جزءًا من النقد وما يماثله.

5 - مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
حسابات جارية	**428,473**	381,787
إيداعات أسواق المال	–	1,048,745
	428,473	1,430,532
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)	**(2,335)**	(1,528)
المجموع	**426,138**	1,429,004

تمثل إيداعات أسواق المال الأموال المودعة وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على فائدة) على النحو التالي.

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
مرابحة السلع	–	760,800
وكالة	–	287,945
	–	1,048,745

أ) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية في المطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى للمساعدة في توضيح أهميتها بالنسبة للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

	2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	بالآف الريالات السعودية			
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020	1,340,828	89,704	–	1,430,532
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(354)	354	–	–
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - مع انخفاض قيمة الائتمان	–	(340)	340	–
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات	(1,168,291)	–	–	(1,168,291)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	14,662	–	–	14,662
حركات أخرى	92,783	56,463	2,324	151,570
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	**279,628**	**146,181**	**2,664**	**428,473**

	2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	بالآف الريالات السعودية			
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019	1,102,704	195,681	–	1,298,385
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	90,408	(90,408)		
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشطوبات	(303,305)	(1,597)	–	(304,902)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	765,953	494	–	766,447
حركات أخرى	(314,932)	(14,466)	–	(329,398)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019	1,340,828	89,704	–	1,430,532

ب) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة للمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

	2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	بالآف الريالات السعودية			
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020	**1,161**	**367**	**—**	**1,528**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	**(1)**	**1**	**—**	**—**
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**736**	**533**	**—**	**1,269**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	**50**	**—**	**—**	**50**
موجودات مالية تم استبعادها	**(512)**	**—**	**—**	**(512)**
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020	**1,434**	**901**	**—**	**2,335**

ت) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة للمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (تتمة):

	2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	بالآف الريالات السعودية			
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2019	122	514	—	636
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	190	(190)		—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	841	49	—	890
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	21	1	—	22
موجودات مالية تم استبعادها	(13)	(7)	—	(20)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2019	1,161	367	—	1,528

تتم إدارة جودة الائتمان للمطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح 30-2 لجودة الائتمان للتعرض القائم حسب فئة التصنيف.

6 - الاستثمارات

أ) كما في 31 ديسمبر 2020، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

	2020 بالآف الريالات السعودية		
	محلية	دولية	المجموع
1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق الاستثمار	**193,324**	**249,020**	**442,344**
أسهم	**760**	**—**	**760**
	194,084	**249,020**	**443,104**
2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم	**4,143**	**789**	**4,932**
استثمارات صكوك	**1,113,319**	**—**	**1,113,319**
	1,117,462	**789**	**1,118,251**
3) التكلفة المطفأة			
استثمارات صكوك	**23,436,322**	**—**	**23,436,322**
سندات وكالة بسعر متغير	**4,904,294**	**—**	**4,904,294**
	28,340,616	**—**	**28,340,616**
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة (راجع إيضاح (هـ) أدناه)	**(6,498)**	**—**	**(6,498)**
	28,334,118	**—**	**28,334,118**
المجموع	**29,645,664**	**249,809**	**29,895,473**

أ) كما في 31 ديسمبر 2019، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

	2019 بالآف الريالات السعودية		
	محلية	دولية	المجموع
1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق الاستثمار	200,182	86,842	287,024
2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم	4,143	737	4,880
استثمارات صكوك	101,921	—	101,921
	106,064	737	106,801
3) التكلفة المطفأة			
استثمارات صكوك	22,313,847	—	22,313,847
سندات وكالة بسعر متغير	4,911,092	—	4,911,092
	27,224,939	—	27,224,939
المجموع	27,531,185	87,579	27,618,764

ب) فيما يلي تكوين الاستثمارات المتداولة وغير المتداولة:

	2020			2019		
	متداولة	غير متداولة	المجموع	متداولة	غير متداولة	المجموع
	بالآف الريالات السعودية	**بالآف الريالات السعودية**	**بالآف الريالات السعودية**	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية
استثمارات صكوك - بمعدل ثابت	**17,024,073**	**5,344,338**	**22,368,411**	14,836,858	5,348,551	20,185,409
استثمارات صكوك - بمعدل متغير	**1,924,265**	**250,467**	**2,174,732**	1,955,083	275,276	2,230,359
سندات وكالة بسعر متغير	**4,904,294**	**—**	**4,904,294**	4,911,092	—	4,911,092
أسهم	**760**	**4,932**	**5,692**	—	4,880	4,880
صناديق الاستثمار	**441,411**	**933**	**442,344**	286,205	819	287,024
مجموع الاستثمارات	**24,294,803**	**5,600,670**	**29,895,473**	21,989,238	5,629,526	27,618,764

ج) فيما يلي تحليل الأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة:

	2020				2019			
	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	إجمالي الأرباح غير المحققة	إجمالي الخسائر غير المحققة	القيمة العادلة
	بالآف الريالات السعودية	**بالآف الريالات السعودية**	**بالآف الريالات السعودية**	**بالآف الريالات السعودية**	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية	بالآف الريالات السعودية
استثمارات صكوك	**23,429,824**	**790,816**	**9,548**	**24,211,092**	22,313,847	481,572	(21,548)	22,773,871
سندات وكالة بسعر متغير	**4,904,294**	**—**	**—**	**4,904,294**	4,911,092	-	-	4,911,092
المجموع	**28,334,118**	**790,816**	**9,548**	**29,115,386**	27,224,939	481,572	(21,548)	27,684,963

د) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	**29,070,400**	26,926,011
شركات	**447,848**	291,717
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**377,225**	401,036
المجموع	**29,895,473**	27,618,764

بعض استثمارات الصكوك (مفصح عنها في الإيضاح 6 (ج)) مدرجة في أسواق مختلفة ولكنها غير متداولة بنشاط.

يتم تصنيف الصناديق الاستثمارية المشتركة الكائنة في المملكة العربية السعودية (مفصح عنها في إيضاح 6 (أ)) مع استثمارات أساسية خارج المملكة العربية السعودية ضمن فئة «دولية».

تشتمل استثمارات الصكوك مبلغ 375 مليون ريال سعودي (2019: 375 مليون ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ 421,27 مليون ريال سعودي (2019: 388,3 مليون ريال سعودي).

هـ) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص الخسارة لأدوات الدين المسجلة بالتكلفة المطفأة:

	2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	بالآف الريالات السعودية			
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020	—	—	—	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	6,498	—	—	6,498
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	—	—	—	—
موجودات مالية تم استبعادها	—	—	—	—
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020	6,498	—	—	6,498

7 - قروض وسلف، صافي

أفراد تشمل القروض والسلف للأفراد للاحتياجات الشخصية.

شركات تشمل القروض والسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية.

أخرى تشمل القروض والسلف للموظفين.

أ) تتألف القروض والسلف، صافي مما يلي:

	بالآف الريالات السعودية				
2020	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	أخرى	المجموع
قروض وسلف عاملة	695,605	26,542,025	27,303,432	371,189	54,912,251
قروض وسلف غير عاملة	55,679	168,344	1,017,934	—	1,241,957
مجموع القروض والسلف	751,284	26,710,369	28,321,366	371,189	56,154,208
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(63,908)	(211,871)	(1,917,218)	—	(2,192,997)
قروض وسلف، صافي	687,376	26,498,498	26,404,148	371,189	53,961,211

	بالآف الريالات السعودية				
2019	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
مجموع القروض والسلف	773,931	23,531,726	25,956,083	407,546	50,669,286
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(57,779)	(155,928)	(795,460)	—	(1,009,167)
قروض وسلف، صافي	716,152	23,375,798	25,160,623	407,546	49,660,119

تمثل القروض والسلف، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المرابحة والإجارة والإستصناع والمشاركة والتورق.

يشتمل ما ورد أعلاه على أرصدة متوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

بطاقات ائتمان	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
تورّق	**751,284**	773,931
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(63,908)**	(57,779)
المجموع	**687,376**	716,152

أفراد	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
مرابحة	**19,293,948**	15,040,025
إجارة	**7,414,928**	8,490,520
أخرى	**1,493**	1,181
	26,710,369	23,531,726
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(211,871)**	(155,928)
المجموع	**26,498,498**	23,375,798

شركات	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
تورّق	**22,732,987**	21,618,843
مرابحة	**2,710,405**	1,835,645
إجارة	**1,273,794**	1,435,505
أخرى	**1,604,180**	1,066,090
	28,321,366	25,956,083
ناقصاً: مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(1,917,218)**	(795,460)
المجموع	**26,404,148**	25,160,623

ب) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية في القروض والسلف للمساعدة في توضيح أهميتها بالنسبة للتغيرات في مخصص الخسارة.

قروض وسلف	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020	**43,726,824**	**3,862,170**	**3,080,292**	**50,669,286**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	**169,985**	**(129,404)**	**(40,581)**	**—**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	**(766,220)**	**773,027**	**(6,807)**	**—**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	**(247,047)**	**(120,730)**	**367,777**	**—**
حركات أخرى	**1,000,820**	**(21,522)**	**172,914**	**1,152,212**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	**8,397,583**	**53,188**	**6,240**	**8.457.011**
موجودات مالية تم استبعادها	**(3,537,745)**	**(124,637)**	**(323,931)**	**(3,986,313)**
تغييرات في استحقاق العمولة الخاصة	**(3,042)**	**—**	**—**	**(3,042)**
مشطوبات	**—**	**—**	**(134,946)**	**(134,946)**
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	**48,741,158**	**4,292,092**	**3,120,958**	**56,154,208**

قروض وسلف	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019	36,199,180	4,433,403	1,197,813	41,830,396
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهر	504,335	(447,086)	(57,249)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	(950,004)	958,229	(8,225)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(1,182,906)	(1,156,637)	2,339,543	—
حركات أخرى	(369,796)	(103,698)	(162,675)	(636,169)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	11,687,872	290,424	15,033	11,993,329
موجودات مالية تم استبعادها	(2,144,210)	(112,465)	(56,182)	(2,312,857)
تغييرات في استحقاق العمولة الخاصة	(17,647)	—	—	(17,647)
مشطوبات	—	—	(187,766)	(187,766)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019	43,726,824	3,862,170	3,080,292	50,669,286

ج) فيما يلي تحليل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة للقروض والسلف:

	2020			
قروض وسلف	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2020	**170,747**	**94,820**	**743,600**	**1,009,167**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	**18,450**	**(2,988)**	**(15,462)**	**—**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	**(5,322)**	**7,717**	**(2,395)**	**—**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	**(2,723)**	**(3,692)**	**6,415**	**—**
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**124,154**	**202,732**	**982,111**	**1,308,997**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	**45,291**	**1,352**	**3,415**	**50,058**
موجودات مالية تم استبعادها	**(14,988)**	**(1,771)**	**(23,520)**	**(40,279)**
مشطوبات	**—**	**—**	**(134,946)**	**(134,946)**
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020	**335,609**	**298,170**	**1,559,218**	**2,192,997**

	2019			
قروض وسلف	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآلاف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2019	138,334	193,055	602,116	933,505
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	21,040	(3,190)	(17,850)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(2,256)	5,667	(3,411)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(3,611)	(109,771)	113,382	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(24,445)	7,265	249,848	232,668
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	50,245	6,426	7,316	63,987
موجودات مالية تم استبعادها	(8,560)	(4,632)	(20,035)	(33,227)
مشطوبات	—	—	(187,766)	(187,766)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019	170,747	94,820	743,600	1,009,167

د) فيما يلي تحليل التغيرات في الخسارة الائتمانية المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

بطاقات الائتمان	2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2020	24,509	1,834	31,436	57,779
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	1,977	(684)	(1,293)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(338)	462	(124)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(597)	(577)	1,174	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(5,898)	150	7,899	2,151
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	10,141	958	2,036	13,135
موجودات مالية تم استبعادها	(3,739)	(482)	(3,820)	(8,041)
مشطوبات	—	—	(1,116)	(1,116)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020	26,055	1,661	36,192	63,908

بطاقات الائتمان	2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2019	15,589	1,864	25,625	43,078
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	2,290	(768)	(1,522)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(309)	554	(245)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(439)	(417)	856	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(3,146)	24	8,811	5,689
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	12,352	1,136	2,984	16,472
موجودات مالية تم استبعادها	(1,828)	(559)	(3,981)	(6,368)
مشطوبات	—	—	(1,092)	(1,092)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019	24,509	1,834	31,436	57,779

قروض استهلاكية	2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2020	86,418	1,290	68,220	155,928
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	14,010	(560)	(13,450)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(571)	2,368	(1,797)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(243)	(150)	393	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	20,856	(814)	34,608	54,650
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	16,880	254	1,379	18,513
موجودات مالية تم استبعادها	(5,508)	(204)	(6,176)	(11,888)
مشطوبات	—	—	(5,332)	(5,332)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020	131,842	2,184	77,845	211,871

قروض استهلاكية	2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2019	92,205	2,517	69,535	164,257
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	18,027	(1,699)	(16,328)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(427)	2,130	(1,703)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(335)	(179)	514	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(40,394)	(1,303)	26,815	(14,882)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	22,047	85	4,123	26,255
موجودات مالية تم استبعادها	(4,705)	(261)	(10,451)	(15,417)
مشطوبات	—	—	(4,285)	(4,285)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019	86,418	1,290	68,220	155,928

قروض تجارية	2020 الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2020	59,820	91,696	643,944	795,460
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	2,463	(1,744)	(719)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(4,413)	4,887	(474)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(1,883)	(2,965)	4,848	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	109,196	203,396	939,604	1,252,196
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	18,270	140	—	18,410
موجودات مالية تم استبعادها	(5,741)	(1,085)	(13,524)	(20,350)
مشطوبات	—	—	(128,498)	(128,498)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020	177,712	294,325	1,445,181	1,917,218

قروض تجارية	2019 الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي دون انخفاض قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2019	30,540	188,674	506,956	726,170
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	723	(723)	—	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي - دون انخفاض قيمة الائتمان	(1,520)	2,983	(1,463)	—
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الإنتاجي مع انخفاض قيمة الائتمان	(2,837)	(109,175)	112,012	—
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	19,095	8,544	214,222	241,861
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	15,846	5,205	209	21,260
موجودات مالية تم استبعادها	(2,027)	(3,812)	(5,603)	(11,442)
مشطوبات	—	—	(182,389)	(182,389)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019	59,820	91,696	643,944	795,460

هـ) فيما يلي الحركات في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

2020م	بالآف الريالات السعودية بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	المجموع
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحي كما في 1 يناير 2020	57,779	155,928	795,460	1,009,167
الانخفاض في القيمة المحمل للسنة	7,245	105,753	1,298,056	1,411,054
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة	(1,116)	(5,332)	(128,498)	(134,946)
استردادات / عكوسات مبالغ مقدمة سابقًا	—	(44,478)	(47,800)	(92,278)
الرصيد في نهاية السنة	63,908	211,871	1,917,218	2,192,997

2019م	بطاقات ائتمان	أفراد	شركات	المجموع
	بالآف الريالات السعودية			
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة الافتتاحي كما في 1 يناير 2019	43,078	164,257	726,170	933,505
الانخفاض في القيمة المحمل للسنة	15,793	76,794	292,899	385,486
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة	(1,092)	(4,285)	(182,389)	(187,766)
استردادات / عكوسات مبالغ مقدمة سابقًا	—	(80,838)	(41,220)	(122,058)
الرصيد في نهاية السنة	57,779	155,928	795,460	1,009,167

المبالغ التعاقدية القائمة عن الموجودات المالية والتي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي لا تزال خاضعة لنشاط التنفيذ عليها تبلغ قيمتها 128,42 مليون ريال سعودي (2019: 174,6 مليون ريال سعودي).

و) فيما يلي صافي مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة للسنة في قائمة الدخل الموحدة:

شركات	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة في القروض والسلف للسنة	**1,411,054**	385,486
استردادات / عكس مبالغ مقدمة سابقًا	**(92,278)**	(122,058)
استردادات من ديون مشطوبة سابقاً	**(27,936)**	(46,727)
صافي مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية	**807**	892
صافي مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات	**6,498**	—
صافي (عكس)/مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة فيما يتعلق بالمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان	**277,598**	(60,640)
مخصص انخفاض القيمة لخسائر الائتمان المتوقعة، صافي	**1,575,743**	156,953

قام البنك بإجراء تقييم مفصل لمخاطر الائتمان فيما يتعلق بعدد من التعرضات خلال العام لتقييم مدى كفاية مخصص خسارة الائتمان المتوقعة مقابل هذه التعرضات. تم إجراء هذا التقييم مع الأخذ في الاعتبار التطورات المحددة التي حدثت فيما يتعلق بهذه التعرضات والبيئة الاقتصادية العامة بعد عمليات الإغلاق الخاصة بكوفيد وما إلى ذلك. ونتيجة لهذا التقييم، قام البنك بزيادة مستوى مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابل هذه التعرضات المحددة.

ز) فيما يلي تركزات مخاطر القطاع الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة:

2020م	القروض والسلف العاملة بالآف الريالات السعودية	القروض والسلف الغير عاملة بالآف الريالات السعودية	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالآف الريالات السعودية	قروض وسلف، صافي بالآف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	**3,157,197**	—	**(17,682)**	**3,139,515**
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,869,830**	—	**(15,393)**	**1,854,437**
زراعة وأسماك	**54,822**	—	**(80)**	**54,742**
تصنيع	**4,649,626**	**174,777**	**(565,727)**	**4,258,676**
مبانٍ وإنشاءات	**968,218**	**68,713**	**(392,797)**	**644,134**
تجارة	**10,177,608**	**619,853**	**(500,531)**	**10,296,930**
نقل واتصالات	**137,015**	—	**(894)**	**136,121**
خدمات	**1,403,035**	**134,086**	**(137,758)**	**1,399,363**
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	**27,237,630**	**224,023**	**(275,779)**	**27,185,874**
تداول الأسهم	**1,152,572**	—	—	**1,152,572**
أخرى	**4,104,698**	**20,505**	**(286,356)**	**3,838,847**
المجموع	**54,912,251**	**1,241,957**	**(2,192,997)**	**53,961,211**

2019م	القروض والسلف العاملة بالآف الريالات السعودية	القروض والسلف الغير عاملة بالآف الريالات السعودية	مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة بالآف الريالات السعودية	قروض وسلف، صافي بالآف الريالات السعودية
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
تجارة	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
تداول أسهم	1,270,654	—	—	1,270,654
أخرى	4,690,306	15,430	(60,020)	4,645,716
المجموع	49,996,204	673,082	(1,009,167)	49,660,119

ح) عقارات أخرى

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**468,992**	453,150
إضافات خلال السنة	**6,190**	18,285
استبعادات خلال السنة	**(761)**	(2,443)
الرصيد في نهاية السنة	**474,421**	468,992

8 - الاستثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة نسبة 35% من حصص شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وقد تم توضيح التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة في الإيضاحين 29 و40 حول هذه القوائم المالية الموحدة. وبلغت القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 309,92 مليون ريال سعودي (2019: 217,32 مليون ريال سعودي).

يلخص الجدول التالي أحدث المعلومات المالية المتاحة عن الشركة كما في 31 ديسمبر وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
مجموع الموجودات	**1,848,003**	680,825
مجموع المطلوبات	**(1,379,091)**	(256,936)
مجموع حقوق المساهمين	**468,961**	423,807
نسبة ملكية المجموعة	**%35**	%35
القيمة الدفترية للاستثمار	**164,136**	148,332

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
مجموع الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**46,510**	36,821
حصة المجموعة من الربح للسنة	**16,279**	12,888

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

	2020 بالآلاف الريالات السعودية	2019 بالآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**148,332**	135,770
الحصة من الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**16,279**	12,888
حصة الزكاة وضريبة الدخل	**(475)**	(326)
توزيعات أرباح مستلمة	**—**	—
الرصيد في نهاية السنة	**164,136**	148,332

9 - ممتلكات ومعدات، بالصافي

	2020 بالآلاف الريالات السعودية	2019 بالآلاف الريالات السعودية
ممتلكات ومعدات، بالصافي (إيضاح أ)	**664,198**	582,426
موجودات حق الاستخدام، بالصافي (إيضاح ب)	**354,116**	419,657
موجودات غير ملموسة (إيضاح ج)	**137,295**	152,187
المجموع	**1,155,609**	1,154,270

أ) ممتلكات ومعدات، بالصافي

	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	تحسينات على عقار مستأجر (بالآلاف الريالات السعودية)	أثاث ومعدات وسيارات (بالآلاف الريالات السعودية)	أعمال رأسمالية قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
التكلفة					
في 1 يناير 2019	241,126	542,787	593,299	36,216	1,413,428
إضافات خلال السنة	-	2,893	4,192	33,703	40,788
تحويلات خلال السنة	-	3,062	6,227	(9,289)	-
استبعادات خلال السنة	-	-	(3,385)	-	(3,385)
في 1 يناير 2020	**241,126**	**548,742**	**600,333**	**60,630**	**1,450,831**
إضافات خلال السنة	**-**	**2,866**	**9,479**	**135,797**	**148,142**
تحويلات خلال السنة	**66,706**	**13,118**	**24,024**	**(103,848)**	**-**
استبعادات خلال السنة	**-**	**(7,927)**	**(12,740)**	**(118)**	**(20,785)**
في 31 ديسمبر 2020	**307,832**	**556,799**	**621,096**	**92,461**	**1,578,188**
الاستهلاك المتراكم					
في 1 يناير 2019	5,040	319,598	481,817	_	806,455
المحمل للسنة	_	27,481	37,679	_	65,160
استبعادات	_	_	(3,210)	_	(3,210)
في 1 يناير 2020	**5,040**	**347,079**	**516,286**	**_**	**868,405**
المحمل للسنة	**_**	**27,340**	**37,379**	**_**	**64,719**
استبعادات	**_**	**(7,050)**	**(12,084)**	**_**	**(19,134)**
في 1 يناير 2020	**5,040**	**367,369**	**541,581**	**_**	**913,990**
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020	**302,792**	**189,430**	**79,515**	**92,461**	**664,198**
في 31 ديسمبر 2019	236,086	201,663	84,047	60,630	582,426

ب) موجودات حق الاستخدام، بالصافي

	أراضي ومباني بآلاف الريالات السعودية	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
التكلفة				
تعديلات عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16 في 1 يناير 2019	462,825	6,573	1,165	470,563
إضافات خلال السنة	45,193	530	67	45,790
في 1 يناير 2020	**508,018**	**7,103**	**1,232**	**516,353**
إضافات خلال السنة	**34,378**	**—**	**—**	**34,378**
في 31 ديسمبر 2020	**542,396**	**7,103**	**1,232**	**550,731**
الاستهلاك المتراكم				
المحمل للسنة	93,764	2,345	587	**96,696**
في 1 يناير 2020	**93,764**	**2,345**	**587**	**96,696**
المحمل للسنة	**97,321**	**2,137**	**461**	**99,919**
في 31 ديسمبر 2020	**191,085**	**4,482**	**1,048**	**196,615**
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020م	**351,311**	**2,621**	**184**	**354,116**
في 31 ديسمبر 2019	414,254	4,758	645	419,657

ج) موجودات غير ملموسة

	برمجيات حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	أعمال قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
التكلفة			
في 1 يناير 2019	276,924	38,809	315,733
إضافات خلال السنة	510	36,573	37,083
تحويلات خلال السنة	28,153	(28,153)	—
في 1 يناير 2020	**305,587**	**47,229**	**352,816**
إضافات خلال السنة	**11**	**37,776**	**37,787**
تحويلات خلال السنة	**48,696**	**(48,696)**	**—**
استبعادات	**(5,586)**	**—**	**(5,586)**
المشطوبات	**—**	**(2,854)**	**(2,854)**
في 31 ديسمبر 2020	**348,708**	**33,455**	**382,163**
الاستهلاك المتراكم			
في 1 يناير 2019	161,459	—	161,459
المحمل للسنة	39,170	—	39,170
في 1 يناير 2020	**200,629**	**—**	**200,629**
المحمل للسنة	**49,808**	**—**	**49,808**
استبعادات	**(5,569)**		**(5,569)**
في 31 ديسمبر 2020	**244,868**	**—**	**244,868**
صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2020م	**103,840**	**33,455**	**137,295**
في 31 ديسمبر 2019	104,958	47,229	152,187

10 - الموجودات الأخرى

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	**142,416**	198,315
ودائع تأمين مقابل أدوات مالية	**152,531**	111,731
ضريبة القيمة المضافة مستحقة القبض	**187,780**	105,899
أخرى	**145,641**	69,605
المجموع	**628,368**	485,550

11 - المشتقات

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

11-1 طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

أ) المقايضات

تمثل المقايضات ارتباطات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات معدل العمولة الخاصة، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات العمولات بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. أما مقايضات العملات، فيتم بموجبها تبادل أصل المبلغ مع مدفوعات العمولات الخاصة بسعر ثابت أو عائم وبعملات مختلفة.

ب) خيارات (وعد العملات الأجنبية)

خيارات 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.

11-2 الغرض من المشتقات

أ) محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات بالمبيعات وتعزيز المراكز والترجيح. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق تعزيز المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الموجبة في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. ويتعلق الترجيح بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

ب) محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر أسعار العمولات ومخاطر صرف العملات الأجنبية.

تتبع المجموعة نظاما شاملا لقياس وإدارة المخاطر والتي يتعلق جزء منها بإدارة المخاطر التي تتعرض لها المجموعة نتيجة التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبي وأسعار العمولات، وذلك لتقليل مخاطر أسعار العملات والعمولات لتكون ضمن المستويات المقبولة التي يقررها مجلس الإدارة ضمن التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

وكجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض التحوط وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعمولات. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوطات التدفقات النقدية

تتعرض المجموعة للتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية للعمولات الخاصة على الموجودات والمطلوبات غير المتداولة التي تحمل مخاطر أسعار العمولات الخاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة كأدوات تحوط للتحوط من مخاطر أسعار العمولات الخاصة. فيما يلي الجدول الذي يوضح كما في 31 ديسمبر، الفترات التي يتوقع فيها حدوث التدفقات النقدية المتحوط لها ومتى يتوقع أن يؤثر ذلك على قائمة الدخل الموحدة:

2020 بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
النقد الوارد (موجودات)	45,098	86,008	78,662	12,997
النقد الصادر (مطلوبات)	(93,697)	(211,514)	(259,944)	(1,696,744)
صافي النقد الصادر	(48,599)	(125,506)	(181,282)	(1,683,747)

2019 بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
النقد الوارد (موجودات)	42,068	90,196	80,241	52,328
النقد الصادر (مطلوبات)	(188,512)	(386,189)	(385,133)	(2,124,239)
صافي النقد الصادر	(146,444)	(295,993)	(304,892)	(2,071,911)

فيما يلي الأرباح / (الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها على قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	1,652	1,760
مصروف عمولات خاصة	(1,563)	(1,822)
صافي الأرباح / (الخسائر) من تحوطات التدفقات النقدية المعاد تصنيفها على قائمة الدخل الموحدة	89	(62)

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	(110,411)	(96,367)
خسائر من التغير في القيمة العادلة مثبتة مباشرة في حقوق الملكية، بالصافي (الجزء الفعال)	(48,138)	(14,106)
(أرباح) /خسائر ملغاة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	(89)	62
الرصيد في نهاية السنة	(158,638)	(110,411)

خلال السنوات السابقة، باع البنك بعض مقايضات معدل العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف الأرباح/ (الخسائر) سيستمر في قائمة الدخل الشامل الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف الأرباح/ (الخسائر) إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

يوضح الجدول أدناه القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية للمجموعة المشتقة جنباً إلى جنب مع قيمها الاسمية التي تقدم مؤشراً لحجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، وهي لا تعكس بالضرورة مبلغ التدفقات النقدية المستقبلية ذات العلاقة. وبالتالي، فإن القيم الاسمية ليست مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان، التي تقتصر عادة على القيمة العادلة الموجبة للمشتقات، ولا مخاطر السوق.

2020 بالآف الريالات السعودية			القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 أشهر - 12 شهراً	سنة واحدة - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المتوسط الشهري
محتفظ بها لغرض المتاجرة:								
مقايضات العملات	3,780	40	265,106	265,106	-	-	-	282,581
اتفاقيات عملات آجلة	8	40	5,681	5,681	-	-	-	200,388
مقايضات أسعار العمولة الخاصة	18,792	18,792	1,254,753	-	1,004,277	250,476	-	1,409,685
ودائع مهيكلة	-	-	-	-	-	-	-	533,333
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولة الخاصة	112,644	284,623	3,550,625	-	-	1,778,750	1,771,875	3,550,625
المجموع	135,224	303,495	5,076,165	270,787	1,004,277	2,029,226	1,771,875	5,976,612

2019 بالآف الريالات السعودية			القيم الاسمية حسب فترة الاستحقاق					
	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة	القيمة الاسمية	خلال 3 أشهر	3 أشهر - 12 شهراً	سنة واحدة - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المتوسط الشهري
محتفظ بها لغرض المتاجرة:								
مقايضات العملات	-	172	112,500	112,500	-	-	-	382,813
اتفاقيات عملات آجلة	14	138	301,899	301,899	-	-	-	254,054
مقايضات أسعار العمولة الخاصة	26,717	26,717	1,795,603	261,801	224,498	1,309,304	-	2,029,018
ودائع مهيكلة	2,000	2,000	800,000	-	800,000	-	-	800,000
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولة الخاصة	72,895	186,984	3,550,625	-	-	1,778,750	1,771,875	3,550,625
المجموع	101,626	216,011	6,560,627	676,200	1,024,498	3,088,054	1,771,875	7,016,510

تتضمن مقايضات أسعار العمولة الخاصة المحتفظ بها لأغراض المتاجرة دخل عمولات خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ 1,47 مليون ريال سعودي (2019: 4,63 مليون ريال سعودي). تتضمن مقايضات أسعار العمولة الخاصة المحتفظ بها لتحوط التدفقات النقدية دخل عمولات خاصة مستحقة القبض بمبلغ 5,04 مليون ريال سعودي (2019: 16,32 مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ 18,46 مليون ريال سعودي (2019: 19,99 مليون ريال سعودي).

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحوطات التدفقات النقدية.

بناءً على التغيرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات غرض خاص تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة ذات الغرض الخاص. وبهذا الصدد جرى توقيع اتفاقية تجديد مبدئيًا بين البنك والمنشأة ذات الغرض الخاص وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي مع البنك. وفي ظل هذا التغير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

12 - مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
حسابات جارية	**177,278**	199,366
ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح 1-12)	**8,063,770**	7,764,271
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	**289,148**	290,117
المجموع	**8,530,196**	8,253,754

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
حسابات جارية	**177,278**	199,366
مرابحة على السلع	**3,157,189**	6,754,136
وكالة	**5,195,729**	1,300,252
المجموع	**8,530,196**	8,253,754

1-12 يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال العام من البنك المركزي السعودي بإجمالي مبلغ 4,19 مليار ريال سعودي بآجال استحقاق متفاوتة من أجل دعم البنك في تنفيذه لحزم الإغاثة التنظيمية المختلفة التي قدمتها الحكومة استجابة لفيروس كوفيد -19 (راجع إيضاح 42).

ونتيجة لذلك، تضمن «دخل العمولات الخاصة» للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، فائدة القيمة العادلة البالغة 80.72 مليون ريال سعودي الناتجة عن الودائع بدون أرباح.

13 - ودائع العملاء

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
ودائع تحت الطلب	**37,411,390**	30,839,375
ادخار	**284,182**	-
لأجل	**28,543,641**	30,259,540
أخرى	**1,764,399**	1,597,879
المجموع	**68,003,612**	62,696,794

تكون الوارد أعلاه من ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة الإسلامية على النحو التالي:

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
تحت الطلب - قرض	**37,411,390**	30,839,375
ادخار - وكالة	**284,182**	-
لأجل - مرابحة	**26,298,819**	26,371,012
لأجل - وكالة	**2,244,822**	3,888,528
أخرى - قرض	**1,764,399**	1,597,879
المجموع	**68,003,612**	62,696,794

تشمل ودائع العملاء الأخرى 710,15 مليون ريال سعودي (2019: 600,22 مليون ريال سعودي) من الهوامش المحتفظ بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملات الأجنبية كما يلي:

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
تحت الطلب	**1,717,463**	1,092,593
لأجل	**1,954,892**	2,002,712
أخرى	**90,389**	88,460
المجموع	**3,762,744**	3,183,765

تكون الودائع بالعملات الأجنبية مقومة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملة الأجنبية ليست جوهرية.

14 - صكوك مساندة

بتاريخ 2 يونيو 2016، قام البنك بإصدار 2,000 شهادة صكوك مساندة (صكوك) بمبلغ 1 مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (معدل سعر الفائدة السائد بين البنوك في السعودية «سايبور») ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ مضافاً إليه هامش 190 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ 2 يونيو 2026، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار البيع يمكن ممارسته في أو بعد 2 يونيو 2021 من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في تعميم الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في تعميم الطرح. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

15 - مطلوبات أخرى

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
ذمم دائنة	**395,476**	344,758
التزام منافع الموظفين (راجع الإيضاح رقم 28)	**279,701**	273,833
التزام إيجار (الإيضاح أ أدناه)	**324,902**	371,613
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالقروض (راجع الإيضاح 19 (ج)(3))	**371,087**	93,489
توزيعات أرباح مستحقة	**32,638**	39,259
برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح ب أدناه)	**14,793**	16,263
أخرى (الإيضاح ج أدناه)	**463,842**	642,132
المجموع	**1,882,439**	1,781,347

أ) فيما يلي تحليل الاستحقاق لالتزامات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
أقل من سنة واحدة	84,614	82,081
سنة واحدة إلى خمس سنوات	217,672	288,077
أكثر من خمس سنوات	66,250	58,518
مجموع التزامات عقود الإيجار غير المخصومة في 31 ديسمبر	**368,536**	**428,676**
التزامات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في 31 ديسمبر	**324,902**	**371,613**
متداولة	72,414	66,823
غير متداولة	252,488	304,790

ب) خلال 2006، وافق مجلس الإدارة على المساهمة في برنامج خيري لتأدية المسؤوليات الاجتماعية للمجموعة تجاه المجتمع السعودي، من خلال المساهمات الخيرية في مختلف المساعي الخيرية التي تعزز المصلحة العامة للمجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ 100 مليون ريال سعودي لهذا البرنامج. تم تشكيل لجنة اجتماعية لتنسيق هذا البرنامج، تتألف من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويهدف مجلس الإدارة إلى التماس المساعدة من أعضاء مستقلين آخرين من مجتمع الأعمال ومؤسسة الرقابة الشرعية للمجموعة لاستعراض وتقديم الإرشادات لأنشطة البرنامج.

ج) يشمل ذلك مبلغ 264,72 مليون ريال سعودي (2019: 352,96 مليون ريال سعودي) مستحق نتيجة اتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة فيما يتعلق بالربط للسنوات من 2006 إلى 2017. المبلغ مستحق الدفع على ثلاثة أقساط (2019: أربعة أقساط) كما هو موضح بشكل مفصل في الإيضاح 25.

16 - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 820 مليون سهم بمبلغ 10 ريال سعودي للسهم الواحد (2019: 820 مليون سهم بمبلغ 10 ريال سعودي للسهم الواحد).
فيما يلي بيان بملكية رأس مال البنك:

	2020	2019
مساهمون سعوديون	**% 80.22**	% 78.13
مساهم أجنبي - بنك باكستان الوطني	**% 3.70**	% 3.70
مساهم أجنبي - آخرون	**% 16.08**	% 18.17

17 - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

احتياطي نظامي

وفقًا لنظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، يجب تحويل 25% على الأقل من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يبلغ رصيد هذا الاحتياطي ما يساوي رأس المال المدفوع للبنك. وعليه، تم تحويل 8,44 مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2019: 247,76 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي النظامي غير قابل للتوزيع.

احتياطي عام

بالإضافة إلى ذلك، عند الضرورة، يقوم البنك برصد أرباحه لمواجهة المخاطر البنكية العامة. خلال السنة الحالية، قام البنك بتحويل مبلغ 68 مليون ريال سعودي من الاحتياطي العام إلى الأرباح المبقاة بناءً على موافقة المساهمين في اجتماع جمعيتهم العمومية غير العادية المنعقد في 30 ديسمبر 2020 (الموافق 15 جمادى الأولى 1442 هـ).

18 - احتياطيات أخرى

2020	تحوطات التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	أرباح اكتوارية (إيضاح 28) بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	(110,411)	5,508	18,099	(86,804)
صافي التغير في القيمة العادلة	(48,138)	31,052	-	(17,068)
تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	(89)	-	-	(89)
أرباح اكتوارية من التزام منافع الموظفين	-	-	4,403	4,403
صافي الحركة خلال السنة	(48,227)	31,052	4,403	(12,772)
الرصيد في نهاية السنة	(158,638)	36,560	22,502	(99,576)

2019	تحوطات التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	أرباح اكتوارية (إيضاح 28) بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	(96,367)	-	83	(96,284)
صافي التغير في القيمة العادلة	(14,106)	5,508	-	(8,598)
تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	62	-	-	62
أرباح اكتوارية من التزام منافع الموظفين	-	-	18,016	18,016
صافي الحركة خلال السنة	(14,044)	5,508	18,016	9,480
الرصيد في نهاية السنة	(110,411)	5,508	18,099	(86,804)

19 - التعهدات والالتزامات

أ) الدعاوى القضائية

في 31 ديسمبر 2020، كانت هناك دعاوى قضائية روتينية مقامة ضد المجموعة. لم يتم رصد مخصص جوهري حيث تشير الاستشارات القانونية المهنية إلى أنه من غير المرجح تكبد أية خسائر جوهرية.

ب) الارتباطات الرأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2020، يوجد لدى المجموعة ارتباطات رأسمالية بمبلغ 87,61 مليون ريال سعودي (2019: 179,90 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

ج) الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من وراء هذه الأدوات هو ضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمانات والاعتماد المستندية - التي تعتبر ضمانات غير قابلة للإلغاء من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى - تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمانات والاعتماد المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به ذي الصلة لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب كمبيالات على المجموعة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادة بشحنات البضائع التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل بشكل جوهري.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الارتباطات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من تراخيص تمديد الائتمان، بشكل أساسي على شكل قروض وسلف وضمانات وخطابات اعتماد. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالارتباطات لتمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الارتباطات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع بأن يقل كثيراً عن مجموع الارتباطات غير المستخدمة لأن معظم الارتباطات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن مجموع الارتباطات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من الارتباطات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب.

1) فيما يلي هيكل الاستحقاق التعاقدي للارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالائتمان للمجموعة:

	بالآف الريالات السعودية				
	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
2020					
خطابات اعتماد	**347,503**	**424,804**	**5,500**	**-**	**777,807**
خطابات ضمان	**3,335,469**	**1,110,544**	**123,337**	**20,600**	**4,589,950**
قبولات	**170,509**	**-**	**-**	**-**	**170,509**
ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان	**-**	**468,455**	**150,000**	**-**	**618,455**
المجموع	**3,853,481**	**2,003,803**	**278,837**	**20,600**	**6,156,721**
مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة					**(371,087)**
صافي التعرض					**5,785,634**

	بالآف الريالات السعودية				
	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	من سنة إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
2019					
خطابات اعتماد	412,464	416,232	11,912	-	840,608
خطابات ضمان	1,905,183	1,217,627	672,102	17,900	3,812,812
قبولات	239,871	-	-	-	239,871
ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان	-	314,618	150,000	-	464,618
المجموع	2,557,518	1,948,477	834,014	17,900	5,357,909
مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة					(93,489)
صافي التعرض					5,264,420

بلغ الجزء غير المستخدم من الارتباطات التي يمكن أن تلغى في أي وقت من قبل المجموعة والقائمة كما في 31 ديسمبر 2020 مبلغ 3,84 مليار ريال سعودي (2019: 6,24 مليار ريال سعودي).

2) يوضح الجدول التالي التغييرات في إجمالي القيمة الدفترية للارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالقرض للمساعدة على بيان مدى أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

	2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020	**4,726,321**	**166,455**	**465,133**	**5,357,909**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	16,648	**(16,648)**	-	-
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	(3,006)	**3,006**	-	-
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	(30,260)	(7,889)	38,149	-
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة بخلاف المشطوبات	(265,726)	(22,191)	(4,286)	(292,203)
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة	1,184,229	-	36	1,184,265
حركات أخرى	(90,489)	15,713	(18,474)	(93,250)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020	**5,537,717**	**138,446**	**480,558**	**6,156,721**

	2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
إجمالي القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2019	4,748,375	239,979	230,342	5,218,696
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	20,674	(20,674)	-	-
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	(31,662)	31,662	-	-
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	(431,153)	(1,846)	432,999	-
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة بخلاف المشطوبات	(365,271)	(1,229)	(115,576)	(482,076)
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة	867,344	4,169	-	871,513
حركات الأخرى	(81,986)	(85,606)	(82,632)	(250,224)
إجمالي القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2019	4,726,321	166,455	465,133	5,357,909

3) فيما يلي تحليل للتغيرات في مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة على الارتباطات والمطلوبات المحتملة المتعلقة بالقرض:

	2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2020	**18,630**	**2,602**	**72,257**	**93,489**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	**322**	**(322)**	**-**	**-**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	**(19)**	**19**	**-**	**-**
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	**(261)**	**(189)**	**450**	**-**
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	**2,774**	**4,713**	**264,064**	**271,551**
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة	**7,914**	**-**	**18**	**7,932**
موجودات مالية تم استبعادها	**(1,572)**	**(276)**	**(37)**	**(1,885)**
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2020	**27,788**	**6,547**	**336,752**	**371,087**

	2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 1 يناير 2019	13,265	1,683	139,181	154,129
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة 12 شهرًا	72	(72)	-	-
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	(54)	54	-	-
تحويل إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	(1,633)	(138)	1,771	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	5,664	1,017	(3,280)	3,401
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة	2,295	61	-	2,356
موجودات مالية تم استبعادها	(979)	(3)	(65,415)	(66,397)
الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019	18,630	2,602	72,257	93,489

4) فيما يلي تحليل الارتباطات والمطلوبات المحتملة من قبل الطرف المقابل:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	**468,455**	314,618
الشركات	**5,681,555**	4,979,441
البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**6,711**	63,850
	6,156,721	**5,357,909**
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(371,087)**	**(93,489)**
المجموع	**5,785,634**	5,264,420

د) تعهدات الإيجار التشغيلية

فيما يلي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
أقل من سنة	**4,665**	6,609
من سنة إلى 5 سنوات	**420**	5,085
المجموع	**5,085**	11,694

20 – صافي دخل عمولات خاصة

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة		
قروض وسلف	**2,262,511**	2,255,640
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	**806,098**	839,627
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**25,702**	1,796
مشتقات	**71,021**	100,303
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى	**14,709**	30,181
المجموع	**3,180,041**	3,227,547
مصروف عمولات خاصة		
ودائع العملاء	**491,231**	773,966
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**128,243**	180,382
مشتقات	**80,679**	101,272
صكوك مساندة	**72,274**	99,111
تكلفة تمويل على موجودات مؤجرة	**15,465**	18,159
أخرى	**1,813**	2,493
المجموع	**789,705**	1,175,383
صافي دخل عمولات خاصة	**2,390,336**	2,052,164

جميع دخل ومصروفات العمولات الخاصة للمجموعة تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

21 – دخل أتعاب وعمولات، بالصافي

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
دخل أتعاب وعمولات		
متاجرة في الأسهم المحلية	**310,289**	124,604
بطاقات	**282,704**	314,729
التزامات القروض والرسوم الإدارية	**136,238**	185,955
رسوم من الحوالات	**105,888**	140,818
رسوم صناديق استثمارية مشتركة	**49,758**	66,121
متاجرة في الأسهم العالمية	**43,921**	6,632
تمويل تجاري	**43,530**	43,165
رسوم وعمولة من تكافل تعاوني	**1,997**	19,046
أخرى	**50,882**	31,563
مجموع دخل أتعاب وعمولات	**1,025,207**	932,633
مصروف أتعاب و عمولات		
مصاريف متعلقة بالبطاقات	**(189,928)**	(201,687)
أتعاب وساطة	**(168,217)**	(71,418)
مصاريف متعلقة بالقروض	**(33,247)**	(39,594)
مصاريف متعلقة بالصناديق الاستثمارية	**(11,922)**	(12,408)
متاجرة في الأسهم العالمية	**(13,381)**	(1,002)
مصاريف رسوم الحوالات	**(1,004)**	(1,203)
تمويل تجاري	**–**	(90)
تكافل تعاوني - عمولة مبيعات	**–**	(1)
مجموع أتعاب وعمولات	**(417,699)**	(327,403)
المجموع	**607,508**	605,230

22 – صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
صناديق الاستثمار	**9,404**	5,670
أسهم	**412**	122
المجموع	**9,816**	5,792

يتضمن صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ربح غير محقق بمبلغ 9 مليون ريال سعودي (2019: بمبلغ 5,58 مليون ريال سعودي).

23 - دخل العمليات الأخرى، بالصافي

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
ربح من تحويل أعمال تكافل (راجع الإيضاح 40)	**17,034**	-
ربح من بيع عقار آخر	**139**	1,107
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	**7**	216
أخرى	**15,230**	10,857
المجموع	**32,410**	12,180

24 - ربحية السهم

يتم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة كما يلي.

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الربح العائد إلى المساهمين العاديين		
لربحية السهم الأساسية والمخفّضة	**33,754**	991,023
	الأسهم	الأسهم
المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية		
لربحية السهم الأساسية والمخفّضة	**820,000,000**	820,000,000
ربحية السهم الأساسية والمخفّضة (بالريال السعودي)	**0.04**	1.21

احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة هي نفسها للبنك.

25 - الزكاة وضريبة الدخل

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الزكاة		
السنة الحالية	**6,612**	126,790
السنة السابقة	**(6,326)**	4,160
	286	130,950
ضريبة الدخل		
السنة الحالية	**441**	5,642
السنة السابقة	**(3,286)**	(5,585)
	(2,845)	57
المجموع	**(2,559)**	131,007

وضع الربوط:

خلال 2018، توصل البنك إلى اتفاق تسوية («الاتفاقية») مع الهيئة العامة للزكاة والدخل للالتزام بالتوجيهات المنصوص عليها في المرسوم الملكي رقم (26/م) بتاريخ 20 ربيع الأول 1440هـ (28 نوفمبر 2018) والقرار الوزاري رقم 1260 بتاريخ 5 ربيع الثاني 1440هـ (12 ديسمبر 2018)، لتسوية التزامات الزكاة المستحقة للسنوات من 2006 إلى 2017 مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ 551 مليون ريال سعودي، مستحقة على 6 أقساط على مدى 5 سنوات تنتهي في 1 ديسمبر 2023. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ 110 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2018 وقسطين بمبلغ 88,2 مليون ريال سعودي لكل قسط خلال شهر نوفمبر 2019 ونوفمبر 2020 على التوالي. وبموجب الاتفاقية، وافق البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة 2018 وفقاً لإطار التسوية المنصوص عليه في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. وكنتيجة للاتفاقية، تم حل جميع النزاعات المتعلقة بالزكاة بين البنك والهيئة المتعلقة بالسنوات من 2006 إلى 2017.

فيما يخص الأمور المتعلقة بالزكاة، قام البنك بسحب جميع اعتراضاته المتعلقة بالسنوات من 2006 إلى 2011 والسنة 2017، وقام بتسوية المطلوبات ذات الصلة المتنازع عليها للاستفادة من العفو الممنوح من قبل الهيئة. ونتيجة لذلك، تم تسوية الخلافات المتعلقة بالضرائب بين البنك والهيئة.

خلال 2019، استلم البنك ربوط ضريبة القيمة المضافة مع ضريبة القيمة المضافة الإضافية بمبلغ 61 مليون ريال سعودي وغرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ 29 مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة القيمة المضافة الإضافية وغرامات التأخير ذات الصلة وقام بدفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية «قيد الاعتراض» من أجل الامتثال للأنظمة. وتم تسجيل تسوية ضريبة القيمة المضافة الإضافية كذمم مدينة من العملاء ووزارة الإسكان في القوائم المالية الموحدة. ومع ذلك، من أجل الاستفادة من العفو، قام البنك بسحب الاعتراض. خلال 2020، تلقى البنك ربط إضافي لضريبة القيمة المضافة للسنتين 2018 و2019 بضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ 39,3 مليون ريال سعودي وغرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ 63.9 مليون ريال سعودي. سيقوم البنك بالاعتراض على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة. ومع ذلك، قرر البنك تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ 39.3 مليون ريال سعودي «قيد الاعتراض» من أجل الاستفادة من العفو بحيث يتم شطب غرامات التأخير ذات الصلة.

خلال 2020، تلقى البنك ربط ضريبة الدخل للسنوات من 2015 حتى 2018. ولم يقم البنك بالاعتراض على الربط وقرر تسوية الضريبة الإضافية بمبلغ 2,6 مليون ريال سعودي خلال فترة العفو من أجل الحصول على إعفاء من غرامات التأخير ذات الصلة. ونتيجة لذلك، تم تسوية الخلافات المتعلقة بالضرائب بين البنك والهيئة فيما يتعلق بهذه السنوات.

قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة 2019، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاقية والتي سيتم دفعها إلى الهيئة عند استحقاقها.

26 - توزيعات الأرباح

اقترح مجلس الإدارة في 26 يناير 2020 توزيعات أرباح نهائية (بالصافي من الزكاة) بمبلغ 246 مليون ريال سعودي تعادل 0,3 ريال سعودي للسهم الواحد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 (2019: توزيعات أرباح نقدية أولية بمبلغ 246 مليون ريال سعودي تعادل 0,3 ريال سعودي للسهم الواحد وتوزيعات أرباح نقدية نهائية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بمبلغ 410 مليون ريال سعودي تعادل 0,5 ريال سعودي للسهم الواحد). تم دفع هذا المبلغ خلال السنة الحالية بعد موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادية الذي عقد في 15 أبريل 2020. تم احتساب توزيعات الأرباح هذه على أساس 820 مليون سهم.

27 - نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
النقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي باستثناء الوديعة النظامية (إيضاح 4)	**1,647,870**	2,077,206
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى بفترات استحقاق أصلية لمدة 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء	**428,473**	569,632
المجموع	**2,076,343**	2,646,838

28 - التزام منافع الموظفين

28-1 التزام المنافع المحددة

أ) وصف عام

تدير المجموعة خطة منافع نهاية الخدمة لموظفيها بناء على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم عمل الاستحقاقات وفقا للتقييم الاكتواري بموجب طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة بينما يتم سداد التزامات مدفوعات المنافع عند حلول موعد استحقاقها.

ب) إن المبالغ المثبتة في قائمة المركز المالي الموحدة، والحركة في الالتزام خلال السنة، بناء على قيمتها الحالية على الشكل التالي:

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	**273,833**	265,599
المحمل للسنة	**34,071**	34,993
تكلفة عمولات خاصة	**6,547**	11,214
منافع مدفوعة	**(30,347)**	(19,957)
إعادة قياس	**(4,403)**	(18,016)
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	**279,701**	273,833

ج) المبالغ المعترف بها في قائمة الدخل

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
تكلفة الخدمة الحالية	**34,071**	34,885
تكلفة الخدمة السابقة	**—**	108
	34,071	34,993

هـ) إعادة قياس مثبتة في الدخل الشامل الآخر الموحد

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآلف الريالات السعودية
التغيرات في افتراضات الخبرة	**(3,835)**	(23,385)
التغيرات في الافتراضات المالية	**(568)**	5,369
	(4,403)	(18,016)

و) تضمنت الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في تقدير التزام المنافع المحددة ما يلي:

	2020	2019
معدل الخصم	**2.11 % سنوياً**	2.55% سنوياً
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	**2.11% سنوياً**	2.55% سنوياً
معدل السحب	**8% سنوياً**	8% سنوياً
متوسط المدة	**7.79 سنوات**	7.58 سنوات
سن التقاعد الطبيعي	**60 سنة**	60 سنة

ز) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

2020

بالآف الريالات السعودية

	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	**%1**	**(19,446)**	**22,260**
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	**%1**	**23,473**	**(20,872)**
معدل السحب	**%10**	**(3,180)**	**3,537**

2019

بالآف الريالات السعودية

	التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	**%1**	(18,539)	21,244
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب	**%1**	22,422	(19,920)
معدل السحب	**%10**	(3,040)	3,384

ح) فيما يلي تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة لخطة نهاية الخدمة:

بالآف الريالات السعودية

	أقل من سنة	من سنة واحدة إلى سنتين	من سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
31 ديسمبر 2020	**36,582**	**23,492**	**67,364**	**203,202**	**330,640**
31 ديسمبر 2019	44,740	20,993	64,630	203,886	334,249

ط) تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة 36,48 مليون ريال سعودي (2019: 38,05 مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة والعمولة الخاصة.

2-28 التزام المنافع المحددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ مجموع مبلغ المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 44,18 مليون ريال سعودي (2019: 43,42 مليون ريال سعودي).

29 - القطاعات التشغيلية

تم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دورياً من متخذ القرار الرئيسي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

تتمركز جميع عمليات المجموعة في المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة (منشأة ذات غرض خاص).

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى متخذ القرار الرئيسي بطريقة متوافقة مع ذلك في قائمة الدخل الموحدة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لأغراض تقرير الإدارة، تنقسم المجموعة إلى القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد	الودائع، الائتمان والمنتجات الاستثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	القروض والودائع والمنتجات الائتمانية الأخرى للشركات صغيرة ومتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.
قطاع الخزينة	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
الوساطة وإدارة الموجودات	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).
تكافل تعاوني	يقدم 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 تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية (قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني) يمثل هذا القطاع محفظة التأمين للسياسات التي أبرمها البنك قبل 2014. كما هو موضح بشكل مفصل في الإيضاح ٤٠ حول هذه القوائم المالية الموحدة، تم تحويل محفظة التأمين هذه اعتبارًا من 1 يناير 2020 بقيمة صفرية (بدون تكلفة على شركة الجزيرة تكافل تعاوني)، بما في ذلك تحويل جميع الموجودات والمطلوبات المتعلقة بهذا العمل.
أخرى	وتشمل الأخرى الاستثمار في شركات زميلة والدخل بين القطاعات وحذف المصاريف والربح من بيع العقارات الأخرى.

فيما يلي بيان بمجموع موجودات ومطلوبات المجموعة وإيراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

(بالآف الريالات السعودية)

2020	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	تكافل تعاوني	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	30,563,365	23,467,253	36,150,152	1,745,053	—	163,051	92,088,874
مجموع المطلوبات	42,056,851	24,398,194	13,435,001	835,414	—	(1,085)	80,724,375
مجموع دخل العمليات	1,687,957	605,297	1,052,908	281,953	—	(340,996)	3,287,119
صافي دخل عمولات خاصة	1,118,646	498,728	802,941	40,158	—	(70,137)	2,390,336
دخل أتعاب وعمولات، بالصافي	320,046	87,188	(496)	233,540	—	(32,770)	607,508
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	—	—	—	9,816	—	—	9,816
الحصة من صافي دخل شركة زميلة	—	—	—	2,326	—	13,953	16,279
مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي	(108,652)	(1,460,593)	(6,498)	—	—	—	(1,575,743)
استهلاك وإطفاء	(131,551)	(19,071)	(41,467)	(13,450)	—	(8,907)	(214,446)
مجموع المصاريف العمليات	(1,091,008)	(1,679,980)	(324,045)	(140,855)	—	(36,315)	(3,272,203)
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	596,949	(1,074,683)	728,863	143,424	—	(363,358)	31,195

(بالآف الريالات السعودية)

2019	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	تكافل تعاوني	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	27,568,359	22,083,463	34,908,570	1,734,127	101,493	148,332	86,544,344
مجموع المطلوبات	42,038,284	20,757,629	11,283,423	773,998	101,493	—	74,954,827
مجموع دخل العمليات	1,402,208	556,712	1,138,666	167,642	17,599	(305,668)	2,977,159
صافي دخل عمولات خاصة	747,725	444,704	833,172	53,127	472	(27,036)	2,052,164
دخل أتعاب وعمولات، بالصافي	405,329	96,293	746	109,863	17,127	(24,128)	605,230
صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	—	—	—	—	5,792	—	5,792
الحصة من صافي دخل شركة زميلة	—	—	—	1,841	—	11,047	12,888
مخصص الانخفاض في القيمة للخسارة الائتمانية المتوقعة، بالصافي	15,765	(172,718)	—	—	—	—	(156,953)
استهلاك وإطفاء	(124,830)	(15,865)	(36,810)	(14,520)	(871)	(8,130)	(201,026)
مجموع المصاريف 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

أ) فيما يلي تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان وفقًا للقطاع التشغيلي:

	(بالآف الريالات السعودية)				
2020	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	قطاع الخزينة	المجموع
الموجودات	30,026,290	22,916,419	1,173,523	29,718,554	83,834,786
ارتباطات ومطلوبات محتملة	–	5,318,054	–	–	5,318,054
مشتقات	–	–	–	234,482	234,482

	(بالآف الريالات السعودية)				
2019	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الوساطة وإدارة الموجودات	قطاع الخزينة	المجموع
الموجودات	26,796,800	21,465,518	1,300,298	28,853,368	78,415,984
ارتباطات ومطلوبات محتملة	–	4,610,911	–	–	4,610,911
مشتقات	–	–	–	383,351	383,351

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض المطلوبات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

30 - إدارة المخاطر المالية

30-1 مخاطر الائتمان

يتحمل مجلس الإدارة مسؤولية الموافقة على النهج الشامل لإدارة المخاطر واستراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. وقد قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة والتي تتحمل مسئولية مراقبة عملية المخاطر الشاملة داخل البنك.

تتحمل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة المسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ والأطر والسياسات والحدود.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير إدارة المخاطر/ لوحات المعلومات على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة لتصعيد أي مسألة تتعلق بإدارة المخاطر إلى مجلس الإدارة والتي تسترعي اهتمام مجلس إدارة البنك.

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان والتي تمثل عدم مقدرة طرف على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من عمليات الإقراض التي تنتج عنها القروض والسلف، وعن الأنشطة الاستثمارية. كما تنشأ مخاطر الائتمان عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل ارتباطات القروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمال تخلف الأطراف الأخرى عن السداد باستخدام نظام تصنيف داخلي. كما تستخدم المجموعة أنظمة تصنيف مخاطر خارجية متبعة من قبل وكالة تصنيف رئيسية، عند توفرها.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لها، ووضع حدود للمعاملات مع الأطراف الأخرى المحددة، وتقييم ملاءة هذه الأطراف بصورة مستمرة. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر المجموعة لتحديد وضع حدود المخاطر المناسبة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. تتم مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود يوميا. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات المقاصة الرئيسية وترتيبات الضمانات مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي بعض الحالات، قد تقوم المجموعة أيضا بإغلاق المعاملات أو تخصيصها لأطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمشتقات التكلفة المحتملة للاستبدال عقود المشتقات إذا أخفقت الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتها، وللرقابة على مستوى مخاطر الائتمان التي تم اتخاذها، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المستخدمة في أنشطة الإقراض.

تنتج تركيزات مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تشير تركزات مخاطر الائتمان إلى الحساسية النسبية لأداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على قطاع أعمال أو موقع جغرافي معين.

تسعى المجموعة إلى إدارة تعرضها لمخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطة الإقراض لضمان عدم وجود تركيز غير مبرر للمخاطر مع الأفراد أو مجموعات من العملاء في مواقع أو أعمال محددة. كما تقوم المجموعة بأخذ الضمانات، عند الاقتضاء. وتسعى المجموعة أيضًا إلى الحصول على ضمان إضافي من الطرف المقابل بمجرد ملاحظة مؤشرات تدل على الانخفاض في قيمة القروض والسلف ذات الصلة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وتطلب ضمانات إضافية وفقا للاتفاقية الأساسية وتراقب القيمة السوقية للضمانات التي تم الحصول عليها من خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر الانخفاض في القيمة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات الناتجة.

إن سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمار هي أساسا مخاطر سيادية. تحليل الاستثمارات من قبل الطرف الآخر مبينة في إيضاح رقم 6. لمزيد من التفاصيل حول تركيبة القروض والسلف، راجع إيضاح رقم 7. إن المعلومات عن مخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة مبينة في الإيضاح رقم 11 والتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح رقم 19. إن المعلومات المتعلقة بأقصى تعرض لمخاطر الائتمان على البنك حسب قطاعات الأعمال يرد في الإيضاح رقم 29.

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	الوصف	النطاق	احتمالية التخلف عن السداد المنخفضة	احتمالية التخلف عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التخلف عن السداد
1A	متفوق	1	0.000%	0.010%	A2	0.0109%
2A	ممتاز	2	0.010%	0.015%	A2	0.0109%
2B	ممتاز		0.015%	0.023%	A2	0.0109%
2C	ممتاز		0.023%	0.035%	A3	0.0389%
3A	جيد جداً	3	0.035%	0.053%	A3	0.0389%
3B	جيد جداً		0.53%	0.080%	Ba1	0.0900%
3C	جيد جداً		0.080%	0.120%	Ba1	0.0900%
4A	جيد	4	0.120%	0.190%	Baa2	0.1700%
4B	جيد		0.190%	0.280%	Baa2	0.1700%
4C	جيد		0.280%	0.430%	Baa3	0.4200%
5A	مقبول	5	0.430%	0.700%	Baa3	0.4200%
5B	مقبول		0.700%	1.000%	Ba1	0.8700%
5C	مقبول		1.000%	1.500%	Ba2	1.5600%
6A	مقبول بحذر	6	1.500%	2.300%	Ba2	1.5600%
6B	مقبول بحذر، غير مصنف، ناشئ		2.300%	3.500%	Ba3	2.8100%
6C	مقبول بحذر، تحت المراقبة		3.500%	5.000%	B1	4.6800%
7A	بشأنه ملاحظات	7	5.000%	8.000%	B2	7.1600%
7B	بشأنه ملاحظات		8.000%	12.000%	B3	11.6200%
7C	بشأنه ملاحظات		12.000%	100.000%	Caa1	17.3816%
8A	متعثر – دون المستوى	8	100.000%	100.000%	C	100.0000%
9A	متعثر – مشكوك في تحصيله	9	100.000%	100.000%	C	100.0000%
9B	متعثر - خسارة		100.000%	100.000%	C	100.0000%

2-30 تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. بالنسبة للموجودات المالية، تمثل المبالغ في الجدول إجمالي المبالغ الدفترية ما لم يتم تحديده بشكل محدد. وبالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية، تمثل المبالغ في الجدول المبالغ الملتزم بها أو المضمونة، على التوالي.

	31 ديسمبر 2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى				
درجة الاستثمار	195,699	69,046	–	264,745
درجة غير الاستثمار	22,574	41,803	–	64,377
غير مصنفة	61,355	35,332	2,664	99,351
	279,628	146,181	2,664	428,473
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(1,434)	(901)	–	(2,335)
القيمة الدفترية	278,194	145,280	2,664	426,138
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	48,741,158	–	–	48,741,158
تحت الملاحظة	–	4,292,092	1,879,001	6,171,093
متخلفة عن السداد	–	–	1,241,957	1,241,957
	48,741,158	4,292,092	3,120,958	56,154,208
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(335,609)	(298,170)	(1,559,218)	(2,192,997)
القيمة الدفترية	48,405,549	3,993,922	1,561,740	53,961,211

	31 ديسمبر 2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى				
درجة الاستثمار	1,260,077	66,505	–	1,326,582
درجة غير الاستثمار	12,150	2,762	–	14,912
غير مصنفة	68,601	20,437	–	89,038
	1,340,828	89,704	–	1,430,532
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(1,161)	(367)	–	(1,528)
القيمة الدفترية	1,339,667	89,337	–	1,429,004
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	43,726,824	–	–	43,726,824
تحت الملاحظة	–	3,862,170	2,407,210	6,269,380
متخلفة عن السداد	–	–	673,082	673,082
	43,726,824	3,862,170	3,080,292	50,669,286
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(170,747)	(94,820)	(743,600)	(1,009,167)
القيمة الدفترية	43,556,077	3,767,350	2,336,692	49,660,119

أ) يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان للقروض والدفعات واستثمارات الديون والتعهدات والالتزامات المحتملة المقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

	31 ديسمبر 2020			
بطاقات الائتمان	**الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً**	**الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان**	**الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان**	**المجموع**
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	**678,639**	**–**	**–**	**678,639**
تحت الملاحظة	**–**	**16,966**	**–**	**16,966**
متخلفة عن السداد	**–**	**–**	**55,679**	**55,679**
	678,639	**16,966**	**55,679**	**751,284**
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(26,055)**	**(1,661)**	**(36,192)**	**(63,908)**
القيمة الدفترية	**652,584**	**15,305**	**19,487**	**687,376**

	31 ديسمبر 2019			
بطاقات الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	706,396	–	–	706,396
تحت الملاحظة	–	19,164	–	19,164
متخلفة عن السداد	–	–	48,371	48,371
	706,396	19,164	48,371	773,931
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(24,509)	(1,834)	(31,436)	(57,779)
القيمة الدفترية	681,887	17,330	16,935	716,152

قروض عملاء	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	31 ديسمبر 2020			
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	**26,235,899**	**–**	**–**	**26,235,899**
تحت الملاحظة	**–**	**306,126**	**–**	**306,126**
متخلفة عن السداد	**–**	**–**	**168,344**	**168,344**
	26,235,899	**306,126**	**168,344**	**26,710,369**
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(131,842)**	**(2,184)**	**(77,845)**	**(211,871)**
القيمة الدفترية	**26,104,057**	**303,942**	**90,499**	**26,498,498**

قروض عملاء	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	31 ديسمبر 2019			
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	23,211,637	–	–	23,211,637
تحت الملاحظة	–	165,362	–	165,362
متخلفة عن السداد	–	–	154,727	154,727
	23,211,637	165,362	154,727	23,531,726
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(86,418)	(1,290)	(68,220)	(155,928)
القيمة الدفترية	23,125,219	164,072	86,507	23,375,798

قروض تجارية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	31 ديسمبر 2020			
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	**21,455,431**	**–**	**–**	**21,455,431**
تحت الملاحظة	**–**	**3,968,999**	**1,879,002**	**5,848,001**
متخلفة عن السداد	**–**	**–**	**1,017,934**	**1,017,934**
	21,455,431	**3,968,999**	**2,896,936**	**28,321,366**
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	**(177,712)**	**(294,325)**	**(1,445,181)**	**(1,917,218)**
القيمة الدفترية	**21,277,719**	**3,674,674**	**1,451,755**	**26,404,148**

قروض تجارية	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	31 ديسمبر 2019			
	(بآلاف الريالات السعودية)			
القروض والسلف للعملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	19,401,245	–	–	19,401,245
تحت الملاحظة	–	3,677,644	2,407,210	6,084,854
متخلفة عن السداد	–	–	469,984	469,984
	19,401,245	3,677,644	2,877,194	25,956,083
مخصص الخسارة الائتمانية 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 2020			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية			
سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	28,340,616	–	–	28,340,616
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(6,498)	–	–	(6,498)
القيمة الدفترية	28,334,118	–	–	28,334,118
ارتباطات ومطلوبات محتملة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	5,537,717	–	–	5,537,717
تحت الملاحظة	–	138,446	370,275	508,721
متخلفة عن السداد	–	-	110,283	110,283
	5,537,717	138,446	480,558	6,156,721
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(27,788)	(6,547)	(336,752)	(371,087)
القيمة الدفترية (بالصافي من المخصص)	5,509,929	131,899	143,806	5,785,634

	31 ديسمبر 2019			
	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر دون الانخفاض في قيمة الائتمان	الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مع الانخفاض في قيمة الائتمان	المجموع
	(بالآف الريالات السعودية)			
سندات استثمار الديون بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	27,224,939	–	–	27,224,939
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	–	–	–	–
القيمة الدفترية	27,224,939	–	–	27,224,939
ارتباطات ومطلوبات محتملة				
مخاطر منخفضة - متوسطة	4,726,321	–	–	4,726,321
تحت الملاحظة	–	166,455	356,472	522,927
متخلفة عن السداد	–	–	108,661	108,661
	4,726,321	166,455	465,133	5,357,909
مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	(18,630)	(2,602)	(72,257)	(93,489)
القيمة الدفترية (بالصافي من المخصص)	4,707,691	163,853	392,876	5,264,420

3-30 مبالغ ناتجة عن الخسارة الائتمانية المتوقعة - زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان للأداة المالية قد زادت بشكل ملحوظ منذ الإثبات المبدئي، تقوم المجموعة بالأخذ في الحسبان المعلومات المعقولة والداعمة ذات الصلة والمتوفرة دون جهد أو تكلفة غير مبرر. ويشمل ذلك المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، استناداً إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم الائتمان على نحو مستنير بما في ذلك المعلومات المستقبلية.

إن الهدف من التقييم هو تحديد ما إذا حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان للتعرض من خلال مقارنة ما يلي:

- احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي كما في تاريخ التقرير، مع
- احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي لتلك النقطة الزمنية التي تم تقديرها عند الإثبات المبدئي للتعرض (يتم التعديل عندما تتعلق التغييرات بتوقعات الدفع المقدم).

يقوم البنك بتجميع قروضه ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة، كما هو موضح أدناه:

المرحلة 1: عندما يتم إثبات القروض لأول مرة، يقوم البنك بإثبات مخصص بناء على خسائر الائتمان المتوقعة على مدار 12 شهرا. كما تتضمن قروض المرحلة 1 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القرض من المرحلة 2.

المرحلة 2: عندما يظهر القرض زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بإثبات مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. كما تتضمن قروض المرحلة 2 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وتم إعادة تصنيف القروض من المرحلة 3.

المرحلة 3: القروض التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية. يقوم البنك بتسجيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار العمر.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات القيمة الائتمانية المنخفضة هي موجودات مالية ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات المبدئي. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة عند الإثبات الأصلي ويتم تسجيل دخل العمولات.

الخاصة لاحقًا استنادًا إلى سعر العائد الفعلي المعدل ائتمانيا. يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو يتم إصدارها إلى الحد الذي يحدث فيه تغير لاحق في الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أ) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري بحسب المحفظة وتتضمن تغييرات نوعية في احتمالية التخلف عن السداد وعوامل كمية، بما في ذلك الدعم على أساس التأخير في السداد. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا -استناداً إلى النموذج الكمي للبنك- كانت احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي قد زادت بشكل أعلى من النسبة المئوية/ النطاق المحدد مسبقًا.

باستخدام الحكم الائتماني المتمرس، حيثما أمكن، والخبرة التاريخية ذات الصلة، قد تقرر المجموعة أن التعرض قد شهد زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان استناداً إلى مؤشرات نوعية خاصة تعتبرها مؤشراً على ذلك وقد لا ينعكس تأثيرها بشكل كامل في تحليلها الكمي في الوقت المناسب. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتخضع لتجاوزات الإدارة.

كحالة من حالات التوقف عن السداد، ترى المجموعة أن حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يحدث في موعد لا يتجاوز تاريخ استحقاق أصل أكثر من 30 يومًا. يتم تحديد التأخر في السداد لأيام من خلال احتساب عدد الأيام منذ انقضاء أقدم تاريخ مستحق فيما يخص عدم استلام الدفعة بشكل كامل.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ في الاعتبار أي فترة سماح قد تكون متاحة للمقترض.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية لتأكيد ما يلي:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل التعرض للتأخر عن السداد.
- أن المعايير لا تتماشى مع النقطة الزمنية التي يصبح فيها الأصل متأخر عن السداد لمدة 30 يومًا.
- لا يوجد تقلب غير مبرر في الخسارة الائتمانية المتوقعة من التحويلات بين احتمالية التخلف عن السداد لمدة 12 شهرًا (المرحلة 1) واحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر (المرحلة 2).

الاعتبارات الخاصة بفيروس كوفيد-19:

استجابة لآثار فيروس كوفيد-19، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء إما طواعية من قبل البنك أو على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج المدفوعات المؤجلة (راجع الإيضاح 42 لمزيد من التفاصيل). لا تعتبر المجموعة ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، بمفرده، كمحرك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية. ونتيجة لذلك، تم تحديد الأثر على الخسارة الائتمانية المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على مراحلهم الحالية. ومع ذلك، كجزء من عملية التقييم الائتماني للبنك خاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي بسبب الآثار اللاحقة للإغلاق بسبب فيروس كوفيد-19، حصلت المجموعة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم أوضاعهم المالية وقدرتهم على سداد المبلغ في حالة وجود مؤشرات تراجع جوهري، تم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء وبالتالي، تم تعديل مراحل التعرض، عند الاقتضاء.

لم يتم إجراء أي تغيير في معايير المساندة لجميع أنواع المخاطر.

درجات مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بتخصيص كل تعرض وفقا لدرجة المخاطر الائتمانية بناء على مجموعة متنوعة من البيانات التي يتم تحديدها على أنها تنبؤ لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق حكم الخبراء الائتماني. ويتم تحديد درجات المخاطر الائتمانية باستخدام العوامل الكمية والنوعية التي تعتبر مؤشرا لمخاطر التخلف عن السداد. وهذه العوامل تختلف تبعا لطبيعة التعرض ونوع المقترض. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان ومعايرتها بحيث تزيد مخاطر التخلف عن السداد مع تدهور مخاطر الائتمان، على سبيل المثال، الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين درجتي مخاطر الائتمان 1 و2 أصغر من الفرق بين درجتي مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تخصيص كل تعرض للشركات إلى درجة مخاطر ائتمانية عند الإثبات المبدئي بناء على المعلومات المتاحة حول المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة، مما قد يؤدي إلى نقل التعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة. تشمل مراقبة التعرض استخدام البيانات التالية.

مخاطر الشركات	مخاطر التجزئة	جميع المخاطر
• المعلومات التي يتم الحصول عليها أثناء المراجعة الدورية لملفات العملاء - على سبيل المثال، القوائم المالية المراجعة وحسابات الإدارة والميزانيات والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز بوجه خاص: إجمالي هوامش الربح ونسب الدعم المالي وتغطية خدمة الديون والامتثال للعهود وإدارة الجودة وتغييرات الإدارة العليا. • بيانات من الوكالات المرجعية الائتمانية والمقالات الصحفية التغييرات في أسعار التصنيفات الائتمانية الخارجية • أسعار مقايضة السندات والائتمان المدرجة للمقترض في حال توفرها • التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في البيئة السياسية والتنظيمية والتكنولوجية للمقترض أو في أنشطته التجارية.	• البيانات التي يتم جمعها داخليًا وسلوك العملاء - مثل استخدام تسهيلات بطاقة الائتمان • مقاييس القدرة على تحمل التكاليف • البيانات الخارجية من الوكالات المرجعية الائتمانية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية الصناعية	• سجل الدفع - يشمل هذا حالة التأخر عن السداد بالإضافة إلى مجموعة من المتغيرات حول نسب الدفع • استخدام الحد الممنوح • طلبات ومنح القدرة على التحمل • التغييرات الحالية والمتوقعة في ظروف الأعمال والمالية والاقتصادية

ب) إنشاء هيكل أجل لاحتمال التخلف عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي مدخلات رئيسية في تحديد هيكل المُدد لتعرضات احتمالية التخلف عن السداد. تقوم المجموعة بجمع معلومات الأداء ومعلومات التخلف عن السداد عن التعرض لمخاطر الائتمان التي تم تحليلها حسب الاختصاص أو المنطقة وحسب نوع المنتج والمقترض بالإضافة إلى تصنيف درجات مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضًا استخدام المعلومات التي تم شراؤها من وكالات الائتمان المرجعية الخارجية.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإصدار تقديرات العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر للتعرضات وكيفية التنبؤ بالتغير فيها نتيجة لمرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات العجز والعوامل الاقتصادية الكلية بالإضافة إلى التحليل المتعمق لأثر بعض العوامل الأخرى (مثل خبرة التحمل) على مخاطر التخلف عن السداد. بالنسبة إلى معظم التعرضات، تتضمن مؤشرات العوامل الاقتصادية الكلية: نمو الناتج المحلي الإجمالي وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرضات للصناعات المحددة و/ أو المناطق، قد يمتد التحليل إلى السلع ذات الصلة و/ أو أسعار العقارات.

بناءً على مشورة مدراء مخاطر الائتمان والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر «الحالة الأساسية» للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه بشأن دمج المعلومات التطلعية). تستخدم المجموعة بعد ذلك هذه التنبؤات لتعديل تقديراتها لاحتمالية التخلف عن السداد.

ج) تعريف «التخلف عن السداد»

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي في حالة تخلف عن السداد عندما:

- يكون من غير المرجح قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية تجاه المجموعة بالكامل دون استخدام المجموعة لحقها في اتخاذ إجراءات مثل تحقيق الضمان المقدم (إن وجد)، أو
- يكون المقترض متأخر السداد لأكثر من 90 يومًا على أي التزام ائتماني جوهري للمجموعة. عندما تعتبر السحوبات البنكية على المكشوف متأخرة السداد بمجرد أن ينتهك العميل الحد الموصى به أو تم إخطاره بحدود أقل من المبلغ الحالي القائم.

عند تقييم ما إذا كان المقترض في حالة تخلف عن السداد، تضع المجموعة في اعتبارها المؤشرات التالية:

- العوامل النوعية - مثل انتهاكات التعهد.
- العوامل الكمية -مثل أوضاع التعثر عن السداد وعدم سداد الالتزام الآخر الخاصة بنفس جهة الإصدار إلى المجموعة.
- بناءً على البيانات التي تم تطويرها داخلياً والتي تم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تتفاوت المدخلات في تقييم ما إذا كانت إحدى الأدوات المالية في حالة تخلف عن السداد وأهميتها مع مرور الوقت لتعكس التغيرات في الظروف.

د) الموجودات المالية المعدلة

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب، بما في ذلك تغير ظروف السوق ومحتجزات العملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إثبات القرض القائم الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات القرض الذي أعيد التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقا للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي هذا التعديل إلى إلغاء الإثبات، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت زيادة جوهرية تعكس المقارنة بين:

- العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد في تاريخ التقرير استناداً إلى الشروط المعدلة، مع
- العمر المتبقي لاحتمالية التخلف عن السداد الذي يتم تقديره وفقًا للبيانات عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن قروض العملاء خلال الأزمات المالية (يُشار إلى ذلك باسم «أنشطة التحمل») بغرض زيادة فرص التحصيل وتخفيض مخاطر العجز. ووفقًا لسياسة التحمل لدى البنك، يتم منح مهل القروض على أساس انتقائي في حال كان العميل عاجزاً في الوقت الحالي عن الوفاء بديونه أو كانت هناك مخاطر هامة من العجز، مع وجود دليل على أن المدين قد بذل كافة الجهود المعقولة للسداد وفقاً للشروط التعاقدية الأصلية، ويكون من المتوقع أن يتمكن المدينون من الوفاء بالشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت مدفوعات الأرباح وتعديل شروط تعهدات القرض. تُطبق سياسة التحمل/ التصحيح على كل من قروض الأفراد والشركات. تقوم لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة بمراجعة تقارير نشاطات التحمل بشكل منتظم.

يقدم الجدول التالي معلومات حول الموجودات المالية التي تم تعديلها في حين كان لديها مخصص خسارة ائتمانية متوقعة مقاس بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدار العمر. بالنسبة للموجودات المالية المعدلة خلال السنة من تأجيل التدفقات النقدية التعاقدية بموجب برنامج البنك المركزي السعودي للمدفوعات المؤجلة، راجع إيضاح 42.

	2020 بالآلف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الموجودات المالية التي تم تعديلها خلال السنة		
التكلفة المطفأة قبل التعديل	**882,566**	946,746
الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي		
إجمالي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها إلى معدل قياس لمدة 12 شهر خلال السنة	**15,017**	144,859

بالنسبة للموجودات المالية التي تم تعديلها كجزء من سياسة المصرف، فإن تقدير احتمالية التخلف عن السداد يعكس ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة المصرف على جمع الربح والمبلغ الأساسي وخبرة المصرف السابقة في إجراء تحمل مماثل. وكجزء من هذه العملية، يقوم المصرف بتقييم أداء الدفع للمقترض وفقًا للشروط التعاقدية المعدلة وينظر في مختلف المؤشرات السلوكية.

عادةً ما يكون التحمل مؤشراً كمياً على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، وقد يُشكل توقع التحمل دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة الائتمانية/ متخلفاً. يحتاج العميل لإثبات سلوك السداد الجيد باستمرار خلال فترة من الوقت قبل أن يصبح التعرض منخفض القيمة الائتمانية/ وفي حالة التخلف عن السداد، أو احتمالية التخلف عن السداد تعتبر قد انخفضت بحيث يتم إعادة قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ مساوٍ للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار 12 شهرا.

ج) دمج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بدمج معلومات تطلعية في تقييم ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للأداة قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي وقياسها للخسارة الائتمانية المتوقعة. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر «الحالة الأساسية» للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. وتنطوي هذه العملية على تطوير سيناريوهات اقتصادية إضافية، والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. وتتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتنبؤات التي تنشرها الهيئات الحكومية والهيئات النقدية في المملكة العربية السعودية ومجموعة مختارة من جهات التنبؤ بالقطاع الخاص والأكاديميين.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر ترجيحًا وتتماشى مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي ووضع الموازنة. تمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلية وأكثر تشاؤمية. تقوم المجموعة بشكل منتظم بإجراء اختبار الضغط للصدمات الأكثر تطرفاً لمعايرة تحديده لهذه السيناريوهات التمثيلية الأخرى.

هـ) دمج المعلومات التطلعية (تابع)

قامت المجموعة بتحديد وتوثيق المحركات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية، وقد قام باستخدام تحليل البيانات التاريخية بتقدير العلاقات بين المتغيرات الاقتصادية الكلية ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر 2020 المؤشرات الرئيسية التالية.

- الناتج المحلي الإجمالي
- سعر النفط
- معدلات البطالة
- أجور حقيقية

اعتبارات بسبب كوفيد-19

أنواع المتغيرات التطلعية:

لم تكن هناك تغييرات على أنواع المتغيرات التطلعية (الدوافع الاقتصادية الرئيسية) المستخدمة كمدخلات نموذجية في العام الحالي.

افتراضات السيناريو

من 31 ديسمبر 2020، تم تنزيل توقعات جميع سيناريوهات الاقتصاد الكلي ، أي الأفضل والأسوأ وخط الأساس ، من بوفيه بيانات موديز مع مراعاة الوضع السائد لكوفيد-19. لم يتم وضع افتراضات خاصة حيث تبين أن توقعات مودي متحفظة إلى حد بعيد.

ترجيح الاحتمالات

أخذ البنك في الاعتبار ترجيح الاحتمالات لتقديم أفضل تقدير لنتائج الخسارة المحتملة وقام بتحليل العلاقات المتبادلة والارتباطات (على المدى القصير والطويل) داخل محافظ الائتمان للبنك في تحديهم.

يتم تحديد ترجيح الاحتمالية لكل سيناريو من قبل الإدارة مع الأخذ في الاعتبار المخاطر والشكوك المحيطة بالسيناريو الاقتصادي للحالة الأساسية. الاعتبار الرئيسي لأوزان الاحتمالات في السنة الحالية هو التأثير المستمر لكوفيد-19. نظرًا لأن توقعات موجي لجميع سيناريوهات الاقتصاد الكلي الثلاثة، أي الأفضل والأسوأ وخط الأساس، وتحديداً في سياق كوفيد -19 السائد، وُجد أنها متحفظة بشكل معقول، لم يتم إجراء مزيد من التعديلات على ترجيح الاحتمالية.

يتم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية معدلات التخلف عن السداد /الخسائر في محافظ مختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 إلى 15 سنة سابقة. لتفسير تأثير كوفيد -19، استخدمت المجموعة أدناه توقعات الحالة الأساسية على المدى القريب في نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في 2020 نموذج خسارة الائتمان المتوقعة (توقعات كوفيد -19 ديسمبر 2020)			السنوات التقويمية المتوقعة المستخدمة في 2019 نموذج خسارة الائتمان المتوقعة (توقعات قبل كوفيد -19 ديسمبر 2019)		
	2021	2022	2023	2021	2022	2023
الناتج المحلي الإجمالي	2656.70	2730.20	2794.43	2762.64	2822.50	2880.13
أسعار نفط برنت	53.22	61.59	63.77	65.81	66.42	67.46
التضخم	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق	لا ينطبق

و) دمج المعلومات التطلعية (تابع)

يوضح الجدول أدناه حساسية التغيير في المؤشرات الاقتصادية لخسائر الائتمان المتوقعة المحسوبة بموجب ثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

2020	مطلوب من البنوك والاستثمارات	قروض وسلف	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
		بآلاف الريالات السعودية		
أكثر ترجيحاً	8,833	2,192,997	371,087	2,572,917
أكثر تفاؤلا (أفضل الظروف)	8,442	2,129,306	364,657	2,502,405
أكثر تشاؤما (أسوأ الظروف)	9,462	2,325,518	383,589	2,718,569

2019	مطلوب من البنوك والاستثمارات	قروض وسلف	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
		بآلاف الريالات السعودية		
أكثر ترجيحاً	1,528	1,009,167	93,489	1,104,184
أكثر تفاؤلا (أفضل الظروف)	1,417	993,559	89,428	1,084,404
أكثر تشاؤما (أسوأ الظروف)	1,905	1,101,545	100,435	1,203,885

معطيات ***كوفيد- 19***

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من المجموعة الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة. تتمحور هذه بشكل أساسي حول إما تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي تستخدمها المجموعة في تقدير خسارة الائتمان المتوقعة أو مراجعات احتمالات السيناريو التي تستخدمها المجموعة حاليًا. مع استمرار تذبذب الموقف، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حسابات نموذج خسارة الائتمانية المتوقعة في هذا الوقت. وفقًا لذلك، يتضمن تقييم خسارة الائتمانية المتوقعة للإدارة تحليلاً قطاعيًا اعتمادًا على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. لذلك، أقرت المجموعة معطيات بقيمة 86.5 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020. وستواصل المجموعة إعادة التقييم مع توفر بيانات أكثر موثوقية وبالتالي تحديد ما إذا كان يلزم إجراء أي تعديل في خسارة الائتمانية المتوقعة في فترات التقارير اللاحقة.

ز) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هيكل الآجال للمتغيرات التالية:

1- احتمالية التخلف عن السداد.

2- الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد.

3- مستوى التعرض عند التخلف عن السداد.

وتستمد هذه المقاييس عمومًا من النماذج الإحصائية المطورة داخليًا والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها لتعكس معلومات مستقبلية كما هو موضح أعلاه.

تقديرات احتمالية التخلف عن السداد هي تقديرات في تاريخ معين، والتي يتم حسابها على أساس نماذج التقييم الإحصائية، ويتم تقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة وفقًا لمختلف فئات الأطراف المقابلة والتعرضات. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى البيانات المجمعة داخليًا وخارجيًا والتي تشتمل على عوامل كمية ونوعية. يمكن أيضا استخدام بيانات السوق، حيثما كانت متاحة، لاستخلاص احتمالية التخلف عن السداد للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. إذا تم ترحيل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فإن ذلك سيؤدي إلى تغيير في تقدير التخلف عن السداد المرتبط بها. يتم تقدير احتماليات التخلف عن السداد مع الأخذ بعين الاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السلف المقدرة.

الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تخلف عن السداد. تقوم المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. بالنسبة لتعرضات البيع بالجملة، تقدر الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد بنسبة 50%، وللتمويل الشخصي بنسبة 50%، ولبطاقات الائتمان بنسبة 65% ولرهون التجزئة العقارية بنسبة 40%.

يمثل التعرض للتخلف عن السداد التعرض المتوقع في حالة التخلف. تستمد المجموعة مستوى التعرض للتخلف عن السداد من التعرض الحالي للطرف المقابل والتغيرات المحتملة للمبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن مستوى التعرض للتخلف عن السداد لأصل مالي هو إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة لارتباطات الإقراض والضمانات المالية، يشمل مستوى التعرض للتخلف عن السداد 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 تحديد مستوى التعرض للتخلف عن السداد عن طريق وضع نماذج لمدى نتائج التعرض المحتملة في نقاط زمنية مختلفة باستخدام تقنيات السيناريو والإحصاء.

وفقًا لما تم ذكره أعلاه، وبشرط استخدام الحد الأقصى لاحتمالية التخلف عن السداد لمدة 12 شهرًا للموجودات المالية التي لم ترتفع فيها مخاطر الائتمان بشكل جوهري، تقيس المجموعة مستوى التعرض للتخلف عن السداد في ضوء مخاطر التخلف عن السداد خلال فترة التعاقد القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للمقترض التي تتعرض المجموعة على مدارها لمخاطر الائتمان، حتى لو قررت المجموعة تقديم مدة أطول لأغراض إدارة المخاطر. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد دفعة مقدمة أو فسخ ارتباط القرض أو الضمان.

ومع ذلك، بالنسبة لتسهيلات السحوبات البنكية على المكشوف وبطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض ومكون الالتزام غير المسحوب، تقيس المجموعة الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى فترة أطول من المدة التعاقدية القصوى إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية على طلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تحد من تعرض المجموعة إلى خسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدي. إن هذه التسهيلات ليس لديها مدة ثابتة أو هيكل سداد، ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن أن تقوم المجموعة بإلغائها بأثر فوري ولكن هذا الحق التعاقدي لا يتم تنفيذه في الإدارة اليومية العادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على دراية بالزيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على التخفيف من خسائر الائتمان المتوقعة. وهذه تشمل تقليل الحدود و/ أو إلغاء التسهيل و/ أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض بشروط سداد ثابتة.

هـ) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

حساسية مخصص خسارة الائتمانية المتوقعة

يؤدي عدم التأكد من تأثير كوفيد-19 إلى عدم اليقين في التقديرات الهامة فيما يتعلق بقياس مخصص البنك لخسائر الائتمانية المتوقعة. يمكن أن تؤدي ظروف كوفيد -19 المتغيرة واستجابات الحكومة والشركات والمستهلكين إلى تعديلات كبيرة على المخصصات في السنوات المالية المقبلة.

بالنظر إلى عدم اليقين الاقتصادي الحالي والأحكام المطبقة على العوامل المستخدمة في تحديد التعثر المتوقع للمقترضين في الفترات المستقبلية، يجب اعتبار خسائر الائتمان المتوقعة التي يبلغ عنها البنك كأفضل تقدير ضمن نطاق التقديرات الممكنة.

يوضح الجدول أدناه حساسية الخسائر الائتمانية المتوقعة للعوامل الرئيسية المستخدمة في تحديدها كما في نهاية العام:

توعية الافتراضات	التأثير على الربح والخسارة (2020) بآلاف الريالات السعودية
عوامل الاقتصاد الكلي: لتقييم تأثير التغيير في توقعات الاقتصاد الكلي بين فترة ما قبل كوفيد -19 وفترة كوفيد -19 على خسارة الائتمانية المتوقعة، تم إجراء مجموعتين من الحسابات. أولاً، باستخدام توقعات الاقتصاد الكلي التي تم تنزيلها من بوفيه بيانات موديز في 31 ديسمبر 2019 والثاني، باستخدام توقعات الاقتصاد الكلي التي تم تنزيلها في 31 ديسمبر 2020، تم إجراء كلا الحسابين باستخدام بيانات التعرض في 31 ديسمبر 2020. يعتبر الاختلاف في خسارة الائتمان المتوقعة المحسوبة باستخدام مجموعتي الحسابات بمثابة تأثير جائحة كوفيد -19. نظرا لأن بنك الجزيرة يستخدم توقعات الاقتصاد الكلي لموديز لجميع السيناريوهات الثلاثة، أي الأفضل والأسوأ وخط الأساس، والتي تأخذ في الاعتبار تأثيرات كوفيد -19.، فإن أوزان السيناريو، أي 30%، للأفضل، و 30%، للأسوأ، و 40%، لخط الأساس لم تتغير.	50,660 ريال سعودي

عندما يتم وضع نموذج لمؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية بناءً على خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الأداة.
- درجات مخاطر الائتمان.
- نوع الضمانات.
- نسبة القروض إلى القيمة للرهون العقارية.
- تاريخ الإثبات المبدئي.
- مدة الاستحقاق المتبقية.
- الصناعة.
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعة للمراجعة المنتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل مجموعة معينة تظل متجانسة بشكل مناسب.

و) قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة

حساسية مخصص خسارة الائتمانية المتوقعة

بالنسبة للمحافظ التي تمتلكها المجموعة عنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام المعلومات المرجعية الخارجية لاستكمال البيانات المتوفرة داخليًا. إن المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

	التعرض بآلاف الريالات السعودية	المعلومات الخارجية المستخدمة: احتمالية التخلف عن السداد	المعلومات الخارجية المستخدمة: الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى	**426,138**	موديز/ فيتش - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيف الأكثر انخفاضاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد	لا ينطبق

اعتبارات بسبب كوفيد - 19

تخضع نماذج احتمالية التخلف عن السداد والتعرض عند التعثر والخسارة عن السداد لسياسة إدارة نموذج البنك التي تنص على مراقبة النماذج الدورية وإعادة التحقق الدوري وتحديد عملية الحوكمة وإجراءات الموافقة والصلاحيات وفقًا للأهمية النسبية للنموذج.

خلال الفترة، لم يقم البنك بإجراء أي تغييرات جوهرية في منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة الخاصة به لتعكس عملية التحقق التي يقوم بها البنك.

4-30 أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

	2020			
	بآلاف الريالات السعودية			
	بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من يوم واحد إلى 30 يوماً	**20,199**	**1,025,425**	**97,357**	**1,142,981**
من 31 يوماً على 90 يوماً	**12,901**	**293,241**	**82,953**	**389,095**
من 91 يوماً على 180 يوماً	**–**	**1,208**	**88,098**	**88,306**
أكثر من 180 يوماً	**–**	**–**	**487,733**	**487,733**
مجموع القروض والسلف	**33,100**	**1,318,874**	**756,141**	**2,108,115**

	2019			
	بآلاف الريالات السعودية			
	بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من يوم واحد إلى 30 يوماً	19,735	1,004,157	133,990	1,157,882
من 31 يوماً على 90 يوماً	14,680	161,577	21,664	197,921
من 91 يوماً على 180 يوماً	–	484	111,009	111,493
أكثر من 180 يوماً	–	–	432,584	432,584
مجموع القروض والسلف	34,415	1,166,218	699,247	1,899,880

5-30 تركز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن مخاطر تركيز القروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة حسب القطاعات الاقتصادية في الإيضاح 7(ج).

6-30 الضمانات

يحتفظ البنك في سياق أنشطة الإقراض الاعتيادية بضمانات كتأمين للتخفيف من مخاطر الائتمان في القروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات في الغالب الودائع لأجل والودائع تحت الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات وغيرها من الموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمانات بشكل رئيسي مقابل قروض تجارية وقروض عملاء ويتم إدارتها مقابل التعرضات ذات الصلة بصافي قيمها الممكن تحقيقها. بالنسبة للموجودات المالية التي تكون منخفضة القيمة الائتمانية في فترة التقرير، يكون هناك حاجة إلى معلومات كمية عن الضمان المحتفظ به كتأمين إلى الحد الذي يخفف هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للقروض بالإضافة إلى نسبة القرض إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
أقل من 50%	**44,605**	30,862
51-70 %	**25,065**	2,700
أكثر من 70 %	**477,565**	424,202
المجموع	547,235	457,764

7-30 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الموجودات		
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى (إيضاح 5)	**426,138**	1,429,004
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 6)	**1,113,319**	101,921
استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)	**28,334,118**	27,224,939
قروض وسلف، صافي (إيضاح رقم 7)	**53,961,211**	49,660,119
موجودات أخرى - ودائع تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح 10)	**152,531**	111,731
مجموع الموجودات	**83,987,317**	78,527,714
مطلوبات محتملة وارتباطات، بالصافي (إيضاح 19)	**5,785,634**	5,264,420
مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح 11)	**135,224**	101,626
إجمالي أقصى تعرض للمخاطر	**89,908,175**	83,893,760

31 - التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والمطلوبات المحتملة ومخاطر الائتمان:

2020	بالآف الريالات السعودية						
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
موجودات مالية							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
نقد في الصندوق	1,122,892	-	-	-	-	-	1,122,892
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,125,402	-	-	-	-	-	4,125,402
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى							
حسابات جارية	57,342	41,366	127,476	98,016	37,468	64,470	426,138
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	443,104	-	-	-	-	-	443,104
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,117,462	187	602	-	-	-	1,118,251
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	28,334,118	-	-	-	-	-	28,334,118
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات							
محتفظ بها لغرض المتاجرة	22,580	-	-	-	-	-	22,580
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	52,626	-	60,018	-	-	-	112,644
قروض وسلف، صافي							
بطاقات ائتمان	687,376	-	-	-	-	-	687,376
قروض عملاء	26,498,498	-	-	-	-	-	26,498,498
قروض تجارية	25,782,406	121,391	-	-	-	500,351	26,404,148
أخرى	371,189	-	-	-	-		371,189
استثمار في شركة زميلة	164,136	-	-	-	-	-	164,136
موجودات أخرى	404,889	-	152,531	-	-	-	557,420
المجموع	89,184,020	162,944	340,627	98,016	37,468	564,821	90,387,896

2020	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
	بالآف الريالات السعودية						
مطلوبات مالية							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية أخرى							
حسابات جارية	23,791	29,650	84,249	24,162	1,978	13,448	177,278
ودائع أسواق المال	6,716,725	1,178,098	-	-	168,947	-	8,063,770
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء	-	-	289,148	-	-	-	289,148
ودائع العملاء							
تحت الطلب	37,379,705	31,558	101	5	-	21	37,411,390
ادخار	284,182	-	-	-	-	-	284,182
لأجل	28,543,641	-	-	-	-	-	28,543,641
أخرى	1,761,652	-	1,747	-	-	1,000	1,764,399
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بها لغرض المتاجرة	2,457	40	16,375	-	-	-	18,872
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	18,462	75,400	190,761	-	-	-	284,623
صكوك مساندة	2,004,633	-	-	-	-	-	2,004,633
مطلوبات أخرى	1,592,465	-	-	-	-	-	1,592,465
المجموع	78,327,713	1,314,746	582,381	24,167	170,925	14,469	80,434,401
ارتباطات ومطلوبات محتملة							
خطابات اعتماد	775,686	-	-	-	-	2,121	777,807
خطابات ضمان	4,335,602	209,725	30,335	8,162	1,926	4,200	4,589,950
قبولات	170,509	-	-	-	-	-	170,509
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	150,000	305,346	-	-	-	163,109	618,455
	5,431,797	515,071	30,335	8,162	1,926	169,430	6,156,721
التعرض لمخاطر الائتمان (الائتمان المعادل)							
ارتباطات ومطلوبات محتملة							
خطابات اعتماد	387,843	-	-	-	-	1,061	388,904
خطابات ضمان	4,335,602	209,725	30,335	8,162	1,926	4,200	4,589,950
قبولات	170,509	-	-	-	-	-	170,509
ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان	75,000	61,069	-	-	-	32,622	168,691
المشتقات							
محتفظ بها لغرض المتاجرة	36,600	1	276	-	-	-	36,877
محتفظ بها للتحوط	87,046	440	110,119	-	-	-	197,605
	5,092,600	271,235	140,730	8,162	1,926	37,883	5,552,536

2019	بالآف الريالات السعودية						
	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
موجودات مالية							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
نقد في الصندوق	1,214,248	-	-	-	-	-	1,214,248
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	4,263,439	-	-	-	-	-	4,263,439
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى							
حسابات جارية	41,979	34,179	190,201	62,191	17,793	33,916	380,259
إيداعات أسواق المال	1,048,745	-	-	-	-	-	1,048,745
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	287,024	-	-	-	-	-	287,024
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	106,064	187	550	-	-	-	106,801
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	27,224,939	-	-	-	-	-	27,224,939
القيمة العادلة الإيجابية للمشتقات					-		
محتفظ بها لغرض المتاجرة	26,729	-	200,2	-	-	-	28,731
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	39,645	-	33,250	-	-	-	72,895
قروض وسلف، صافي					-		
بطاقات ائتمان	716,152	-	-	-	-	-	716,152
قروض عملاء	23,375,798	-	-	-	-	-	23,375,798
قروض تجارية	24,912,741	-	-	-	-	247,882	25,160,623
أخرى	407,546	-	-	-	-	-	407,546
استثمار في شركة زميلة	148,332	-	-	-	-	-	148,332
موجودات أخرى	303,980	-	111,731	-	-	-	415,711
المجموع	84,117,361	34,366	337,734	62,191	17,793	281,798	84,851,243

	بالآف الريالات السعودية						
2019	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	المجموع
مطلوبات مالية							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية أخرى							
حسابات جارية	46,817	80,152	11,961	40,499	2,388	17,549	199,366
ودائع أسواق المال	7,175,881	550,888	37,502	-	-	-	7,764,271
اقتراض لاتفاقية 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 لغرض المتاجرة	7,752	513	20,762	-	-	-	29,027
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	19,992	45,794	121,198	-	-	-	186,984
صكوك مساندة	2,006,921	-	-	-	-	-	2,006,921
مطلوبات أخرى	1,269,888	-	-	-	-	-	1,269,888
المجموع	73,217,489	677,766	486,068	40,505	2,388	19,152	74,443,368
تعهدات مطلوبات محتملة							
خطابات اعتماد	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 للإلغاء لتمديد الائتمان	150,000	-	-	-	-	314,618	464,618
	4,749,597	223,618	36,111	3,855	2,526	342,202	5,357,909
التعرض لمخاطر الائتمان (الائتمان المعادل) ارتباطات ومطلوبات محتملة							
خطابات اعتماد	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
ارتباطات غير قابلة للإلغاء لتمديد الائتمان	75,000	-	-	-	-	62,924	137,924
المشتقات							
محتفظ بها لغرض المتاجرة	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

تم تصنيف بعض الصناديق الاستثمارية المشتركة الدولية التي يوجد مقرها في المملكة العربية السعودية والتي تم تصنيفها ضمن فئة دولية في الإيضاح 6 (أ) حول هذه القوائم المالية الموحدة في منطقة المملكة العربية السعودية لغرض هذا الإيضاح.

يتم احتساب الائتمان المعادل للارتباطات والمطلوبات المحتملة وفقًا للمنهجية المتبعة لدى البنك المركزي السعودي.

a) فيما يلي التوزيع حسب التركز الجغرافي للقروض غير العاملة والسلف ومخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة:

	قروض غير عاملة، بالصافي		مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة	
	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
المملكة العربية السعودية				
بطاقات الائتمان	**55,679**	48,371	**63,908**	57,779
قروض أفراد	**168,344**	154,727	**211,871**	155,928
قروض تجارية	**1,017,934**	469,984	**1,917,218**	795,460
المجموع	**1,241,957**	673,082	**2,192,997**	1,009,167

32 - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر أن أرباح المجموعة أو رأس مالها، أو قدرتها على تحقيق أهداف الأعمال، سوف تتأثر سلبًا بالتغيرات في المستوى أو تقلب أسعار السوق، مثل أسعار العمولة الخاصة، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن حدود مقبولة، مع تحسين العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقر مجلس الإدارة حد قبول مخاطر السوق للأنشطة التجارية وغير التجارية. إن لجنة سياسة مخاطر السوق هي المسؤولة عن إطار عمل مخاطر السوق وتحت السلطة المفوضة من مجلس الإدارة تضع إطارًا لحد قبول مخاطر السوق المعتمد. يوضح تقرير مخاطر السوق اليومي تفاصيل تعرض المجموعة لمخاطر السوق مقابل الحدود المتفق عليها. تتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل أمين الخزنة ورئيس إدارة المخاطر. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة التجارية ومراقبتها باستخدام منهجية القيمة المعرضة للمخاطر وتحليل الحساسية. تتم إدارة مخاطر السوق للمحفظة غير التجارية ومراقبتها باستخدام تحليل الحساسية.

أ) مخاطر السوق - محفظة تجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيم موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة مخاطر محفظة المتاجرة. ولكي يتم إدارة هذه المخاطر، تطبق المجموعة دورياً الـ «القيمة المعرضة للمخاطر» لتقييم أوضاع مخاطر السوق وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة استنادا إلى مجموعة من الافتراضات والتغيرات في ظروف السوق.

تقدر منهجية القيمة المعرضة للمخاطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى ثقة معين وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية لتقييم التغيرات المحتملة في القيمة السوقية للمحفظة التجارية بناءً على البيانات التاريخية. إن القيمة المعرضة للمخاطر التي تقيسها المجموعة تمثل تقديرًا باستخدام مستوى ثقة بنسبة 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ «القيمة المعرضة للمخاطر» يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المعرضة للمخاطر مخاطر المحافظ في نهاية يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. ومع ذلك، قد تختلف النتائج التجارية الفعلية عن حسابات القيمة المعرضة للمخاطر، وعلى وجه الخصوص، لا يوفر الاحتساب مؤشرًا ذو معنى عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق المجهدة.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة «القيمة المعرضة للمخاطر»، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر التي تحدث نتيجة لاختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة.

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
أسعار صرف عملات أجنبية		
القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة	**298**	249
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر للسنة	**294**	338

1) مخاطر صرف العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدير المجموعة التعرض لتأثيرات التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدودًا على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يوميًا لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الجوهرية التالية في محفظتها التجارية، المقومة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
دولار أمريكي	**41,573**	78,397
دولار هونج كونج	**5,923**	3,793
الدولار التايواني	**2,955**	2,111

يوضح الجدول أدناه مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر، على مراكزها بالعملات الأجنبية. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغييرات.

العملة	2020		2019	
	الزيادة/ النقص في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل بالآف الريالات السعودية	الزيادة/ النقص في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل بالآف الريالات السعودية
دولار أمريكي	**± 0.60**	**± 249**	± 0.70	± 549
الدولار التايواني	**± 3.11**	**± 92**	± 3.64	± 77
دولار هونج كونج	**± 0.49**	**± 29**	± 0.77	± 29

2) مخاطر أسعار الأسهم

تمثل مخاطر أسعار الأسهم مخاطر انخفاض القيم العادلة للصناديق الاستثمارية المشتركة نتيجة للتغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة المشتقة من صافي قيمة الموجودات للصناديق.

الأدوات المالية المدرجة في المحفظة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم حقوق الملكية المملوكة لصناديق استثمارية مشتركة تملكها المجموعة. تدير المجموعة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار من خلال مراقبة التغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة. تدير المجموعة الاستثمارات في أسهم حقوق الملكية وصناديق الاستثمارية المشتركة التي تحتفظ بها المجموعة بالاشتراك مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار وتراقب المجموعة مخاطر أسعار الأسهم على أساس المحفظة لكل صندوق استثماري مشترك. فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغيير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة في 31 ديسمبر بسبب التغيرات المعقولة المحتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق الأساسي، مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى:

المحفظة	2020		2019	
	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم (%)	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم (%)	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بالآف الريالات السعودية
صندوق الأسواق الدولية الناشئة	**± 4.40 %**	**± 694**	± 22.32 %	± 2,637
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	**± 10.61 %**	**± 433**	-	-
صندوق الجزيرة للصكوك	**± 4.34 %**	**± 1,653**	-	-
أخرى	**± 3.58 %**	**± 13,788**	± 7.19 %	± 19,779

فيما يلي التأثير على قائمة الدخل الموحدة نتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في 31 ديسمبر 2020 بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشر السوق	2020		2019	
	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بالآف الريالات السعودية)
تداول	± 3.58 %	**± 27**	± 7.19 %	-

ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو البنكية بشكل أساسي نتيجة التغيرات في أسعار العمولة الخاصة أو أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار العمولات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العمولة الخاصة من احتمال أن تؤدي التغيرات 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 العمولة الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات محتملة ومعقولة في أسعار العمولة الخاصة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العمولة الخاصة على صافي دخل العمولات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولة خاصة كما في 31 ديسمبر 2020 بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه تعرض المحافظ غير التجارية تتم مراقبتها وتحليلها في تركزات العملات ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليل الحساسية لا يأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك التغيرات.

العملـــــــة	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية دخل عمولات خاصة بالآلف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في نقاط الأساس	حساسية دخل عمولات خاصة بالآلف الريالات السعودية
ريال سعودي	± 25	± 20.104	± 25	± 20,077
دولار أمريكي	± 25	± 2.114	± 25	± 2,330
روبية هندية	± 25	± 9	± 25	± 4
روبية باكستانية	± 25	± 3	± 25	± 1
درهم	± 25	± 44	± 25	± —

حساسية أسعار العمولة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار المخاطر المختلفة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية المتعلقة بالتقلبات في أسعار العمولة الخاصة السائدة بالسوق.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات. كما يشتمل الجدول على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ تجديد الأسعار التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العمولات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات بين قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

	بالآلف الريالات السعودية						
2020	خلال 3 أشهر	12 – 3 شهراً	5 – 1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العمولة الفعلي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,122,892	1,122,892	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	524,978	-	-	-	3,600,424	4,125,402	%0.50
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	426,138	426,138	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات							
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	443,104	443,104	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	552,393	549,457	16,401	1,118,251	% 2.61
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	7,140,000	338,111	11,959,585	8,680,115	216,307	28,334,118	%2.74
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات							
محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	22,580	22,580	-
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	112,644	112,644	-
قروض وسلف، بالصافي							
بطاقات ائتمان	687,376	-	-	-	-	687,376	%25.13
قروض عملاء	1,619,991	4,834,876	12,842,717	7,057,290	143,624	26,498,498	%4.46
قروض تجارية	14,789,871	11,425,254	-	-	189,023	26,404,148	%3.06
أخرى	-	-	-	-	371,189	371,189	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	164,136	164,136	-
عقارات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	474,421	474,421	-
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	1,155,609	1,155,609	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	628,368	628,368	-
مجموع الموجودات	24,762,216	16,598,241	25,354,695	16,286,862	9,086,860	92,088,874	

بالآف الريالات السعودية

2020	خلال 3 أشهر	3 – 12 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق الملكية							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	177,278	177,278	-
ودائع أسواق المال	4,088,750	-	-	-	3,975,020	8,063,770	%0.62
اقتراضات لاتفاقية إعادة الشراء	-	288,671	-	-	477	289,148	%0.80
ودائع العملاء							
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	37,411,390	37,411,390	-
ادخار	284,178	-	-	-	4	284,182	%0.50
لأجل	18,295,463	10,096,530	1,700	-	149,948	28,543,641	%1.11
أخرى	-	-	-	-	1,764,399	1,764,399	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
محتفظ بها لغرض المتاجرة	-	-	-	-	18,872	18,872	-
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	284,623	284,623	-
صكوك مساندة	-	2,000,000	-	-	4,633	2,004,633	%2.78
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	1,882,439	1,882,439	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	11,364,499	11,364,499	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	22,668,391	12,385,201	1,700	-	57,033,582	92,088,874	
سعر العمولة حساسية الفجوة داخل بنود قائمة المركز المالي الموحدة	2,093,825	4,213,040	25,352,995	16,286,862	(47,946,722)	-	
سعر العمولة حساسية الفجوة خارج بنود قائمة المركز المالي الموحدة	750,625	-	(1,378,750)	628,125	-	-	
مجموع فجوة حساسية سعر العمولة	2,844,450	4,213,040	23,974,245	16,914,987	(47,946,722)	-	
التراكمي سعر العمولة فجوة الحساسية	2,844,450	7,057,490	31,031,735	47,946,722	-	-	

2019	بالآف الريالات السعودية						
	خلال 3 أشهر	3 – 12 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العمولة الفعلي
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
نقد في الصندوق	-	-	-	-	1,214,248	1,214,248	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	862,958	-	-	-	3,400,481	4,263,439	%1.75
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى							
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 قائمة الدخل	-	-	-	-	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 لغرض المتاجرة	-	-	-	-	28,731	28,731	-
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	72,895	72,895	-
قروض وسلف، بالصافي							
بطاقات ائتمان	716,152	-	-	-	-	716,152	%24.81
قروض عملاء	2,344,868	5,522,776	11,730,123	3,721,072	56,959	23,375,798	%4.60
قروض تجارية	12,474,679	12,407,214	-	-	278,730	25,160,623	%5.17
أخرى	-	-	-	-	407,546	407,546	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	148,332	148,332	-
عقارات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	468,992	468,992	-
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	1,154,270	1,154,270	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	485,550	485,550	-
مجموع الموجودات	23,601,157	18,903,089	22,184,701	13,227,593	8,627,804	86,544,344	

2019	بالآف الريالات السعودية						
	خلال 3 أشهر	3 – 12 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	غير محملة بعمولة	المجموع	معدل العمولة الفعلي
المطلوبات وحقوق الملكية							
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	199,366	199,366	-
ودائع أسواق المال	6,720,000	1,000,000	-	-	44,271	7,764,271	%2.23
اقتراضات لاتفاقية إعادة الشراء	-	288,671	-	-	1,446	290,117	%2.37
ودائع العملاء							
ودائع 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 لغرض المتاجرة	-	-	-	-	29,027	29,027	-
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	186,984	186,984	-
صكوك مساندة	-	2,000,000	-	-	6,921	2,006,921	%4.30
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	1,781,347	1,781,347	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	11,589,517	11,589,517	-
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	25,283,109	14,544,382	186,000	-	46,530,853	86,544,344	
سعر العمولة حساسية الفجوة داخل بنود قائمة المركز المالي الموحدة	(1,681,952)	4,358,707	21,998,701	13,227,593	(37,903,049)	-	
سعر العمولة حساسية الفجوة خارج بنود قائمة المركز المالي الموحدة	750,625	-	(1,378,750)	628,125	-	-	
مجموع فجوة حساسية سعر العمولة	(931,327)	4,358,707	20,619,951	13,855,718	(37,903,049)	-	
التراكمي سعر العمولة فجوة الحساسية	(931,327)	3,427,380	24,047,331	37,903,049	-	-	

إن سعر العمولة الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية النقدية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

2) مخاطر العملة

إن مخاطر العملة هي مخاطر التغير في قيمة الأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تدير المجموعة التعرض لتأثيرات التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك قيوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

في نهاية السنة، كان لدى المجموعة صافي التعرضات الجوهرية التالية المقومة بعملات أجنبية كما في 31 ديسمبر:

	2020 بالآف الريالات السعودية طويلة / (قصيرة)	2019 بالآف الريالات السعودية طويلة / (قصيرة)
دولار أمريكي	**816,560**	1,070,911
روبية هندية	**42,963**	21,036
روبية باكستانية	**16,000**	7,002
درهم إماراتي	**4,479**	355

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2020. 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 يُراعي تحليل الحساسية الإجراءات التي يمكن أن تتخذها المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك التغيرات:

العملة	2020			2019		
	الزيادة/ النقص في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل بالآف الريالات السعودية	تأثير على الحقوق الملكية بالآف الريالات السعودية	الزيادة/ النقص في سعر العملة (%)	التأثير على صافي الدخل بالآف الريالات السعودية	تأثير على الحقوق الملكية بالآف الريالات السعودية
دولار أمريكي	± 0.05	± 541	± 408	± 0.05	± 619	± 535
روبية هندية	± 0.05	± 21	± 21	± 0.05	± 11	± 11
روبية باكستانية	± 0.05	± 8	± 8	± 0.05	± 4	± 4
درهم إماراتي	± 0.05	± 2	± 2	± 0.05	± _	± _

33 - مخاطر السيولة

مخاطر 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، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن البنك المركزي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي بنسبة 7% من مجموع 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 البنك المركزي السعودي بنسبة 89.48 % من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) أو البنك المركزي 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 النقد، والودائع البنكية قصيرة الأجل، وإيداعات المرابحة لدى البنك المركزي السعودي، وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون مطلوبات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملات الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاقات التعاقدية غير المخصومة المتبقية

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة في 31 ديسمبر 2020 و31 ديسمبر 2019 بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصومة. بما أن مدفوعات العمولة الخاصة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو مبين في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار التسديدات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي قد يتعين على المجموعة السداد فيه، وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ استبقاء الوديعة لدى المجموعة وسياسة إدارة مخاطر السيولة.

	بالآف الريالات السعودية					
	خلال 3 أشهر	3 – 12 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
مطلوبات مالية						
كما في 31 ديسمبر 2020						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	177,278	177,278
ودائع أسواق المال	4,611,695	3,453,986	-	-	-	8,065,681
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء	-	2,262	21,167	299,065	-	322,494
ودائع العملاء						
تحت الطلب	-	-	-	-	37,411,390	37,411,390
ادخار	-	-	-	-	284,182	284,182
لأجل	18,420,846	10,197,441	1,863	-	-	28,620,150
أخرى	1,764,399	-	-	-	-	1,764,399
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها لغرض المتاجرة	1,552	11,841	5,479	-	-	18,872
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	18,463	-	78,921	187,239	-	284,623
صكوك مساندة	-	56,372	225,643	2,028,109	-	2,310,124
مطلوبات أخرى	39,854	171,451	494,327	66,250	1,154,191	1,926,073
مجموع المطلوبات المالية غير المخصومة	24,856,809	13,893,353	827,400	2,580,663	39,027,041	81,185,266
المشتقات	284,835	563,487	2,124,488	2,004,289	-	4,977,099

	بالآف الريالات السعودية					
	خلال 3 أشهر	3 – 12 شهراً	1 – 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
مطلوبات مالية						
كما في 31 ديسمبر 2019						
للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
حسابات جارية	-	-	-	-	199,366	199,366
ودائع أسواق المال	6,723,689	1,065,688	-	-	-	7,789,377
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء	-	6,848	-	338,427	-	345,275
ودائع العملاء						
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 لغرض المتاجرة	5,103	2,534	21,390	-	-	29,027
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	19,992	-	43,522	123,470	-	186,984
صكوك مساندة	-	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
مجموع 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

يبين الإيضاح 19 (د) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المحتملة والارتباطات المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة.

أ) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليلاً 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».

(بالآلاف الريالات السعودية)

2020	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	خلال سنة واحدة	1- 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	1,122,892	1,122,892
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	4,125,402	4,125,402
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	426,138	426,138
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات								
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	443,104	443,104
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	10,270	10,270	549,689	553,360	1,103,049	4,932	1,118,251
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	521,616	521,616	12,369,151	15,443,351	27,812,502	-	28,334,118
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
محتفظ بها لغرض المتاجرة	5,261	11,841	17,102	5,478	-	5,478	-	22,580
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	5,039	-	5,039	8,216	99,389	107,605	-	112,644
قروض وسلف، صافي								
بطاقات ائتمان	267,471	-	267,471	-	-	-	419,905	687,376
قروض عملاء	93,132	172,648	265,780	12,216,793	14,015,925	26,232,718	-	26,498,498
قروض تجارية	14,511,161	9,279,240	23,790,401	1,033,524	1,580,223	2,613,747	-	26,404,148
أخرى	-	371,189	371,189	-	-	-	-	371,189
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	164,136	164,136
عقارات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	-	-	474,421	474,421
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	1,155,609	1,155,609
موجودات أخرى	64,184	62,627	126,811	-	-	-	501,557	628,368
مجموع الموجودات	14,946,248	10,429,431	25,375,679	26,182,851	31,692,248	57,875,099	8,838,096	92,088,874

2020	بالآف الريالات السعودية							
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	خلال سنة واحدة	1- 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	177,278	177,278
ودائع أسواق المال	-	5,850,107	5,850,107	2,213,663	-	2,213,663	-	8,063,770
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء	-	477	477	-	288,671	288,671	-	289,148
ودائع العملاء								
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	37,411,390	37,411,390
ادخار	-	-	-	-	-	-	284,182	284,182
لأجل	5,517,614	15,919,385	21,436,999	7,106,642	-	7,106,642	-	28,543,641
أخرى	-	-	-	-	-	-	1,764,399	1,764,399
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
محتفظ بها لغرض المتاجرة	1,552	11,841	13,393	5,479	-	5,479	-	18,872
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	18,463	-	18,463	78,921	187,239	266,160	-	284,623
صكوك مساندة	-	4,633	4,633	-	2,000,000	2,000,000	-	2,004,633
مطلوبات أخرى	36,520	162,585	160,654	470,050	59,093	529,143	1,154,191	1,882,439
مجموع المطلوبات	5,574,149	21,949,028	27,484,726	9,874,755	2,535,003	12,409,758	40,791,440	80,724,375

2019	بالآف الريالات السعودية							
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	خلال سنة واحدة	1- 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	1,214,248	1,214,248
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	4,263,439	4,263,439
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية 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 قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	287,024	287,024
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	10	10	763	101,148	101,911	4,880	106,801
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	155,410	155,410	11,753,451	15,316,078	27,069,529	-	27,224,939
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات								
محتفظ بها لغرض المتاجرة	4,807	2,534	7,341	21,390	-	21,390	-	28,731
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	16,321	-	16,321	4,333	52,241	56,574	-	72,895
قروض وسلف، صافي								
بطاقات ائتمان	273,923	-	273,923	-	-	-	442,229	716,152
قروض عملاء	125,520	178,555	304,075	11,151,453	11,920,270	23,071,723	-	23,375,798
قروض تجارية	12,075,424	10,836,773	22,912,197	980,761	1,267,665	2,248,426	-	25,160,623
أخرى	-	407,546	407,546	-	-	-	-	407,546
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	148,332	148,332
عقارات أخرى، بالصافي	-	-	-	-	-	-	468,992	468,992
ممتلكات ومعدات، بالصافي	-	-	-	-	-	-	1,154,270	1,154,270
موجودات أخرى	62,562	65,125	127,687	-	-	-	357,863	485,550
مجموع 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

2019	بالآف الريالات السعودية							
	خلال 3 أشهر	3 - 12 شهراً	خلال سنة واحدة	1 - 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة واحدة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	199,366	199,366
ودائع أسواق المال	-	6,719,665	6,719,665	1,044,606	-	1,044,606	-	7,764,271
اقتراض لاتفاقية إعادة الشراء	-	1,446	1,446	-	288,671	288,671	-	290,117
ودائع العملاء								
ودائع تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	30,839,375	30,839,375
لأجل	5,608,658	16,495,745	22,104,403	8,155,137	-	8,155,137	-	30,259,540
أخرى	-	-	-	-	-	-	1,597,879	1,597,879
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
محتفظ بها لغرض المتاجرة	5,103	2,534	7,637	21,390	-	21,390	-	29,027
محتفظ بها كتحوطات التدفقات النقدية	19,992	-	19,992	43,522	123,470	166,992	-	186,984
صكوك مساندة	-	6,921	6,921	-	2,000,000	2,000,000	-	2,006,921
مطلوبات أخرى	19,832	135,232	155,064	517,047	52,461	569,508	1,056,775	1,781,347
مجموع المطلوبات	5,653,585	23,361,543	29,015,128	9,781,702	2,464,602	12,246,304	33,693,395	74,954,827

34 - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن قبضه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة منتظمة بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسية أو، في حالة عدم وجودها، في أفضل سوق يكون متاحاً للمجموعة في ذلك التاريخ. تعكس القيمة العادلة للالتزام مخاطر عدم الوفاء به.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول - الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة هيكلة):

المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق التي يمكن رصدها.

المستوى الثالث: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة:

	2020 (بالآف الريالات السعودية)		
	المستوى 1	المستوى 2	المجموع
موجودات مالية			
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق استثمارية مشتركة	-	442,344	442,344
أسهم	760	-	760
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
الدين	-	1,113,319	1,113,319
المشتقات	-	135,224	135,224
المجموع	760	1,690,887	1,691,647
مطلوبات مالية			
مشتقات	-	303,495	303,495
المجموع	-	303,495	303,495

	2019(بالآف الريالات السعودية)	
	المستوى الثاني	المجموع
موجودات مالية		
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
صناديق استثمارية مشتركة	287,024	287,024
القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
الدين	101,921	101,921
المشتقات	101,626	101,626
المجموع	490,571	490,571
مطلوبات مالية		
المشتقات	216,011	216,011
المجموع	216,011	216,011

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المدرجة إلى السعر المتداول في تاريخ التقرير. تشتمل مشتقات التداول والتحوط من المستوى الثاني على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح والودائع المهيكلة. تم قياس عقود الصرف الأجنبي هذه باستخدام أسعار الصرف الآجلة المتداولة في السوق النشط. وتم قياس مقايضات أسعار الربح والخيارات والودائع المهيكلة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار العمولة الخاصة الآجلة المتخرجة من منحنيات العائد التي يمكن رصدها. آثار الخصم عادة ما تكون غير جوهرية لمشتقات المستوى الثاني.

لم يكن هناك أي تغييرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات ما بين المستوى الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة.
لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى لثالث (2019: المستوى الأول والثالث).

تدرج الاستثمارات بمبلغ 4,93 مليون ريال سعودي (2019: 4,88 مليون ريال سعودي) بالتكلفة وبالتالي، فهي غير مقاسة بالقيمة العادلة.

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات ومطلوبات مالية تقاس كقيمة عادلة من المستوى 1.

	31 ديسمبر 2020 (بالآف الريالات السعودية)		
	التكلفة المطفأة	المستوى 2	المستوى 3
موجودات مالية:			
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى	**426,138**	**–**	**426,074**
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة - بالصافي	**28,334,118**	**29,115,386**	**–**
قروض وسلف، صافي	**53,961,211**	**–**	**56,815,209**
المجموع	**82,721,467**	**29,115,386**	**57,241,283**
مطلوبات مالية:			
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**8,530,196**	**–**	**8,509,548**
ودائع العملاء	**68,003,612**	**–**	**68,169,001**
الصكوك الثانوية	**2,004,633**	**–**	**2,004,633**
المجموع	**78,538,441**	**–**	**78,683,182**

	31 ديسمبر 2019 (بالآف الريالات السعودية)		
	التكلفة المطفأة	المستوى 2	المستوى 3
موجودات مالية:			
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى	1,429,004	–	1,441,363
استثمار محتفظ به بالتكلفة المطفأة - بالصافي	27,224,939	27,684,963	–
قروض وسلف، صافي	49,660,119	–	51,282,736
المجموع	78,314,062	27,684,963	52,724,099
مطلوبات مالية:			
مطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,253,754	–	8,304,612
ودائع العملاء	62,696,794	–	62,986,854
الصكوك الثانوية	2,006,921	–	2,006,921
المجموع	72,957,469	–	73,298,387

القيمة العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى تقارب قيمتها الدفترية. يتم تقدير القيم العادلة للأدوات المالية من المستوى 2 والمستوى 3 كما في 31 ديسمبر 2020 في منحنى العائد الحالي المعمول به مع الأخذ بعين الاعتبار مخاطر الطرف المقابل وسعر السوق المعمول به.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يوضح الجدول التالي تقنيات التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2020 و 31 ديسمبر 2019 ، بالإضافة إلى المدخلات الهامة غير القابلة للرصد المستخدمة.

الرقم التسلسلي	النوع	التصنيف المحاسبي	تقنية التقييم	مدخلات جوهرية غير قابلة للرصد	العلاقة المتبادلة بين المدخلات الجوهرية غير القابلة للرصد وقياس القيمة العادلة
1	وحدات صندوق الاستثمار	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للأوراق المالية الأساسية.	لا ينطبق	لا ينطبق
2	الاستثمار المحتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - مدين	بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
3	عقود الصرف الآجلة ومقايضات معدلات الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.	**عقود الصرف الآجلة:** القيمة العادلة باستخدام تقنيات افتراضية مخفضة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لبورصة الفوركس ومنحنيات العائد **مقايضات معدل الربح:** يتم تحديد القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لمنحنيات العائد	لا ينطبق	لا ينطبق
4	مستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، القروض والسلف، المستحق للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء	بالتكلفة المطفأة	**بيانات السوق:** استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها لمنحنيات العائد. **تقنية القيمة العادلة:** يتم تحديد القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو نتاج: • الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق النقدي. • الخصم المتراكم على مقدار الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط للودائع لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
5	الاستثمار المحتفظ به بالتكلفة المطفأة - بالصافي	بالتكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المعلنة، إن وجدت.	لا ينطبق	لا ينطبق

35 - معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها الاعتيادية مع أطراف ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

تتلخص أرصدة أطراف ذات علاقة في 31 ديسمبر المتعلقة بالمعاملات أعلاه والمتضمنة في القوائم المالية الموحدة بما يلي:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
الشركات التابعة		
استثمارات	**501,480**	501,480
ودائع العملاء	**14,271**	20,730
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية أخرى	**698,548**	651,371
مطلوبات إلى البنوك والمؤسسات المالية أخرى	**289,148**	290,117
ذمم مدينة	**155,320**	289,599
ذمم دائنة	**41,055**	14,625
ارتباطات ومطلوبات محتملة	**530,247**	530,247
القيم الاسمية لعقود المشتقات القائمة	**2,707,585**	2,796,949
المنشآت الشقيقة والزميلة ذات النفوذ الجوهري		
استثمارات	**164,136**	148,332
ودائع العملاء	**303,056**	238,400
مصاريف مستحقة الدفع	**5,400**	24,850
رسوم مستحقة القبض	**5,400**	–
دفعات مقدمة مقابل بيع استثمارات	–	22,353
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة العليا وكبار المساهمين الآخرين وشركاتهم الشقيقة		
قروض وسلف	**31,788**	28,955
ودائع العملاء	**3,488,360**	4,139,319
مطلوبات محتملة وارتباطات	**2,920**	977

يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز 5% من رأس مال البنك.

صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة الشركة التابعة		
استثمارات	**251,244**	287,024
قروض وسلف، صافي	–	418,182

فيما يلي الإيرادات والمصاريف والمعاملات الأخرى مع أطراف ذات علاقة المدرجة في القوائم المالية الموحدة:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
دخل عمولات خاصة	**57,631**	128,861
مصروف عمولات خاصة	**201,357**	242,521
دخل أتعاب وعمولات	**6813**	404
رسوم الحفظ	**4,846**	2,624
صافي حصة المصاريف للشركة الزميلة	**5,400**	22,850
أقساط التأمين المدفوعة	**49,860**	55,032
فائض توزيعات مستلمة من شركة زميلة	**957**	1,169
مطالبات مستلمة	**25,290**	10,729
مكافآت أعضاء مجلس الإدارة	**8,014**	7,315
إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	**3,391**	3,391
استرداد مصروف إلى شركة تابعة	**78**	117
استرداد مصروف إيجار	**7,591**	7,983
مصروف إيجار للفروع	**704**	2,705
بيع الصكوك لشركة زميلة	**22,353**	99,895
المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة	–	75,552
قيمة الاحتياطات والمطلوبات المحولة إلى الجزيرة تكافل والمتعلقة لمحفظة التأمين القديمة (راجع إيضاح رقم 40)	**53,552**	–

إن مجموع التعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا خلال السنة كالتالي:

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
منافع الموظفين قصيرة الأجل	**115,088**	104,597
منافع نهاية الخدمة	**38,942**	33,416

موظفو الإدارة العليا هم المديرون التنفيذيون الذين تقع عليهم مسؤولية التخطيط والتوجيه والمراقبة لأنشطة المجموعة، بطريقة مباشرة أو غير مباشرة.

36 - الرواتب المصاريف المتعلقة بالموظفين

	2020			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) بآلاف الريالات السعودية	تعويض متغير (على أساس نقدي) بآلاف الريالات السعودية	المجموع
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	**26**	**49,308**	**24,230**	**73,538**
موظفون يقومون بمهام رقابية	**241**	**90,698**	**9,481**	**100,179**
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	**180**	**70,996**	**13,724**	**84,720**
موظفون آخرون	**2,137**	**528,966**	**80,043**	**609,009**
موظفون بعقود خارجية	**537**	**86,779**	**3,834**	**90,613**
المجموع	**3,121**	**826,747**	**131,311**	**958,058**
تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)		**127,999**		
منافع أخرى متعلقة بالموظفين		**27,862**		
مجموع الرواتب والمصاريف الموظفين		**982,608**		

	2019			
فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) بآلاف الريالات السعودية	تعويض متغير (على أساس نقدي) بآلاف الريالات السعودية	المجموع
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	16	43,270	22,312	65,582
موظفون يقومون بمهام رقابية	213	85,816	9,886	95,702
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	202	77,192	13,987	91,179
موظفون آخرون	2,186	530,764	76,156	606,920
موظفون بعقود خارجية	609	85,970	3,500	89,470
المجموع	3,226	823,012	125,841	948,853
تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)		124,859		
منافع أخرى متعلقة بموظفين		20,658		
مجموع الرواتب والمصاريف الموظفين		968,529		

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 في المملكة العربية السعودية والتي تتغاير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أي مخاطر مرتبطة بها.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن منافع نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت منافع نهاية الخدمة القائمة في نهاية 31 ديسمبر 2020 مبلغ 279,70 مليون ريال سعودي (2019: 273,83 مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- **تعويض ثابت:** ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي والمنافع ذات الصلة وهو ثابت في عقود الموظفين ويعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- **تعويض متغير:** ويشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهو ليست ثابت في عقود الموظفين ويختلف من سنة إلى أخرى وذو علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

37 - كفاية رأس المال

تتمثل أهداف المجموعة عند إدارة رأس المال في تحقيق متطلبات رأس المال التي وضعتها البنك المركزي السعودي للحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار، والحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأس مالها بشكل دوري. تفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ 8% أو أكثر.

تقوم المجموعة بمراقبة مدى كفاية رأس مالها باستخدام المعدلات المحددة من قبل البنك المركزي السعودي. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال بمقارنة رأس المال المؤهل للمجموعة مع الموجودات الواردة بقائمة المركز المالي الموحدة والارتباطات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب الركيزة الأولى، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة وفقاً لإطار عمل بازل 3:

	2020		2019	
	رأس المال المؤهل (بالآف الريالات السعودية)	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل (بالآف الريالات السعودية)	معدل كفاية رأس المال %
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	**12,159,294**	**%19.41**	12,081,624	%20.68
رأس المال المساند (الشريحة الثانية)	**2,633,778**	**–**	2,300,699	–
رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)	**14,793,072**	**%23.62**	14,382,323	%24.62

تتكون الشريحة الأولى من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات البنك المركزي السعودي وفقاً لإطار عمل بازل 3. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو الشريحة الثانية والتي تتكون من صكوك مساندة صادرة عن المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات أعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية.
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالب الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والأحوال الضاغطة.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية وعملية التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (آي سي ايه بي) وعملية التقييم الداخلي لكفاية السيولة (آي ال ايه بي) يتم إعدادها سنويا لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية المخاطر لدى البنك يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من راس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

- نمو الأعمال التمويلية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل قطاع الخدمات البنكية للشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت صغيرة ومتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، والخدمات البنكية للأفراد والخدمات البنكية الخاصة.
- هيكل التمويل ومصادر التمويل والمطلوبات وحقوق الملكية لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى إرشادات إدارة السيولة وفقاً لبازل 3.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامية ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسئولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع الحد الأدنى من متطلبات البنك المركزي السعودي. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات كفاية رأس المال على أساس ربع سنوي إلى البنك المركزي السعودي توضح مركز كفاية رأس المال.

	2020 بالآف الريالات السعودية	2019 بالآف الريالات السعودية
مخاطر الائتمان	**55,360,267**	51,675,067
مخاطر التشغيل	**5,496,895**	5,059,741
مخاطر السوق	**1,775,940**	1,677,030
مجموع الركيزة الأولى - الموجودات المرجحة بالمخاطر	**62,633,102**	58,411,838

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 (غير محملة بالفائدة). تشتمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشارين متخصصين في مجال الاستثمار. إن الصناديق الخمسة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 2، وصندوق الجزيرة موطن ريت. إن جميع الصناديق الاستثمارية الآنفة الذكر متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع 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 لشركة الجزيرة تكافل تعاوني.

بلغ مجموع الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ 68,3 مليار ريال سعودي (2019: 55,4 مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلاً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ 5,7 مليار ريال سعودي (2019: 5,6 مليار ريال سعودي).

39 - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلة التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة فيها.

نوع المنشأة المهيكلة	الطبيعة والغرض	الحصة المحتفظ بها من قبل المجموعة	مجموع الموجودات
	صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة شركة الجزيرة كابيتال (شركة تابعة لبنك الجزيرة)	النسبة المئوية للملكية	بالآف الريالات السعودية
استثمار في صناديق	صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	%5.06	3,585,633
	صندوق الجزيرة دواوين	%0.24	444,005
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	%24.41	65,196
	صندوق الجزيرة للصكوك	%76.10	50,014
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	%9.16	44,807
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	%43.64	14,411
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 2-	%13.05	30,562

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. أقصى مخاطر قد تتعرض لها المجموعة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها.

استثمار في صناديق - القيمة الدفترية	بالآف الريالات السعودية
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	181,290
صندوق الجزيرة للصكوك	38,061
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	15,781
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	7,530
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية2-	3,570
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	4,079
صندوق الجزيرة دواوين	933

40 - تكافل تعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كمنشأة مستقلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية «تداول» وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من البنك المركزي السعودي في ديسمبر 2013 وباشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير 2014. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها 35% كما في 31 ديسمبر 2020. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين للسياسات المدرجة من قبل البنك قبل 2014.

خلال 2019، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على عدم ممانعة لتحويل محفظة التأمين من خلال خطاب بتاريخ 26 ربيع الثاني 1441هـ (الموافق 23 ديسمبر 2019). تم تحويل محفظة التأمين من 1 يناير 2020 بقيمة صفرية (بدون تكلفة على شركة الجزيرة تكافل تعاوني)، بما في ذلك تحويل جميع الموجودات والمطلوبات المتعلقة بهذا العمل. علاوة على ذلك، كمقابل للاحتياطيات الأخرى وجميع المطلوبات الأخرى المتعلقة بأعمال التأمين القائمة أو الناشئة في المستقبل، دفع البنك مبلغًا يعادل 53,55 مليون ريال سعودي. وبالتالي، فإن شركة الجزيرة تكافل تعاوني ستكون مسؤولة بالكامل عن جميع المطلوبات الحالية والمستقبلية فيما يتعلق بأعمال التأمين في كل من حسابات حملة الوثائق وحسابات المساهمين. وكنتيجة لتحويل الأعمال، قام البنك بإثبات أرباح تسوية بمبلغ 17 مليون ريال سعودي تم عرضها في دخل عمليات أخرى في هذه القوائم المالية الموحدة.

41 - التغيرات المستقبلية في إطار المعايير الدولية للتقرير المالي

تحول إصلاح مؤشر سعر الربح

يتم إجراء مراجعة وإصلاح أساسيين لمؤشرات سعر الربح على مستوى العالم. يعمل مجلس معايير المحاسبة الدولي على عملية من مرحلتين لتعديل توجيهاته للمساعدة في انتقال أكثر سلاسة بعيدًا عن إصلاح مؤشر سعر الفائدة.

المرحلة (1) - المرحلة الأولى من التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 «الأدوات المالية» ومعيار المحاسبة الدولي رقم 39 «الأدوات المالية»: الإثبات والقياس والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 7 «الأدوات المالية»: الإفصاحات التي تركز على مشاكل محاسبة التحوط. قامت التعديلات النهائية، الصادرة في سبتمبر 2019، بتعديل متطلبات معينة لمحاسبة التحوط لتوفير الإعفاء من التأثيرات المحتملة لعدم اليقين الناجم عن إصلاح مؤشر سعر الفائدة آيبور. تسري التعديلات اعتباراً من 1 يناير 2020 وهي إلزامية لجميع علاقات التحوط المتأثرة بشكل مباشر بإصلاح سعر الفائدة آيبور. قام البنك بتطبيق هذه التعديلات إلى جانب إعفاء التحوط من أجل تحوطات ما قبل الاستبدال.

المرحلة (2) - تتعلق المرحلة الثانية باستبدال الأسعار القياسية بأسعار بديلة خالية من المخاطر. تسري تعديلات المرحلة الثانية للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021 ويُسمح بالتطبيق المبكر. الآن وقد تم الانتهاء من تعديلات المرحلة الثانية، سيستكمل البنك تقييمه للآثار المحاسبية للسيناريوهات التي يتوقع مواجهتها أثناء التحول من أسعار الفائدة «آيبور» إلى أسعار بديلة خالية من المخاطر من أجل تسريع برامجه لتنفيذ المتطلبات الجديدة. تقدم تعديلات المرحلة الثانية مجالات جديدة للحكم، يحتاج البنك إلى التأكد من أن لديه سياسات محاسبية وحوكمة مناسبة. بالنسبة للإفصاحات الإضافية، سيتعين على البنك تقييم وتنفيذ التحديثات المطلوبة في أنظمة وعمليات إعداد التقارير المالية لجمع وتقديم المعلومات المطلوبة.

تدير الإدارة مشروعًا بشأن أنشطة التحول الشاملة للبنك وتواصل المشاركة مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم التحول المنظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة والعمليات الداخلية.

يوضح الجدول أدناه تعرض البنك في نهاية السنة لأسعار آيبور الجوهرية الخاضعة للإصلاح والتي لم تحول بعد إلى الأسعار البديلة الخالية من المخاطر. ستظل هذه التعرضات معلقة حتى تتوقف أسعار آيبور وبالتالي سيتم التحول في المستقبل، على سبيل المثال، يستبعد الجدول حالات التعرض لأسعار آيبور التي ستنتهي قبل أن يكون التحول مطلوبًا.

بآلاف الريالات السعودية 31 ديسمبر 2020	موجودات مالية غير مشتقة - بالقيمة الدفترية	مطلوبات مالية غير مشتقة بالقيمة الدفترية	القيمة الاسمية للمشتقات
ليبور بالدولار الأمريكي	1,358,467	144,335	2,150,625

42 - برامج ومبادرات دعم البنك المركزي السعودي

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

في سبيل التعامل مع كوفيد-19 أطلق البنك المركزي السعودي برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020 لتقديم الدعم اللازم للشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. وفقًا للتعريف الصادر عن البنك المركزي السعودي عبر التعميم رقم 381000064902 بتاريخ 16 جمادى الثانية 1438 هـ. يشمل برنامج دعم تمويل القطاع الخاص بشكل رئيسي على البرامج التالية:

- برنامج المدفوعات المؤجلة.
- برنامج تمويل من أجل الإقراض.
- برنامج ضمان التسهيل.
- برنامج دعم رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع.

وكجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقته البنك المركزي السعودي، فقد طُلب من البنك تأجيل المدفوعات لمدة تسعة أشهر (التأجيل الأصلي لمدة ستة أشهر تلاه تمديد إضافي لمدة ثلاثة أشهر) على تسهيلات الإقراض للشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة. تم اعتبار تخفيف المدفوعات بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للمقترض. قام البنك بتخفيف المدفوعات من خلال تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 14 مارس 2020 إلى 14 سبتمبر لمدة ستة أشهر ثم تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 سبتمبر 2020 إلى 14 ديسمبر 2020 لمدة ثلاثة أشهر دون زيادة مدة التسهيل. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية وتم معالجتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك خسائر تعديل بلغت 53,42 مليون ريال سعودي تم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2020.

بالإضافة إلى ما سبق، قام البنك المركزي السعودي بتاريخ 08 ديسمبر 2020 بتمديد برنامج المدفوعات المؤجلة. حتى 31 مارس 2021. قام البنك بإنفاذ إعفاءات للمدفوعات عن طريق تأجيل الأقساط المستحقة خلال الفترة من 15 ديسمبر 2020 إلى 31 مارس 2021 دون زيادة مدة التسهيلات. تم تقييم الأثر المحاسبي لهذه التغييرات من حيث التسهيلات الائتمانية ومعاملتها وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 كتعديل من حيث الترتيب. نتج عن ذلك أن يقوم البنك بإثبات خسارة تعديل إضافية بمبلغ 29,09 مليون ريال سعودي.

نتيجة للبرنامج المذكور أعلاه والتمديدات ذات الصلة، قام البنك بتأجيل المدفوعات البالغة 2,865 مليون ريال سعودي (برنامج المدفوعات المؤجلة الأول – 1,192 مليون ريال سعودي، برنامج المدفوعات المؤجلة الثاني – 671 مليون ريال سعودي وبرنامج المدفوعات المؤجلة الثالث 993 مليون ريال سعودي) على محفظة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وبناءً عليه، قام بإثبات مجموع خسائر التعديل بمبلغ 82,51 مليون ريال سعودي خلال السنة. بلغ مجموع التعرض لهؤلاء العملاء 3,238 مليون ريال سعودي كما في نهاية السنة.

اعتبر البنك عمومًا تأجيل المدفوعات في الترتيبات الصعبة كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لكن تأجيل المدفوعات بموجب حزم دعم كوفيد-19الحالية لم يتم التعامل معه، بشكل منفصل، كمؤشر على الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان.

سجل البنك 31,21 مليون ريال سعودي في إجمالي الزيادة المتوقعة في خسارة الائتمانية لمحفظة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة التي يبلغ إجمالي تعرضها 621,06 مليون ريال سعودي.

إذا انتقل رصيد حزم دعم كوفيد-19 في المرحلة (1) إلى المرحلة (2) ، فسيتم توفير مخصصات إضافية لخسائر الائتمانية المتوقعة خلال عام 2021 بناءً على تقييم مستوى التسهيل الائتماني والقدرة على سداد المبالغ المستحقة بعد انتهاء فترة التأجيل.

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة التي من المتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برنامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إجمالي 2,41 مليار ريال سعودي من الودائع الخالية من الأرباح بآجال استحقاق متفاوتة على عدد من الشرائح، وذلك من البنك المركزي السعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020. تم تمديد فترة بعضها خلال شهر ديسمبر 2020 قررت الإدارة، بناءً على خطاب من البنك المركزي السعودي، أن الودائع الخالية من الربح تتعلق أساسًا بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة في تأجيل المدفوعات. يتم احتساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. وقد نتج عن ذلك مجموع إيرادات بمبلغ 236.36 مليون ريال سعودي، تم إثبات 106,33 مليون ريال سعودي منها في قائمة الدخل وتأجيل 130,03 مليون ريال سعودي. مارست الإدارة بعض الأحكام في الإثبات وقياس دخل إيرادات هذه المنحة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، تم تحميل مبلغ 53,42 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل المتعلقة بعكس إيرادات اليوم الأول.

كما في 31 ديسمبر 2020، شارك البنك في تمويل البنك المركزي السعودي لبرامج الإقراض وضمان التسهيلات، والأثر المحاسبي لهذه الفترة غير جوهري.

علاوة على ذلك، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، قام البنك بإثبات استرداد من البنك المركزي السعودي مقابل رسوم خدمة التجارة الإلكترونية ونقاط البيع المفقودة بمبلغ 34,32 مليون ريال سعودي.

دعم السيولة من البنك المركزي السعودي للقطاع البنكي السعودي بمبلغ 50 مليار ريال سعودي

وتماشياً مع تفويض الاستقرار النقدي والمالي، قامت البنك المركزي السعودي بضخ مبلغ خمسين مليار ريال سعودي من أجل:

- تعزيز السيولة في القطاع المصرفي وتمكينه من مواصلة دوره في توفير التسهيلات الائتمانية لشركات القطاع الخاص.
- إعادة هيكلة التسهيلات الائتمانية الحالية دون أي رسوم إضافية.
- خطط دعم للحفاظ على مستويات التوظيف في القطاع الخاص.
- توفير الإعفاء لعدد من الرسوم المصرفية التي تم التنازل عنها للعملاء.

وفي هذا الصدد، خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، حصل البنك على وديعة خالية من الأرباح بمبلغ 1,78 مليار ريال سعودي مع استحقاق سنة واحدة. قررت الإدارة بناءً على المراسلات المستلمة من البنك المركزي السعودي أن المنحة الحكومية تتعلق بدعم السيولة. تم احتساب فائدة

معدل التمويل المدعوم على أساس منتظم، وفقًا لمتطلبات محاسبة المنح الحكومية. نتج عن ذلك إجمالي إيرادات بمبلغ 44,32 مليون ريال سعودي، حيث تم إثبات مبلغ 35,72 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وتم تأجيل المبلغ المتبقي.

مبادرة البنك - دعم قطاع الرعاية الصحية

اعترافاً بالجهود الكبيرة التي يبذلها العاملون في مجال الرعاية الصحية لدينا لحماية صحة المواطنين السعوديين والمقيمين استجابة لتفشي كوفيد-19، خلال الربع الأول من 2020 قرر البنك تأجيل المدفوعات بشكل طوعي لجميع العاملين في الرعاية الصحية العامة والخاصة الذين لديهم تسهيلات ائتمانية لدى البنك لمدة ثلاثة أشهر. وقد نتج عن ذلك إثبات البنك لخسارة تعديل في اليوم الأول بمبلغ 19.88 مليون ريال سعودي خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020، وقد تم عرضها كجزء من صافي إيرادات التمويل. تم تحميل 2.62 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الخصم على التمويل خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

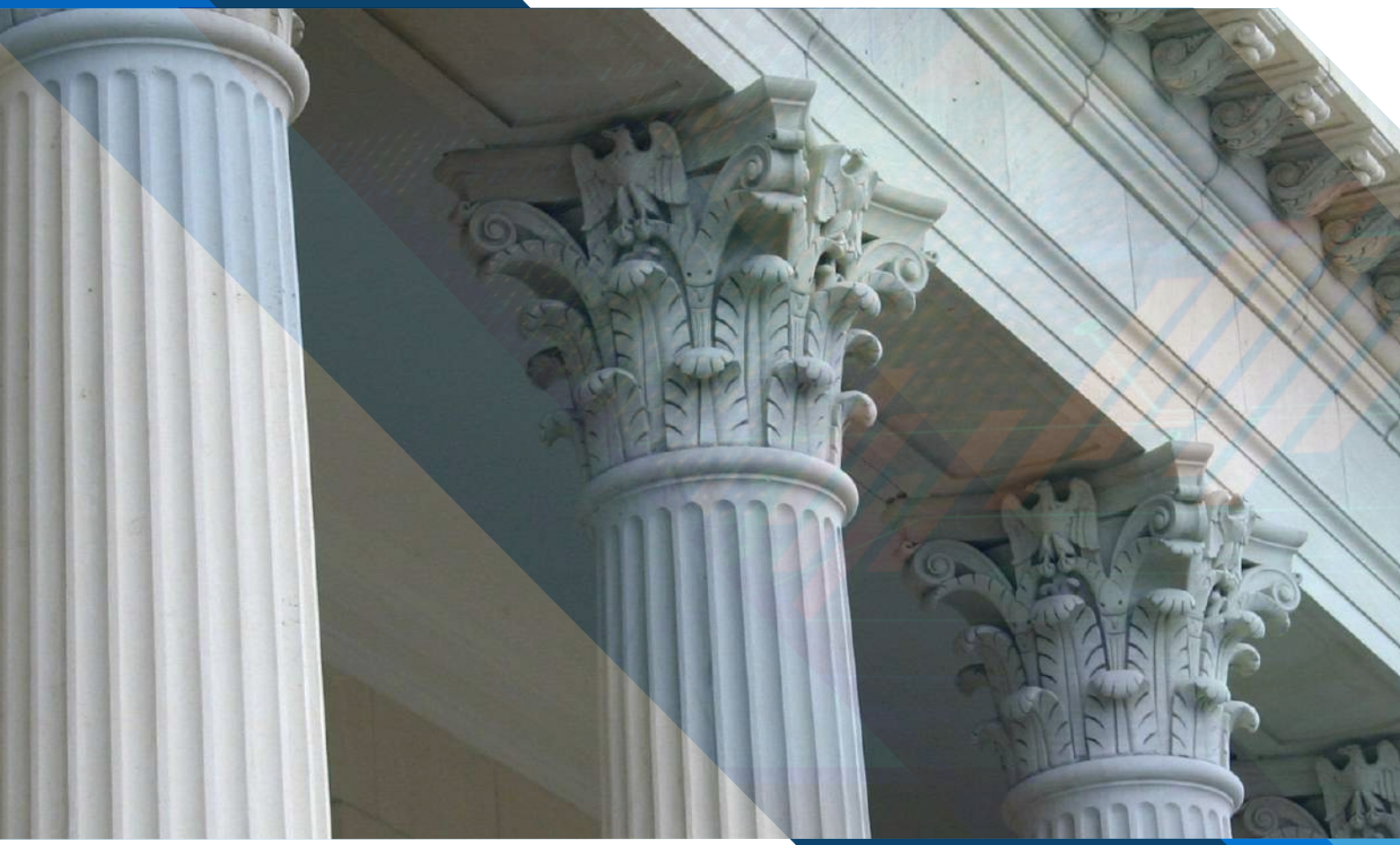
بالإضافة إلى ذلك، قام البنك خلال الربع الثالث من سنة 2020 بتأجيل مدفوعات بعض العاملين في القطاعين العام والخاص الذين يعملون بشكل رئيسي في قطاعي الرعاية الصحية والطيران ويغطيهم برنامج ساند، والذين لديهم تسهيلات ائتمانية من البنك لمدة تتراوح من ثلاثة إلى ستة أشهر. نتج عن ذلك أن يقوم البنك بإثبات خسارة تعديل اليوم الأول بمبلغ 24,15 مليون ريال سعودي، والتي تم عرضها كجزء من صافي الإيرادات التمويلية. تم تحميل 2,17 مليون ريال سعودي على قائمة الدخل الموحدة عند إلغاء الخصم على هذه التمويلات المعدلة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020.

43 - أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية.

44 - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 10 فبراير 2021 (الموافق 28 جمادى الآخرة 1442 هـ)



الإفصاح بموجب بازل

الركن الثالث - للعام 2020

1- لمحة عامة:

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 لبنك الجزيرة (البنك) مع متطلبات الإفصاح المحددة من قبل البنك المركزي السعودي (الركن الثالث) والمبنية على التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي.

2- نطاق التطبيق:

تم إعداد هذا التقرير بعد الدمج الكامل بين البنك والشركات التابعة التالية والمملوكة بالكامل للبنك («البنك»)

الشركة	الموقع	نسبة الملكية %	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)
شركة أمان العقارية	المملكة العربية السعودية	% 100	حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات للقروض	1 مليون
شركة الجزيرة كابيتال	المملكة العربية السعودية	% 100	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	500 مليون
شركة أمان لوكالات التأمين	المملكة العربية السعودية	% 100	تعمل كوكيل نيابة عن البنك للأنشطة التأمينية	500 ألف
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	% 100	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	100 مليون دولار أمريكي

شركة زميلة للبنك:

الشركة	الموقع	نسبة الملكية %	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	% 35	منتجات الحماية و الادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	350 مليون

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 في التقارير المالية السنوية بعد قسم إيضاحات القوائم المالية.

4- أسس وتكرارية الإفصاح:

صممت وثيقة الإفصاح بموجب بازل 3 هذه لتكون متوافقة مع تعليمات الإفصاح بموجب الركن الثالث الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعي على أساس سنوي.

5- هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك 8,2 مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2020م 11.36 مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالي رأسمال الفئة 1 والفئة 2 للبنك 14.7 مليار ريال سعودي شاملا إصدار صكوك بمبلغ 2.0 مليار ريال سعودي وذلك كما في 31 ديسمبر 2020م.

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 فقط، بمهام حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات مقابل التمويلات التجارية الممنوحة من قبل البنك. ويبلغ رأسمال الشركة المصرح 1 مليون ريال سعودي اكتتب البنك به بالكامل.

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 سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة، يبلغ رأس المال المصرح به 50 ألف دولار أمريكي تشمل من 100 سهم بقيمة دولار واحد لكل سهم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني:

تمارس شركة الجزيرة تكافل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد. ويملك البنك نسبة 35% من رأسمال الشركة البالغ 350 مليون ريال سعودي. وكانت الشركة قد باشرت ممارسة أعمالها اعتباراً من شهر يناير 2014م.

إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

ليس هناك قيود، أو أية معوقات رئيسية أخرى، على تحويل أموال أو رأس مال نظامي ضمن كيانات المجموعة.

6- كفاية رأس المال:

يوضح الجدول أدناه مختلف الطرق التي تم تبنيها في بنك الجزيرة من أجل حساب متطلبات رأس المال بموجب بازل 3 فيما يخص مختلف أنواع المخاطر بموجب الركن الأول:

المخاطر الائتمانية	مخاطر الأسواق	مخاطر العمليات
الطريقة المعيارية	الطريقة المعيارية	طريقة المؤشر الأساسي

بالنسبة لمخاطر العمليات فإن البنك بصدد الانتقال من طريقة المؤشر الأساسي إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للأشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة والصادرة في ديسمبر 2017 وما يتبعها من إرشادات وتعليمات البنك المركزي السعودي. ويعكف البنك حاليا على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقا للجداول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك بموجب الركن الأول كما في 31 ديسمبر 2020م، 19.41% (للفئة 1) و 23.62 % (للفئة 1 والفئة 2)

إدارة رأس المال

يعتبر المركز الرأسمالي القوي أمراً ضرورياً لاستراتيجية عمل البنك ومركزه التنافسي. **وتركز استراتيجية رأس المال بالبنك على الاستقرار على المدى البعيد** والذي يهدف إلى بناء والاستثمار في الأنشطة المصرفية الأساسية.

ويسعى البنك للاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال من أجل الأغراض التالية:
- تحسين نمو الأصول في شرائح العمل المستهدفة من أجل دعم أهدافه الاستراتيجية.
- دعم المخاطر ذات العلاقة بأعمال البنك.
- القدرة على الوفاء بمتطلبات رأس المال في السوق السائدة وظروف الضغط.

يضع البنك سنوياً خططاً استراتيجية وعملية وكذلك أيضاً برامجاً لكفاية رأس 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 في الاعتبار النواحي التالية:

- نمو أعمال الاستثمار والتمويل الأساسية بناء على خطط العمل لمختلف وحدات العمل كالخدمات المصرفية للشركات (وتشمل شريحة الشركات التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وخدمات الشركات العالمية، وخدمات المؤسسات المالية والخدمات المصرفية الفردية والخزينة والخدمات المصرفية الخاصة).
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات وحقوق المساهمين، لدعم نمو الموجودات مع الأخذ في الاعتبار الحاجة للحفاظ على مركز سيولة قوي 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. ان الاحتساب الحكيم للأصول المرجحة بالمخاطر جزء لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. وبناءً على ما سبق يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقررها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل البنك المركزي السعودي. إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك مصممة لتقييم المتطلبات الرأسمالية بالنسبة لمخاطر الركن الثاني، وذلك على أساس الوضع الحاضر 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 ومتركزاً على المخاطر من أجل تقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة لبنك الجزيرة.

لقد تم إعداد إفصاح كفاية رأس المال وفقاً لتوجيهات الإفصاح بموجب معيار بازل التي تصدرها البنك المركزي السعودي من حين لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

7- إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة الداخلية

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي تعالج مسائل خطط رأس المال، وتقييم كافة أنواع المخاطر الرئيسية، واختبار متطلبات رأس المال تحت مختلف سيناريوهات الضغط/ التحمل، ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الرئيسية الحاصلة كنتيجة لبيانات الأعمال الحالية وأيضاً المحتملة والتنظيم الداخلي والإجراءات الكفيلة بإدارة ما تقدم على أساس متواصل.

وعلى مستوى المجموعة يتم تقييم الكفاية الرأسمالية ككل من خلال إطار إجراءات تقييم كفاية راس المال الداخلي. كما أن إطار تقييم الكفاية الرأسمالية يعتبر انعكاساً لاستراتيجية البنك على المدى القصير إلى المتوسط آخذاً 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 الحالية والمقترحة لرأس المال تحت ظروف طبيعية وأيضا تحت ظروف الضغط.

وكمتطلب سنوي، و بناء على طلب البنك المركزي السعودي من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى البنك المركزي السعودي ابتداءً من نهاية الربع الأول من عام 2018. والغرض من هذه الخطة هو إبلاغ مجلس إدارة البنك والجهات النظامية بتقييم مخاطر السيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار استراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. يقوم البنك على النحو الواجب باتباع التوجيهات المتعلقة بخطة تقييم السيولة الداخلية، مسترشداً بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هذا الصدد.

هذا ويتم إصدار تقرير إجراءات كفاية رأس المال الداخلي وتقارير تقييم كفاية السيولة الداخلية على أساس سنوي ويعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة أيضاً.

أ- التقييم الشامل للمخاطر بموجب إطار إجراءات تقييم كفاية راس المال الداخلي:

طبقاً لطريقة إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، يتم تحديد وقياس الأنواع التالية من المخاطر:

- المخاطر المندرجة تحت الركن 1 من مقررات بازل 3 (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات)
- المخاطر غير 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 الكلي ومخاطر التركزات الائتمانية)
- العوامل الخارجية، بما في ذلك التغيرات في البيئة الاقتصادية والأنظمة والقواعد.

ب- تقييم المخاطر بموجب إطار عملية تقييم كفاية السيولة

لقد قام البنك بتطوير عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي السعودي في أغسطس 2017. وتساعد عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية البنك على تحديد وقياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة والتمويل عبر آفاق زمنية وسيناريوهات الجهد/ الضغط المختلفة.

إن الغرض من خطة عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية هو ضمان أن البنك لديه السيولة الكافية 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 الثاني بموجب نظام بازل 3

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطره باستخدام طرق تم اختبارها بشكل معقول واعتبرت على أنها مقبولة على صعيد القطاع المصرفي.

وفي الحالات التي يصعب فيها تحديد وتقييم المخاطر بسهولة نظرا لعدم وجود أساليب قياس مقبولة للمخاطر فيتم استخدام تقديرات الخبراء في تحديد حجم وأهمية تلك المخاطر. بعد ذلك، تركز عملية تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية وتقييم كفاية السيولة الداخلية على الضوابط النوعية في إدارة تلك المخاطر الهامة وغير القابلة للقياس ضمن إطار الحوكمة المعتمد بالبنك. وتضم هذه الإجراءات النوعية ما يلي:

- إجراءات حوكمة كافية من خلال لجنة 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 البنك المركزي السعودي والمضمنة في إطار وسياسة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل المعتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل هو جزء أساسي من إجراءات إدارة المخاطر ورأس المال. ويعمل البرنامج كأداة إدارة مستقبلية للمخاطر ولرأس المال وذلك بهدف تكوين صورة واضحة عن مخاطر البنك تحت ظروف صعبة ولكن معقولة. وهذه الظروف قد تنشأ من عوامل اقتصادية عامة أو إستراتيجية أو سياسية أو عملية.

وتخضع طريقة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل 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 في الأصول غير العاملة وتقاس كنسبة من أصول التمويل.
- الربحية – الارتفاع / الانخفاض في حسابات الأرباح / الخسائر.

- كفاية رأس المال – وتقاس حسب نسبة التغير في إجمالي مبلغ رأس المال ونسبة كفاية رأس المال.
- مركز السيولة – ويقاس طبقاً للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية.

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 قد استكمل تطبيق منهجيات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والسيناريوهات والنماذج المناسبة لضمان انخفاض القيمة وتوافق حساب خسائر البنك الائتمانية المتوقعة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي -إصدار رقم 9 والمحددة من قبل البنك المركزي السعودي.

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 سباقا 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

يهدف إطار عمل مجموعة المخاطر في البنك إلى وضع إستراتيجية قائمة على المخاطر لجميع منتجاته وخدماته المصرفية ، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمليات في جميع أنحاء البنك ، مع إرشادات حول تحديد ومعالجة مختلف أنواع المخاطر (بما في ذلك الائتمان والسوق والعمليات والسيولة والسمعة، مخاطر الالتزام، الخ) مع استخدام رأس المال القائم على المخاطر لتشكيل المعايير الرئيسية لتصميم وتنفيذ الخدمات، حيثما ينطبق ذلك.

تتم إدارة إطار إدارة مخاطر البنك 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 البنك المركزي السعودي بشأن الإبلاغ القائم على المخاطر، والمتوافق مع معايير الإبلاغ المنصوص عليها في معايير بازل.
5- تعريف المخاطر والمخصصات	تقوم إدارة المخاطر بتسهيل الاستجابة الفعالة للآثار المترابطة، والاستجابات المتكاملة للمخاطر المتعددة، والتخفيف من الآثار السلبية لمخاطر الخسائر والتمويل بما يتماشى مع مبادئ معيار المحاسبة الدولي- إصدار رقم 9.

المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر البنك

تحدد المبادئ الستة العريضة التالية العناصر الرئيسية المتعلقة بالمسؤولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق في إدارة مخاطر البنك.

1. يعتمد نهج إدارة مخاطر البنك على ثلاث خطوط دفاع وهي: وحدات العمل المتبنية للمخاطر، وحدات مراقبة المخاطر والمراجعة الداخلية.
2. تضطلع وحدات تبني المخاطر بمسؤولية الإدارة اليومية للمخاطر المصاحبة او الملازمة لأعمالها بينما تضطلع وحدات مراقبة المخاطر بمسؤولية إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات الكفيلة بتحديد وتعريف وقياس ومراقبة والتحكم واختبار المخاطر. ويكمل هذه المسؤوليات دور إدارة المراجعة الداخلية والتي تقدم تأكيدات مستقلة عن فعالية طريقة إدارة المخاطر.
3. في بنك الجزيرة، تتولى إدارة المخاطر ، من خلال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء و مدراء مخاطر الائتمان مسؤولية 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 واللجنة 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.

(أ) إدارة المخاطر الائتمانية:

إن عبارة تقبل المخاطر في المخاطر الائتمانية تعبر عن حجم المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو طرف مقابل ويقوم ذلك المدين أو الطرف المقابل بالإخفاق في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. ومن أجل التخفيف من حدة اثار 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 التقييم الداخلي لتحديد درجة مخاطر المدين والتي تعكس تقدير البنك بشأن احتمالية تعثر المدين. كما يعتمد البنك أيضا على التصنيفات التي تمنحها كبرى وكالات التقييم الائتماني كلما كان ذلك متاحا.

وتتم من خلال مسئولي مخاطر الائتمان، والرئيس التنفيذي للائتمان، والرئيس التنفيذي للمخاطر مراقبة المخاطر الائتمانية من خلال المراجعة والرقابة المستمرتان وكذلك من خلال تقييم 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 تصحيحية 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 المحفظة – وهي 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 المصروفات الرأسمالية 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 للمخاطر، والتي تتم مراجعتها و مراقبتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان و الرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات العمل ولجنة إدارة المخاطر. كما يتم الرفع عن مستويات التركز وبشكل دوري إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

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.

(ج) إدارة مخاطر العمليات

إن مستوى تقبل مخاطر العمليات بالبنك محدد ضمن إطار سياسة تقبل المخاطر وسياسة مخاطر العمليات للبنك وينعكس من خلال الإجراءات وحدود الصلاحيات التالية كجزء من عملية اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل نصف السنوية:

أ- الأثر والحجم من حيث حدود الصلاحيات.

ب - التحمل والحدود القصوى التي تعكس مستوى تحمل المخاطر المقبولة وخسائر العمليات.

ج - البيانات اللازمة لغرض تعريف وتحديد مخاطر العمليات والخسائر التشغيلية المهمة.

وبهدف دعم مستوى تقبل المخاطر لدى البنك، يتعين على كل قسم عمل / قسم مساندة وضع مؤشرات للمخاطر الرئيسية ذات العلاقة به وذلك بمساعدة قسم إدارة مخاطر العمليات جنباً إلى جنب مع وضع السياسات والإجراءات المقترنة بذلك.

لقد قام البنك بمراجعة و إعادة هيكلة إطار مكافحة مخاطر الاحتيال في البنك بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي. الهدف من هذه المبادرة هو تنفيذ برنامج شامل لإدارة مخاطر الاحتيال يكون قادراً على معالجة الجوانب التالية:

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

10- المخاطر الائتمانية:

لمحة عامة

تتمثل المخاطر الائتمانية في إخفاق مدين البنك أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها. ويشمل ذلك أيضا المخاطر الناشئة عن معاملات التسوية والمقاصة.

إن الوحدات الرئيسية المسئولة عن تحمل / تبني المخاطر الائتمانية بالبنك هي:

- مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية.
- مجموعة الخدمات المصرفية التجارية (الشركات الصغيرة والمتوسطة).
- مجموعة الخدمات المصرفية الفردية.
- مجموعة الخزينة.
- مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة .

وقد وضعت كل وحدة من وحدات تبني المخاطر الائتمانية سياسات وتعليمات محددة تحكم فعاليات تبني المخاطر الائتمانية العائدة لها والتي تم تضمينها في سياسة المخاطر الائتمانية، وسياسة مخاطر الخدمات المصرفية الفردية وسياسة مخاطر السوق/ السيولة.

مخصصات القروض والتمويل

التأكد من أن البنك لا يزال المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9. وفي هذا الصدد ، فقد قام البنك باستكمال وتسليم هذا المشروع الرئيسي لضمان أن يتم إعطاء تطبيق معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً على ذلك، فإن البنك الآن متوافق تمامًا مع معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 لأساليب خسارة الائتمان المتوقعة، والسيناريوهات والنماذج المناسبة ضمن توجيهات البنك المركزي السعودي .

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي ضمن معيار المحاسبة الدولية - إصدار رقم 9. تخضع سياسة المخصصات للسياسة الائتمانية للبنك ومعيار المحاسبة الدولي – إصدار رقم 9 وتتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات وأقسام العمل ورئيس الرقابة المالية والرئيس التنفيذي العام ولجنة إدارة المخاطر. تتم مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

وقد أدخل معيار المحاسبة الدولي رقم 9 قواعد منقحة لتصنيف أصول المؤسسات المالية ومحاسبتها وقواعد النظر في تقديم التقارير واعتبار المخصصات وفقا للمعايير الجديدة بهدف معالجة أوجه القصور فيما يتعلق بالاعتراف بالمخصصات والإشراف عليها. وفيما يلي النماذج الرئيسية الثلاثة لمبادئ معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9:

1. تصنيف وقياس الأدوات المالية.
2. انخفاض قيمة الموجودات المالية.
3. محاسبة التحوط.

يهدف معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 إلى تصنيف وقياس جميع الأدوات المالية للبنك عبر فئات قياس محددة من التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويشمل ذلك تطوير نموذج العمل لجميع الأدوات المالية على مستوى إجمالي وتقييم 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 يلي تلخيص لأنواع المراحل وقواعد التقييم.

المرحلة	التعريف	الوصف
المرحلة الأولى	تمييز موجودات مخاطر الائتمان المنخفضة	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.
المرحلة الثانية	الموجودات التي حدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان	إن معيار هذه المرحلة هو "زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان"، والتي يتم تقييمها بناء على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك العوامل الداخلية والعوامل الاقتصادية الكلية، أو إطار إشارات التحذير المبكرة المعمول به في البنك.
المرحلة الثالثة	فئة الموجودات المتعثرة وغير العاملة	يستند تصنيف الموجودات في المرحلة 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.

قام البنك المركزي السعودي بإصدار مسودة قواعد تحكم تصنيف مخاطر الائتمان والتعرض لها والمخصصات الخاصة بها والتي من المتوقع أن تفرض تغييرات مهمة ورئيسية على تعليمات المخصصات الحالية.

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 الادارة ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة البنك المركزي السعودي.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم ضبط محفظة البنك من الأوراق المالية المتاحة للبيع بشكل منتظم طبقاً لأسعار السوق. تتعلق محفظة المتاجرة هذه بمعظمها باستثمارات استراتيجية في 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 وقائمة 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 التي تواجهها أنشطة البنك.

د- اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة. إذ أن البنك و من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون 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 السيناريوهات 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 مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل او 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 وادارة 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 مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبنية للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل والدعم ضمن البنك، فمع ان إدارة العمل والأنشطة والمخاطر هي من مسؤولية مجموعات وأقسام الأعمال والمساندة، 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 قامـت إدارة مخاطـر العمليات خـلال السـنة بتنفيـذ عمليـة جمع متخصصـة للبيانـات مـن خـلال الاجتماعـات المتكـررة مع رؤسـاء الأقسـام والإدارة العليـا سـعيا منـه لتأميـن فهـم واضـح لتوجهـات العمـل مـن خـلال تعميـم الأهـداف الإسـتراتيجية. ويأتي تصميـم هـذا النهـج مـن أجـل ربـط توجهـات الإدارة بمسـتويات تحمـل المخاطـر المخصصـة وبيانـات المخاطـر.

اسـتعداداً للمبـاشرة بتنفيـذ أنشـطة تحديـد وتقييـم المخاطـر عـلى نطـاق البنـك، فقـد تـم تطويـر وتنفيـذ برنامـج توعيـة شـامل بالمخاطـر شـمل الإدارة و ممثـلي المخاطـر وأصحـاب المخاطـر المعنييـن.

كـما تـم وضـع جـدول تفصيـلي لتوزيـع المخاطـر بالتشـاور مـع إدارات مجموعـات الأعـمال والمسـاندة بهـدف لفـت أنظارهـا للمخاطـر الرئيسـية والهامـة التـي تتطلـب انتباههـا واتخـاذ الإجـراءات اللازمـة مـن قبلهـا عـلى أسـاس الأولويـة.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

إن التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عبارة عن أداة لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. وكجزء من هذه الأداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر وخطط العمل المتوافقة 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 دوري لضمان إنها تعمل وفقا لما صممت له.

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

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

وتتيح المؤشرات الرئيسية للمخاطر 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 الى 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 2013 حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

طـور البنـك ووضـع برنامجـا متكامـلا لإدارة اسـتمرارية الأعـمال يركـز عـلى حمايـة حيـاة الأشـخاص وبنـاء قـدرات الاسـتمرارية واسـترداد الأعـمال بالنسـبة للإجـراءات الرئيسـية والأصـول. وقـد تـم إعـداد البرنامـج بنـاء عـلى المعايير الدوليـة وأفضـل الممارسـات المتبعـة ومتطلبـات البنـك المركـزي السـعودي. ويمتـد نطـاق هـذا البرنامـج ليشـمل التـالي:

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

صمـم برنامـج البنـك الخـاص بإدارة اسـتمرارية الأعـمال ليعمـل بشـكل متواصـل، وتتـم مراجعتـه بشـكل منتظـم مـن قبـل الأشـخاص المعنييـن الداخليين والخارجيين. وتعـزز هـذه الخصائـص اسـتعداد البنـك وقدراتـه عـلى الاسـتجابة للأحـداث الطارئـة وإدارتهـا وحمايـة الأصـول الرئيسـية للبنـك ومواصلـة العمليـات الهامـة. وتتمثـل النتائـج المتوقعـة لهـذا البرنامـج في انخفـاض الآثـار السـلبية، تعزيـز الأداء، والسـمعة القويـة والالتـزام بالمتطلبـات النظاميـة.

إسناد الأعمال لجهات خارجية

لضمان الالتزام بتعليمات البنك المركزي السعودي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية ، يضمن البنك أن تتم مراجعة تعهدات التعاقدات الخارجية من مختلف وجهات النظر واتجاهات المخاطر والتي تغطي الالتزام، مخاطر العمليات، استمرارية الأعمال وأمن المعلومات.

إدارة مكافحة الاحتيال

لقد قام البنك بعمل مراجعة و إعادة هيكلة لإطار مكافحة مخاطر الاحتيال في البنك. الهدف من هذه المبادرة هو تنفيذ برنامج شامل لإدارة مخاطر الاحتيال يتناسب مع متطلبات البنك المركزي السعودي و يكون قادراً على معالجة الجوانب التالية:

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

ب- قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقا لتوجيهات البنك المركزي السعودي وقواعد نظام بازل 3 . وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأسمال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (15%) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، 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 2017 وما يتبعها من إرشادات وتعليمات. ويعكف البنك حاليا على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقا للجداول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

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 الحوكمة الشرعية وإجراءات الأنظمة والرقابة التي يجب أن يتم تبنيها من قبل كيانات العمل ذات العلاقة عبر المجموعة. ويتم تنفيذ الحوكمة الشرعية من خلال المجموعة الشرعية عبر الأقسام التالية:

- أمانة الهيئة الشرعية.
- الأبحاث والتطوير.
- المطابقة الشرعية.

(ب) الهيئة الشرعية

يخضع البنك لمعايير الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تقتضي أن يقوم أي بنك إسلامي مرخص بإنشاء هيئة رقابة شرعية يعهد لها توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة.

وتتمثل مسئوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

- اعتماد عقد التأسيس والنظام الأساسي واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في 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.
- 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 التي 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. 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. وبناء على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل 3، يتم استخدام نسبتين من أجل إدارة مخاطر السيولة وهما نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة.

أ- طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- 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 مقدمي الأموال.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي ونسبة تغطية السيولة و نسبة صافي التمويل الثابتة ضمن المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد 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 البنك المركزي السعودي، 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 يوماً.

ويملك البنك حالياً 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 البنك المركزي السعودي.

علاوة على ذلك، يتعهد البنك بتقييم مفصل لمخاطر السيولة بموجب عملية المراجعة السنوية لبرنامج تقييم كفاية السيولة الداخلية.

15- مخاطر أسعار الربح في المحفظة البنكية:

تنشأ مخاطر أسعار الربح من التغيرات في أسعار الربح والتي تؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية الحساسة لأسعار الربح في المحفظة البنكية.

حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبنود خارج الميزانية

يقوم البنك بإدارة تعرضه 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 الباقي إلى مجموعة فجوات طويلة الأجل.

لقد قام البنك بتنفيذ التعليمات المعدلة من قبل لجنة بازل حول الإشراف البنكي /البنك المركزي السعودي فيما يخص مخاطر أسعار الربحية في المحفظة المصرفية. وهذه التعليمات تتعلق بتحديث كل من المبادئ والطرق المتوقع استخدامها من قبل البنوك من أجل قياس وإدارة ومراقبة وضبط هذه المخاطر

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 رئيسي 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 مخاطر 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.

يقوم البنك بإجراء عملية تحقق مستقلة لنماذج تقييم المخاطر الملتزم بها لضمان أن تظل هذه النماذج متزامنة مع الأهداف الاستراتيجية العريضة وأن تساعد في تنبأ بيانات مخاطر المدين والمحفظة وعمليات الموافقة عليها. ويجري وضع مجموعة منفصلة من بطاقات الدرجات فيما يتعلق بمحفظة التجزئة للبنك لضمان تنفيذ تقييم المخاطر الخاص بالمدين في كل من طلب التقديم (ما قبل الموافقة) والسلوكي (الموافقة على الموافقة).

قام البنك أيضًا بتحديث منصة/برنامج نموذج تقييم المخاطر الداخلية إلى إصدار جديد ومحسن. والهدف من هذه المبادرة هو مساعدة البنك في تنفيذ نموذج «خرائط تدفق الائتمان» في إدارة عمليات إدارة مخاطر الائتمان والموافقة عليها.

بالإضافة إلى ما سبق يستعد البنك لتنفيذ معايير بازل 3 لمرحلة ما بعد الأزمات وبهدف البنك الى الالتزام بهذه المعايير بحلول الأول من يناير 2023 وذلك وفقاً لإرشادات لجنة بازل والبنك المركزي السعودي.

الإدارة العامة
طريق الملك عبدالعزيز،
ص.ب 7726، جدة 24412
المملكة العربية السعودية
هاتف: 8888 609 12 (966+)
فاكس: 8881 609 12 (966+)
سويفت: BAJZSAJE
البريد الإلكتروني:
info.baj.com.sa
www.baj,com.sa

www.baj.com.sa
800 244 9999