بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

التقرير السنوي 2021

جدول
المحتويات

06

المؤشرات المالية

10

أعضاء مجلس الإدارة

11

كلمة رئيس مجلس الإدارة

13

الإدارة التنفيذية

14

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

16

تقرير مجلس الإدارة

72

شبكة الفروع

76

بيان الرقابة الداخلية

77

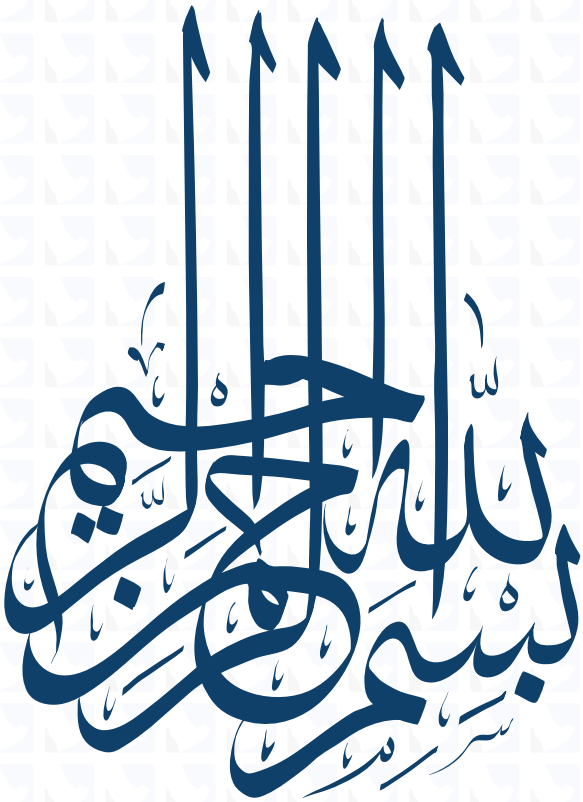
تقرير اللجنة الشرعية

78

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين والقوائم المالية وإيضاحاتها

160

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام 2021


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

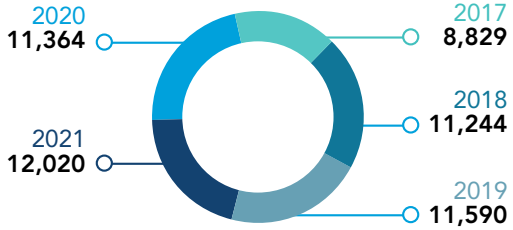
ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع

المؤشرات المالية

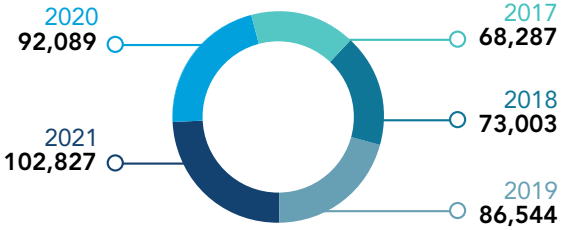
المؤشرات المالية

2021	2020	2019	2018	2017	(بملايين الريالات السعودية – باستثناء ما تم تحديده خلافا لذلك)
62,434	53,961	49,660	40,897	39,790	التمويل، صافي
102,827	92,089	86,544	73,003	68,287	إجمالي الموجودات
78,365	68,004	62,697	51,804	50,278	ودائع العملاء
88,932	80,724	74,955	61,759	59,459	إجمالي المطلوبات
12,020	11,364	11,590	11,244	8,829	حقوق المساهمين
1,153	31	1,122	1,000	858	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
1,006	34	991	378	830	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
3,547	3,287	2,977	2,665	2,580	إجمالي دخل العمليات
2,880.61	(96.59)	161.98	(54.42)	13.82	نمو صافي الدخل (%)
7.91	10.41	11.72	3.30	2.43	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
8.27	0.29	8.68	3.77	9.80	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
1.03	0.04	1.24	0.54	1.23	العائد على متوسط الموجودات (%)
1.18	0.04	1.21	0.50	1.46	ربح السهم بالريال السعودي

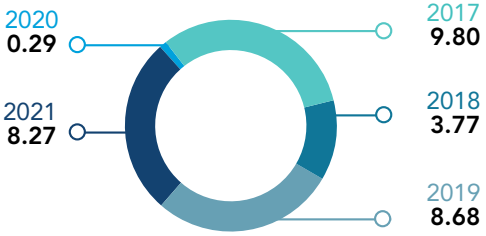
حقوق المساهمين / الملكية
(بملايين الريالات السعودية)



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 أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يسرني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك لعام 2021م. ويسلط التقرير الضوء على أداء البنك خلال الفترة في ظل الأزمة العالمية الخطيرة الناجمة عن جائحة كوفيد 19.

شهد العام السابق، عندما اجتاح الفيروس القاتل العالم بأسره، مرحلة شديدة الخطورة مما استدعى منا على مستوى الأمة ككل وقفة حازمة لمواجهة تلك المرحلة بشجاعة وكفاءة ونجاح. وكنتيجة لذلك، وبفضل قيادتنا الحكيمة، حافظ سوق المملكة على قوته وواصل المجتمع مرونته وازدادت صلابة المواطنين بضرورة مواجهة الجائحة التي كانت تهدد بتدمير عقود من تقدمنا على مستوى الاقتصاد والتعليم والأعمال التنموية.

وهذه الوقائع لم تكن دون أساس، فمع انتعاش الاقتصاد العالمي في الربع الرابع من العام، شهدت أعمالنا في المملكة ارتدادا قويا حيث نما الاقتصاد الوطني بنسبة 4% وهو ما يمنحنا أسبابا قوية للأمل بتحقيق المزيد من التقدم في العام 2022م.

على صعيد القطاع المصرفي، ارتفع إجمالي أصول البنوك السعودية إلى 3.3 تريليون ريال سعودي في شهر فبراير الماضي، بنمو وقدره 64.2 مليار ريال سعودي مقارنة بالشهر السابق. ونما إجمالي الأصول بنسبة 9.7 في المائة على أساس سنوي، مرتفعا بمبلغ 291 مليار ريال سعودي، وفقا لبيانات البنك المركزي السعودي.

ويواصل المشهد المالي في المملكة العربية السعودية تطوره السريع وخاصة مع الكيانات الجديدة المنضمة للسوق كشركة فنتكFintech وشركة Telco's و غيرهم من اللاعبين الدوليين - والذين يساعدونا على تطوير صناعة خدمات مالية مزدهرة ومبتكرة تضع عملائنا في صلب خططنا ومشاريعنا.

وكما يتضح من البرامج الاجتماعية والشراكات التي أبرمها البنك مع المنظمات غير الربحية والجمعيات الخيرية ومؤسسات القطاع العام، يواصل بنك الجزيرة دوره كشريك أساسي في تعزيز التنمية المستدامة وكمساهم رئيسي في تحقيق أهداف رؤية المملكة لعام 2030 .

أعطى نمو الوظائف والمشاركة في سوق العمل والسياحة دفعة قوية للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية مما أوجد ثروة من الفرص لأولئك العاملين في مشاريع الحلول المتكاملة، وخاصة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وقطاعات السوق المتوسطة حيث تقديرا لعملائنا الأعزاء نوفر لهم برنامجا ماليا يساعدهم على الادخار والاستثمار وتأمين مستقبل باهر ، وهو ما يهدف بشكل أساسي إلى تحسين مستوى حياة عملائنا.

وضمن إطار برنامج السعودة، فلا يزال من أهم أولوياتنا في عام 2021 توظيف المزيد من الأفراد السعوديين المؤهلين. وضمن هذا السياق، نحن ملتزمون بخلق فرص عمل جديدة ، وبرامج تدريبية داخلية لطلاب المدارس الثانوية والكليات، وهو ما وفر للسوق مجموعة من المواهب السعودية الجديدة وساعد في نهاية المطاف في الحفاظ على نسبة نجاح عالية في السعودة بالبنك تزيد عن 94%.

ويواصل المشهد المالي في المملكة العربية السعودية تطوره السريع وخاصة مع الكيانات الجديدة المنضمة للسوق كشركة فنتكFintech وشركة Telco's و غيرهم من اللاعبين الدوليين - والذين يساعدونا على تطوير صناعة خدمات مالية مزدهرة ومبتكرة تضع عملائنا في صلب خططنا ومشاريعنا.

وعلى نطاق خدمة المجتمع، يواصل البنك برنامجه من خلال لجنة خير الجزيرة لأهل الجزيرة لتنفيذ ما يقرب من 100 مشروع نوعي في 37 مدينة ومنطقة في المملكة. وفي عام 2021، استفاد من البرنامج ما مجموعه 24,111 شابا وشابة من خلال مختلف الأنشطة والفعاليات التي نفذها.

شهد صافي الدخل – بعد اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل – زيادة كبيرة بلغت 972.3 مليون ريال سعودي، مسجلا ارتفاعا بلغت نسبته 2,876.6% حيث ارتفع من 33.8 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 1,006.1 مليون ريال سعودي في عام 2021.

على صعيد آخر فقد صدر كتاب حول بنك الجزيرة بعنوان "تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى التمويل الإسلامي" حيث يوثق هذا الكتاب التحول الهام بما في ذلك الإنجازات الهامة التي حققها بنك الجزيرة. ومن المقرر أن يترجم الكتاب وينشر باللغتين الإنجليزية والفرنسية.

حقق بنك الجزيرة، على خلفية أدائه المتواصل، مركزا مرموقا على المستوى العالمي، وهو ما ينعكس في العديد من الجوائز التي حصل عليها البنك كجائزة التميز في التحول الرقمي لعام 2021 من قبل المنتدى السعودي للصيرفة الرقمية والجوائز Digital Banking Saudi 2030 Summit Awards.

ختاما، لا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين إلا أن أتقدم بالتقدير والامتنان للدعم المتواصل لمقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء، وزير الدفاع، رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، ومعالي وزير المالية والبنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد) وجميع الوزراء لتوجيهاتهم القيمة في هذه الظروف الصعبة، ولمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك لدعمهم وتوجيههم وجهودهم في تطور مسيرة البنك بما يمكنه من الوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا وترسيخ بنك قوي وناجح لمساهمينا الكرام،

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

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

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

رئيس مجلس الإدارة
بنك الجزيرة

شهد صافي الدخل – بعد اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل – زيادة كبيرة بلغت **972.3 مليون ريال سعودي**، مسجلا ارتفاعا بلغت نسبته **%2,876.6** حيث ارتفع من **33.8 مليون ريال سعودي** في عام 2020 إلى **1,006.1مليون ريال سعودي** في عام 2021.

الإدارة التنفيذية

الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم
الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب

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

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

الأستاذ/ حمد بن عبدالعزيز العجاجي
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة
المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

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

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

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

الأستاذ / حمد بن إبراهيم العيسى
نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة
الإلتزام ومكافحة غسل الأموال

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

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

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

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

الأستاذ/ هاني بن عبدالوهاب عركي
نائب أول للرئيس ورئيس
مجموعة الخزينة

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

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

كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يسعدني بالنيابة عن فريق الإدارة العليا لبنك الجزيرة أن أقدم لكم تقرير الأداء المالي للبنك لعام 2021م.

كان عام 2021 عاما حافلا بالتحديات والتغيرات الكبيرة التي واجهها البنك، ناهيك عن موجات جائحة كوفيد 19 التي تتواصل حتى الآن. ولحسن الحظ فقد تمكن البنك من التغلب على كل هذه الموجات المتتالية وتجاوزها على أكمل وجه. وبالرغم من ذلك فقد انتعش الاقتصاد العالمي مرة أخرى، حيث تعافى بقوة في الربع الرابع من العام مما أعاد إحياء الآمال بتحقيق أداء أفضل في عام 2022 حيث ارتفع إجمالي الناتج العالمي بنسبة 4.4% تقريبا بينما نما إجمالي الناتج المحلي للمملكة العربية السعودية بنسبة 4%.

ومع دخول شركات جديدة كشركة فنتيك Fintech وشركة Telco's وغيرها من الشركات الأجنبية، واصلت البيئة المالية في المملكة نموها السريع مما أدى إلى تحقيق خدمات مالية ديناميكية ومبتكرة تضع العملاء في قلب خططها. وقد أعطى نمو الوظائف والمشاركة في سوق العمل والسياحة دفعة قوية للخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية مما أوجد ثروة من الفرص لأولئك العاملين في مشاريع الحلول المتكاملة، وخاصة في قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة وقطاعات السوق المتوسطة.

استنادا لما تقدم يعتزم البنك زيادة نموه الرقمي من خلال تعزيز استثماراته في التحول الرقمي والارتقاء بعروض بنك الجزيرة من أجل تحسين تجربة ورضاء العملاء. ومما يساعد على تحقيق هذه الأهداف التحالف الاستراتيجي مع شركة Fintech لتمييز عروض القيمة واستراتيجيات التوزيع لدى البنك وأيضا تعزيز جهودنا من خلال استقطاب والاحتفاظ بالعملاء. إن رحلتنا في اتجاه التحول الرقمي تسير على قدم وساق، بهدف إنشاء منصة بيانات متفوقة ، ومحطة رقمية مبتكرة مع استخدام AA /AI في سياق الخدمات المصرفية المفتوحة - وكلها ستمكننا من خدمة عملائنا بشكل أفضل.

على صعيد مجموعة رأس المال البشري فقد أعطى البنك أولوية للصحة العامة لموظفينا وذلك من خلال إطلاق حملة تطعيم في الموقع بالتعاون مع وزارة الصحة، ووفقا لتدابير السلامة التي وضعتها الوزارة.

من جهة أخرى، أطلق البنك مشروع تحول لتحسين الثقافه التنظيمية بالبنك وذلك من أجل إنتاج أفضل بيئة ممكنة، فضلا عن تعزيز وتوفير القدرات اللازمة لدعم استراتيجية بنك الجزيرة. ويواصل البنك التركيز على تبسيط إجراءات التقنية لدعم استمرار التطور وذلك من خلال تقديم خدمات ذاتية مطورة للموظفين، مما يسمح بآليات أكثر كفاءة للعمليات اليومية. كما تم بنجاح تنفيذ تغييرات في تقييم الهيكل التنظيمي على مستوى البنك ومواءمته مع الاستراتيجية الطموحة معززا بأفضل ممارسات السوق، مما سيمكن البنك من تحقيق إمكاناته وأهدافه الكاملة. ومن وجهة نظر موظفيه، يطمح البنك إلى أن يكون مؤسسة تعليمية متطورة وذلك سعيا منه ليكون جهة العمل المفضلة حيث تحتدم المنافسة على المواهب، ويريد بنك الجزيرة أن يكون في الطليعة من حيث استقطاب والاحتفاظ بأفضل المواهب.

انطلاقا من تقديره واعتزازه بعملائه المخلصين فقد دأب بنك الجزيرة على توفير خطة مالية تمكنهم من الادخار والاستثمار والتخطيط لمستقبل مشرق. ويهدف البنك لأن يكون بنكا يركز على الأفراد ويجمع بين قوة بنك الجزيرة الواحد مع مجموعة الجزيرة كابيتال والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات لتقديم عروض قيمة وفريدة من نوعها.

ويركز بنك الجزيرة على السوق المتوسطة والشركات الصغيرة والمتوسطة مدعوما ببرامج كفالة ومنشآت وذلك لتحسين آفاق عملائنا عبر خطة مالية ينفذها من خلال استراتيجيته 3 x 2023 3 x.

يواصل بنك الجزيرة وبكل فخر لعب دور الشريك الرئيسي في تعزيز التنمية المستدامة، كمساهم في تحقيق أهداف رؤية المملكة 2030، وينعكس ذلك في سلسلة البرامج الاجتماعية والشراكات التي أبرمها البنك مع المؤسسات غير الربحية والجمعيات الخيرية ومؤسسات القطاع العام.

واصل بنك الجزيرة برامجه لخدمة المجتمع (من خلال لجنة خير الجزيرة لأهل الجزيرة) بتنفيذ مشاريع نوعية تهدف إلى تلبية احتياجات المجتمع في المملكة، فقد تم تنفيذ ما يقرب من 100 مشروع مجتمعي في 37 مدينة ومنطقة ومركزا. وقد بلغ عدد المستفيدين من برنامج خير الجزيرة في عام 2021 ما لا يقل عن 24,111 شابا وشابة في مختلف المدن والمناطق.

يواصل العالم تغيره السريع مع بروز طرق التمويل المدمج embedded finance والويب Web 3.0 ، و MetaVerse. وسوف نتشارك كبنك مع عملائنا في ذلك الجانب ونتخذ الاجراءات المناسبة بالشكل

الصحيح، بالإضافة إلى أننا نضمن أن يكون لدينا أعلى مستوى من الأمن السيبراني ومكافحة الاحتيال.

بالنسبة لمساهمينا، فإن البنك يشدد على تحقيق عوائد قوية ومستدامة على الاستثمارات على المدى الطويل. وقد بلغت أرباحنا للسنة ..... مليون ريال سعودي . (???)

ويمكن ملاحظة التحسن الملحوظ في أداء قطاع أعمال البنك من النمو الذي شهدته أرباح دخل العمليات بمبلغ 260.1 مليون ريال سعودي أو 7.9% في عام 2021 مرتفعة من 3,287.1 مليون ريال سعودي (في عام 2020) إلى 3,547.2 مليون ريال سعودي.

وتعكس هذه الزيادة في دخل العمليات النمو القوي في الأحجام وتعزى بشكل رئيسي إلى الزيادة في صافي إيرادات العمولات الخاصة بمبلغ 234.7 مليون ريال سعودي(9.8%) مرتفعة من 2,390.3 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 2,625 مليون ريال سعودي لعام 2021.

يعتزم البنك زيادة نموه الرقمي من خلال تعزيز استثماراته في التحول الرقمي والارتقاء بعروض بنك الجزيرة من أجل تحسين تجربة ورضاء العملاء. ومما يساعد على تحقيق هذه الأهداف الشراكة المستهدفة مع شركة Fintech لتمييز عروض القيمة واستراتيجيات التوزيع لدى البنك وأيضا تعزيز جهودنا من خلال استقطاب والاحتفاظ بالعملاء.

على صعيد مجموعة رأس المال البشري فقد أعطى البنك أولوية للصحة العامة لموظفينا وذلك من خلال إطلاق حملة تطعيم في الموقع بالتعاون مع وزارة الصحة، لضمان سلامة الإجراءات. كما تم بنجاح تنفيذ تغييرات في تقييم الهيكل التنظيمي على مستوى البنك ومواءمته مع الاستراتيجية الطموحة معززا بأفضل ممارسات السوق، مما سيمكن البنك من تحقيق إمكاناته وأهدافه الكاملة.

من جهة أخرى، أطلق البنك مشروع تحول لتحسين الثقافه التنظيمية بالبنك وذلك من أجل إنتاج أفضل بيئة ممكنة، فضلا عن تعزيز وتوفير القدرات اللازمة لدعم استراتيجية بنك الجزيرة. ويواصل البنك التركيز على تبسيط إجراءات التقنية لدعم استمرار التطور وذلك من خلال تقديم خدمات ذاتية مطورة للموظفين، مما يسمح بآليات أكثر كفاءة للعمليات اليومية.

انطلاقا من تقديره واعتزازه بعملائه المخلصين فقد دأب بنك الجزيرة على توفير خطة مالية تمكنهم من الادخار والاستثمار والتخطيط لمستقبل مشرق. ويهدف البنك لأن يكون بنكا يركز على الأفراد ويجمع بين قوة بنك الجزيرة الواحد مع مجموعة الجزيرة كابيتال والخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات.

ويركز بنك الجزيرة على السوق المتوسطة والشركات الصغيرة والمتوسطة مدعوما ببرامج كفالة ومنشآت وذلك لتحسين آفاق عملائنا من خلال خطة مالية ينفذها من خلال استراتيجيته 3 × 3 × 2023.

ومن وجهة نظر موظفيه، يطمح البنك إلى أن يكون مؤسسة تعليمية متطورة وذلك سعيا منه ليكون جهة العمل المفضلة حيث تحتدم المنافسة على المواهب، ويريد بنك الجزيرة أن يكون في الطليعة من حيث استقطاب والاحتفاظ بأفضل المواهب في سوق المملكة العربية السعودية.

إن رحلتنا في اتجاه التحول الرقمي تسير على قدم وساق ، حيث يهدف البنك لإنشاء منصة بيانات متفوقة ، ومحطة رقمية مبتكرة مع تعزيز AA /AI في سياق الخدمات المصرفية المفتوحة - وكلها ستمكننا من توفير فرص جديدة لخدمة عملائنا بشكل أفضل.

يواصل العالم تغيره السريع مع بروز طرق التمويل المدمج embedded finance والويب 3.0 Web، و MetaVerse. وسوف نتشارك كبنك مع عملائنا في ذلك الجانب ونتخذ الاجراءات المناسبة بالشكل الصحيح.

وضمن هذا السياق يركز البنك بقوة على أن يكون علامة تجارية موثوقة وقيمة. وهذا يعني ضمان حصولنا على أعلى مستوى من الأمن السيبراني وضوابط مكافحة الاحتيال.

على صعيد الأداء المالي للبنك، فقد ارتفع صافي الدخل بعد اقتطاع الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ 972.3 مليون ريال سعودي، أو ما نسبته 2,876.6%. حيث ارتفع من 33.8 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 1,006.1 مليون ريال سعودي في عام 2021.

وبشكل عام، ارتفع إجمالي دخل العمليات بمبلغ 260.1 مليون ريال سعودي (7.9%) من 3,287.1 مليون ريال سعودي (في عام 2020) إلى 3,547.2 مليون ريال سعودي في عام 2021. وقد نما صافي دخل العمولات الخاصة بمبلغ 234.7 مليون ريال سعودي (9.8%) من 2,390.3 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 2,625 مليون ريال سعودي في عام 2021 ، مما يعكس النمو القوي في أحجام العمليات.

وارتفع إجمالي الأصول بمبلغ 10,738 مليون ريال سعودي (11.7%) من 92,089 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 102,827 مليون ريال سعودي في عام 2021 . وكان النمو الإجمالي للقروض قويا على أساس سنوي في كل من محفظة الخدمات الفردية والشركات.

وارتفع صافي التمويل لعملاء الخدمات المصرفية للأفراد بمبلغ 1,325 مليون ريال سعودي (4.8%) من 27,557 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 28,882 مليون ريال سعودي في عام 2021 . وارتفع صافي التمويل للعملاء من الشركات بمبلغ 7,148 مليون ريال سعودي (27.1%) من 26,404 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 33,552 مليون ريال سعودي في عام 2021.

نما صافي التمويل بشكل عام بمبلغ 8.473 مليون ريال سعودي (15.70%) من 53.961 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 62.434 مليون ريال سعودي في العام 2021.

ونمت محفظة الاستثمارات بمبلغ 1,539 مليون ريال سعودي (5.1%) من 29,895 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 31,434 مليون ريال سعودي في عام 2021 .

وارتفع إجمالي ودائع العملاء بمبلغ 10,361 مليون ريال سعودي (15.2%) من 68,004 مليون ريال سعودي في عام 2020 إلى 78,365 مليون ريال سعودي في عام 2021.

حافظت نسبة كفاية رأس المال في البنك على نسبة 24.41% وهي واحدة من أكثر النسب الصحية في المملكة.

كرم مؤشر حوكمة الشركات بجامعة الفيصل بنك الجزيرة لكونه أحد أفضل الشركات المالية أداء في عام 2021 . بالإضافة إلى ذلك حصل البنك على جائزة الجزيرة فون التي يحص عليها البنك باستمرار من أكبر جمعية لمراكز خدمة العملاء في العالم، مع دخول أكثر من 2000 مشارك سنويا وتم اختيار بنك الجزيرة الأفضل من بين أكثر من 80 دولة.

كما حصل البنك على جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً لعام 2021 – وجائزة IRBA للتميز في الخدمات المصرفية الاسلامية الرقمية لعام 2021 وذلك خلال الدورة السابعة من جوائز الخدمات المصرفية الإسلامية للخدمات المصرفية الفردية لعام 2021، بما في ذلك جائزة التميز في التحول الرقمي لعام 2021 التي تم منحها خلال المنتدى السعودي للصيرفة الرقمية والجوائز - Digital Banking Saudi 2030 Summit & Awards 2030.

في الختام أود أن أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام لثقتهم القوية ببنك الجزيرة. كما أنتهز هذه الفرصة لأعبر عن شكري لمقام وزارة المالية، والبنك المركزي السعودي (مؤسسة النقد العربي السعودي) لدعمهم المستمر، ورئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع موظفي البنك لجهودهم الكبيرة في نجاح أعمال البنك.

ويتطلع بنك الجزيرة إليهم جميعا إلى دعمهم المستمر وجهودهم المخلصة في المستقبل لمواصلة المهمة وتعزيز مكانتنا في القطاع المصرفي.

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

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

بنك الجزيرة

تقرير
مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

تقريـر مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

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 إعتباراً من 16 شوال 1396هـ (الموافق 9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه كافة أعمال وعمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية.

ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 وتاريخ 29 رجب 1396هـ (الموافق 27 يوليو 1976م) الصادر من جدة. ويبلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل 8.2 مليار ريال سعودي مقسم إلى 820 مليون سهماً بقيمة أسمية وقدرها 10 ريالات سعودية لكل سهم.

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

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

ويعتبر بنك الجزيرة 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)	2017	2018	2019	2020	2021
التمويل، صافي	39,790	40,897	49,660	53,961	**62,434**
إجمالي الموجودات	68,287	73,003	86,544	92,089	**102,827**
ودائع العملاء	50,278	51,804	62,697	68,004	**78,365**
إجمالي المطلوبات	59,459	61,759	74,955	80,724	**88,932**
حقوق المساهمين	8,829	11,244	11,590	11,364	**12,020**
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	858	1,000	1,122	31	**1,153**
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	830	378	991	34	**1,006**
إجمالي دخل العمليات	2,580	2,665	2,977	3,287	**3,547**
نمو صافي الدخل (%)	13.82	(54.42)	161.98	(96.59)	**2,880.61**
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	2.43	3.30	11.72	10.41	**7.91**
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	9.80	3.77	8.68	0.29	**8.27**
العائد على متوسط الموجودات (%)	1.23	0.54	1.24	0.04	**1.03**
ربح السهم بالريال السعودي	1.46	0.50	1.21	0.04	**1.18**

ملاحظات:

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

2) تم تعديل ربحية السهم بأثر رجعي لفترات سابقة ليعكس تأثير التغيرات في المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتج عن عنصر المكافأة المتضمنة في حقوق الأولوية الصادرة في 2018م.

صافي التمويل

بلغ صافي التمويل 62.4مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2021م مسجلاً ارتفاعا بنسبة 15.7% مقارنة بمبلغ 54.0 مليار ريال سعودي في عام 2020م. 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.

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 0.7مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2021م، مقارنة بمبلغ 0.4 مليار ريال سعودي في عام 2020م ، ويعتبر هذا نشاطا لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

الاستثمارات

تتكون محفظة الإستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الإستثمارية. حيث بلغت استثمارات البنك 31.4 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2021م ، مقارنةً بمبلغ 29.9 مليار ريال سعودي في عام 2020م بارتفاع نسبته 5.1% ويعود الارتفاع في حجم الإستثمارات بشكل رئيسي الى ارتفاع الاستثمارات في الصكوك الحكومية.

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات 102.8 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2021م، مقارنةً بمبلغ 92.1 مليار ريال سعودي في عام 2020، بارتفاع قدره 11.7% عما كان عليه في السنة الماضية.

ودائع العملاء

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 15.2% لتبلغ 78.4 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2021م، مقارنة بمبلغ 68.0 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2020م. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في استثمارات العملاء لأجل بنسبة 29.8% من 28.5 مليار ريال سعودي إلى 37.1 مليار ريال سعودي. وايضا هنالك ارتفاع في الحسابات تحت الطلب بمبلغ 1.1 مليار ريال و 0.7 مليار ريال في حسابات الإدخار.

إجمالي المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات 88.9 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2021م، مقارنةً بمبلغ 80.7 مليار ريال سعودي في عام 2020م، أي بارتفاع قدره 10.2% 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 2021م على مبلغ 311 مليون ريال سعودي من عمليات شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة 100%) .

2021

بآلاف الريالات السعودية

المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,206,690	326,012	2,014,463	3,547,165

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

مصرفية الأفراد: ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات: تمويل وودائع ومنتجات إئتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

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

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية

2021	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الأصول	قطاعات أخرى	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,912,639	680,043	861,750	311,223	(218,490)	3,547,165
إجمالي مصاريف العمليات	(1,141,760)	(984,484)	(140,859)	(177,629)	3,364	(2,441,368)
الحصة من أرباح الشركات الزميلة	-	-	-	1,144	6,866	8,010
صافي الدخل/ (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	770,879	(304,441)	720,891	134,738	(168,870)	1,153,197

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 2021م :

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

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

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

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

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجّل البنك أرباحاً صافية قبل إحتساب الزكاة وضريبة الدخل بلغت 1,153.2 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. ويمثل ذلك إرتفاعا قدره 1,122.0 مليون ريال سعودي، مقارنة عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2020م والتي بلغت 31.2 مليون ريال سعودي. وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م مبلغ 1,006.1 مليون ريال سعودي. ويمثل ذلك إرتفاعا قدره 972.3 مليون ريال سعودي، مقارنة عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2020م والتي بلغت 33.8 مليون ريال سعودي. ويعود سبب الارتفاع في الارباح بنحو 972.3 مليون ريال بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى خلال العام الى 951.2 مليون ريال سعودي، وارتفاع

اجمالي دخل العمليات. بلغ صافي مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى 624.6 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. ويمثل ذلك انخفاض بنسبة 60.4% عن السنة المنتهية في 2020م والتي بلغت 1,575.7 مليون ريال سعودي.

ارتفع دخل العمليات للبنك بنسبة 7.9% للسنة الحالية. الزيادة في دخل العمليات تعود بشكل رئيسي الى الارتفاع في صافي الدخل من الاستثمارات والتمويل بنحو 234.7 مليون ريال سعودي أو بنسبة 9.8% من 2,390.3 مليون ريال سعودي إلى 2,625.0مليون ريال سعودي، صافي المكاسب من استبعاد الاصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بنحو 93.4 مليون ريال سعودي من 2.1 مليون ريال سعودي إلى 95.5 مليون ريال سعودي، صافي أتعاب خدمات بنكية بنحو 31 مليون ريال أو 5.1% من 607.5 مليون ريال سعودي الى 638.5 مليون ريال سعودي، صافي المكاسب من استبعاد الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بنحو 9.6 مليون ريال سعودي أو 203.3% من 4.7 مليون ريال سعودي الى 14.3 مليون ريال سعودي، قابل هذا الارتفاع انخفاض في صافي دخل تحويل العملات الأجنبية بنحو 67.6 مليون ريال سعودي أو 28.2% من 240.2 مليون ريال سعودي إلى 172.6 مليون ريال سعودي، وصافي الارباح من الادوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنحو 21.4 مليون ريال سعودي من أرباح بنحو 9.8 مليون ريال سعودي الى خسارة بنحو 11.6 مليون ريال ودخل العمليات الاخرى بنحو 20.3 مليون ريال سعودي أو 62.6% من 32.4 مليون ريال سعودي إلى 12.1 مليون ريال سعودي.

ارتفع مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة بنحو 73.4 مليون ريال سعودي أو 4.3% من 1,696.4 مليون ريال الى 1,769.9 مليون ريال ويعود الارتفاع بشكل رئيسي الارتفاع في المصاريف العمومية والإدارية الأخرى بنحو 72.7 مليون ريال أو 16.9 % من 429.9 مليون ريال الى 502.6 مليون.

بلغت ربحية السهم 1.18 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021 مقابل 0.04 ريال سعودي للسنة المنتهية 2020.

وقد بلغ إجمالي الموجودات 102.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021م مقارنة بمبلغ 92.1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م و بارتفاع قدره 10.7 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 11.7%. بلغت صافي التمويل 62.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021م بارتفاع بلغ 8.5 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك الارتفاع بنسبة 15.7% من 54 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م. وقد بلغت المحفظة الإستثمارية بالبنك 31.4 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2021م، بارتفاع وقدره 1.5 مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة 5.1% مقارنة بما كانت عليه في العام الماضي والتي بلغت 29.9 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م. أما إجمالي المطلوبات فقد بلغ 88.9 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021م مقارنة بمبلغ 80.7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م و بارتفاع قدره 8.2 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 10.2%، في حين بلغت ودائع العملاء 78.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021م بارتفاع بلغ 10.4 مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة 15.2% مقارنة بمبلغ 68.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م، أما الصكوك المصدرة لتعزيز رأس المال بعد خصم تكاليف المعاملات فقد بلغت 2.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2021م مقارنة بمبلغ 2.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م.

التمويل وسندات الدين المصدرة

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

صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك")، بقيمة 1.875 مليار ريال سعودي (سائدة بالدولار الأمريكي)

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

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

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

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

صكوك معززة الشريحة الثانية لفترة عشر سنوات بقيمة 2000 مليون ريال سعودي:

بتاريخ 8 ديسمبر 2021م، قام البنك بإصدار 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر و8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2031م وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 8 ديسمبر 2026م أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

كما في 31 ديسمبر 2021م (بآلاف الريالات السعودية)	
صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي إيضاح: في القوائم المالية ، تم عرض المبلغ بعد خصم تكاليف المعاملة بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية المالية	2,000,000
الإجمالي	**2,000,000**

خلال العام المالي 2021 ، ووفقا للشروط المذكورة في التعميم المقدم ذات الصلة ووفقا لبعض الشروط، قام البنك في 9 مايو 2021م بممارسة حقه في استدعاء تسوية شهادات الصكوك المعززة لرأس المال. بتاريخ 2 يونيو 2016م، قام البنك بإصدار 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ مضافاً إليه هامش 190 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة.

الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بلغت القروض من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 6.4 مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 8.5 مليار ريال سعودي في عام 2020م بانخفاض بنسبة 24.9%. ويعتبر هذا نشاطا لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

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

لا يحتفظ بنك الجزيرة بأي أسهم خزينة.

مزايا وتعويضات الموظفين

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

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

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

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

وقد بلغ إجالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2021 م مبلغ 289,3 مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

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

وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر تواصل ادارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط الاقتصادات العالمية والاسواق المالية فحسب بل ايضا اثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة.

و فيما يلي بعض اهم القضايا و الفرص و الاعتبارات المحلية و الدولية:

- وفقا لتحديث التوقعات الاقتصادية العالمية الصادر عن صندوق النقد الدولي، فإن التعافي القوي في الإنفاق الاستهلاكي والاستثمار التجاري من شأنه أن يؤدي إلى نمو الاقتصاد العالمي بنسبة 5.9% في عام 2021 و4.9% في عام 2022.
- ذكرت أوبك أن الطلب على النفط سجل زيادة قوية في النصف الأول من عام 2021. وهو ما يتوقع أن يؤدي إلى انتعاش الاقتصاد العالمي الذي يقدر أن يؤدي إلى زيادات سنوية وفصلية في استهلاك النفط.
- من شأن التعافي القوي في الناتج المحلي الإجمالي للنفط إلى جانب التوسع القوي في القطاع غير النفطي أن يؤدي إلى نمو في اقتصاد عام 2021. ومن المتوقع أن يواصل صندوق الاستثمارات العامة تقديم المزيد من الحوافز لاقتصاد المملكة.
- إن المساهمة المتزايدة للقطاع غير النفطي في إجمالي الناتج المحلي هي نتيجة لإصلاحات التنويع الاقتصادي، ومن ثم فإن إعادة فتح الاقتصاد

ستساعد على نمو الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي. ووفقاً لتقارير حديثة، فإن بعض الأنشطة في المملكة العربية السعودية قد تجاوزت بالفعل مستويات ما قبل جائحة كورونا.

- من المتوقع أن يتحسن وضع ميزان المدفوعات في المملكة العربية السعودية وأن تزداد قوته على المدى المتوسط. وسيغذي ذلك انتعاش صادرات النفط وزيادة حصة الصادرات غير النفطية، فضلاً عن ارتفاع الإيرادات السياحية والاستثمارات المباشرة والاستثمارات في المحافظ الاستثمارية.
- على الرغم من تباطؤ النشاط الاقتصادي خلال عام 2021، إلا أن البيانات الفصلية أظهرت انخفاضاً في معدلات البطالة في السعودية وارتفاع معدلات مشاركة المرأة في العمل والتي كانت نتيجة لبعض التدابير التي اتخذتها الحكومة لدعم الاقتصاد غير النفطي ومعالجة الاختلالات في سوق العمل. وسيدعم الانتعاش في عام 2022 نمو توظيف العمالة والذي ستقوده الصناعات النفطية وغير النفطية على حد سواء، فضلاً عن الجهود الحكومية.
- شهد برنامج تنمية القطاع المالي، وهو أحد البرامج الإثني عشر لتحقيق الرؤية ، تطوراً كبيراً في المجالات الحيوية. وقد شهدت جميع قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة وأسواق رأس المال والخدمات المصرفية والمالية الرقمية تقدماً ملحوظاً.

1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

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

2. ادارة السيولة:

إن احدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الاحداث العالمية الاخيرة واثارها على الاسواق المالية والاقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الاموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الاصول الممولة. وإدراكاً منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الاعمال الحالية والاعمال المخططة، فقد قامت ادارة بنك الجزيرة بوضع اطار قوي للسيولة يضمن تحديدا استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة كما يقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد واصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الاصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام ILAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقًا للمتطلبات التنظيمية. ويركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك ، وهيكلية الحوكمة ، والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع متغيرات السيولة.

3. نوعية الأصول:

لقد قام البنك ببذل التركيز اللازم لضمان بقاء نوعية الأصول لكافة قطاعات الأعمال في مستوى مرضي من حيث النوعية بما يحول دون أية تصنيفات أو مخصصات و/ أو شطب لديون لا مبرر لها. كما ان 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 ان المخاطر المرتبطة بقطاع عمل معين يتم عكسها وتمثيلها على النحو الواجب في مصفوفات مستوى المخاطر الأساسية التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود الموافق عليها من قبل مجلس الادارة.
- إعتماد اطار لتقييم مخاطر المقترض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظ المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان.

وقد قام البنك بتطبيق منهجا منظما لتبني المعيار المحاسبي الدولي- الاصدار رقم 9 وكذلك اطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات النظامية. وقد قام البنك بمراقبة مخاطر السيولة بعناية في ضوء الوضع الخاص بوباء كوفيد-19 واتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيف النقص المحتمل في سيولة البنك.

إدارة مخاطر السوق:

يخضع إستعداد البنك لتقبل المخاطر لعوامل مختلفة منها تقلبات السوق وتوجهات الأعمال والاقتصاد الكلي والعوامل الموضوعية. ويتم إدارة هذه المخاطر واحتوائها من خلال وضع حدود لصلاحيات مخاطر الأسواق ذات الصلة والسياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد والإلتزام التنظيمي. ويراقب البنك باستمرار مخاطر السوق لديه من خلال قياس متطلبات رأس المال ومخاطر معدل الربح ومخاطر العملات الأجنبية وضمان أن أعمال ادارة 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 الادارة مسؤولة عن السياسات والحدود والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. ولدى البنك سياسة معتمدة لمخاطر السوق ومجموعة حدود لقسم الخزينة والتي تقنن بوضوح السياسات والإجراءات وحدود التعرض لمخاطر السوق.

إن الهدف الرئيسي هو إدارة التقلبات في الأرباح وتوضيح مخاطر السوق وبيانات مخاطر السيولة للادارة 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 ادارة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وجدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي 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 طبقا لاسعار السوق واية 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 الاجنبية ومخاطرالسيولة المندرجة ضمن معيار بازل 2 - الركن الثاني عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

اختبارات الضغط / الجهد

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة. إذ أن البنك و من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادرا على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير متوقعة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تترافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة 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 اثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل؛ ويتم الاخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

لقد أدت الأزمة المالية العالمية الأخيرة إلى حصول تغير كبير في التنظيم والإشراف على مخاطر السيولة في المؤسسات المالية. وبناء على متطلبات إدارة مخاطر السيولة بموجب نظام بازل 3، يتم استخدام 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 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 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 ايضا جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة بصفة دورية تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

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

ويملك البنك حاليا 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.

مخاطر العمليات:

تمهيد

تعرف مخاطر العمليات على انها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل او عدم كفاية الاجراءات 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 انشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبنية للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك، فمع أنه تم إبقاء مسئولية إدارة العمل والمخاطر على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضا إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والاجراءات الرقابية المرتبطة.

استعدادا 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 الاهمية بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة التي يجب اخذها بعين الاعتبار واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر و الاجراءات الرقابية

إن التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية عبارة عن أداة تستخدم لمراقبة عمل وأداء الاجراءات الرقابية ضمن نشاط او عمل معين. و كجزء من هذه الاداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر والاجراءات الرقابية والذي يتم تحديثه بشكل مستمر و منتظم. وتشمل دورة مراجعة اجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل وتقديم تقارير دورية الى لجنة ادارة المخاطر لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

ويتم بموجب برنامج التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة مخاطر العمليات

لتعريف وتقييم المخاطر والاجراءات الرقابية على مستوى كافة اقسام العمل والمساندة. ويتم تقييم الاجراءات الرقابية بشكل دوري لضمان انها تعمل وفقاً لما صممت له.

كما قام البنك بتأسيس لجنة لمراجعة السياسات والمنتجات للاشراف 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 اطلاقها.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

تعرف المؤشرات الرئيسية للمخاطر على انها مقاييس لقياس مدى خطورة العملية/النشاط وذلك من خلال إشارات تحذيرية مبكرة تم تطويرها للاشارة الى 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 ادارة مخاطر العمليات. كما يتم تحليل المؤشرات التي تبرز امكانية 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 احداث ومخاطر تشغيلية والتي تحدث في البنك لتمكين البنك من تحليل إخفاقات الاجراءات الرقابية وضمان عدم تكرار مثل هذه الحوادث.

قام البنك بتطوير اجراءات لعملية جمع بيانات الخسائر الداخلية والتي يتم من خلالها إبلاغ ادارة مخاطر العمليات بهذه الخسائر لغرض تسجيلها في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ ادارة 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 و ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

لقد قام البنك بتنفيذ وتطبيق إطار شامل لادارة مكافحة مخاطر الاحتيال في البنك منسجماً مع توجيهات البنك المركزي السعودي والتوجيهات الدولية بهذا الخصوص. وعليه فان اطار عمل ادارة مكافحة مخاطر الاحتيال تضمن الجوانب التالية:

- مراجعة هيكل حوكمة إدارة مكافحة الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة بها على مستوى إدارات البنك المختلفة والتأكد من توائمها مع استراتيجية البنك.
- تطوير ومراجعة وتحديث سياسة إدارة مكافحة الاحتيال والإجراءات المتعلقة بها.
- تعزيز ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال لكافة إدارات البنك ، بالإضافة إلى تقييم مخاطر سياسات ومنتجات وخدمات البنك من منظور مكافحة الاحتيال.
- تطوير برنامج توعية العملاء وتدريب الموظفين فيما يتعلق بمخاطر الاحتيال.
- تنفيذ حل شامل لمكافحة ومنع الاحتيال والكشف عنه في جميع أنحاء البنك.

إسناد الأعمال لجهات خارجية

تماشياً مع قواعد البنك المركزي المتعلقة بإسناد الأعمال لأطراف/ جهات خارجية فقد قام البنك بوضع ادارة خاصة لادارة 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 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، ويقوم البنك بالعمل على الانتقال الى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للأشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الاصلاحات بعد الازمة - والصادرة في ديسمبر 2017 وما يتبعها من ارشادات وتعليمات البنك المركزي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقا للجداول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

كفاية رأس المال بموجب متطلبات معيار بازل 2 وبازل 3:

كان البنك المركزي السعودي في الطليعة لضمان قيام القطاع المصرفي السعودي بتبني وتنفيذ أفضل الممارسات التي يقترحها بنك التسويات الدولية، وبالتالي فقد أصد العديد من الإرشادات بهذا الخصوص. ووفقًا 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 بالمخاطروتحسين 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 للاصول المرجحة بالمخاطر .

إن الاصول 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 للاصول 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 والغرض من وثيقة تقييم السيولة الداخلية هو إبلاغ مجلس إدارة البنك وكذلك الجهات التنظيمية بتقييم مخاطر السيولة لدى البنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال ، عند الحاجة.

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

المعايير المحاسبية

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد البيانات المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. 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 2021 لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2020م.

تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للبنك. وقد أقر اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المنعقد في 29 أبريل 2021 م) الموافق 18 / 09 / 1442 هـ(توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون وتعيين إرنست ويونغ محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 م.

المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام 2021م في جلها من الزكاة المستحقة والضرائب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتامينات الاجتماعية في مقابل إشتراكات التأمين للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات :

قام بنك الجزيرة خلال السنة 2021م بسداد الدفعات التالية :

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة (عن عام 2020)	**6.21**
ضريبة الدخل (عن عام 2020)	**0.05**
ضريبة القيمة المضافة و ضريبة الاستقطاع و ضريبة التصرفات العقارية	**116.90**
زكاة و ضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة *	**91.71**
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	**80.77**
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها ، الخ	**5.52**

أعلن البنك في 20 ديسمبر 2018م عن أنه قد تم الإتفاق مع هيئة الزكاة والضريبة و الجمارك على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ وقدره 551 مليون ريال سعودي، وقد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال عام 2018م بواقع 20% و الباقي سيتم سداده على خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م و تنتهي في 1 ديسمبر 2023م (و قد تم سداد القسط الثالث بمبلغ 88.2 مليون ريال سعودي في عام 2021م).

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

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة 2020م		السنة المالية الحالية 2021م	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الاشرافية	13	3,416,000	**15**	**3,320,500**
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء	2	2,393,000	**2**	**332,000**
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة	لا يوجد	-	**لا يوجد**	**-**
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى اداء اجهزة الصرف الالي و أجهزة نقاط البيع	لا يوجد	-	**لا يوجد**	**-**
مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب	1	400,000	**3**	**1,780,000**

الغرامات المفروضة على البنك خلال عام 2021م والصادرة من البنك المركزي السعودي هي محل التصحيح وتم إتخاذ الإجراءات الوقائية لتلافي حدوثها مستقبلاً.

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت عدد من امانات المناطق و جهات حكومية أخرى، غرامات مالية على البنك تتعلق في جلها بالإشتراطات البلدية اللازمة نحو فروع البنك وأجهزة الصرف الآلي بلغت في إجمالها 183.29 ألف ريال سعودي خلال عام 2021م كما هو موضح في الجدول أدناه، وقد راعى البنك تعزيز معالجة الجوانب محل الملاحظات:

الجهة النظامية	بآلاف الريالات السعودية
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	21.09
الهيئة الملكية للجبيل وينبع	2.00
أمانة الاحساء	1.00
أمانة المدينة المنورة	2.10
أمانة محافظة جدة	22.20
أمانة منطقة الرياض	88.80
أمانة منطقة جازان	46.10
الإجمالي	**183.29**

معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام بنك الجزيرة خلال عام 2021م ببعض التعاملات العادية و التي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذات علاقة و التي تمت وفقاً و التزاماً بما نص عليه نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) و كذلك لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتوجيهات الإشرافية الأخرى. حيث تم التأكد من أن جميع هذة التعاملات قد تمت دون أي شروط تفضيلية، ويوضح الجدول أدناه حجم هذة التعاملات و التي تم تضمينها في القوائم المالية الموحدة:

كانت الأرصدة في 31 ديسمبر 2021م والناتجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

	2021 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية
شركات تابعة		
استثمارات	**501,480**	501,480
ودائع للعملاء	**13,937**	14,271
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**1,331,550**	698,548
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**290,658**	289,148
ذمم مدينة	**175,999**	155,320
ذمم دائنة	**16,341**	41,055
التزامات وتعهدات	**530,247**	530,247
قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة المتوافقة مع الشريعة	**4,271,339**	2,707,585
شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري		
استثمارات	**211,143**	164,136
ودائع للعملاء	**87,223**	303,056
مصروفات مستحقة الدفع	-	5,400
رسوم مستحقة القبض	-	5,400
الالتزامات والارتباطات الطارئة	**7,280**	-
أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم		
تمويل	**441,221**	31,788
ودائع للعملاء	**5,341,214**	3,488,360
التزامات وتعهدات	**6,948**	2,920

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

صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة	2021 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية
استثمارات	**255,823**	251,244
ودائع للعملاء	**519,901**	47,049
ذمم مدينة	**214**	-

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

	2021 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**77,559**	57,631
العائد من الودائع والمطلوبات المالية	**180,620**	201,357
إيرادات رسوم	**2,537**	6,813
مصاريف رسوم	**9,053**	4,846
صافي حصة المصاريف للشركة الزميلة	-	5,400
أقساط التأمين	**50,329**	49,860
فائض توزيعات مستلمة من شركة زميلة	-	957
مطالبات مستلمة	**32,277**	25,290
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**8,134**	8,014
إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	**3,391**	3,391
استرداد مصروف إلى شركة تابعة	**37**	78
استرداد مصروف إيجار	**6,971**	7,591
مصروف إيجار للفروع	**768**	704
بيع الصكوك لشركة زميلة	-	22,353
توزيعات أرباح مدفوعة	**7**	-
المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة	**99,251**	-
القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة	**20,649**	-
قيمة الاحتياطات والمطلوبات المحولة إلى الجزيرة تكافل والمتعلقة بمحفظة التأمين القديمة	-	53,552

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

	2021 بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية
منافع قصيرة الأجل للموظفين	**105,480**	115,088
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	**39,314**	38,942

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

بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) في عام 2021م نحو 202.6 مليون ريال سعودي. حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه ايضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني وكذلك الأستاذ /خالد العثمان كونه رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد ببنك الجزيرة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني .

الف ريال سعودي

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2021 م
بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي	سنة واحدة	21,520
بوليصة التأمين للرهن العقاري	سنة واحدة	25,939
بوليصة للتأمين على الحياة	سنة واحدة	2,263
بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين	سنة واحدة	607
العائد على ودائع استثمار لأجل	تعاملات	41
مطالبات مستلمة	تعاملات	32,276
توزيعات ارباح مدفوعة	تعاملات	7
المشاركة في مزاد صكوك لشركة زميلة	تعاملات	99,251
القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة	تعاملات	20,649
المجموع		**202,553**

وبلغت العقود والمعاملات بين البنك والجزيرة كابيتال في عام 2021 مبلغ 30.5 مليون ريال سعودي. حيث أن لعضو مجلس الإدارة السيد / نايف العبد الكريم مصلحة غير مباشرة بصفته عضوا مشتركا في مجلس إدارة البنك والجزيرة كابيتال .

الف ريال سعودي

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2021 م
إتفاقية خدمات مشتركة	عقد ساري مالم ينهى	3,391
العائد على ودائع استثمار لأجل	تعاملات	54
دخل التمويل المكتسب من ايداعات اسواق المال	تعاملات	10,126
رسوم مدير الاكتتاب والطرح المشترك وخدمات ترتيب	انتهت باكتمال المعاملة	3,125
دخل الرسوم والاتعاب	تعاملات	929
أتعاب صناديق الامانة	عقد ساري مالم ينهى	5,928
مصاريف إيجار	تعاملات	6,971
المجموع		**30,524**

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

الف ريال سعودي

المتعاقد	اسم الطرف ذي العلاقة	الصلة/العلاقة	طبيعة العقد	فترة العقد	المبلغ خلال 2021 م
الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	شقيق الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	10 سنوات	316
شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	رئيس مجلس إدارة شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	إيجار موقع جهاز صرف آلي في الرياض	5 سنوات	35
شركة إتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	يمتلك جزءاً من شركة إتحاد الأخوة للتنمية	إيجار فرع الرحاب	12 سنة	417
المجموع					**768**

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 (36 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام 2021م.

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

أرباح العام 2021م

بناء على التفويض الصادر من الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ يوم الأربعاء 15 جمادى الأولى 1442هـ الموافق 30 ديسمبر 2020م (حسب تقويم أم القرى) على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام المالي 2021م، قرر مجلس الإدارة في يوم الثلاثاء 24 ذو الحجة 1442هـ الموافق 03 أغسطس 2021م بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك عن النصف الأول من السنة المالية للعام 2021م بإجمالي وقدره 287 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة على مساهمي البنك بواقع 0.35 ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة 3.5% من القيمة الأسمية للسهم. وقد روعي توزيع هذة الأرباح للمساهمين اعتباراً من يوم الاثنين 15 محرم 1443هـ حسب تقويم أم القرى الموافق 23 أغسطس 2021م.

علاوة على ذلك ، بعد نهاية العام ، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 7 فبراير 2022 على توزيع أرباح بقيمة 287 مليون ريال سعودي تعادل 0.35 ريال سعودي للسهم عن النصف الثاني من العام المالي 2021 ، بعد خصم الزكاة. ويكون تاريخ استحقاق هذه الارباح بنهاية تداول يوم الاحد 13 فبراير 2022م للمساهمين المسجلين لدى شركة مركز الإيداع للأوراق المالية (إيداع) بنهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وقد تم توزيع هذه الارباح بتاريخ 21 فبراير 2022م على أساس الاسهم المؤهلة للتوزيع و التي تعادل 820 مليون سهم. وسينعكس تأثير ذلك في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

سياسة توزيع الأرباح

طبقا للنظام الأساسي المحدث للبنك والذي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة المنعقدة في يوم الأربعاء 15 جمادى الأولى 1442هـ الموافق 30 ديسمبر 2020م و وثيقة حوكمة بنك الجزيرة ، فإن سياسة توزيع الأرباح التي ينتهجها البنك تتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك والتوجيهات الاشرافية، 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.

(ج) 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 البنك المركزي السعودي (ساما) ، ووفقاً للقواعد التنظيمية ذات الصلة، أن يوزع أرباحاً مرحلية على مساهميه بشكل نصف أو ربع سنوي – إن وجدت.

التصنيف الإئتماني

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 ومركزالسيولة وما يحظى به بنك الجزيرة من إرث علاوةً على مراعاة التصنيف السيادي المحلي. ويمثل الجدول أدناه آخر تقييم إئتماني للبنك:

التصنيف الإئتماني	موديز	فيتش	الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف
	(في نوفمبر 2021)	(في أغسطس 2021)	(في نوفمبر 2021)
طويل الأجل	**تقييم المستوى الأساسي الإئتماني BAA3**	**تصنيف العجز عن السداد للمصدّر BBB+**	
تصنيف الوضع المستقبلي	**مستقر**	**مستقر**	**مستقر**
تصنيف الودائع	***BAA1/P-2**	**تصنيف العجز عن السداد للمصدّر F2 - قصير الأجل**	
المعيار العالمي			**A-/A2**
المعيار المحلي			**A+(sa) / A1 (sa)**
تقييم مخاطر الأطراف المقابلة	**A3(cr) / P-2(cr)**		
إجمالي نقاط التقييم الائتماني			**71-75**
الدعم السيادي المحتمل		**+BBB**	
الجدارة الائتمانية للمُصدر		**+BB**	
التصنيف المحلي طويل الأجل		**AA-(sau)**	

المتطلبات الرقابية و الإشرافية المحلية و المعايير الدولية

تماشيا مع المتطلبات الرقابية و الإشرافية المحلية و المعايير الدولية ، فقد اتخذ بنك الجزيرة عدة إجراءات لمراقبة تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي ،هيئة السوق المالية و وزارة التجارة وأفضل الممارسات العالمية في هذا الصدد. وتقوم مجموعة الإلتزام ومكافحة الجرائم المالية بدور فعال بحكم انها من ضمن منظومات خطوط الدفاع الثلاثة إلى الحد الذي يمُكن بنك الجزيرة من تحقيق أهدافه الاستراتيجية التي وضعت وبما يتسق مع المعايير والانظمة المتبعة بسياسة الإلتزام و مكافحة الجرائم المالية.

وحرصاً من بنك الجزيرة على تنفيذ تعليمات الجهات الرقابية فقد وضع ضوابط رقابية مستدامة على مستوى البنك وقطاعات أعماله المختلفة والذي انعكس بشكل كبير على كافة الجوانب ومنها تحديث سياسة اعرف عميلك ورفع وعي الموظفين بالمخاطر المترتبة على عدم الإلتزام والتي روعي أن تتمم من خلال الدورات التدريبية المكثفة لمنسوبيه،إلى جانب مراجعة كافة السياسات والاجراءات والمنتجات والخدمات وكذلك تعزيز النظام الآلي لمراقبة مخاطرعدم الإلتزام و عمليات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب والجرائم المالية بما في ذلك الرشوة والفساد والقيام بالمراجعة الدورية و التأكد من فعالية تلك السياسات و الإجراءات لتتوافق مع المستجدات الإقليمية والعالمية.

مجموعة أمانة مجلس الإدارة و الحوكمة :

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

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

مبادئ حوكمة الشركات:

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

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

إن النظام الأساسي للبنك ووثيقة حوكمته تضمنا حق المساهمين في الحصول على الأرباح، وحضور الجمعيات العامة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم. وبحسب سياسة الإفصاح في البنك، فإن المعلومات والبيانات 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 و توزيع الأوراق و الوثائق الخاصة بإجتماعات الجمعيات العامة و توزيعها على المساهمين عند عقد اجتماعات الجمعيات العامة.

والتزاماً بمتطلبات مستجدات الحوكمة التنظيمية، فقد تم إجراء التحديثات والتعديلات اللازمة خلال العام 2021م على قواعد ولوائح عمل االمجلس ولجانه وسياسات الحوكمة ذات العلاقة وذلك على النحو الآتي:

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

- وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 15 ديسمبر 2021م على مواءمة قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية وسياسات حوكمة البنك المعتمدة، بعد أن تم مراجعتها حسب المبادئ الرئيسة للحوكمة الصادرة من البنك المركزي السعودي (ساما) في هذا الخصوص بتاريخ يونيو 2021م .
- صادق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ 15 ديسمبر 2021م على تحديث وتعديل سياسة تعارض المصالح و السياسة المنظمة للعلاقة مع أصحاب المصالح و سياسة الإفصاح وإجراءاته و دليل الحوكمة قواعد ولوائح عمل المجلس ولجانه الفرعية والسياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه، بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي.
- وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 15 نوفمبر 2021م على تحديث وتعديل قواعد ولوائح عمل لجنة المراجعة، ولجنة الترشيحات والمكافآت، والسياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه، بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي.

ب) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها وثيقة 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 الثالث من العام 2021م وبتوجيه من لجنة الترشيحات والمكافأت قامت مجموعة الموارد البشرية بالبنك بالتواصل والتنسيق مع الاستشاري الخارجي المتخصص Hedrick & Struggles والذي قام بإعداد وتقديم والإشراف على عملية تقييم أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس، وتم الرفع بمخرجات وتوصيات عملية التقييم للجنة الترشيحات والمكافات حيث اطلعت عليها وأوصت بالرفع بها لمجلس الإدارة. وينهج البنك تدوير عملية التقييم لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية مره واحدة من قبل مستشار خارجي كل ثلاثة أعوام.

ت) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

من خلال نهج البنك في تعزيز و تطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبيه 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 2021م تزويد أعضاء المجلس ولجانه الفرعية برابط اشتمل على محاضرة مسجلة من الاستشاري المتخصص حيث تم الاطلاع عليها من قبل أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المجلس، وقد وردت لاحقاً التأكيدات اللازمة من أعضاء المجلس و لجانه بالاطلاع على محتوى التسجيل. وقد شملت المحاضرة المسجلة العناصر الآتية:

• 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

ث) حقوق المساهمين :

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملاحظات حيال البنك واداءه. وقد تم تخصيص هاتف رقم 8394-609 -012 و البريد الالكتروني.ssu@baj.com sa لتلقي أي إستفسارات من عموم المساهمين، ودرج على الرفع لمجلس الإدارة بما يرد بهذا الشأن. إلى جانب ذلك ووفقاً لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة للبنك والتي عقدت في عام 2021م و عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

طلبات سجل المساهمين :

خلال العام 2021م روعي طلب سجلات المساهمين وفق البيانات التالية :

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(1)	16/03/2021	أخرى
(2)	07/04/2021	أخرى
(3)	06/06/2021	أخرى
(4)	01/08/2021	أخرى
(5)	04/08/2021	ملف أرباح
(6)	18/10/2021	أخرى
(7)	08/11/2021	أخرى

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

المادة	المطلب	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

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:

يتشكل مجلس إدارة بنك الجزيرة بحسب ما نصت عليه أحكام النظام الاساس من (9) أعضاء يوكل لهم مهام إدارة البنك، وبتاريخ 19 ديسمبر 2018م عقدت الجمعية العامة للبنك اجتماعها لاختيار وانتخاب اعضاء 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، و المشكلة حسب الآتي:

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

إنضم الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبد الكريم (عضو تنفيذي) لعضوية مجلس الإدارة بتاريخ 08/06/1442هـ -الموافق 21/01/2021م كعضو مجلس إدارة منتدب في المقعد الشاغر خلفاً للأستاذ/ نبيل بن داوود الحوشان الذي استقال بتاريخ 07/10/2020م، ومن ثم وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2021م فإن مجلس إدارة بنك الجزيرة يتشكل 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 دهلـــوي	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/ تركـــي بن عبد الله الفوزان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
9	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	عضو مجلس إدارة تنفيذي

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

أ) أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	**المهندس/طارق بن عثمان القصبي**	1. 1998م –عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2. 2016م- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 1995- رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 4. 2010م- رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. 5. 2008م- رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. 6. 29/01/2017م – رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما. 7. 31/12/2020م - رئيس مجلس الادارة شركة درع الرعاية القابضة 8. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين) 9. 2013م- رئيس مجلس إدارة شركة آر ذي إم قايريمينكول أنونيم سيركيتاي RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا). 10. 2013م- رئيس مجلس إدارة شركة قايريمينكول باتيريملاري في تايساريت آي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE Ticaret A.S (تركيا).	1. (26/10/2019-15/12/2007) نائب رئيس مجلس الادارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة . 2. (02/05/2019-26/09/2012) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري. 3. (23/07/2018 – 21/02/2021) عضو مجلس الادارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 4. (21/02/2021–06/12/2018) عضو مجلس الادارة في شركة ضاحية سمو . 5. (01/08/2021-02/07/2019) المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (مؤسسة حكومية).	بكالوريوس هندسة – جامعة الملك سعود- 1976م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
2	**المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان**	1. 1993م- عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. 2004م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2009م – رئيس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية. 4. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 5. 2013م – رئيس مجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة.	1. 1991م-2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. 2. 1991م-2007م عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف –فيبكو. 3. 1998م-2018م – عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	1989م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	**الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم**	1. 2020م- الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. 2021م – عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 3. 2021م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 4. 2020م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الجزيرة للأسواق المالية. 5. 2020م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت-شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 6. 2020م – عضو اللجنة التنفيذية – شركة سمة للمعلومات الائتمانية	1. 2001م – 2004م مدير علاقات الائتمان – بنك الرياض. 2. 2004م – 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد – البنك الأهلي. 3. 2012م – رئيس المصرفية الخاصة – بنك ساب. 4. 2012م-2013م – مدير عام الفروع وإدارة الثروات – بنك ساب. 5. 2014م-2020م – نائب العضو المنتدب لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب.	بكالوريوس مالية – جامعة الملك سعود – 1995م. ماجستير إدارة أعمال – جامعة إلنوي – أمريكا – 2001م.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.
4	**الأستاذ/عبد الله بن صالح الرشيد**	1. 2015م – الرئيس التنفيذي وشريك مؤسس - شركة أدائي للأعمال الإدارية. 2. 2018م - عضو مجلس الإدارة – شركة بصمة لإدارة العقارات. 3. 2018م – الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس المديرين – شركة عالم التأمين.	1. 1983-1984م مسئول الموازنات التقديرية، البنك العربي الوطني. 2. 1984-1988م مسئول الشئون المالية-المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية- كندا. 3. 1988-1992م –مسئول الشئون المالية- وزارة التعليم العالي. 4. 1992-2001م- مساعد المدير العام –شركة الشيكات السياحية السعودية. 5. 2001-2005م-نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية وعضو مجلس الإدارة- شركة العثيم التجارية. 6. 2006-2008م- نائب الرئيس التنفيذي للشئون المالية-عضو مجلس إدارة شركة أسواق عبد الله العثيم. 7. 2008-2014م- نائب الرئيس التنفيذي- مجموعة خالد البلطان-الرياض. 8, 2017م - عضو مجلس إدارة – شركة مهارة للموارد البشرية. 9. 2016م -2021م –عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	1983م- بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود- الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات والشركات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة.
5	**الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع**	1. 2014م – المدير المالي – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 2. 2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. عضو مجلس إدارة شركة مصدر.	1. 2002-2004م – مدقق مالي مكتب الراشد – محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. 2. 2008-2009م - مستشار لتطوير العمل المالي والإداري الإلكتروني- هيئة المحاسبة والمراجعة الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي. 3. 2011-2014م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 4. 2011-2015م – مدير إدارة الميزانية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعة.	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 .

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
6	**الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي**	1. 2019م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة دلة للخدمات الصحية. 3. 09 سبتمبر 2019م - رئيس مجلس إدارة - شركة قصر الورود – المغرب. 4. 01 يناير 2021م – العضو المنتدب – شركة دلة البركة للاستثمار القابضة.	1. 1994-2002م - مدير ائتمان – ائتمان الشركات – البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002 – 2006م - مساعد مدير عام –ائتمان الشركات – مجموعة سامبا المالية. 3. 2006م -2011م – مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة. 4. 2011 – 2017م - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة أتقان كابيتال. 5. 2018م – 2020م - مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – (شركة دلة البركة القابضة).	1993م – بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.	- البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات - المصرفية الاستثمارية - الاستشارات المالية .
7	**الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي**	1. 2019م – الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).	1. 1983 – 1989م – المدير المالي – الشئون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 2. 1985 – 1995م – مراقب مالي- الشئون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 3. 1995 – 1996م – مساعد مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 4. 1996– 2009م – مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 5. 2009 –2018م –العضو المنتدب – عضو مجلس الإدارة المنتدب – شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال). 6. 2019م- 2021م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	1983م – بكالوريوس في إدارة الأعمال – محاسبة – جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في الشئون المالية والاستثمارية.
8	**الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان**	1. 2012م - رئيس إدارة الاستثمار العقارية – شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).	1. 2004– 2005م – مسئول عمليات صناديق الاستثمار – مجموعة سامبا المالية. 2. 2006 – 2007م - مساعد مدير صناديق الاستثمار – بنك البلاد. 3. 2007– 2009م – مدير صناديق الاستثمار – شركة كريدي آغريكول السعودي الفرنسي. 4. 2009 – 2011م –مدير صناديق الاستثمار – شركة الإنماء للاستثمار. 5. 2011 – 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.
9	**الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم**	1. 1995م – عضو مجلس إدارة شركة الأسمنت الأبيض. 2. 2004م - رئيس مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات. 3. 2007م - عضو مجلس إدارة – شركة آي جي آي الأردن. 4. 2013م – رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للخدمات المساندة. 5. 2017م – عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للنقل البحري. 6. 2019م – عضو مجلس إدارة ولاء للتأمين التعاوني. 7. 2020م – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	1. 1985م – 2002م عضو مجلس إدارة البنك السعودي البريطاني. 2. 1987م – 1994م عضو مجلس إدارة البنك السعودي الأسباني. 3. 2007م – 2012م عضو مجلس إدارة شركة نماء للبتروكيماويات. 4. 2012م – 2017م عضو مجلس إدارة شركة الاتفاق للحديد. 5. 2014م – 2017م – عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 6. 2007م – 2019م – عضو مجلس إدرة شركة آى جى آى – الأردن.	بكالوريوس إدارة أعمال – جامعة كلورادو –الولايات المتحدة الأمريكية – 1978.	35 عام خبرة فيالمجالين المالي والاستثماري.

ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	**المهندس/طارق بن عثمان القصبي**	1. رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 2. رئيس لجنة الاستثمار والتمويل و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة دله للخدمات الصحية. 3. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة عطاء التعليمية 4. رئيس اللجنة التنفيذية والاستثمار في شركة درع الرعاية القابضة.	1. 1998-2015م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2013م-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 رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية العديد من من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة.
2	**المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان**	1. 2016م – عضو اللجنة التنفيذية – بنك الجزيرة. 2. 2019م- رئيس لجنة المسئولية الإجتماعية (برنامج خير الجزيرة) – بنك الجزيرة. 3. 2020م - عضو لجنة الترشيحات و المكافآت – بنك الجزيرة .	1. 2004- 2009م –رئيس لجنة المراجعة – بنك الجزيرة.	1989م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ، ومشارك في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة.

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
3	**الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم**	1. 2021م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2020م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الجزيرة للأسواق المالية. 3. 2020م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت-شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 4. 2020م – عضو اللجنة التنفيذية – شركة سمة للمعلومات الائتمانية.		بكالوريوس مالية – جامعة الملك سعود – 1995م. ماجستير إدارة أعمال – جامعة إلنوي – أمريكا – 2001م.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.
4	**الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد**	1. 2017م –عضو لجنة المراجعة – شركة مصنع اسطوانات الغاز. 2. 2018م – عضو لجنة المراجعة – شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.	1. 2019م – 2020م رئيس لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. 2. 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 .
5	**الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع**	1. 2020م – رئيس لجنة المخاطر – بنك الجزيرة. 2. 2020 م – عضو اللجنة التنفيذية – بنك الجزيرة 3. 2021م -رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت-بنك الجزيرة. 4. عضو لجنة المراجعة بشركة حصانة. 5. عضو لجنة المراجعة في شركة مصدر.	1. 2010-2013م –عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. 2. 2013-2015م – رئيس لجنة المراجعة – شركة أسمنت الصفوة. 3. 2016م- 2020م – عضو لجنة الترشيحات والمكآآت - بنك الجزيرة.	2004م – بكالوريوس –المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية – الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .
6	**الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي**	1. 2019م- 2021م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2019م- 2021م – رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة.	1. الرئيس التنفيذي – شركة اتقان كابيتال. 2. 2019م- 2021م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 3. 2019م- 2021م- رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة.	1993م – بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.	- البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.
7	**الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي**	1. 2018م– رئيس اللجنة التنفيذية في شركة البصر للخدمات الطبية. 2. 2018م – رئيس لجنة المراجعة في شركة البصر للخدمات الطبية. 3. 2021م –رئيس اللجنة التنفيذية – شركة ميراس للخدمات الطبية.	1. يناير 2019م – حتى 30 يونيو 2019م – رئيس لجنة الحوكمة لبنك الجزيرة. 2. يناير 2016م- نوفمبر 2020م –عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 3. نوفمبر 2020م-ديسمبر2021م –عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة.	1983م – بكالوريوس في إدارة الأعمال – محاسبة – جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في القطاعين المالي والاستثماري.
8	**الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان**	1. 9102م -1202م – عضو لجنة المخاطر لبنك الجزيرة.	1. 2019م – 2021م – 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 الأستثمارية المتخصصة.
9	**الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم**	1. 1995م –عضو اللجنة التنفيذية –شركة الأسمنت الأبيض. 2. 2004م – عضو اللجنة التنفيذية – الشركة المتقدمة للبتروكيماويات. 3. 2013م – عضو اللجنة التنفيذية-شركة الجزيرة للخدمات المساندة. 4. 2019م – عضو لجنة الاستثمار –شركة ولاء للتأمين التعاوني.	1. 2007م-2018م- عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة. 2. 2009م-2011م- عضو عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة 3. 2013م-2015م- عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 4. 2016م-2018 –رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 5. نوفمبر 2020م-ديسمبر 2021م – عضو لجنة المخاطر، لجنة الترشيحات والمكافآت، - بنك الجزيرة. 6. نوفمبر2020م-ديسمبر 2020م- عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	1978 - بكالوريوس ادارة اعمال جامعة كولورادو- الولايات المتحدة	35 عام خبرة في المجالين المالي والاستثماري.
10	**الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز**	1. 01 أبريل 2015م – المسئول المالي الأول - شركة التصنيع الوطنية. 2. مايو 2015م – عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة لشركة تصنيع وصحاري Olefins . 3. مايو 2015م- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - شركة خدمات التصنيع والطاقة. 4. يناير 2019م – عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة – شركة الكيميائات السعودية. 5. سبتمبر 2020م - رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية لحمض الآكريليك. 6. يناير 2021م – رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخدمات المساندة. 7. 2019-2021 م عضو لجنة المراجعة –بنك الجزيرة	1. 1983-1999م – مساعد نائب رئيس قسم المالية- شركة سابك. 2. 2000-2004م – مدير عام الخدمات المشتركة-قسم المحاسبة –سابك 3. 2004-2009م – مدير عام قسم المالية – سابك. 4. 2007-2015م – نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة – شركة ينبع الوطنية للكيماويات - ينساب. 5. مايو 2018م – أغسطس 2021م – عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة – شركة رؤى المدينة القابضة. 6. يناير 2016م – يونيو 2021م – عضو مجلس إدارة شركة الخطوط السعودية للشحن الجوي. 7. أبريل 2013م – أبريل 2019م- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة – شركة ملاذ للتأمين. 8. نوفمبر 2014م – مارس 2015م – عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة – شركة ألبا للألمونيوم – البحرين. 9. مارس 2011م – ديسمبر 2021م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة.	1983م- بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود.	له خبرات سابقة متعددة في مجالات المحاسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة.

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
11	**الأستاذ/ طه بن محمد أزهري**	1. 2015م – كبير المدراء الماليين- شركة الطيران المدني السعودي القابضة. 2. 2017م- عضو مجلس الإدارة – شركة باتك للأعمال اللوجستية والاستثمار. 3. 2017م – عضو مجلس الإدارة – شركة زهرة الواحة. 4. 2020م – مستشار الرئيس التنفيذي - شركة مطارات القابضة. 5. 2019-2021 م عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة.	1. 1993-1995م – مدقق مالي خارجي-شركة آرثر أندرسون-الرياض. 2. 1995-1998م –مدقق مالي داخلي- مجموعة سامبا المالية. 3. 1998-2001م – مسئول الالتزام وضمان الجودة- مجموعة سامبا المالية. 4. 1999-2001م – مدقق مالي داخلي- مجموعة سامبا المالية. 5. 2001-2004م – مدير التدقيق الداخلي ومجموعة المخاطر – مجموعة العثيم التجارية. 6. 2004-2008م – مدير عام قسم المالية- الشركة السعودية للمتاجر الشاملة (كارفور). 7. 2008-2015م – المستشار الاقتصادي للرئيس التنفيذي- شركة المياه الوطنية. 8. 2013-2016م – عضو لجنة المراجعة-شركة الجزيرة للأسواق المالية. 9. 2019م-2020م – رئيس المراجعة الداخلية – شركة مطارات القابضة. 10. يوليو 2012م - ديسمبر 2021م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة.	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 الوهـاب بن عبد الكريم البتيري**	1. 2020م – عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة 2. 2015 م- عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة 3. 2014م - رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول و بخيت الاستثمارية 4. 2013م - عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة 5. 2004 م - عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين 6. 2019 م- عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلات الرياض	1. 2018م- 2020م- نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية . 2. 2004م- 2014م - عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة/البحرين.	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/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق**	1. 2013م – عضو لجنة المسؤولية الإجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة .	1. 1996-1998م – مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية- وزارة العمل الشئون الاجتماعية. 2. 1998-2005م – مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية –وزارة العمل والشون الاجتماعية. 3. 1996-2005م – عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية. 4. 2005-2006م – المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي-وزارة الشئون الاجتماعية. 5. 2005-2007م مدير عام التعاون الدولي- وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 6. 2007-2011م – وكيل الوزارة المساعد- وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 7. 2001-2013م – وكيل الوزارة- وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 8. 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.
14	**الدكتور فهد بن علي العليان**	1. عضو لجنة المسؤولية الإجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة . 2. عضو مجموعة عمل المجلس العام للاستدامة – المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية . 3. عضو مجلس إدارة جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي. 4. عضو مجلس إدارة نادي الشباب والمشرف على المسؤولية الاجتماعية .	1. عضو هيئة التدريس – كلية العلوم الاجتماعية/ كلية التربية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية . 2. وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية . 3. مستشار غير متفرغ وزارة التعليم العالي . 4. مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب مكتبة الملك عبدالعزيز العامة .	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			
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
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	نائب العضو المنتدب للخدمات المصرفية و إدارة الثروات	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2014م-2017م	عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية	ساند	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2012م-2018م	رئيس مجلس المديرين	وكالة ساب للتأمين	شركة مساهمة مدرجة	الخدمات المالية
2016م-2018م	عضو مجلس الإدارة / عضو االلجنة التنفيذية	ساب تكافل	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/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2020م-حتى تاريخه	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الاستاذ / 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 / 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
فبراير2011م - يونيو 2011م	رئيس قسم التحول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
يونيو 2011م- 2017م	رئيس إدارة تقنية المعلومات	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 / حمد بن عبدالعزيز العجاجي
المنصب: رئيس مجموعة 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/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2012م	رئيس مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ / فيصل بن مشهور المنصور

المنصب: رئيس مجموعة رأس المال البشري

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
2007م	بكالوريوس	إدارة نظم المعلومات	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

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

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

الأستاذ / سامي بن جدعان المهيد

المنصب: رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
2021م	بكالوريوس	ادارة أعمال	جامعة الملك فيصل
2011م	دبولم دولي	الالتزام الدولي	الرابطة الدولية للالتزام - جامعة مانشستر
2000م	دبلوم	الاعمال البنكية	معهد الادارة العامة

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021م	رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك 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 قسم الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الوسطى	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2008م – 2014م	رئيس قسم الخدمات المصرفية للشركات في المملكة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

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

د. فهد بن علي العليان

المنصب: رئيس مجموعة الشريعة 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 غيرمتفرغ	وزارة التعليم العالي	مؤسسة حكومية	التعليم
2005م- 2008م	وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم
2001م- 2018م	عضو هيئة التدريس بكلية التربية والعلوم الإجتماعية	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم

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

الاستاذ / 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
2001م	بكالوريوس	علوم الحاسب	جامعة الملك سعود - الرياض

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

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

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

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

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

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

الأستاذ/ هاني بن صلاح نوري
المنصب: المدير المالي الأول

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
2002م	بكالريوس	ادارة الاعمال - المحاسبة	كلية بيكر- االولايات المتحدة الامريكية
2003م	ماجستير	العلوم - نظم المعلومات	جامعة سنترال ميشيجان - الولايات المتحدة الامريكية
2012م	عضو - CPA	المحاسبة العامة	هيئة المحاسبين القانونيين الولايات المتحدة الامريكية - ولاية كولارادو
2021م	عضو - SOCPA	المحاسبة العامة	الهيئة السعودية للمراجعيين والمحاسبين - المملكة العربية السعودية

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

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

الأستاذ/ هاني بن عبدالوهاب عركي
المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
1995م	بكالوريوس	إدارة الأعمال	جامعة الملك عبدالعزيز

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

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

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

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
1998م	بكالوريس	علم اجتماع	جامعة الإمام
2003م	ماجستير	علم الادارة	معهد فلوريدا للتكنولوجيا/ الولايات المتحدة الامريكية

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

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

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

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
2021م	ماجستير	الأعمال الرقمية	جامعة ويتواترسراند
2004م	دبلوم	إدارة اعمال	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
2003م	دبلوم	الإقتصاد	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
2001م	بكالوريس	تجارة	جامعة ناتال

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

المناصب الحالية				
تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2021م	رئيس مجموعة الإستراتجية و التحول الرقمي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

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

المؤهلات العلمية			
العام	المؤهـــل	المجـــال	الجامعة
2001م	دبلوم	لغات	معهد اللغات الدولية - كالفورنيا
1996م - 1997م	دبلوم	لغات	معهد تشرشل هاوس-الولايات المتحدة

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

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

2) 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، ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافةً إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعقد اللجنة (6) إجتماعات 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، كما أصبح الأستاذ/ نايف العبد الكريم عضواً خامساً في اللجنة التنفيذية اعتباراً من تاريخ 08/06/1442هـ - الموافق 21/01/2021م بدلاً عن الأستاذ/ خليفة الملحم.

وقد عقدت اللجنة (9) إجتماعات خلال العام 2021م حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسـم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات								
			الاجتماع الأول 27/01/ 2021م	الاجتماع الثاني 24/02/ 2021م	الاجتماع الثالث /03/24 2021م	الاجتماع الرابع 28/04/ 2021م	الاجتماع الخامس 26/05/ 2021م	الاجتماع السادس 23/06/ 2021م	الاجتماع السابع 08/09/ 2021م	الاجتماع الثامن 20/10/ 2021م	الاجتماع التاسع 21/12/ 2021م
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	√	√
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
3	الأستاذ/عادل بن سعود عبد الحميد دهلوي	عضو	√	√	√	√	X	√	√	√	√
4	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع	عضو	√	√	√	√	√	√	√	√	√

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 إتساقها والسياسات الأخلاقية والمتطلبات القانونية والنظامية.

وقد صادقت الجمعية العامة العادية "الثالثة والستون" في اجتماعها المنعقد بتاريخ 15 نوفمبر 2021م على تعديل لائحة عمل ومهام لجنة المراجعة لتتوائم مع المتطلبات التنظيمية. وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك وتساعد مجلس الادارة 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 من حيث تغطية تلك الإجراءات الجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام البنك بالوصول إلى أهدافة. 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) إجتماعات في العام على الأقل، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة المراجعة الداخلية ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر، كما ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم 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 2021م حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات				
			الاجتماع الأول 09/02/2021م	الاجتماع الثاني 20/04/2021م	الاجتماع الثالث 29/07/2021م	الاجتماع الرابع 24/10/2021م	الاجتماع الخامس 05/12/2021م
1	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	رئيس لجنة المراجعة	√	√	√	√	√
2	الأستاذ/ فواز بن محمد الفـواز	عضو لجنة المراجعة	√	√	√	√	√
3	الأستاذ/ طه بن محمد أزهـري	عضو لجنة المراجعة	√	√	√	√	√

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، ويم 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 و الإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة العادية "الثالثة والستون" في اجتماعها المنعقد بتاريخ 15 نوفمبر 2021م على تعديل لائحة عمل ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت لتتوائم مع المتطلبات التنظيمية، وتعقد اللجنة إجتماعين على الأقل في العام.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (211) المنعقد في تاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ -الموافق 13 يناير 2019م، وراعى مجلس إدارة البنك إعادة تشكيل اللجنة في الربع الأول من العام 2021م ليصبح تشكيلها من كل من (الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع – رئيساً، وعضوية كل من المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ خليفة بن عبد اللطيف الملحم، الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي، وعقدت اللجنة (4) إجتماعات خلال العام 2021م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 28/02/2021م	الاجتماع الثاني 01/09/2021م	الاجتماع الثالث 10/11/2021م	الاجتماع الثالث 23/12/2021م
1	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	√
2	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	√
3	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	X
4	الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله الحديثي	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	X
5	الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي*	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – من خارج المجلس	X	X	X	X

* انقضت عضوية الأستاذ/ طارق بن عبد الرحمن الشبيلي في لجنة الترشيحات والمكافآت بالاستقالة في يناير 2021م.

4 - لجنة المخاطر:

بحسب لائحة وقواعد عملها فتتشكل لجنة المخاطر من ثلاثة إلى خمسة أعضاء، وتعقد (4) إجتماعات في العام على الأقل، وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسئوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر، وتتركز مهامها ومسئولياتها 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 رقم (211) المنعقد في تاريخ 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 (4) اجتماعات خلال عام 2021م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 21/02/2021م	الاجتماع الثاني 24/05/2021م	الاجتماع الثالث 22/09/2021م	الاجتماع الرابع 14/12/2021م
1	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	رئيس لجنة المخاطر	√	√	√	√
2	الأستاذ/ تركـــي بن عبد الله الفوزان	عضو لجنة المخاطر	√	√	√	√
3	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	عضو لجنة المخاطر	√	√	√	X
4	الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	عضو لجنة المخاطر- من خارج المجلس	√	√	√	√

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

بحسب ما نصت عليه لائحة وقواعد عمل لجنة المسؤولية الإجتماعية فتتشكل اللجنة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء، وتعقد (4) إجتماعات في العام على الأقل، ويناط بها مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسئولياته الاجتماعية المتعلقة (ببرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) حيث تتمثل مسئوليات 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 رقم (211) المنعقد في تـاريخ 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 اللجنـة (4) اجتماعات خلال عام 2021م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه :

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			
			الاجتماع الأول 2021/24/01	الاجتماع الثاني 27/04/2021	الاجتماع الثالث 20/09/2021	الاجتماع الرابع 12/12/2021
1	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس لجنة المسؤولية الاجتماعية	√	√	√	√
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيـم الهدلق	عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية –من خارج المجلس	√	√	√	√
3	الدكتور/ فهد بن علي العليـــــان	عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية – من خارج المجلس	√	√	√	√

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

اسم 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 مسئولية 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 مسئولية محدودة/.....)
المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. 1998م –عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2. 2016م- رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 1995- رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 4. 2010م- رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. 5. 2008م- رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. 6. 29/01/2017م – رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما. 7. 31/12/2020م - رئيس مجلس الادارة شركة درع الرعاية القابضة 8. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين) 9. 2013م- رئيس مجلس إدارة شركة آر ذي إم قايريمينكول أنونيم سيركيتاي RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا). 10. 2013م - رئيس مجلس إدارة 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. داخل المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة.	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مدرجة. 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	1. شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة . 2. شركة سرب للاستثمار العقاري. 3. شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 4. شركة ضاحية سمو . 5. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	شركة مساهمة مدرجة. شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة. ذات مسؤولية محدودة مؤسسة حكومية
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. 1993م - شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. 2009م - شركة أولات للتنمية. 3. 2013م - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 4. 2013م - شركة درة التنمية المتقدمة. 5. 2013م - شركة رويال للتأمين.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة (مصر).	شركة مساهمة نثقلة شركة ذات مسئولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة مساهمة مقفلة.	1. شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف. 2. شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف-فيبكو 3. شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة
الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. شركة الجزيرة للأوراق المالية. 2. شركة سمة للمعلومات الائتمانية.	داخل المملكة. ذات مسئولية محدودة.	شركة مساهمة مقفلة. ذات مسئولية محدودة.	1. عضو م جلس إدارة في HSBC-SA. 2. عضو مجلس إدارة في ساب تكافل.	داخل المملكة داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة. شركة مساهمة مقفلة.
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	1. شركة أدائي للاستشارات. 2. شركة عالم التأمين. 3. شركة مصنع اسطوانات الغاز. 4. شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	ش. ذات مسئولية محدودة ش. ذات مسئولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة	1. البنك العربي الوطني. 2. المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية- كندا. 3. وزارة التعليم العالي-المملكة العربية السعودية. 4. شركة الشبكات السياحية السعودية. 5. شركة العثيم التجارية. 6. شركة العثيم القابضة. 7. مجموعة خالد البلطان. 8. 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	1. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	جهة حكومية	1. مكتب الراشد محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. 2. هيئة المحاسبة والمراجعة لدول مجلس التعاون. 3. الشركة السعودية الفرنسية للتأمين.	داخل المملكة داخل المملكة. داخل المملكة.	ذات مسئولية محدودة جهة حكومية شركة مساهمة مقفلة
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. شركة دلة للخدمات الصحية. 2. شركة قصر الورود الدولية. 3. شركة المطاعم السريعة-أسبانيا. 4. شركة البحيرة – تونس. 5. شركة دله للاستثمار القابضة.	داخل المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. خارج المملكة. داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة مساهمة محدودة. شركة مساهمة خاصة شركة مساهمة قابضة	1. البنك السعودي الفرنسي. 2. مجموعة سامبا المالية. 3. شركة دلة البركة القابضة. 4. شركة اتقان كابيتال. 5. شركة موثوق	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة.	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة مساهمة ذات مسئولية محدوده مساهمة مقفلة سعودية مكتب.
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	1. ESNA Holdding 2. بنك الجزيرة . 3. Body Masters 4. البصر للخدمات الطبية المحدودة. 5. مراس العربية القابضة. 6. Sultan Delight Burger 7. National Feed Co. Ltd (feedCo)	داخل المملكة. داخل المملكة داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة.	قابضة. مساهمة مدرجة. شركة ذات مسئولية محدودة. شركة ذات مسئولية محدودة. مساهمة. ذات مسئولية محدودة. ذات مسئولية محدودة.	1. MEFFIC Capital 2018-2007 2. Freshlink Ltd. 3. بيئة الوطان.	داخل المملكة. خارج المملكة. داخل المملكة	مساهمة مقفلة. ذات مسئولية محدودة.
الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	1. شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي(ميفك)	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	1. مجموعة سامبا المالية 2. شركة رنا للاستثمار 3. شركة الإنماء للاستثمار 4. شركة كريدي أغريكول السعودي الفرنسي.	داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة.	
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	1. عضو مجلس إدارة شركة الأسمنت الأبيض. 2. رئيس مجلس إدارة الشركة المتقدمة للبتروكيماويات. 3. رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للخدمات المساندة. 4. عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للنقل البحري. 5. عضو مجلس إدارة شركة ولاء للتأمين 6. عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة..	داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	مساهمة مدرجة مساهمة مدرجة. مساهمة مقفلة. مساهمة مدرجة. مساهمة مدرجة. مساهمة مدرجة.	1. 1985م - 2002م عضو مجلس ادارة البنك السعودي البريطاني 2. 1987م - 1994م عضو مجلس ادارة البنك السعودي الاسباني مدريد 3. 2007م – 2012م – عضو مجلس إدارة شركة نماء للبتروكيماويات. 4. 2012م - 2017م عضو مجلس ادارة شركة الاتفاق للحديد 5. 2014م- 2017م – عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 6. 2007م - 2019م -عضو مجلس إدارة شركة آي جي آي – الأردن.	داخل المملكة. خارج المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. خارج المملكة.	مساهمة مدرجة. شركة مساهمة. مساهمة مدرجة. مساهمة مقفلة. مؤسسة حكومية. مساهمة مقفلة.

4) بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2021م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

خلال العام 2021م عقد البنك اجتماعين للجمعية العامة للمساهمين وفق التالي :

1) إجتماع الجمعية العامة العادية الأول بتاريخ 29 ابريل 2021م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1. التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.
2. التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.
3. التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.
5. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من السنة المالية 2021م والربع الأول من عام 2022 وتحديد أتعابهم.
6. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ نايف عبدالكريم العبدالكريم، (عضو تنفيذي) في مجلس الإدارة في المنصب الشاغر إعتباراً من تاريخ 21 يناير 2021م وحتى إنتهاء دورة المجلس الحالية بتاريخ 31 ديسمبر 2021م خلفاً للعضو السابق (نبيل بن داود الحوشان،(عضو تنفيذي).
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 ايضاً 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 2020م بلغت 168.3 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/ نايف بن عبدالكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، وهذه الأتفاقيات عبارة عن خدمات مشتركة، اتفاقية مشاركة منتج تمام، اتفاقية مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، اتفاقية مصاريف ايجار الفروع، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعاملات في عام 2020م بلغت 17.6 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود .

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 20 رمضان 1442هـ الموافق 02 مايو 2021م نتائج إجتماع الجمعية العامة.

2) إجتماع الجمعية العامة العادية الأول بتاريخ 10 ربيع الآخر 1443هـ الموافق 15 نوفمبر 2021م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي :

1. التصويت على انتخاب اعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة و التي تبدأ من تاريخ 01 يناير 2022م ولمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 31 ديسمبر 2024 م.
2. التصويت على تشكيل لجنة المراجعة و تحديد مهامها وضوابط عملها ومكافأت أعضائها للدورة القادمة و التي تبدأ من تاريخ 01 يناير 2022م ولمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 31 ديسمبر 2024 م. علماً بأن المرشحين هم:

- الدكتور / ابو بكر بن علي بن عمر باجابر
- الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم بن عبدالله الحبيب
- الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح

3. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
4. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.
5. التصويت على تعديل سياسات ومعايير العضوية في مجلس الإدارة ولجانه.
6. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف / ربع سنوي عن العام المالي 2022م.
7. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والاجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 11 ربيع الثاني 1443هـ الموافق 16 نوفمبر 2021م عن نتائج إجتماع الجمعية العامة.

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

م	الاسـم	اجتماع الجمعية العامة الأول (29/04/2021م)	اجتماع الجمعية العامة العادية الثاني (15/11/2021م)
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبـــي	√	√
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√	√
3	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشـــيد	√	√
4	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـايع	√	√
5	الأستاذ/عادل بن سعود دهلـــــوي	√	√
6	الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثـــي	√	-
7	الأستاذ/ تركـــي بن عبد الله الفوزان	√	√
8	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	-	-
9	الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	√	√

5) اللجان الإدارية:

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

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

- **لجنة الإئتمان**
- **لجنة الأصول والإلتزامات**
- **اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات**
- **لجنة إدارة المخاطر**
- **لجنة سياسات مخاطر السوق**
- **لجنة مراجعة المنتجات**
- **لجنة إستمرارية الأعمال**
- **لجنة المنشآت الصغيرة و المتوسطة**
- **لجنة أمن المعلومات**
- **لجنة مكافحة الاحتيال**
- **اللجنة التوجيهية للتحول**

*تم إلغاء اللجنة الإدارية بتاريخ 21 أكتوبر 2021م و لجنة الإلتزام بتاريخ 28 سبتمبر 2021م و إضافة اللجنة التوجيهية للتحول بتاريخ 3 نوفمبر 2021م.

6) الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين

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

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

م	اسم من تعود له المصلحة او الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2021م		نهاية العام 2021م		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	شركه اتحاد الاخوه للتنميه	54,070,295		54,070,295		0	%0
2	ابراهيم عبدالرحمن محمد القنيبط	20,554,013		41,002,903		20,448,890	%99.49

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

م	اسم من تعود له المصلحة او الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2021م السجل كما في 2021/01/01م		نهاية العام 2021م السجل كما في 2021/31/12م		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	0		1000		1000	%100
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	2731		2731		0	%0.0
3	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	0		10		10	%100
4	الأستاذ/تركي بن عبدالله الفوزان	50		50		0	%0.0
5	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	2050		2050		0	%0.0
6	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع ممثلاً عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	7390992		7390992		0	%0.0
7	الأستاذ/ ابراهيم بن عبدالله الحديثي	10172		10172		0	%0.0
8	الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	314304		300000		-14304	%-4.55
9	الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبدالكريم	1000		1000		0	%0.0

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

م	اسم من تعود له المصلحة او الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	بداية العام 2021 م		نهاية العام 2021م		صافي التغير	نسبة التغير
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	الأستاذ/نايف بن عبدالكريم العبدالكريم الرئيس التنفيذي	1000		1000		0	%0
2	الأستاذ/ هاني نوري المسئول المالي الأول	0		0		0	%0
3	الأستاذ/ سلطان بن سعود القحطاني الأمين العام ورئيس مجموعة الحوكمة	0		0		0	%0

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

وفق ما ينص عليه النظام الأساس للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) إجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام 2021م عقد المجلس (4) إجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الإجتماعات وسجل الحضور فيها:

الاســـم	الاجتماع الأول 24/02/2021م	الاجتماع الثاني 26/05/2021م	الاجتماع الثالث 21/09/2021م	الاجتماع الرابع 15/12/2021م
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 دهـلوي	X	X	√	√
الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي	√	√	√	√
الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	√	√	√	√
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	√	√	√	√
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	√	√	√	√

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

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

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

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

10) 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 وادائه، ووفقاً لممارسات البنك، فقد اجاب المجلس عن اسئلة واستفسارات المساهمين أثناء إجتماعي الجمعية العامة للبنك واللتين عقدتا في العام 2021م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

سياسة المكافآت:

حددت سياسة بنك الجزيرة للمكافآت والتعويضات إطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة أو الأعضاء من خارج مجلس الإدارة وبما يتسق والأطر التي إشتملت 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 للمكافأت والتعويضات والمزايا المدفوعه سنوياً لاعضاء المجلس وأعضاء اللجان الفرعية مبلغ 500 الف ريال سعودي بإستثناء رئيس مجلس الإدارة و أعضاء لجنة المراجعة، وخلال العام 2021م 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								
	مبلغ 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)	المجموع	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع الكلي	بدل المصروفات
أولاً: الأعضاء المستقلين																
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	450,000	20,000	-				470,000						-		470,000	
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	450,000	-	50,000				500,000						-		500,000	
*** الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي**	550,000	-	60,000				610,000						-		610,000	5,655
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم	450,000	10,000	30,000				490,000						-		490,000	76
المجموع	**1,900,000**	**30,000**	**140,000**	-	-	-	**2,070,000**	-	-	-	-	-	-	-	**2,070,000**	**5,731**
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
المهندس/طارق بن عثمان القصبي	450,000	5,000	45,000				500,000						-		500,000	
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	450,000	-	50,000				500,000						-		500,000	
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	450,000	30,000	15,000				495,000						-		495,000	
الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	450,000	30,000	20,000				500,000						-		500,000	
المجموع	**1,800,000**	**65,000**	**130,000**	-	-	-	**1,995,000**	-	-	-	-	-	-	-	**1,995,000**	-
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبد الكريم	450,000	5,000	45,000				500,000						-		500,000	
المجموع	**450,000**	**5,000**	**45,000**	-	-	-	**500,000**	-	-	-	-	-	-	-	**500,000**	-

* يحتوي هذا المبلغ ايضاً 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		45,000	45,000
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان		10,000	10,000
الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبد الكريم		45,000	45,000
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلـــــوي		35,000	35,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع		10,000	10,000
المجموع	**-**	**145,000**	**145,000**
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 المكافآت			
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان		20,000	20,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع		20,000	20,000
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثـــي		15,000	15,000
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم		15,000	15,000
المجموع	**-**	**70,000**	**70,000**
أعضاء لجنة المخاطر			
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشـــايع		20,000	20,000
الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم		15,000	15,000
الأستاذ/ تركـــي بن عبد الله الفوزان		20,000	20,000
الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	100,000	20,000	120,000
المجموع	**100,000**	**75,000**	**175,000**
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 المخاطر ولجنة المسؤولية الاجتماعية أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

مكافآت خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسئول 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 والمسئول المالي الأول	10,860,067	891,700	-	11,751,767	1,910,000	-	4,157,764	-	-	6,067,764	2,617,410	-	20,436,941

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

تقوم مجموعة المراجعة الداخلية بإجراء عمليات مراجعة مستقلة تشمل تقييم الضوابط الداخلية وأنظمة الرقابة لكافة الأنشطة في البنك. وتتّبع المجموعة المنهجيات المعيارية للمراجعة الداخلية في تقديم تأكيد وإبداء رأي مستقل فيما يتعلق بتقييم المخاطر والحوكمة وأنظمة الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك تقديم توصيات ومتابعاتها بشكل مستمر بهدف تحسن 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.

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

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

كما تعتمد المجموعة برنامجا لضمان الجودة والنوعية يشمل كافة أوجه أنشطة المراجعة الداخلية بالإضافة الى تقييم خارجي من جهة مستقلة ومعتمدة بشكل دوري للتأكد من الإلتزام بمعايير جمعية المراجعين الداخليين.

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

كمؤسسة مالية، يعلق البنك أهمية معتبرة عى 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 عى ملائمتها لآليات العمل التي يقوم بها البنك والأخذ بعين الاعتبار أفضل الممارسات والمعايير العالمية في القطاع المالي والمصرفي والتعاقد مع مؤسسات عالمية لتقديم خدمات استشارية بهدف تقييم ورفع كفاءة الأنظمة الرقابية ويتم استعراض نتائجها عى اللجان المختصة، كا تخضع هذه الإجراءات لعمليات فحص دورية من قبل مراجعين خارجين 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 كالالتزام والمخاطر. كما أن عملية الرقابة الداخلية تعتمد

أساسًا على مدى فعالية وكفاءة الأنظمة الرقابية بالبنك. وبالتالي، فإن الرقابة الداخلية الفعالة تعمل على زيادة الثقة في التقارير المالية وعمليات المراجعة.

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2021 م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والإلتزام والمراجعة الداخلية.

ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

خلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رؤساء مجموعات المراجعة الداخلية، المخاطر، الالتزام، الرقابة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين حيث اطلعت اللجنة عى آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الجهات التنظيمية و الرقابية إضافة إلى خطابات مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

وقامت لجنة المراجعة أيضاً بمراجعة فعالية نظام الرقابة الداخلية وإجراءات الالتزام بالسياسات الداخلية للبنك والمتطلبات التنظيمية والقانونية ذات الصلة في المملكة العربية السعودية وما إذا كانت الإدارة قد استوفت واجبها بإيجاد نظام رقابة داخلية فعال والسعي للحصول عى 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 يعمل بفعالية مقبولة مع الحاجة إلى تحسين بعض أوجة الفاعلية في النظام عن العام المالي المنصرم. علماً بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمة وفعالية تطبيقة لايمكن أن يوفر تأكيداً مطلقا .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 في 81 فرعاً و 4 أقسام للسيدات و 635 جهاز صراف آلي و 18,043 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. في ظل التطور التكنولوجي السريع تحت مظلة التحول الرقمي فقد حصل بنك الجزيرة على جائزتين وهما جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد للعام 2021م تتويجا لتميز البنك . إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات لمصرفية الأفراد لتصل إلى 35,220 مليون ريال سعودي في اغلاق عام 2021 وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 5% في اغلاق عام 2021 لتصل إلى 28,806 مليون ريال سعودي من 27,364 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2020. واستمراراً لجهود البنك في التعاون المثمر مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان، نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 10% في اغلاق لعام 2021 مقارنة مع 2020 ، بحصة سوقية تقدر ب 3.6% بنهاية عام 2021 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.

تطبيقا لاستراتيجية بنك الجزيرة الشمولية والتي تهدف الى رفع انتاجية الموظفين وتحفيزهم والعمل على تطويرهم، فقد تم دمج 15 قسم سيدات في ادارة مصرفيه الأفراد و اعادة هيكلة الفروع بحيث تخدم عملاء المنطقة بما يتناسب مع الخدمات المطلوبة من قبل العملاء و المستهدفة من قبل البنك.

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة و إدارة الثروات

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

وقد بلغ إجمالي ودائع العملاء 15,947 مليون ريال بنهاية عام 2021 م.

كما تتعاون المجموعة وبشكل وثيق مع "شركة الجزيرة كابيتال " لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء. وقد بلغ إجمالي حجم المحافظ الاستثمارية التابعة لعملاء المجموعة 3,453 مليون ريال بنهاية عام 2021 م.

كما تلبي المجموعة احتياجات عملائها الائتمانية من خلال وحدة للإئتمان تابعة للمجموعة تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات. وقد نمت إجمالي حجم محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 49% لتصل إلى 3,453 مليون ريال بنهاية عام 2021 م.

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

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

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

فوري

على الرغم من التحديات والقيود العديدة التي واجهتها فوري اثناء جائحة كورونا وكونها حديثة العهد نسبيا في مجال التحويلات المالية، إلا أن فوري تمكنت من التعامل مع تحديات السوق وإعادة تأكيد موقعها كواحدة من من أكبر مقدمي خدمات التحويلات المالية في المملكة العربية السعودية.

في عام 2021، حققت فوري نجاحاً في الاعتماد على المنصات الرقمية بما يزيد عن 42% من اجمالي التحويلات مقابل 16% عام 2020 من خلال تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة بأسعار تنافسية للغاية. مثل تعزيز تجربة العميل في "عملية تسجيل العملاء عبر الإنترنت" و "نظام شكاوى ومطالبات العملاء التفاعلي عبر الإنترنت" واطلاق "اجهزة الخدمة الذاتية" التي تمكن العميل من انجاز تحويلاته والاستفسار عنها مباشرة والتى اضافت المزيد من التميز لتجربة العميل .

انسجاما مع سياسة سعودة الوظائف، تمكنت مجموعة فوري وبنجاح تام من المحافظة على السعودة بنسبة 100% في مراكز التحويلات لديها. وإضافة إلى ذلك، فقد افتتحت فوري 3 مراكز جديدة ، واتمام اندماج 3 مراكز اخرى لتعزيز كفاءة التشغيل ورفع تميز الخدمة المقدمة، كذلك اطلقت فوري خدمة "الفرع المتنقل" الذي يعني بتقديم الخدمة في التجمعات الكبري للشركات والمستشفيات في المدن الرئيسية مما يرفع مجموع مراكزها إلى 63 مركز تحويل تنتشر في كافة أنحاء المملكة، من ضمنها خدمة الفرع المتنقل. ومن الجدير بالذكر أيضا أن مجموعة فوري حققت قفزة نوعية من خلال إطلاق وتجهيز مراكز التحويلات بخاصية " الطباعة الفورية لبطاقات فوري وأجهزة التحويل من نقاط البيع وأجهزة الصراف الآلي الداعمة للايداع النقدي".

كما وتواصل مجموعة فوري بالتعاون مع شركائها الرئيسيين – موني غرام و ريا ، توسيع شبكات الدفع العالمية حيث أصبح بالإمكان استلام التحويلات من خلال أكثر من600,000 موقع دفع، هذا بالإضافة إلى حضور مباشر في 11 بلد من خلال 24من المراسلين والشركاء المصرفيين المباشرين.

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

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2021 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 اجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.

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

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

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

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

6. كما ان 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 احداث السيولة المتوقعة وغير المتوقعة.

7. تطبيق برنامج بازل، والذي يمثل فرصة هامة لتحقيق الأمور التالية:

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

(ب) تطوير و تعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل 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.

(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 البنك المركزي السعودي. ويهدف هذا الإطار إلى تشجيع وتعزيز ثقافة الوعي والفهم للمخاطر والحد من الخسائر في جميع أنحاء البنك. وهذا الاطار 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.

مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي:

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

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

وتتطلب الفرصة التي تتيحها هذه التقنيات للوفاء السريع في ديموغرافيات العملاء، وإنشاء أنماط الأعمال واستيفاء التغييرات التنظيمية، من البنك تسريع جهودنا الرقمية. وتسعى مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي لتحقيق ذلك من خلال خلق عمود فقري تشغيلي قوي ومرن لتحسين عملياتنا، وإشراك العملاء من خلال تحليلات مسبقة ، وتحويل منتجاتنا وخدماتنا من خلال المشاركة في إنشاء عروض القيمة مع عملائنا وتطوير قدرات زملائنا موظفي بنك الجزيرة من خلال أدوات التعاون وتمكين القوى العاملة.

وسوف تلعب مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي دورا أساسيا في كل ما سبق وستكون عاملا مساعدا رئيسيا في تحقيق رؤية عام 2030م وبرنامج تطوير القطاع المالي FSDP . كما أن مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي مصممة على الوفاء بطموحات البنك وتطلعاته وذلك من خلال ترسيخ الشراكات مع الحكومة، والفوز بتحدي الرقمنة من خلال الشراكات الجريئة والمستهدفة مع شركة فنتيك للتقنية وتحسين عروض القيمة وأنماط التوزيع لدينا.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية

واصل بنك الجزيرة تنويع سلسلة منتجاته وخدماته المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للوصول إلى قاعدة واسعة من العملاء وبناء شراكات استراتيجية وتقديم تجربة مصرفية فريدة من نوعها.

وانطلاقا من رؤية المملكة لعام 2030 الهادفة لتحقيق تغيير كبير في اقتصاد المملكة العربية السعودية ، فقد حقق هذا التغيير مزيدا من التعزيز من خلال تبني الخدمات المصرفية الرقمية العالمية .

وبناء على ذلك فقد وضعت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية خطة استراتيجية خمسية لتنفيذ هذه التغييرات والتركيز بشكل مكثف على الفجوات داخل محفظتها الإجمالية وعروض المنافسين بالإضافة إلى تعزيز عروضها وطرق تقديمها في سوق الخدمات المالية وتنويع محفظتها وزيادة حجم محفظتها لكل من المخاطر الممولة وغير الممولة من خلال التركيز على القطاعات التي يتم تحديد الثغرات فيها للمساهمة في زيادة حصة المجموعة من محفظة "SOW"، وزيادة عائد ربحيتها، وأن تكون في وضع مناسب من حيث المخاطر مقابل العائد على الأصول.

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات

تجاوز أداء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في عام 2021الأهداف الموضوعة للمجموعة حيث حققت نموا بنسبة 16% في محفظة الأصول والمحفظة التمويلية مقارنة بما كانت عليه في السنة الماضية. وقد مثلت الجهود المحفزة للحصول على آفاق وأعمال جديدة لاقتناص فرص تمويل جديدة، وبيع منتجات وخدمات بنك الجزيرة المحرك الرئيسي للأداء الجيد لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات.

تتمتع محفظة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات بتنوع واسع حيث تطبق نهجا محافظا وانتقائيا لضمان الحفاظ على جودة الأصول وتقليل مخاطر التعثر مع الأخذ في الاعتبار بشكل عام بيئة الاقتصاد الكلي.

من المقرر في عام 2022 تقسيم مجموعة الخدمات المصرفية للشركات إلى شريحتين هما شريحة الشركات الكبيرة وشريحة الشركات المتوسطة. وسوف تواصل مجموعة الخدمات المصرفية للشركات ومن خلال تنويع محفظتها بشكل فاعل نموها بزخم قوي مدعومة بإشارات عودة السوق إلى مستويات ما قبل جائحة كوفيد-19.

وحدة التمويل المتخصص

أنشأت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المصرفية وحدة مستقلةمنبثقة عنها للتمويل المتخصص وعينت رئيسا لقيادة هذه الشريحة الهامة لخدمة قاعدة العملاء على أفضل وجه ، والعمل بشكل فاعل مع البنوك الرائدة الأخرى في معاملات التمويل المشترك الكبيرة التي يتم ترتيبها لصالح العملاء من الشركات والجهات السيادية.

وتشارك وحدة التمويل المتخصص في تقديم خبرتها في حلول تمويل المشاريع وتوفير فعاليات الوكالة للعملاء من الشركات الكبيرة. هذا وقد تجاوزت وحدة التمويل المتخصص أصولها المقررة بنسبة 38% من خلال المشاركة مع الأطراف الأخرى في معاملات التمويل المشترك الكبيرة.

وعلى صعيد المستقبل، سوف تركز وحدة التمويل المتخصص على تنمية قاعدة عملائها ولعب أدوار رئيسية في فرص التمويل المستقبلية بما يتماشى مع مبادرات برامج تحقيق رؤية المملكةلعام 2030 للمشاريع الاستراتيجية الكبيرة.

وحدة الخدمات المصرفية التجارية

لا يزال نمو وازدهار الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أحد الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة، حيث تعتبر تلك الشركات محركا هاما للنمو الاقتصادي والعمود الفقري لاقتصاد المملكة وأي اقتصاد آخر.

تقدم الخدمات المصرفية التجارية مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية للشركات متناهية الصغر و الصغيرة والمتوسطة وتعمل على توافق استراتيجيتها مع مبادرات رؤية المملكة لعام 2030 وزيادة مساهمة الشركات متناهية الصغر و الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي من 20% إلى 35%.

في عام 2021، شهدت محفظة أصول الخدمات المصرفية للشركات ثباتا نسبيا في حين بلغ عدد عملاء الوحدة 882 عميلا كما في 20.11.2021م على الرغم من مختلف التحديات الناجمة عن وباء كوفيد-19 وعواقبه.

بمساندة من برنامج البنك المركزي السعودي المخصص لدعم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وحمايتها من التأثيرات المالية والاقتصادية المتوقعة ، فقد واصلت الخدمات المصرفية للشركات أعمالها بأقل قدر من المصاعب وحققت أرباحا قوية.

وعلى صعيد المستقبل، سوف تركز الخدمات المصرفية للشركات، في عام 2022، على تنمية محفظة أصولها وعائدات الربحية وذلك من خلال طرح منتجات جديدة ومواصلة جهودها لبيع المنتجات والخدمات الحالية للعملاء الحاليين والجدد.

وحدة المؤسسات المالية

تدير وحدة المؤسسات المالية علاقات بنك الجزيرة مع البنوك المحلية والدولية فضلا عن المؤسسات المالية الأخرى والكيانات العالمية وذلك من خلال تغطية احتياجات التجارة وإدارة النقد. وسوف تمكن وحدة المؤسسات المالية، من خلال أهدافها وطموحاتها لتعزيز مركز البنك في المملكة والعمل عن قرب لتعزيز قدرات البنك في الوفاء بمتطلبات العملاء وتسهيل تمويل التحويلات المالية والمعاملات التجارية ، بنك الجزيرة من تلبية احتياجات عملائه الأساسية في جميع أنحاء العالم.

وحدة القطاع العام

تدير وحدة القطاع العام محفظة الجهات الحكومية وشبه الحكومية من مختلف القطاعات. وتلعب وحدة القطاع العام دورا أساسيا في تقديم وعرض المنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية من خلال توفير خدمة عملاء متفوقة ومهنية، وخدمات استثمارية، وإدارة النقد، وتقنيات الخدمات المصرفية الإلكترونية، بالإضافة إلى المنتجات المبنية على الخزينة.

إدارة الخدمات والمعاملات العالمية

تم تعزيز خدمات المعاملات العالمية بأحدث المنصات التقنية بما يمكنها من تقديم حلول مصرفية خالية من الأخطاء لإدارة النقد وخدمات المعاملات بأفضل الطرق من حيث التكلفة والفعالية الزمنية للمؤسسات التجارية والمالية في جميع أنحاء المملكة. وتضم الخدمات المصرفية الاليكترونية للشركات منصات "E-Corp" ، و "M-Corp" و "E-Trade" ، وخدمات دفع الرواتب "Rawatebcom"، وخدمة استلام وتسليم النقد.

تعمل إدارة الخدمات والمعاملات العالمية مع عملائها لتعزيز خدماتها معتمدة على التقدم التقني في الصناعة المصرفية وكذلك دعم جميع المنتجات المتاحة لمختلف شرائح الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بالتنسيق مع مختلف الإدارات في البنك كنقاط البيع – وبوابة الدفع الاليكتروني وبطاقات ائتمان الشركات.

ويتوافق نمو الخدمات والمعاملات العالمية مع التغيرات والتطورات على صعيد الرقمنة وتحديث الاجراءات في جميع القطاعات في المملكة.

المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

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

* يعتمد بنك الجزيرة الإيرادات كمعيارا رئيسيا لتصنيف المنشات، 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 و لتنظيم و مراقبة جميع الإجاراءات بين البنك وبرنامج الكفالة.
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الإئتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- مركز إتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على إستفسارات العملاء الجدد، وذلك بالإتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- وحدة جديدة لإستقطاب عملاء جدد والعمل كوحدة مركزية لاستقبال و مراجعة جميع الإحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- ايجاد حقول جديدة في النظام الأساسي للبنك لتمييز و تصنيف شرائح العملاء والعلاقة المصرفية واحتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة ومناقشة الأداء العام للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس شهري من خلال لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي
- تطوير مستمر لبرامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الإئتمان.
- طرح منتج البطاقة الإئتمانية الخاصة بالمنشآت.
- تم إطلاق برنامج تمويل نقاط البيع مستهدفا بشكل عام الشركات الصغيره و المتوسطه.
- في المراحل النهائية لإطلاق برنامج "أعمال" الجديد وهو عبارة عن مجموعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تلبي بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

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 50موظف متخصص في خدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:	
عدد الدورات التدريبية للموظفين	46
عدد الدورات التدريبية للعملاء	-

القروض و التعهدات و الالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

الف ريال

2021

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

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) الى مجموع القروض	%0.4	%2.4	%4.8	%7.6
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع القروض	%0.2	%0.6	%1.9	%2.7
عدد القروض ,بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	179	387	591	1157
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

مجموعة الخزينة:

توفر مجموعة الخزينة مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، بدءا من معاملات الصرف الأجنبي البسيطة إلى هياكل المشتقات المعقدة، حسب الطلب، وذلك على مستوى كافة فئات الأصول.

وعلى الرغم من الظروف الصعبة السائدة في السوق، إلا أن مجموعة الخزينة أبدت مرونة مالية كبيرة وحققت دخلا صافيا بلغ 720,9 مليون ريالا سعوديا، والذي يعزى بشكل رئيسي لأنخفاض التكاليف.

تركز استراتيجية الخزينة على دعمها لدور بنك الجزيرة في تطوير سوق الدين الرأسمالي السعودي، انطلاقا من رؤية المملكة لعام 2030. حيث يتحقق ذلك من خلال تعيين بنك الجزيرة متعاملا رئيسيا لدى المركز الوطني لإدارة الدين. وتهدف الخزينة إلى إيجاد مستوى مستقرا ومستداما للطلب والسيولة بالنسبة للصكوك الحكومية جنبا إلى جنب مع توسيع قاعدة المستثمرين.

تحتفظ الخزينة بمحفظة واسعة التنوع، وقد نمت تلك المحفظة بمبلغ 1.7 مليار ريال سعودي خلال العام، وتتكون بشكل رئيسي من صكوك مرجحة بمخاطر صفرية، مما يعزز المحفظة الاستثمارية والتصنيف الائتماني للبنك.

وعلى الرغم من حالة عدم التيقن التي تسود في الأسواق على خلفية تفاقم جائحة COVID-19، إلا أن الخزينة تمكنت من تحقيق إصدارها البارز لصكوك من الفئة الأولى بقيمة 500 مليون دولار أمريكي لتعزيز قاعدة رأس مال البنك ودعم خطتها الاستراتيجية لتوسيع قاعدة الأصول. ويعتبر هذا الإصدار الأول من نوعه لكونه أول إصدار دولي من الفئة الأولى لبنك الجزيرة. وقد تلا هذا الإصدار إصدارا لصكوك محلية بالريال السعودي من الفئة الثانية بقيمة ملياري ريال سعودي لفترة استحقاق مدتها 10 سنوات.

وفيما يتعلق بأعمال العملاء، واصلت فرق المبيعات لدينا توسيع نطاق أعمالها من خلال الوصول إلى عملاء جدد ومساعدتهم في تلبية احتياجاتهم من التدفقات النقدية سواء كان ذلك معاملات صرف أجنبي أو معاملات تحوط لمخاطر معدل الربح أو اسعار الصرف بناء على ظروف السوق المتقلبة. بالإضافة إلى ذلك، يوفر فريق المبيعات منتجات تعزيز العوائد وذلك لتحسين عوائد العملاء مع الحفاظ على مستوى مخاطر منخفض.

هذا، وقد أحرز البنك تقدما كبيرا في تنفيذ خطته الانتقالية المرجعية على نطاق المؤسسة، والتي تشمل منهجية SAIBOR المعززة. كما تم تعزيز التواصل مع العملاء عبر وسائل التواصل الاجتماعي والاتصالات المباشرة على حد سواء.

مجموعة الموارد البشرية

في عام 2021 ، حقق السوق المحلي تأثيرًا إيجابيًا على الأنشطة والعمليات نتيجة اتباع الإجراءات العامة لمتطلبات السلامة والصحة المهنية، بالإضافة إلى التعليمات الاحترازية من الجهات الرسمية مما ساهم في تمكين بنك الجزيرة من ضمان عودة تدريجية آمنة للموظفين إلى المكاتب.

إن الأولوية الرئيسية لمجموعة رأس المال البشري هي سلامة الموظفين لذلك تم تنظيم حملة للموظفين لإستكمال التطعيمات اللازمة في مكان العمل وذلك بدعم من الجهات الرسمية لتسريع عملية امتثال الموظفين للوائح وتدابير السلامة.

نجحت مجموعة رأس المال البشري بإجراء تقييم للهيكل التنظيمي على مستوى البنك وبناء عليه نفذت تغييرات تتماشى مع طموح الاستراتيجية المستقبلية ومع أفضل ممارسات السوق التي ستساعد البنك على تحقيق كامل إمكاناته وأهدافه.

أطلقت مجموعة رأس المال البشري مشروع تحول يهدف إلى الارتقاء بثقافة المنظمة لتحقيق أفضل بيئة عمل وتعزيز وتوفير المهارات المطلوبة لدعم الاستراتيجية لبنك الجزيرة ، ومواصلة التركيز على تبسيط التقنية المقدمة لخدمة التطور المستمر من خلال تقديم خدمات ذاتية محسنة للموظفين للتمكن من تحقيق كفاءة أكثر للعمليات اليومية.

واصلت مجموعة رأس المال البشري برنامج السعودة في عام 2021 ، من خلال توظيف مرشحين سعوديين ومواصلة تقديم فرص عمل ووظائف مختارة، مما يحافظ على التزام البنك المستمر تجاه العديد من الوظائف الجديدة وآفاق التدريب الداخلي لطلاب المدارس الثانوية والكليات، والتي يخدم كواحد من أفضل الطرق الجاذبة للمواهب السعودية الجديدة المرغوبة مما يؤدي بالتالي إلى الحفاظ على معدل نجاح عالي للسعودة بأكثر من 94%. إضافةً لذلك ، عكست مجموعة رأس المال البشري احتياجات البنك الحالية ومتطلبات السوق ومتطلبات البنك المركزي السعودي فيما يخص الشهادات المهنية والمواضيع التنظيمية حيث انه تم تنظيم أكثر من 250 برامج تدريبية تم توفيرها لـ 5660 فرصة تدريب بإجمالي 7675 يوم عمل.

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

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 حامية من الجرائم المالية والرشوة والفساد.

توفر سياسات ومعايير ومبادئ بنك الجزيرة الأخلاقية إطارا لعمل منسوبيه تساعدهم على اتخاذ القرارات الأفضل بهدف تحقيق نمو عادل على المدى الطويل واستدامة مناسبة. وتقع على عاتق جميع منسوبي البنك مسؤولية إثبات الإلتزام 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 بتعزيز تطبيق إطار الحوكمة الشرعية الصادر عن البنك المركزي داخل منظومة البنك بما يكفل التطبيق الكامل لمتطلبات إطار الحوكمة الشرعية بالتعاون مع مجموعات البنك المختلفة.

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 والاستبيانات حول سوق الصيرفة الإسلامية ومنتجاتها ومدى رضا العملاء عنها ومجالات المنافسة وجوانب القوة والضعف وتوقعات العملاء.

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

1. المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.
2. قطاع التأمين في السوق السعودي.
3. سوق الصكوك في المملكة العربية السعودية.
4. التمويل العقاري وأثره في القطاع المصرفي.
5. بطاقات الائتمان في المملكة العربية السعودية.

توثيق تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية : قامت المجموعة الشرعية بتنفيذ مشروع توثيق تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية وذلك بالتعاون مع مكتب مختص يضم فريق من الخبراء في هذا المجال حيث قام بدراسة فترة التحول وإجراء المقابلات مع الأشخاص الذين عاصروا هذه الفترة وساهموا في التحول كاللجنة الشرعية وبعض أعضاء مجلس الإدارة والموظفين في تلك الفترة. ونتج عن هذا المشروع كتاب "تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية" وقد تمت طباعته باللغة العربية وتم توزيعه على المؤسسات المالية والمهتمين بالصناعة المالية الاسلامية ، كما جرى التعاقد على ترجمته و طباعته باللغتين الإنجليزية والفرنسية.

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 أصدرت المجموعة هذا العام أربعة إصدارات هي:

- صكوك دعم رأس المال.
- أحكام الخسارة وتطبيقاتها المعاصرة.
- الدعاوى المختصة بالعقار وآثارها.
- المسائل المستجدة في التمويل العقاري.

إضافة إلى ذلك، وقعت المجموعة الشرعية مذكرة تفاهم علمية مع الجمعية الفقهية السعودية يتم بموجبها التعاون بين البنك والجمعية في مجال البحث والنشر العلمي المتخصص في المالية الإسلامية، كما يرعى البنك بموجب هذه المذكرة بعض نشاطات الجمعية وملتقياتها سعياً نحو تعزيز أواصر التواصل مع المؤسسات الفقهية الهادف إلى تطوير منتجات وأدوات المالية الإسلامية المستمدة من فقه المعاملات.

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

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

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

مجموعة المساندة

إدارة الأتمتة والروبوتات

خلال عام 2021 ، ساهم فريق عمل الأتمتة والروبوتات في تقييم أكثر من 600 عملية ضمن 6 مجموعات و 20 قسمًا, نتج عن ذلك اطلاق 12 روبوتًا وأتمتة 35 عملية بنجاح ,مما ادى الى تنفيذ حوالي 60 ألف معاملة وتوفير 20 ألف ساعة عمل مما ساعد بتقليل التكلفة وتقليل الاخطاء الفردية البشرية، رفع الكفاءة والإنتاجية. والأهم من ذلك رفع الروح المعنوية للموظفين لتمكينهم من التركيز على الأنشطة غير الروتينية عالية القيمة. تماشيا مع اهداف التحول الرقمي , ومواكبة للسعي الدائم نحو ان نصبح "البنك الاسلامي الاكثر حداثة وابتكارا" ، يواصل فريق عمل الأتمتة والروبوتات التوسع في تنفيذ تقنية الروبوت ودعمها من خلال اعتماد تقنيات اخرى مثل الذكاء الاصطناعي والتعلم الآلي وغيرها من حلول الأتمتة المعرفية بما يتوافق مع هذه الرؤية.

إدارة العمليات البنكية

تماشيا مع الهيكل التنظيمي الجديد للبنك ومع اندماج عدة ادارات ضمن ادارة العمليات البنكية مثل (عمليات البطاقات, عمليات مراكز النقد , عمليات فوري عمليات تغذية الصرافات ونقل الاموال)، فقد تم اعادة هيكلة ادارة العمليات البنكية لتتواكب مع الخطط الاستراتيجية للبنك لتوفير الادوات والتقنيات اللازمة واستخدام الطاقة البشرية المناسبة ذات الإحترافية المالية لتنفيذ العمليات بجودة ودقة عالية، وبالتالي تم صياغة استراتيجية ادارة العمليات مبدئها الاحترام والتقدير و ترتكز على اربعة عناصر رئيسية :

- الموظف المناسب مع البيئة المناسبة (توظيف , تدريب , تطوير و تأهيل , تحفيز و تقدير)
- الاجراءات المناسبة (مراجعة وتطوير اجراءات العمل الداخلية)
- التقنية المناسبة
- ادارة وتنسيق العلاقات مع ادارات البنك الداخلية والشركاء من خارج البنك

وبناء" على هذه الاستراتيجية تم اعادة هيكلة ادارة العمليات لتشمل الادارات التالية :

1. **ادارة التميز التشغيلي وتطوير العمليات :** مهام الادارة هو اعادة دراسة خط سير العمليات على جميع المراحل لإستحداث التقنية المناسبه وتحديث التنفيذ بناء" على التطورات والمستجدات وتعمل بشكل مباشر بالتنسيق مع شركاءها في ادارة التقنية والمشاريع والأتمته

2. **ادارة العمليات المشتركة :** تقع مهام الادارة على تنفيذ والتحكم ومتابعة عمليات المدفوعات المحلية والدولية وشيكات المقاصة وتحصيلها، كما تعمل على ادارة علاقات شركات المعلومات الائتمانية وقد تميز بنك الجزيرة بحصوله على المركز الاول خلال الستة اشهر الماضية في جودة ودقة التقاريرالائتمانية لشركة سمة

3. **ادارة عمليات تمويل الافراد :** تقوم الادارة بتنفيذ عمليات التمويل الشخصي والعقاري والبطاقات الاتمانية بدقة وسرعة عالية وتعمل بالتنسيق مع ادارة المبيعات وشبكة الفروع وادارة المنتج والمخاطر لتحقيق اهداف البنك والتقليل من الاخطاء البشرية

4. **ادارة عمليات الشركات :** تقوم هذه الادارة بتنفيذ جميع عمليات الخزينة و الشركات بدقة واحترافية عالية ومن ضمنها الاجراءات و العمليات المتعلقة بشراء و بيع العملات، الإستثمار في الصكوك الإسلامية، التداول في أسواق المال العالمية، التحوط بإستخدام المشتقات المالية، إصدار الضمانات و الإعتمادات البنكية بالإضافة الى تنفيذ عمليات التمويل الخاصة بالشركات

5. **ادارة دعم العمليات :** تقوم ادارة دعم العمليات بالتنسيق مع الادارات داخل ادارة العمليات والادارات الاخرى لتسهيل تنفيذ العمليات والاستثناءات ومعالجة الشكاوي للوصول الى افضل درجة من التميز في خدمة العملاء

6. **ادارة مراكز النقد وتغذية الصرافات ونقل الاموال :** لأول مرة منذ تأسيس بنك الجزيرة يتم إسناد مهام مراكز النقد الى مراكز النقد الموحدة المعتمدة من البنك المركزي السعودي.

7. **ادارة المراقبة :** وهي المسؤولة عن تحديث سياسات واجراءات العمل بما يناسب من التعليمات الصادرة من البنك المركزي وكذلك المتابعة للتأكد من دقة التنفيذ والالتزام , كما تقوم بمراقبة ادارة الحسابات البنكية للأفراد والشركات وفوري

إدارة تقنية المعلومات

تواصل إدارة تكنولوجيا المعلومات بناء منصة تقنية تتوافق مع أفضل معايير التكنولوجيا والتي تساهم في تطوير الحلول التكنولوجية الحالية والمستقبلية لدعم منتجات وخدمات البنك. لقد تم تصميم الحلول التقنية وتحديث منصة التكنولوجيا بما يتوافقً ويساند الأهداف والتوجهات الإستراتيجية للبنك، والتي تهدف إلي تحقيق أهداف الأعمال البنكية، و دعم التوسعات، وفق المتطلبات التشريعية، بما يضمن إستمرارية العمل. فضلاً عن تقديم مبادرات البنك الداخلية والهادفة لتطوير وتحسين اجراءات العمل والمنتجات.

ومن الأمثلة على الإنجازات الرئيسية للعام 2021، الأنتهاء بنجاح من إجراء إختبار وتشغيل جميع أنظمة البنك للعمل لمدة عشرة أيام عمل من مركز البيانات الإحتياطي، تحديث أنظمة تكنولوجيا البنية التحتية ، وترقية نظام مراقبة الحوادث الأمنية للشبكات ، تحويل نظام الاتصالات لمكائن الصرافات الالية من الاقمار الصناعية الى لاتصالات المتنقلة عبر شبكة الجوال، و نقل سلس لمركز البيانات الرئيسي من المبني القديم الى مبنى الإدارة الجديد.

بالإضافة الى ذلك، قامت الادارة بالمساهمة في تطبيق عدة مشاريع بالشراكة مع مكتب إدارة المشاريع مثل مستودع البيانات (المرحلة الأولى)، نظام الدفع الفوري ، تطبيق الجوال (الجزيرة سمارت الجديد) ، وتمكين خدمة طلب القروض الشخصية (دينار)عن طريق الجزيرة أونلاين و تطبيق سمارت.

الإمدادات والدعم

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

هذا وقد تم خلال هذا العام، الإنتهاء من إنشاء وتدشين مبنى الإدارة العام الجديد بمدينة جدة وذلك تماشياً مع أهداف البنك الإستراتيجية التي يحرص فيها على توفير أفضل بيئة عمل مناسبة وحديثة لمنسوبي البنك حيث تم تجهيز المبنى بأحدث المعايير والأنظمة المتقدمة.

كما وتم وبحمده تجهيز وتدشين مبنى الإدارة الجديد بمدينة الرياض والذي تم تجهيزه وتنفيذه كمبنى موحد بديل يضم جميع الإدارات الرئيسية بمدينة الرياض آخذين بالإعتبار عكس نفس مستوى ومواصفات بيئة العمل الجديدة التي تم تنفيذها في المبنى الإدارة العامة بجدة.

كما أنه قد بدأ العمل على تنفيذ مبنى المواقف المتعددة الملاصق لمبنى الإدارة العامة بجدة ليوفر عدد إضافي من مواقف السيارات للموظفين والعملاء والذي سوف يتم تشغيلة بنهاية شهر مارس 2022م.

إضافةً فقد تم تسليم 3 فروع جديدة لخدمات الأفراد، والعمل قائم على تجهيز فرع التحلية الجديد ومن المقرر تسليمه بحلول أغسطس 2022. كما تم الأنتهاء من دمج أقسام السيدات والرجال لعدد 14 فرع حول المملكة.

وحدة إدارة المشاريع

تقدم وحدة إدارة المشاريع الدعم والتنظيم لكافة المشاريع السنوية لبنك الجزيرة تمشيا مع الأعمال ذات العلاقة. وقد سلمت وحدة إدارة المشاريع كافة المشاريع المطلوبة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) كمشروع إدارة بيانات الهوية، ومشروع إصدار مستندات الأفراد إليكترونيا، ومشروع التحقق. هذا بالإضافة إلى مشاريع الأعمال الهامة الأخرى كتطبيقات (أونلاين دينار) و (طلب بطاقة الائتمان)، وتطبيق (الجزيرة سمارت الجديد) و (تطوير نظام الخزينة).

إدارة الممتلكات

استطاعت ادارة الممتلكات وبنجاح من خلال وحداتها المتخصصة في ادارة الاصول والعقود , استمرارية الاعمال , وشركة امان للاستثمار والتطوير العقاري , من المساهمة في تحقيق اهدافها تحت مظلة مجموعة المساندة.

حيث قامت وحدة ادارة الاصول والعقود و بنجاح من ادارة 46 عقارا بقيمة 790 مليون ريال, واتمت مراجعة وتوقيع وحفظ 84 عقداً بقيمة 35.16 مليون ريال, وقد عملت على اتمام اضافة 876 أصل ثابت ، ونقل 940 , والتخلص من 3,542 اصل اخر , واستخلاص وفر بقيمة 572,587 ريال , خلال نقل المقر الرئيسي الى موقعه الجديد دون تعريض البنك لاية التزامات تعاقدية جراء ذلك.

كما وكان للادارة دورا بارزا في تحقيق زيادة في الادخار الإجمالي وصلت إلى 29 مليون ريال (تحقيق ادخار في تكاليف التأمين بمقدار 23%، تحقيق ادخار في الشراء للخدمات بمقدار 18%، تخفيض تكاليف المستلزمات المتكررة بمقدار 59%.)

كما وانشأت وحدة ادارة استمرارية الاعمال برنامجا شاملا 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 ادارة الازمات والاستجابة , الامن والسلامة , استمرارية الاشخاص , استرداد الاعمال وكذلك 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 2021 أتم البنك إجراء عدة تجارب هدفت لضمان استمرارية الأعمال وتقليل اثار الانقطاع .الاضافة لذلك , فقد تم بنجاح عمل اختبارات استمرارية الاعمال اللتي شملت 21 قطاعا حرجا في مدينة الرياض , و 32 قطاعا اخر في مدينة جدة متضمنة اتمام ورش العمل التوعوية الداخلية لاغلب قطاعات البنك الحرجة .

قامت ادارة شركة امان كذراع استثمار عقاري وبنجاح بانجاز 26 عملية اجارة , 1937 عملية مرابحة , 337 عملية اعادة عقار , 106عمليات بيع لطرف ثالث , 33 عملية رهن (البيت الحسن) , 139 عملية فك رهن , 449 عملية تحديث صكوك وفرز وتعديل , 20 وكالة , 1352 حالة تصحيح شاملة ,321 خطاب تفويض , 357 عملية لقطاع الشركات , بالاضافة لاتمام 260 عملية نقل صك خاص بمشروع نقل الصكوك الى مصلحة الشركة السعودية لاعادة التمويل العقاري SRC بموجب عقد بيع محفظة عقارية بين البنك والشركة السعودية .

ومن جانب اخر , الادارة على مستوى التقييم العقاري المساهمة بانجاز 8087 طلب تقييم لمجموعة مصرفية الافراد , 110 طلب تقييم لمجموعة الشركات, 25 طلب تقييم لمجموعة الموارد البشرية , 46 طلب تقييم لمصرفية الخدمات الخاصة و 34 طلب تقييم للشئون العقارية , بالاضافة الى ادراج مشروع الاتممة المطلوب بخصوص التقييم ضمن نظام ال LMS داخل البنك.

إدارة مساندة الأعمال

في طور جهود مجموعة المساندة لتحقيق أهداف البنك الإستراتيجية فقد أستحدثت المجموعة إدارة مساندة الأعمال لزيادة المرونة و الإنتاجية في المجموعة ولتسريع عملية التحول الرقمي، كما سيكون من أهدافها زيادة مستوى التقيد بتعاليم البنك المركزي السعودي و عمل تقارير الأداء وإثراء وعي الموظفين والعمل على تحقيق الإمتياز في كافة أعمال المجموعة وبالتالي تخفيض مستوى المخاطرة التشغيلية.

مجموعة المسؤولية الاجتماعية:

استمر بنك الجزيرة في مواصلة دوره كشريك رئيس في دفع عجلة التنمية المستدامة والإسهام في تحقيق مستهدفات رؤية المملكة 2030 عبر برامج وشراكات مجتمعية مع الكيانات غير الربحية والجمعيات الخيرية والقطاع الحكومي، حيث أسهم البنك - من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - في تنفيذ عدد من المشاريع النوعية في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته في جميع مناطق المملكة؛ والتي بلغت بحمد الله أكثر من 99 مشروعًا مجتمعيًا في (37) مدينة ومحافظة ومركز.

يأتي برنامج بنك الجزيرة لدعم الابتكار "مبتكرون" كأبرز البرامج التي ساعدت في تمكين مهارات الإبداع والابتكار وريادة الأعمال؛ حيث تم تنفيذه كحاضنة أعمال للمشاريع المبتكرة في مجال تطبيقات الهايبرد، وبمشاركة واسعة من رواد الأعمال الشباب والفتيات و تم تكريم المراكز الثلاث الأولى بجوائز نقدية دعما لهم لإكمال مسيرة الابتكار .

ولازالت مساهمة البنك مستمرة في مشروع تأسيس وتشغيل مركز التميز للتوحد للسنة الثالثة على التوالي والذي تشترك البنوك السعودية في تأسيسه وتشغيله في سنواته الخمس الأولى ، كما تم تقديم العديد من البرامج النوعية والمتخصصة للمعاقين (الإعاقات الحركية، البصرية، السمعية ، متلازمة داون، فرط الحركة، التوحد) وذويهم والمتعاملين معهم بهدف التدريب والتأهيل والتوعية ، بالإضافة إلى تدشين البنك النسخة الثانية من جائزة بنك الجزيرة للتميز في التربية الخاصة .

وحرصا من البنك على التركيز المهني والمعرفي للشباب والفتيات فقد تم تقديم العديد من برامج التأهيل والتدريب لتهيئتم لسوق العمل وامتلاك المهارات الحياتية الأساسية.

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

ومساهمةً في بناء قدرات القطاع غير الربحي؛ فقد رعى البنك جائزة كفو في مجال القطاع غير الربحي في منطقة الحدود الشمالية وهي جائزة تهدف لنشر ثقافة الجودة والابداع ، كما قام البنك بتنفيذ حزمة من البرامج التطويرية الرائدة لقيادات العمل الاجتماعي، و قام بتأسيس البنية التحتية للجمعيات الخيرية والاجتماعية عبر توفير التجهيزات الأساسية لها، بالإضافة لبرامج نشر الوعي المالي والقانوني والصحي والثقافي وغيرها بمختلف مناطق ومحافظات المملكة.

كما شارك البنك في الحملة الوطنية للعمل الخيري عبر المنصة الوطنية للعمل الخيري "إحسان".

لقد استفاد من برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال عام 2021م، بمختلف مشاريعه وأنشطته في مختلف مدن ومحافظات المملكة العربية السعودية (24,111) مستفيد .

الجزيرة للأسواق المالية " الجزيرة كابيتال "

تقدم شركة الجزيرة كابيتال لعملائها من الشركات والأفراد خدمات استثمارية متنوعة تشمل خدمات الوساطة وإدارة الأصول وإدارة الثروات وخدمات المصرفية الاستثمارية وخدمات الحفظ.

وقد شهدت الاسواق المالية خلال 2021م عاما آخر جيداً من إرتفاع احجام التداول والذي ساعد في دعم إدارة الوساطة بشكل إيجابي، وزادت شركة الجزيرة كابيتال حصتها السوقية في السوق المالية السعودية من 8 % في عام 2020 إلى 8.4 % خلال عام 2021. وواصلت منصات التداول للجزيرة كابيتال في الاسهم العالمية أداءها المميز خلال عام 2021م حيث كان لها مساهمة كبيرة في نمو إيرادات الشركة. واستفادت شركة الجزيرة كابيتال من ظروف السوق القوية وحققت زيادة كبيرة في محفظة قروض التمويل بالهامش.

إن الحفاظ على المكانة الريادية للشركة في سوق الوساطة المالية السعودي يعد أولوية للجزيرة كابيتال. حيث بلغت قيمة عمليات الوساطة المالية المحلية التي نفذتها الجزيرة كابيتال 381 مليار ريال سعودي خلال العام 2021م مقارنةً بـ 336 مليار ريال سعودي في عام 2020م، نتج عن ذلك زيادة في رسوم الوساطة من 163 مليون ريال سعودي في عام 2020م إلى 183 مليون ريال سعودي خلال العام 2021م.

أما إدارة الأصول فقد شهدت تطورات جوهرية خلال العام، حيث ارتفع عدد المحافظ الاستثمارية الخاصة بشكل كبير خلال العام 2021م، مما أدى إلى مضاعفة حجم الأصول المدارة في المحافظ الخاصة. وفيما يخص الصناديق العقارية، أغلقت شركة الجزيرة كابيتال بنجاح صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 1 خلال الربع الأول من عام 2021م وتخطط لإغلاق صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 2 خلال النصف الأول من عام 2022م. وبالإضافة إلى ذلك، أطلقت شركة الجزيرة كابيتال بنجاح صندوق الجزيرة العجلان ريفيرا السكني الأول والذي سيوفر فرص استثمار جذابة لعملائها في القطاع العقاري.

وقد استمرت الجزيرة كابيتال في تطوير قدراتها الاستثمارية للأصول المتعددة وإدارة الثروات. حيث تم إنشاء مكتب الرئيس التنفيذي للاستثمار (CIO)، وتم تحديد فرص استثمارية جديدة لإثراء المنتجات المقدمة للعملاء.

ولعبت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية دوراً حيوياً في تحقيق الإيرادات التشغيلية لعام 2021م وساهمت بنحو 24 مليون ريال سعودي. وقد شاركت إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية في الاكتتاب العام شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكوا باور)، وعملت كمستشار لعمليات الاندماج والاستحواذ لشركة أيان للإستثمار وشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني. كما شاركت إدارة الخدمات المصرفية الاستثمارية في الترتيب لإصدارات صكوك وزارة المالية في المملكة العربية السعودية وشركة أرامكو السعودية وبنك الجزيرة والشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري.

من جانب آخر، حصلت الجزيرة كابيتال على جائزة "أفضل صندوق أسهم دولي" من "Refinitiv" عن أداء صندوق الجزيرة للأسهم العالمية خلال ثلاث، خمس وعشر

سنوات. أيضا، منحت "Refinitiv" صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية جائزة أفضل صندوق خلال خمس وعشر سنوات. وبالإضافة إلى ذلك، تم اختيار شركة الجزيرة كابيتال كواحدة من أكبر 30 شركة لإدارة الأصول في الشرق الأوسط من خلال مجلة "فوربس الشرق الأوسط".

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

الخطط المستقبليّة

أثرت جائحة كورونا COVID-19 على كافة القطاعات والشرائح المجتمعية بما في ذلك القطاع الاقتصادي، ولا تزال آثارها قائمة حتى الآن. وقد دفع هذا الوضع، مع ما ترافق معه من تغير سريع في توقعات ومتطلبات العملاء، بنك الجزيرة إلى التركيز على هدفه الرئيسي المتمثل في تعزيز القدرات المالية للعملاء من خلال تحسين وتطوير مراكزهم المالية.

ولتحقيق هذا الهدف، حدد البنك لنفسه عددا من الأولويات الرئيسية التي سيتم التركيز عليها، وهي أولا : إنشاء عروض قيمة مميزة، وهو ما يعيد تموضع البنك في شرائح العملاء الأفراد الموسرين والشرائح الأعلى واعتماد استراتيجية مستهدفة ومركزة على شرائح السوق المتوسطة ضمن الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية بالإضافة إلى توحيد قوة بنك الجزيرة الواحد مع الجزيرة كابيتال.

وتستند هذه الأولوية على مجموعة من التوجهات في على صعيد أعمال خدمات الأفراد والشركات والجزيرة كابيتال. فعلى على صعيد الخدمات المصرفية الفردية، نتوقع أن تكون الإيرادات مدفوعة بشكل رئيسي بودائع الطلب والتمويل الشخصي والتمويل العقاري، مع التركيز بشكل خاص على شرائح العملاء الأثرياء وذوي المراكز المالية المرموقة. ويشمل ذلك تنمية أصول العملاء الأفراد العملاء الأفراد، وتحقيق الربحية من ودائع العملاء الموسرين، والتركيز على العميل، والتحول الرقمي.

وعلى صعيد الشركات، من المتوقع أن يكون نمو الإيرادات مدفوعا بزيادة الإقراض. وسيكون التركيز الرئيسي على تطوير عروض قيمة متفوقة، وإعطاء الأولوية لاحتياجات المعاملات، وتسريع مبيعاتنا وخدمات التوزيع من خلال الأدوات الرقمية وأنماط المشاركة. ، حيث نرى هناك نموا انتقائيا في الشركات الكبيرة من خلال الحفاظ على مخاطر المحفظة مع تنويع المخاطر في ذات الوقت. على صعيد السوق المتوسطة، فقد ركزنا جهودنا مع تنمية حصتنا السوقية من خلال تكريس الموارد المخصصة لهذه الشريحة مع اعتماد نموط التغطية القطاعية. وعلى صعيد الشركات المتوسطة الصغيرة، فسوف يتم تطوير عروض حلولو رقمية منافسة للشركات الصغيرة والمتوسطة مع تحسين إجراءات طلبات الائتمان إضافة إلى تحسين الاستحواذ الرقمي – البرامج الرقمية الكاملة E2E للمنتجات الرئيسية وهو ما سيكون عاملا حاسما للنجاح.

على صعيد تنفيذ "بنك الجزيرة الواحد" فإن الشراكة مع الجزيرة كابيتال تعتبر عاملا هاما كمقدم منتجات لدعم أعمال إدارة الثروات لدينا وفرص بيع خدمات البنك والفرص التعاونية.

وتهدف الأولوية الرئيسية الثانية إلى جعل البنك منظمة مزدهرة من خلال التركيز على العميل ضمن سلوكيات البنك مما سينعكس إيجابا على المجتمع من خلال جدول أعمال الحوكة البيئية والاجتماعية ESG و المسئولية الاجتماعية للشركاتCSR بما في ذلك أن يكون منظمة تعليمية تركز على أفراد المجتمع.

وأخيرا، يهدف البنك لتحقيق النمو الرقمي من خلال زيادة استثماراتنا في التحول الرقمي وتطوير عروض بنك الجزيرة لتحسين تجربة العملاء ورضاهم.ويتحقق ذلك من خلال استهداف الشراكات مع شركة Fintechs لتمييز عروض القيمة لدينا وأنماط التوزيع وبالتالي استثمار جهودنا من خلال اكتساب العملاء والاحتفاظ بهم.

الجوائز وشهادات التقدير

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

- جائزة أحد أفضل الشركات المالية أداء في حوكمة الشركات CGI من قبل جامعة الفيصل
- جائزة الجزيرة فون
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكارا في قطاع الخدمات المصرفية الفردية في المملكة العربية السعوديةلعام2021 - جائزة الخدمات المصرفية الفردية الاسلامية السابعة لعام 2021
- جائزة IRBA للتميز في الخدمات الرقمية الاسلامية لعام 2021 – جائزة الخدمات المصرفية الفردية الاسلامية لعام 2021.
- جائزة التميز في التحول الرقمي لعام 2021 الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل مؤتمر المصرفية الرقمية السعودية 2021
- جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019م خلال منتدى الإدارة والأعمال العاشر .
- المركز الأول و الميدالية الذهبية في ثاث فئات ضمن النهائيات الإقليمية للمسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء عن فئة "أفضل مركز اتصالات عماء " وفئة "أفضل خدمة عماء " وفئة "أفضل مركز مساندة للفروع " في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2019م
- جائزة البنك الأسلامي الأكثر ابتكاراً – المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس.
- جائزة افضل عروض بطاقات ائتمانية – المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس اوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس اوت لوك.
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية ،والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.

- المركز الأول والميدالية الذهبية في فئتي "أفضل مركز اتصالات عملاء" وفئة" أفضل خدمة عملاء "في العالم لعام ٢٠١٩ ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء والتي اقيمت في برشلونة – اسبانيا .
- جائزة التميز نظير الشراكه في تمويلات التجارة التي منحت من قبل المؤسسة الدولية لتمويل التجارة.
- جائزة الأميرة صيتة بنت عبدالعزيز 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 ، و جائزة أفضل مدير مركز اتصالات عملاء
- جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية من قبل "كامبردج التحليلية انالیتیکا "
- 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
- جائزة "أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة لعام 2017م " بترشيح من قبل مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة "أفضل مصرفية إسلامية للأفراد " للمرة الثانية والممنوحة من كامبردج التحليلية انالیتیکا، وهي جهة متخصصة في الاستقصاءات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة "أفضل خدمة عملاء " مقدمة لبرنامج ابشر بعزك،من قبل مجلةبانكر الشرق الأوسط2017م.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي "أفضل مركز اتصالات عملاء " و " أفضل خدمة عملاء لعام 2017م " في الشرق الأوسط وأوروبا وإفريقيا من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.
- جائزة افضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة في المملكة العربية السعودية و الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم البنك المركزي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على اعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد.

شكر وتقدير

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

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

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

شبكة الفروع

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

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+)

فرع الخالدية
هاتف: 14 8491328 (966+)

جـــدة

فرع جدة الرئيسي
هاتف: 12 6098888 (966+)

فرع شارع التحلية
هاتف: 12 2610725 (966+)

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

فرع صاري
هاتف: 12 6901390 (966+)

فرع البلد
هاتف: 12 6485533 (966+)

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

فرع شارع الأمير سلطان
هاتف: 12 6075450 (966+)

فرع البساتين
هاتف: 12 6949224 (966+)

فرع السلامة
هاتف: 12 6919719 (966+)

فرع الصفا
هاتف: 12 6736712 (966+)

فرع السامر
هاتف: 12 2721870 (966+)

فرع الربوة
هاتف: 12 6827683 (966+)

فرع النعيم
هاتف: 12 6134333 (966+)

فرع الرحاب
هاتف: 12 6756424 (966+)

فرع طريق مكه
هاتف: 12 6896600 (966+)

فرع المساعدية
هاتف: 12 6610112 (966+)

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

فرع ابحر الجنوبية
هاتف: 12 6098752 (966+)

الطائف

فرع الطائف الرئيسي
هاتف: 12 7600116 (966+)

فرع شهار
هاتف: 12 7426678 (966+)

رابغ

فرع رابغ
هاتف: 14 4233311 (966+)

تبوك

فرع تبوك
هاتف: 14 4432676 (966+)

ينبع

فرع ينبع
هاتف: 14 3572953 (966+)

فرع ينبع الصناعية
هاتف: 14 3570208 (966+)

المنطقة الشرقية

الدمـام

فرع الدمام الرئيسي
هاتف: 13 8321272 (966+)

فرع جرير
هاتف: 13 8420237 (966+)

فرع الجلوية
هاتف: 13 8153394 (966+)

فرع الفيصلية
هاتف: 13 8116653 (966+)

فرع الشاطئ
هاتف: 13 8324838 (966+)

الخـبر

فرع الخبر الهدا
هاتف: 13 8820040 (966+)

فرع الخبر - شارع الملك خالد
هاتف: 13 8942512 (966+)

فرع الخبر الرئيسي
هاتف: 13 8346928 (966+)

الظهران

فرع الدوحة
هاتف: 13 8683512 (966+)

فرع تلال الدوحة
هاتف: 13 8309188 (966+)

الإحسـاء

فرع الهفوف الرئيسي
هاتف: 13 5863555 (966+)

فرع الشهابية
هاتف: 13 5995530 (966+)

فرع السلمانية
هاتف: 13 5754310 (966+)

فرع المبرز
هاتف: 13 5730616 (966+)

الجبيـل

فرع الجبيل الصناعي
هاتف: 13 3670157 (966+)

فرع الجبيل البلد
هاتف: 13 3672701 (966+)

حفر الباطن

فرع حفر الباطن
هاتف: 13 7313417 (966+)

القطيـف

فرع القطيف
هاتف: 13 8545463 (966+)

شبكة الفروع

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

المنطقة الوسطى

الرياض

فرع العليا
هاتف: 2157000 11 (966+)

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

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

فرع القدس
هاتف: 2781416 11 (966+)

فرع خريص
هاتف: 2256399 11 (966+)

فرع النسيم
هاتف: 2357813 11 (966+)

فرع المعذر
هاتف: 8108058 11 (966+)

فرع الملقا
هاتف: 4102998 11 (966+)

فرع الريان
هاتف: 2080166 11 (966+)

فرع الدائري الغربي
هاتف: 4338441 11 (966+)

فرع التخصصي
هاتف: 2936599 11 (966+)

فرع السويدي
هاتف: 4288695 11 (966+)

فرع النفل
هاتف: 2751086 11 (966+)

فرع الروضة
هاتف: 2543847 11 (966+)

فرع الشفا
هاتف: 2715589 11 (966+)

فرع إشبيلية
هاتف: 8124276 11 (966+)

فرع الصحافة
هاتف: 2251657 11 (966+)

فرع المروج
هاتف: 4154893 11 (966+)

فرع الملز
هاتف: 2915490 11 (966+)

فرع حطين
هاتف: 2145324 11 (966+)

فرع قرطبة
هاتف: 2936599 11 (966+)

فرع الياسمين
هاتف: 2157590 11 (966+)

حائل

فرع حائل
هاتف: 5712157 16 (966+)

الخرج

فرع الخرج
هاتف: 5476259 11 (966+)

الجوف

فرع الجوف
هاتف: 6460315 14 (966+)

القصيم

فرع بريدة
هاتف: 3835310 16 (966+)

فرع عنيزة
هاتف: 3624121 16 (966+)

المنطقة الجنوبية

خميس مشيط

فرع خميس مشيط
هاتف: 2216465 17 (966+)

أبهـا

فرع أبها
هاتف: 2260798 17 (966+)

نجـران

فرع نجران
هاتف: 5236291 17 (966+)

جازان

فرع جازان
هاتف: 3228594 17 (966+)

فرع أبوعريش
هاتف: 3402129 17 (966+)

فوري Fawri

خدمات تحويل الأموال
Money Transfer Services

المنطقة الوسطى

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

فرع فلاجيو مول - 6130
هاتف : 13001 9200

المنطقة الشرقية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

المنطقة الغربية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

فرع الخمرة - 6317
هاتف : 13001 9200

فرع بيشة - 6618
هاتف : 13001 9200

الجزيرة كابيتال
الجزيرة للأسواق المالية ALJAZIRA CAPITAL

المنطقة الغربية والجنوبية

مركز المساعدية (جدة)
012-6606020 - Ex 8887

مركز الشاطئ (جدة)
012-6098560

مركز المدينة المنورة
014-8451959

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

المنطقة الوسطى

مركز طريق الملك فهد (الرياض)
011-2256000

مركز عقبة بن نافع (الرياض)
011-2780486

مركز البديعة (السويدي) الرياض
011-4288716

مركز الريان (الرياض)
011-2083385

المنطقة الشرقية

مركز الهدا الخبر
013-8820040

مركز القطيف
013-8545370

مركز الهفوف
013-5861590

منطقة القصيم

مركز عنيزةعنيزة
016-3634615

مركز بريدة
016-3835230

الرقم المجاني للجزيرة كابيتال **800 116 9999**

الجزيرة تكافل
Aljazira Takaful

المنطقة الغربية

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

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

المنطقة الوسطى

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

المنطقة الشرقية

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

الرقم المجاني للتكافل التعاوني **800 244 0959**

بيان الرقابة الداخلية

مسؤولية الإدارة

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

نطاق مسئولية إدارة المراجعة

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

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

تقييم فعالية الضوابط الداخلية

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

اعتمدت الإدارة إطارا متكاملا للضوابط الداخلية على النحو الموصى به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال توجيهاتها المتعلقة بضوابط الرقابة الداخلية.

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

ملاحظات الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية

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

ملاحظات مجلس الإدارة على تقييم ضوابط الرقابة الداخلية

بناء على ما سبق، صادق مجلس الإدارة أصولا على تقييم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية، على النحو الذي نصت عليه توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

هاني نوري المسؤول المالي الأول	**عبد العزيز الزمام** رئيس مجموعة المراجعة الداخلية	**حمد العيسى** رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال

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 2020 م 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	

القوائم المالية

المحتويات

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	78-81
قائمة المركز المالي	82
قائمة الدخل الموحدة	83
قائمة الدخل الشامل الموحدة	84
قائمة التغييرات في حقوق المساهمين	85
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	86-87
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	88-165

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

ارنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
شركة مهنية ذات مسؤولية محدودة
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص ب 1994 - جدة 21441
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن مراجعة القوائم المالية الموحدة إلى السادة مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ"المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2021م و قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة، والتي تشمل السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التفسيرية الأخرى.

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021م، 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 للمراجعين والمحاسبين (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. ونحن مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وآداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، وقد وفّينا أيضاً بمسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لهذه القواعد. ونعتقد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية

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 لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل القروض والسلف: كما في 31 ديسمبر 2021م، بلغ إجمالي تمويل المجموعة 65,072 مليون ريال سعودي (2020م: 56,154 مليون ريال سعودي)، تم مقابلها تجنيب مخصص خسائر ائتمان متوقعة قدره ريال سعودي 2,638 مليون ريال سعودي (2020م: 2,193 مليون ريال سعودي). وقد اعتبرنا انخفاض قيمة التمويلات كأمر مراجعة رئيسي، نظراً لأن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتضمن تقدير جوهري وحكم الإدارة ولديهم تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. إضافة لذلك، تستمر جائحة كوفيد-19 في فرض التحديات على الأعمال مما يزيد من مستويات الحكم وعدم التيقن الضروري لتحديد خسارة الائتمان المتوقعة. تتضمن مجالات الحكم الرئيسة ما يلي: 1. تصنيف التمويل ضمن المراحل 1 أو 2 أو 3 استناداً إلى تحديد: أ) التعرضات التي تشتمل على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، و ب) التعرضات المنخفضة بشكل فردي/ المتعثرة.	■ حصلنا على فهم لإجراءات تقويم الإدارة لمخصص خسائر الائتمان المتوقعة مقابل التمويل، بما في ذلك طريقة التصنيف الداخلي والسياسة المحاسبية والمنهجية الخاصة بالنموذج، بما في ذلك أي تغييرات رئيسية تم إجراؤها بما فيها على سبيل المثال لا الحصر، تأثير جائحة كوفيد-19 المستمرة خلال السنة. ■ قمنا بمقارنة السياسة المحاسبية الخاصة بالمجموعة ومنهجية مخصص خسائر الائتمان المتوقعة مع المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي 9. ■ قمنا بتقويم تصميم وتطبيق واختبار فعالية الضوابط الرئيسية (بما في ذلك الضوابط العامة لتقنية المعلومات وتطبيقاتها) فيما يتعلق بـ: • نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، وهو يتضمن الحوكمة على النموذج، وصلاحيته، وأي تحديثات على النموذج خلال السنة، بما في ذلك موافقات لجنة الائتمان للمدخلات الرئيسية، والافتراضات وتعديلات ما بعد النموذج، إن وجدت،

أمر المراجعة الرئيسي	كيف تناولت مراجعتنا أمر المراجعة الرئيسي
قامت المجموعة بتطبيق أحكام 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 في حالة 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 والاحتمالات الوزن المتوقعة. 3. إن الحاجة لتطبيق نموذج مخصصات إضافية لاحقة باستخدام حكم لعكس جميع عوامل الخطر ذات الصلة وخاصة المتعلقة بجائحة كوفيد-19 التي تستمر والتي قد لا يمكن تحديدها في نموذج خسائر الائتمان. يستمر تطبيق هذه الأحكام والتقديرات، لا سيما في ضوء جائحة كوفيد-19 في أن يؤدي إلى عدم تيقن أكبر في التقديرات ومخاطر المراجعة المصاحبة لخسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م. انظر ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح 3 (ج) (ت) بشأن الانخفاض في قيمة الموجودات المالية؛ وإيضاح 2 (ج) (1) الذي يتضمن الإفصاح عن الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة المتعلقة بخسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية ومنهجية تقويم الانخفاض المستخدمة من قبل المجموعة؛ وإيضاح 7 الذي يتضمن الإفصاح عن الانخفاض في القيمة مقابل التمويل؛ وإيضاح 2-31 للاطلاع على تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات الرئيسية والعوامل التي تم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة والإيضاح 41 للاطلاع على تأثير جائحة كوفيد-19 على خسائر الائتمان المتوقعة.	• تصنيف التمويل إلى المرحلة 1 و2 و3 والتحديد المنتظم للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، وتحديد التعثر/ التعرضات المنخفضة بشكل فردي، • أنظمة وتطبيقات تقنية المعلومات التي تدعم نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، و • تكامل بيانات المدخلات في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة. ■ فيما يتعلق بعينة من العملاء، قمنا بتقويم: • درجات التصنيف الداخلي المحددة من قبل الإدارة بناءً على نماذج التصنيف الداخلي بالمجموعة، وأخذنا درجات التصنيف المحددة في الاعتبار في ضوء ظروف السوق الخارجية ومعلومات القطاع المتوفرة، وخاصة فيما يتعلق بالتأثيرات المستمرة لجائحة كوفيد-19، كما قمنا بتحديد أنها كانت متوافقة مع درجات التصنيف المستخدمة كمدخلات في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، • عمليات احتساب الإدارة لخسائر الائتمان المتوقعة. • بالنسبة للقروض المختارة، قمنا بتقدير تقييم الإدارة حول التدفق النقدي القابل للاس ترداد، بما في ذلك تأثير الضمان والمصادر الأخرى لإعادة السداد، إن وجد. ■ قمنا بتقويم مدى ملاءمة ضوابط المجموعة بشأن تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد التعرضات "المتعثرة" أو "المنخفضة بشكل فردي"، وتصنيفها إلى مراحل. علاوة على ذلك، وفيما يتعلق بعينة من التعرضات، قمنا بتقويم مدى ملاءمة تصنيف المراحل لمحفظة التمويل الخاصة بالمجموعة مع التركيز على العملاء الذين يعملون في قطاعات تأثرت كثيرا بكوفيد-19، وخاصة الذين يكونون مؤهلين لتأجيل الأقساط بموجب برامج الدعم الحكومية على أساس أنظمة البنك المركزي السعودي، والتعريف المناسب الخاص بالعملاء والصناعات المتأثرة كما في 31 ديسمبر 2021م. ■ قمنا بتقويم إجراءات الحوكمة المطبقة والعوامل النوعية التي أخذتها المجموعة بعين الاعتبار عند تطبيق المخصصات الإضافية أو إجراء أي تعديلات على مخرجات نماذج خسائر الائتمان المتوقعة نظراً للقيود على البيانات أو النماذج أو أي شيء آخر. ■ قمنا بتقويم مدى معقولية الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك الافتراضات المستقبلية، مع مراعاة حالة عدم التأكد والتقلبات التي تشهدها السيناريوهات الاقتصادية نتيجة جائحة كوفيد-19. ■ قمنا باختبار مدى اكتمال ودقة البيانات التي تدعم عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2021. ■ قمنا، حيثما كان ذلك مطلوبا، بالاستعانة بالمتخصصين لدينا، لمساعدتنا في مراجعة عمليات احتساب خسائر الائتمان المتوقعة، وتقييم المدخلات المترابطة وتقييم مدى معقولية الافتراضات المستخدمة في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة، وخاصة تلك المتعلقة بمتغيرات الاقتصاد الكلي وسيناريوهات الاقتصاد الكلي المتوقعة والأوزان المرجحة بالاحتمالات والافتراضات المستخدمة في المخصصات الإضافية. ■ وقمنا بتقييم مدى كفاية الافصاحات في القوائم المالية الموحدة.

المعلومات الأخرى المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2021م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات المدرجة في تقرير المجموعة السنوي لعام 2021م، بخلاف القوائم المالية الموحدة وتقرير مراجعي الحسابات حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير مراجعي الحسابات هذا.

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

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، إن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المشار إليها أعلاه عندما تكون متاحة، وأثناء القيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

وعندما قراءتنا للمعلومات الأخرى، إذا خَلُصَنا إلى وجود تحريف جوهري، نكون مطالبين بالإبلاغ عن الأمر للمكلفين بالحوكمة.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف، كما أن الإدارة مسؤولة عن أنظمة الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن غش أو خطأ.

وعند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية، وعن الإفصاح، بحسب ما هو مناسب، عن الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية، واستخدام مبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، ما لم تكن هناك نية لدى الإدارة لتصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية من تحريفٍ جوهري، ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. والتأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن أن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن التحريف الجوهري عند وجوده. ويمكن أن تنشأ التحريفات عن غش أو خطأ، وتُعد التحريفات جوهرية إذا كان من المتوقع بدرجة معقولة أنها قد تؤثر، منفردة أو في مجملها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

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

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة سواء بسبب غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. ويُعد خطر عدم اكتشاف التحريف الجوهري الناتج عن غش أعلى من الخطر الناتج عن خطأ نظراً لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو إغفال ذكر متعمد أو إفادات مضللة أو تجاوز للرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة، من أجل تصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف، وليس بغرض إبداء رأي عن فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى مناسبة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قامت بها الإدارة.
- استنتاج مدى مناسبة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية كأساس في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري ذا علاقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المجموعة على الاستمرار وفقا لمبدأ الاستمرارية. وإذا تبين لنا وجود عدم تأكد جوهري، فإنه يتعين علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، أو إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، فإنه يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام للقوائم المالية الموحدة وهيكلها ومحتواها، بما فيها الافصاحات، وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تعبر عن المعاملات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق العرض العادل.
- الحصول على ما يكفي من أدلة مراجعة ملائمة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية داخل المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف ومراجعة حسابات المجموعة. ونظل الجهة الوحيدة المسئولة عن رأينا في المراجعة.

لقد أبلغنا المكلفين بالحوكمة، من بين أمور أخرى، بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج المهمة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال المراجعة.

كما اننا نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة المتعلقة بالاستقلالية، وابلاغهم بجميع العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، ووسائل الحماية ذات العلاقة، حيثما يتطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة والقوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناء على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المجموعة لم تلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن/ برايس ووتر هاوس كوبرز
(محاسبون قانونيون)

مفضل علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص 447

12 رجب 1443 هـ
13 فبراير 2022 م

عن/ شركة ارنست ويونغ وشركاهم
(محاسبون قانونيون)

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص 356

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2021م

	إيضاح	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات			
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ("ساما")	4	**5,386,871**	5,248,294
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	5	**663,502**	426,138
استثمارات، صافي	6	**31,433,805**	29,895,473
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة	11	**12,058**	135,224
تمويل، صافي	7	**62,434,476**	53,961,211
الاستثمار في شركة زميلة	8	**211,143**	164,136
عقارات أخرى، صافي	7 (ج)	**507,743**	474,421
ممتلكات ومعدات، صافي	9	**1,156,380**	1,155,609
موجودات أخرى	10	**1,021,343**	628,368
مجموع الموجودات		**102,827,321**	92,088,874
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	12	**6,410,080**	8,530,196
ودائع العملاء	13	**78,365,149**	68,003,612
القيمة العادلة السالبة للمشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة	11	**227,309**	303,495
صكوك مساندة	14	**1,994,685**	2,004,633
مطلوبات أخرى	15	**1,935,027**	1,882,439
مجموع المطلوبات		**88,932,250**	80,724,375
حقوق الملكية			
رأس المال	16	**8,200,000**	8,200,000
الاحتياطي النظامي	17	**2,917,273**	2,665,754
احتياطيات أخرى	18	**(114,552)**	(99,576)
أرباح مبقاه		**1,017,350**	598,321
حقوق الملكية العائدة للمساهمين في البنك		**12,020,071**	11,364,499
صكوك الشريحة الأولى	19	**1,875,000**	-
مجموع حقوق الملكية		**13,895,071**	11,364,499
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**102,827,321**	92,088,874

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

قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

	إيضاح	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل	21	**3,034,326**	3,180,041
العائد من الودائع والمطلوبات المالية	21	**(409,286)**	(789,705)
صافي دخل التمويل والاستثمار		**2,625,040**	2,390,336
أتعاب خدمات بنكية - إيرادات	22	**1,134,868**	1,025,207
أتعاب خدمات بنكية - مصروفات	22	**(496,395)**	(417,699)
أتعاب خدمات بنكية، صافي		**638,473**	607,508
دخل تحويل العملات الأجنبية، صافي		**172,555**	240,164
صافي (الخسارة) / المكسب للأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	23	**(11,613)**	9,816
دخل من توزيعات الأرباح		**804**	80
صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية مُقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر– صكوك		**14,263**	4,703
صافي المكاسب من استبعاد أصول مالية مُقاسة بالتكلفة المطفأة		**95,508**	2,102
دخل العمليات الأخرى	24	**12,135**	32,410
مجموع دخل العمليات		**3,547,165**	3,287,119
رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين	37	**976,699**	982,608
إيجارات ومصاريف مباني		**56,197**	52,944
استهلاك وإطفاء	9	**198,723**	214,446
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		**502,565**	429,891
مصاريف العمليات الأخرى		**35,705**	16,571
مجموع مصاريف العمليات قبل مخصص انخفاض القيمة		**1,769,889**	1,696,460
مخصص انخفاض القيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	7 (ح)	**624,566**	1,575,743
انخفاض في قيمة العقارات الأخرى	7 (د)	**46,913**	-
مجموع مصاريف العمليات		**2,441,368**	3,272,203
صافي دخل العمليات		**1,105,797**	14,916
حصة من صافي دخل شركة زميلة	8	**8,010**	16,279
مكسب من استبعاد جزئي في شركة زميلة	8	**39,390**	-
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		**1,153,197**	31,195
الزكاة وضريبة الدخل:			
الزكاة	26	**(138,407)**	(286)
ضريبة الدخل	26	**(8,714)**	2,845
صافي الدخل للسنة		**1,006,076**	33,754
ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)	25	**1.18**	0.04

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

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

	إيضاح	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
صافي الدخل للسنة		**1,006,076**	33,754
الدخل الشامل الآخر:			
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في سنوات لاحقة:			
تحوطات التدفقات النقدية:			
- الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة	18	**63,847**	(48,138)
- صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة	18	**(12,100)**	(89)
صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	18	**(78,509)**	31,052
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في السنوات اللاحقة:			
مكاسب من إعادة قياس التزامات منافع موظفين	18	**11,786**	4,403
مجموع الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		**(14,976)**	(12,772)
مجموع الدخل الشامل للسنة		**991,100**	20,982

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

	إيضاح	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	الاحتياطي النظامي ريال سعودي بالآلاف	الاحتياطي العام ريال سعودي بالآلاف	احتياطيات أخرى ريال سعودي بالآلاف	الأرباح المبقاة ريال سعودي بالآلاف	توزيعات أرباح مقترحة ريال سعودي بالآلاف	مجموع حقوق المساهمين ريال سعودي بالآلاف	صكوك الشريحة الأولى ريال سعودي بالآلاف	مجموع حقوق الملكية ريال سعودي بالآلاف
2021م										
الرصيد كما في 1 يناير 2021م (مدقق)		8,200,000	2,665,754	-	(99,576)	598,321	-	11,364,499	-	11,364,499
صافي دخل السنة		-	-	-	-	1,006,076	-	1,006,076	-	1,006,076
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		-	-	-	(14,976)	-	-	(14,976)	-	(14,976)
مجموع الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(14,976)	1,006,076	-	991,100	-	991,100
محول إلى الاحتياطي النظامي	17	-	251,519	-	-	(251,519)	-	-	-	-
صكوك الشريحة الأولى الصادرة	19	-	-	-	-	-	-	-	1,875,000	1,875,000
تكاليف إصدار صكوك الشريحة الأولى		-	-	-	-	(9,213)	-	(9,213)	-	(9,213)
تكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى		-	-	-	-	(39,315)	-	(39,315)	-	(39,315)
توزيعات أرباح أولية مدفوعة	27	-	-	-	-	(287,000)	-	(287,000)	-	(287,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2021م		8,200,000	2,917,273	-	(114,552)	1,017,350	-	12,020,071	1,875,000	13,895,071

	إيضاح	رأس المال ريال سعودي بالآلاف	الاحتياطي النظامي ريال سعودي بالآلاف	الاحتياطي العام ريال سعودي بالآلاف	احتياطيات أخرى ريال سعودي بالآلاف	الأرباح المبقاة ريال سعودي بالآلاف	توزيعات أرباح مقترحة ريال سعودي بالآلاف	مجموع حقوق المساهمين ريال سعودي بالآلاف	صكوك الشريحة الأولى ريال سعودي بالآلاف	مجموع حقوق الملكية ريال سعودي بالآلاف
2020م										
الرصيد كما في 1 يناير 2020م (مدقق)		8,200,000	2,657,316	68,000	(86,804)	505,005	246,000	11,589,517	-	11,589,517
صافي دخل السنة		-	-	-	-	33,754	-	33,754	-	33,754
الخسارة الشاملة الأخرى للسنة		-	-	-	(12,772)	-	-	(12,772)	-	(12,772)
مجموع الدخل الشامل للسنة		-	-	-	(12,772)	33,754	-	20,982	-	20,982
محول إلى الاحتياطي النظامي	17	-	8,438	-	-	(8,438)	-	-	-	-
محول إلى احتياطي عام		-	-	(68,000)	-	68,000	-	-	-	-
توزيعات أرباح نهائية مدفوعة لسنة 2019م	27	-	-	-	-	-	(246,000)	(246,000)	-	(246,000)
الرصيد في 31 ديسمبر 2020م		8,200,000	2,665,754	-	(99,576)	598,321	-	11,364,499	-	11,364,499

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

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

	إيضاح	2021م ريال سعودي بالآلاف	2020م ريال سعودي بالآلاف
الأنشطة التشغيلية			
صافي دخل السنة قبل الزكاة وضريبة الدخل		**1,153,197**	31,195
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
صافي الخسارة / (المكسب) حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**7,739**	(9,816)
استهلاك وإطفاء	9	**198,723**	214,446
مكسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**(109,771)**	(6,805)
صافي خسارة من استبعاد / شطب ممتلكات ومعدات		**8,639**	3,123
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	7 (ح)	**624,566**	1,575,743
انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	7 (د)	**46,913**	-
حصة من صافي دخل شركة زميلة	8	**(8,010)**	(16,279)
مكسب من استبعاد شركة زميلة	8	**(39,390)**	-
عائد على صكوك معززة لرأس المال		**26,738**	70,941
		1,909,344	1,862,548
صافي (الزيادة)/ النقص في الموجودات التشغيلية:			
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي		**(711,459)**	(199,943)
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء		**-**	860,900
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**181,323**	(146,264)
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة		**123,166**	(33,598)
تمويل		**(9,061,505)**	(5,591,932)
عقارات أخرى		**(80,235)**	(5,429)
موجودات أخرى		**(392,975)**	(142,818)
صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:			
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**(2,120,116)**	276,442
ودائع العملاء		**10,361,537**	5,306,818
القيمة العادلة السالبة للمشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة		**(88,936)**	87,484
مطلوبات أخرى		**44,780**	54,486
		164,924	2,328,694
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة		**(94,497)**	(218,451)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		**70,427**	2,110,243
الأنشطة الاستثمارية			
متحصلات من استحقاقات وبيع استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**3,309,166**	214,119
شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		**(4,992,662)**	(2,303,389)
شراء ممتلكات ومعدات	9	**(146,710)**	(185,929)
متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات		**233**	1,400
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**(1,829,973)**	(2,273,799)
الأنشطة التمويلية			
إصدار صكوك الشريحة الأولى	19	**1,875,000**	-
إصدار صكوك مساندة الشريحة الثانية	14	**2,000,000**	-
إعادة سداد صكوك مساندة الشريحة الثانية	14	**(2,000,000)**	-
سداد تكاليف معاملات متعلقة بالصكوك		**(13,444)**	-
سداد العائد على صكوك الشريحة الأولى والثانية		**(65,140)**	(73,229)
توزيعات أرباح مدفوعة		**(276,485)**	(252,620)
سداد الجزء الأساسي من التزامات إيجار		**(96,692)**	(81,090)
صافي التدفقات النقدية من / (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		**1,423,239**	(406,939)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		**(336,307)**	(570,495)
النقدية وما في حكمها في بداية السنة		**2,076,343**	2,646,838
النقدية وما في حكمها في نهاية السنة	28	**1,740,036**	2,076,343
دخل من استثمارات وتمويل مستلم خلال السنة		**2,981,782**	3,109,077
عائد على الودائع والمطلوبات المالية المدفوعة خلال السنة		**504,430**	864,656
معلومات إضافية غير نقدية			
صافي التغيرات في القيمة العادلة والمبالغ المحولة إلى قائمة الدخل الموحدة		**51,747**	(48,227)

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

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م

1. عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة ("البنك") وشركاته التابعة (يشار إليها مجتمعة بـ "المجموعة"). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم 46/م تاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (21 يونيو 1975م). بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ 16 شوال 1396هـ (9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. ويعمل البنك بموجب سجل تجاري رقم 4030010523 تاريخ 29 رجب 1396هـ (27 يوليو 1976م) الصادر في مدينة جدة، يعمل البنك من خلال فروعه وعددها 81 فرعا (2020م: 79 فرعاً)، و 62 مركز تحويل أموال فوري (2020م: 62 مركز تحويل أموال فوري) في المملكة العربية السعودية، و2420 موظف كما في 31 ديسمبر 2021م (2020م: 2,419 موظف). عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

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

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

فيما يلي الشركات التابعة للبنك والشركة الزميلة:

	بلد التأسيس	طبيعة النشاط	ملكية (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2021م	نسبة التملك (مباشرة وغير مباشرة) 31 ديسمبر 2020م
الشركات التابعة				
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)	المملكة العربية السعودية	وساطة وتمويل وإدارة أصول	%100	%100
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابةً عن البنك	%100	%100
شركة وكالة أمان للتأمين (تحت التصفية - الإيضاح (أ) أدناه)	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابةً عن البنك	%100	%100
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	%100	%100
صكوك الشريحة الأولى ببنك الجزيرة المحدودة	جزر كايمان	وصي على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى	%100	-
شركة زميلة				
شركة الجزيرة تكافل تعاوني	المملكة العربية السعودية	حماية وحفظ المنتجات بما يتوافق مع الشريعة	%26.03	%35

(أ) لاحقا للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م، تقدمت شركة أمان لوكالة التأمين ("الشركة") بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكن تم رفض ذلك، حيث أصدرت ساما قوانين تنظم أعمال التأمين البنكي خلال مايو 2020م، وهو ما تطلب من البنك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في 31 ديسمبر 2021م.

2. أسس الإعداد

أ) أساس الإعداد

1. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في وللسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2021م و31 ديسمبر 2020م وفقاً لـ:

- المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، و
- وفقا لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول به في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للمصرف..

2. اساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية وذلك وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا القياس بالقيمة العادلة للمشتقات، والأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ومطلوبات التزامات منافع الموظفين بالقيم الحالية. بالإضافة إلى ذلك، تقيد الموجودات والمطلوبات المتحوط لها بعلاقة تحوطية متعلقة بالقيمة العادلة، غير ذلك فإنها تسجل بالتكلفة، وتقيد بالقيمة العادلة بقدر المخاطر المتحوط لها.

تم ترتيب قائمة المركز المالي الموحدة على أساس السيولة.

3. العملة الوظيفية وعملة العرض

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

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

ب) أسس التوحيد

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

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

1. الشركات التابعة

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

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

تقوم المجموعة بإجراء إعادة تقويم للتأكد فيما إذا كانت تمارس سيطرة على الشركة المستثمر فيها من عدمه وذلك عندما تشير الحقائق والظروف إلى وجود تغير في عنصر واحد او أكثر من عناصر السيطرة الثلاثة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتبارا من تاريخ انتقال السيطرة على تلك الشركة إلى البنك ويتم التوقف عن التوحيد اعتبارا 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. حصص غير مسيطرة

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

3. استبعاد العمليات عند التوحيد

تستبعد الأرصدة بين المجموعة وأي إيرادات ومصروفات غير محققة (باستثناء مكاسب وخسائر معاملات صرف العملة الأجنبية) الناتجة عن المعاملات بين المجموعة عند اعداد القوائم المالية الموحدة. تستبعد الخسائر غير المحققة بنفس طريقة المكاسب غير المحققة، لكن فقط في الحدود التي لا تدل على وجود انخفاض في القيمة.

4. الاستثمار في شركة زميلة

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

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

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

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

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

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم الموحدة المالية، طبقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على المبالغ المصرح عنها للموجودات والمطلوبات. كما أنه يتطلب من الإدارة القيام بممارسة الحكم في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة . يتم تقييم هذه التقديرات والافتراضات والأحكام بصورة مستمرة وذلك على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى تشتمل على الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد بأنها معقولة ضمن الظروف المحيطة.

قامت المجموعة بإجراء تقديرات محاسبية مختلفة في هذه القوائم المالية بناءً على توقعات الظروف الاقتصادية التي تعكس التوقعات والافتراضات كما في 31 ديسمبر 2021م حول الأحداث المستقبلية التي تعتقد المجموعة أنها معقولة في ظل هذه الظروف. هناك درجة كبيرة من الأحكام المتضمنة في إعداد هذه التقديرات. كما أن الافتراضات المعنية تخضع أيضًا للشكوك التي غالبًا ما تكون خارج سيطرة المجموعة. وعليه، من المحتمل أن تختلف الأوضاع الاقتصادية الفعلية عن تلك التوقعات نظرًا لأن الأحداث المتوقعة في كثير من الأحيان لا تحدث كما هو متوقع، وقد تؤثر هذه الاختلافات بشكل كبير على التقديرات المحاسبية المدرجة في هذه القوائم المالية.

إن التقديرات المحاسبية الهامة التي تتأثر بهذه التوقعات والشكوك المرتبطة بها تتعلق بشكل أساسي بخسائر الائتمان المتوقعة، وقياس القيمة العادلة، وتقييم القيمة القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية. تمت مناقشة تأثير جائحة كوفيد-19 على كافة هذه التقديرات في الإيضاح المعني في هذه القوائم المالية.

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

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

1. خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

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

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

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

2. القيمة العادلة للأدوات المالية

تقيس المجموعة الأدوات المالية، مثل المشتقات والأدوات المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، بقيمها العادلة في تاريخ كل قائمة مركز مالي. كما تم الإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة في الإيضاح 6 (ج) والإيضاح 35 (ب).

إن القيمة العادلة هي السعر الذي يتم استلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات ما بموجب معاملة نظامية تتم بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. يحدد قياس القيمة العادلة بافتراض أن معاملة بيع الموجودات أو تحويل المطلوبات قد تتم إما:

- من خلال السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- من خلال السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

إن السوق الرئيسي أو الأكثر فائدة يجب أن يكون متاح التعامل فيه للمجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي يستخدمها المتعاملين بالسوق عند تسعير الأصل أو الالتزام، وبافتراض أن تصرف المتعاملين في السوق يصب في مصالحهم الاقتصادية.

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

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

تستخدم المجموعة طرق تقويم ملائمة وفقاً للظروف، وتتوفر بشأنها بيانات كافية لقياس القيمة العادلة وزيادة استخدام المدخلات القابلة للملاحظة وتقليل استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الافصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (انظر الإيضاح 35).

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

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

3. الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع ـ أيهما أكبر وعند تقدير القيمة الحالية، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة إلى قيمتها الحالية باستخدام معدل الخصم لما قبل الضريبة والذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الملازمة للأصل. تستند القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع إلى أسعار السوق القابلة للملاحظة أو، في حال عدم وجود أسعار السوق القابلة للملاحظة، الأسعار التقديرية لموجودات مماثلة أو في حال عدم وجود أسعار تقديرية، لموجودات مماثلة متاحة، ثم تستند إلى 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.

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

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، يتم تقييم خسائر الانخفاض في القيمة المثبتة في الفترات السابقة في تاريخ كل تقرير 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 للحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة الدفترية للأصل القيمة الدفترية التي كان من الممكن تحديدها ناقصاً الاستهلاك أو الاطفاء، في حال عدم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة.

4. تحديد السيطرة على الصناديق الاستثمارية

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. يتوقف تحديد ما إذا كانت المجموعة تسيطر على مثل هذه الصناديق الاستثمارية عادة على تقييم مجموع الحقوق الاقتصادية للمجموعة في هذه الصناديق (التي تتكون من أي فوائد وأتعاب إدارة متوقعة)، وكذلك حقوق المستثمرين المتعلقة باستبعاد مدير الصندوق. ونتيجة للتقييم أعلاه، تبين للمجموعة أنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات، ولذا لم يقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

5. مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية خلال دورة أعماله العادية. 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 تقويم لمقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية، وهي على قناعة بأن المجموعة والبنك لديهما الموارد الكافية للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافةً لذلك، ليست الإدارة على دراية بأي عدم تيقن جوهري قد يلقي بظلال من الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

7. التزامات منافع الموظفين

تقوم المجموعة بتسجيل خطة منافع نهاية الخدمة ("الخطة") لموظفيها بناءً على أنظمة العمل السعودية السائدة. يتم تقدير الالتزام للخطة وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم 19 - منافع الموظفين كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية، بواسطة خبير اكتواري مؤهل بناءً على افتراضات مختلفة. تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة لتقدير التزام الخطة في نهاية السنة في الإيضاح 29 من هذه القوائم المالية الموحدة.

8. أحكام حقوق الملكية مقابل التزام لصكوك الشريحة الأولى / الثانية

يتطلب تحديد تصنيف حقوق الملكية لصكوك الشريحة الأولى أحكاما هامة، لأن بعض بنود تعميم الطرح تتطلب تفسيرا. تصنف المجموعة كجزء من حقوق الملكية الصكوك للشريحة الأولى الصادرة دون تواريخ استرداد /استحقاق محددة (الصكوك الدائمة) ولا تلزم المجموعة بدفع الأرباح عند وقوع حدث عدم دفع أو خيار عدم دفع من قبل البنك وفقا لشروط وأحكام معينة وتعني بشكل أساسي أن التدابير المتاحة لحاملي الصكوك محدودة العدد والنطاق ويصعب ممارستها. يتم إثبات التكاليف والتوزيعات المبدئية المتعلقة بها مباشرة في قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة ضمن الأرباح المبقاة.

3. ملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

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

أ) التغيرات في السياسات المحاسبية

تتماشى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م. بناءً على تطبيق المعايير الجديدة وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، فإن السياسات المحاسبية التالية تنطبق اعتبارًا من 1 يناير 2021م لتحل محل أو تعدل أو تضيف إلى السياسات المحاسبية المقابلة الواردة في القوائم المالية الموحدة السنوية لعام 2020م.

المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة المطبقة من قبل المجموعة

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

المعيار والتفسير والتعديل	البيان	تاريخ السريان
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) ومعيار المحاسبة الدولي (16) "إعادة تشكيل مؤشر سعر الفائدة المرجعي " المرحلة 2	تعالج تعديلات المرحلة 2 الأمور التي تنشأ عن تنفيذ إعادة التشكيل، بما في ذلك استبدال أحد المؤشرات بآخر بديل. توفر التعديلات على المرحلة 2 إعفاءات مؤقتة إضافية من تطبيق متطلبات محاسبة تحوطية محددة لمعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) على علاقات التحوط المتأثرة مباشرة بإعادة تشكيل معدل الآيبور في حين أن التطبيق ليس إلزاميا لنهاية السنة في سبتمبر 2021م. يسمح بالتطبيق المبكر. يرجى الرجوع للإيضاح 42 حول هذه القوائم الموحدة.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021م أو بعد ذلك التاريخ
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16)،'عقود الإيجار'– كوفيد-19"	ونتيجة لجائحة كوفيد-19، تم منح امتيازات الإيجار للمؤجرين. وقد تتخذ هذه الامتيازات أشكالا مختلفة ومتنوعة، بما في ذلك الإجازات المدفوعة وتأجيل سداد مدفوعات الإيجار. في 28 مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) والذي يقدم خياراً عمليا اختياريا للمؤجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 هو تعديل للإيجار. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا حساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى وجود انخفاض في الدفع.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2021م أو بعد ذلك التاريخ

المعايير المحاسبية الصادرة والتي لم تصبح سارية بعد

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعايير المحاسبية والتعديلات والمراجعات التالية والتي تسري في أو بعد 1 يناير 2022م. اختارت المجموعة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات وليس لها أي أثر جوهري على القوائم المالية (الموحدة) للمجموعة.

المعيار والتفسير والتعديل	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16),'عقود الإيجار'– كوفيد-19" تمديد الوسائل العملية	ونتيجة لجائحة كوفيد-19، تم منح امتيازات الإيجار للمؤجرين. في مايو 2020م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) والذي يقدم خياراً عمليا اختياريا للمؤجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بكوفيد-19 هو تعديلٍ للإيجار. في 31 مارس 2021م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً إضافياً لتمديد تاريخ الخيار العملي من 30 يونيو 2021م إلى 30 يونيو 2022م. ويمكن للمؤجرين أن يختاروا احتساب امتيازات الإيجار هذه بنفس الطريقة في حال لم تكن تعديلات إيجار. وفي كثير من الحالات، سيؤدي ذلك إلى احتساب الامتياز كمدفوعات إيجار متغيرة في الفترة (الفترات) التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى وجود انخفاض في الدفع.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 أبريل 2021م أو بعد ذلك التاريخ
عدد من التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 3 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 37 وبعض التحسينات السنوية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 1 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9 ومعيار المحاسبة الدولي 41 والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم 16	تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (3) "تجميع الأعمال" وتحديث الإشارة إلى مفهوم الإطار العام للتقارير المالية دون أي تغيير في المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (16) "الممتلكات والآلات والمعدات" والتي تمنع المنشآت الخصم من تكلفة أي بند من بنود الممتلكات والآلات والمعدات ، واي متحصلات من بيع السلع التي يتم انتاجها أثناء احضار ذلك الأصل للغرض المعد من أجله. بدلاً من ذلك، اعترفت الشركة بالمتحصلات من بيع تلك البنود والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل.. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (37) "المخصصات والالتزامات المحتملة والموجودات المحتملة" لتحديد أي التكاليف التي تحتاج الشركة تضمينها لتقدير ما إذا كان العقد معاوضة أو أنه يؤدي إلى خسائر.. أدت التحسينات السنوية للقيام بعمل تعديلات بسيطة على المعيار الدولي للتقرير المالي (1) "التطبيق الأولي للمعايير الدولية للتقرير المالي" والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) "الأدوات المالية" ومعيار المحاسبة الدولي (41) "الزراعة" والأمثلة التوضيحية التي تصاحب المعيار الدولي للتقرير المالي (16): "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2022م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض القوائم المالية "تصنيف المطلوبات"	التعديلات على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي 1: "عرض القوائم المالية" توضح أن المطلوبات تصنف إما متداولة أو غير متداولة اعتماداً على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. ولا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث التي تقع بعد تاريخ التقرير (على سبيل المثال، استلام التنازل أو خرق التعهد). كما يوضح التعديل ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي (1) عندما يشير إلى "تسوية" الالتزام.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023 أو بعد ذلك التاريخ

المعيار والتفسير والتعديل	البيان	تاريخ السريان
التعديلات على نطاق ضيق على معيار المحاسبة الدولي رقم 1، وبيان الممارسة رقم 2 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 8	وتهدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسات المحاسبية ومساعدة مستخدمي القوائم المالية للتفريق بين التغييرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد ذلك التاريخ. ومع ذلك، يخطط المجلس لنشر مسودة في الربع الأخير من 2021م يقترح فيها تأجيل تاريخ السريان إلى موعد لا يتجاوز 1 يناير.
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (12): الضرائب المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناتجة عن عملية فردية.	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة حول المعاملات التي تؤدي، عند الاعتراف الأولي، إلى نشوء مبالغ متساوية من الفروقات المؤقتة الخاضعة للضريبة والقابلة للخصم.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد ذلك التاريخ.
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 "عقود التامين"" كما هو معدل في يونيو 2020م	يحل هذا المعيار محل المعيار الدولي للتقرير المالي (4) الذي يسمح حاليا بمجموعة واسعة من الممارسات في المحاسبة على عقود التأمين. سيقوم المعيار الدولي للتقرير المالي (17) بتغيير المحاسبة جذريا من قبل جميع المنشآت التي تصدر عقود التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة التقديرية..	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد ذلك التاريخ.
تعديل على نطاق ضيق على المعيار الدولي للتقرير المالي (17) "عقود التأمين"	يتعلق التعديل بانتقال شركات التأمين إلى المعيار الجديد فقط - ولا يؤثر على أي متطلبات أخرى في المعيار الدولي للتقرير المالي (17). للمعيار الدولي للتقرير المالي (17) والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) متطلبات انتقال مختلفة. وبالنسبة لبعض شركات التأمين، يمكن أن تتسبب هذه الاختلافات في عدم تطابق محاسبي مؤقت بين الموجودات المالية والتزامات عقود التأمين في المعلومات المقارنة التي تقدمها في قوائمها المالية عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (17) والمعيار الدولي للتقرير المالي (9) للمرة الأولى. وسيساعد التعديل شركات التأمين على تجنب حالات عدم التطابق المحاسبي المؤقتة، وبالتالي سيحسن من فائدة معلومات المقارنة للمستثمرين. وهي تقوم بذلك عن طريق تزويد شركات التأمين بخيار تقديم معلومات مقارنة حول الموجودات المالية.	الفترات السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2023م أو بعد ذلك التاريخ.

(ب) المحاسبة على أساس تاريخ التداول

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

(ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

1. تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصل المالي مقاساً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقاس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حالة استيفاء الشرطين التاليين وأن تكون غير مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج الأعمال الذي يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي 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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

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

- الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية؛ و
- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية للموجودات المالية، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات من المبلغ الأصلي والعمولة على المبلغ الأصلي القائم.

أدوات حقوق الملكية عند الإثبات المبدئي لاستثمارات الأسهم والتي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، يجوز للمجموعة أن تختار، بشكل غير قابل للإلغاء، عرض التغيرات اللاحقة في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات الدين بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بالقيمة العادلة زائد تكاليف المعاملة. يتم 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 الاستثمارات والتمويل وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات بأدوات حقوق الملكية بدايةً بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر زائد تكاليف المعاملة. لاحقاً، يتم قياسها بالقيمة العادلة مع المكاسب والخسائر الناشئة من التغيرات في القيمة العادلة المسجلة في الدخل الشامل الآخر والمتراكمة في الاحتياطيات الأخرى. لا يعاد تصنيف أرباح وخسائر الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية هذه إلى قائمة الدخل الموحدة على الاطلاق، ولا يتم اثبات 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.

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

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

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

أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم الاحتفاظ بالموجودات من خلاله على مستوى محفظة الأعمال لأن هذه الطريقة تمثل بشكل أفضل طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. وتشتمل المعلومات التي يتم أخذها في الاعتبار على:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبينة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات. وبالأخص، ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق ربح تعاقدي، والحفاظ على معدل ربح معين، ومطابقة فترة استحقاق الموجودات المالية مع فترة استحقاق المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات؛
- كيفية تقويم أداء المحفظة ورفع تقرير بذلك إلى إدارة المجموعة.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال)، وكيفية إدارة تلك المخاطر.
- كيفية تعويض مدراء الأعمال، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و
- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب المبيعات والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منعزل، ولكن كجزء من التقويم الشامل لكيفية تحقيق هدف المجموعة المعلن لإدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم القيام بتقويم نموذج الأعمال وفق تصورات متوقعة يمكن أن تحدث بشكل معقول دون الأخذ بالاعتبار ما يسمى تصورات "أسوأ حالة" أو "حالة ضغط". وإذا تم تحقيق التدفقات النقدية بعد الإثبات المبدئي بطريقة تختلف عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة لا تقوم بتغيير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال ذلك، ولكنها تقوم بتضمين مثل تلك المعلومات عند تقييم الموجودات المالية المستحدثة أو المشتراة مؤخراً فصاعداً.

يتم قياس الموجودات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة، التي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث لا يتم الاحتفاظ بهذه الموجودات المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.

ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والربح

لأغراض القيام بهذا التقييم، فإن "أصل المبلغ" هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. "الربح" هي ثمن القيمة الزمنية للمال، والائتمان ومخاطر الاقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الاقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لهامش الربح.

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

- الأحداث المحتملة التي تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،
- ميزات الرفع المالي،
- المبالغ المدفوعة مقدماً وشروط التمديد؛
- الشروط التي تحد من مطالبة البنك بالتدفقات النقدية من موجودات معينة (على سبيل المثال ترتيبات الأصل بدون حق الرجوع)،
- والمزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات الربح.

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

2. تصنيف المطلوبات المالية

تصنف المطلوبات المالية على أنها مقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، بخلاف الضمانات المالية والائتمان المتعلق بالالتزامات، كمقاسة بالتكلفة المطفأة. تحسب التكلفة المطفأة بعد الأخذ بعين الاعتبار أي علاوة أو خصم على أموال الإصدار والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من سعر العائد الفعلي.

يتم، في الأصل، إثبات جميع ودائع أسواق المال وودائع العملاء والتمويل لأجل والديون الثانوية وأدوات الدين الأخرى المصدرة بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات.

لاحقا، يتم تصنيف المطلوبات المالية بالتكلفة المطفأة، مالم يتعين قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو اختيار مجموعة ما قياس التزام ما بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفقًا لمتطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (9). تصنف المطلوبات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، في حال كانت مصنفة كمحتفظ بها للتجارة، أو أنها مشتقة أو مصنفة كذلك عند الاثبات الأولي.

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

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

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

التصنيف بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- 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 الاعتراف

الموجودات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات الموجودات المالية عند انتهاء الحقوق التعاقدية المتعلقة بالتدفقات النقدية الخاصة بهذه الموجودات أو عند تحويل حقوق استلام التدفقات النقدية بموجب معاملة ما يتم بموجبها تحويل ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل، أو إذا لم تقم المجموعة بتحويل ولا بإبقاء جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي ولا بالاحتفاظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجه في الربح أو الخسارة. إن أية مكاسب / خسائر تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالاستثمارات في حقوق الملكية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، لا يتم إثباتها في الربح أو الخسارة عند التوقف عن إثبات هذه الأدوات. إن أي حصة في الموجودات المالية المحولة المؤهلة للتوقف عن اثباتها والتي انشأتها المجموعة او احتفظت بها يتم إثباتها كأصل أو التزام منفصل.

وعند بيع موجودات إلى طرف ثالث مع مقايضة مجموع معدل العائد على الموجودات المحولة، يتم المحاسبة عن المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مشابهة لمعاملات البيع وإعادة الشراء نظراً لإبقاء المجموعة على كافة أو ما يقارب جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية هذه الموجودات.

وفي العمليات التي لا تقم المجموعة فيها بالإبقاء على أو تحويل جميع المخاطر والمنافع المصاحبة لملكية الأصل المالي مع احتفاظ المجموعة بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إثبات الأصل المحول بقدر ارتباطها المستمر به، والذي يتم تحديده بقدر تعرضه للتغيرات في قيمة الموجودات المحولة.

وفي بعض العمليات تبقى المجموعة على التزام خدمة الأصل المالي المحول مقابل أتعاب. يتم التوقف عن إثبات الأصل المحول إذا كان يستوفي معايير التوقف عن الإثبات. يتم إثبات الأصل أو الالتزام لعقد الخدمة إذا كانت رسوم الخدمة تزيد عن (الأصل) أو تقل عن (الالتزام) لأداء الخدمة.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات المطلوبات المالية ما عند سداد الالتزامات التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاء مدتها.

4. تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

الموجودات المالية

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

- تدرج الرسوم التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد القيمة العادلة للموجودات المالية الجديدة والرسوم التي تمثل سداد تكاليف المعاملات المؤهلة في القياس الأولي للأصل؛ و
- يتم تضمين رسوم أخرى في الربح أو الخسارة كجزء من الربح أو الخسارة على إلغاء الاعتراف.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة، قوم المجموعة بإعادة احتساب مجموع القيمة الدفترية للأصل المالي، وإثبات المبلغ الناتج عن تعديل مجموع القيمة الدفترية كربح أو خسارة تعديل في الربح أو الخسارة. وفي حالة إجراء هذا التعديل بسبب صعوبات مالية يواجهها المتمول، يتم عرض المكاسب أو الخسائر سوياً مع خسائر الانخفاض في القيمة. وفي حالات أخرى، يتم عرضها كدخل من الاستثمارات والتمويل.

المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بالتوقف عن إثبات مطلوبات مالية ما عند تعديل شروطها وعندما تختلف التدفقات النقدية للمطلوبات المالية المعدلة بشكل جوهري. وفي مثل هذه الحالة، يتم إثبات مطلوبات مالية جديدة، بناءً على الشروط المعدلة، بالقيمة العادلة. يتم إثبات الفرق بين القيمة الدفترية للمطلوبات المالية التي تم استنفاذها والمطلوبات المالية الجديدة مع الشروط المعدلة في الربح أو الخسارة.

وإذا لم يحتسب تعديل التزام مالي على أنه إلغاء اعتراف، عندها يعاد احتساب التكلفة المستهلكة للالتزام بخصم التدفقات النقدية المعدلة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجين عن ذلك في قائمة الدخل الموحدة.

5. انخفاض القيمة

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

- الموجودات المالية التي تعتبر سندات دين،
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة
- عقود الضمان المالي الصادرة، و
- التزامات صادرة متعلقة بالائتمان
- أرصدة البنك

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

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يعادل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر، باستثناء البنود التالية، والتي يتم قياسها على أساس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا:

- سندات الدين التي تبين بأن لها مخاطر ائتمان منخفضة بتاريخ إعداد القوائم المالية، و
- الأدوات المالية الأخرى (ما عدا مديني عقود الإيجار) التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري منذ الاثبات الأولي لها

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

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

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر جزء من مخاطر الائتمان المتوقعة الناتج عن أحداث تعثر تتعلق بالأداة المالية والتي يمكن أن تحدث خلال 12 شهر بعد تاريخ إعداد القوائم المالية. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا لها كأدوات مالية من "المرحلة 1". ولم تتعرض الأدوات من المرحلة 1 لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع الأحداث المفترضة المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية أو عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية للتعرض. ويشار إلى الأدوات المالية التي يتم الاعتراف بخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر لها ولكنها ليست منخفضة القيمة الائتمانية كـ "أدوات مالية المرحلة 2". الأدوات المالية من المرحلة 2 هي تلك التي تتعرض لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها ولا تعاني من انخفاض في قيمة الائتمان.

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

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل خسائر الائتمان المتوقعة تقديراً احتماله مرجح لخسائر الائتمان، ويتم قياسها على النحو التالي:

- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني غير منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: بالقيمة الحالية للعجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة بتاريخ العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها).
- الموجودات المالية ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية: الفرق بين مجموع القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: بالقيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة في حالة سحب الارتباط والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها.
- عقود الضمان المالي: الدفعات المتوقع دفعها لحامل العقد ناقصاً أية مبالغ تتوقع المجموعة استردادها.

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

- الأدوات المالية خلاف المشتراة أو الناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية ومستحقات الإجارة: سعر الفائدة الفعلي الأصلي أو تقريبه؛
- موجودات ناشئة عن انخفاض القيمة الائتمانية: سعر فائدة فعال معدل حسب الائتمان
- مستحقات الإجارة: معدل الخصم المستخدم في قياس مستحقات الإجارة.
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان غير المسحوبة: معدل الربح الفعلي، أو تقريبه، الذي سيطبق على الأصل المالي الناتج عن الالتزام المتعلق بالائتمان؛ و
- عقود الضمان المالي الصادرة: السعر الذي يعكس تقييم السوق الحالي للقيمة الوقتية للأموال والمخاطر المتعلقة بالتدفقات النقدية.

6. الانخفاض في القيمة

الموجودات المالية المهيكلة

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقترض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إذا لم يؤدي التعديل المتوقع إلى التوقف عن إثبات الأصل الحالي، فإنه يتم إدراج التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل في احتساب العجز النقدي الناتج عن الأصل الحالي.

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم ادراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

الموجودات المالية المنخفضة القيمة الائتمانية

بتاريخ إعداد كل قائمة مالية، تقوم المجموعة بإجراء تقييم للتأكد مما إذا كانت الموجودات المالية المسجلة بالتكلفة المطفأة ذات مستوى ائتماني منخفض. ويعتبر الأصل المالي بأنه ذو مستوى ائتماني منخفض عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير هام على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

ومن الأمثلة الدالة على أن الأصل المالي ذو مستوى ائتماني منخفض، البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المُصدر؛
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضى موعد استحقاقه؛
- إعادة جدولة التمويل أو السلفة من قبل المجموعة وفق شروط غير ملائمة للمجموعة؛
- من المحتمل أن يدخل المقترض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، أو
- اختفاء السوق النشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

تمويل يتم التفاوض عليه بسبب تعثر المقترض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات أخرى على انخفاض في القيمة. وتعتبر عمليات التمويل المقدمة للأفراد المتأخرة في السداد لمدة 90 يوماً فأكثر عمليات تمويل منخفضة القيمة.

عند إجراء تقويم للتأكد فيما إذا كان الاستثمار في الديون السيادية ذي مستوي ائتماني منخفض، فإنه المجموعة تأخذ بعين الاعتبار العوامل التالية:

- تقويم السوق للجدارة الائتمانية الظاهرة في عوائد الصكوك.
- تقويم وكالات التصنيف للجدارة الائتمانية.
- مقدرة البلد على الوصول إلى أسواق المال بخصوص إصدار الدين الجديد.
- احتمال جدولة القرض مما يؤدي إلى تكبد حامل ارتباط القرض لخسائر من خلال الاعفاء من السداد طوعاً أو كرهاً.
- آليات الدعم الدولي المعمول بها لتقويم الدعم اللازم كـ "مقرض أخير" إلى تلك الدولة، بالإضافة إلى الهدف المعلن عنه في البيانات العامة للحكومات والوكالات لاستخدام تلك الآليات. ويتضمن ذك تقويم عمق تلك الآليات، بغض النظر عن الهدف السياسي، وتحديد فيما إذا كان هناك قدرة على استيفاء المعايير المطلوبة.

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة

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

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المتوقعة: تظهر كخصم من مجموع القيمة الدفترية للموجودات؛
- الالتزامات المتعلقة بالائتمان وعقود الضمان المالية: تظهر بشكل عام كمخصص.
- عندما تشتمل الأداة المالية على مكون ارتباط تم سحبه ومكون لم يتم سحبه، ولا تستطيع المجموعة تحديد خسائر الائتمان المتوقعة بشأن مكونات الالتزامات المتعلقة بالائتمان بشكل مستقل من مكون الارتباط الذي تم سحبه، تقوم المجموعة بعرض مخصص مجمع لكلا المكونين. يتم عرض المبلغ المشترك كخصم من مجموع القيمة الدفترية للجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على مجموع قيمة الجزء المسحوب كمخصص ضمن "مطلوبات أخرى".
- سندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم اثبات مخصص الخسائر في قائمة المركز المالي لأن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تعتبر بمثابة القيمة العادلة لها. يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر، ويتم اثباته في احتياطي القيمة العادلة. يتم اثبات خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة، وتدرج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات والقيمة العادلة لها في الدخل الشامل الآخر.

الشطب

يتم شطب القروض وسندات الدين (إما جزئياً أو كلياً) عند عدم وجود توقعات معقولة لاستردادها. لا تزال تخضع الموجودات المالية المشطوبة لأنشطة التعزيز امتثالاً لإجراءات المجموعة بشأن استرداد المبالغ المستحقة. وعندما يزيد المبلغ المراد شطبه عن مخصص الخسائر المتراكم، يتم في البداية اعتبار الفرق كإضافة إلى المخصص الذي يطبق عندئذ مقابل مجموع القيمة الدفترية. وتقيد أية استردادات لاحقة إلى مصاريف الخسائر الائتمانية.

تقييم الضمانات

للتقليل من مخاطر الائتمان على الموجودات المالية، تقوم المجموعة باستخدام الضمانات، حيثما كان ذلك ممكناً. تكون الضمانات على أشكال مختلفة، مثل النقدية والأوراق المالية وخطابات الاعتماد/الضمانات والعقارات والذمم المدينة والمخزون والموجودات غير المالية الأخرى والتعزيزات الائتمانية مثل اتفاقيات المقاصة. إن السياسة المحاسبية للمجموعة بشأن الضمانات التي يتم التنازل عنها إليه بموجب ترتيبات الإقراض الخاصة به طبقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 هي نفس السياسة المتبعة بموجب معيار المحاسبة الدولي 39. ولا يتم تسجيل الضمانات في قائمة المركز المالي الموحدة مالم يتم مصادرتها، ومع ذلك، فإن القيمة العادلة للضمانات تؤثر علي حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، ويتم تقويمها عند نشأتها كحد أدنى، ويعاد تقويمها على أساس دوري. أما بعض الضمانات مثل النقدية والأوراق المالية المتعلقة بمتطلبات الهامش فيتم تقويمها يومياً.

وبقدر المستطاع، تستخدم المجموعة البيانات من الأسواق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. أما الموجودات المالية الأخرى التي لا يمكن تحديد قيمتها السوقية فيتم تقويمها باستخدام النماذج. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل المقيمين المهنيين أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

(د) الضمانات المالية والتزامات القروض

"الضمانات المالية" هي عقود تتطلب من المجموعة دفع مبالغ محددة لتعويض حامل الضمان عن الخسائر المتكبدة بسبب إخفاق مدين معين في الدفع عند موعد الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. أما "ارتباطات متعلقة بالائتمان" فهي ارتباطات مؤكدة لمنح الائتمان بموجب شروط وأحكام محددة مسبقاً.

يتم قياس الضمانات المالية الصادرة أو الارتباطات لمنح التمويل بمعدل ربح يقل عن المعدلات السائدة في السوق مبدئياً بالقيمة العادلة ويتم إطفاء القيمة العادلة المبدئية على مدى عمر الضمان أو الارتباط. وتقاس لاحقًا بالمبلغ المطفأ هذا أو مبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أية ارتباطات متعلقة بالائتمان يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. بالنسبة للالتزامات المتعلقة بالائتمان الأخرى، تعترف المجموعة بمخصص الخسارة كمخصص بموجب "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 الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بالاتفاقيات في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة موجبة، وضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة سالبة. يتم الحصول على القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق، وطرق التدفقات النقدية المخصومة وطرق التسعير حسبما هو ملائم.

إن معالجة التغيرات في القيمة العادلة تعتمد على تصنيف الأدوات المشتقة بحسب الفئات التالية:

1. المشتقات المقتناة لإغراض المتاجرة

تدرج أية تغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المقتناة لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة للسنة ويتم الافصاح عنها ضمن صافي دخل المتاجرة. كما تتضمن المشتقات المقتناة لأغراض المتاجرة تلك المشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التحوط.

2. المشتقات المدرجة في الأدوات المالية الأخرى

يمكن دمج المشتقات في ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة عن المشتقات المدمجة بشكل منفصل عن العقد الرئيسي في الحالات التالية:

- ألا يكون العقد الرئيسي أصلا في نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي 9،
- أن تفي شروط الأداة المشتقة المدمجة بتعريف الأداة المشتقة إذا كانت واردة في عقد منفصل، و
- ألا ترتبط الخصائص والمخاطر الاقتصادية للأداة المشتقة المدمجة ارتباطًا وثيقًا بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.

يتم قياس المشتقات المدمجة المنفصلة بالقيمة العادلة، مع إثبات جميع التغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة ما لم تشكل جزءًا من التدفقات النقدية المؤهلة أو صافي الاستثمار في علاقة.

3. محاسبة التحوط

تحدد المجموعة بعض المشتقات كأدوات تحوط في علاقات تحوط مؤهلة لإدارة التعرض لمخاطر الربح والعملات الأجنبية. من أجل إدارة المخاطر، تطبق المجموعة محاسبة التحوط للمعاملات التي تفي بمعايير محددة.

لغرض محاسبة التحوط، يتم تصنيف التحوط إلى فئتين:

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

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

لكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة تغطية المخاطر، فأنه يتوقع بأن تكون تغطية المخاطر ذات فعالية عالية خلال فترة التغطية، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة تغطية المخاطر بشكل فعال مع التغيرات المقابلة التي طرأت على البند الذي تمت تغطية مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية تغطية المخاطر، يجب توثيق أهداف وإستراتيجية إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة تغطية المخاطر والبند المراد تغطيته وطبيعة المخاطر المغطاة وطريقة تقويم مدى فعالية تغطية المخاطر من قبل المجموعة. ولاحقاً، يجب تقييم مدى فعالية تغطية المخاطر بصورة مستمرة.

في كل تاريخ تقييم لمدى فاعلية التحوط، يجب توقع أن تكون علاقة التحوط على درجة عالية من الفعالية على أساس منظور وتثبت أنها فعالة (فاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة لتأهيلها لمحاسبة التحوط. يتم عمل تقييم رسمي بمقارنة فعالية أداة التحوط مقابل التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة إلى مخاطر التحوط في البند المتحوط له، في بداية ونهاية كل ربع سنوي على أساس مستمر. من المتوقع أن يكون التحوط ذو فاعلية عالية إذا تم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية، المرتبطة بالمخاطر المتحوط منها خلال الفترة التي تم تخصيص التحوط لها، بأداة التحوط بمعدل 80٪ إلى 125٪ وكان من المتوقع تحقيق تلك التسوية في فترات مستقبلية. يتم الاعتراف بعدم فعالية التحوط في قائمة الدخل ضمن "صافي المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل" وفي الحالات التي يكون فيها البند المتحوط له عبارة عن معاملة متوقعة، يقوم البنك أيضًا بتحديد ما إذا كانت المعاملة متوقعة بشكل كبير وتقدم تعرضاً للتغيرات في التدفقات النقدية التي من الممكن أن تؤثر بشكل نهائي على قائمة الدخل.

تحوطات القيمة العادلة

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

وبالنسبة للبنود المغطاة المخاطر التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وعندما تتوقف تغطية مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات عن الوفاء بمعايير محاسبة تغطية المخاطر أو إذا تم بيعها أو تنفيذها أو إنهاؤها، فإنه يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية للبند المغطى عند الإنهاء والقيمة الإسمية على مدى الفترة المتبقية من التغطية الأصلية، ويتم ذلك باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي. وفي حالة التوقف عن إثبات البند المغطى، يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المطفأة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوط التدفقات النقدية المخصصة والمؤهلة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة الناجمة عن أداة التحوط الذي تم تحديده على أنه جزء فعال يتم إثباته مباشرة "كاحتياطي آخر" في قائمة الدخل الشامل الموحدة ويكون الجزء غير الفعال، إن وجد، هو الجزء المثبت بها في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتغطية مخاطر التدفقات النقدية التي لها تأثير على المعاملات المستقبلية، يتم تحويل الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المغطى على قائمة الدخل الموحدة. ومع ذلك، إذا توقعت المجموعة عدم استرداد كل الخسارة المثبتة في الدخل الشامل الآخر أو جزء منها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإنه يتم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل كتعديل إعادة تصنيف للمبلغ الذي لا يتم إثباته.

عند انتهاء صلاحية أداة التحوط أو بيعها أو إنهائها أو ممارستها، أو أنها لم تعد مؤهلة لمحاسبة التحوط، أو لم يعد من المتوقع حدوث المعاملة المتوقعة أو عند قيام البنك بإلغاء التخصيص، عندئذ يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وفي ذلك الوقت، فإن أي أرباح أو خسائر متراكمة ناتجة عن أداة تحوط التدفقات النقدية تم إثباتها في الدخل الشامل الآخر من الفترة التي كان فيها التحوط فعالا، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند حدوث المعاملة المتوقعة. وفي الحالات التي لم يعد من المتوقع فيها حدوث المعاملة المتوقعة المتحوط لها وأنها تؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم على الفور تحويل صافي الربح أو الخسارة المتراكم – المثبت ضمن قائمة الدخل الشامل الموحدة إلى قائمة الدخل الموحدة.

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 مجموع 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.

إعادة هيكلة مؤشر سعر الربح الصادر في سبتمبر 2019م (تعديلات المرحلة 1)

إذا تأثرت علاقة التحوط بشكل مباشر بإعادة هيكلة آيبور، فإن المجموعة تطبق بعض الاستثناءات في تعديلات المرحلة 1 لسياسة المحاسبة الخاصة بالتحوط العام. وترى المجموعة أن علاقة التحوط تتأثر مباشرة بإعادة هيكلة آيبور إذا كانت خاضعة لعدم التيقن التالي الناتج عن إعادة الهيكلة:

- الربح الخاضع لإعادة الهيكلة تصنف على أنها مخاطر تحوط، بغض النظر عما إذا كان السعر محددا تعاقديا؛ و/أو
- أو مبلغ التدفقات النقدية على أساس مؤشر سعر الربح للبند التحوطي أو أداة التحوط غير مؤكد.

عندما لا يكون عدم التيقن الناتج عن إعادة هيكلة آيبور موجوداً فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ التدفقات النقدية على أساس مؤشر سعر الربح للبند التحوطي أو أداة التحوط أو عند توقف علاقة التحوط، وتتوقف المجموعة عن تطبيق تعديلات المرحلة 1 ذات الصلة.

ومع ذلك، عند تحديد ما إذا كان من غير المتوقع وقوع معاملة مستقبلية محددة سابقا، تستمر المجموعة في افتراض أن التدفقات النقدية لمؤشر سعر الربح التحوطية لن تتغير نتيجة لأعادة هيكلة آيبور وفقا للإعفاء في المرحلة 1.

توصلت المجموعة إلى أنه كما في 31 ديسمبر 2021م، لم يكن هناك عدم تيقن متعلق بإعادة هيكلة آيبور فيما يتعلق بعلاقات التحوط الخاصة بها.

إعادة هيكلة مؤشر سعر الربح الصادر في أغسطس 2020م (تعديلات المرحلة 2)

وعندما يتغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية للبند التحوطي أو أداة التحوط نتيجة إعادة هيكلة آيبور، وبالتالي لم يعد هناك عدم تيقن ناتج بشأن التدفقات النقدية للبند التحوطي أو أداة التحوط، تقوم المجموعة بتعديل توثيق التحوط لتلك العلاقة التحوطية لتعكس التغير (التغيرات) التي يتطلبها إعادة هيكلة آيبور. لهذا الغرض، يتم تعديل تصنيف التحوط فقط للقيام بواحد أو أكثر من التغييرات التالية:

- تحديد مؤشر سعر بديل باعتباره مخاطرة تم التحوط لها؛
- وصف البند المتحوط له، بما في ذلك وصف الجزء المحدد من التدفقات النقدية أو القيمة العادلة التي يتم التحوط لها؛
- تحديث وصف أداة التحوط؛ أو
- تحديث وصف كيفية تقييم المنشأة لفعالية التحوط.

تقوم المجموعة بتعديل وصف أداة التحوط فقط في حال استيفاء الشروط التالية:

- عمل تغيير يقتضيه إعادة هيكلة آيبور باستخدام نهج خلاف تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط؛
- يعادل اقتصاديا تغيير الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأداة التحوط الأصلية؛ و
- لا يتم إلغاء الاعتراف بأداة التحوط الأصلية.

قامت المجموعة بتعديل التوثيق الرسمي للتحوط بنهاية فترة التقرير التي يتم خلالها إجراء التغيير المطلوب عن طريق إعادة هيكلة الآيبور على مخاطر التحوط أو بند التحوط أو أداة التحوط. لا تشكل هذه التعديلات في وثائق التحوط الرسمية توقف علاقة التحوط أو تحديد علاقة التحوط الجديدة.

وإذا تم عمل تغييرات بالإضافة إلى التغييرات المعادلة اقتصاديا التي يتطلبها إعادة هيكلة آيبور المذكورة أعلاه، فإن المجموعة ستأخذ في الاعتبار فيما إذا كانت هذه التغييرات الإضافية ستؤدي إلى توقف العلاقة المحاسبية التحوطية. وإذا لم تنتج التغييرات الإضافية عن توقف العلاقة المحاسبية التحوطية، فإن المجموعة تعدل وثائق التحوط الرسمية للتغييرات التي يتطلبها إعادة هيكلة آيبور كما هو محدد أعلاه.

عندما يتغير مؤشر سعر الربح الذي استندت عليه التدفقات النقدية المستقبلية المتحوط لها على النحو المطلوب في إعادة هيكلة آيبور، بغرض تحديد ما إذا كان من المتوقع وقوع تدفقات نقدية مستقبلية متحوط لها، ترى المجموعة أن احتياطي التحوط المعترف به في الدخل الشامل الآخر لعلاقة التحوط تلك يستند إلى سعر المؤشر البديل الذي ستستند إليه التدفقات النقدية المستقبلية المتحوط لها.

(و) العملات الأجنبية

تحول المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية للريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء تلك المعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) السائدة بعملة أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم إثبات أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية الناشئة عن تسوية المعاملات وتحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة في نهاية السنة. تدرج أرباح أو خسائر تحويل البنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر وذلك حسب الموجودات المالية المعنية.

يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالتكلفة التاريخية وبعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. يتم تحويل البنود غير النقدية المقاسة بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف في تاريخ تحديد القيمة العادلة.

(ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج صافيها في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم حالي أو عندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم إجراء مقاصة بين الإيرادات والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة ما لم يطلب أو يسمح به أي معيار أو تفسير محاسبي، وكما هو مبين بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ح) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات

الدخل من الاستثمارات والتمويل والعائد على الودائع والمطلوبات المالية

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعلي، وهو المعدل الذي يخصم بالضبط الدفعات أو المقبوضات النقدية المستقبلية المتوقعة من خلال العمر المتوقع للأداة المالية إلى مجموع القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

وعند احتساب معدل العائد الفعلي للأدوات المالية، بخلاف الموجودات ذات المستوى الائتماني المنخفض، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار كافة الشروط التعاقدية للأداة المالية وليس خسائر الائتمان المتوقعة. بالنسبة للموجودات المالية منخفضة القيمة ائتمانيًا، يتم احتساب معدل العائد الفعلي المعدل حسب الائتمان باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

يشمل حساب معدل العائد الفعلي تكاليف المعاملات والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة والتي تعد جزءًا لا يتجزأ من معدل العائد الفعلي. تشمل تكاليف المعاملات التكاليف الإضافية المتعلقة مباشرةً بشراء موجودات مالية أو مطلوبات مالية أو إصدارها أو استبعادها.

قياس التكلفة المطفأة

تمثل "التكلفة المطفأة" للموجودات المالية أو المطلوبات المالية المبلغ الذي يتم به قياس الموجودات المالية أو المطلوبات المالية عند الإثبات الأولي ناقصًا أصل المبلغ المسدد، زائدًا أو ناقصًا الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعلي لأي فرق بين ذلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، بالنسبة للموجودات المالية، المعدل بأي مخصص خسارة ائتمانية متوقعة.

يمثل "مجموع القيمة الدفترية للموجودات المالية" التكلفة المطفأة للموجودات المالية قبل تعديل أي مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة.

عند احتساب دخل ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعلي على مجموع القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو إلى التكلفة المطفأة للمطلوبات.

لكن بالنسبة للموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية بعد الإثبات الأولي، يتم احتساب الدخل من الاستثمارات والتمويل من خلال تطبيق معدل العائد الفعلي على التكلفة المطفأة للأصل المالي. إذا لم يصبح الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب دخل العمولة الخاصة يعود إلى الأساس المجموع.

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 يتم احتساب الربح على أساس المجموع حتى لو تحسنت مخاطر الائتمان المتعلقة بالأصل.

عندما تبرم المجموعة مقايضة معدل عمولة خاصة لتغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، يتم تعديل إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة من خلال صافي العمولة الخاصة على المقايضة إلى الحد الذي يعتبر فيه التحوط ساريًا.

دخل / (خسارة) تحويل عملات اجنبية

يتم إثبات دخل / (خسائر) تحويل العملات الأجنبية عند تحققها / تكبدها كما هو موضح في الإيضاح 3 (و).

أتعاب الخدمات البنكية

إن الأتعاب الإيرادات والمصاريف من الخدمات البنكية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العمولة الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العمولة الفعّال.

ويتم إثبات أتعابد الإيرادات الأخرى من الخدمات البنكية – بما في ذلك أتعاب خدمة الحسابات وأتعاب إدارة الاستثمارات وعمولة المبيعات وأتعاب الإيداع وأتعاب القروض المشتركة – عند تأدية الخدمات ذات العلاقة. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام متعلق بالائتمان سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام متعلق بالائتمان تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

أتعاب المصاريف الأخرى حول الخدمات البنكية المتعلقة بصورة أساسية بالمعاملة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

تقديم خدمات

تقدم المجموعة العديد من الخدمات لعملائها. ويتم تقديم هذه الخدمات إما بشكل منفصل أو بشكل حزمة مع الخدمات الأخرى.

تبين للمجموعة أنه يجب إثبات الإيرادات من مختلف الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة الصناديق وتمويل الشركات والخدمات الاستشارية والتحويلات والخدمات البنكية الأخرى بتاريخ تقديم الخدمات أي عند الوفاء بالتزامات الأداء. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، يقوم البنك بإثبات الإيرادات على مدى الفترة الزمنية.

برنامج ولاء العملاء

لدى البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط المكافآت/ الأميال الجوية ويشار إليها فيما يلي بـ "نقاط المكافآت") والذي يسمح لحملة البطاقات من اكتساب نقاط يمكن استردادها من بعض منافذ البيع. يقوم البنك بتخصيص جزء من سعر المعاملة لنقاط المكافآت الممنوحة لأصحاب البطاقات، بناءً على سعر البيع المستقل المحدد. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات الموزع إلى نقاط المكافآت ويحمل على قائمة الدخل الموحدة عند استرداد النقاط.

إن المبلغ التراكمي لالتزامات العقد المتعلقة بنقاط المكافآت غير المستردة يتم تسويته على مدى الزمن على أساس الخبرة الفعلية والتوجهات الحالية المتعلقة بعملية الاسترداد.

دخل / (خسارة) المتاجرة، صافي

يتعلق صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالمشتقات غير المتداولة المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل 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 من توزيعات الأرباح

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند الاقرار بأحقية استلامها.

1. المنحة الحكومية

تقوم المجموعة بإثبات المنحة الحكومية المتعلقة بالدخل في حالة وجود تأكيد معقول باستلامها والتزام المجموعة بالشروط المرتبطة بالمنحة. تعامل المنفعة من الوديعة الحكومية بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كمنحة حكومية متعلقة بالدخل. يتم اثبات الوديعة بأقل من المعدلات السائدة في السوق وقياسها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9 – الأدوات المالية. تقاس المنفعة بمعدلات تقل عن معدلات العمولة السائدة في السوق كفرق بين القيمة الدفترية الأولية للوديعة التي يتم تحديدها وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي 9، والمتحصلات المستلمة. يتم المحاسبة عن المنفعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي 20. يتم اثبات المنحة الحكومية في قائمة الدخل الموحدة وفق أسس منتظمة على مدى الفترة التي يقوم فيها البنك بإثبات التكاليف ذات العلاقة التي سيتم التعويض عنها كمصاريف. لا يتم إثبات دخل المنحة إلا عندما تكون المجموعة هي المستفيد النهائي. وفي الحالات التي يكون فيها العميل هو المستفيد النهائي، تقوم المجموعة فقط بتسجيل المبالغ المستحقة القبض أو الدفع ذات الصلة.

(ط) إتفاقيات 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 إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة الشراء العكسي) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. ن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم اظهارها ضمن ("نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي" أو "مطلوب من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى" أو "التمويل") 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

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بالاستحواذ على بعض العقارات سداداً لعمليات التمويل المستحقة. تعتبر هذه العقارات كموجودات محتفظ بها لغرض البيع، ويتم مبدئياً إدراجها بصافي القيمة المتوقع تحقيقها للتمويل المستحق أو القيمة العادلة الحالية للعقارات المعنية، أيهما أقل، ناقصاً تكاليف البيع. لا يتم احتساب استهلاك على هذه العقارات. يتم إثبات إيرادات الإيجار من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

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

1. الممتلكات والمعدات

تُقاس الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الاطفاء المتراكم وخسائر الانخفاض المتراكم في القيمة. التغييرات في العمر الانتاجي المتوقع للممتلكات والمعدات يتم احتسابها من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. يتم رسملة المصاريف اللاحقة وذلك فقط عندما يكون من المحتمل تدفق المنافع الاقتصادية المستقبلية المصاحبة للمصاريف إلى المجموعة. يتم إثبات عمليات الإصلاح والصيانة المستمرة كمصاريف عند تكبدها.

الأراض المملوكة لا تستهلك. يتم استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى الأعمار الإنتاجية المقدرة للموجودات على النحو التالي:

المباني	33 سنة
تحسينات على عقار مستأجر	10 إلى 24 سنة أو على فترة الإيجار، أيهما أقل
الأثاث والمعدات السيارات	4 إلى 10 سنوات
برمجيات حاسب آلي ومشاريع التشغيل الآلي	4 إلى 10 سنوات

تتم مراجعة القيمة المتبقية وطرق الاستهلاك والأعمار الإنتاجية للموجودات ويتم تعديلها، إذا كان ذلك ملائماً، في نهاية كل فترة مالية.

يتم تحديد الأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة متحصلات الاستبعاد مع القيمة الدفترية. وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات للتأكد من وجود أي انخفاض في القيمة وذلك عندما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى عدم إمكانية استرداد القيمة الدفترية، يتم تخفيض القيمة الدفترية للموجودات فوراً إلى قيمتها القابلة للاسترداد، في حالة زيادة القيمة الدفترية للأصل عن القيمة القابلة للاسترداد المقدرة له.

(ك) رأس المال

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

عندما يشتري البنك أدوات حقوق ملكية للبنك، على سبيل المثال نتيجة لإعادة شراء الأسهم أو خطة دفع على أساس الأسهم، يتم خصم الثمن المدفوع، بما في ذلك أي تكاليف إضافية تعود لها مباشرة (بعد خصم ضرائب الدخل)، من حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البنك كأسهم خزانة حتى يتم إلغاء الأسهم أو إعادة إصدارها. عندما يعاد إصدار الأسهم العادية لاحقا، يدرج أي اعتبار يتم استلامه، بعد خصم أي تكاليف معاملات إضافية تعود لها مباشرة والآثار الضريبية ذات الصلة في حقوق الملكية العائدة إلى مالكي البك.

يتم الإفصاح عن الأسهم التي يملكها البنك كأسهم خزانة ويتم خصمها من الأسهم المساهمة.

(ل) الودائع وسندات الدين الصادرة والمطلوبات الثانوية

عندما تحدد المجموعة التزامًا ماليًا بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، فإن قيمة التغيير في القيمة العادلة للالتزام العائد إلى التغيرات في مخاطره الائتمانية يتم عرضها في الدخل الشامل الآخر الموحد كاحتياطي ائتماني للالتزام. وعند الإثبات الأولي للالتزام المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام والمتعلق بمخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر من شأنه إيجاد أو زيادة عدم التماثل المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم إجراء هذا التقييم باستخدام تحليل الانحدار لمقارنة:

- التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للالتزام المتعلق بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
- أثر التغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات الصلة على الربح أو الخسارة.

(م) المخصصات

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.

(ن) المحاسبة على عقود الإيجار

1. إذا كانت المجموعة هي المستأجر

أصل حق استخدام / التزامات عقود الإيجار

عند الإثبات الأولي، يجب على المجموعة عند نشأة العقد تحديد ما إذا كان العقد يعتبر إيجار أو ينطوي على عقد إيجار. يكون العقد عقد إيجار أو ينطوي على عقد إيجار إذا كان العقد ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة مقابل عوض. يتم تحديد السيطرة في حالة تدفق معظم المنافع إلى المجموعة وأنه يمكن للمجموعة توجيه استخدام هذه الموجودات.

موجودات حق الاستخدام

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل حق استعمال الموجودات). يتم قياس الموجودات حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتُعدل بحسب أي إعادة قياس لالتزامات عقود الإيجار. تتضمن تكلفة الموجودات حق الاستخدام قيمة التزامات عقود الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي حوافز إيجار مستلمة. ما لم تكن المجموعة متيقنة بصورة معقولة من الحصول على ملكية الأصل المؤجر في نهاية مدة الإيجار، يتم استهلاك الموجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت طوال مدة عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر للأصل. أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لأصول حق الاستخدام وفق نفس الأساس الممتلكات والمعدات. تخضع موجودات حق الاستخدام للانخفاض في القيمة.

التزام عقد الإيجار

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج التزامات الإيجار المُقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تشتمل دفعات الإيجار دفعات ثابتة (بما في ذلك الدفعات الثابتة في جوهرها) ناقصًا أي حوافز إيجار مدينة ودفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات القيمة المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في انهاء عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل كمصروف في الفترة التي يقع فيها الحدث أو الشرط الذي يؤدي إلى الدفع.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض الإضافي الخاص بها بتاريخ بدء الإيجار نظراً لأن معدل الربح الضمني في عقد الإيجار غير قابل للتحديد بسهولة. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس ازدياد الفائدة وانخفاض المبلغ عند دفع الإيجارات. إضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات الإيجار إذا كان هناك تعديل أو تغيير في مدة الإيجار أو تغيير في دفعات الإيجار (أي تغيير دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في المؤشر أو المعدل المستخدم في تحديد تلك الدفعات) أو وجود تغيرٍ في التقويم الخاص بشراء الأصل المعني.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول منخفضة القيمة

تقوم المجموعة بتطبيق الإعفاء من إثبات عقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود الإيجار قصيرة الأجل الخاصة (أي عقود الإيجار التي تبلغ مدتها 12 شهرًا أو أقل اعتبارًا من تاريخ بدء الإيجار ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار لمعدات مكتبية والتي تُعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات منخفضة القيمة كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

2. إذا كانت المجموعة هي المؤجر

عندما يتم تحويل الموجودات بموجب عقد إيجار تمويلي، بما في ذلك الموجودات المقتناة بموجب ترتيب عقد إيجار إسلامي (إجارة)، يتم إثبات القيمة الحالية لمدفوعات عقد الإيجار كذمم مدينة ويفصح عنها ضمن "التمويل، صافي" . يتم إثبات الفرق بين مجموع الذمم المدينة والقيمة الحالية لها كإيرادات تمويلية غير مكتسبة. يتم إثبات إيرادات الإيجار على مدى فترة عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمار والتي تظهر معدل عائد دوري ثابت.

يتم تضمين الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلية في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم إثبات إيرادات عقد الإيجار التشغيلي على أساس القسط الثابت (أو المناسب) على مدى فترة الإيجار.

(س) النقد وما في حكمه

لغرض قائمة التدفقات النقدية الموحدة، يشمل "النقد وما في حكمه" الأوراق النقدية والعملات المعدنية المتاحة، والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى وفترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل، والتي تخضع لمخاطر تغيرات غير هامة في قيمتها العادلة.

(ع) منافع موظفين

خطة المنافع المحددة غير الممولة

يتطلب تكوين مخصص حول منافع نهاية الخدمة وفقاً لنظام العمل السعودي على أساس طول فترة خدمة الموظف.

يحتسب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق ببرامج المنافع المحددة غير الممولة ("الالتزامات") لكل برنامج عن طريق تقدير مبلغ المكافأة التي يستحقها الموظفون في المستقبل مقابل خدمتهم في الفترات الحالية والسابقة حيث يتم خصم المكافأة لتحديد قيمتها الحالية وأي تكاليف خدمة سابقة غير مدرجة. إن معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على سندات الشركة عالية الجودة كما في تاريخ التقرير المالي والتي لها تواريخ استحقاق تقارب مدة التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم المنافع بموجب خطط المنافع المحددة باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة لتحديد القيمة الحالية 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 احتسابها كمصروف عندما يتم تقديم الخدمة ذات الصلة.

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

(ف) زكاة وضريبة دخل

ضريبة الدخل

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

يتم احتساب ضريبة الدخل الحالية المحملة على أساس الأنظمة الضريبية الصادرة والسارية المفعول بتاريخ إعداد القوائم المالية في البلدان التي يعمل فيها البنك وشركاته التابعة والزميلة وتحقق فيها دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة دورياً بتقييم المواقف المتخذة في الإقرارات الضريبية بشأن الحالات التي تخضع فيها الأنظمة الضريبية المتبعة للتفسير. وتقوم بتجنيب المخصصات، حسبما هو ملائم، على أساس المبالغ المتوقع سدادها للسلطات الضريبية.

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

ضريبة الاستقطاع

تخصم ضريبة الاستقطاع من الدفعات للموردين غير المقيمين مقابل الخدمات المقدمة والبضاعة المشتراة وفقًا للأنظمة الضريبية المطبقة في المملكة العربية السعودية وتدفع شهرياً مباشرة إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

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 مدخلات ضريبة القيمة المضافة بشكل عام مقابل ضريبة القيمة المضافة عند استلام فاتورة ضريبة القيمة المضافة. تسمح الهيئات الضريبية بتسوية ضريبة القيمة المضافة على أساس الصافي. تدرج ضريبة القيمة المضافة المتعلقة بالمبيعات / الخدمات والمشتريات في قائمة المركز المالي على أساس المجموع ويتم الإفصاح عنها بشكل منفصل كأصل أو التزام. في حال تكوين مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة للذمم المدينة ، يتم تسجل خسائر الانخفاض في القيمة مقابل مجموع مبلغ المدين بما فيها ضريبة القيمة المضافة.

يتم تحميل ضريبة القيمة المضافة غير القابلة للاسترداد في قائمة الدخل كمصروف.

التفسير (23) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل"

يعالج التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجة الضريبة عدم تيقن يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) "ضرائب الدخل"، ولا يطبق هذا التفسير على الضرائب أو الرسوم التي تقع خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (12). كما أنه لا يشتمل بشكل محدد على المتطلبات المتعلقة بالعمولة والغرامات المتعلقة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديدًا ما يلي:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة المشكوك فيها بشكل منفصل.;
- بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.;
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والائتمان الضريبي غير المستخدم ومعدلات الضريبة.;
- الكيفية التي تأخذ فيها المنشأة بعين الاعتبار التغيرات في الوقائع والظروف.

يجب على المنشأة أن تقرر فيما إذا كان من الواجب النظر في كل معالجة ضريبية غير مؤكدة على حدة أو سوياً مع معالجة ضريبية غير مؤكدة واحدة أو أكثر. واستخدام الطريقة التي يتوقع بموجبها حل عدم التأكد هذا بشكل أفضل.

قامت المجموعة بتطبيق الأحكام الهامة عند تحديد عدم التأكد من المعالجات الضريبية.

أخذت المجموعة في اعتبارها فيما إذا لديها أي مراكز ضريبية غير مؤكدة وخصوصاً تلك التي تتعلق بأسعار التحويل. تتضمن الاقرارات الضريبية للبنك والشركات التابعة خصومات تتعلق بأسعار التحويل وقد تواجه الهيئات الضريبية تلك المعالجات الضريبة. تبين المجموعة، بناءً على دراسة الالتزام الضريبي وتسعير التحويل، أنه من المحتمل قبول المعالجات الضريبية (بما في ذلك تلك المتعلقة بالشركات التابعة) من قبل الهيئات الضريبية. لا يوجد للتفسير أي أثر على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات لأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

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

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

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

الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة"). يتم تحميل الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

(ص) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

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

لم يتم إدراج القوائم المالية لصناديق إدارة الاستثمار في القوائم المالية الموحدة للمجموعة. يتم الافصاح عن المعاملات مع الصناديق بموجب معاملات مع الجهات ذات العلاقة. إن حصة المجموعة في هذه الصناديق، إن وجدت، مدرجة ضمن الاستثمارات المدرجة بقيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل.

(ق) منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على الفائدة)

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

المرابحة هي عبارة عن اتفاقية يبيع بموجبها البنك إلى العميل سلعة أو أصل تم شراؤه أو الاستحواذ عليه في الأساس من قبل البنك بناء على وعد صادر من العميل بشرائه. يتكون سعر البيع من التكلفة بالإضافة إلى هامش ربح متفق عليه.

الإجارة هي عبارة عن اتفاقية يكون بموجبها البنك بمثابة مؤجر لأصل يقوم بشرائه أو إنشائه وفقًا لطلب العميل (المستأجر)، وذلك بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل نظير إيجار متفق عليه لمدة محددة و التي يمكن أن تنتهي بنقل ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.

المشاركة هي عبارة عن اتفاقية بين البنك والعميل للمشاركة في بعض المشاريع الاستثمارية أو تملك عقار معين تنتهي باستحواذ العميل على الملكية بالكامل. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقًا لشروط الاتفاقية.

التورق هو شكل من أشكال المرابحة يقوم بموجبه البنك بشراء سلعة ما وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع تلك السلعة فورا واستخدام العائد لتلبية متطلباته التمويلية.

وعد العملات الاجنبية 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).

الاستصناع عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل يبيع بموجبها البنك للعميل أصلاً مطوراً وفقًا للمواصفات المتفق عليها نظير سعر متفق عليه.

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

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

4. النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
نقد في الصندوق	**969,993**	1,122,892
إيداع وكالة لدى البنك المركزي السعودي	**104,995**	524,978
نقد وما في حكمه (الايضاح 28)	**1,074,988**	1,647,870
وديعة نظامية لدى البنك المركزي السعودي	**4,311,883**	3,600,424
المجموع	**5,386,871**	5,248,294

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 34). إن الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ليست متاحة لتمويل البنك - اليومية وبناءً عليه فهي لا تشكل جزءاً من النقدية وما يعادلها.

5. الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	**648,157**	428,473
إيداعات أسواق المال	**16,891**	-
	665,048	428,473
ناقصاً: مخصص الانخفاض في القيمة (إيضاح (ب) أدناه)	**(1,546)**	(2,335)
المجموع	**663,502**	426,138

تمثل إيداعات أسواق المال الأموال المودعة وفقًا لأحكام الشريعة الإسلامية (غير قائمة على فائدة) على النحو التالي.

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
مرابحة السلع	**16,891**	-
وكالة	**-**	-
	16,891	-

أ) يوضح الجدول التالي التغيرات في مجموع القيمة الدفترية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى لتوضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مجموع القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021م	**279,628**	**146,181**	**2,664**	**428,473**
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	**146,181**	**(146,181)**	**-**	**-**
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشوطبات	**-**	**-**	**-**	**-**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	**168,087**	**-**	**-**	**168,087**
التغيرات في الربح المستحق	**16**	**-**	**-**	**16**
حركات أخرى	**67,920**	**-**	**552**	**68,472**
مجموع القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021م	**661,832**	**-**	**3,216**	**665,048**

2020م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مجموع القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020م	1,340,828	89,704	-	1,430,532
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(354)	354	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	-	(340)	340	-
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشوطبات	(1,168,291)	-	-	(1,168,291)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	14,662	-	-	14,662
حركات أخرى	92,783	56,463	2,324	151,570
مجموع القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020م	279,628	146,181	2,664	428,473

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

2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021م	**1,434**	**901**	**-**	**2,335**
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	**901**	**(901)**	**-**	**-**
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	**(970)**	**-**	**-**	**(970)**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	**181**	**-**	**-**	**181**
موجودات مالية تم استبعادها	**-**	**-**	**-**	**-**
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021م	**1,546**	**-**	**-**	**1,546**

2020م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020م	1,161	367	-	1,528
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(1)	1	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	736	533	-	1,269
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	50	-	-	50
موجودات مالية تم استبعادها	(512)	-	-	(512)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020م	1,434	901	-	2,335

تتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى من قبل وكالات تصنيف ائتماني خارجية حسنة السمعة. راجع الإيضاح 2-31 لجودة الائتمان للتعرض القائم حسب فئة التصنيف.

6. الاستثمارات

أ) أكما في 31 ديسمبر 2021م، تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

2021م (بآلاف الريالات السعودية)

	محلية	دولية	المجموع
1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق الاستثمار	202,755	59,688	262,443
أسهم - متداولة	4,349	-	4,349
	207,104	59,688	266,792
2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم - غير متداولة	4,143	742	4,885
استثمارات صكوك	3,923,353	135,548	4,058,901
	3,927,496	136,290	4,063,786
مخصص الانخفاض في القيمة	(295)	(130)	(425)
	3,927,201	136,160	4,063,361
3) التكلفة المطفأة			
استثمارات صكوك	22,205,575	-	22,205,575
سندات وكالة بسعر متغير	4,904,263	-	4,904,263
	27,109,838	-	27,109,838
مخصص الانخفاض في القيمة	(6,186)	-	(6,186)
	27,103,652	-	27,103,652
المجموع	31,237,957	195,848	31,433,805

2020م (بآلاف الريالات السعودية)

	محلية	دولية	المجموع
1) القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق الاستثمار	193,324	249,020	442,344
أسهم - متداولة	760	-	760
	194,084	249,020	443,104
2) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
أسهم - غير متداولة	4,143	789	4,932
استثمارات صكوك	1,113,319	-	1,113,319
	1,117,462	789	1,118,251
مخصص الانخفاض في القيمة	-	-	-
	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 الانخفاض في القيمة	(6,498)	-	(6,498)
	28,334,118	-	28,334,118
المجموع	29,645,664	249,809	29,895,473

ب) فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمارات كمتداولة وغير متداولة:

	2021م			2020م		
	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية	متداولة بآلاف الريالات السعودية	غير متداولة بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
استثمارات صكوك - بمعدل ثابت	**18,088,100**	**5,713,593**	**23,801,693**	17,024,073	5,344,338	22,368,411
استثمارات صكوك - بمعدل متغير	**1,905,780**	**550,710**	**2,456,490**	1,924,265	250,467	2,174,732
سندات وكالة بسعر متغير	**4,903,945**	**-**	**4,903,945**	4,904,294	-	4,904,294
أسهم	**4,349**	**4,885**	**9,234**	760	4,932	5,692
صناديق استثمارية	**245,288**	**17,155**	**262,443**	441,411	933	442,344
مجموع الاستثمارات	**25,147,462**	**6,286,343**	**31,433,805**	24,294,803	5,600,670	29,895,473

ج) فيما يلي تحليلاً للأرباح و الخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات المقتناة بالتكلفة المطفأة:

	2021م			2020م				
	القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية	مجموع الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	مجموع الخسائر غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	القيمة العادلة بآلاف الريالات السعودية	القيمة الدفترية بآلاف الريالات السعودية	مجموع الأرباح غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	مجموع الخسائر غير المحققة بآلاف الريالات السعودية	القيم العادلة بآلاف الريالات السعودية
استثمارات صكوك	**22,199,707**	**650,094**	**44,428**	22,805,373	23,429,824	790,816	9,548	24,211,092
سندات وكالة بسعر متغير	**4,903,945**	**309**	**-**	4,904,254	4,904,294	-	-	4,904,294
المجموع	**27,103,652**	**650,403**	**44,428**	27,709,627	28,334,118	790,816	9,548	29,115,386

د) فيما يلي تحليل استثمارات المجموعة حسب طبيعة الطرف المقابل:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	**30,675,943**	29,070,400
شركات	**186,106**	447,848
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**571,756**	377,225
المجموع	**31,433,805**	29,895,473

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 (2020م: 375 مليون ريال سعودي)، وهي مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء مع بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات مبلغ 406.99 مليون ريال سعودي (2020م: 421.27 مليون ريال سعودي).

هـ) فيما يلي تحليلاً للتغيُّرات في مخصص خسارة سندات الدين المقتناة بالتكلفة المطفأة:

2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – ذات مستوى ائتماني غير منخفض	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مستوى ائتماني منخفض	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2021م	6,498	-	-	6,498
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	(637)	-	-	(637)
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	340	-	-	340
موجودات مالية تم استبعادها	(15)	-	-	(15)
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2021م	6,186	-	-	6,186

2020م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2020م	-	-	-	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	6,498	-	-	6,498
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	-	-	-	-
موجودات مالية تم استبعادها	-	-	-	-
مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2020م	6,498	-	-	6,498

7. تمويل، صافي

أفراد تشمل القروض والسلف للأفراد للاحتياجات الشخصية.

شركات تشمل القروض والسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم والمؤسسات الفردية.

أخرى تشمل القروض والسلف للموظفين.

أ) يتألف التمويل، صافي مما يلي:

(بآلاف الريالات السعوديـــة)

	بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
2021م					
تمويل عامل	**685,545**	**27,826,969**	**34,844,008**	**336,836**	**63,693,358**
التمويل غير العامل	**60,130**	**264,663**	**1,054,322**	**-**	**1,379,115**
مجموع التمويل	**745,675**	**28,091,632**	**35,898,330**	**336,836**	**65,072,473**
مخصص الانخفاض في القيمة	**(65,623)**	**(225,570)**	**(2,346,248)**	**(556)**	**(2,637,997)**
التمويل، صافي	**680,052**	**27,866,062**	**33,552,082**	**336,280**	**62,434,476**

(بآلاف الريالات السعوديـــة)

	بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
2020م					
تمويل عامل	695,605	26,542,025	27,303,432	371,189	54,912,251
التمويل غير العامل	55,679	168,344	1,017,934	-	1,241,957
مجموع التمويل	751,284	26,710,369	28,321,366	371,189	56,154,208
مخصص الانخفاض في القيمة	(63,908)	(211,871)	(1,917,218)	-	(2,192,997)
التمويل، صافي	687,376	26,498,498	26,404,148	371,189	53,961,211

يمثل التمويل، بالصافي المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية فيما يتعلق باتفاقيات المرابحة والإجارة والاستصناع والمشاركة والتورق.

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

(بآلاف الريالات السعودية)

	بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
2021م					
تورق	745,675	-	29,446,340	-	30,192,015
مرابحة	-	22,226,855	4,203,082	-	26,429,937
الإجارة	-	5,854,797	1,054,967	-	6,909,764
قرض حسن	-	-	-	336,836	336,836
أخرى	-	9,980	1,193,941	-	1,203,921
مجموع التمويل	745,675	28,091,632	35,898,330	336,836	65,072,473
مخصص الانخفاض في القيمة	(65,623)	(225,570)	(2,346,248)	(556)	(2,637,997)
التمويل، صافي	680,052	27,866,062	33,552,082	336,280	62,434,476

(بآلاف الريالات السعودية)

	بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
2020م					
تورق	751,284	-	22,732,987	-	23,484,271
مرابحة	-	19,293,948	2,710,405	-	22,004,353
الإجارة	-	7,414,928	1,273,794	-	8,688,722
قرض حسن	-	-	-	371,189	371,189
أخرى	-	1,493	1,604,180	-	1,605,673
مجموع التمويل	751,284	26,710,369	28,321,366	371,189	56,154,208
مخصص الانخفاض في القيمة	(63,908)	(211,871)	(1,917,218)	-	(2,192,997)
التمويل، صافي	687,376	26,498,498	26,404,148	371,189	53,961,211

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

2021م

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
تمويل				
مجموع القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021م	**48,741,158**	**4,292,092**	**3,120,958**	**56,154,208**
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	**1,020,894**	**(1,015,410)**	**(5,484)**	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(1,436,813)**	**1,446,853**	**(10,040)**	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(230,227)**	**(850,657)**	**1,080,884**	-
حركات أخرى	**(529,092)**	**(261,504)**	**(17,360)**	**(807,956)**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	**17,698,545**	**95,715**	**75,178**	**17,869,438**
موجودات مالية تم استبعادها	**(7,387,352)**	**(277,224)**	**(282,404)**	**(7,946,980)**
التغير في الربح المستحق	**(37,058)**	**-**	**-**	**(37,058)**
مشطوبات	**-**	**-**	**(159,179)**	**(159,179)**
مجموع القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021م	**57,840,055**	**3,429,865**	**3,802,553**	**65,072,473**

2020م

(بآلاف الريالات السعودية)

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
تمويل				
مجموع القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020م	43,726,824	3,862,170	3,080,292	50,669,286
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	169,985	(129,404)	(40,581)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(766,220)	773,027	(6,807)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(247,047)	(120,730)	367,777	-
حركات أخرى	1,000,820	(21,522)	172,914	1,152,212
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	8,397,583	53,188	6,240	8,457,011
موجودات مالية تم استبعادها	(3,537,745)	(124,637)	(323,931)	(3,986,313)
التغير في الربح المستحق	(3,042)	-	-	(3,042)
مشطوبات	-	-	(134,946)	(134,946)
مجموع القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020م	48,741,158	4,292,092	3,120,958	56,154,208

ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة للتمويل:

	2021م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
تمويل				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م	**335,609**	**298,170**	**1,559,218**	**2,192,997**
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	**13,658**	**(10,909)**	**(2,749)**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(9,876)**	**13,969**	**(4,093)**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(1,345)**	**(127,549)**	**128,894**	**-**
صافي إعادة القياس لخسارة المخصص	**(183,775)**	**65,769**	**704,892**	**586,886**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	**55,586**	**1,567**	**37,473**	**94,626**
موجودات مالية تم استبعادها	**(39,116)**	**(18,210)**	**(20,007)**	**(77,333)**
مشطوبات	**-**	**-**	**(159,179)**	**(159,179)**
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م	**170,741**	**222,807**	**2,244,449**	**2,637,997**

	2020م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
تمويل				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2020م	170,747	94,820	743,600	1,009,167
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	18,450	(2,988)	(15,462)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(5,322)	7,717	(2,395)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(2,723)	(3,692)	6,415	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	124,154	202,732	982,111	1,308,997
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	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)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م	335,609	298,170	1,559,218	2,192,997

د) فيما يلي تحليل التغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة لكل فئة من الأدوات المالية:

	2021م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
بطاقات ائتمان				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م	**26,055**	**1,661**	**36,192**	**63,908**
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	**1,546**	**(595)**	**(951)**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(389)**	**484**	**(95)**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(604)**	**(445)**	**1,049**	**-**
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	**(7,165)**	**240**	**7,839**	**914**
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها	**10,071**	**813**	**1,542**	**12,426**
موجودات مالية تم استبعادها	**(4,631)**	**(502)**	**(4,694)**	**(9,827)**
مشطوبات	**-**	**-**	**(1,798)**	**(1,798)**
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م	**24,883**	**1,656**	**39,084**	**65,623**

	2020م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
بطاقات ائتمان				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2020م	24,509	1,834	31,436	57,779
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	1,977	(684)	(1,293)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(338)	462	(124)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(597)	(577)	1,174	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	(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)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م	26,055	1,661	36,192	63,908

2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
قروض استهلاكية				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م	131,842	2,184	77,845	211,871
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	2,344	(546)	(1,798)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(305)	4,303	(3,998)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(338)	(372)	710	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	(69,334)	(3,541)	102,172	29,297
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	32,108	620	4,347	37,075
موجودات مالية تم استبعادها	(30,649)	(1,028)	(15,224)	(46,901)
مشطوبات	-	-	(5,772)	(5,772)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م	65,668	1,620	158,282	225,570

2020م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
قروض استهلاكية				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2020م	86,418	1,290	68,220	155,928
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	14,010	(560)	(13,450)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(571)	2,368	(1,797)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(243)	(150)	393	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	20,856	(814)	34,608	54,650
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	16,880	254	1,379	18,513
موجودات مالية تم استبعادها	(5,508)	(204)	(6,176)	(11,888)
مشطوبات	-	-	(5,332)	(5,332)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م	131,842	2,184	77,845	211,871

2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
قروض تجارية				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م	177,712	294,325	1,445,181	1,917,218
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	9,768	(9,768)	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(9,182)	9,182	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(403)	(126,732)	127,135	-
صافي إعادة القياس لخسارة المخصص	(107,832)	69,070	594,881	556,119
موجودات مالية جديدة تم إنشاؤها أو شراؤها	13,407	134	31,584	45,125
موجودات مالية تم استبعادها	(3,836)	(16,680)	(89)	(20,605)
مشطوبات	-	-	(151,609)	(151,609)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م	79,634	219,531	2,047,083	2,346,248

2020م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
قروض تجارية				
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2020م	59,820	91,696	643,944	795,460
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	2,463	(1,744)	(719)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(4,413)	4,887	(474)	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(1,883)	(2,965)	4,848	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	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)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م	177,712	294,325	1,445,181	1,917,218

هـ) فيما يلي الحركة في مخصص الانخفاض في القيمة:

(بآلاف الريالات السعوديـــة)

2021م	بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2021م	63,908	211,871	1,917,218	-	2,192,997
مخصص انخفاض القيمة للسنة	3,513	119,763	641,064	556	764,896
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة	(1,798)	(5,772)	(151,609)	-	(159,179)
عكس / استرداد مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا	-	(100,461)	(60,425)	-	(160,886)
مخصص عكس	-	169	-	-	169
الرصيد في نهاية السنة	65,623	225,570	2,346,248	556	2,637,997

(بآلاف الريالات السعوديـــة)

2020م	بطاقات ائتمان	أفراد	تجارية	أخرى	المجموع
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة الافتتاحية كما في 1 يناير 2020م	57,779	155,928	795,460	-	1,009,167
مخصص انخفاض القيمة 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)
عكس / استرداد مبالغ تم تكوين مخصصات لها سابقا	-	(44,478)	(47,800)	-	(92,278)
الرصيد في نهاية السنة	63,908	211,871	1,917,218	-	2,192,997

بلغت القيمة التعاقدية القائمة على الموجودات المالية، التي تم شطبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م والتي لا تزال خاضعة للإجراءات التنفيذية، 147.06 مليون ريال سعودي (2020م: 128.42 مليون ريال سعودي).

و) يشتمل صافي تكلفة انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى للسنة في قائمة الدخل الموحدة على:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
مخصص انخفاض القيمة للتمويل للسنة	**764,896**	1,411,054
(عكس)/ استرداد مبالغ انخفضت قيمتها سابقا	**(160,886)**	(92,278)
(المبالغ المستردة) من الديون المشطوبة سابقاً	**(15,771)**	(27,936)
صافي (عكس) / محمل مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالمطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**(789)**	807
صافي مخصص الانخفاض في القيمة على الخسارة الائتمانية المتوقعة فيما يتعلق بالاستثمارات	**113**	6,498
صافي مخصص الانخفاض في القيمة فيما يتعلق بالتمويل غير الممول والارتباطات المتعلقة بالائتمان	**37,003**	277,598
مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	**624,566**	1,575,743

ز) فيما يلي بيان تركز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة::

2021م	لعاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص انخفاض القيمة بآلاف الريالات السعودية	تمويل، صافي بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبه حكومية	**5,099,802**	-	**(14,803)**	**5,084,999**
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**1,265,676**	-	**(7,479)**	**1,258,197**
الزراعة وصيد الأسماك	**73,155**	-	**(55)**	**73,100**
تصنيع	**4,598,309**	**175,895**	**(741,545)**	**4,032,659**
كهرباء وماء وغاز وخدمات صحية	**120,984**	-	**(221)**	**120,763**
البناء والإنشاءات	**2,118,094**	**140,614**	**(489,261)**	**1,769,447**
تجارة	**10,625,813**	**521,554**	**(743,288)**	**10,404,079**
نقل واتصالات	**407,370**	-	**(1,760)**	**405,610**
الخدمات	**1,649,409**	**82,514**	**(154,227)**	**1,577,696**
قروض استهلاكية وبطاقات ائتمان	**28,512,514**	**324,793**	**(291,193)**	**28,546,114**
تداول الاسهم	**1,917,785**	-	-	**1,917,785**
أخرى	**7,304,447**	**133,745**	**(194,165)**	**7,244,027**
المجموع	**63,693,358**	**1,379,115**	**(2,637,997)**	**62,434,476**

2020م	العاملة بآلاف الريالات السعودية	غير العاملة بآلاف الريالات السعودية	مخصص انخفاض القيمة بآلاف الريالات السعودية	تمويل، صافي بآلاف 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
الزراعة وصيد الأسماك	54,822	-	(80)	54,742
تصنيع	4,649,626	174,777	(565,727)	4,258,676
البناء والإنشاءات	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
الخدمات	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 الاسهم	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

ح) عقارات أخرى

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**474,421**	468,992
إضافات خلال السنة	**82,845**	6,190
استبعادات خلال السنة	**(2,610)**	(761)
مجموع الرصيد في نهاية السنة	**554,656**	474,421
مخصص خسائر إعادة تقييم غير محققة (إيضاح "أ" أدناه)	**(46,913)**	-
صافي الرصيد في نهاية السنة	**507,743**	474,421

1) يمثل ذلك محمل انخفاض القيمة فيما يتعلق بالخسائر غير المحققة خلال السنة الحالية على بعض الممتلكات التي استحوذ عليها البنك في السنوات السابقة لتلبية المطالبات ضد عملاء التمويل. تم احتساب المبلغ على أساس عمليات إعادة التقييم التي أجراها المقيمون العقاريون المستقلون.

8. استثمار في شركة زميلة

تمتلك المجموعة نسبة 26,03٪ (31 ديسمبر 2021م: 35%) من حصص شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

تمُثل الحصة في مجموع الدخل الشامل في شركة زميلة حصة المجموعة في مجموع الدخل الشامل لشركة الجزيرة تكافل تعاوني بناءً على أحدث معلومات مالية متاحة من الجزيرة تكافل تعاوني للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2021م. الجزيرة تكافل تعاوني مدرجة في سوق المال السعودي (تداول) والقيمة السوقية للاستثمار في الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2021م هي 286.87 مليون ريال سعودي (2020م: 309,92 مليون ريال سعودي).

خلال السنة الحالية، أكملت شركة الجزيرة تكافل تعاوني دمج شركة سوليدرتي السعودية للتكافل مع شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهو ما يؤدي لتخفيض المساهمة الفعلية لمجموعة بنك الجزيرة. وقد تحدد سعر الشراء لهذا الدمج بـ 317.95 مليون ريال سعودي تم تسويتها بإصدار 12.07 مليون سهم جديد بشركة الجزيرة تكافل تعاوني إلى مساهمي شركة سوليدرتي السعودية للتكافل بسعر 26.35 ريال للسهم. وقد تم التعامل مع هذا التخفيض في مساهمة مجموعة بنك الجزيرة كاستبعاد وفقا لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - "الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة". وقد أدى ذلك إلى الاعتراف بمكسب قيمته 39.4 مليون ريال سعودي والذي تم عرضه في قائمة الدخل الموحدة.

يلخص الجدول التالي أحدث المعلومات المالية المتاحة عن الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر وللسنة المنتهية في ذلك التاريخ:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
مجموع الموجودات	**2,820,593**	1,848,003
مجموع المطلوبات	**(2,009,762)**	(1,379,091)
مجموع حقوق المساهمين	**811,243**	468,961
نسبة ملكية المجموعة	**%26.03**	%35
القيمة الدفترية للاستثمار	**211,143**	164,136

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
مجموع الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**25,667**	46,510
حصة المجموعة من الربح للسنة	**8,010**	16,279

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمار في شركة زميلة خلال السنة:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**164,136**	148,332
مكسب من استبعاد شركة زميلة	**39,390**	-
الحصة في الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**8,010**	16,279
حصة زكاة وضريبة الدخل	**(393)**	(475)
الرصيد في نهاية السنة	**211,143**	164,136

9. الممتلكات والمعدات، صافي

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
ممتلكات ومعدات - صافي (ايضاح أ)	**704,052**	664,198
موجودات حق الاستخدام، صافي (إيضاح (ب))	**326,810**	354,116
موجودات غير ملموسة (إيضاح (ج))	**125,518**	137,295
المجموع	**1,156,380**	1,155,609

(أ) ممتلكات ومعدات، صافي

	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	تحسينات على المأجور بآلاف الريالات السعودية	الأثاث والمعدات والسيارات بآلاف الريالات السعودية	رأس المال أعمال رأسمالية تحت التنفيذ قيد التنفيذ بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
التكلفة					
كما في 1 يناير 2020م	241,126	548,742	600,333	60,630	1,450,831
إضافات خلال السنة	-	2,866	9,479	135,797	148,142
تحويل خلال السنة	66,706	13,118	24,024	(103,848)	-
استبعادات خلال السنة	-	(7,927)	(12,740)	(118)	(20,785)
1 يناير 2021م	307,832	556,799	621,096	92,461	1,578,188
إضافات خلال السنة	6,101	1,150	6,116	93,494	106,861
تحويل خلال السنة	71,481	9,265	4,392	(85,138)	-
استبعادات خلال السنة	-	(41,045)	(8,854)	-	(49,899)
كما في 31 ديسمبر 2021م	385,414	526,169	622,750	100,817	1,635,150
استهلاك متراكم					
كما في 1 يناير 2020م	5,040	347,079	516,286	-	868,405
المخصص للسنة	-	27,340	37,379	-	64,719
استبعادات	-	(7,050)	(12,084)	-	(19,134)
1 يناير 2021م	**5,040**	**367,369**	**541,581**	**-**	**913,990**
المحمل للسنة	**1,435**	**27,530**	**29,929**	**-**	**58,894**
استبعادات	**-**	**(33,719)**	**(8,067)**	**-**	**(41,786)**
كما في 31 ديسمبر 2021م	**6,475**	**361,180**	**563,443**	**-**	**931,098**
صافي القيمة الدفترية					
كما في 31 ديسمبر 2021م	**378,939**	**164,989**	**59,307**	**100,817**	**704,052**
كما في 31 ديسمبر 2020م	302,792	189,430	79,515	92,461	664,198

ب) موجودات حق الاستخدام، الصافي

	أرض ومباني بآلاف الريالات السعودية	معدات مكتبية بآلاف الريالات السعودية	سيارات بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
التكلفة				
كما في 1 يناير 2020م	508,018	7,103	1,232	516,353
إضافات خلال السنة	34,378	-	-	34,378
1 يناير 2021م	**542,396**	**7,103**	**1,232**	**550,731**
إضافات خلال السنة	**61,655**	**-**	**-**	**61,655**
كما في 31 ديسمبر 2021م	**604,051**	**7,103**	**1,232**	**612,386**
استهلاك متراكم				
كما في 1 يناير 2020م	93,764	2,345	587	96,696
المحمل للسنة	97,321	2,137	461	99,919
1 يناير 2021م	**191,085**	**4,482**	**1,048**	**196,615**
المحمل للسنة	**87,323**	**1,493**	**145**	**88,961**
كما في 31 ديسمبر 2021م	**278,408**	**5,975**	**1,193**	**285,576**
صافي القيمة الدفترية				
كما في 31 ديسمبر 2021م	**325,643**	**1,128**	**39**	**326,810**
كما في 31 ديسمبر 2020م	351,311	2,621	184	354,116

تتألف أغلبية الموجودات حق الاستخدام من فروع مستأجرة ومواقع الصراف الآلي التي استأجرتها المجموعة بشروط مختلفة عن الملاك، وسيتم إخلاؤها وتسليمها إلى المالكين ما لم يتم التمديد لفترة أخرى على أساس الموافقة المتبادلة. المجموعة مسؤولة عن صيانة هذه الموجودات وتأمينها خلال فترة الإيجار. ليس لدى المجموعة أي خيار لإعادة الشراء كجزء من عقود الإيجار لشراء هذه الموجودات. ويحق للمجموعة إنهاء بعض هذه العقود عن طريق تقديم إشعار مسبق، وقد يطلب منها في بعض الحالات دفع جزء من المدفوعات التعاقدية المتبقية كغرامة.

ج) موجودات غير ملموسة

	برامج حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	بضاعة قيد التصنيع بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
التكلفة			
كما في 1 يناير 2020م	305,587	47,229	352,816
إضافات خلال السنة	11	37,776	37,787
تحويل خلال السنة	48,696	(48,696)	-
استبعادات	(5,586)	-	(5,586)
مشطوبات	-	(2,854)	(2,854)
1 يناير 2021م	**348,708**	**33,455**	**382,163**
إضافات خلال السنة	**2,212**	**37,637**	**39,849**
تحويل خلال السنة	**14,756**	**(14,756)**	**-**
استبعادات	**-**	**(758)**	**(758)**
مشطوبات			
كما في 31 ديسمبر 2021م	**365,676**	**55,578**	**421,254**

	برامج حاسب آلي بآلاف الريالات السعودية	بضاعة قيد التصنيع بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
الإطفاء المتراكم:			
كما في 1 يناير 2020م	200,629	-	200,629
المحمل للسنة	49,808	-	49,808
استبعادات	(5,569)		(5,569)
1 يناير 2021م	**244,868**	**-**	**244,868**
المحمل للسنة	**50,868**	**-**	**50,868**
استبعادات	**-**	**-**	**-**
كما في 31 ديسمبر 2021م	**295,736**	**-**	**295,736**
صافي القيمة الدفترية			
كما في 31 ديسمبر 2021م	**69,940**	**55,578**	**125,518**
كما في 31 ديسمبر 2020م	103,840	33,455	137,295

10. الموجودات الأخرى

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	**186,923**	142,416
ودائع تأمين مقابل أدوات مالية	**165,656**	152,531
الذمم المدينة المتعلقة بضريبة القيمة المضافة	**206,810**	187,780
سلف مقابل شراء استثمارات	**291,147**	-
أخرى	**170,807**	145,641
المجموع	**1,021,343**	628,368

11. مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة

في سياق نشاطها المعتاد، تستخدم المجموعة الأدوات المالية المشتقة من أحكام الشريعة 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 أسعار الربح، تقوم الأطراف المتعاقدة عادة بتبادل دفعات الربح بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل أصل المبلغ. وبالنسبة لمقايضات أسعار العمولة بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعمولات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

ب) خيارات (وعد العملات الاجنبية)

خيارات الصرف الأجنبي هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (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 في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترجيح بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. ويتعلق الترجيح بتحديد والاستفادة من الفروقات في أسعار الصرف بين الأسواق أو المنتجات المختلفة.

ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العمولة والصرف الأجنبي.

اعتمدت المجموعة نظاماً شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة للحد من تعرضها لمخاطر أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العمولة إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدره البنك المركزي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها، تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تغطية المخاطر وذلك لتقليل تعرضها لمخاطر العملة والربح. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية المستقبلية من الموجودات والمطلوبات وتحمل مخاطر أسعار ربح متغيرة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العمولات الخاصة كأدوات تحوط للتحوط من مخاطر أسعار الربح 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:

2021م بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة واحدة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	**24,382**	**48,906**	**48,913**	**42,677**
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	**(183,559)**	**(408,579)**	**(417,349)**	**(2,495,717)**
صافي التدفقات النقدية	**(159,177)**	**(359,673)**	**(368,436)**	**(2,453,040)**

2020م بآلاف الريالات السعودية	خلال سنة واحدة	1-3 سنوات	3-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات
التدفقات النقدية الواردة (موجودات)	45,098	86,008	78,662	12,997
التدفقات النقدية الصادرة (المطلوبات)	(93,697)	(211,514)	(259,944)	(1,696,744)
صافي التدفقات النقدية	(48,599)	(125,506)	(181,282)	(1,683,747)

أُعيد تصنيف مكاسب تحوطات التدفقات النقدية في قائمة الدخل الموحدة خلال السنة كما يلي:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**13,538**	1,652
العائد من الودائع والمطلوبات المالية	**(1,438)**	(1,563)
صافي مكاسب من تحوطات تدفقات نقدية تم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة	**12,100**	89

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020 بآلاف الريالات السعودية
الرصيد في بداية السنة	**(158,638)**	(110,411)
أرباح / (خسائر) من التغير في القيمة العادلة المعترف بها مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعال)	**63,847**	(48,138)
أرباح ملغاة من حقوق الملكية ومحولة إلى قائمة الدخل الموحدة	**(12,100)**	(89)
الرصيد في نهاية السنة	**(106,891)**	(158,638)

مكسب القيمة العادلة حول تحوطات التدفقات النقدية بقيمة 63.85 مليون ريال سعودي (2020م: خسارة غير محققة بقيمة 48.14 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الشامل الموحدة لصافي الخسارة غير المحققة بقيمة 28.64 مليون ريال سعودي (2020م: خسارة غير محققة بقيمة 48.14 مليون ريال سعودي) ومكسب محقق بقيمة 92.49 مليون ريال (2020م: لا شيء).

خلال السنوات الحالية والسابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العمولة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر تصنيفه في قائمة الدخل الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) في قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

يلخص الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الأسمية. لا تمثل المبالغ الاسمية ، التي توفر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة، بالضرورة حجم التدفقات النقدية المستقبلية المعنية. وبالتالي فإن القيم الأسمية لا تُعتبر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الايجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

2021م بآلاف الريالات السعوديـــة

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السلبية	القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق: المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
الخيارات	**333**	**335**	**33,143**	**-**	**-**	**-**	**33,143**	**2,762**
مقايضات العملات	**1,464**	**2,384**	**647,475**	**84,975**	**562,500**	**-**		**461,870**
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	**27**	**61**	**18,048**	**18,048**	**-**	**-**	**-**	**131,280**
مقايضات أسعار العمولة	**4,998**	**4,998**	**431,429**	**-**	**200,000**	**31,429**	**200,000**	**996,912**
مقايضات أسعار العمولة للعملة	**411**	**13,208**	**1,875,000**	**-**	**-**	**1,875,000**	**-**	**1,093,750**
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولة	**4,825**	**206,323**	**3,250,625**	**468,750**	**360,000**	**750,000**	**1,671,875**	**3,192,292**
المجموع	**12,058**	**227,309**	**6,255,720**	**571,773**	**1,122,500**	**2,656,429**	**1,905,018**	**5,878,866**

2020م بآلاف الريالات السعودية

	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السلبية	القيم الاسمية حتى تاريخ الاستحقاق: المبالغ الإسمية	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المعدل الشهري
مقتناة لأغراض المتاجرة:								
مقايضات العملات	3,780	40	265,106	265,106	-	-	-	282,581
عقود الصرف الأجنبي الآجلة	8	40	5,681	5,681	-	-	-	200,388
مقايضات أسعار العمولة	18,792	18,792	1,254,753	-	1,004,277	250,476	-	1,409,685
ودائع مهيكلة	-	-	-	-	-	-	-	533,333
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية:								
مقايضات أسعار العمولة	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

تعود القيم العادلة السلبية لمقايضات أسعار العمولة الخاصة بشكل رئيسي إلى الهبوط في منحنى العائد. من المتوقع تسوية القيم العادلة لهذه المقايضات في أو قبل شهر ابريل 2044م (31 ديسمبر 2020م: أبريل 2044م).

تتضمن مقايضات معدلات الربح المحتفظ بها لأغراض المتاجرة الربح مستحق القبض بمبلغ 1.75 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 1.47 مليون ريال سعودي) والعمولات المستحقة الدائنة بقيمة 1.80 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 1.47 مليون ريال سعودي). تتضمن مقايضات معدلات الربح لتحوطات التدفقات النقدية مستحق القبض بمبلغ 4.83 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 5.04 مليون ريال سعودي) والمبالغ مستحقة الدفع بقيمة 19.12 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 18.46 مليون ريال سعودي).

جميع المنتجات المشتقة في الجدول أعلاه متوافقة مع الشريعة الإسلامية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م و31 ديسمبر 2020م لم تكن هناك أي حالة لعدم الفعالية في تحوطات التدفقات النقدية.

يعكس الجدول أدناه ملخصاً بالبنود والمحافظ المغطاة مخاطرها، وطبيعة المخاطر المغطاة، وأداة تغطية المخاطر وقيمتها.

وصف البنود المغطاة مخاطرها (بآلاف الريالات السعودية) 2021م	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة	**1,100,000**	**تدفقات نقدية**	**مقايضات أسعار العمولة**	**-**	**15,613**
ودائع بمعدل متغير	**2,150,625**	**تدفقات نقدية**	**مقايضات أسعار العمولة**	**-**	**171,589**

وصف البنود المغطاة مخاطرها (بآلاف الريالات السعودية) 2020م	القيمة عند بدء التغطية	المخاطر	أداة التغطية	القيمة العادلة الموجبة	القيمة العادلة السالبة
استثمارات بمعدلات متغيرة	1,400,000	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	107,605	-
ودائع بمعدل متغير	2,150,625	تدفقات نقدية	مقايضات أسعار العمولة	-	266,160

بناءً على التغيرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وينوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. ومبدئياً بهذا الصدد، جرى توقيع اتفاقية إحلال بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي بين المنشأة والبنك. وفي ظل هذا التغير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

12. المطلوبات للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	**235,986**	177,278
ودائع سوق المال من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (راجع إيضاح 1-12)	**5,884,986**	8,063,770
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	**289,108**	289,148
المجموع	**6,410,080**	8,530,196

يتضمن أعلاه الأرصدة المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
حسابات جارية	**235,986**	177,278
مرابحة السلع	**2,189,241**	3,157,189
وكالة	**3,984,853**	5,195,729
المجموع	**6,410,080**	8,530,196

1-12 يتضمن هذا الرصيد ودائع بدون أرباح تم استلامها خلال 2020م من البنك المركزي السعودي بمجموع مبلغ 2.41 مليار ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: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 ايضاح 41).

ونتيجة لذلك، تضمن إيرادات المجموعة من الاستثمارات والتمويل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م القيمة العادلة البالغة 59.69 مليون ريال سعودي (2020م: 80.72 مليون ريال سعودي) الناتجة عن الودائع بدون أرباح.

13. ودائع العملاء

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**38,504,625**	37,411,390
ادخار	**983,845**	284,182
استثمارات العملاء لأجل	**37,057,540**	28,543,641
أخرى	**1,819,139**	1,764,399
المجموع	**78,365,149**	68,003,612

يتضمن أعلاه ودائع العملاء المتوافقة مع الشريعة كما يلي:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب - قرض	**38,504,625**	37,411,390
ادخار – وكالة	**983,845**	284,182
استثمارات العملاء لأجل – مرابحة	**33,806,020**	26,298,819
استثمارات العملاء لأجل – وكالة	**3,251,520**	2,244,822
أخرى - قرض	**1,819,139**	1,764,399
المجموع	**78,365,149**	68,003,612

تشمل ودائع العملاء الأخرى 635.69 مليون ريال سعودي (2020م: 710.15 مليون ريال سعودي) من الهوامش المحتفظ بها للمطلوبات المحتملة والارتباطات غير القابلة للإلغاء.

تشتمل ودائع العملاء أعلاه على ودائع بالعملات الاجنبية كما يلي:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
تحت الطلب	**1,030,173**	1,717,463
استثمارات العملاء لأجل	**3,947,355**	1,954,892
أخرى	**46,894**	90,389
المجموع	**5,024,422**	3,762,744

تكون الودائع بالعملات الأجنبية مقومة بشكل أساسي بالدولار الأمريكي المرتبط بالريال السعودي. وعليه، فإن الحساسية فيما يتعلق بمخاطر العملة الأجنبية ليست جوهرية.

14. صكوك معززة لرأس المال

خلال السنة الحالية، ووفقا للشروط المذكورة في التعميم المقدم ذات الصلة ووفقا لبعض الشروط، قام البنك في 9 مايو 2021م بممارسة حقه في استدعاء تسوية شهادات الصكوك المعززة لرأس المال. بتاريخ 2 يونيو 2016م، قام البنك بإصدار 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ مضافاً إليه هامش 190 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة.

بتاريخ 8 ديسمبر 2021م، قام البنك بإصدار 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال (صكوك) بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية "سايبور") ـ يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق ـ مضافاً إليه هامش 155 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 8 ديسمبر و8 يونيو كل سنة حتى 8 ديسمبر 2031م وهو تاريخ انتهاء تلك الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاسترداد في 8 ديسمبر 2026م أو بعد ذلك التاريخ حال استيفاء بعض الشروط حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استرداد الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

15. المطلوبات الأخرى

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
ذمم دائنة	**461,109**	395,476
التزامات منافع الموظفين (ايضاح 29)	**289,275**	279,701
التزامات عقود الإيجار - مخصومة (الإيضاح أ أدناه)	**289,865**	324,902
مخصص الخسارة التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان (إيضاح 20(ج)(3))	**408,090**	371,087
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	**43,153**	32,638
برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح ب أدناه)	**9,825**	14,793
أخرى (الإيضاح ج ادناه)	**433,710**	463,842
المجموع	**1,935,027**	**1,882,439**

أ) فيما يلي تحليل الاستحقاق لألتزمات عقود الإيجار بناءً على التدفقات النقدية التعاقدية غير المخصومة:

	2021م بآلاف الريالات السعوديـــة	2020م بآلاف الريالات السعوديـــة
أقل من سنة	**77,245**	84,614
سنة إلى خمس سنوات	**202,711**	217,672
أكثر من خمس سنوات	**40,855**	66,250
مجموع التزامات عقود الإيجار المخصومة في 31 ديسمبر	**320,811**	368,536
التزمات عقود الإيجار المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة في 31 ديسمبر	**289,865**	324,902
متداول	**67,850**	72,414
غير متداول	**222,015**	252,488

ب) خلال 2006م، وافق مجلس الإدارة على المساهمة في برنامج خيري لتأدية المسؤوليات الاجتماعية للمجموعة تجاه المجتمع السعودي، من خلال المساهمات الخيرية في مختلف المساعي الخيرية التي تعزز المصلحة العامة للمجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ 100 مليون ريال سعودي لهذا البرنامج. تم تشكيل لجنة اجتماعية لتنسيق هذا البرنامج، تتألف من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويهدف مجلس الإدارة إلى التماس المساعدة من أعضاء مستقلين آخرين من مجتمع الأعمال ومؤسسة الرقابة الشرعية للمجموعة لاستعراض وتقديم الإرشادات لأنشطة البرنامج.

ج) يشمل ذلك مبلغ 176.48 مليون ريال سعودي (2020م: 264.72 مليون ريال سعودي) مستحق نتيجة اتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة فيما يتعلق بالربط للسنوات من 2006م إلى 2017م. المبلغ مستحق الدفع على ثلاثة أقساط (2020م: ثلاثة أقساط) كما هو موضح بشكل مفصل في الإيضاح 26.

16. رأس المال

يتكون رأسمال المصرف المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من 820 مليون سهم (2020م: 820 مليون ريال سعودي) بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

	2021م	2020م
مساهمون سعوديون	**%82.57**	%80.22
مساهم أجنبي - بنك باكستان الوطني	**%3.70**	%3.70
مساهم أجنبي - آخرون	**%13.73**	%16.08

17. الاحتياطي النظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي المال المدفوع. عليه، تم تحويل مبلغ قدره 251.52 مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2020م: 8.44 مليون ريال سعودي). إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

18. الاحتياطيات الأخرى

2021م	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	مكاسب اكتوارية (إيضاح 29) بآلاف الريالات السعودية	المجموع (بآلاف الريالات السعودية)
الرصيد في بداية السنة	**(158,638)**	**36,560**	**22,502**	**(99,576)**
صافي التغير في القيمة العادلة	**63,847**	**(78,509)**	**-**	**(14,662)**
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	**(12,100)**	**-**	**-**	**(12,100)**
مكاسب اكتوارية من التزام المنافع المحددة	**-**	**-**	**11,786**	**11,786**
صافي الحركة خلال السنة	**51,747**	**(78,509)**	**11,786**	**(14,976)**
الرصيد في نهاية السنة	**(106,891)**	**(41,949)**	**34,288**	**(114,552)**

2020م	تغطية مخاطر التدفقات النقدية بآلاف الريالات السعودية	احتياطي القيمة العادلة - دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بآلاف الريالات السعودية	مكاسب اكتوارية (إيضاح 29) 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	-	(17,086)
محول إلى قائمة الدخل الموحدة	(89)	-	-	(89)
مكاسب اكتوارية من التزام المنافع المحددة	-	-	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)

19. صكوك الشريحة الأولى

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

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

معدل العمولة المطبق هو 3.95٪ سنويا من تاريخ الإصدار حتى 2026م ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات. وتدفع العمولة المطبقة على الصكوك بصورة نصف سنوية كمتأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقا لتقديره (وفقا لأحكام وشروط

معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداث تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

20. التعهدات والالتزامات المحتملة

أ) الدعاوى القضائية

كما في 31 ديسمبر 2021م 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) التزامات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2021م، كان لدى المجموعة التزامات رأسمالية قدرها 121.57 مليون ريال سعودي (2020م: 87.61 مليون ريال سعودي) تتعلق بإنشاء فروع ومشاريع متعلقة بتقنية المعلومات.

ج) ارتباطات والتزامات محتملة متعلقة بالائتمان

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية، التي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الأطراف الأخرى، تحمل نفس مخاطر الائتمان التي يحملها التمويل. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيراً عن المبلغ الملتزم به 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 الآخر بسحب الأموال وفق شروط وأحكام خاصة مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل بصورة جوهرية.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة تقديم معظم القبولات قبل سدادها من العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل أساسي على شكل تمويل وضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل مجموع الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فورا، يتوقع أن يكون أقل كثيراً من مجموع الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن مجموع الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو انتهاؤها بدون تقديم التمويل المطلوب .

1) فيما يلي تحليلاً للاستحقاقات التعاقدية لقاء التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
اعتمادات مستندية	**632,898**	**829,865**	**30,000**	**-**	**1,492,763**
خطابات ضمان	**2,966,846**	**1,453,665**	**201,724**	**23,050**	**4,645,285**
قبولات	**245,223**	**-**	**-**	**-**	**245,223**
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	**-**	**354,918**	**-**	**-**	**354,918**
المجموع	**3,844,967**	**2,638,448**	**231,724**	**23,050**	**6,738,189**
مخصص الانخفاض في القيمة					**(408,090)**
صافي التعرض للمخاطر					**6,330,099**

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
اعتمادات مستندية	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
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	-	468,455	150,000	-	618,455
المجموع	3,853,481	2,003,803	278,837	20,600	6,156,721
مخصص الانخفاض في القيمة					(371,087)
صافي التعرض للمخاطر					5,785,634

بلغ الجزء القائم غير المستخدم من التعهدات كما في 31 ديسمبر 2021م والتي يمكن إلغاؤها بشكل أحادي في أي وقت من قبل المجموعة بمبلغ 8,47 مليار ريال سعودي (2020م: 3.84 مليار ريال سعودي).

2) يوضح الجدول التالي التغييرات في مجموع القيمة الدفترية للالتزامات المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة للمساعدة في توضيح أهميتها للتغيرات في مخصص الخسارة لنفس المحفظة.

	2021م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مجموع القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2021م	**5,537,717**	**138,446**	**480,558**	**6,156,721**
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	**78,715**	**(73,073)**	**(5,642)**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(36,249)**	**36,249**	**-**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(116,121)**	**(31,823)**	**147,944**	**-**
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة	**792,465**	**10,866**	**-**	**803,331**
موجودات مالية تم استبعادها خلال السنة	**(297,705)**	**(2,628)**	**(13,375)**	**(313,708)**
حركات أخرى	**141,060**	**(9,819)**	**(39,396)**	**91,845**
مجموع القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2021م	**6,099,882**	**68,218**	**570,089**	**6,738,189**

تمثل الحركات الأخرى بصورة رئيسية التغيرات في التعرضات التي يواجهها العملاء حيث لا يوجد تغيرات في المرحلة خلال السنة.

	2020م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
مجموع القيمة الدفترية كما في 1 يناير 2020م	4,726,321	166,455	465,133	5,357,909
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	16,648	(16,648)	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(3,006)	3,006	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(30,260)	(7,889)	38,149	-
موجودات مالية أُلغي إثباتها خلال الفترة باستثناء المشوطبات	(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)
مجموع القيمة الدفترية كما في 31 ديسمبر 2020م	5,537,717	138,446	480,558	6,156,721

3) تحليل التغيرات في مخصص انخفاض القيمة التعهدات والالتزامات المتعلقة بالائتمان وهي كما يلي:

	2021م			
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2021م	**27,788**	**6,547**	**336,752**	**371,087**
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	**1,217**	**(556)**	**(661)**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(95)**	**95**	**-**	**-**
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	**(4,100)**	**(2,321)**	**6,421**	**-**
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	**(11,083)**	**4,265**	**53,015**	**46,197**
موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة	**1,730**	**163**	**-**	**1,893**
موجودات مالية تم استبعادها	**(1,888)**	**(40)**	**(9,159)**	**(11,087)**
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2021م	**13,569**	**8,153**	**386,368**	**408,090**

2020م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2020م	18,630	2,602	72,257	93,489
مبالغ محولة إلى خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	322	(322)	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(19)	19	-	-
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	(261)	(189)	450	-
بعد إعادة قياس مخصص الخسائر	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)
خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2020م	27,788	6,547	336,752	371,087

4) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى :

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
حكومية وشبة حكومية	**204,918**	468,455
شركات	**6,481,854**	5,681,555
بنوك ومؤسسات مالية أخرى	**51,417**	6,711
	6,738,189	6,156,721
مخصص الانخفاض في القيمة	**(408,090)**	(371,087)
المجموع	**6,330,099**	5,785,634

د) التزامات عقود إيجار تشغيلي

فيما يلي تحليلاً بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:-

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
أقل من سنة واحدة	**4,308**	4,665
1 إلى 5 سنوات	**1,944**	420
المجموع	**6,252**	5,085

21. صافي الدخل من التمويل والاستثمارات

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الدخل من الاستثمارات والتمويل		
تمويل	**2,174,717**	2,262,511
استثمارات مقتناة بالتكلفة المطفأة	**749,170**	806,098
استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**61,555**	25,702
المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	**45,966**	71,021
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**2,918**	14,709
المجموع	**3,034,326**	3,180,041
العائد من الودائع والمطلوبات المالية		
ودائع العملاء	**269,077**	491,231
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**29,031**	128,243
المشتقات المتوافقة مع أحكام الشريعة	**70,543**	80,679
صكوك معززة لرأس المال	**27,439**	72,274
تكلفة تمويل على موجودات عقود إيجار	**12,246**	15,465
أخرى	**950**	1,813
المجموع	**409,286**	789,705
صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	**2,625,040**	2,390,336

جميع دخل ومصروفات العمولات الخاصة للمجموعة تأتي من المنتجات المعتمدة من الشريعة الإسلامية.

22. دخل الخدمات المصرفية، صافي

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
رسوم من خدمات بنكية - إيرادات		
متاجرة في الأسهم المحلية	**333,932**	310,289
بطاقات عمل	**318,875**	282,704
التزامات قروض وأتعاب إدارة	**177,607**	136,238
رسوم من حوالات	**71,811**	105,888
مصاريف متعلقة بالصناديق الاستثمارية	**55,790**	49,758
متاجرة في الأسهم العالمية	**54,259**	43,921
تمويل تجاري	**42,972**	43,530
قطاع الخدمات البنكية الاستثمارية	**36,596**	22,702
أخرى	**43,026**	30,177
مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية	**1,134,868**	1,025,207
رسوم من خدمات بنكية - مصروفات		
رسوم وساطة	**(191,233)**	(168,217)
مصروفات متعلقة ببطاقات	**(240,712)**	(189,928)
مصروفات متعلقة بالتمويل	**(33,811)**	(33,247)
مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار	**(16,059)**	(11,922)
متاجرة في الأسهم العالمية	**(13,922)**	(13,381)
مصروفات أتعاب الحوالات	**(658)**	(1,004)
مجموع مصروفات الأتعاب من الخدمات البنكية	**(496,395)**	(417,699)
المجموع	**638,473**	607,508

23. صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
صناديق الاستثمار	**4,045**	9,404
أسهم	**965**	412
مشتقات	**(16,623)**	-
المجموع	**(11,613)**	9,816

صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتضمن صافي الخسارة غير المحققة بقيمة 9,10 مليون ريال سعودي (2020م: 9 مليون ريال سعودي).

24. إيرادات تشغيلية أخرى

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
ربح من تحويل أعمال تكافل	-	17,034
ربح من بيع عقارات أخرى	**1,003**	139
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	**168**	7
أخرى	**10,965**	15,230
المجموع	**12,135**	32,410

25. ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنة الحالية والفترة السابقة بقسمة صافي الدخل للسنة العائد على حملة الأسهم في البنك (معدل للتكاليف المتعلقة بصكوك الشريحة الأولى) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة، كما يلي:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الربح العائد إلى المساهمين العاديين (معدل لتكاليف متعلقة بصكوك الشريحة الأولى)		
الربح الأساسي والمخفض للسهم	966,761	33,754
	الأسهم	الأسهم
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية		
الربح الأساسي والمخفض للسهم	820,000,000	820,000,000
الربح الأساسي والمخفض للسهم (ريال سعودي)	1.18	0.04

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

26. الزكاة وضريبة الدخل

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الزكاة		
للسنة الحالية	**138,390**	6,612
السنة السابقة	**17**	(6,326)
	138,407	286
ضريبة الدخل		
للسنة الحالية	**8,448**	441
السنة السابقة	**266**	(3,286)
	8,714	(2,845)
المجموع	**147,121**	(2,559)

الوضع الزكوي

خلال 2018م، توصل البنك لاتفاق تسوية ("الاتفاق") مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (26/م) تاريخ 20 ربيع الأول 1440هـ (الموافق 28 نوفمبر 2018م) والقرار الوزاري رقم 1260 تاريخ 5 ربيع الثاني 1440هـ (12 ديسمبر 2018م) من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من 2006م حتى 2017م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ 551 مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى 5 سنوات تنتهي في 1 ديسمبر 2023م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ 110 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2018م وثلاثة أقساط بمبلغ 88.2 مليون ريال سعودي خلال نوفمبر 2019م ونوفمبر 2020م ونوفمبر 2021م على التوالي. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة 2018م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من 2006م حتى 2017م.

خلال 2020م، تلقى البنك ربط إضافي لضريبة القيمة المضافة للسنتين 2018م و2019م بضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ 39.3 مليون ريال سعودي وغرامات التأخير ذات الصلة بمبلغ 63.9 مليون ريال سعودي. عترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة لدى اللجنة ونتيجة لذلك أسقطت الهيئة إحدى نقاط الربط والتي نتج عنها نقص في مجموع الالتزام بما يقارب 37 مليون ريال سعودي. لاحقا، 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 2020م، تلقى البنك ربط ضريبة الدخل للسنوات من 2015م حتى 2018م وتم قبوله بالكامل وتم تسوية ضريبة إضافية بمبلغ 2.6 مليون ريال سعودي خلال فترة العفو من أجل الحصول على إعفاء من غرامات التأخير ذات الصلة. ونتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات حتى 2018م. قدم البنك إقراراته الزكوية والضريبية إلى الهيئة وقام بدفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات المالية حتى وبما يشمل سنة 2020م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاقية والتي سيتم دفعها إلى الهيئة عند استحقاقها.

27. توزيعات الأرباح

خلال السنة الحالية، دفع البنك توزيعات أرباح نقدية أولية بقيمة 287 مليون ريال سعودي أي ما يعادل 0.35 ريال للسهم (2020م: توزيعات أرباح نقدية نهائية بقيمة 246 مليون ريال سعودي أي ما يعادل 0.3 ريال للسهم للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م)، بعد خصم الزكاة. تم حساب توزيعات الأرباح على أساس 820 مليون سهم.

علاوة على ذلك ، بعد نهاية العام ، وافق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في 7 فبراير 2022م، بتوزيعات أرباح بقيمة 287 مليون ريال سعودي أي ما يعادل 0.35 ريال سعودي للسهم عن النصف الثاني من 2021م، بعد خصم الزكاة. سينعكس تأثير ذلك في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.

28. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)	**1,074,988**	1,647,870
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتناء	**665,048**	428,473
المجموع	**1,740,036**	2,076,343

29. التزامات منافع الموظفين

29-1 التزام المنافع المحددة

أ) وصف عام

لدى المجموعة برنامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيه يتم احتسابه وفقاً لنظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب المستحقات وفق تقويم إكتواري باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة، بينما يتم الوفاء بالتزامات سداد المنافع عند استحقاقها.

ب) فيما يلي بياناً بالمبالغ المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة وحركة الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية له:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
التزام المنافع المحددة في بداية السنة	**279,701**	273,833
المحمل للسنة	**49,820**	34,071
تكاليف تمويل	**5,479**	6,547
منافع مدفوعة	**(33,939)**	(30,347)
إعادة القياس	**(11,786)**	(4,403)
التزام المنافع المحددة في نهاية السنة	**289,275**	279,701

ج) مبالغ معترف بها في قائمة الدخل

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
تكلفة خدمة حالية	**34,157**	34,071
تكلفة الخدمة السابقة	**15,663**	-
	49,820	34,071

د) إعادة قياس المبالغ المثبتة في الدخل الشامل الآخر الموحد

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
التغيرات في افتراضات الخبرة	**(6,434)**	(3,835)
التغيرات في الافتراضات المالية	**(5,352)**	(568)
	(11,786)	(4,403)

هـ) تضمنت الافتراضات الاكتوارية الأساسية المستخدمة في تقدير التزام المنافع المحددة ما يلي:

	2021م	2020م
معدل الخصم	**2.50% سنوياً**	2.11% سنوياً
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل	**2.25% سنوياً**	2.11% سنوياً
معدلات السحب	**8% سنوياً**	8% سنوياً
متوسط المدة	**7.61 سنة**	7.79 سنة
سن التقاعد العادي	**60 سنة**	60 سنة

و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام المنافع المحددة بسبب التغيرات في الافتراضات الرئيسية مع ثبات كافة المتغيرات الأخرى:

2021م

بآلاف الريالات السعوديـــة

	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	**1%**	**(20,487)**	**23,378**
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل	**1%**	**24,720**	**(22,040)**
معدلات السحب	**10%**	**(3,040)**	**3,389**

2020م

بآلاف الريالات السعوديـــة

	التغير في الافتراضات	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
معدل الخصم	1%	(19,446)	22,260
المعدل المتوقع لزيادة الرواتب في المستقبل	1%	23,473	(20,872)
معدلات السحب	10%	(3,180)	3,537

ز) فيما يلي تحليلا لتاريخ الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخصومة فيما يتعلق بخطة مكافأة نهاية الخدمة:

بآلاف الريالات السعوديـــة

	أقل من سنة	1-2 سنوات	2-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
31 ديسمبر 2021م	31,239	25,371	70,601	227,216	354,427
31 ديسمبر 2020م	36,582	23,492	67,364	203,202	330,640

ح) تبلغ المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة 39.77 مليون ريال سعودي (2020م: 36.48 مليون ريال سعودي) وتشمل تكلفة الخدمة والعمولة الخاصة.

29-2 التزام المساهمة المحددة

تقدم المجموعة مساهمات لخطة منافع التقاعد المحددة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يتعلق بموظفيها السعوديين. بلغ مجموع مبلغ المصاريف خلال السنة فيما يتعلق بهذه الخطة 44.77 مليون ريال سعودي (2020م: 44.18 مليون ريال سعودي).

30. قطاعات الأعمال

تم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية عن مكونات المجموعة التي يتم فحصها بانتظام من المسئول الأول عن اتخاذ القرارات (الرئيس التنفيذي) وذلك لتوزيع موارد قطاعات الأعمال وقياس مدى أدائها.

وتتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية.

تتم التعاملات ما بين قطاعات الأعمال وفق الشروط والأحكام التجارية الاعتيادية. يتم قياس الإيرادات من الجهات الخارجية المرتبطة بالمسئول الأول عن العمليات صانع القرار بطريقة تتفق مع تلك الواردة في قائمة الدخل الموحدة. تشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض تقارير الإدارة، تم تنظيم المجموعة إلى قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

قطاع الأفراد

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية موجهة للأفراد.

قطاع الشركات

قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات، الشركات الصغيرة والمتوسطة الحجم، والعملاء من المؤسسات.

الخزينة

قطاع الخزينة يتضمن أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخزينة.

قطاع الوساطة وإدارة الأصول

توفر خدمات وساطة للعملاء لتداول الأسهم (يشتمل هذا القطاع على أنشطة "الجزيرة كابيتال" وهي شركة تابعة للبنك).

أخرى

تتضمن القطاعات الأخرى الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة ومكاسب من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي بيان بمجموع موجودات ومطلوبات المجموعة وايراداتها من العمليات وصافي إيرادات السنة من القطاع التشغيلي:

2021م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	أخرى	المجموع
مجموع الموجودات	34,768,520	28,579,132	36,691,354	2,577,924	210,391	102,827,321
مجموع المطلوبات	49,372,448	27,578,632	10,506,992	1,474,930	(752)	88,932,250
مجموع الدخل التشغيلي	1,912,639	680,043	861,750	311,223	(218,490)	3,547,165
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,453,098	556,586	580,944	41,903	(7,491)	2,625,040
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	307,355	97,929	341	260,189	(27,341)	638,473
- صافي (الخسارة) / المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(9,994)	(5,154)	(1,475)	6,354	(1,344)	(11,613)
مجموع مصروفات التشغيل	(1,141,760)	(984,484)	(140,859)	(177,629)	3,364	(2,441,368)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(4,332)	(620,121)	(113)	-	-	(624,566)
- انخفاض القيمة للعقارات الأخرى	-	(46,913)	-	-	-	(46,913)
استهلاك وإطفاء	(141,127)	(29,929)	(16,072)	(11,595)	-	(198,723)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	1,144	6,866	8,010
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	770,879	(304,441)	720,891	134,738	(168,870)	1,153,197

2020م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	الخزينة	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	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 الدخل التشغيلي	1,687,957	605,297	1,052,908	281,953	(340,996)	3,287,119
منها:						
- صافي التمويل وإيرادات الاستثمار	1,118,646	498,728	802,941	40,158	(70,137)	2,390,336
- رسوم من خدمات بنكية، صافي	320,046	87,188	(496)	233,540	(32,770)	607,508
- صافي المكسب حول أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	9,816	-	9,816
مجموع مصروفات التشغيل	(1,091,008)	(1,679,980)	(324,045)	(140,855)	(36,315)	(3,272,203)
منها:						
- مخصص الانخفاض في قيمة التمويل والموجودات المالية الأخرى، صافي	(108,652)	(1,460,593)	(6,498)	-	-	(1,575,743)
استهلاك وإطفاء	(131,551)	(19,071)	(41,467)	(13,450)	(8,907)	(214,446)
حصة من صافي دخل شركة زميلة	-	-	-	2,326	13,953	16,279
صافي الدخل / (الخسارة) خسارة الزكاة وضريبة الدخل	596,949	(1,074,683)	728,863	143,424	(363,358)	31,195

أ) فيما يلي تحليلاً لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات التشغيلية:

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	المجموع
الموجودات	**32,456,164**	**28,026,271**	**1,945,957**	**31,831,714**	**94,260,106**
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	**5,707,874**	-	-	**5,707,874**
مشتقات				**129,841**	**129,841**

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	قطاع الأفراد	قطاع الشركات	قطاع الوساطة وإدارة الأصول	الخزينة	المجموع
الموجودات	30,026,290	22,916,419	1,173,523	29,718,554	83,834,786
التعهدات والالتزامات المحتملة	-	5,318,054	-	-	5,318,054
مشتقات	-	-	-	234,482	234,482

تشتمل مخاطر الائتمان على القيمة الدفترية للموجودات الموحدة باستثناء النقد والممتلكات والمعدات والعقارات الأخرى استثمارات في حقوق الملكية والصناديق الاستثمارية وبعض الموجودات الأخرى. بالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً إدراج المعادل الائتماني للارتباطات والمطلوبات المحتملة والمشتقات في التعرض لمخاطر الائتمان.

31. إدارة المخاطر المالية

31-1 مخاطر الائتمان

مجلس الإدارة هو المسئول عن آلية إدارة المخاطر الشاملة واعتماد استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر، قام المجلس بتعيين لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة، التي تتولى مسئولية مراقبة إدارة المخاطر الشاملة داخل البنك.

تضطلع لجنة المخاطر بالمسؤولية الكاملة عن تطوير استراتيجية المخاطر وتطبيق المبادئ والأطر والسياسات والحدود الموضوعة.

لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة هي المسؤولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر 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 تتمثل في خطورة عدم تمكن طرف ما من الوفاء بالتزاماته الخاصة بأداة مالية مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسائر مالية. تنشأ مخاطر الائتمان بشكل رئيسي عن أنشطة التمويل التي تؤدي إلى تمويل وأنشطة استثمار. توجد أيضاً مخاطر ائتمان للأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات متعلقة بالقروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية التعثر عن السداد من قبل الأطراف الأخرى باستخدام أدوات تصنيف داخلية، كما تستخدم المجموعة التصنيفات الصادرة من وكالات تصنيف خارجية كبرى، عند توفرها.

تسعى المجموعة الى التحكم في مخاطر الائتمان من خلال مراقبة التعرضات الائتمانية، ووضع حدود للمعاملات مع أطراف محددة، وتقويم الملاءة الائتمانية لهذه الأطراف الأخرى بصورة مستمرة. تُصمم سياسات إدارة المخاطر الخاصة بالمجموعة لتحديد المخاطر، ووضع الحدود الملائمة لها ومراقبة المخاطر والالتزام بحدودها. يتم مراقبة التعرض الفعلي مقابل الحدود الموضحة يومياً. بالإضافة إلى مراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطته التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية وترتيبات ضمان مع الأطراف المقابلة في الظروف المناسبة، والحد من مدة التعرض. كما تقوم المجموعة أحياناً بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لأطراف أخرى بهدف تقليل مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان المتعلقة بالمشتقات التكلفة المحتملة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى عن الوفاء بالتزاماتها. ولمراقبة مستوى مخاطر الائتمان التي آلت للمجموعة، تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الطرق والأساليب المتبعة بشأن تقييم عمليات الإقراض الخاصة به.

تنشأ تركزات مخاطر الائتمان عندما ينخرط عددٌ من الأطراف المقابلة في أعمال مشابهة أو أنشطة في نفس المنطقة الجغرافية، أو التي لديها سمات اقتصادية متشابهة والتي قد تتسبب في تأثر على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها التعاقدية بصورة مماثلة بسبب التغيرات الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

يشير التركيز في مخاطر الائتمان إلى مدى تأثر أداء المجموعة تجاه التطورات التي تؤثر على صناعة أو منطقة جغرافية معينة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع محفظة التمويل لتفادي التركز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو عمل معين. كما أنها تقوم بأخذ الضمانات اللازمة حيثما يكون ملائماً. كذلك تسعى المجموعة إلى الحصول على المزيد من الضمانات من الأطراف الأخرى حالما تتضح مؤشرات الانخفاض للتمويل الفردي ذات العلاقة.

تقوم الإدارة بمراقبة القيم السوقية للضمانات وتطالب بضمانات إضافية وفقاً للاتفاق الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمانات المتحصل عليها خلال فترة مراجعتها لكفاية المخصص لخسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بشكل منتظم بمراجعة سياسات وأنظمة إدارة المخاطر الخاصة بها لتعكس التغيرات في منتجات الأسواق وأفضل الممارسات المستجدة.

تتعلق سندات الديون المدرجة في محفظة الاستثمارات، بشكل أساسي، بمخاطر ديون سيادية. تم تبيان تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى في الإيضاح 6. لمزيد من التفاصيل حول مكونات التمويل، يرجى الرجوع إلى الإيضاح 7. تم بيان المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالأدوات المشتقة المتوافقة مع الشريعة في الإيضاح (11)، بينما تم بيان المعلومات المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة في الإيضاح (20). تم تقديم معلومات عن الحد الأقصى لمخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك حسب كل قطاع من القطاعات التشغيلية في الإيضاح 30.

فيما يلي تصنيف التصنيف الائتماني الداخلي للمجموعة:

درجة بنك الجزيرة الداخلية	البيان	النطاق	احتمالية التخلف عن السداد المنخفضة	احتمالية التخلف عن السداد المرتفعة	التصنيف حسب المقياس الرئيسي لموديز	مقياس موديز الرئيسي نقطة منتصف احتمالية التخلف عن السداد
1A	متفوق	1	%0.000	%0.010	A2	%0.0109
2A	ممتاز	2	%0.010	%0.015	A2	%0.0109
2B	ممتاز		%0.015	%0.023	A2	%0.0109
2C	ممتاز		%0.023	%0.035	A3	%0.0389
3A	جيد جدا	3	%0.035	%0.053	A3	%0.0389
3B	جيد جدا		%0.053	%0.080	Baa1	%0.0900
3C	جيد جدا		%0.080	%0.120	Baa1	%0.0900
4A	جيدة	4	%0.120	%0.190	Baa2	%0.1700
4B	جيدة		%0.190	%0.280	Baa2	%0.1700
4C	جيدة		%0.280	%0.430	Baa3	%0.4200
5A	مقبول	5	%0.430	%0.700	Baa3	%0.4200
5B	مقبول		%0.700	%1.000	Ba1	%0.8700
5C	مقبول		%1.000	%1.500	Ba2	%1.5600
6A	مقبول بحذر	6	%1.500	%2.300	Ba2	%1.5600
6B	مقبول بحذر، غير مصنف، ناشئ		%2.300	%3.500	Ba3	%2.8100
6C	مقبول بحذر، تحت المراقبة		%3.500	%5.000	B1	%4.6800
7A	بشأنه ملاحظات	7	%5.000	%8.000	B2	%7.1600
7B	بشأنه ملاحظات		%8.000	%12.000	B3	%11.6200
7C	بشأنه ملاحظات		%12.000	%100.000	Caa1	%17.3816
8A	متعثر – دون المستوى	8	%100.000	%100.000	ج	%100.0000
9A	متعثر – مشكوك في تحصيله	9	%100.000	%100.000	ج	%100.0000
9B	متعثر – خسارة		%100.000	%100.000	ج	%100.0000

2-31 تحليل جودة الائتمان

يوضح الجدول التالي معلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، وسندات صكوك المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ما لم يتم النص بشكل واضح، بالنسبة للموجودات المالية، فإن المبالغ المبينة في الجدول تمثل مجموع القيمة الدفترية. وبالنسبة لالتزامات متعلقة بالائتمان وعقود الضمانات المالية، فإن المبالغ في الجدول تمثل المبالغ الملتزم بها او المضمونة، على التوالي:

31 ديسمبر 2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
		(بآلاف الريالات السعودية)		
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
درجة الاستثمار	**575,071**	**-**	**-**	**575,071**
درجة غير الاستثمار	**50,043**	**-**	**-**	**50,043**
غير مصنفة	**36,718**	**-**	**3,216**	**39,934**
	661,832	**-**	**3,216**	**665,048**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(1,546)**	**-**	**-**	**(1,546)**
القيمة الدفترية	**660,286**	**-**	**3,216**	**663,502**
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	**57,840,055**	**-**	**-**	**57,840,055**
تحت الملاحظة	**-**	**3,429,865**	**2,423,438**	**5,853,303**
متخلفة عن السداد	**-**	**-**	**1,379,115**	**1,379,115**
	57,840,055	**3,429,865**	**3,802,553**	**65,072,473**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(170,741)**	**(222,807)**	**(2,244,449)**	**(2,637,997)**
القيمة الدفترية	**57,669,314**	**3,207,058**	**1,558,104**	**62,434,476**

31 ديسمبر 2020م

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
		(بآلاف الريالات السعودية)		
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى				
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 خسائر الائتمان المتوقعة	(1,434)	(901)	-	(2,335)
القيمة الدفترية	278,194	145,280	2,664	426,138
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	48,741,158	-	-	48,741,158
تحت الملاحظه	-	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 خسائر الائتمان 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

أ) يوضح الجدول التالي المعلومات المتعلقة بجودة الائتمان للتمويل الممنوح للعملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج.

31 ديسمبر 2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
بطاقات ائتمان		(بآلاف الريالات السعودية)		
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	**667,449**	**-**	**-**	**667,449**
تحت الملاحظة	**-**	**18,096**	**-**	**18,096**
متخلفة عن السداد	**-**	**-**	**60,130**	**60,130**
	667,449	**18,096**	**60,130**	**745,675**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(24,883)**	**(1,656)**	**(39,084)**	**(65,623)**
القيمة الدفترية	**642,566**	**16,440**	**21,046**	**680,052**

31 ديسمبر 2020م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
بطاقات ائتمان		(بآلاف الريالات السعودية)		
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	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 خسائر الائتمان المتوقعة	(26,055)	(1,661)	(36,192)	(63,908)
القيمة الدفترية	652,584	15,305	19,487	687,376

31 ديسمبر 2021م

قروض استهلاكية	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً**	**خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني**	**خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني**	**المجموع**
		(بآلاف الريالات السعودية)		
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	**27,612,644**	**-**	**-**	**27,612,644**
تحت الملاحظة	**-**	**214,325**	**-**	**214,325**
متخلفة عن السداد	**-**	**-**	**264,663**	**264,663**
	27,612,644	**214,325**	**264,663**	**28,091,632**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(65,668)**	**(1,620)**	**(158,282)**	**(225,570)**
القيمة الدفترية	**27,546,976**	**212,705**	**106,381**	**27,866,062**

31 ديسمبر 2020م

قروض استهلاكية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
		(بآلاف الريالات السعودية)		
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	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 خسائر الائتمان المتوقعة	(131,842)	(2,184)	(77,845)	(211,871)
القيمة الدفترية	26,104,057	303,942	90,499	26,498,498

31 ديسمبر 2021م

قروض تجارية	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً**	**خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني**	**خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني**	**المجموع**
		(بآلاف الريالات السعودية)		
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	**29,223,126**	**-**	**-**	**29,223,126**
تحت الملاحظة	**-**	**3,197,444**	**2,423,438**	**5,620,882**
متخلفة عن السداد	**-**	**-**	**1,054,322**	**1,054,322**
	29,223,126	**3,197,444**	**3,477,760**	**35,898,330**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(79,634)**	**(219,531)**	**(2,047,083)**	**(2,346,248)**
القيمة الدفترية	**29,143,492**	**2,977,913**	**1,430,677**	**33,552,082**

31 ديسمبر 2020م

قروض تجارية	**الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً**	**خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني**	**خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني**	**المجموع**
		(بآلاف الريالات السعودية)		
تمويل إلى العملاء بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	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 خسائر الائتمان 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

يوضح الجدول التالي معلومات حول جودة الائتمان لاستثمارات الديون والتعهدات والالتزامات.

31 ديسمبر 2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
سندات دين بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	**27,109,838**	**-**	**-**	**27,109,838**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(6,186)**	**-**	**-**	**(6,186)**
القيمة الدفترية	**27,103,652**	**-**	**-**	**27,103,652**
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة - مقبولة	**4,058,901**	**-**	**-**	**4,058,901**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(425)**	**-**	**-**	**(425)**
القيمة الدفترية	**4,058,476**	**-**	**-**	**4,058,476**

31 ديسمبر 2020م

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
سندات دين بالتكلفة المطفأة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	28,340,616	-	-	28,340,616
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	(6,498)	-	-	(6,498)
القيمة الدفترية	28,334,118	-	-	28,334,118
سندات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر				
مخاطر منخفضة - مقبولة	1,113,319	-	-	1,113,319
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	-	-	-	-
القيمة الدفترية	1,113,319	-	-	1,113,319

31 ديسمبر 2021م

	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
ارتباطات والتزامات محتملة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	**6,099,882**	**-**	**-**	**6,099,882**
تحت الملاحظة	**-**	**68,218**	**457,673**	**525,891**
متخلفة عن السداد	**-**	**-**	**112,416**	**112,416**
	6,099,882	**68,218**	**570,089**	**6,738,189**
مخصص خسائر الائتمان المتوقعة	**(13,569)**	**(8,153)**	**(386,368)**	**(408,090)**
القيمة الدفترية (صافي من المخصص)	**6,086,313**	**60,065**	**183,721**	**6,330,099**

31 ديسمبر 2020م

	خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهر	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
	(بآلاف الريالات السعودية)			
ارتباطات والتزامات محتملة				
مخاطر منخفضة - مقبولة	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 خسائر الائتمان المتوقعة	(27,788)	(6,547)	(336,752)	(371,087)
القيمة الدفترية (صافي من المخصص)	5,509,929	131,899	143,806	5,785,634

3-31 المبالغ الناتجة عن خسائر الائتمان المتوقعة – الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ الإنشاء الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية استناداً إلى الخبرة التاريخية وتقييم الخبراء للائتمان بما في ذلك المعلومات الاستشرافية للمستقبل.

يهدف التقييم لتحديد ما إذا كان قد حدثت زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وذلك بمقارنة:

- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة بتاريخ إعداد القوائم المالية، مع
- احتمال التعثر على مدى العمر المتبقي للأداة لنقطة من الزمن تم تقديرها عند الاثبات الأولي للتعرض (يتم تعديلها إذا كان ذلك ملائماً بالتغيرات في التوقعات المتعلقة بالدفع مقدماً)..

يقوم البنك بتجميع تمويل ضمن المرحلة 1 والمرحلة 2 والمرحلة 3 والموجودات المشتراة أو المستحدثة ذات مستوى ائتماني منخفض، كما هو مبين أدناه:

المرحلة 1: عندما يتم إثبات التمويلات لأول مرة، يقوم البنك بإثبات مخصص بناءً على خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهرًا. كما يتضمن تمويل المرحلة 1 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 2.

المرحلة 2: عندما تمويل زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ نشأتها، يقوم البنك بتسجيل مخصصًا لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر . كما يتضمن تمويل المرحلة 2 أيضًا تسهيلات في حال تحسن مخاطر الائتمان وإعادة تصنيف القرض من المرحلة 3.

المرحلة 3: يعتبر التمويل منخفض القيمة ائتمانيًا. يقوم البنك بتسجيل مخصص لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى العمر.

الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات مستوى ائتماني منخفض: إن الموجودات المشتراة أو المنشأة ذات ذات ائتماني منخفض هي موجودات ذات قيمة ائتمانية منخفضة عند الإثبات الأولي. تسجل الموجودات المالية المشتراة أو المستحدثة ذات المستوى الائتماني المنخفض بالقيمة العادلة بتاريخ الاثبات الأصلي، ويتم إثبات ربح لاحقاً على أساس معدل العمولة الفعلي المعدل بالمخاطر. ويتم فقط إثبات أو عكس خسائر الائتمان المتوقعة بقدر وجود تغير لاحق في خسائر الائتمان المتوقعة.

أ) تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري باختلاف المحفظة وتتضمن تغييرات كمية في احتمالية التعثر والعوامل النوعية، بما في ذلك الدعم على أساس التعثر. يعتبر خطر الائتمان الخاص بأحد التعرضات المعينة مرتفع بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي إذا -استناداً إلى النموذج الكمي للبنك - كانت احتمالية التخلف عن السداد على مدار العمر المتبقي قد زادت بشكل أعلى من النسبة المئوية/ النطاق المحدد مسبقًا.

وباستخدام التقديرات التي أجراها خبراء الائتمان لديها وبناءً على الخبرة السابقة، يمكن للمجموعة أن تحدد بأن مخاطر الائتمان قد ازدادت بشكل جوهري بناءً على مؤشرات نوعية معينة تدل على ذلك، وأنه لم يتم إظهار أثرها بالكامل في التحاليل الكمية بصورة منتظمة. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وتخضع لتجاوزات الإدارة.

وفيما يتعلق باحتمال التعثر عن السداد الخاص بالمحفظة، ترى المجموعة بأن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد حدثت بعد ثلاثين يوماً من تاريخ التأخر عن السداد. تحدد أيام التأخر عن السداد عن طريق القيام بعد أيام التأخر منذ أسبق تاريخ استحقاق مضى لم يتم فيه استلام قيمة الدفعة بالكامل.

تحدد تواريخ الاستحقاق دون الأخذ بعين الاعتبار أي فترة سماح متاحة للجهة المقترضة.

تراقب المجموعة فعالية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال المراجعات الدورية لتأكيد ما يلي:

- إن لدى الضوابط القدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض إلى مرحلة التعثر،
- إن الضوابط لا تتفق مع نقطة الزمن الذي تصبح فيه الموجودات متأخرة السداد لمدة 30 يوماً؛ و
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في خسائر الائتمانية المتوقعة من التحويلات بين المرحلة (1) "احتمالية التعثر على مدى 12 شهرا" والمرحلة (2) "احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني.

الاعتبارات المتعلقة بجائحة كوفيد - 19

استجابة لتأثيرات كوفيد-19، تم تقديم برامج دعم مختلفة للعملاء سواء طواعية من قبل البنك أو على حساب مبادرات البنك المركزي السعودي، مثل العملاء المؤهلين بموجب برنامج الدفعات المؤجلة (انظر إيضاح 41 لمزيد من التفاصيل). لا تعتبر المجموعة ممارسة خيار التأجيل من قبل العميل، في حد ذاته، على أنه يؤدي إلى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان، ونتيجة لذلك تم تحديد التأثير على خسائر الائتمان المتوقعة لهؤلاء العملاء بناءً على المراحل الحالية الخاصة بهم. لكن كجزء من عملية تقييم الائتمان الخاصة بالمصرف، وخاصة بالنظر إلى الوضع الاقتصادي الحالي نتيجة مضاعفات الإغلاق بسبب كوفيد-19، حصلت المجموعة على مزيد من المعلومات من العملاء لفهم مركزهم المالي وقدرتهم على السداد. وفي حال وجود مؤشرات على ملاحظة تدهور جوهري، يتم تعديل التصنيفات الائتمانية للعملاء، ومن ثم مراحل التعرض للمخاطر، حيثما ينطبق ذلك.

لم يطرأ أي تغيير على معايير الدعم لكافة أنواع التعرضات.

درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها على مؤشرات استشرافية حول مخاطر التعثر وبناءً على تقديرات تقوم على الخبرة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل بناءً على طبيعة الخطر ونوعية المقترض. تم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان بحيث تزيد مخاطر التعثر عن السداد بشكل متزايد عند انخفاض مخاطر الائتمان، مثل عندما يكون الفرق في مخاطر التعثر بين درجات التصنيف 1 و 2 أقل من الفرق بين درجات تصنيف الائتمان 2 و 3.

تم تخصيص لكل تعرض من التعرضات درجة مخاطر ائتمان عند الإثبات المبدئي وذلك على أساس المعلومات المتوفرة عن المتمول. تخضع التعرضات لمراقبة مستمرة، مما يؤدي إلى نقل التعرضات إلى مختلف درجات مخاطر الائتمان. تتطلب مراقبة التعرضات استخدام البيانات التالية.

التعرضات المتعلقة بالشركات	التعرضات المتعلقة بالأفراد	كافة التعرضات
• يتم الحصول على المعلومات خلال المراجعة الدورية لملفات العميل – مثل القوائم المالية المراجعة، وحسابات الإدارة، والموازنات التقديرية والتوقعات. ومن الأمثلة على مجالات التركيز المختلفة ما يلي: مجموع هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالية، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، إدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا. • بيانات من وكالات الائتمان المرجعية، والمقالات الصحفية أو التغيرات في درجات التصنيف الخارجية. • السندات المتداولة، وأسعار مقايضة التعثر في الائتمان للجهة المقترضة، عند توفرها. • التغيرات الجوهرية الفعلية والمتوقعة في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.	• المعلومات التي يتم الحصول عليها داخلياً وسلوك العميل - مثل استخدام تسهيلات البطاقات الائتمانية. • مقاييس الملاءة • بيانات خارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات الائتمان القياسية في القطاع.	• سجل السداد – يشمل ذلك حالات التأخر عن السداد ومجموعة من المتغيرات المتعلقة بمعدلات السداد. • استخدام الحدود الائتمانية المتاحة. • طلبات ومنح الاعفاء من السداد. • تغيرات خارجية ومتوقعة في ظروف الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.

ب) إنشاء هيكل أجل لاحتمال التخلف عن السداد

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر للتعثر المحتمل. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان التي جرى تحليلها حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة مخاطر الائتمان. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم أيضاً استخدام المعلومات المشتراة من وكالات ائتمان مرجعية خارجية.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية من العمر الزمني لاحتمالية التعثر وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي وكذلك التحليل المتعمق لتأثير بعض العوامل الأخرى (مثل الخبرة المبنية على الإمهال) على مخاطر التعثر عن السداد. بالنسبة لمعظم التعرضات، تشمل مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية ما يلي: نمو الناتج المحلي المجموع وأسعار النفط والأجور الفعلية ومعدلات البطالة. بالنسبة للتعرض للمخاطر في قطاعات و/ أو مناطق معينة، قد يمتد التحليل ليشمل أسعار السلع و/ أو العقارات ذات الصلة.

وبناءً على مشورة مدراء مخاطر لجنة مخاطر السوق والخبراء الاقتصاديين والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تقوم المجموعة بإعداد تصور لـ "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية المعنية، بالإضافة إلى مجموعة من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى (انظر المناقشة أدناه حول إدراج المعلومات المستقبلية). تستخدم المجموعة هذه التوقعات في تعديل تقديراتها لاحتمال التعثر عن السداد.

ج) تعريف التعثر

تعتبر المجموعة بأن الأصل المالي متعثراً عن السداد عند:

- احتمال عدم قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية للمجموعة بالكامل دون قيام المجموعة باتخاذ أية إجراءات مثل تسييل الضمانات (في حال الاحتفاظ بها)؛ أو
- تأخر المتمول في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للمجموعة لأكثر من 90 يوماً. تعتبر الحسابات المكشوفة بأنه تم تجاوز موعد استحقاقها عند خرق العميل لأي حد تم اشعاره به، أو تم اشعاره بحد يقل عن المبلغ القائم الحالي.

وعند تقييم فيما إذا كانت الجهة المقترضة متعثرة عن السداد، تنظر المجموعة في المؤشرات التي تكون:

- نوعية - مثل أي خرق للتعهدات،
- كمية - مثل حالة التأخر عن السداد، وعدم سداد أي التزامات أخرى لنفس الجهة المصدرة إلى المجموعة، و
- البيانات التي يتم إعدادها داخلياً والتي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

قد تختلف المدخلات الخاصة بالتقييم لتحديد ما إذا كانت الأداة المالية في حالة التعثر في السداد ودرجة أهميتها، وذلك بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقًا للظروف.

د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الشروط التعاقدية لتمويل ما لأسباب عدة، منها تغير الظروف في السوق والاحتفاظ بالعميل وعوامل أخرى لا تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. يجوز التوقف عن إثبات التمويل الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم إثبات التمويل الذي أعيد التفاوض بشأنه كتمويل جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي على أساس الأحكام المعدلة؛ مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر على أساس البيانات المتاحة عند الاعتراف الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.

تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن التمويل الممنوح للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية يشار إليها بـ "أنشطة الإمهال" لزيادة فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر عن السداد. وطبقاً لسياسة الإمهال بالبنك، يتم منح الإمهال الخاص بالتمويل على أساس اختياري إذا كان المقترض متعثر حالياً في سداد ديونه أو وجود مخاطر عالية للتعثر، مع توفر دليل على أن المقترض قام بجميع الجهود المعقولة للسداد حسب شروط التعاقد الأصلية، ويتوقع أن يكون قادراً على الالتزام بالشروط المعدلة.

تشتمل الشروط المعدلة عادةً على تمديد فترة الاستحقاق وتغيير توقيت سداد العمولة وتعديل شروط تعهدات التمويل. تخضع كل من عمليات تمويل الأفراد وغير الأفراد لسياسة الاعفاء من السداد. تقوم لجنة المخاطر لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإمهال.

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 41.

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
موجودات مالية تم تعديلها خلال السنة		
التكلفة المطفأة قبل التعديل	**1,774,525**	882,566
الموجودات المالية التي تم تعديلها منذ الإثبات الأولي		
مجموع القيمة الدفترية في 31 ديسمبر للموجودات المالية التي تغير مخصص الخسارة الخاص بها إلى معدل قياس لمدة 12 شهر خلال السنة	**192,381**	15,017

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة الاحتمال لدى البنك، فإن تقدير احتمال التعثر عن السداد يعكس فيما إذا أدى التعديل إلى تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل المبلغ وخبرة البنك السابقة تجاه إعادة جدولة مماثلة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتقويم أداء السداد للجهة المقترضة مقابل الشروط التعاقدية الأصلية المعدلة وينظر في المؤشرات السلوكية المختلفة.

بشكل عام، يعتبر الإمهال مؤشر نوعي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان، كما أن توقع الإمهال قد يعتبر دليلاً على أن التعرض منخفض القيمة ائتمانيًا/ متعثراً. يجب على العميل أن يدلل بشكل ثابت على سلوك جيد بالدفع على مدى فترة من الوقت قبل أن تعد خسائر الائتمان قد انخفضت أو وجود تعثر في السداد أو احتمال التعثر قد انخفض وأن مخصص الخسائر يتم قياسه بمبلغ مساو لمبلغ لخسائر الائتمان الموقعة على مدى 12 شهر.

وتوفر تعديلات المرحلة الثانية إعفاء عمليا من بعض المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقرير المالي. وتتعلق هذه الإعفاءات بتعديلات على الأدوات المالية وعقود الإيجار أو علاقات تحوط ناتجة عن استبدال مؤشر الربح المرجعي في عقد بسعر مرجعي بديل جديد.

في حال تغير أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية لأصل مالي أو التزام مالي يقاس بالتكلفة المطفأة نتيجة إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي، وعليه تقوم المجموعة بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزامات المالية ليعكس التغيير الذي تتطلبه إعادة الهيكلة. يتطلب إجراء تغيير في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية عن طريق إصلاح معيار معدل الربح إذا استوفيت الشروط التالية:

- يكون التغيير ضروري كنتيجة مباشرة لإعادة الهيكلة؛ و
- الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية يعادل اقتصاديا الأساس السابق، أي الأساس الذي يسبق التغيير مباشرة.

عندما تم إجراء التغييرات على أصل مالي أو التزام مالي بالإضافة إلى التغييرات في أساس تحديد التدفقات النقدية التعاقدية المطلوبة من خلال إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي، قامت المجموعة أولا بتحديث معدل الربح الفعلي للأصل المالي أو الالتزام المالي لتعكس التغيير المطلوب من خلال إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي. وبعد ذلك، طبقت المجموعة السياسات المتعلقة بالتعديلات على التغييرات الإضافية.

كما توفر التعديلات استثناء لاستخدام معدل الخصم المراجع ليعكس التغير في معدل الربح عند إعادة قياس التزام الإيجار بسبب تعديل الإيجار الذي يتطلبه إعادة هيكلة مؤشر الربح المرجعي.

هـ) إدراج المعلومات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ الاعتراف الأولي وعند قياسها لخسائر الائتمان المتوقعة. بناءً على مشورة لجنة مخاطر السوق بالبنك، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين ودراسة مجموعة متنوعة من المعلومات الفعلية والتوقعات الخارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر "الحالة الأساسية" للاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة تمثيلية من سيناريوهات التوقعات المحتملة الأخرى. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة العربية السعودية وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص أو المتنبئين الأكاديميين.

تمثل "الحالة الأساسية" النتيجة الأكثر احتمالاً، وتتفق مع المعلومات المستخدمة من قبل المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي والموازنة. تمثل التصورات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر تشاؤماً. وبشكل دوري، تقوم المجموعة بإجراء اختبارات جهد لأكثر الصدمات شدة من أجل معايرة تحديدها لأفضل التصورات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت ـ باستخدام تحليل البيانات التاريخية ـ بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تشتمل هذه التصورات الاقتصادية المستخدمة في 31 ديسمبر 2021م على مجموعة من المؤشرات الأساسية التالية:

- الناتج المحلي الإجمالي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- أجور حقيقي / معدل التضخم

تم تطوير العلاقات المتوقعة بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات / خسارة التعثر للمحافظ المتنوعة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات السابقة على مدى 10 إلى 15 سنة سابقة. قامت المجموعة باستخدام توقعات الحالة الأساسية قريبة المدى أدناه في في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والتي تستند إلى المعلومات المحدثة المتاحة كما في تاريخ التقرير:

المؤشرات الاقتصادية	التوقعات للسنوات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2021م			التوقعات للسنوات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة لعام 2020م		
	2022م	**2023م**	**2024م**	2021م	2022م	2023م
الناتج المحلي الإجمالي	**2,773.25**	**2,828.54**	**2,893.17**	2,656.70	2,730.20	2,794.43
أسعار نفط برنت	**65.88**	**64.24**	**64.85**	53.22	61.59	63.77
التضخم	**N/A**	**N/A**	**N/A**	N/A	N/A	N/A

يوضح الجدول أدناه أثر التغير في المؤشرات الاقتصادية على خسائر الائتمان المتوقعة وفقًا لثلاثة سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

2021م	مطلوب من البنوك والاستثمارات	تمويل	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
	بآلاف الريالات السعوديـــة			
أكثر ترجيحاً	8,157	2,637,997	408,090	3,054,244
الأكثر تفاؤلاً (صعودًا)	7,917	2,264,409	372,106	2,644,433
الأكثر تشاؤمًا (هبوطًا)	10,348	3,030,056	486,502	3,526,906

2020م	مطلوب من البنوك والاستثمارات	تمويل	ارتباطات القرض وعقود الضمانات المالية	المجموع
	بآلاف الريالات السعوديـــة			
أكثر ترجيحاً	8,833	2,192,997	371,087	2,572,917
الأكثر تفاؤلاً (صعودًا)	8,442	2,129,306	364,657	2,502,405
الأكثر تشاؤمًا (هبوطًا)	9,462	2,325,518	383,589	2,718,569

و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الأساسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل شروط المتغيرات التالية:

1. احتمال التعثر عن السداد.
2. نسبة الخسارة عند التعثر عن السداد.
3. التعرض عند التعثر عن السداد.

يتم استخراج هذه المؤشرات أعلاه عموماً من نماذج إحصائية معدة داخلياً وبيانات تاريخية أخرى، ويتم تعديلها لتعكس المعلومات المستقبلية، كما هو مبين أعلاه.

إن تقديرات احتمالات التعثر تعتبر تقديرات بتاريخ معين يتم احتسابها وفق نماذج تصنيف إحصائية ويتم تقويمها باستخدام أدوات تصنيف مرتبطة بمختلف فئات الأطراف الأخرى والتعرضات. تحدد هذه النماذج الإحصائية وفق بيانات مجمعة داخلياً وخارجياً تشتمل على عوامل كمية ونوعية. وعند توفرها، يمكن أيضاً استخدام بيانات السوق للحصول على احتمال التعثر للشركات الكبرى. وفي حالة انتقال الطرف المقابل أو التعرضات بين فئات درجات التصنيف، فإن ذلك يمكن أن يؤدي إلى تغير في تقدير احتمال التعثر المعني. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الاخذ بالاعتبار مخاطر الاستحقاقات التعاقدية ومعدلات السداد التقديرية.

الخسارة من التعثر المفترض هي حجم الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثراً. تقوم المجموعة بتقييم قيمة الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد لكل نوع من الأعمال بناءً على حكم الخبراء والخبرة السابقة. قام البنك بعمل تقييم للمناهج المستمدة من البيانات للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد. ولكن فيما يتعلق بالقيود المفروضة على البيانات والتحديات المرتبطة بها، يستخدم البنك معايير الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد، استنادا إلى توجهيات بازل وتقديرات الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد المحددة بما يتماشى مع تقرير الاتحاد الوطني لتجميع بيانات الائتمان.

يمثل التعرض للمخاطر نتيجة التعثر التعرض المتوقع في حال التعثر. تقوم المجموعة باستخراج "التعرض عند التعثر عن السداد" من التعرضات الحالية إلى الطرف المقابل والتغيرات المحتملة في المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. يمثل التعرض عند التعثر عن السداد لأصل مالي مجموع القيمة الدفترية له. بالنسبة لالتزامات القروض والضمانات المالية، يشتمل "التعرض عند التعثر عن السداد" على المبلغ المسحوب والمبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها وفق بيانات تاريخية وتوقعات مستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يحدد التعرض عند التعثر عن السداد عن طريق تقييم مجموعة من نتائج التعرضات المحتملة في مختلف الأوقات باستخدام تصورات وطرق إحصائية.

كما تم وصفه أعلاه، وشريطة استخدام احتمال التعثر لمدة 12 شهر كحد أقصى بالنسبة للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطر الائتمان الخاصة بها بشكل جوهري، تقوم المجموعة بقياس مخاطر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ بالحسبان مخاطر التعثر على مدى الفترة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات التمديد للجهة المقترضة) التي يتعرض على مداها لمخاطر الائتمان حتى لو، لأغراض إدارة المخاطر، قامت المجموعة بالنظر في فترة أطول. تمتد أقصى فترة تعاقدية إلى التاريخ الذي يحق للمجموعة فيه طلب سداد دفعة مقدمة أو إنهاء التزام متعلق بالائتمان أو الضمان.

بالنسبة للسحب على المكشوف وتسهيلات بطاقات الائتمان، التي تشتمل على كل من تمويل ومكون الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة على مدى فترة أطول من الفترة التعاقدية القصوى إذا لم تحد مقدرة المجموعة على طلب السداد أو إلغاء الالتزام غير المسحوب من تعرضها لخسائر الائتمان خلال فترة الاخطار المتعاقد عليها. لا يوجد لهذه التسهيلات شروط أو فترات سداد محددة، ويتم ادارتها على أساس جماعي. ويمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً، لكن هذا الحق التعاقدي لن ينفذ خلال الإدارة اليومية الاعتيادية ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بأي زيادة في مخاطر الائتمان على مستوى التسهيل. يتم تقدير هذه الفترة الأطول بعد الأخذ بعين الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي من شأنها التقليل من مخاطر الائتمان المتوقعة. وتشمل هذه الإجراءات تخفيض حدود الائتمان. إلغاء التسهيلات و/ أو تحويل الرصيد المستحق إلى تمويل بشروط سداد ثابتة.

يوضح الجدول أدناه حساسية خسائر الائتمان المتوقعة تجاه العوامل الرئيسية المستخدمة عند تحديدها كما في نهاية السنة:

الافتراضات المتأثرة	تأثير قائمة الدخل (2021م) (بآلاف الريالات السعوديـة)
عوامل الاقتصاد الكلي:	
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 10 دولارًا	159,049
انخفاض سعر برميل النفط بمقدار 20 دولارًا	318,098
انخفاض الناتج المحلي الإجمالي بنسبة 5%	84,928
زيادة التضخم بمقدار 10%	169,857

وعند تقييم أي مؤشر على أساس جماعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشتمل على:

- نوع الصك،
- تصنيف مخاطر الائتمان،
- نوع الضمان،
- نسبة القرض مقابل (التمويل مقابل القيمة) القيمة لقروض الرهن العقاري للأفراد،
- تاريخ الإثبات الأولي،
- المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق،
- القطاع، و
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع المجموعة لمراجعة منتظمة للتأكد من أن التعرضات داخل بنك معين لا تزال متماثلة بشكل ملائم.

بالنسبة للمحافظ التي يوجد لدى المجموعة بشأنها بيانات تاريخية محدودة، يتم استخدام معلومات استرشاديه خارجية لتكمل البيانات المتاحة داخلياً. إن المحافظ التي تمثل معلومات معيارية خارجية لها مدخلات مهمة في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة هي كما يلي:

المعلومات الخارجية المستخدمة

	التعرض (بآلاف الريالات السعوديـة)	احتمالية التخلف عن السداد	الخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	663,502	موديز/ فيتش - يتم الأخذ بعين الاعتبار التصنيف الأكثر انخفاضاً من بين هذين التصنيفين لكل بنك لتقييم درجة المخاطر بموجب النهج الموحد	N/A

4-31 أعمار القروض والسلف (متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة)

2021م (بآلاف الريالات السعوديـة)

	بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من 1 يوم إلى 30 يومًا	**17,736**	**753,676**	**33,481**	**804,893**
من 31 يومًا إلى 90 يومًا	**13,972**	**205,214**	**15,803**	**234,989**
من 91 يومًا إلى 180 يومًا	**-**	**130**	**60,478**	**60,608**
أكثر من 180 يوماً	**-**	**-**	**471,433**	**471,433**
مجموع التمويل	**31,708**	**959,020**	**581,195**	**1,571,923**

2020م (بآلاف الريالات السعوديـة)

	بطاقات ائتمان	قروض عملاء	قروض تجارية	المجموع
من 1 يوم إلى 30 يومًا	20,199	1,025,425	97,357	1,142,981
من 31 يومًا إلى 90 يومًا	12,901	293,241	82,953	389,095
من 91 يومًا إلى 180 يومًا	-	208	88,098	88,306
أكثر من 180 يوماً	-	-	487,733	487,733
مجموع التمويل	33,100	1,318,874	756,141	2,108,115

5-31 تركز مخاطر القطاع الاقتصادي

تم الإفصاح عن تركز مخاطر القطاع الاقتصادي للتمويل ومخصص الانخفاض في القيمة المفصح عنه في الإيضاح 7 (ج).

6-31 الضمانات

يقوم البنوك، خلال دورة أعماله الاعتيادية لأنشطة التمويل، بالاحتفاظ بضمانات مالية كتأمين لغرض الحد من مخاطر الائتمان. وتتضمن هذه الضمانات غالباً ودائع لأجل وتحت الطلب وودائع نقدية أخرى وضمانات مالية وأسهم حقوق ملكية محلية ودولية وعقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات بصفة أساسية مقابل عمليات التمويل التجارية والشخصية ويتم إدارتها مقابل المخاطر المتعلقة بها بصافي القيمة المخصصة لها. بالنسبة للموجودات المالية التي هي ذات مستوى ائتماني منخفض بتاريخ إعداد القوائم المالية، فإن المعلومات الكمية بشأن الضمانات المحتفظ بها كتأمين تعد ضرورية إلى الحد الذي يقلل فيه هذا الضمان من مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمانات المحتفظ بها كتأمين للقروض بالإضافة إلى نسبة التمويل إلى قيمة الضمان منخفضة القيمة الائتمانية:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
أقل من 50%	**55,995**	44,605
51-70%	**29,532**	25,065
أكثر من 70%	**877,331**	477,565
المجموع	**962,858**	547,235

31-7 الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى لمخاطر الائتمان دون الأخذ بعين الاعتبار أي ضمان أو تعزيزات ائتمانية أخرى:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
الموجودات		
مطلوب من بنوك ومؤسسات مالية اخرى (الإيضاح 5)	**663,502**	426,138
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (الإيضاح 6)	**4,058,476**	1,113,319
الاستثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)	**27,103,652**	28,334,118
تمويل، صافي (إيضاح 7)	**62,434,476**	53,961,211
موجودات أخرى - ودائع تأمين مقابل أدوات مالية (إيضاح 10)	**165,656**	152,531
مجموع الموجودات	**94,425,762**	83,987,317
مطلوبات محتملة وارتباطات، بالصافي (إيضاح 20)	**6,330,099**	5,785,634
مشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح 11)	**12,058**	135,224
مجموع أقصى تعرض للمخاطر	**100,767,919**	89,908,175

32. التركيز الجغرافي

أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي حسب المنطقة الجغرافية للفئات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية والارتباطات والالتزامات المحتملة والتعرض لمخاطر الائتمان:

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق أسيا	دول أخرى	المجموع
الموجودات المالية							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
نقد في الصندوق	**969,993**	-	-	-	-	-	**969,993**
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	**4,416,878**	-	-	-	-	-	**4,416,878**
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	**27,017**	**61,519**	**114,730**	**391,974**	**18,251**	**33,120**	**646,611**
إيداعات أسواق المال	**16,891**	-	-	-	-	-	**16,891**
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**260,173**	-	-	**6,619**	-	-	**266,792**
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	**3,925,874**	**136,932**	**555**	-	-	-	**4,063,361**
مقتناة بالتكلفة المطفأة	**27,103,652**	-	-	-	-	-	**27,103,652**
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية							
مقتناة لأغراض المتاجرة	**5,856**	**956**	**421**	-	-	-	**7,233**
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	**4,825**	-	-	-	-	-	**4,825**
التمويل، صافي							
بطاقات ائتمان	**680,052**	-	-	-	-	-	**680,052**
قروض عملاء	**27,866,062**	-	-	-	-	-	**27,866,062**
قروض تجارية	**32,558,905**	**568,673**				**424,504**	**33,552,082**
أخرى	**336,280**	-	-	-	-	-	**336,280**
استثمار في شركة زميلة	**211,143**	-	-	-	-	-	**211,143**
موجودات أخرى	**764,347**	-	**165,656**	-	-	-	**930,003**
المجموع	**99,147,948**	**768,080**	**281,362**	**398,593**	**18,251**	**457,624**	**101,071,858**

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	المملكة العربية السعودي	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق أسيا	دول أخرى	المجموع
المطلوبات المالية							
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	93,385	57,739	42,779	224	-	41,859	235,986
ودائع أسواق المال	4,772,371	782,175	-	-	330,440	-	5,884,986
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	-	289,108	-	-	-	289,108
ودائع العملاء							
تحت الطلب	38,470,738	33,750	21	-	-	116	38,504,625
ادخار	983,845	-	-	-	-	-	983,845
استثمارات العملاء لأجل	37,057,540	-	-	-	-	-	37,057,540
أخرى	1,818,739	-	-	-	-	400	1,819,139
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية							
مقتناة لأغراض المتاجرة	4,870	1,430	14,666	-	-	20	20,986
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	23,368	42,577	140,378	-	-	-	206,323
صكوك معززة لرأس المال	1,994,685	-	-	-	-	-	1,994,685
مطلوبات أخرى	1,592,822	-	-	-	-	-	1,592,822
المجموع	86,812,363	917,671	486,952	224	330,440	42,395	88,590,045
الإلتزامات والإرتباطات المحتملة							
اعتمادات مستندية	1,492,763	-	-	-	-	-	1,492,763
خطابات ضمان	4,457,756	139,895	11,275	34,946	1,125	288	4,645,285
قبولات	245,223	-	-	-	-	-	245,223
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	150,000	110,806	-	-	-	94,112	354,918
	6,345,742	250,701	11,275	34,946	1,125	94,400	6,738,189
مخاطر الائتمان (مبينة بالمعادل الائتماني لها)							
ارتباطات والتزامات محتملة							
اعتمادات مستندية	746,382	-	-	-	-	-	746,382
خطابات ضمان	4,457,756	139,895	11,275	34,946	1,125	288	4,645,285
قبولات	245,223	-	-	-	-	-	245,223
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	30,000	22,161	-	-	-	18,822	70,983
مشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	45,527	4	44,692	-	-	-	90,223
مقتناة لأغراض التحوط	35,671	101	3,846	-	-	-	39,618
	5,560,559	162,161	59,813	34,946	1,125	19,110	5,837,714

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق أسيا	دول أخرى	المجموع
الموجودات المالية							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي	1,122,892	-	-	-	-	-	1,122,892
نقد في الصندوق	4,125,402	-	-	-	-	-	4,125,402
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	57,342	41,366	127,476	98,016	37,468	64,470	426,138
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	443,104	-	-	-	-	-	443,104
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	1,117,462	187	602	-	-	-	1,118,251
مقتناة بالتكلفة المطفأة	28,334,118	-	-	-	-	-	28,334,118
مشتقات بالقيمة العادلة الإيجابية							
مقتناة لأغراض المتاجرة	22,580	-	-	-	-	-	22,580
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	52,626	-	60,018	-	-	-	112,644
التمويل، 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

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق أسيا	دول أخرى	المجموع
المطلوبات المالية							
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
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
اقتراضات اتفاقية 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
استثمارات العملاء لأجل	28,543,641	-	-	-	-	-	28,543,641
أخرى	1,761,652	-	1,747	-	-	1,000	1,764,399
مشتقات بالقيمة العادلة السلبية							
مقتناة لأغراض المتاجرة	2,457	40	16,375	-	-	-	18,872
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	18,462	75,400	190,761	-	-	-	284,623
صكوك معززة لرأس المال	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
الإلتزامات والإرتباطات المحتملة							
اعتمادات مستندية	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
التزامات غير قابلة للنقض لمنح 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 والتزامات محتملة							
اعتمادات مستندية	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
التزامات غير قابلة للنقض لمنح الائتمان	75,000	61,069	-	-	-	32,622	168,691
مشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	36,600	1	276	-	-	-	36,877
مقتناة لأغراض التحوط	87,046	440	110,119	-	-	-	197,605
	5,092,600	271,235	140,730	8,162	1,926	37,883	5,552,536

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.

ب) فيما يلي التوزيع الجغرافي لتركزات التمويل غير العامل ومخصص الانخفاض في القيمة:

	غير العاملة التمويل، صافي		مخصص انخفاض القيمة	
	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
المملكة العربية السعودية				
بطاقات ائتمان	60,130	55,679	65,623	63,908
قروض عملاء	264,663	168,344	225,570	211,871
قروض تجارية	1,054,322	1,017,934	2,341,454	1,917,218
أخرى	-	-	556	-
دول مجلس التعاون الخليجي والشرق الأوسط	1,379,115	1,241,957	2,633,203	2,192,997
قروض تجارية	-	-	2,201	-
دول أخرى				
قروض تجارية	-	-	2,593	-
المجموع	1,379,115	1,241,957	2,637,997	2,192,997

33. 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 الربح، وهوامش الائتمان (لا تتعلق بالتغيرات في الوضع الائتماني للمدين / المصدر) وأسعار الأسهم وأسعار تحويل العملات الأجنبية. تهدف إدارة مخاطر السوق إلى إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن مؤشرات مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بفصل تعرضها لمخاطر السوق بين المحافظ التجارية وغير التجارية. يتم الاحتفاظ بالمحافظ التجارية بشكل رئيسي من قبل قسم الخزينة وتشمل استثمارات الأسهم والصناديق الاستثمارية المشتركة التي تدار على أساس القيمة العادلة.

يقر مجلس الإدارة حد قبول مخاطر السوق للأنشطة التجارية وغير التجارية. إن لجنة 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 – المحفظة التجارية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالمتاجرة بشكل رئيسي من تعرضات العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيم موجودات الصناديق الاستثمارية المشتركة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى المخاطر المقبولة عند إدارة العمليات التجارية. ولإدارة مخاطر السوق المتعلقة بعمليات المتاجرة، فإن المجموعة تقوم بشكل دوري بتطبيق طريقة (القيمة المعرضة للمخاطر) لتقييم مخاطر السوق القائمة وأيضاً لتقدير الخسائر الاقتصادية المحتملة بناءً على مجموعة من الافتراضات والتغيرات في الظروف السائدة في السوق.

وبموجب طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، يتم تقدير التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وعلى مدى فترة زمنية محددة. تستخدم المجموعة نماذج منهجية تاريخية عند تقدير التغيرات المحتملة التي تطرأ على القيمة السوقية لعمليات المتاجرة بناءً على البيانات التاريخية. إن طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر" المتبعة من قبل المجموعة تمثل تقديراً وذلك باستخدام مستوى ثقة قدره 99% من الخسائر المحتملة التي لا يتوقع تجاوزها في حالة ثبات الظروف السائدة بالسوق لمدة يوم واحد. إن استخدام مستوى الثقة بنسبة 99% على مدى يوم واحد يوضح بأن الخسائر التي تجاوزت مبلغ "القيمة المعرضة للمخاطر" يجب ألا تحدث، في المتوسط، أكثر من مرة كل مائة يوم.

تمثل "القيمة المعرضة للمخاطر" مخاطر المحفظة عند انتهاء يوم عمل ما، ولا تأخذ بعين الاعتبار الخسائر التي تحدث خارج فترة الثقة المحددة. لكن النتائج التجارية الفعلية يمكن أن تختلف عن عمليات احتساب القيمة المعرضة للمخاطر خاصة وأن عمليات الاحتساب هذه لا تعطي مؤشراً ذو معنى عن الأرباح أو الخسائر خلال أوضاع السوق غير العادية.

وللتغلب على القيود أعلاه المتعلقة باستخدام طريقة "القيمة المعرضة للمخاطر"، تقوم المجموعة أيضاً بإجراء اختبارات الجهد للمحفظة للوقوف على الظروف التي تحدث خارج فترات الثقة الاعتيادية، ويتم إبلاغ لجنة إدارة المخاطر بالبنك بانتظام بالخسائر المحتملة التي تحدث خلال اختبارات الجهد لمراجعتها.

فيما يلي المعلومات المتعلقة بالقيمة المعرضة للمخاطر للمجموعة.

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
أسعار صرف العملات الأجنبية		
القيمة المعرضة للمخاطر كما في نهاية السنة	**297**	298
الحد الأدنى للقيمة المعرضة للمخاطر	**67**	175
الحد الأقصى للقيمة المعرضة للمخاطر	**1,558**	1,979
متوسط القيمة المعرضة للمخاطر خلال السنة	**415**	294

1) مخاطر صرف العملات الأجنبية

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس الإدارة حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

في نهاية السنة، تعرضت المجموعة للمخاطر الجوهرية التالية في محفظتها التجارية، المقومة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
دولار امريكي	**41,217**	41,573
دولار هونج كونج	**3,019**	5,923
الدولار التايواني	**3,200**	2,955

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	2021م		2020م	
	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار امريكي	**±0.31**	**±128**	±0.60	±249
الدولار التايواني	**±7.42**	**±237**	±3.11	±92
دولار هونج كونج	**±1.05**	**±32**	±0.49	±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	2021م		2020م	
	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في أسعار الأسهم %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية
صندوق الأسواق الدولية الناشئة	**%18.17**	**2,750±**	±%4.40	±694
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	**±%10.35**	**575±**	%10.61	±433
صندوق الجزيرة للصكوك	**±%2.04**	**774±**	±%4.34	±1,653
أخرى	**±%5.00**	**10,191±**	±%3.58	±13,788

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 2021م بسبب التغيرات المحتملة المعقولة في مؤشر السوق، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة:

مؤشر السوق	2021م		2020م	
	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية	الزيادة / النقص في المؤشر %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة بآلاف الريالات السعودية
تداول	**±%29.83**	**± 1,297**	±%3.58	± 27

ب) مخاطر السوق – محفظة غير تجارية أو بنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بالعمليات غير التجارية أو بالعمليات المصرفية، بشكل أساسي، عن التغيرات في معدل الربح أو أسعار تحويل العملات الأجنبية، أو أسعار الأسهم.

1) مخاطر أسعار الربح

تنشأ مخاطر أسعار الربح من احتمال أن يؤثر تذبذب أسعار الربح على التدفقات النقدية المستقبلية او القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار الربح الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات محتملة ومعقولة في أسعار العمولة الخاصة، مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار الربح الخاصة على صافي دخل التمويل والاستثمار لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل ربح كما في 31 ديسمبر 2021م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. يتم مراقبة كافة المخاطر المتعلقة بالعمليات غير التجارية وتحليلها حسب تركزات العملة، ويتم الإفصاح عن الحساسية ذات الصلة بالعملة المحلية. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغييرات.

العملة	2021م		2020م	
	زيادة / نقص في نقاط الاساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل	زيادة / نقص في نقاط الاساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل
	بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
ريال سعودي	**±25**	**±17,747**	±25	±20,104
دولار أمريكي	**±25**	**±1,387**	±25	±2,114
روبية هندية	**±25**	**±4**	±25	±9
روبية باكستانية	**±25**	**±1**	±25	±3
درهم إماراتي	**±25**	**±96**	±25	±44

2021م

العملة	الأثر على حقوق الملكية					
	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	1-5 سنوات أو اقل	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ريال سعودي	**±25**	**±17,747**	**±11,236**	**±6,511**	**±(29,193)**	**±81,933**	**±70,487**
دولار أمريكي	**±25**	**±1,387**	**±18**	**±1,369**	**±6,407**	**±(4,460)**	**±3,334**
روبية هندية	**±25**	**±4**	**±4**	**-**	**-**	**-**	**±4**
روبية باكستانية	**±25**	**±1**	**±1**	**-**	**-**	**-**	**±1**
درهم إماراتي	**±25**	**±96**	**±54**	**±42**	**±258**	**±99**	**±453**

2020م

العملة	الأثر على حقوق الملكية					
	الزيادة في نقاط الأساس	حساسية دخل من استثمارات وتمويل	6 أشهر أو أقل	سنة أو أقل	1-5 سنوات أو اقل	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ريال سعودي	±25	±20,104	±7,052	±13,052	±54,776	±96,864	±171,744
دولار أمريكي	±25	±2,114	±1,697	±417	±7,148	±10,418	±19,680
روبية هندية	±25	±9	±9	-	-	-	±9
روبية باكستانية	±25	±3	±3	-	-	-	±3
درهم إماراتي	±25	±44	±19	±25	±13	±7	±64

حساسية أسعار الربح الخاصة بالموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تدير المجموعة آثار التقلبات في معدلات الربحية السائدة بالسوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية.

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمخاطر معدلات الربحية التي تتعرض لها المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيم الدفترية مصنفة حسب تواريخ تجديد الأسعار أو تواريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر معدلات الربحية نتيجة لعدم التطابق أو لوجوده فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والبنود خارد قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم تجديد أسعارها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد أسعار الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة المخاطر.

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	خلال 3 أشهر أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعال
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
نقد في الصندوق	-	-	-	-	969,993	969,993	-
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	104,995	-	-	-	4,311,883	4,416,878	%0.5
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	646,611	646,611	-
إيداعات أسواق المال	16,875	-	-	-	16	16,891	%0.67
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					266,792	266,792	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	208,703	3,814,675	39,983	4,063,361	%2.95
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	-	6,375,980	20,524,222	203,450	27,103,652	%3.20
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	7,233	7,233	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	4,825	4,825	-
التمويل، صافي							
بطاقات ائتمان	680,052	-	-	-	-	680,052	%25.12
قروض عملاء	2,621,573	4,309,987	8,927,951	11,893,717	112,834	27,866,062	%4.08
قروض تجارية	15,160,658	18,208,669	-	-	182,755	33,552,082	%2.84
أخرى	-	-	-	-	336,280	336,280	-
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	211,143	211,143	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	507,743	507,743	-
ممتلكات ومعدات،صافي	-	-	-	-	1,156,380	1,156,380	-
موجودات أخرى	-	-	-	-	1,021,343	1,021,343	-
مجموع الموجودات	18,584,153	22,518,656	15,512,634	36,232,614	9,979,264	102,827,321	

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	خلال 3 أشهر أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعال
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	235,986	235,986	-
ودائع اسواق المال	3,612,375	-	-	-	2,272,611	5,884,986	%0.66
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	288,671	-	-	437	289,108	%0.74
ودائع العملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	38,504,625	38,504,625	-
ادخار	983,845	-	-	-	-	983,845	%0.50
استثمارات العملاء لأجل	27,337,550	9,662,286	3,365	-	54,339	37,057,540	%0.98
أخرى	-	-	-	-	1,819,139	1,819,139	-
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	20,986	20,986	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	206,323	206,323	-
صكوك معززة لرأس المال	-	1,991,422	-	-	3,263	1,994,685	%2.45
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	1,935,027	1,935,027	-
حقوق الملكية	-	-	-	-	13,895,071	13,895,071	-
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	31,933,770	11,942,379	3,365	-	58,947,807	102,827,321	
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	(13,349,617)	10,576,277	15,509,269	36,232,614	(48,968,543)		
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	(2,218,125)	(360,000)	2,050,000	528,125	-	-	
مجموع فجوة حساسية أسعار الربح	(15,567,742)	10,216,277	17,559,269	36,760,739	(48,968,543)	-	
أسعار الربح المتراكم فجوة الحساسية	(15,567,742)	(5,351,465)	12,207,804	48,968,543	-	-	

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	خلال 3 أشهر أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعال
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي							
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 الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	426,138	426,138	-
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات							
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	443,104	443,104	-
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	552,393	549,457	16,401	1,118,251	%2.61
مقتناة بالتكلفة المطفأة	7,140,000	338,111	11,959,585	8,680,115	216,307	28,334,118	%2.74
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	22,580	22,580	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	112,644	112,644	-
التمويل، صافي							
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	-
الاستثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	164,136	164,136	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	474,421	474,421	-
ممتلكات ومعدات،صافي	-	-	-	-	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	

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	خلال 3 أشهر أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	لا تحمل ربح	المجموع	سعر الربح الفعال
المطلوبات وحقوق الملكية							
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	-	-	-	-	177,278	177,278	-
ودائع اسواق المال	4,088,750	-	-	-	3,975,020	8,063,770	%0.62
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	288,671	-	-	477	289,148	%0.80
ودائع العملاء							
تحت الطلب	-	-	-	-	37,411,390	37,411,390	-
ادخار	284,178	-	-	-	4	284,182	%0.50
استثمارات العملاء 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							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	-	-	-	18,872	18,872	-
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	-	-	-	284,623	284,623	-
صكوك معززة لرأس المال	-	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 المساهمين	22,668,391	12,385,201	1,700	-	57,033,582	92,088,874	
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة	2,093,825	4,213,040	25,352,995	16,286,862	(47,946,722)	-	
حساسية أسعار الربح للفجوة للبنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة	750,625	-	(1,378,750)	628,125	-	-	
مجموع فجوة حساسية أسعار الربح	2,844,450	4,213,040	23,974,245	16,914,987	(47,946,722)	-	
أسعار الربح المتراكم							
فجوة الحساسية	2,844,450	7,057,490	31,031,735	47,946,722	-	-	

إن سعر الربح الفعلي (العائد الفعلي) للأداة المالية هو السعر الذي تحسب بموجبه القيمة الدفترية للأداة المالية، وذلك عند استخدامه في حساب القيمة الحالية لهذه الأداة. إن هذا السعر يعتبر السعر التاريخي للأداة المالية بعمولة ثابتة المسجلة بالتكلفة المطفأة، وسعر السوق الحالي للأداة بعمولة عائمة أو الأداة المسجلة بالقيمة العادلة.

2) مخاطر العملة

تمثل مخاطر العملات المخاطر الناتجة عن تذبذب قيمة الأدوات المالية نتيجة التغيرات في أسعار الصرف الأجنبي. تقوم المجموعة بإدارة مخاطر آثار التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. وضع مجلس إدارة البنك حدوداً على المراكز حسب العملة. تتم مراقبة المراكز يومياً لضمان الاحتفاظ بالمراكز ضمن الحدود الموضوعة.

فيما يلي تحليلاً بصافي التعرضات الجوهرية للمجموعة في نهاية السنة مقومة بالعملات الأجنبية التالية كما في 31 ديسمبر:

	2021م بآلاف الريالات السعودية طويل / (قصير)	2020م بآلاف الريالات السعودية طويل / (قصير)
دولار أمريكي	**997,718**	816,560
روبية هندية	**15,026**	42,963
روبية باكستانية	**13,412**	16,000
درهم إماراتي	**4,246**	4,479

يشير المركز الطويل إلى أن الموجودات بالعملة الأجنبية أعلى من المطلوبات بنفس العملة، وينطبق عكس ذلك على المركز القصير.

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2021م. يتم إجراء التحليل من أجل الحركة الممكنة المعقولة لسعر العملة مقابل الريال السعودي مع ثبات جميع المتغيرات الأخرى، بما في ذلك تأثير أداة التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. يعكس المبلغ السالب في الجدول صافي انخفاض محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يعكس المبلغ الموجب صافي زيادة محتملة. لا يأخذ تحليل الحساسية في الحسبان الإجراءات التي قد تتخذها المجموعة للتخفيف من تأثير هذه التغييرات.

العملة	2021م			2020م		
	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	التأثير على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية	زيادة/نقص في سعر معدل العملة بنسبة %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية	التأثير على حقوق الملكية بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	**0.05±**	**499±**	**499±**	0.05±	541±	408±
روبية هندية	**0.05±**	**8±**	**8±**	0.05±	21±	21±
روبية باكستانية	**0.05±**	**7±**	**7±**	0.05±	8±	8±
درهم إماراتي	**0.05±**	**2±**	**2±**	0.05±	2±	2±

34. مخاطر السيولة

تمثل مخاطر السيولة عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزامات السداد الخاصة به عند استحقاقها خلال الظروف الاعتيادية وغير الاعتيادية. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيدٍ كافٍ للنقد وما يماثله والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لتلبية احتياجات السيولة.

وطبقاً لنظام مراقبة البنوك وكذلك التعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي، يحتفظ البنك لدى البنك المركزي السعودي بوديعة نظامية تعادل 7% من مجموع الودائع تحت الطلب و 4% من ودائع الادخار والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية، يحتفظ المصرف باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات المصرف تجاه الودائع، ويتكون هذا الاحتياطي من النقد أو الذهب أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصدته الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى البنك المركزي السعودي بنسبة 94.8% من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) أو البنك المركزي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

إضافة لذلك، تحتفظ المجموعة بخطة تمويل سيولة طارئة لتقديم التوجيه والنصح للإدارة العليا. تقوم خطة تمويل السيولة الطارئة بإرسال تحذيرات للإدارة بشأن أي توتر ضمني، وكذلك المسئوليات وتوضح النهج الذي يجب أن تتبعه الإدارة في مراحل متنوعة من الأزمة.

أ) تحليل المطلوبات المالية حسب تواريخ الاستحقاق التعاقدية المتبقية غير المخصومة

يشتمل الجدول أدناه على ملخص لمحفظة استحقاقات المطلوبات المالية الخاصة بالمجموعة كما في 31 ديسمبر 2021م و31 ديسمبر 2020م وذلك على أساس التزامات السداد غير المخصومة التعاقدية. وحيث إن مدفوعات الربح حتى تاريخ الاستحقاق مضمنة في الجدول، فإن المبالغ الإجمالية لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدي مع عدم أخذ الاستحقاقات الفعلية المتوقعة في الاعتبار كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات لأجل الاستحقاقات المتوقعة). المبالغ المستحقة السداد الخاضعة لإشعارات يجب التعامل معها وكأن اشعاراتها قد أعطيت فوراً. , ولا تتوقع المجموعة أن يطالب

العملاء بالتسديد في التاريخ المبكر المطلوب من المجموعة الدفع فيه، كما إن الجدول لا يؤثر على التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة وسياسة إدارة مخاطر السيولة.

(بآلاف الريالات السعودية)

	عند الطلب	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2021م مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	**235,986**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**235,986**
ودائع أسواق المال	**-**	**3,615,951**	**-**	**2,270,381**	**-**	**-**	**5,886,332**
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	**-**	**-**	**2,262**	**24,318**	**294,757**	**-**	**321,337**
ودائع العملاء							
تحت الطلب	**38,504,625**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**38,504,625**
ادخار	**983,845**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**983,845**
استثمارات العملاء لأجل	**-**	**27,407,229**	**9,719,598**	**3,562**	**-**	**-**	**37,130,389**
أخرى	**1,819,139**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,819,139**
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	**-**	**3,270**	**2,686**	**13,265**	**1,765**	**-**	**20,986**
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	**-**	**24,972**	**4,532**	**27,069**	**149,750**	**-**	**206,323**
صكوك معززة لرأس المال	**-**	**-**	**49,681**	**198,858**	**2,248,539**	**-**	**2,497,078**
مطلوبات أخرى	**-**	**13,953**	**151,531**	**290,951**	**40,856**	**1,468,683**	**1,965,974**
مجموع المطلوبات غير المخصومة	**41,543,595**	**31,065,375**	**9,930,290**	**2,828,404**	**2,735,667**	**1,468,683**	**89,572,014**
مشتقات متوافقة مع الشريعة	**-**	**585,260**	**1,071,565**	**2,853,783**	**2,050,234**	**-**	**6,560,842**

(بآلاف الريالات السعودية)

	عند الطلب	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2020م مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى							
حسابات جارية	177,278	-	-	-	-	-	177,278
ودائع أسواق المال	-	4,611,695	3,453,986	-	-	-	8,065,681
اقتراضات اتفاقية 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
استثمارات العملاء لأجل	-	18,420,846	10,197,441	1,863	-	-	28,620,150
أخرى	1,764,399	-	-	-	-	-	1,764,399
القيمة العادلة السالبة للمشتقات							
مقتناة لأغراض المتاجرة	-	1,552	11,841	5,479	-	-	18,872
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	-	18,463	-	78,921	187,239	-	284,623
صكوك معززة لرأس المال	-	-	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 غير المخصومة	39,637,249	23,092,410	13,893,353	827,400	2,580,663	1,154,191	81,185,266
مشتقات متوافقة مع الشريعة	-	284,835	563,487	2,124,488	2,004,289	-	4,977,099

يبين الإيضاح 20 (د) هيكل الاستحقاقات التعاقدية للمطلوبات المحتملة والارتباطات المتعلقة بالائتمان الخاصة بالمجموعة.

ب) تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات المحللة طبقاً للموعد المتوقع من حيث الاسترداد او السداد. انظر الايضاح (أ) أعلاه بخصوص التزامات المجموعة المالية التعاقدية غير المخصومة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد".

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	خلال سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	969,993	969,993
أرصدة لدى البنك المركزي السعودي	-	-	-	-	-	-	4,416,878	4,416,878
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	646,611	646,611
إيداعات أسواق المال	-	16,891	16,891	-	-	-	-	16,891
الاستثمارات								
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	266,792	266,792
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	28,721	28,721	214,266	3,815,489	4,029,755	4,885	4,063,361
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	1,639,069	1,639,069	14,627,153	10,837,430	25,464,583	-	27,103,652
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة								
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,370	3,585	4,955	515	1,763	2,278	-	7,233
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	4,825	-	4,825	-	-	-	-	4,825
التمويل، صافي								
بطاقات ائتمان	282,778	-	282,778	-	-	-	397,274	680,052
قروض عملاء	84,166	138,408	222,574	12,741,672	14,901,816	27,643,488	-	27,866,062
قروض تجارية	17,987,801	13,081,727	31,069,528	964,319	1,518,235	2,482,554	-	33,552,082
أخرى		336,280	336,280				-	336,280
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	211,143	211,143
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	507,743	507,743
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	1,156,380	1,156,380
موجودات أخرى	81,073	74,176	155,249	-	-	-	866,094	1,021,343
مجموع الموجودات	18,442,013	15,318,857	33,760,870	28,547,925	31,074,733	59,622,658	9,443,793	102,827,321

(بآلاف الريالات السعودية)

2021م	خلال 3 أشهر	12-3 شهراً	خلال سنة واحدة	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	235,986	235,986
ودائع أسواق المال	601,857	3,012,748	3,614,605	2,270,381		2,270,381	-	5,884,986
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	437	437	-	288,671	288,671	-	289,108
ودائع العملاء								
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	38,504,625	38,504,625
ادخار	-	-	-	-	-	-	983,845	983,845
استثمارات العملاء لأجل	8,211,595	22,065,023	30,276,618	6,780,922		6,780,922		37,057,540
أخرى	-	-	-	-	-	-	1,819,139	1,819,139
القيمة العادلة السالبة للمشتقات								
مقتناة لأغراض المتاجرة	3,270	2,686	5,956	13,265	1,765	15,030	-	20,986
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	24,972	4,532	29,504	27,069	149,750	176,819	-	206,323
صكوك معززة لرأس المال	-	3,263	3,263	-	1,991,422	1,991,422	-	1,994,685
مطلوبات أخرى	11,318	144,772	156,090	273,987	36,267	310,254	1,468,683	1,935,027
مجموع المطلوبات	8,853,012	25,233,461	34,086,473	9,365,624	2,467,875	11,833,499	43,012,278	88,932,250

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	خلال سنة واحدة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	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 الأخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	426,138	426,138
إيداعات أسواق المال	-	-	-	-	-	-	-	-
الاستثمارات								
مقتناة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	443,104	443,104
مدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	-	10,270	10,270	549,689	553,360	1,103,049	4,932	1,118,251
مقتناة بالتكلفة المطفأة	-	521,616	521,616	12,369,151	15,443,351	27,812,502	-	28,334,118
القيمة العادلة الموجبة للأدوات المشتقة								
مقتناة لأغراض المتاجرة	5,261	11,841	17,102	5,478	-	5,478	-	22,580
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	5,039	-	5,039	8,216	99,389	107,605	-	112,644
التمويل، 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، صافي	-	-	-	-	-	-	474,421	474,421
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	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

(بآلاف الريالات السعودية)

2020م	خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	خلال سنة واحدة	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	المجموع
المطلوبات								
مطلوب للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	177,278	177,278
ودائع أسواق المال	-	5,850,107	5,850,107	2,213,663	-	2,213,663	-	8,063,770
اقتراضات اتفاقية إعادة الشراء	-	477	477	-	288,671	288,671	-	289,148
ودائع العملاء								
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	37,411,390	37,411,390
ادخار	-	-	-	-	-	-	284,182	284,182
استثمارات العملاء 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								
مقتناة لأغراض المتاجرة	1,552	11,841	13,393	5,479	-	5,479	-	18,872
مقتناة لتحوطات التدفقات النقدية	18,463	-	18,463	78,921	187,239	266,160	-	284,623
صكوك معززة لرأس المال	-	4,633	4,633	-	2,000,000	2,000,000	-	2,004,633
مطلوبات أخرى	36,520	162,585	199,105	470,050	59,093	529,143	1,154,191	1,882,439
مجموع المطلوبات	5,574,149	21,949,028	27,523,177	9,874,755	2,535,003	12,409,758	40,791,440	80,724,375

35. قياس القيمة العادلة

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

تحديد القيم العادلة والهيكل الهرمي للقيم العادلة:

تستخدم المجموعة الهيكل الهرمي في تحديد والإفصاح عن القيم العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لنفس الأداة (بدون تعديل)؛

المستوى 2: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات السوق القابلة للملاحظة.

المستوى 3: طرق تقييم لا ترتكز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

2021م بآلاف الريالات السعودية)

	المستوى 1	المستوى 2	المجموع
الموجودات المالية			
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق الاستثمار	-	**262,443**	**262,443**
أسهم	**4,349**	-	**4,349**
صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
	-	**4,058,476**	**4,058,476**
مشتقات	-	**12,058**	**12,058**
المجموع	**4,349**	**4,332,977**	**4,337,326**
المطلوبات المالية			
مشتقات	-	**227,309**	**227,309**
المجموع	-	**227,309**	**227,309**

2020م بآلاف الريالات السعودية)

	المستوى 1	المستوى 2	المجموع
الموجودات المالية			
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
صناديق الاستثمار	-	442,344	442,344
أسهم	760	-	760
صكوك بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
	-	1,113,319	1,113,319
مشتقات	-	135,224	135,224
المجموع	760	1,690,887	1,691,647
المطلوبات المالية			
مشتقات	-	303,495	303,495
المجموع	-	303,495	303,495

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة إلى الاسعار المتداولة في تاريخ التقرير المالي. تشتمل مشتقات التداول والتحوط من المستوى الثاني على صرف العملات الأجنبية والخيارات ومقايضات أسعار الربح. تم تقييم عقود تبادل العملات الأجنبية هذه بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف الآجلة التي يتم تداولها في سوق نشطة. أما مقايضات معدل الربح، والخيارات، فقد تم تقييمها بالقيمة العادلة باستخدام معدلات الربح الآجلة المأخوذة من منحنيات العوائد القابلة للملاحظة. لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

لم يتم إجراء تحويلات بين المستوى 1 والمستوى 2 خلال السنة. تم تصنيف الاستثمارات الجديدة المقتناة خلال السنة ضمن المستويات ذات العلاقة. لا توجد موجودات مالية أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى 3.

يتم إدراج الاستثمارات التي بلغت 4.89 مليون ريال سعودي (2020م: 4.93 مليون ريال سعودي) بالتكلفة، وبالتالي لا يتم احتسابها بالقيمة العادلة.

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. ليس هناك موجودات ومطلوبات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة ضمن المستويين 1 و3.

	بالتكلفة المطفأة	المستوى 2
الموجودات المالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	663,502	663,433
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي	27,103,652	27,709,627
التمويل، صافي	62,434,476	64,795,397
المجموع	90,201,630	93,168,457
المطلوبات المالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	6,410,080	6,875,477
ودائع العملاء	78,365,149	78,426,210
صكوك معززة لرأس المال	1,994,685	1,994,685
المجموع	86,769,914	87,296,372

	بالتكلفة المطفأة	المستوى 2
الموجودات المالية:		
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	426,138	426,074
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي	28,334,118	29,115,386
التمويل، صافي	53,961,211	56,815,209
المجموع	82,721,467	86,356,669
المطلوبات المالية:		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8,530,196	8,509,548
ودائع العملاء	68,003,612	68,169,001
صكوك معززة لرأس المال	2,004,633	2,004,633
المجموع	78,538,441	78,683,182

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى البنك المركزي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى 2 للأدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2021م عند منحنى العائد الحالي المطبق أخذاً في الاعتبار مخاطر الأطراف المقابلة وأسعار السوق السائدة.

أسلوب التقييم والمدخلات الهامة غير القابلة للرصد

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى 2 والمستوى 3 في 31 ديسمبر 2021م و31 ديسمبر2020م وكذلك المدخلات غير الملاحظة المستخدمة.

النوع	التصنيف المحاسبي	أساليب التقييم	المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها	العلاقة بين المدخلات الهامة التي لا يمكن رصدها وقياس القيمة العادلة
وحدات صناديق استثمارية مشتركة	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للأوراق المالية الأساسية.	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمار محتفظ به بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - صكوك	القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة للوسيط أو تقدير القيمة الحالية بخصم التدفقات النقدية باستخدام معدل الخصم المعدل.	لا ينطبق	لا ينطبق
عقود الصرف الأجلة (وعد) ومقايضات أسعار الربح	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	عقود الصرف الآجل (وعد): ذات قيمة عادلة باستخدام تقنيات افتراضية مخصومة تستخدم مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها للعملات الأجنبية ومنحنيات العائد مقايضات أسعار الربح: يتم تحديد القيمة العادلة بخصم التدفقات النقدية المستقبلية باستخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد.	لا ينطبق	لا ينطبق
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، تمويل، أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى، ودائع العملاء،	التكلفة المطفأة	بيانات السوق: استخدام مدخلات بيانات السوق التي يمكن رصدها لمنحنيات العائد. أسلوب القيمة العادلة: يتم تحديد القيمة العادلة لخصم التدفقات النقدية المستقبلية. التدفق النقدي المخصوم هو ناتج: • الحجم الاسمي المتوقع وعلامة التدفق • الخصم المتراكم بمرور الوقت المتبقي حتى الوقت المتوقع للتدفق النقدي، بمعدل خصم. يتم تحديد القيمة العادلة فقط لاستثمارات العملاء لأجل.	لا ينطبق	لا ينطبق
استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة، صافي	التكلفة المطفأة	القيمة العادلة باستخدام الأسعار المدرجة، عند توفرها.	لا ينطبق	لا ينطبق

36. معاملات مع الجهات ذات العلاقة

تقوم المجموعة خلال دورة أعماله العادية بإجراء معاملات مع جهات ذات علاقة. وترى الإدارة ومجلس الإدارة بأن هذه المعاملات قد تمت بشروط متفق عليها للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

فيما يلي بيان الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر.

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
شركة تابعة		
الاستثمارات	**501,480**	501,480
ودائع العملاء	**13,937**	14,271
مطلوبات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**1,331,550**	698,548
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	**290,658**	289,148
الذمم المدينة	**175,999**	155,320
ذمم دائنة	**16,341**	41,055
التعهدات والالتزامات المحتملة	**530,247**	530,247
القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة	**4,271,339**	2,707,585
المنشآت الشقيقة والزميلة ذات النفوذ الجوهري		
الاستثمارات	**211,143**	164,136
ودائع العملاء	**87,223**	303,056
مصروفات مستحقة الدفع	**-**	5,400
رسوم مستحقة القبض	**-**	5,400
الالتزامات والارتباطات الطارئة	**7,280**	-
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة		
تمويل	**441,221**	31,788
ودائع العملاء	**5,341,214**	3,488,360
الالتزامات والارتباطات الطارئة	**6,948**	2,920

يمثل كبار المساهمين الآخرين حصة ملكية تتجاوز 5% من رأس مال البنك.

صناديق استثمارية مشتركة تحت إدارة الشركة التابعة		
الاستثمارات	**255,823**	251,244
ودائع العملاء	**519,901**	47,049
الذمم المدينة	**214**	-

فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعوديـــة
الدخل من الاستثمارات والتمويل	**77,559**	57,631
العائد من الودائع والمطلوبات المالية	**180,620**	201,357
إيرادات رسوم	**2,537**	6,813
مصاريف رسوم	**9,053**	4,846
صافي حصة المصاريف للشركة الزميلة	**-**	5,400
أقساط التأمين	**50,329**	49,860
فائض توزيعات مستلمة من شركة زميلة	**-**	957
مطالبات مستلمة	**32,277**	25,290
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**8,134**	8,014
إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة	**3,391**	3,391
استرداد مصروف إلى شركة تابعة	**37**	78
استرداد مصروف إيجار	**6,971**	7,591
مصروف إيجار للفروع	**768**	704
بيع الصكوك لشركة زميلة	**-**	22,353
توزيعات أرباح مدفوعة	**7**	-
المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة	**99,251**	-
القيمة الاسمية لأسهم المنحة المستلمة	**20,649**	-
قيمة الاحتياطات والمطلوبات المحولة إلى الجزيرة تكافل والمتعلقة بمحفظة التأمين القديمة	**-**	53,552

مجموع مبلغ التعويضات المدفوع لأعضاء مجلس الإدارة ولكبار موظفي الإدارة خلال السنة كما يلي:

	2021م بآلاف الريالات السعودية	2020م بآلاف الريالات السعودية
منافع موظفين قصيرة الأجل	**105,480**	115,088
مكافأة نهاية الخدمة	**39,314**	38,942

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

37. الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

2021م

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) (بآلاف الريالات السعودية)	تعويض متغير (على أساس نقدي) بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
كبار المدراء التنفيذيين الذين يتطلب تعينهم عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي	**24**	**39,612**	**14,571**	**54,183**
موظفون يقومون بمهام رقابية	**330**	**106,576**	**15,700**	**122,276**
موظفون يقومون بنشاطات تشتمل على مخاطر	**198**	**74,863**	**15,458**	**90,321**
موظفون آخرون	**2,086**	**519,942**	**76,578**	**596,520**
موظفون بعقود خارجية	**539**	**77,783**	**33,600**	**111,383**
المجموع	**3,177**	**818,776**	**155,907**	**974,683**
تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)		**137,591**		
منافع أخرى للموظفين		**20,332**		
مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		**976,699**		

2020م

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويض ثابت (على أساس الاستحقاق) (بآلاف الريالات السعودية)	تعويض متغير (على أساس نقدي) بآلاف الريالات السعودية	المجموع بآلاف الريالات السعودية
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	3,833	90,612
المجموع	3,121	826,747	131,311	958,058
تعويض متغير (على أساس الاستحقاق)		127,999		
منافع أخرى للموظفين		27,862		
مجموع الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		982,608		

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 والاقليمي 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 2021م مبلغ 289.28 مليون ريال سعودي (2020م: 279.70 مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين العاديين (عدد الموظفين) والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

- تعويض ثابت: ويشمل جميع الرواتب والأجور والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي والمنافع ذات الصلة وهو ثابت في عقود الموظفين ويعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.
- تعويض متغير: ويشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهو ليست ثابت في عقود الموظفين ويختلف من سنة إلى أخرى وذو علاقة مباشرة بالأداء الناجح على مستوى الفرد والمجموعة والمؤسسة.

38. كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من البنك المركزي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. يفرض البنك المركزي السعودي 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 أعلى.

تقوم المجموعة بمراقبة كفاية رأسمالها باستخدام المعدلات المعتمدة من البنك المركزي السعودي. وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والالتزامات والمبالغ الإسمية للمشتقات باستخدام الأرصدة المرجحة لإظهار مخاطرها النسبية.

بموجب التعميم رقم 391000029731 وتاريخ 15 ربيع الأول 1439هـ (الموافق 3 ديسمبر 2017) بشأن المدخل المرحلي والترتيبات الانتقالية للتوزيعات المحاسبية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي 9، قام البنك المركزي السعودي بتوجيه البنوك بضرورة توزيع الأثر الأولي على نسبة كفاية رأس المال نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على مدى خمس سنوات.

في إطار التوجيهات المؤخرة للبنك المركزي السعودي بشأن المحاسبة والمعالجة التنظيمية لإجراءات الدعم الاستثنائية المتعلقة بجائحة كوفيد- 19، يُسمح للبنوك الآن بإضافة ما يصل إلى 100% من مبلغ التعديل الانتقالي على الشريحة الأولى من حقوق الملكية المشتركة لفترة قدرها عامين كاملين تتضمن عام 2020م و2021م اعتبارًا من إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في 31 مارس 2020م. يجب بعد ذلك التخلص التدريجي من المبلغ الإضافي على أساس القسط الثابت على مدى السنوات الثلاث التالية.

ويتمثل الأثر الناتج عن هذه الترتيبات الانتقالية المعدلة في ارتفاع نسبة رأسمال المجموعة الشريحة 1 + الشريحة 2 بمقدار 73 نقطة أساس للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة بالمخاطر بموجب الركيزة الأولى، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة وفقاً لإطار عمل بازل 3:

	2021م		2020م	
	رأس المال المؤهل ريال سعودي بالآلاف	معدل كفاية رأس المال %	رأس المال المؤهل ريال سعودي بالآلاف	معدل كفاية رأس المال %
رأس المال الأساسي (الشريحة الأولى)	**12,763,118**	**%18.30**	12,159,294	%19.41
رأس المال (الشريحة الأولى) الإضافي	**1,875,000**	**-**	-	-
رأس المال الشريحة الأولى	**14,638,118**	**%20.99**	12,159,294	%19.41
رأس المال المساند (الشريحة 2)	**2,384,970**	**-**	2,633,778	-
رأس المال الأساسي والمساند (الشريحة الأولى + الشريحة الثانية)	**17,023,088**	**%24.41**	14,793,072	%23.62

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 الى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الاجل الذي يهدف الى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة الى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات اعمال 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 اعدادها سنويا لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند الى 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 الى 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 الاخذ بالاعتبار الحاجة الى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً الى إرشادات إدارة السيولة وفقاً لبازل 3.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامية ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة بالمخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات. تتولى إدارة المخاطر في المجموعة 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.

	2021م ريال سعودي (بالآلاف)	2020م ريال سعودي (بالآلاف)
مخاطر الائتمان	**62,154,881**	55,360,267
مخاطر التشغيل	**5,993,235**	5,496,895
مخاطر السوق	**1,593,934**	1,775,940
إجمالي الركيزة الأولى – للموجودات المرجحة بالمخاطر	**69,742,050**	62,633,102

39. خدمات إدارة الاستثمار والوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية "الجزيرة كابيتال") خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (غير محملة بالفائدة). تتضمن هذه الخدمات إدارة المحافظ على أساس اختياري وغير اختياري، وإدارة الصناديق الاستثمارية بالتنسيق مع مستشاري استثمار متخصصين. إن الصناديق الأربعة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صندوق الجزيرة للأسهم العالمية وصندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية، وصندوق الجزيرة للأسهم اليابانية، وصندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الجزيرة للأسهم السعودية وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي، وصندوق الجزيرة للصكوك وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن وصندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 2، وصندوق الجزيرة موطن ريت. إن جميع الصناديق الاستثمارية الآنفة الذكر متاحة باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 2 وهو صندوق مقفل وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية "تداول". تقوم صندوق الجزيرة للأسهم العالمية وصندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية، وصندوق الجزيرة للأسهم اليابانية، بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الجزيرة 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 81.4 مليار ريال سعودي (2020م: 68.3 مليار ريال سعودي).

وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفتها وكيلاً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ 6.9 مليار ريال سعودي (2020: 5.7 مليار ريال سعودي).

40. 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)	**نسبة المساهمة في رأس المال**	**ريال سعودي بالآلاف**
استثمار في صناديق	صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	%4.30	4,264,315
	صندوق الجزيرة دواوين	%2.76	513,317
	صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	%18.96	81,554
	صندوق الجزيرة للصكوك	%40.06	95,052
	صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	%8.13	69,055
	صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية2-	%13.05	29,123

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلة غير الموحدة. أقصى مخاطر للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المحتفظ بها.

استثمار في صناديق - القيمة الدفترية	ريال سعودي بالآلاف
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	183,209
صندوق الجزيرة للصكوك	37,937
صندوق الجزيرة لأسهم الأسواق العالمية الناشئة	15,132
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية2-	3,450
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	5,560
صندوق الجزيرة دواوين	10,535

41. تأثير فيروس كورونا (كوفيد-19) على خسائر الائتمان المتوقعة وبرامج البنك المركزي السعودي

لا تزال جائحة كورونا ("كوفيد-19") مستمرة في تعطيل الأسواق العالمية، حيث إن العديد من المناطق الجغرافية تشهد مشاكل نتيجة تحديد موجات متعددة من الإصابات على الرغم من أنها كانت قد سيطرت سابقًا على تفشي الوباء من خلال اجراءات احترازية صارمة, ومع ذلك، تمكّنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي الفيروس حتى الآن.

تواصل المجموعة تقييم الحالة الحالية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك أثر الوباء، وما نتج عنه من تدابير دعم من الحكومة والبنك المركزي، مثل عطلات سداد مبالغ العطلات ومن حزم التخفيف الأخرى، التي اتخذتها حول حافظة التمويل إضافة لإجراء فحص حول ركيزات التعرض لمخاطر الائتمان على مستوى أكثر دقة

مع التركيز بشكل خاص على قطاعات اقتصادية محددة، ومناطق والأطراف المقابلة والحماية ذات الضمان واتخاذ إجراءات مناسبة خاصة بالتصنيف الائتماني للعملاء وبدء إعادة هيكلة القروض، عند الحاجة.

وفيما يخص أي تنبؤات، فإن التوقعات واحتمالات حدوثها تستند إلى التقدير الجوهري وعدم اليقين، وبالتالي، فإن النتائج الفعلية قد تكون مختلفة عن تلك التوقعات. يعتبر تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير اليقينية كالحكم، وستواصل المجموعة إعادة تقييم موقفها وما يتعلق بها من تأثير على أساس منتظم.

برامج ومبادرات دعم ساما

برنامج دعم تمويل القطاع الخاص

لمواجهة فيروس كورونا (كوفيد-19)، قام البنك المركزي السعودي بإطلاق برنامج لدعم تمويل القطاع الخاص في مارس 2020م وذلك بتقديم الدعم اللازم للمنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة المؤهلة (المرحلة الأولى والثانية) وفقًا لتعريف البنك المركزي السعودي من خلال التعميم رقم 381000064902 وتاريخ 16 جمادى الآخر 1438هـ. كجزء من برنامج المدفوعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠م ومع إعلان عدد من التمديدات للبرنامج لاحقا حتى مارس 2022م وهو ما أُعلن عنه لاحقا، فإن المجموعة تؤجل مدفوعات التسهيلات وآجال الاستحقاق التي تم تمديدها حول التسهيلات لجميع الشركات المؤهلة كمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة كما يلي:

برامج الدعم	النوع	القسط المؤجل / مد القبولات (مليون ريال سعودي)	تكلفة التأجيل / المد (بآلاف الريالات السعودية)
أبريل 2020م - سبتمبر 2020م	الأقساط المؤجلة	1,192	49,097
أكتوبر 2020م– ديسمبر 2020م	الأقساط المؤجلة	672	4,325
يناير 2021م – مارس 2021م	الأقساط المؤجلة	993	29,086
أبريل 2021م - يونيو 2021م	مد القبولات	2,903	87,508
يوليو 2021م – سبتمبر 2021م	مد القبولات	903	15,989
أكتوبر 2021 م – ديسمبر 2021م	مد القبولات	328	6,385
يناير 2022م – مارس 2022م	مد القبولات	308	5,690

تعتبر إعفاءات الدفع بمثابة دعم سيولة قصير الأجل لمعالجة مشكلات التدفق النقدي المحتملة للعميل. ومنذ يوليو 2021م، ينطبق الدعم فقط على المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي لا تزال متأثرة بالتدابير التحوطية لكوفيد-19 بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي بهذا الصدد.

تم تقييم التأثير المحاسبي لتلك التغيرات أعلاه من حيث التسهيلات الائتمانية ويتم التعامل معها بموجب متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9، كتعديل في شروط الترتيب.

وتستمر المجموعة في الاعتقاد أنه في غياب عوامل أخرى، فإن المشاركة في برنامج التأجيل من تلقاء نفسها لا تعتبر زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة على محفظة الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. قامت المجموعة بعمل تقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء الذين لا يزالون ضمن برنامج تأجيل الدفعات حتى 31 ديسمبر 2021م وسجلت تراكما ملائما خلال الفترة نتيجة للتأثير المحتمل لحركة المرحلة.

وقد قامت المجموعة بتقييم فيما يتعلق بالزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للعملاء الذين انتهى برنامجهم لتأجيل الدفعات في 31 ديسمبر 2021م وانتقل العملاء الذين وصلوا لمبلغ 496.65 مليون ريال سعودي من المرحلة 1/2 إلى المرحلة 2/3 عن طريق خفض التصنيف الائتماني للعملاء خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م.

من أجل تعويض التكلفة ذات الصلة المتوقع أن تتكبدها المجموعة في إطار برنامج ساما وبرنامج السلطات العامة الأخرى خلال السنوات 2021م و2020م، تلقت المجموعة عدة ودائع بلا عمولة من ساما بقيمة 2,414 مليار ريال سعودي و1,384 مليون ريال سعودي على التوالي بآجال استحقاق متفاوتة، والتي تعتبر منحة حكومية.

وقرر الإدارة بناء على خطاب ساما أن المنحة الحكومية تتعلق في المقام الأول بالتعويض عن خسارة التعديل المتكبدة نتيجة تأجيل المدفوعات. وتم حساب فائدة معدل التمويل المدعوم على أساس منهجي وفقا لمتطلبات المحاسبة الخاصة بالمنح الحكومية. وقد مارست الإدارة بعض الأحكام للاعتراف وقياس إيرادات المنحة. وبنهاية عام 2021، تم إثبات مجموع دخل قدره 242 مليون ريال سعودي في قائمة الدخل، مع تأجيل إثبات المبلغ المتبقي. نشأت إيرادات المنحة البالغة 9 مليون ريال سعودي من الوديعة التي لا تحمل عمولة بمبلغ 1,384 مليون ريال سعودي تم استلامها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تم الاعتراف بمجموع 135.68 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2020م: 106.33 مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل فيما يتعلق بالودائع ذات الصلة بمجموع 3.34 مليون ريال سعودي من إيرادات المنح المؤجلة كما في 31 ديسمبر 2021م (31 ديسمبر 2020م: 130.03 مليون ريال سعودي).

42. تحول آيبور (إصلاح مؤشر سعر الربح)

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أسعار الفائدة. أعلن المجلس، على مرحلتين، عن تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) والمعيار الدولي للتقرير المالي (4) والمعيار الدولي للتقرير المالي (16) من أجل حل المشاكل التي قد تؤثر على التقرير المالي بعد إصلاح مؤشر سعر الربح، بما في ذلك استبدال معدل آيبور الحالي بمعدل بديل بلا مخاطر. تسري تعديلات المرحلة (2) على الفترات المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2021م، وتتضمن الممارسة فيما يتعلق باما يلي:

- التغيرات في الأساس لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية نتيجة إصلاح آيبور عن طريق تحديث سعر الربح الفعلي، مما لا يؤدي إلى أي أثر فوري على قائمة الدخل. ولا ينطبق هذا إلا عندما يكون التغيير ضروريا كنتيجة مباشرة للإصلاح، ويكون الأساس الجديد لتحديد التدفقات النقدية التعاقدية معادلا من الناحية الاقتصادية للأساس السابق؛ و
- السماح بإجراء تغييرات على تحديد التحوط والتوثيق نتيجة لإصلاح آيبور دون وقف علاقة التحوط المحاسبية الحالية.

تعرضت المجموعة لأسعار آيبور الخاضعة لإعادة الهيكلة من خلال اقتراضها بموجب اتفاقات إعادة الشراء والتمويل ومقايضة أسعار الربح المستخدمة لأغراض التحوط.

خلال 2019م، أقام المجلس لجنة توجيهية والتي تتألف من الموظفين رئيسيين في مجالات التمويل والمخاطرة وتكنولوجيا المعلومات والخزانة والشؤون القانونية والامتثال للإشراف على خطة انتقال المجموعة للدولار الأمريكي بالليبور. وضعت اللجنة التوجيهية مشروعا انتقاليا لتلك العقود والتي مرجعها هو الدولار الأمريكي بسعر الليبور لانتقالهم إلى SOFR (سعر التمويل المضمون قصير الأجل) ، بهدف تقليل التعطيل المحتمل للأعمال التجارية وتخفيف المخاطر التشغيلية والسلوكية والخسائر المالية المحتملة. يأخذ مشروع الانتقال في الاعتبار التغيرات على الأنظمة والعمليات وإدارة المخاطر ونماذج التقييم، فضلا عن إدارة الآثار الضريبية والمحاسبية ذات الصلة. في 30 يونيو 2021م، تم تحديد التغييرات اللازمة للأنظمة والعمليات والنماذج، وسيتم تنفيذ نفس الأمر قبل تاريخ انتقال الايبور. كانت هناك اتصالات عامة مع الأطراف المقابلة، ولكن لم يتم اقتراح أو اعتماد حدوث تغييرات محددة على العقود التي تقع ضمن إصلاحات ايبور. وقد حددت المجموعة أن المجالات الأكثر خطورة الناشئة عن استبدال الدولار الأمريكي بسعر الليبور هي: تحديث الأنظمة والعمليات التي تستولي على عقود بالدولار الأمريكي بسعر الليبور؛ التعديلات على تلك العقود، أو بنود احتياطية/انتقالية قائمة لا تعمل كما هو متوقع؛ عدم التطابق في توقيت انتقال المشتقات والقروض من الدولار الأمريكي بسعر الليبور والتأثير الناتج على إدارة المخاطر الاقتصادية؛ وتحديث تصنيف التحوط. تستمر المجموعة في التعامل مع المشاركين في مجال الصناعة لضمان انتقال منظم إلى سعر التمويل المضمون قصير الأجل، وكذلك لتقليل المخاطر الناشئة عن الانتقال، وستستمر في تحديد وتقييم المخاطر المرتبطة باستبدال (الدولار الأمريكي بسعر الليبور).

لدى المجموعة حاليا عدد من العقود التي مرجعها هو اللايبور للدولار الأمريكي وتمتد لما بعد 2021م، بما في ذلك المقايضات التي ستنتقل بموجب بروتوكولات الجمعية الدولية للمقايضات والمشتقات. يتم الافصاح عن هذه العقود ضمن الجدول أدناه.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل جميع الأدوات المالية التي تحتفظ بها المجموعة في 30 سبتمبر 2021م ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل..

موجودات ومطلوبات غير مشتقة معرضة للدولار الأمريكي بسعر الليبور

	مبلغ القيمة الدفترية / القيمة الاسمية في 31 ديسمبر 2021م		لم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل كما في 31 ديسمبر 2021م	
	الموجودات	المطلوبات	الموجودات	المطلوبات
	بآلاف الريالات السعوديـــة			
مقاسة بالتكلفة المطفأة				
تمويل	**2,006,387**		**2,006,387**	
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى		**144,335**		**144,335**

محاسبة التحوط

تمتلك المجموعة محفظة من التعرضات للمخاطر قصيرة الأجل للأسعار المتغيرة، وبالتالي فهي معرضة للتغيرات في التدفقات النقدية بسبب التحركات في معدلات الربح في السوق. تدير المجموعة هذا التعرض للمخاطر من خلال الدخول في مقايضات دفع/ استلام معدل ربح متغير / ثابت.

يحتوي الجدول التالي على تفاصيل أدوات التحوط المستخدمة في استراتيجيات التحوط للمجموعة فقط ومرجعها الدولار الأمريكي بسعر الليبور ولم تنتقل بعد إلى معيار معدل ربح بديل، وعليه تم تطبيق اعفاء (اعفاءات) المرحلة الأولى على علاقة التحوط:

	القيمة الدفترية (بآلاف الريالات السعودية)			بند (بنود) في قائمة المركز المالي	التغيرات في القيمة العادلة المستخدمة لحساب عدم فعالية التحوط	القيمة الاسمية التي تتأثر مباشرة بإصلاح مؤشر سعر الفائدة آيبور
	القيمة الاسمية	الموجودات	المطلوبات			
تحوطات التدفقات النقدية						
مقايضات أسعار العمولة	2,150,625	975	189,254	ودائع العملاء،	لا شيء	2,150,625

من مبلغ 2,151 مليون ريال سعودي من القيمة الاسمية لمقايضة أسعار العمولة أعلاه، يوجد مبلغ 922.50 مليون ريال سعودي سوف تستحق قبل الاستبدال المتوقع للدولار الأمريكي بسعر الليبور في الربع الثاني لسنة 2023م.

تدير الإدارة مشروعا بشأن أنشطة الانتقال الشاملة للمجموعة وتواصل العمل مع مختلف أصحاب المصلحة لدعم انتقال منظم. المشروع مهم من حيث الحجم والتعقيد وسيؤثر على المنتجات والأنظمة الداخلية والعمليات.

43. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض مبالغ الفترة السابقة لتتماشى مع طريقة عرض الفترة الحالية. إلا انه لا يوجد تأثير لعمليات اعادة التصنيف هذه على قائمة الدخل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة .

44. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد قوائمنا المالية الموحدة لإصدارها من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 2 فبراير 2022م الموافق 1 رجب 1443هـ.

الإفصاح بموجب بازل

الركن الثالث
للعام 2020

الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام 2021

1- لمحة عامة:

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2021 لبنك الجزيرة (البنك) مع متطلبات الإفصاح المحددة من قبل البنك المركزي السعودي (الركن الثالث) والمبنية على التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي.

2- نطاق التطبيق:

تم إعداد هذا التقرير بعد الدمج الكامل بين البنك والشركات التابعة التالية والمملوكة بالكامل للبنك («البنك»)

الشركة	الموقع	نسبة الملكية %	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)
شركة الجزيرة كابيتال	المملكة العربية السعودية	%100	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	500 مليون ريال سعودي
شركة أمان العقارية	المملكة العربية السعودية	%100	حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات للقروض	1 مليون ريال سعودي
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	جزر كايمان	%100	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	100 مليون دولار أمريكي
شركة أمان لوكالات التأمين	المملكة العربية السعودية	%100	تعمل كوكيل نيابة عن البنك للأنشطة التأمينية	500 ألف ريال سعودي
صكوك بنك الجزيرة من الشريحة الأولى	جزر كايمان	%100	أمين صكوك الشريحة الأولى	250 دولار امريكي

شركة زميلة للبنك:

الشركة	الموقع	نسبة الملكية %	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)
شركة الجزيرة تكافل التعاوني	الملكة العربية السعودية	%26.03	منتجات الحماية و الإدخار المتوافقة مع احكام الشريعة بالكامل	550 مليون ريال سعودي

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 2021م 12.02 مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالي رأسمال الفئة 1 والفئة 2 للبنك 17.02 مليار ريال سعودي شاملا إصدار صكوك بمبلغ 2.0 مليار ريال سعودي وإصدار صكوك من الشريحة الأولى بمبلغ 1.875 مليار ريال وذلك كما في 31 ديسمبر 2021م.

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.نظراً لقيام البنك المركزي بأصدار لائحة حوكمة انشطة التأمين المصرفي في شهر مايو2020 والتي تقتضي بقيام البنك بتولي أعمال التأمين المصرفي بشكل مباشر، فقد تم رفض طلب تجديد رخصة الشركة الذي تقدمت به خلال السنه المالية 2021 ونتيجة لذلك فأن الشركة لم تعد مخولة بممارسة النشاط التجاري وبالتالي فقد بدأت ادارة الشركة في اجراءات التصفية.

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.

صكوك بنك الجزيرة من الشريحة الأولى المحدودة

مقرها في جزر كايمان ، تم تشكيل الشركة لتكون بمثابة وصي لإصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى. يبلغ رأس المال المصرح به 50،000 دولارًا أمريكيًا ورأس المال المدفوع 250 دولارًا أمريكيًا يتكون من 250 سهمًا بقيمة 1 دولار أمريكي لكل سهم.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

تمارس شركة الجزيرة تكافل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقا لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد. ويملك البنك نسبة 26.03 % من رأسمال الشركة البالغ 550 مليون ريال سعودي. وكانت الشركة قد باشرت ممارسة أعمالها اعتبارا 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

بلغت نسبة كفاية راس مال البنك بموجب الركن الأول كما في 31 ديسمبر 2021م، 20.99% (للفئة 1) و 24.41% (للفئة 1 والفئة 2)

إدارة رأس المال

يعتبر المركز الرأسمالي القوي أمرا ضروريا 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 أيضا برامجاً لكفاية راس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة المؤسسية تغطي أفقا يمتد لفترة 3 سنوات على الأقل، مما يضمن أن المخاطر المبنية على إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك يتم تقييمها والاحتفاظ بمستويات رأسمالية كافية من قبل البنك لدعم استراتيجيته المعتمدة.

وتأخذ تلك الخطط في الاعتبار النواحي التالية:

- نمو أعمال الاستثمار والتمويل الأساسية بناء على خطط العمل لمختلف وحدات العمل كالخدمات المصرفية للشركات (وتشمل شريحة الشركات التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وخدمات الشركات العالمية ، وخدمات المؤسسات المالية والخدمات المصرفية الفردية والخزينة والخدمات المصرفية الخاصة).
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات وحقوق المساهمين، لدعم نمو الموجودات مع الأخذ في الاعتبار الحاجة للحفاظ على مركز سيولة قوي طبقا لتعليمات بازل 3 المتعلقة بإدارة السيولة.
- الحفاظ على متطلبات رأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال.

في عام 2017 قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار تحسينات شاملة لإطار بازل 3 وهذه التحسنات تهدف إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين قابلية نسب رأس مال البنوك للمقارنة. تتطلب إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطرق الموحدة

لحساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وتعديل تقييم الائتمان والمخاطر التشغيلية لتحقيق قدر أكبر من الحساسية للمخاطر وقابلية المقارنة. وتهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى الحد من التباين غير المبرر في حسابات البنوك لـ الأصول المرجحة بالمخاطر.

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لرأس المال النظامي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة. 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 بناءاً 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 السعودي من حين لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

وتماشياً مع توجيهات البنك المركزي السعودي، يقوم البنك بتنفيذ مشروع بازل الثالث لإصلاح ما بعد الأزمات. وبناء على ذلك، فقد استعان البنك بطرف ثالث للمساعدة في تنفيذهذه الإصلاحات وفقا للمبادئ التوجيهية التنظيمية. وفي ما يلي النطاق العام لتنفيذ الإصلاحات المذكورة:

- الطريقة الموحدة المنقحة لمخاطر الائتمان
- الطريقة الموحدة المبسطة المنقحة لمخاطر السوق
- الطريقة المنقحة للمخاطر التشغيلية
- الطريقة الموحدة لمخاطر الائتمان من الأطراف المقابلة
- كلفة رأس المال المنقحة لمخاطر تعديل قيمة الأئتمان
- كلفة رأس المال المنقحة لمخاطر الطرف المقابل
- رسوم الاستثمارات في الأموال المنقحة
- نسبة الرافعة المالية المنقحة

7- إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة الداخلية

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي تعالج مسائل خطط رأس المال، وتقييم كافة أنواع المخاطر الرئيسية، واختبار متطلبات رأس المال تحت مختلف سيناريوهات الضغط/ التحمل، ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الرئيسية الحاصلة كنتيجة لبيانات الأعمال الحالية وأيضا 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 انعكاسا لاستراتيجية البنك على المدى القصير إلى المتوسط آخذا في الاعتبار سيناريوهات الاقتصاد الكلي وكيف يمكن للبنك العمل مقابلها، بينما يحتفظ البنك بهامش كاف من الحماية الرأسمالية. وكنتيجة لذلك فقد حدد البنك المخاطر الرئيسية وقام بتقييم مستويات رأس المال المتوافقة مع المخاطر المحددة.

ويحدد إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مستوى رأس المال المطلوب لدعم أنشطة المجموعة الحالية والمقترحة لرأس المال تحت ظروف طبيعية وأيضا تحت ظروف الضغط.

وبالاضافة الى تقييم كفاية راس المال الداخلي ، فان البنك المركزي السعودي يتطلب من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى البنك المركزي السعودي سنوياً. 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.

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 السعوديفي أغسطس 7102. وعلاوة على ذلك، قام البنك بتعزيز وتقديم خطته لتقييم كفاية السيولة الداخلية وفقا لأحدث المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي في أكتوبر 0202.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 ادارة المخاطر ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة 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 طبقا للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية.

وتقدم مجموعة إدارة المخاطر المؤسسية نتائج اختبارات الضغط / الجهد إلى جانب التقرير الأساسي إلى اللجنة التوجيهية للإدارة للمراجعة والموافقة قبل أن يتم اعتمادها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن المجلس قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة. بمجرد اعتمادها والتصريح بها من جهة الحوكمة المناسبة ، يتم تقديم تقرير اختبارات الضغط / الجهد إلى البنك المركزي بما يتماشى مع المواعيد النهائية التنظيمية.

ه- المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم 9

اعتمد البنك نهجا شاملا على أساس مستمر لضمان أن تظل منهجيات معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 متوافقة على النحو الواجب مع المبادئ التوجيهية وأفضل الممارسات التي ينتهجها البنك المركزي. 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 وأفضل الممارسات العالمية.

يسعى البنك إلى ضمان أن تحافظ نماذج تصنيف المخاطر الداخلية وبطاقات الاهداف لديه على قوتها التنبؤية / دقتها لتقييم المخاطر المحتملة

المرتبطة بتعثر العميل المحتمل و/أو القائم عن السداد،. وكان البنك سباقاً في المصادقة على نماذج تصنيف المخاطر الخاصة به واعادة معايرتها بنجاح. كما خضعت نماذج المخاطر المعززة والمتوافقة مع معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 للتحقق من صحتها التنظيمية من خلال تعيين البنك المركزي لمصادقة مستقلة للنمادج وبناء على ذلك قام البنك بإعادة معايرة / إعادة تطوير النماذج حيثما كان ذلك مطلوبا لضمان بقاء معايير النماذج الحالية والتنبؤية متزامنة مع سلوك محافظ البنك.

8- إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل مجموعة المخاطر في البنك إلى وضع إستراتيجية قائمة على المخاطر لجميع منتجاته وخدماته المصرفية ، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمليات في جميع أنحاء البنك ، مع إرشادات حول تحديد ومعالجة مختلف أنواع المخاطر (بما في ذلك الائتمان والسوق والعمليات والسيولة والسمعة ، مخاطر الالتزام ، الخ) مع استخدام رأس المال القائم على المخاطر لتشكيل المعايير الرئيسية لتصميم وتنفيذ الخدمات، حيثما ينطبق ذلك.

تتم إدارة إطار إدارة مخاطر البنك 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 التخطيط الاستراتيجي التفصيلي وبيانات التحمل للمخاطر على مستوى المنشأة.
2- كفاءة العمليات	تحديد المخاطر القائمة للأعمال وتصميم المنتجات للبنك ، لتمكين تخصيص رأس المال بشكل فعال للأعمال ، ونشر أدوات المراقبة أو الإجراءات الرقابية لمواجهة والحد من المخاطر
3- تقارير المخاطر	تقديم التقارير لأصحاب العلاقة الخارجيين بما في ذلك الجهات التنظيمية والمساهمين ، ودفع الاتصالات القائمة على المخاطر للأعمال والعمليات وإدارة البنك
4- الالتزام	ضمان الالتزام بتوجيهات البنك المركزي السعودي بشأن الإبلاغ القائم على المخاطر ، والمتوافق مع معايير الإبلاغ المنصوص عليها في معايير بازل
5- تعريف المخاطر والمخصصات	تقوم إدارة المخاطر بتسهيل الاستجابة الفعالة للآثار المترابطة ، والاستجابات المتكاملة للمخاطر المتعددة ، والتخفيف من الآثار السلبية لمخاطر الخسائر والتمويل بما يتماشى مع مبادئ معيار المحاسبة الدولي- إصدار رقم 9.

المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر البنك

تحدد المبادئ الستة العريضة التالية العناصر الرئيسية المتعلقة بالمسئولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق في ادارة 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 بمسئولية الإدارة اليومية للمخاطر المصاحبة او الملازمة لأعمالها بينما تضطلع وحدات مراقبة المخاطر بمسئولية إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات الكفيلة بتحديد وتعريف وقياس ومراقبة والتحكم واختبار المخاطر. ويكمل هذه المسئوليات دور إدارة المراجعة الداخلية 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 مسئولية مستقلة تتمثل في مراجعة والتوقيع المشترك ب على الموافقات الائتمانية ومن خلال لجنة إدارة الائتمان واللجنة التنفيذية على كافة عروض الائتمان الرئيسية بالبنك والتي يتم إعدادها وتبنيها والتوصية بها من قبل وحدات العمل. وبالإضافة لذلك فإن إدارة المخاطر توفر إدارة المخاطر والاستشارات لكافة خطوط العمل بالنسبة لفئات المخاطر الرئيسية بما في ذلك المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات وبعض المخاطر المحددة الأخرى ذات العلاقة بقطاع العمل والتي تم مناقشتها بموجب الركن الثاني من نظام بازل.
4. تعمل مجموعة إدارة المخاطر على ضمان أن تكون السياسات الائتمانية الرئيسية متجانسة ومحدثة وتحدد مستوى تقبل المخاطر من خلال إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك. كما أن مجموعة إدارة المخاطر مسئولة عن تطوير وتنفيذ مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل بما يتماشى مع السلطة الممنوحة من قبل مجلس الإدارة.
5. لتحقيق الفعالية في عمل إدارة المخاطر فإنها مستقلة من الناحية الوظيفية والتنظيمية عن وحدات العمل ووحدات تبني المخاطر الأخرى ضمن بنك الجزيرة.
6. يضطلع مجلس إدارة بنك الجزيرة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة سياسة مخاطر السوق و لجنة ادارة المخاطر ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس اللجنة التنفيذية 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 المؤسسية 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 الادارة 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 المستمرة 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 والجغرافي 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 المتغيرات في الوقائع الاقتصادية والسوقية والقانونية والتنافسية.

(ب) إدارة مخاطر السوق والسيولة:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعدة عوامل بما في ذلك تقلب السوق واتجاهات الأعمال والوضع الاقتصادي العام والعوامل الموضوعية. 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 ادارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتركيز على ضمان بقاء التمويل / السيولة بتكاليف معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد المرتفعة. قام البنك 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. الحفاظ على هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به.
2. تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
3. إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال والاجراءات 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 ادارة 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 - اصدار رقم 9 لأساليب خسارة الائتمان المتوقعة ، والسيناريوهات والنماذج المناسبة ضمن توجيهاتالبنك المركزي السعودي .

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقا لتعليمات البنك المركزي السعودي ضمن معيار المحاسبة الدولية - إصدار رقم 9. تخضع سياسة المخصصات لسياسة معالجة الديون والسياسة الائتمانية للبنك و معيار المحاسبة الدولي –إصدار رقم 9 وتتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورئيس ادارة معالجة الديون ورؤساء وحدات وأقسام العمل ورئيس الرقابة المالية والرئيس التنفيذي العام و لجنة ادارة المخاطر. تتم مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس ألإدارة 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.

ويهدف معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 إلى تصنيف وقياس جميع الأدوات المالية للبنك عبر فئات قياس محددة من التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويشمل ذلك تطوير نموذج العمل لجميع الأدوات المالية على مستوى إجمالي وتقييم 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 الاولى	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 3 إلى دليل موضوعي على انخفاض القيمة، استنادا إلى مراقبة الائتمان، والوضع المتأخر للحسابات. ويمكن أيضا أن يستند تصنيف المرحلة 3 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 تقدم تغييرات مهمة ورئيسية على تعليمات المخصصات الحالية.

كما قام البنك بوضع مجموعة واضحة من السياسات والإجراءات والحوكمة حول إنشاء إشارات للإنذار المبكر تتماشى مع المبادئ التوجيهية للبنك المركزي بشأن إدارة مشكلة الديون. ويعتبر البنك أنه من الأهمية بمكان تحديد وإدارة المشاكل القادمة المتعلقة بقدرة المقترض على خدمة ديونه وذلك من أجل المحافظة على مستويات مقبولة من التعرض للديون المتعثرة (غير العاملة).

11- مخاطر السوق

أ- مقدمة:

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية 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 و قائمة الدخل الشامل بالبنك.

ج- المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة عوامل المخاطرة الرئيسية 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 ومراجعتها وإعادة 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 متعددة وذلك لاختبار مرونة بعض المحافظ المحددة. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الادارة 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.

يمتلك البنك فريق مخصص ليتولى 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، بالرغم من 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. كما يخضع إطار ادارة مخاطر العمليات في جميع أنحاء البنك لمراجعة مستقلة من قبل قسم المراجعة الداخلية.

هذا، ولقد استمرت إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعيا منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية. ويأتي تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة وبيانات المخاطر.

استعداداً للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج توعية شامل بالمخاطر شمل الإدارة و ممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

وفيما يلي الطرق والمكونات الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات 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 عند الإقتضاء.

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 ادارة مخاطر العمليات بهذه الخسائر لغرض تسجيلها في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة مخاطر العمليات بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية من عام 2013 حتى تاريخه.

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجا متكاملا لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات 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 وحماية الأصول الرئيسية للبنك ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

إسناد الأعمال لجهات خارجية

لضمان الالتزام بتعليمات البنك المركزي السعودي السعودي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية، يضمن البنك أن تتم مراجعة تعهدات التعاقدات الخارجية من مختلف وجهات النظر واتجاهات المخاطر والتي تغطي الالتزام ومخاطر العمليات واستمرارية الأعمال وأمن المعلومات على اساس مستمر.

إدارة مكافحة الاحتيال

1. لدى البنك إطار شامل لإدارة مخاطر الاحتيال يتماشى مع توجيهات البنك المركزي. الهدف من هذا الإطار هو التنفيذ والمحافظة على برنامج شامل لإدارة مخاطرالإحتيال لتمكينها من معالجة الجوانب التالية المراجعة والمحافظة على هيكل حوكمة إدارة مخاطر الاحتيال والاستراتيجية المرتبطة به.
2. تطوير ومراجعة وتحديث دليل و سياسات إدارة مخاطر الاحتيال والإجراءات المطبقة فيها.
3. إجراء ورفع مستوى تقييم مخاطر الاحتيال والاجراءات 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 ادارة 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 . 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. وكجزء من جهود البنك لتنفيذ إصلاحات بازل الثالث، تم وضع خطة عمل للإنتقال الى المعايير الجديدة التي أوصى بها البنك المركزي كما متطلبات لجنة بازل للأشراف المصرفي وما يتبعها من إرشادات وتعليمات البنك المركزي.

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

13- إدارة أمن المعلومات المؤسسية:

إدارة أمن المعلومات المؤسسية بالبنك تحكمها مختلف سياسات إدارة أمن المعلومات المعدة بموجب المبادئ التوجيهية للبنك المركزي. ويدير أمن المعلومات فريق متخصص تابع لادارة أمن المعلومات المؤسسية. تتضمن ادارة أمن المعلومات المؤسسية الوظائف الحيوية التالية:

حوكمة أمن المعلومات وإدارة المخاطر:

يقوم قسم حوكمة أمن المعلومات وادارة المخاطر بالحفاظ على الامتثال للبنك المركزي وهيئة الأمن السيبراني الوطنية أطر الرقابة التنظيمية جنبا إلى تطوير وابلاغ ومراقبة سياسات ومعايير أمن المعلومات المؤسسية. كما ويقوم القسم باجراء تقييمات منتظمة لمخاطر أمن المعلومات والمراجعات الأمنية الداخلية بشأن أصول المعلومات. كما يوفر ضمانا لكفاية الضوابط الأمنية على أصول المعلومات عالية المخاطر ويحافظ على برنامج التوعية والتعليم المستمر في جميع أنحاء البنك.

استخبارات أمن المعلومات :

تم تكليف قسم استخبارات أمن المعلومات بمراقبة امن المعلومات من خلال مركز امن العمليات حيث يتم رصد وتحليل التنبيهات الأمنية للبنية التحتية الداخلية والخارجية لتكنولوجيا المعلومات للبنك في وقت حدوثها الفعلي مع اتخاذ الإجراءات اللازمة لمواجهة التهديدات الوطنية والدولية. كما تقوم وظيفة استخبارات أمن المعلومات في البنك تقييمات للثغرات الأمنية لتحديد نقاط الضعف وتحديد أولوياتها عبر أصول المعلومات. كما ان القسم يدير عملية معالجة نقاط الضعف، والتحقيقات والتحليلات في الحوادث الأمنية إلى جانب الكشف عن حوادث الأمن السيبراني والاستجابة لها والتعافي منها.

إدارة الهندسة والتحكم بأمن المعلومات:

تدير وظيفة الهندسة والتحكم بأمن المعلومات هوية المستخدم وإدارة الوصول للمستخدمين عبر البنك والشركات التابعة له، وتنفيذ جميع عناصر التحكم الأمنية. وهو ما يضمن تنفيذ الضوابط اللازمة ووضعها للتحكم في اليات التشفير الهامة على قنوات الدفع الخاصة بالبنك. كما أن إدارة الهندسة والتحكم بأمن المعلومات في البنك مسؤولة عن الإدارة الأمنية لنظام «سريع « وتضمن التاكد من تلبية متطلبات البنك المركزي. و تشارك الادارة في تصميم وتنفيذ ضوابط الأمن في الانظمة والمواقع الجديدة، وتنسيق وتطوير وتقييم برامج الأمن والتوصية بضمان المعلومات / حلول الأمن. تدعم وظيفة هندسة والتحكم بأمن المعلومات إدارة جميع بيانات الاعتماد ومفاتيح التشفير والشهادات والتحكم فيها على جميع أصول المعلومات ذات الصلة مثل (سويفت، سريع، فيزا، ماستر كارد).

14- مخاطر عدم الالتزام بالمبادئ الشرعية:

حيث أن بنك الجزيرة هو بنك إسلامي فإنه معرض لمخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية. ومن أجل مراقبة تلك المخاطر فقد أنشأ البنك 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

15- 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 اثار 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 الثابتةونسبة السيولة في البنك المركزي ونسبة القروض المعدلة إلى الإيداع.

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 و مجلس الإدارة.

وعلاوة على ذلك، عزز البنك إطار إدارة مخاطر السيولة، كما وضع مقاييس مختلفة للسيولة بتواتر منتظم لتقييم ملامح مخاطر السيولة في البنك. ويحسب البنك نسبة تغطية السيولة، ونسبة التمويل المستقرة الصافية، ونسبة السيولة القانونية، ونسبة القروض المعدلة إلى الودائع وفقا للوتيرة التي تحددها الهيئة التنظيمية. وبالإضافة إلى ذلك، يجري البنك أيضا اختبارات خطة تمويل الطوارئ على أساس ربع سنوي.

انسجاماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن البنك المركزي السعودي ، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى البنك المركزي تماشيا مع متطلباته.

وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول،

ويملك البنك حاليا 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 من خلال نافذة إعادة الشراء لدى البنك المركزي.

علاوة على ذلك، يتعهد البنك بتقييم مفصل لمخاطر السيولة بموجب عملية المراجعة السنوية لبرنامج تقييم كفاية السيولة الداخلية.

16- مخاطر أسعار الربح في المحفظة البنكية

تنشأ مخاطر أسعار الربح من التغيرات في أسعار الربح والتي تؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية الحساسة لأسعار الربح في المحفظة البنكية.

حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبنود خارج الميزانية

يقوم البنك بإدارة تعرضه 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 مراقبتها من قبل الإدارة العليا بشكل دوري. يستخدم البنك نماذج سلوكية للودائع غير المستحقة. كما تستخدم هذه النماذج بيانات سلسلة زمنية إحصائية. وتستمد الافتراضات المتعلقة من نتائج النموذج بالاقتران مع عوامل نوعية أخرى.

يتم تقييم مخاطر اسعار الربح في السجلات البنكية من قبل البنك وفقا لإرشادات ومتطلبات البنك المركزي. وقد قامت هذه المبادئ التوجيهية بتحديث المبادئ والأساليب المتوقع أن تستخدمها البنوك لقياس مخاطر اسعار الربح وإدارتها ومراقبتها والتحكم فيها.

يمر البنك حاليا بمرحلة انتقالية للامتثال لإصلاحات أسعار الفائدة بين البنوك في المملكة العربية السعودية المقدمة حديثا من قبل البنك المركزي.

17- مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل:

مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل هي أحد عوامل المخاطر والتي بدورها تؤدي إلى نشوء أنواع أخرى من المخاطر كالمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة. وقد قام البنك بتقييم هذا الخطر باستخدام تحليل مبنى على سيناريو افتراضي ولكن معقول. وحيث أن النشاط الرئيسي للبنك هو التمويل فقد تم الافتراض بأن أثر تلك المخاطر سوف يتركز بشكل رئيسي على مخاطر الائتمان. يقوم البنك بحساب مخاطر الاقتصاد الكلي والتقارير المتعلقة بها وفقا لملامح المخاطر في الركيزة الثانية على أساس دوري.

18- المخاطر الاستراتيجية

تشير المخاطر الاستراتيجية للبنك إلى المخاطر المترتبة على إيراداته وربحيته الناتجة عن قراراته الاستراتيجية وعن التغيرات الحاصلة في ظروف العمل والتنفيذ غير الصحيح للقرارات. وبذلك فإن المخاطر الاستراتيجية تنشأ لأسباب خارجية ناتجة عن تبني استراتيجيات وخيارات خاطئة مما يمكن أن يتسبب في خسائر للبنك على شكل انخفاض في قيمة حقوق المساهمين أو خسائر الأرباح، الخ...

وقد قام البنك بتقييم مخاطره الاستراتيجية بناء على طريقة محافظة جداً آخذاً في الاعتبار مختلف محفزات / عوامل المخاطر ذات العلاقة بعملية التخطيط الاستراتيجي وإمكانيات التنفيذ. يقوم البنك بحساب المخاطر الاستراتيجية والتقارير المتعلقة بها وفقا لملامح المخاطر في الركيزة الثانية على أساس دوري.

19- مخاطر السمعة

تشير مخاطر السمعة إلى المخاطر العكسية المحتملة التي يمكن أن تنشأ من تأثر سمعة البنك سلبياً بسبب عوامل كالممارسات اللاأخلاقية أو الإجراءات النظامية أو عدم رضاء العملاء والشكاوى أو الدعاية السلبية/المعاكسة، الخ.

وقد قام البنك بتقييم مخاطر السمعة بناء على طريقة الأهداف المتوازنة. وتنسب هذه الطريقة مختلف محفزات / عوامل المخاطر إلى أفضل الممارسات من أجل حساب درجة تقييم عامة. يقوم البنك بحساب مخاطر السمعة والتقارير المتعلقة بها وفقا لملامح المخاطر في الركيزة الثانية على أساس دوري.

20- مجموعة إدارة مخاطر المؤسسة (البنك) – الإجراءات المستقبلية

يواصل البنك تركيزه على تعزيز وتقوية ممارسات وثقافات إدارة المخاطر لديه. وفي هذا السياق فقد استمر البنك بتعزيز حوكمة إدارة المخاطر لديه بما يمكنها من تقديم التطمينات لأصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين بأن البنك يطبق نصاً وروحاً ممارسات وإجراءات إدارة مخاطر قوية. إضافة لذلك، فانه يتم إجراء مراجعة تفصيلية لكافة سياسات وإجراءات ادارة المخاطر المعتمدة بشكل دوري بما يضمن استمرار صلاحيتها وملائمتها للأغراض المحددة.

يقوم البنك بإجراء عملية تحقق مستقلة لنماذج تقييم المخاطر الداخلية الملتزم بها لضمان أن تظل هذه النماذج مواكبة للأهداف الاستراتيجية العامة وأن تساعد في التنبؤ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة و عمليات الموافقة عليها. وقد تم وضع مجموعة منفصلة من بطاقات الدرجات فيما يتعلق بمحفظة التجزئة للبنك لضمان تنفيذ تقييم المخاطر الخاص بالمدين في كل من طلب التقديم (ما قبل الموافقة) والسلوكي (الموافقة على الموافقة).

قام البنك 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 ادارة عمليات إدارة مخاطر الائتمان والموافقة عليها.

بالاضافة الى ما سبق يستعد البنك لتنفيذ معايير بازل 3 لمرحلة ما بعد الازمات وبهدف البنك الى الالتزام بالمعايير المتطلبة من قبل البنك المركزي السعودي وفقا للخطة التنظيمية المحددة. وبناء على ذلك، استعان البنك بمزود خدمة معروف للمساعدة في تنفيذ إصلاحات بازل 3. وقد أنجز البنك تحليلا أوليا للفجوة وتقييم الأثر للامتثال للجداول الزمنية التنظيمية والاجراء تحت التنفيذ حالياً.

www.bankaljazira.com
800 244 9999