

2019

تقرير
مجلس
الإدارة

تقرير مجلس الإدارة – 2019م

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

مقدمة

تأسس بنك الجزيرة «البنك» كشركة سعودية مساهمة عامة بموجب «المرسوم الملكي رقم 46/م وتاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (الموافق 21 يونيو 1975م). وقد باشر البنك أعماله اعتباراً من 16 شوال 1396هـ (الموافق 9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه كافة أعمال وعمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية

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

ملاحظات:

- 1- روعي احتساب ربحية السهم والنسب الأخرى للسنوات الحالية والسابقة بناءً على صافي الدخل للسنة بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل. وابتداءً من الربع المنتهي في يونيو 2019م، قام البنك بموائمة سياسته المحاسبية لإثبات الزكاة وضريبة الدخل وأبلغ عن الزكاة وضريبة الدخل من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في 2019م وعُدل السنة المنتهية في 2018م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.
- 2- تم تعديل ربحية السهم بأثر رجعي للفترة السابقة ليعكس تأثير التغيرات في المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتج عن أسهم المنحة الصادرة في عام 2017م وعنصر المكافأة المتضمنة في حقوق الأولوية الصادرة في 2018م.

صافي القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف 49.7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 21.4 % مقارنة بمبلغ 40.9 مليار ريال سعودي في عام 2018م. وقد واصل بنك الجزيرة خلال العام تنويع محفظة القروض لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفف إلى حد كبير من مخاطر التركيز بالبنك.

الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

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

الاستثمارات:

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

إجمالي الموجودات:

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

ودائع العملاء:

ارتفعت ودائع العملاء لتبلغ 62.7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م، مقارنة بمبلغ 51.8 مليار ريال سعودي في نهاية 2018م أي بارتفاع قدره 21%. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في الودائع لأجل بنسبة 26.6% من 23.9 مليار ريال سعودي إلى 30.3 مليار ريال سعودي والودائع تحت الطلب بنسبة 15.9% من 26.6 مليار ريال سعودي إلى 30.8 مليار ريال سعودي.

إجمالي المطلوبات:

بلغ إجمالي المطلوبات 75 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2019م، مقارنة بمبلغ 61.8 مليار ريال سعودي في عام 2018م، أي بارتفاع قدره 21.4 % عما كانت عليه في السنة الماضية.

التحليل الجغرافي للإيرادات:

يحقق البنك إيرادات العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أي فروع خارج المملكة العربية السعودية، ويوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة. وتشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك، الدخل من عمليات شركة الجزيرة كابيتال (شركة تابعة للبنك بنسبة 100%) البالغ 168 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في عام 2019م.

| بآلاف الريالات السعودية | | | | |
|-------------------------|-----------|---------|-----------|-----------|
| المناطق | الوسطى | الشرقية | الغربية | المجموع |
| إجمالي دخل العمليات | 1,184,277 | 429,374 | 1,363,508 | 2,977,159 |

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية:

تضم أنشطة البنك وأقسام وقطاعات العمل الرئيسية التالية:-

| | |
|------------------------|---|
| مصرفية الأفراد: | ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد. |
| مصرفية الشركات: | قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات. |
| الخبزينة: | يغطي هذا القطاع أسواق المال والصراف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخبزينة. |
| الوساطة وإدارة الأصول: | توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بنسبة 100%). |

التكافل التعاوني:

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

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

وبموجبه، سيتم نقل محفظة التأمين اعتباراً من 1 يناير 2020م بقيمة يتم الاتفاق عليها بين البنك و الجزيرة تكافل تعاوني ومن المتوقع أن يظهر الأثر المالي للنقل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

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

الشركات التابعة والزميلة:

يوضح الجدول التالي الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في 31 ديسمبر 2019م:

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

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

حصة بقيمة 10 ريال سعودي للحصة الواحدة. في حين يبلغ رأس مال «شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة» المصرح به 50,000 دولار أمريكي، بينما رأس مالها المدفوع هو 100 دولار أمريكي مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 1 دولار أمريكي للحصة الواحدة. ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المصدر 350 مليون ريال سعودي مقسم إلى 35 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. ويؤكد البنك عدم وجود سندات دين مصدرة لأي من هذه الشركات التابعة.

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجل البنك أرباحاً صافية قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل بلغت 1,122 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م. ويمثل ذلك ارتفاعاً قدره 121.7 مليون ريال سعودي، أي بنسبة 12.2% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2018م والتي بلغت 1,000.3 مليون ريال سعودي. وبلغ صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مبلغ 991 مليون ريال سعودي. ويمثل ذلك ارتفاعاً قدره 613 مليون ريال سعودي، أي بنسبة 162% عن الأرباح التي حققها البنك للسنة المنتهية في 2018م والتي بلغت 378.3 مليون ريال سعودي. ارتفع صافي الدخل بنسبة 162% بشكل رئيسي بسبب الانخفاض في الزكاة المستحقة للسنة مقارنة بالسنة السابقة. الزكاة المستحقة للسنة السابقة 2018م كانت أعلى بحكم توصل البنك لاتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات من 2006م إلى 2017م. علاوة على ذلك هناك ارتفاع في دخل العمليات بنسبة 12% وتحقق ذلك بشكل رئيسي بسبب الارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة بنحو 148.1 مليون ريال سعودي أو بنسبة 7.8% من 1,904 مليون ريال سعودي إلى 2,052.2 مليون ريال سعودي وصافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بنحو 69.6 مليون ريال سعودي وصافي دخل الأتعاب والعمولات البنكية بنحو 40.9 مليون ريال سعودي أو بنسبة 7.2% من 564.4 مليون ريال سعودي إلى 605.2 مليون ريال سعودي وصافي دخل تحويل العملات الأجنبية بنحو 38.1 مليون ريال سعودي أو بنسبة 19.9% من 191.8 مليون ريال سعودي إلى 229.9 مليون ريال سعودي و صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنحو 10.2 مليون ريال سعودي أو بنسبة 232.6% من خسارة بنحو 4.4 مليون ريال سعودي إلى ربح بنحو 5.8 مليون ريال سعودي. وقد بلغ ربح السهم الواحد 1.21 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م مقارنة بمبلغ 0.50 ريال سعودي للعام الماضي 2018م.

وقد بلغ إجمالي الموجودات 86.5 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م مقارنة بمبلغ 73 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م وبارتفاع قدره 13.5 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 18.5%. بلغت القروض والسلف للعملاء 49.7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م مقارنة بمبلغ 40.9 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م وبارتفاع بلغ 8.8 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك الارتفاع ما نسبته 21.4%. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك 27.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م، وبارتفاع وقدره 3.6 مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة 14.8% مقارنة بما كانت عليه في العام الماضي والتي بلغت 24.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2018م. أما إجمالي المطلوبات فقد بلغ 75 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م مقارنة بمبلغ 61.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م وبارتفاع قدره 13.2 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 21.4%، في حين بلغت ودائع العملاء 62.7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م وبارتفاع بلغ 10.9 مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة 21% مقارنة بمبلغ 51.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م، أما الصكوك المصدرة لتعزيز رأس المال فقد بلغت 2.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م مقارنة بمبلغ 2.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2018م.

التمويل وسندات الدين المصدرة:

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

صكوك معرزة لفترة عشر سنوات بقيمة 2000 مليون ريال سعودي:

بتاريخ 2 يونيو 2016م، أصدر البنك 2.000 شهادة صكوك معرزة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش 190 نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ 2 يونيو 2026م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. ويحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في 2 يونيو 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الآنف الذكر. وهذه الصكوك مسجلة لدى شركة السوق السعودية للأوراق المالية («تداول»).

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

الافتراض من البنوك:

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

مزاي وتعيضات الموظفين:

تمشياً مع التوجيهات الإشرافية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ الرئيسية لمجلس الاستقرار المالي، فيقوم البنك بإجراء مراجعات دورية لضمان اتساق هيكل التعويضات لمنسوبي البنك، ويتم الرفع بتقارير بذلك للجنة الترشيحات والمكافآت. يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال التحري عن ومراجعة ومسح الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها بشكل دوري بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالاستبقاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم إتباع هذه الإجراءات بهدف تمكين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك أخذ مناحي المخاطر بعين الاعتبار. ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية والامتيازات غير النقدية، وكل ذلك طبقاً للمعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف أو العامل. وقد بلغ إجمالي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2019 مبلغ 274 مليون ريال سعودي.

المخاطر الرئيسية 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 المؤسسة. وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط الاقتصاديات العالمية والأسواق المالية فحسب بل أيضاً آثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة. والتالي بعض اهم القضايا الإقليمية و الدولية التي حدثت خلال العام:

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

1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

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

2. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وآثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. وإدراكاً منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية والمقدرة كما روعي قياس وتقييم تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد اصطلت لجنة استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة كما روعي قياس وتقييم تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد اصطلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ إجراءات IAAAP الشاملة (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويركز IAAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصل، والترتيبات الطارئة للتعامل مع أحداث السيولة.

3. نوعية الأصول:

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

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

إدارة مخاطر السوق:

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

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

مخاطر السوق

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

إدارة مخاطر السوق

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

إن الهدف الرئيسي هو إدارة التقلبات في الأرباح وتوضيح مخاطر السوق وبيانات مخاطر السيولة للإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

مخاطر أسعار الأسهم

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

المعالجة الرأس مالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة 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 قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير متوقعة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق 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 بالتماسي مع التوجهات التنظيمية المعمول بها. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

مخاطر السيولة:

تكمن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها 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 فقدان بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل؛ ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن إدارة الخزينة وجود تمويل كاف من أجل الوفاء بالتزامات الدفع والسداد اليومية في الوقت المحدد. كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من 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 تركيزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضاً جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

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

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

مخاطر العمليات:

تمهيد

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

إدارة مخاطر العمليات

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

هذا، ولقد استمر فريق إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعياً منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية لوحدة العمل ذات العلاقة. 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 لتعريف ملفات المخاطر بمشاركة الإدارة وممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

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

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات :

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

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

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

كما قام البنك بتأسيس لجنة من عدد من مسؤولي البنك اختصت بمراجعة السياسات والمنتجات وبما يهدف للإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة. وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة أصحاب السياسات أو المنتجات بشأن مختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

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

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

إدارة بيانات الخسائر

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

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

إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملًا لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناءً على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي 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.

برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

إسناد الأعمال لجهات خارجية

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

قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات مؤسسة النقد وقواعد نظام بازل 3. وتستخدم طريقة المؤشر الأساسي لحساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات وحدة قياس ألفا (15%) على متوسط إجمالي الدخل الإيجابي الذي تم تحقيقه خلال السنوات الثلاث الماضية من قبل البنك. هذا، وينوي البنك الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للإشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر 2017م وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقاً للجدول الزمني التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

• كفاية رأس المال بموجب متطلبات معيار بازل 2 وبازل 3:

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

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

تسعى هذه الإصلاحات الجديدة إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين المقارنة بين نسب رأس المال للبنك. تسعى إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطريقة المعيارية لحساب مخاطر الائتمان ، ومخاطر السوق ، وتسوية تقييم الائتمان ومخاطر العمليات لإحداث حساسية أكبر للمخاطر وقابليتها للمقارنة. تهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى تقليل التباين غير المبرر في عملية احتساب البنوك للأصول المرجحة بالمخاطر .

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لمستوى رأس المال التنظيمي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة. إن الحساب الحضيف والموثوق به للأصول المرجحة بالمخاطر هو عنصر لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. مع مراعاة ما تقدم، يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله باستخدام المعايير ونسبها الأساسية على النحو المنصوص عليه والمطبق من قبل مؤسسة النقد العربي 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 ، عند إصدارها من مؤسسة النقد العربي السعودي من وقت لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

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

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

المعايير المحاسبية:

يحتفظ البنك بدفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة ومنظمة. 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 للمحاسبين القانونيين، بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

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

تعيين مراجعي حسابات البنك

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

المدفوعات النظامية

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

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

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

أعلن البنك في 20 ديسمبر 2018م عن أنه قد تم الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ وقدره 551 مليون ريال سعودي، وقد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال عام

2018م بواقع 20% و الباقي سيتم سداده على خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م وتنتهي في 1 ديسمبر 2023م (وقد تم سداد القسط الأول بمبلغ 88.2 مليون ريال سعودي في عام 2019م).
* يحتوي هذا المبلغ على مبلغ 88.2 مليون ريال سعودي كدفعة القسط الأول من الاتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م.

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

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

قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

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

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

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

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

| الجهة النظامية | بآلاف الريالات السعودية |
|-------------------------------|-------------------------|
| الهيئة العامة للزكاة والدخل | 20.0 |
| أمانة منطقة الرياض | 189.6 |
| أمانة المنطقة الشرقية | 2.5 |
| أمانة المدينة المنورة | 2.0 |
| وزارة الشؤون البلدية والقروية | 3.4 |
| الإجمالي | 217.5 |

معاملات الأطراف ذات العلاقة:

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. ويرأى الإدارة ومجلس الإدارة فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها وليست تفضيلية. وتخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي

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

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

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

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

| 2018 بآلاف الريالات السعودية | 2019 بآلاف الريالات السعودية | |
|---|---------------------------------|-----------------|
| صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة | | |
| 33,456 | 287,024 | استثمارات |
| 392,349 | 418,182 | قروض وسلف، صافي |
| 548 | - | ودائع للعملاء |

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

| 2018 بآلاف الريالات السعودية | 2019 بآلاف الريالات السعودية | |
|---------------------------------|---------------------------------|---|
| 131,574 | 128,861 | دخل عمولات خاصة |
| 155,321 | 242,521 | مصاريف عمولات خاصة |
| 31 | 404 | دخل أتعاب وعمولات |
| 839 | 2,624 | أتعاب صناديق الأمانة |
| 22,147 | 22,850 | صافي حصة مصروفات بشركة زميلة |
| 40,311 | 55,032 | أقساط تأمين مدفوعة |
| 1,450 | 1,169 | توزيع فائض مستلم من شركة زميلة |
| 10,486 | 10,729 | مطالبات مستلمة |
| 7,834 | 7,315 | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة |
| 7,350 | - | توزيعات أرباح مستلمة |
| 3,391 | 3,391 | دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة |
| 103 | 117 | سداد مصروف لشركة تابعة |
| 8,825 | 7,983 | سداد مصروف إيجار |
| 2,457 | 2,705 | مصروف إيجار للفروع |
| 92 | - | مصاريف تشغيلية |
| - | 99,895 | بيع صكوك لشركة زميلة |
| - | 75,552 | المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة |

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

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

يقصد بأعضاء الإدارة التنفيذية كبار الموظفين بما فيهم المدراء التنفيذيين الذين لديهم الصلاحية والمسؤولية عن التخطيط والتوجيه والتحكم في أنشطة المجموعة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر.

بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني في عام 2019م نحو 273,8 مليون ريال سعودي. وتعتبر هذه التعاملات تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي قد يكون لعضو مجلس إدارة البنك المذكور اسمه أدناه مصلحة فيها سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، حيث أنه نائب رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة و رئيس مجلس الإدارة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني:

- المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان.

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

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

- الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان.

ألف ريال سعودي

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

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

ألف ريال سعودي

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

ملاحظة: تشمل المبالغ أعلاه أيضاً 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 أعدت على أسس سليمة و نفذ 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 أو لكبار التنفيذيين بالبنك أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذات العلاقة) من هذا التقرير والإيضاح رقم (35 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام 2019م.
- لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما، ولم يحدث تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

سياسة توزيع الأرباح

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

- يتم احتساب وتخصيص المبالغ اللازمة لدفع الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين والضريبة المستحقة على المساهمين الأجانب طبقاً للقواعد والأحكام النافذة في المملكة العربية السعودية، ويقوم البنك بدفع تلك المبالغ بعد اقتطاعها من صافي الأرباح الموزعة لهذه الأطراف.
- يقطع البنك نسبة 25 % من الأرباح الصافية وترحل لتدعيم الاحتياطي النظامي إلى أن يصبح ذلك الاحتياطي معادلاً لقيمة رأس المال المدفوع.
- بناء على توصيات مجلس الإدارة وإقرار الجمعية العامة للبنك يتم توزيع الأرباح على مساهمي البنك بحسب عدد الأسهم التي يمتلكها كل مساهم.
- يتم ترحيل صافي الأرباح غير الموزعة كأرباح مبقاة أو يتم تحويلها إلى الاحتياطي النظامي.

أرباح العام 2018م

وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك المنعقدة بتاريخ 16 أبريل 2019م على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ 410 مليون ريال سعودي (صافي الزكاة) على مساهمي البنك عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بواقع 0.5 ريال سعودي لكل سهم أي ما نسبته 5 % من قيمة السهم الاسمية. وقد روعي توزيع هذه الأرباح للمساهمين اعتباراً من 05 مايو 2019م.

أرباح العام 2019م

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

وفي شأن توزيعات الأرباح المقترحة عن النصف الثاني من العام 2019م، فقد أعلن البنك على موقع تداول بتاريخ 26 يناير 2020م بتوصية مجلس إدارة البنك للجمعية العامة بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك عن النصف الثاني من السنة المالية 2019م قدرها 246 مليون ريال سعودي بواقع 0.3 ريال سعودي للسهم وما يعادل 3 % من القيمة الاسمية للسهم.

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

التصنيف الائتماني:

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

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

المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية :

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

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

مجموعة أمانة مجلس الإدارة والحوكمة :

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

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

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

مبادئ حوكمة الشركات:

يدرك بنك الجزيرة الآثار الإيجابية للأخذ بمبادئ ومعايير الحوكمة الرشيدة والتي تقتضي اتباع المعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات البنك وذلك من خلال تطبيق مبادئ الإفصاح والشفافية. بما يساهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل البنك وعلاقته 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 يعكس إيجاباً على سلامة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

ومن منطلق حرص بنك الجزيرة كمؤسسة مالية تعمل في المملكة العربية السعودية على موائمة أطر الحوكمة المعمول بها بما يتسق مع القواعد الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية وأفضل التطبيقات فقد روعي خلال العام 2019م إجراء مراجعة شاملة لجميع مناحي الحوكمة التي ينتهجها البنك والتي اشتملت على تحديث سياسة تنظم تعارض المصالح المحتملة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديث سياسة تعنى بالإفصاح ومتطلباته وآلياته. وقد تم العمل على تطبيق هاتين السياستين بعد إقرارهما من قبل مجلس إدارة البنك. ولرغبة البنك في تعزيز مناحي التواصل مع مساهميه فقد استمر البنك في اتباع مبادراته في حث المساهمين من أصحاب شهادات الأسهم وممن لم يستلموا أرباح أسهمهم خلال الفترة السابقة على التواصل مع البنك لتحديث بياناتهم وترتيب حقوق أسهمهم، وتم توفير محرك بحث في موقع البنك على الشبكة بهذا الخصوص.

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

وحرصاً من البنك على الالتزام بالمتطلبات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة مبادئ الحوكمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي إلى جانب أفضل التطبيقات والممارسات المحلية والدولية، ولضمان الوفاء بهذه المتطلبات في إطار ومنهجية موثقة، فإن البنك راعي العمل على إجراء مراجعات شاملة خلال العام 2019م لكافة متطلبات الحوكمة وذلك بهدف تقييم مدى ومستوى الالتزام بها. إلى جانب أفضل التطبيقات المتبعة في هذا الشأن.

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

(أ) سياسات الحوكمة الإجرائية:

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

(ب) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:

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

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

(ت) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

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

(ث) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

من خلال نهج البنك في تعزيز مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبية مباشرة وأخرى عن طريق التعلم عن بعد لكامل دورة المجلس الممتدة من يناير 2019م وحتى ديسمبر 2021م، وتشمل هذه البرامج كافة أعضاء المجلس وأعضاء لجانه الفرعية، وقد روعي خلال العام 2019م العمل على تنفيذ عدد من مناشط التدريب الموجهة والتي شملت (مناحي الحوكمة، محددات وأوجه الالتزام ومكافحة الجرائم المالية - غسل الأموال وتمويل الإرهاب، المخاطر الائتمانية، الأمن الإلكتروني/السيبراني).

(ج) حقوق المساهمين :

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملاحظات حيال البنك وأدائه. وقد تم تخصيص البريد الإلكتروني ssu@baj.com.sa لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، ودرج على الرفع لمجلس الإدارة بما يرد بهذا الشأن. إلى جانب ذلك ووفقا لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة للبنك والتي عقدت في عام 2019م وعن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

طلبات سجل المساهمين :

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

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

بصفة عامة، فإن بنك الجزيرة يلتزم روحاً ونصاً بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والاسترشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن مقام هيئة السوق المالية بحيث انعكس هذا الالتزام من خلال تضمين المتطلبات في نظام البنك الأساسي ووثيقة حوكمة البنك ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية، بالإضافة لسياسات وأطر حوكمة بنك الجزيرة والسياسات الداخلية وأدلة العمل المنظمة لأعمال قطاعات البنك المختلفة، والتي تتضمن إثبات حقوق المساهمين في الأسهم والمشاركة في الجمعيات العامة وتوفير جميع المعلومات التي تكفل للمساهمين ممارسة حقوقهم، والإفصاح عن البيانات المالية وغير المالية والتمشي التام مع متطلبات الشفافية وفق الحدود النظامية، وكذلك تحديد واجبات مجلس الإدارة ومسئوليات أعضائه وتشكيل لجانه المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

(1) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:

يتشكل مجلس إدارة بنك الجزيرة بحسب ما نصت عليه أحكام النظام الأساس من (9) أعضاء أوكل لهم مهام إدارة البنك، وبتاريخ 19 ديسمبر 2018م عقدت الجمعية العامة للبنك اجتماعها لاختيار وانتخاب أعضاء مجلس الإدارة لدورة المجلس الجديدة الممتدة من 01 يناير 2019م وحتى 31 ديسمبر 2021م وفق منهجية التصويت التراكمي، حيث أقرت الجمعية العامة اختيار كل من:

| اسم العضو | تسلسل |
|--|-------|
| المهندس/ طارق بن عثمان القصبى | 1 |
| المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان | 2 |
| الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان | 3 |
| الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | 4 |
| الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع | 5 |
| الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي | 6 |
| الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي | 7 |
| الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان | 8 |
| المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف | 9 |

ووفق التوجيهات الإشرافية وبعد الحصول على موافقة الجهات التنظيمية فقد روعي اختيار رئيس للمجلس ونائب للرئيس وعضواً منتدباً من بين أعضاء المجلس، حيث بادر البنك بالإعلان على موقع تداول بتاريخ 11 جمادى أول 1440هـ الموافق 17 يناير 2019م بورود موافقة مقام مؤسسة النقد العربي السعودي على اختيار كل من:

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

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

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

وبتاريخ 21 نوفمبر 2019م انتهت عضوية المهندس/ عبدالكريم بن إبراهيم المعيوف، ومن ثم وكما بتاريخ 31 ديسمبر 2019م فإن مجلس إدارة بنك الجزيرة بتشكيل من:

| تسلسل | اسم العضو | تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل) |
|-------|--|---|
| 1 | المهندس/ طارق بن عثمان القصبي | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي |
| 2 | المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي |
| 3 | الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان | عضو مجلس إدارة تنفيذي |
| 4 | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | عضو مجلس إدارة مستقل |
| 5 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع | عضو مجلس إدارة مستقل |
| 6 | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي | عضو مجلس إدارة مستقل |
| 7 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي |
| 8 | الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان | عضو مجلس إدارة غير تنفيذي |

2) 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. 2019 - عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 2. 1998م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 4. 1995 - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 5. 2010م - رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. 6. 2008م - رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. 7. 1998 - رئيس مجلس الإدارة في الشركة الفنية لتوطين التقنية . 8. 2018 - عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 9. 2018 - عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو . 10. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). 11. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة آر دي إم قايرمينكول أنونيم سيركيتي RZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا) 12. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة قايرمينكول باتيريميلاري في تاييساريت آي إس NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE (تركيا). Ticaret A.S | 1. 2008-2013) رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية. 2. (1994 - 2007) عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 3. (2007-2019) نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 4. (2012-2019) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري. | بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود - 1976م. | عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية. |

| م | الاسم | الوظائف الحالية | الوظائف السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|---|--|--|--|--|---|
| 2 | المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان | 1. 1993م - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. 2004م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 4. 2013م - عضو مجلس إدارة شركة رويال آند صن للتأمين (جمهورية مصر العربية). 5. 2019م - رئيس مجلس الإدارة - شركة الدرعة للتنمية. | 1. 1991م-2007 - عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف 2. 1998م-2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم | بكالوريوس هندسة بتروك من جامعة الملك سعود، عام 1989م | 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/ نبيل بن داود الحوشان | 1. 2010م - الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. 2013م - عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 3. 2013م - عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية. 4. 2019م - نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الجزيرة للتسويق المالية. | 1. 1984م-1998م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني. 2. 1998م-2001م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية، مجموعة ساميا المالية. 3. 2001م-2006م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك العربي الوطني. 4. 2006م-2010م - عضو مجلس إدارة ساب تكافل. 5. 2006م-2010م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي البريطاني. | 1984م بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض. | خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة مصرفية شخصية، وشبكة الفروع. |
| 4 | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | 1. 2015م - الرئيس التنفيذي وشريك مؤسس - شركة أداني للأعمال الإدارية. 2. 2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2018م - عضو مجلس الإدارة - شركة بصمة لإدارة العقارات. 4. 2018م - الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس المدبرين - شركة عالم التأمين. | 1. 1983م-1984م - مسئول الموازنات التقديرية، البنك العربي الوطني. 2. 1984م-1988م - مسئول الشؤون المالية-المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية - كندا. 3. 1988م-1992م - مسئول الشؤون المالية-وزارة التعليم العالي. 4. 1992م-2001م - مساعد المدير العام-شركة الشيكات السياحية السعودية. 5. 2001م-2005م - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية وعضو مجلس الإدارة - شركة العثيم التجارية. 6. 2006م-2008م - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية-عضو مجلس إدارة شركة أسواق عبد الله العثيم. 7. 2008م-2014م - نائب الرئيس التنفيذي-مجموعة خالد البلطان - الرياض. 8. 2017م - عضو مجلس إدارة - شركة مهارة للموارد البشرية. | 1983م - بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود- الرياض. | له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات والشركات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة. |
| 5 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع | 1. 2014م - مدير الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 2. 2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2019م - عضو مجلس الإدارة - شركة مصدر. | 1. 2002م-2004م - محقق مالي مكتب الرأشد - محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. 2. 2008م-2009م - مستشار غير متفرغ لتطوير العمل المالي والإداري الإلكتروني - هيئة المحاسبة والمراجعة الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي. 3. 2011م-2014م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 4. 2011م-2015م - مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية | 2004م - بكالوريوس المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية - استراليا. | خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة . |
| 6 | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي | 1. 2018م - مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار (شركة دله البركة الفايزة) 2. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 3. 2018م - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة ورئيس لجنة الاستثمار 4. 2019م - رئيس مجلس إدارة شركة المطاعم الأسبانية. 5. 2018م - عضو مجلس إدارة والمدير العام - شركة قصر الورد. 6. 2017م - مؤسس ورئيس مونتوق للاستشارات المالية. 7. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة جسر الشرق 8. 2019م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. | 1. 1994م-2002م - مدير ائتمان - ائتمان الشركات - البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002م-2006م - مساعد مدير عام - ائتمان الشركات - مجموعة ساميا المالية. 3. 2006م-2011م - مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دله البركة الفايزة. 4. 2011م-2017م - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة أئتمان كابتال. | 1993م - بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود. | - البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات - مصرفية الاستثمارية - الاستشارات المالية - الاستثمارية |
| 7 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي | 1. 2019م - الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابتال). 2. 2019م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. | 1. 1983م-1989م - المدير المالي - الشؤون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 2. 1985م-1995م - مراقب مالي- الشؤون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 3. 1995م-1996م - مساعد مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 4. 1996م-2009م - مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 5. يونيو 2009م - ديسمبر 2018م - العضو المنتدب - عضو مجلس الإدارة المنتدب - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابتال). | 1983م - بكالوريوس في إدارة الأعمال - محاسبة - جامعة الملك سعود. | خبرات سابقة وحالية في الشؤون المالية والاستثمارية. |
| 8 | الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان | 1. 2012م - رئيس إدارة الاستثمار العقارية - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابتال). | 1. 2004م-2005م - مسئول عمليات صناديق الاستثمار - مجموعة ساميا المالية. 2. 2006م-2007م - مساعد مدير صناديق الاستثمار - بنك البلاد. 3. 2007م-2009م - مدير صناديق الاستثمار - شركة كريدتي أفريكول السعودي الفرنسي. 4. 2009م-2011م - مدير صناديق الاستثمار - شركة الإنماء للاستثمار. 5. 2011م-2012م - نائب الرئيس لصناديق الاستثمار - شركة بنا للاستثمار. | 2003م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. | خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة. |
| 9 | المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف * | 1. 2009م - الرئيس التنفيذي لشركة المطورون المتقدمة الاستثمار العقاري . 2. 2015م - عضو مجلس الإدارة المنتدب شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة والتسويق. 3. 2017م - عضو مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للتسويق الزراعي « نمار ». | 1. 2012م-2015م - مدير عام تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي بشركة النظم لتقنية المعلومات. 2. 2009م-2012م - مدير عام تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي بشركة النظم لتقنية المعلومات. | 2009م - ماجستير الإدارة الهندسية - جامعة جنوب كاليفورنيا - أميركا. 2008م - بكالوريوس الهندسة الكهربائية - جامعة جنوب كاليفورنيا - أميركا. | خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمار العقاري، الزراعي والتسويق والعلاقات العامة. |

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

(ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

| م | الاسم | عضوية اللجان الحالية | عضوية اللجان السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|----|--|---|---|---|---|
| 1 | المهندس/ طارق بن عثمان الفصبي | 1. 2016 – رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. | 1. 1998-2015م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2013-2015م – رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. | بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة الملك سعود- 1976م. | عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر، إضافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة. |
| 2 | المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان | 1. 2016م – عضو اللجنة التنفيذية – بنك الجزيرة. 2. 2016- 2017م – عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة- بنك الجزيرة. 3. 2018م – رئيس اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة – بنك الجزيرة. | 1. 2009 - 2012م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2004- 2009م – رئيس لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. | بكالوريوس هندسة بتترول من جامعة الملك سعود، عام 1989م | عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكامل تعاوني، وكذلك المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة. |
| 3 | الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان | 1. 2013م- عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. | 1. 2013-2015م – عضو لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. 2. 2013-2015م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة. | 1984م- بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود - الرياض. | خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع. |
| 4 | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | 1. 2017م-عضو لجنة المراجعة – شركة مصنع أسطوانات الغاز. 2. 2019م – رئيس لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. 3. 2019م – رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة. 4. 2018م – عضو لجنة المراجعة – شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري. | 1. 2010-2013م – عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. 2. 2013م-2015م – رئيس لجنة المراجعة – شركة أسمنت الصوفة. | 1983م- بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود - الرياض. | له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات المالية والاستشارية والإدارية والتجارية . |
| 5 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع | 1. 2016م – عضو لجنة إدارة المخاطر – بنك الجزيرة. 2. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 3. عضو لجنة المراجعة بشركة حصانة. 4. عضو لجنة المراجعة في شركة مصدر. | 1. 2010-2013م – عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. 2. 2013م-2015م – رئيس لجنة المراجعة – شركة أسمنت الصوفة. | 2004م – بكالوريوس – المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية – أستراليا. | خبرات سابقة وحالية متنوعة في مجالس مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة . |
| 6 | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي | 1. 2019م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة 2. 2019م – رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة | 1. الرئيس التنفيذي – شركة إيفان كابيتال. | 1983م – بكالوريوس العلوم الطبية- جامعة الملك سعود. | - البنوك التجارية. - إتمام الشركات. - إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية. |
| 7 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي | 1. 2019م – عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. | 1. يناير 2019م – حتى 30 يونيو 2019م – رئيس لجنة الحكومة لبنك 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. 2019م – عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. | | 2003م – بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. | خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة |
| 9 | المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف | 1. 2017م – حتى الآن – عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للتسويق « تمار». 2. 2019م – عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 3. 2019م – عضو لجنة الحكومة في بنك الجزيرة. | 1. مدير عام تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي – شركة النظم لتقنية المعلومات. 2. 2004-2009م – مدير عام الخدمات المشتركة- قسم المحاسبة – سايبك 3. 2004-2009م – مدير عام قسم المالية – سايبك. 4. 2007-2015م – نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة – شركة بنين الوطنية للكيمويات - ينساب. | 2009م – ماجستير الإدارة الهندسية – جامعة جنوب كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية. 2008م – بكالوريوس الهندسة الكهربائية- جامعة جنوب كاليفورنيا – الولايات المتحدة الأمريكية. | خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمار العقاري، الزراعي والتسويق والعلاقات العامة. |
| 10 | الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز | 1. 2012م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 2. 2013م – عضو لجنة المراجعة – شركة ملاذ للتأمين. 3. 2015م – المسئول المالي الأول – شركة التصنيع الوطنية. | 1. 1983-1999م – مساعد نائب رئيس قسم المالية- شركة سايبك. 2. 2000-2004م – مدير عام الخدمات المشتركة- قسم المحاسبة – سايبك 3. 2004-2009م – مدير عام قسم المالية – سايبك. 4. 2007-2015م – نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة – شركة بنين الوطنية للكيمويات - ينساب. | 1983م- بكالوريوس محاسبة – جامعة الملك سعود. | له خبرات سابقة متعددة في مجالات المحاسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة. |
| 11 | الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى | 1. 2012م – عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 2. 2015م – كبير المدراء الماليين- شركة الطيران المدني السعودي القابضة. 3. 2017م – عضو مجلس الإدارة – شركة باتك للأعمال اللوجستية والاستثمار. 4. 2017م – عضو مجلس الإدارة – شركة زهرة الواحة. | 1. 1993-1995م – مدقق مالي خارجي-شركة آثر أنترسون - 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 العقيم 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. | 1993م- بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود. | لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة. |

| م | الاسم | عضوية اللجان الحالية | عضوية اللجان السابقة | المؤهلات | الخبرات |
|----|---|---|--|---|--|
| 12 | الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم بن سعد الهدلق | 1. 2013م - عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة - بنك الجزيرة . | 1. 1996م-1998م - مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية - وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 2. 1998م-2005م - مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية - وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 3. 1996م-2005م - عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية. 4. 2005م-2006م - المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي - وزارة الشؤون الاجتماعية. 5. 2005م-2007م - مدير عام التعاون الدولي - وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 6. 2007م-2011م - وكيل الوزارة المساعد - وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 7. 2001م-2013م - وكيل الوزارة - وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 8. 2013م-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. |

ج) الإدارة التنفيذية:

الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان
المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

| المؤهلات العلمية والمهنية | | | |
|---------------------------|-----------|--------|--|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 1984م | بكالوريوس | محاسبة | جامعة الملك سعود، المملكة العربية السعودية |

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

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

الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي
المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|-----------|--------|--|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 1994م | بكالوريوس | محاسبة | جامعة الملك سعود بالرياض، بالملكة العربية السعودية |

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

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

الأستاذ / طارق بن عبد الرحمن الشبيلي
المنصب: رئيس مجموعة الموارد البشرية

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|-----------|-------------|--|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 1981م | بكالوريوس | إدارة أعمال | جامعة ولاية أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية |

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

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

الأستاذ / حمد بن عبدالعزيز العجاصي
المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|-----------|-------------|--|
| العام | المؤهل | المجال | 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 الريمير | البنك السعودي البريطاني | شركة مساهمة مدرجة | المصارف والخدمات المالية |
| 2004م - 2011م | رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة | البنك السعودي البريطاني | شركة مساهمة مدرجة | المصارف والخدمات المالية |

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

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

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|---------|-------------|------------------------------------|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 2012م | ماجستير | إدارة أعمال | كلية لندن للأعمال بالمملكة المتحدة |

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

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

الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|-----------|------------------|------------------|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 1995م | بكالوريوس | نظم معلومات حاسب | جامعة الملك سعود |

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

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

الأستاذ / أحمد بن سفيان عبدالرزاق الحسن

المنصب: مسؤول العمليات الأول

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

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

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

الأستاذ / شاهد أمين المنصب: المسؤول المالي الأول

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|-----------|----------|---|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 1990م | بكالوريوس | اقتصاد | جامعة وست لندن |
| 1997م | عضو FCCA | المحاسبة | جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين في المملكة المتحدة |

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

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

الأستاذ / خالد بن عمر المقرن المنصب: رئيس المجموعة القانونية

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

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

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

د. فهد بن علي العليان
المنصب: رئيس المجموعة الشرعية والمسؤولية الاجتماعية

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

| المناصب السابقة | | | | |
|-----------------|--|---|-----------------|---------|
| فترة الخدمة | المنصب | الشركة/الجهة | الكيان القانوني | القطاع |
| 2003م | مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب | مكتبة الملك عبدالعزيز العامة | مؤسسة خيرية | خيري |
| 2003م - 2007م | مستشار غير متفرغ | وزارة التعليم العالي | مؤسسة حكومية | التعليم |
| 2005م - 2008م | وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر | جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية | مؤسسة حكومية | التعليم |
| 2001 - 2018م | عضو هيئة التدريس بكلية التربية والعلوم الاجتماعية | 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 المجموعة الشرعية ومجموعة المسؤولية الاجتماعية | بنك الجزيرة | شركة مساهمة مدرجة | المصارف والخدمات المالية |
| 2017م | عضو مجلس إدارة | جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي | جمعية خيرية | خيري |
| 2018م | عضو مجلس إدارة | نادي الشباب | مؤسسة حكومية | الرياضة والشباب |

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

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|-----------|------------------|----------------------------------|
| العام | المؤهل | المجال | 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 |

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

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

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

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

الأستاذ / يعقوب بن إبراهيم العريني
المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|-----------|---------------------------------|-------------------------|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 1998م | بكالوريوس | العلوم الاجتماعية وعلم الاجتماع | جامعة كولورادو الشمالية |

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

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

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

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 1990م | بكالوريوس العلوم الإدارية | العلوم الإدارية | جامعة الملك سعود - الرياض |

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

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

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

| المؤهلات العلمية | | | |
|------------------|---------|---------------|---|
| العام | المؤهل | المجال | الجامعة |
| 2007م | ماجستير | أمن المعلومات | جامعة لندن رويال هولواي - المملكة المتحدة |

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

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

3) وصف مختصر لاختصاصات ومهام أفعال لجان المجلس :

1- اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها التي تم موائمتها خلال هذا العام 2019م من خمسة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة والذين يتم اختيارهم بواسطة المجلس، ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و مراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافة إلى

مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعد اللجنة (6) اجتماعات في العام على الأقل، وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (211) المنعقد في تاريخ 07 جمادى الأولى 1440 هـ - الموافق 13 يناير 2019م حيث عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعاً خلال عام 2019 م حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

| عدد الاجتماعات: (أحد عشر) اجتماعاً | | | | | | | | | | | طبيعة العضوية | الاسم | |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------------------------|---|
| الاجتماع الحادي عشر 2019/12/16م | الاجتماع العاشر 2019/11/18م | الاجتماع التاسع 2019/09/17م | الاجتماع الثامن 2019/06/19م | الاجتماع السابع 2019/05/28م | الاجتماع السادس 2019/05/22م | الاجتماع الخامس 2019/04/16م | الاجتماع الرابع 2019/03/18م | الاجتماع الثالث 2019/02/19م | الاجتماع الثاني 2019/02/07م | الاجتماع الأول 2019/01/29م | | | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | رئيس اللجنة | المهندس/ طارق بن عثمان القصبي | 1 |
| √ | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | عضو | المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان | 2 |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | عضو | الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان | 3 |
| √ | √ | √ | X | √ | √ | √ | √ | √ | √ | √ | عضو | الأستاذ/عادل بن سعود عبد الحميد دهلوي | 4 |
| √ | X | √ | √ | √ | √ | √ | X | √ | √ | √ | عضو | الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي | 5 |

2- لجنة المراجعة:

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

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية «الثامنة والخمسون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 ربيع الثاني 1441 هـ الموافق 16 ديسمبر 2019م على موافقة قواعد عمل ومهام لجنة المراجعة. وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة ووضع الخطط الاستراتيجية لمواجهة تلك المخاطر.

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

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وعضوين مستقلين على الأقل من خارج المجلس. وتعد اللجنة (4) اجتماعات في العام على الأقل، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة التدقيق الداخلي ومسئول الإدارة المالية ورئيس إدارة الالتزام بشكل مستمر، كما يحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم إعادة تشكيل لجنة المراجعة ضمن هذه الدورة الممتدة من 01 يناير 2019م وحتى 31 ديسمبر 2021م بموافقة الجمعية العامة للبنك والتي عقدت بتاريخ 19 ديسمبر 2018م، وعقدت اللجنة ستة اجتماعات خلال عام 2019م حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

| عدد الاجتماعات: (ستة) اجتماعات | | | | | | طبيعة العضوية | الاسم | |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|---|
| الاجتماع السادس 2019/10/20م | الاجتماع الخامس 2019/09/10م | الاجتماع الرابع 2019/07/21م | الاجتماع الثالث 2019/04/15م | الاجتماع الثاني 2019/03/20م | الاجتماع الأول 2019/01/28م | | | |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | رئيس لجنة المراجعة | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي | 1 |
| √ | √ | √ | √ | √ | √ | عضو لجنة المراجعة | الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز | 2 |
| X | √ | √ | √ | √ | √ | عضو لجنة المراجعة | الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى | 3 |

3) لجنة الترشيحات والمكافآت:

يقوم مجلس الإدارة وفق ما أوكل له من مهام بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، ويتم تعيينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين

بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية «الثامنة والخمسون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ 19 ربيع الثاني 1441 هـ الموافق 16 ديسمبر 2019م على قواعد عمل ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت، وتعد اللجنة اجتماعين على الأقل في العام.

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

| الاسم | طبيعة العضوية | عدد الاجتماعات: (اثنين) اجتماعان | |
|--|-------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| | | الاجتماع الأول (2019/04/16م) | الاجتماع الثاني (2019/11/07م) |
| 1 الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت | √ | √ |
| 2 الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | √ | √ |
| 3 * المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف | عضو لجنة الترشيحات والمكافآت | √ | √ |

4- لجنة إدارة المخاطر:

تقوم هذه اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسئوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر، وتتركز مهامها ومسئولياتها بحسب قواعد ولوائح عملها التي تم موائمتها خلال العام 2019م في الإشراف والمراقبة، ومراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها واعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الأساسية لإدارة الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات، ومراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر بما في ذلك، دون حصر، مراجعة الاعتماد والسوق والائتمان والسيولة والسمعة والتشغيل والتزوير والمخاطر الاستراتيجية، وتقديم حالات التعرض للمخاطر وتحمل واعتماد التعاملات المناسبة أو القيود التجارية - مراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة في ما يتعلق بأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

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

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

| الاسم | طبيعة العضوية | عدد الاجتماعات: (ستة) اجتماعات | | | | | |
|---|-------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| | | الاجتماع الأول (2019/02/20م) | الاجتماع الثاني (2019/03/28م) | الاجتماع الثالث (2019/05/01م) | الاجتماع الرابع (2019/09/11م) | الاجتماع الخامس (2019/09/26م) | الاجتماع السادس (2019/12/03م) |
| 1 الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | رئيس لجنة إدارة المخاطر | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 2 الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع | عضو لجنة إدارة المخاطر | √ | √ | √ | √ | √ | √ |
| 3 الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان | عضو لجنة إدارة المخاطر | √ | √ | X | √ | √ | √ |

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

تقوم هذه اللجنة بحسب قواعد ولوائح عملها التي تم موائمتها خلال العام 2019م بدور مهم في مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسئولياته الاجتماعية المتعلقة (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) حيث تتمثل مسؤوليات اللجنة في رسم السياسات والإجراءات المتعلقة بأنشطة وبرنامج المسؤولية الاجتماعية، واعتماد الميزانية السنوية لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة، وإقرار الخطة السنوية للبرنامج، واتخاذ الحلول المناسبة حيال العوائق التي قد تعترض برامج المسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج المسؤولية الاجتماعية على مستوى المملكة، ومد جسور التعاون والتواصل بين البنك والجهات والهيئات المعنية بتلك البرامج، وإقامة الشراكات النوعية مع الجمعيات والهيئات الخيرية في المملكة التي تسهم في إبراز دور القطاع الخاص في دفع مسيرة المسؤولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة).

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

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

| | الاسم | طبيعة العضوية | عدد الاجتماعات: (أربعة) اجتماعات | | | |
|---|--|---|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | | الاجتماع الأول (2019/01/28م) | الاجتماع الثاني (2019/05/16م) | الاجتماع الثالث (2019/10/08م) | الاجتماع الرابع (2019/12/09م) |
| 1 | المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان | رئيس لجنة المسؤولية الاجتماعية (اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) | √ | √ | √ | √ |
| 2 | الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق | عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية (اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) | √ | √ | √ | √ |
| 3 | الدكتور/ فهد بن علي العليان | عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية (اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) | √ | √ | √ | √ |

6 - لجنة الحوكمة:

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

فقد وافق مجلس الإدارة ضمن اجتماعه رقم (211) المنعقد في تاريخ 07 جمادى الأولى 1440 هـ - الموافق 13 يناير 2019م على تشكيل وتعيين أعضاء لجنة الحوكمة في و التي عقدت ثلاثة اجتماعات خلال عام 2019م حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

| | الاسم | طبيعة العضوية | عدد الاجتماعات: (ثلاثة) اجتماعات | | |
|---|--|-------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | | الاجتماع الأول (2019/03/03م) | الاجتماع الثاني (2019/03/20م) | الاجتماع الثالث (2019/05/20م) |
| 1 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي (*) | رئيس لجنة الحوكمة | √ | √ | √ |
| 2 | المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف (*) | عضو لجنة الحوكمة | √ | √ | √ |
| 3 | الأستاذ/ الوليد بن فهد السناني (*) | عضو لجنة الحوكمة | √ | √ | √ |

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

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

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

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

| اسم العضو | أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها | داخل المملكة/خارج المملكة | الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....) | أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها | داخل المملكة/خارج المملكة | الكيان القانوني (مساهمة/ مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....) |
|--|--|--|---|---|--|---|
| المهندس/ طارق بن عثمان القصبي | 1. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 2. شركة دله للخدمات الصحية. 3. شركة عطاء التعليمية. 4. شركة رزم للاستثمار. 5. الشركة الفنية لتوطين التقنية . 6. شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 7. شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). 8. شركة آر ذي إم قابريمينكول أنونيم سيركيتي Anonim Sirketi RZM Gayrimenkul (تركيا) 9. شركة قابريمينكول باتيريميلاري في تاييساريت آي إس NEBA Gerimenkul (تركيا) .Yatirimlari VE Ticaret A.S | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة | مؤسسة حكومية شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة | 1. شركة الجزيرة للأسواق المالية. 2. شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 3. شركة سرب للاستثمار العقاري. | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة | شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة |
| المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان | 1. شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 3. شركة رويال آند صن للتأمين (مصر). 4. شركة الدرلة للتنمية. | داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة | شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة | 1. شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف. 2. شركة أسمنت القصيم. | داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة | شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة |
| الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان | 1. شركة الجزيرة للأسواق المالية | داخل المملكة | شركة مساهمة مقفلة. | — | — | — |
| الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | 1. شركة أدائي للاستشارات. 2. شركة عالم التأمين. 3. شركة مصنع أسطوانات الغاز. 4. شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري. | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة | شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة | 1. البنك العربي الوطني. 2. المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية - كندا. 3. وزارة التعليم العالي- المملكة العربية السعودية. 4. شركة الشيكات السياحية السعودية. 5. شركة العثيم التجارية. 6. شركة العثيم القابضة. 7. مجموعة خالد البلطان. 8. شركة مهارة للموارد البشرية. | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة | شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة |
| 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 مسؤولية محدودة جهة حكومية شركة مساهمة مقفلة |
| الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي | 1. شركة دله للخدمات الصحية. 2. شركة قصر الورد الدولية. 3. شركة المطاعم السريعة-أسيابايا. 4. شركة البحيرة - تونس. | داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة | شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة | 1. البنك السعودي الفرنسي 2. مجموعة سامبا المالية 3. شركة دله البركة القابضة 4. شركة إيقان كابيتال 5. شركة مونوق | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة | شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة |
| الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي | 1. شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك). 2. شركة Freshlink LTD 3. شركة بيئة الوطن Beaat Alwatan National Environment | داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة | مساهمة مغلقة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة | 1. شركة الأندية الرياضية Body Masters 2. شركة البصر الطبية Albasar 3. شركة Medical Services Ltd. Co. | داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة | شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة |
| الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان | 1. شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي(ميفك) | داخل المملكة | شركة مساهمة مغلقة | 1. مجموعة سامبا المالية 2. شركة رنا للاستثمار 3. شركة الإنماء للاستثمار 4. شركة كريدو أفريكول السعودي الفرنسي. | داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة | شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة |
| المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف | 1. شركة المطورين المتقدمة للاستثمار العقاري. 2. شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة والتسويق. 3. الشركة الوطنية للتسويق الزراعي « ثمار » | داخل المملكة. داخل المملكة. داخل المملكة. | مساهمة مدرجة. مساهمة مدرجة. | 1. شركة النظم لتقنية المعلومات. | داخل المملكة. | شركة مساهمة مقفلة |

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

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

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

- 1) التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- 2) التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31م.
- 3) التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- 4) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- 5) التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنتي من العام المالي 2019م وتحديد أتعابهم.
- 6) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة ونسبة 5% من رأس المال المدفوع وبمبلغ إجمالي 410 مليون ريال سعودي، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. على أن يتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.
- 7) التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساسي الخاصة بلجنة المراجعة.
- 8) التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساسي الخاصة ببنصاب وقرارات مجلس الإدارة.
- 9) التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساسي الخاصة بالجمعيات العامة.
- 10) التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساسي الخاصة بالتقارير السنوية.
- 11) التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساسي الخاصة بالمنازعات.
- 12) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين الجماعي لمحافظة التمويل الشخصي ، اتفاقية التأمين الجماعي لمحافظة التمويل العقاري ، اتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، اتفاقية خدمات حماية محافظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك، علماً بأن التعاملات في عام 2018م بلغت 92.2 مليون ريال . ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- 13) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان عضو (تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، وهذه الاتفاقيات عبارة عن خدمات مشتركة، اتفاقية مشاركة منتج تمام، اتفاقية مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، اتفاقية مصاريف إيجار الفروع. علماً بأن التعاملات في عام 2018م بلغت 26.4 مليون. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود .
- 14) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك والسيد/ أحمد بن عثمان بن عبد الله القصبي حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة وذلك بحكم أنه شقيق مالك العقار المؤجر وهو عبارة عن عقد إيجار العقار الواقع بشارع الحسن بن علي بمدينة الرياض واستخدامه مقراً لفرع البنك علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 276,555 ريال سعودي. فترة العقد من 2018/02/01 إلى 2019/01/31م، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- 15) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه مساهماً في شركة اتحاد الإخوة للتنمية، وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي الرحاب بداية شارع الأربعين أمام مجمع الحرس الوطني بمدينة جدة. علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 330,000 ريال سعودي. فترة العقد من 2018/04/30 إلى 2019/04/29م ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- 16) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه مساهماً في شركة اتحاد الإخوة للتنمية. وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي المعذر بمدينة الرياض . علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م (1439 هـ) بلغ 900,000 ريال سعودي. وفترة العقد من 1439/06/22 هـ إلى 1440/06/21 هـ، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

17) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك والشركة الموحدة للتطوير العقاري حيث أنها مستثمره قطعة الأرض الواقعة على طريق تركي الأول حي حطين بمدينة الرياض والمملوكة للأستاذ/ إبراهيم بن عبدالمحسن السلطان حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه ابن الأستاذ/ إبراهيم بن عبد المحسن السلطان. وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي حطين (حطين بلازا) بمدينة الرياض. علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 920,000 ريال سعودي. وفترة العقد من 1439/04/06 هـ إلى 1440/04/05 هـ، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

18) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة دله الصحية، المتمثلة في إيجار موقع جهاز صراف آلي والتي لعضو مجلس الإدارة المهندس/ طارق بن عثمان القصبي عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره رئيساً لمجلس إدارة شركة دله الصحية، علماً بأن طبيعة التعامل في العام 2018م كانت عقد إيجار موقع جهاز صراف آلي بمستشفى دله بمدينة الرياض، بمبلغ 30,000 ريال سنوياً. فترة العقد من 2018/05/01 م إلى 2019/04/30 م، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

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

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

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

7) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 20 ربيع ثاني 1441 هـ الموافق 17 ديسمبر 2019م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة. ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء مجلس إدارة البنك لهذين الاجتماعين.

| م | الاسم | اجتماع الجمعية الأول (2019/04/16م) | اجتماع الجمعية الثاني (2019/12/16م) |
|---|--|------------------------------------|-------------------------------------|
| 1 | المهندس/طارق بن عثمان القصبي | √ | √ |
| 2 | المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان | √ | √ |
| 3 | الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان | √ | √ |
| 4 | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد | √ | √ |
| 5 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع | √ | √ |
| 6 | الأستاذ/عادل بن سعود دهلوي | √ | √ |
| 7 | الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي | √ | √ |
| 8 | الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان | √ | √ |
| 9 | المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف | √ | X |

6) اللجان الإدارية:

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

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

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

7) الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين

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

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

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

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

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

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

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

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

وفق ما ينص عليه النظام الأساس للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام 2019م عقد المجلس (8) اجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الاجتماعات وسجل الحضور فيها:

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

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

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

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

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

(11) الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه - وبخاصة غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال البنك وأدائه:

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، ووفقاً لممارسات البنك، فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين أثناء اجتماعي الجمعية العامة للبنك واللذين عقدتا في العام 2019م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

سياسة المكافآت المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين:

حددت سياسة بنك الجزيرة للمكافآت والتعويضات إطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة أو الأعضاء من خارج مجلس الإدارة وبما يتسق والأطر التي اشتملت عليها توجيهات السلطات الإشرافية، كما راعت هذه السياسة أن تكون مبنية على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت وأن يكون إطارها كافياً لاستقطاب أعضاء المجلس واللجان المنبثقة عنه من ذوي الكفاءة والخبرة المتناسبة مع نشاط البنك، وتخضع السياسة بشكل عام لأحكام نظام الشركات وللمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرتين عن مؤسسة النقد العربي السعودي، وكذلك لائحة حوكمة الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى مع أحكام نظام البنك الأساس وأيضاً وثيقة حوكمة بنك الجزيرة وسياسة البنك للتعويضات، والتعميم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتي نصت على أن لا يتجاوز الحد الأقصى للمكافآت والتعويضات والمزايا المدفوعة سنوياً لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان الفرعية مبلغ 500 ألف ريال سعودي باستثناء رئيس مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة، وخلال العام 2019م لم يقيم 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 نظير عضويتهم، وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام، مع التأكيد على عدم وجود أي انحراف جوهري عن اللوائح والأنظمة المنظمة لذلك:

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

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

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

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

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

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2019م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. كما اضطلعت اللجنة بمراجعة محاضر لجان الإدارة المختلفة مثل لجنة إدارة المخاطر ولجنة الالتزام. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

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

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

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

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

تسعى مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد لتوفير أفضل الخدمات من خلال شبكة متنامية من قنوات التوزيع الممتدة في المملكة متمثلة في 78 فرعاً و 19 قسم للسيدات و607 جهاز صراف آلي و 10,192 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، فإن خدماتنا 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 تأثيراً كبيراً على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية. إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات بنسبة 26% لتصل إلى 42,038 مليون ريال سعودي في شهر ديسمبر من عام 2019م وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 27% في شهر ديسمبر من عام 2019م لتصل إلى 27,568 مليون ريال سعودي من 21,659 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2018م.

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

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

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

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

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

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 7,618 مليون ريال بنهاية عام 2019م.

كما تلبى المجموعة احتياجات عملائها الائتمانية من خلال وحدة الائتمان تابعة للمجموعة تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات. وقد نمى إجمالي حجم محفظة التسهيلات الائتمانية بمعدل 140 % لتصل إلى 1,985 مليون ريال بنهاية عام 2019م.

وتخدم المجموعة عملائها من خلال أربعة مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة، الخبر، ومكة المكرمة. 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 سعني مجموعة المصرفية الخاصة على النمو وتطوير خدماتها في ظل التنافس الشديد في السوق المحلي على كسب شريحة العملاء أصحاب الثروات والشركات العائلية والمؤسسات الوقفية ومن أجل تقديم خدمات شاملة ومتنوعة في إدارة الثروات فقد قامت المجموعة بالتوقيع مع شركة استشارات عالمية لتقديم المشورة في إدارة الثروات.

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

مجموعة فوري:

واصلت مجموعة فوري التميز في أدائها على أساس سنوي كالمعتاد ، لكن عام 2019م كان مميزاً للغاية ، حيث تمكنت مجموعة «فوري» من الحصول على حصة تسويقية كبيرة على الرغم من المنافسة الشديدة بشكل رئيسي من المنافسين الجدد. وقدمت مجموعة فوري لهذا العام «بطاقة حساب فوري» ، وهي الأولى من نوعها في تاريخ أعمال التحويلات في المملكة العربية السعودية.

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

يمكن لعملاء فوري إرسال الأموال بكل سهولة عبر الجزيرة أون لاين وأجهزة الصراف الآلي لبنك الجزيرة وتطبيقات بنك الجزيرة الذكية. بالإضافة إلى ذلك ، يمكن أيضاً استخدام هذه البطاقة لإجراء المدفوعات الحكومية والمرافق العامة والشراء عبر نقاط البيع (مدى).

بالتعاون مع الشركاء الرئيسيين - موني جرام و ربا ، تم توسيع شبكة الدفعات لتشمل أكثر من 600000 موقع في جميع أنحاء العالم. إلى جانب ذلك ، لدى فوري الآن 21 شريكاً مباشراً من المراسلين المباشرين في 10 دول هي الفلبين وباكستان ومصر ونيبال وسريلانكا واليمن والهند والأردن والسودان واندونيسيا.

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

وللمضي قدماً في عام 2020م، عازمت مجموعة فوري على زيادة حصتها في السوق وجمع الإيرادات من خلال تقديم منتجات وخدمات فعالة من حيث التكلفة في المقام الأول ، والتركييز على رقمنة التحويلات ومنصات وسائل التواصل الاجتماعي.

مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2019م حملته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى البنك. وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل ممارسات المخاطر المعتمدة مدعومة بالبنية التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد أو العمليات أو الإجراءات أو الأنظمة بحيث تتأصل تلك الممارسات التي تم تبنيها في النسيج الثقافي للبنك.

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

1. بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغييرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.
2. الاستثمار في وتطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً على صعيد استكمال المرحلة الأولى من جهوده لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم 239. وتتمثل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.
3. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقّى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التبنّي الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأقل.

4. تعزيز وتطوير إدارة امن وحماية المعلومات وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك وتعليمات مؤسسة النقد بخصوص إطار الأمن السيبراني الرامية إلى تعزيز وحماية المعلومات ونظم المعلومات لضمان سريتها ونزاهتها وتوفرها في الوقت المناسب بما يتماشى مع الحاجة إليها ومدى قيمتها والتهديدات المرتبطة بها.
5. مواثمة استراتيجية إجراءات كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويتم ترشيد أهداف الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال بشكل دوري وفقاً للاستراتيجية الحالية وخطة الأعمال على أساس سنوي. وقد تم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لطبيعة وحجم وتعقيد نموذج أعمال البنك مع الوثائق التفصيلية.
6. كما أن البنك قام بتطوير إطار عمل خاص بإجراءات التقييم الداخلي لكفاية السيولة وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز هذا الإطار بشكل مبدئي على تقييم مخاطر السيولة في بنك الجزيرة، وهيكل الحوكمة، والاستراتيجيات المرتبطة بها، وكذلك الترتيبات والإجراءات الطارئة للتعامل مع كل من أحداث السيولة المتوقعة وغير المتوقعة.
7. تطبيق برنامج بازل، والذي يمثل فرصة هامة لتحقيق الأمور التالية:
 - (أ) تطوير وصقل سياسات وإجراءات البنك بما يضمن اتساقها مع أفضل الممارسات العالمية والمتطلبات النظامية المحلية.
 - (ب) تطوير و تعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل المخاطر بحيث يعمل ليس فقط كمنقطة ربط بين استراتيجية مجلس الإدارة وتنفيذ الأقسام لها، بل أيضاً كحلقة وصل تبادلية للمرتبات والملاحظات بما يضمن اتساق تلك الاستراتيجية مع البيئة العملية والتنظيمية السائدة.
 - (ج) مراجعة والتحقق من فاعلية وتحسين أنماط تقييم المخاطر بموجب الركيزة الثانية على أساس متواصل وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع المصرفي وأيضاً بما يتماشى مع توجهات وتوقعات مؤسسة النقد.
 - (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 طبقاً لأفضل الممارسات المطبقة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي و اتفاقية 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 ومؤسسة النقد العربي السعودي. ويهدف هذا الإطار إلى تشجيع وتعزيز ثقافة الوعي والفهم للمخاطر والحد من الخسائر في جميع أنحاء البنك. وهذا الإطار يضع المبادئ الخاصة بكيفية تحديد وتعريف مخاطر العمليات وتقييمها والحد من أثارها 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 معاييرها.
12. إعادة تنظيم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال والتحقق في الاحتيال تحت إشراف إدارة مخاطر المؤسسة. البنك بصدد وضع أفضل برنامج ممكن لإدارة مخاطر الاحتيال والذي يمكن البنك من تلبية متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي إضافة إلى أفضل الممارسات الدولية.

مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

مجموعة الشركات

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

تتركز جهودنا في مجموعة الشركات المصرفية على توفير تجربة مصرفية لا تضاهاى، بما يمكن من صياغة شراكات استراتيجية مع عملائنا وذلك من خلال تقديم مستويات خدمة لا تزال تلقى الاستحسان والتقدير من قبل كافة شركائنا.

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

يظهر التباطؤ الاقتصادي في الوقت الحاضر إشارات إيجابية باتجاه التحسن، ونحن في موقع جيد يمكننا من كسب زخم قوي من خلال التركيز على نقاط قوتنا الرئيسية والتي تتمثل في مركزنا الحالي في السوق وعلامتنا التجارية القوية ونمط أعمالنا المرتكز على العلاقات مقرورنا بأسلوب عمل متخصص، التركيز القوي على إدارة المخاطر، الإيرادات المرنة والسجل الإداري العريق. وانطلاقاً من ذلك، نتطلع مستقبلاً لمزيد من التعزيز لأعمالنا من خلال النمو الانتقائي في المسارات التي تمثل مخاطر مقبولة بالنسبة لنا.

التمويل المتخصص:

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

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

إدارة الخدمات المصرفية التجارية

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

وعلى صعيد المستقبل، سوف تواصل وحدة الخدمات المصرفية التجارية تعزيز خدماتها لكي تلعب دوراً محورياً في توفير منتجات وخدمات متوافقة مع الشريعة الإسلامية تلبى وتتجاوز متطلبات مختلف عملائها.

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

كما يواصل قسم الشركات المتوسطة والصغيرة العمل على زيادة التحالفات مع هيئات حكومية أخرى كإحدى كإحدى الهيئات العامة للشركات المتوسطة والصغيرة (منشآت)، وبنك التنمية السعودي، والبنك الزراعي السعودي، ومدن، مما سينعكس إيجاباً لمصلحة كافة الأطراف ذات العلاقة.

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

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

وحدة المؤسسات المالية

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

وحدة القطاع العام

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

إدارة الخدمات والمعاملات العالمية

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

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

تقدم إدارة الخدمات والمعاملات العالمية دعما كاملا لكافة المنتجات المتاحة للشركات وأيضا خدمات التمويل التجاري كتمكين الاطلاع الكامل على بيانات الحسابات وتدشين خدمات دفع محلية أو أجنبية ضمن بيئة آمنة وعلى مدار الساعة. وتأتي هذه المزايا إضافة لنظام حماية خدمات إدارة دفع الرواتب تحت شعار «رواتبكم». كما أن خدمات دفع الرواتب المخصصة لعملاء الشركات تمتاز بمستوى عال من المحافظة على أمن المعلومات مما يتيح إمكانية إدارة بيانات الرواتب بكل يسر وسهولة وبالشكل الذي يرقى لمستوى رضا العملاء. هذا وتنسجم استراتيجية النمو لإدارة الخدمات والمعاملات العالمية مع التوجهات الرئيسية التي تدفع باتجاه التغيير علي صعيد المعاملات الإلكترونية وتطبيق التحديثات في مختلف القطاعات التجارية في المملكة العربية السعودية.

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

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

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

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

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:

| | |
|--------------------------------|-----|
| عدد الدورات التدريبية للموظفين | 286 |
| عدد الدورات التدريبية للعملاء | 1 |

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

ألف ريال

2019

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

2018

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

مجموعة الخزينة:

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

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

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

سجلت محفظة استثمارات الخزينة ارتفاعاً بمبلغ 3.6 مليارات ريال سعودي، أي بنسبة 15%، من مبلغ 24 مليار ريال سعودي كما كانت في السنة الماضية إلى 27.6 مليار ريال سعودي وذلك بعد اقتطاع قيمة الاسترداد المنفذة، والتي كانت في غالبيتها إصدارات حكومية سعودية، وتعتبر هذه الاستثمارات أصول ذات مخاطر صفرية، وهذه الاستثمارات أدت إلى مزيد من التعزيز في سيولة المحفظة الاستثمارية والتصنيف الائتماني. تواصل الخزينة عملها ضمن بيئة مراقبة داخلية مرنة مع الالتزام التام بالسياسات والإجراءات وإطار المخاطر المحددة. هذا، ومن شأن التقييمات الدورية لأعمال الخزينة أن تعزز السياسات والأنظمة والالتزام بأفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال.

مجموعة الموارد البشرية

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

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

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

إضافة إلى ذلك، تميزت 2019م مرة أخرى كسنة مبادرات وأنشطة وأعمال رقابية وتدقيقية مكثفة للغاية على نطاق البنك بأكمله، حيث خاضت مجموعة الموارد البشرية العديد من حملات التدقيق والضبط الموضوعي المنهجي الرقابي والداخلي والمستقل، والتي أنتجت عديد من التصحيحات المطلوبة لتأكيد جودة مواكبة السياسات الرقابية المحدثة، بالإضافة إلى دعم الإجراءات والممارسات الإدارية بأقصى درجات النجاح الممكنة، من خلال الاستحداث والتطوير وتعزيز المستمر لكافة السياسات والممارسات ودور الحوكمة، ومواكبه المتطلبات للبيئة الرقابية المتغيرة وبالتحديد أخذ موافقة مجلس الإدارة على ما لا يقل عن 21 تحديث وتطوير عيني لنصوص سياسات وممارسات الموارد البشرية، بالإضافة إلى 84 تحديث رقابي في نصوص الأوصاف الوظيفية لكافة الإدارة التنفيذية، وتقديم 20 تقرير مستقل مجيب على نقاط الاستفسارات الرقابية خلال العام.

وكما كان هو الوضع في 2018م، تابعت إدارة التوظيف رسالتها في 2019م بالتركيز على جذب أفضل ما يقدمه السوق من القوى العاملة السعودية، وذلك باستقطاب (243) شاب وشابة سعوديين للانضمام في كافة إدارات البنك، إضافة إلى محافظة البنك على الالتزام القائم بالاستمرار في توفير الفرص الوظيفية والتدريبية المختلفة لحملة الشهادة الثانوية والدبلوم والجامعية، والتي تعتبر من أنجح وسائل الاستقطاب للمواهب السعودية الجديدة والنامية.

ومما يجدر ذكره أن البنك نجح في الحفاظ على المعدل العالي من السعودية والذي تجاوز نسبة 93%. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن (480) بين دورة أو ورشة تدريبية لعام 2019م، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة الاحتيال وغسل الأموال والالتزام والوعي الأمني والمنهج الخلفي والشاملة لجميع منسوبي البنك بلا استثناء. وعلى ضوء ذلك تم تحقيق إنجازات هامة ومؤثرة على مستوى كافة الفئات والتقييم العام للبنك وعززت هذه النتائج الشراكة الاستراتيجية التي تربط مجموعة الموارد البشرية ببقية وحدات وقطاعات العمل في البنك للاستمرار نحو مستقبل أفضل مع توفير بيئة عمل تتسم بالمرونة والجاذبية والعطاء والتحدي في ذات الوقت.

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

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

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

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

توفر سياسات ومعايير بنك الجزيرة إطاراً لعمل منسوبيه تساعدهم على اتخاذ القرارات الأفضل بهدف تحقيق نمو على المدى الطويل واستدامة مناسبة، وتقع على عاتق جميع منسوبي البنك مسؤوليته إثبات الالتزام بهذه السياسات 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 ومنتجاتها بما يحقق تطلعات عملائه ومساهمييه بوصفه بنكاً إسلامياً رائداً وذلك من خلال تكثيف عمليات الفحص والمراجعة لعمليات البنك للتأكد من أن جميع أعمال البنك والشركات التابعة له متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتقديم تقارير ربع سنوية للهيئة الشرعية للبنك، وتعتمد مراجعة عمليات البنك على معايير المراجعة الدولية لاختيار العينات.

المنتجات والخدمات: تؤمن المجموعة الشرعية بأن الابتكار والتطوير الأصيل المستمد من نصوص الشريعة الإسلامية 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، ومن أبرز إنجازات المجموعة الشرعية في مجال التطوير هو ابتكار آلية تمويل اكتتاب أرامكو بالتعاون مع مجموعة مصرفية الأفراد وشركة الجزيرة كإبتال.

الأبحاث:

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

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

التعليم والتدريب:

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

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

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

دعم الصناعة المالية الإسلامية: لقد استمر البنك عبر المجموعة الشرعية في دعم مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية، إيماناً من البنك بأهمية دعم هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعيارية فيها.

لقد كان لعمل المجموعة الشرعية تأثيراً إيجابياً على رؤية المجتمع والعملاء للبنك حيث رفعت من مستوى الثقة في البنك كبنك إسلامي، كما ساهمت في حصول البنك على العديد من الجوائز في مجال الخدمات المالية الإسلامية. إن تميزنا وريادتنا في صناعة المصرفية الإسلامية يرجع إلى التزام البنك في جميع معاملاته بأحكام وضوابط الشريعة الإسلامية وفق اجتهاد أعضاء الهيئة الشرعية للبنك من أصحاب الفضيلة العلماء.

مجموعة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة):

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

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

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

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

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

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

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

الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »

نجحت الجزيرة كابيتال في المحافظة على حصتها في سوق الأسهم المحلية لقطاع الأفراد بنسبة 14 % بالرغم من الركود على صعيد التداولات التي شهدها العام 2019م مقارنة بالعام السابق ، إلا أن الجزيرة كابيتال حققت نتائج مربحة أيضاً لهذا العام ، وهي في وضع يمكنها من البناء على خدماتها وأعمالها الجاذبة بشكل قوي.

يرتكز نجاح الجزيرة كابيتال في أعمالها على الالتزام بتقديم تجربة تداول موثوقة وفعالة لعملائها من خلال أنظمتها التقنية الحصريّة. تسعى الشركة باستمرار على تحسين خدمات ومنتجات الوساطة الخاصة بها ، بما يضمن تزويد العميل بتجربة تداول متميزة. كما أن عملاء الوساطة للجزيرة كابيتال استفادوا من منتجات تمويل الهامش المتطورة والتي قُدمت لهم خلال العام الجاري، مما سمح لهم بتعزيز عوائدهم من التداولات من خلال رفع قدراتهم المالية. بلغ حجم التداولات التي نفذتها الجزيرة كابيتال في السوق السعودي 143 مليار ريال سعودي (2018: 201 مليار ريال سعودي).

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

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

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

الخطى المستقبلية

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

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

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

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

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

على صعيد المستقبل، وانطلاقاً من إستراتيجية البنك 2023 (نجاح مستمر)، سوف يسعى البنك لمواصلة النمو المتزايد في الأداء وتلبية طموحات المساهمين من حيث صافي الأرباح والعائد على السهم وكذلك السعي بشكل كبير لزيادة النمو في الأصول، محفظة القروض وودائع العملاء. ولتحقيق هذه الأهداف سوف يعتمد البنك على خطته في تنفيذ مبادرات وبرامج الإستراتيجية المعتمدة والتي تركز على عدة محاور أساسية. محور الابتكار والتحول الرقمي، محور الاستثمار والتطوير المستمر في تقنيات البنك، محور زيادة بيع المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوفيرها بشكل كامل على قنوات البنك الإلكترونية (الجزيرة سمارت والجزيرة

أونلاين)، وأخيراً دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز على قطاعات معينة وتقديم خدمات نوعية ومتخصصة في مجالات محددة مع تأهيل وتدريب كوادرات البنك لخدمة هذه الفئة، هذا بالإضافة إلى مواصلة التركيز على العملاء كمحور اهتمام بهدف تحقيق تطلعاتهم وطموحاتهم وكذلك تعزيز علاقتهم وولائهم للبنك.

الجوائز التقديرية والشهادات

- جائزة المعهد المالي نظير المساهمة في رفع وتطوير قدرات ومهارات العاملين في القطاع المالي .
- جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019م خلال منتدى الإدارة والأعمال العاشر .
- المركز الأول والميدالية الذهبية في ثلاث فئات ضمن النهائيات الإقليمية للمسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء عن فئة «أفضل مركز اتصالات عماء» وفئة «أفضل خدمة عماء» وفئة «أفضل مركز مساندة للفروع» في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2019م
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً لعام 2019م - المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل بطاقة ائتمانية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.
- المركز الأول والميدالية الذهبية في فئتي «أفضل مركز اتصالات عملاء» وفئة «أفضل خدمة عملاء» في العالم لعام 2019 ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء والتي أقيمت في برشلونة - اسبانيا .
- جائزة الأميرة صيئة بنت عبدالعزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطني) في دورتها الخامسة 2017
- جائزة افضل الرؤساء التنفيذيين في دول الخليج من قبل مجلة الأعمال تريندس وكلية إدارة الأعمال إنسياد
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة أفضل خدمة عملاء وكذلك الميدالية الفضية عن فئة أفضل مركز اتصالات عملاء، وجائزة أفضل مدير مركز اتصالات عملاء
- جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية من قبل «كامبردج التحليلية اناليتيكا»
- وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد لعام 2018 من قبل «كامبردج التحليلية اناليتيكا»
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم لعام 2018م
- جائزة «أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة لعام 2017م» بترشيح من قبل مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة «أفضل مصرفية إسلامية للأفراد» للمرة الثانية والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستقصاءات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل خدمة عملاء» مقدمة لبرنامج ابشر بعزك، من قبل مجلة بانكر الشرق الأوسط 2017م.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي «أفضل مركز اتصالات عملاء» و «أفضل خدمة عملاء لعام 2017م» في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.
- جائزة افضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة في المملكة العربية السعودية والممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم مؤسسة النقد العربي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية صاعدة للعام 2016م من قبل (Private Banker International (PBI
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل Global Banking and Finance Review 2016
- جائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد الممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستثمارات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل مركز خدمات تحويل أموال» بالشرق الأوسط (فوري) التابع لبنك الجزيرة والممنوحة من مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة «مانح» لعام 2015م ضمن أعمال مؤتمر (المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية) برعاية معالي الشيخ / خالد بن علي آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف بالبحرين.
- جائزة أفضل بنك في المصرفية الخاصة لعام 2015م من قبل "Global Banking and Finance Review 2015" والتي تمثل أحد المؤسسات الإعلامية المشهورة وتعنى بالأخبار والأبحاث الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية في العالم.

- جائزة أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم لعام 2015م ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية :
الميدالية الذهبية – والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم للسنة».
الميدالية الفضية – والمركز الثاني عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم للسنة».
- جائزة عكاظ للتميز المهني (إتقان) لعام 2015م.
- جائزة أفضل 100 علامة تجارية سعودية رواجاً في العام 2015م، مقدمة من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبدالعزيز أمير منطقة الرياض، تحت إشراف «صحيفة الوطن»
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية الفردية لعام 2014 من مجلة «وورلد فاينانس بانكنغ».
- أفضل بنك في البطاقات الائتمانية لعام 2014 من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل بنك في التمويل العقاري لعام 2014م من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية» من مجلة «وورلد فاينانس».
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من مجلة «ذي يوروبيان».
- جائزة «المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي» من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي» في البحرين
- جائزة أفضل 100 علامة تجارية سعودية بحضور سمو الأمير بندر بن خالد الفيصل، رئيس مجلس إدارة «مؤسسة عسير للصحافة والنشر» وحشد كبير من ممثلي الحكومة والصحافة.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة «أفضل مركز اتصال في العالم» «الشركة العالمية لمراكز الاتصال».
- 7 جوائز في مسابقة مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2013 – فيينا / النمسا:
 - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل مركز اتصال للسنة»
 - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل خدمات مركز اتصال»
 - الميدالية الفضية – جائزة «أفضل نظام لحواجز المبيعات للسنة»
 - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل قائد إداري للسنة»
 - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل دعم فني»
 - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل مشرف للعام»
 - الميدالية الفضية – جائزة «أفضل وكيل مركز اتصال للسنة»
- جائزة «أفضل مدير مركز اتصال» من مركز «إنسايت ميدل إيست»- دبي.
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في العالم لعام 2013م – المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.
- جائزة «أفضل خدمة عملاء» في العالم لعام 2013م – المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.
- جائزة «أفضل قائد» ضمن «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال» – المرتبة الثانية والميدالية الفضية.
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا – المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.

شكر وتقدير

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

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

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