



تقرير مجلس الإدارة

2022

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

مقدمة

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

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

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

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

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

أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

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

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

صافي التمويل

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

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

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

الاستثمارات

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

إجمالي الموجودات

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

ودائع العملاء

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

إجمالي المطلوبات

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

التحليل الجغرافي للإيرادات

يحقق البنك إيرادات العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أي فروع خارج المملكة العربية السعودية، ويوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة. ويشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك للسنة المنتهية في عام 2022م على مبلغ 341 مليون ريال سعودي من عمليات شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة 100%).

2022				
بآلاف الريالات السعودية				
المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,197,565	329,257	1,968,488	3,495,310

أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية:-

مصرفية الأفراد: ودائع ومنتجات إئتمانية واستثمارية للأفراد.

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

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

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

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

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

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

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 2022 م :

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

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

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

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

أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

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

من ناحية أخرى ، انخفض إجمالي دخل العمليات بنسبة 1.5 % خلال العام الحالي ويعزى ذلك بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي دخل التمويل والاستثمار بمبلغ 109.8 مليون ريال سعودي أو 4.0 % من 2,717.1 مليون ريال سعودي إلى 2,607.4 مليون ريال سعودي ، صافي المكاسب من استبعاد الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة بمبلغ 70.0 مليون ريال سعودي ، من 95.5 مليون ريال سعودي إلى 25.5 مليون ريال سعودي وصافي أتعاب الخدمات البنكية بمبلغ 58.3 مليون ريال سعودي من 546.4 مليون ريال سعودي إلى 488.1 مليون ريال سعودي. وفي المقابل ارتفع صافي الربح من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 62.3 مليون ريال سعودي ، من خسارة قدرها 11.6 مليون ريال سعودي إلى مكاسب قدرها 50.7 مليون ريال سعودي ، ودخل العمليات الأخرى بمبلغ 52.2 مليون ريال سعودي ، من 12.1 مليون ريال سعودي إلى 64.3 ريال مليون ريال سعودي، ودخل من توزيعات أرباح بمبلغ 44.2 مليون ريال سعودي ، من 0.8 مليون ريال سعودي إلى 45.0 مليون ريال سعودي ، و صافي دخل تحويل العملات الأجنبية بمبلغ 34.8 مليون ريال سعودي ، من 172.6 مليون ريال سعودي إلى 207.4 مليون ريال سعودي.

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

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

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

التمويل والصكوك المصدرة

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

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

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

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

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

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2022م (بآلاف الريالات السعودية)	
صكوك مساندة لفترة عشر سنوات بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي	2,000,000
إيضاح: في القوائم المالية ، تم عرض المبلغ بعد خصم تكاليف المعاملة بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية	
الإجمالي	2,000,000

الاقتراض من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

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

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

لا يحتفظ البنك بأسهم خزينة.

مزايا وتعويضات الموظفين

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

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

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

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

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

المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

قام بنك الجزيرة باعتماد وتبني طريقة متينة وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، و بذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فاعل تعريف وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى المؤسسة. وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط الاقتصاديات العالمية والاسواق المالية فحسب بل أيضاً أثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة.

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

- وفقاً لتحديث التوقعات الاقتصادية العالمية لصندوق النقد الدولي ، فإن غزو روسيا لأوكرانيا ، وارتفاع معدل الفائدة ، كلها عوامل تؤثر بشدة على التوقعات. من المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي إلى 3.2% في عام 2022 و 2.7% في عام 2023. ومن المتوقع أن يرتفع التضخم العالمي إلى 8.8% في عام 2022 لكنه سينخفض إلى 6.5% في عام 2023 وإلى 4.1% بحلول عام 2024.
- وفقاً لتقارير منظمة أوبك، سيرتفع الطلب على النفط في عام 2023 بنسبة 2.5%. ومن المتوقع أن يؤدي ذلك إلى تعافي الاقتصاد العالمي والذي بدوره يؤدي إلى زيادات سنوية وربيع سنوية في استهلاك النفط.
- أدى الانتعاش القوي في الناتج المحلي الإجمالي النفطي إلى جانب التوسع القوي في القطاع غير النفطي إلى نمو الاقتصاد في عام 2022 بنسبة 9.9%. من المتوقع أن يواصل صندوق الاستثمارات العامة توفير حوافز إضافية لاقتصاد المملكة العربية السعودية.
- كان نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي السنوي هو الأسرع منذ عام 2011 ، في النشاط الاقتصادي المرتبط بالنفط في المملكة، أكبر منتج للنفط في منظمة البلدان المصدرة للبترول (أوبك) ، حيث نما بنسبة 23% على أساس سنوي. ارتفع النشاط الاقتصادي غير النفطي بنسبة 8.2% ، بعد تعديله صعودياً من قبل الهيئة العامة للإحصاء حيث كان 5.4% حسب تقديراتها السريعة. من المقرر أن ينمو اقتصاد المملكة بأسرع وتيرة منذ عقد ويمكن أن يكون أحد أسرع الاقتصادات نمواً في العالم هذا العام.
- من المتوقع أن يتحسن وضع ميزان المدفوعات في المملكة العربية السعودية وأن تزداد قوته على المدى المتوسط. وسيغذي ذلك انتعاش صادرات النفط وزيادة حصة الصادرات غير النفطية، فضلاً عن ارتفاع الإيرادات السياحية والاستثمارات المباشرة والاستثمارات في المحافظ الاستثمارية.
- شهد برنامج تنمية القطاع المالي، وهو أحد البرامج الإثني عشر لتحقيق الرؤية ، تطوراً كبيراً في المجالات الحيوية. وقد شهدت جميع قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة وأسواق رأس المال والخدمات المصرفية والمالية الرقمية تقدماً ملحوظاً.

(1) الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

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

(2) إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وأثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. وإدراكاً منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية والأعمال المخططة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديداً استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة كما يقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد واصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام ILAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية، وركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك ، وهيكلية الحوكمة ، والاستراتيجيات ذات الصلة ، والترتيبات الطارئة للتعامل مع متغيرات السيولة.

3) نوعية الأصول:

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

- وضع سياسة ائتمانية واضحة و قد تم تحديثها مؤخراً.
- تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بقطاع عمل معين يتم عكسها وتمثيلها على النحو الواجب في مصفوفات مستوى المخاطر الأساسية التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد إطار لتقييم مخاطر 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 منهجاً منظماً لتبني المعيار الدولي للتقرير المالي- الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات النظامية.

إدارة مخاطر السوق:

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

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

مخاطر السوق:

تتمثل مخاطر السوق في تقلب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة 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 والبنك المركزي السعودي.

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملة أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملة أجنبية ربحاً في القيمة. وقد وضعت سياسة إدارة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملة الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. ويجدير 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 و قائمة 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 مخاطر السيولة المندرجة ضمن معيار بازل 2 - الركن الثاني عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك. كما أن البنك بدأ مشاريع مختلفة لتنفيذ إصلاحات ومتطلبات معيار بازل الدولي- الإصدار الرابع(2023). بناء عليه وتماشياً مع متطلبات البنك المركزي، سيتبنى البنك ضمن مخاطر السوق المنهج الإلزامي لحساب رسوم مخاطر السوق.

اختبارات الضغط / الجهد

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة، إذ أن البنك و من خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل للحدث غير متوقعة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبنى الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، يتم النظر في مجموعة واسعة من السيناريوهات بما في ذلك السيولة والأثر على مصادر التمويل بالتمشي مع التوجيهات التنظيمية المعمول بها. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

مخاطر السيولة:

تكمّن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تبخر بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنويع مصادر التمويل؛ ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضاً جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة بصفة دورية تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

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

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

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. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً.

إدارة مخاطر العمليات

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

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

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

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

التقييم الذاتي للمخاطر و الإجراءات الرقابية

إن التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عبارة عن أداة تستخدم لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين، و كجزء من هذه الاداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر والإجراءات الرقابية والذي يتم تحديثه بشكل مستمر و 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 لمراجعة السياسات والمنتجات للإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة، وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة أصحاب السياسات أو المنتجات بشأن مختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

المؤشرات الرئيسية للمخاطر

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

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

إدارة بيانات الخسائر

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

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

إدارة استمرارية الأعمال

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

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

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

إسناد الأعمال لجهات خارجية

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

قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة رأس مال مخاطر العمليات باستخدام طريقة المؤشر الأساسي وذلك طبقاً لتوجيهات البنك المركزي السعودي 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 الثلاثة الماضية من قبل البنك. هذا، ويقوم البنك بالعمل على الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للإشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الإلزام - والصادرة في ديسمبر 2017 وما يتبعها من إرشادات وتعليمات البنك المركزي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تنفيذ المنهج الجديد وفقاً للجدول الزمني التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

كفاية رأس المال بموجب متطلبات معيار بازل 2 وبازل 3:

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

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

تسعى هذه الإصلاحات الجديدة إلى استعادة المصادقية 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 الحثيف والموتوق به للأصول المرجحة بالمخاطر هو عنصر لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. مع مراعاة ما تقدم، يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله باستخدام المعايير ونسبها الأساسية على النحو المنصوص عليه والمطبق من قبل البنك المركزي السعودي. تم تصميم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك لتستوعب متطلبات رأس المال لمخاطر الركن الثاني، على أساس التطلعات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار التعرضات الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلية. تقوم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك أيضاً بتقييم مرونة نماذج الأعمال ورأس المال الخاصة بالبنك في ظل مستويات مختلفة من سيناريوهات الجهد/الضغط المعقولة والشديدة. استناداً إلى إطار الركن الثاني وعلى أساس موحد بالكامل، فإنه يعكس نهجاً مركزياً ودقيقاً للمخاطر لتقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخطط لها من بنك الجزيرة.

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

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

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

المعايير المحاسبية

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

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

تعيين مراجعي حسابات البنك

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

المدفوعات النظامية

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

قام بنك الجزيرة خلال السنة 2022م بسداد الدفعات التالية :

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

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

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

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

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

قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

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

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

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

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

معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

الف ريال سعودي

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

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

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

الف ريال سعودي

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

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

الف ريال سعودي

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

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

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

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

تأكيدات مجلس الإدارة

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

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

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

أرباح العام 2022م

بناءً على التفويض الصادر من الجمعية العامة العادية المنعقدة يوم الاثنين بتاريخ 10 ربيع الآخر 1443هـ الموافق 15 نوفمبر 2021م (حسب تقويم أم القرى) على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف/ ربع سنوي عن العام المالي 2220م، قرر مجلس الإدارة في يوم الإثنين 3 محرم 1444هـ الموافق 1 أغسطس 2022م بتوزيع أرباح نقدية على مساهمي البنك عن النصف الأول من العام 2022م بإجمالي وقدره 328 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة على مساهمي البنك بواقع 0.40 ريال سعودي للسهم الواحد ونسبة 4% من القيمة الاسمية للسهم. وقد روعي توزيع هذه الأرباح للمساهمين اعتباراً من يوم الإثنين 17 محرم 1444هـ حسب تقويم أم القرى الموافق 15 أغسطس 2022م.

الطريقة المقترحة لتوزيع الأرباح عن عام 2022

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

سياسة توزيع الأرباح

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

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

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

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

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

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

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

التصنيف الائتماني

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

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

المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية

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

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

برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

مجموعة أمانة مجلس الإدارة و الحوكمة

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

إلى جانب ذلك، فإن المجموعة مسؤولة عن قيادة وإدارة مناحي الحوكمة في البنك بما يتماشى مع مبادئ الحوكمة الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما) وللائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتوجيهات الإشرافية الأخرى، وراعت المجموعة صياغة وموائمة أطر دليل

حوكمة البنك وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح والإفصاح و تعاملات الأطراف ذو العلاقة وما سواها، إلى جانب موافقة قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية لضمان إتساقها مع القواعد واللوائح المعمول بها و بأفضل التطبيقات، إلى جانب دور المجموعة في الإسهام في مناحي وأطر التقييم والملاءمة والتدريب الخاصة بالمجلس ولجانه.

مبادئ الحوكمة:

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

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

إن النظام الأساسي للبنك ووثيقة حوكمته تضمنتا حق المساهمين في الحصول على الأرباح، وحضور الجمعيات العامة سواء كان حضورياً أو عند طريق و سائل التقنية الحديثة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم. وبسبب سياسة الإفصاح في البنك، فإن المعلومات والبيانات المحدثة والمتعلقة بالجمعيات العامة والميزانيات، والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة السنوي يتم توفيرها بصفة دائمة للمساهمين، وتنتشر في الصحف المحلية وعلى موقع السوق المالية السعودية (تداول) وموقع البنك الإلكتروني.

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

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

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

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

ب) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

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

ت) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

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

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

ث) حقوق المساهمين :

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملاحظات حيال البنك وأدائه. وقد تم تخصيص هاتف رقم 012 6098394 أو

011 2157325 و البريد الإلكتروني SSU@baz.com.sa لتلقي أي إستفسارات من عموم المساهمين، ودراج على الرفع لمجلس الإدارة بما يرد بهذا الشأن، إلى جانب ذلك ووفقاً لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة للبنك والذي عقد في أبريل من العام 2022م وعن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والثناء ومناقشتها.

طلبات سجل المساهمين :

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

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

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

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

الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين

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

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

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

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

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية 2022م	رصيد أسهم نهاية 2022م	صافي التغير	نسبة التغير
المهندس/ طارق بن عثمان عبدالله القصبي	نفسه	1,000	1,000	0	0.00%
الأستاذة/ منال بنت طارق عثمان القصبي	ابنة رئيس مجلس إدارة	30,000	28,000	-2,000	-6.67%
المهندس/ عبدالمجيد إبراهيم عبدالمحسن السلطان	نفسه	2,731	2,731	0	0.00%
شركة اتحاد الاخوه للتنمية	شريك لعضو مجلس إدارة	54,070,295	41,000,000	-13,070,295	-24.17%
الأستاذ/ سعد إبراهيم سعد المشوح	نفسه	2,000	2,000	0	0.00%
الأستاذ/ عبدالوهاب عبدالكريم عبدالرحمن البتيري	نفسه	65,000	65,000	0	0.00%
الأستاذة/ فهدة فايز فهد القصبي	زوجة عضو مجلس إدارة	2,500	2,500	0	0.00%
الأستاذ/ عادل سعود عبدالحميد دهلوي	نفسه	10	0	-10	-100.00%

الأستاذ/ إبراهيم عبدالعزيز محمد الشايع	نفسه	0	10,000	10,000	100.00%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	ممثل لشخصية اعتبارية	7,390,992	40,180,000	32,789,008	443.63%
شركة حضانة الاستثمارية	ممثل لشخصية اعتبارية	5,748,600	0	-5,748,600	-100.00%
الأستاذ/ عبداللطيف خليفة عبداللطيف الملحم	نفسه	3,799,040	3,799,040	0	0.00%
الأستاذ/ خليفه عبداللطيف عبدالله الملحم	والد عضو مجلس إدارة	300,000	280,000	-20,000	-6.67%
الأستاذ/ نايف عبدالكريم عبدالله العبدالكريم	نفسه	1,000	1,000	0	0.00%

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

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

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:

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

تسلسل	اسم العضو	تصنيف العضوية (تنفيذي/غير تنفيذي/مستقل)
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - رئيس مجلس الإدارة
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي - نائب رئيس المجلس
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم	عضو مجلس إدارة تنفيذي - العضو المنتدب و الرئيس التنفيذي
4	الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
5	الأستاذ/ عادل بن سعود دهليوي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
6	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
7	الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	عضو مجلس إدارة مستقل
8	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو مجلس إدارة مستقل
9	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	عضو مجلس إدارة مستقل

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

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

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	1995م - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). 2008م - رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. 2010م - رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة NEBA (خارج المملكة). 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2017م - رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما. 2020م - رئيس مجلس الإدارة شركة درع الرعاية القابضة. 2022م - شركة الجزيرة للتسويق المالية - رئيس مجلس الإدارة.	1981م - 1989م نائب رئيس مؤسسة كرا للمقاولات. 1989م - 1990م مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير. 1990م - 2007م نائب الرئيس - شركة دله البركة القابضة. 1998م - 2015م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2007م - 2019م نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة . 2008م - 2013م / 2015م - 2016م رئيس مجلس الإدارة - شركة الجزيرة للتسويق المالية. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الآمين للتنمية والتطوير العمراني. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو. 2019م - 2021م المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	1976م بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1993م - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2004م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 2009م - رئيس مجلس إدارة شركة أولت للتنمية. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة.	1990م - 1993م إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري. 1991م - 2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. 1991م - 2007م رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فيبكو. 1993م - 2000م مدير عام شركة المرافق الانشائية. 1994م - 2021م الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الاخوة للتنمية. 1998م - 2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	1989م بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	2020م لرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الجزيرة للتسويق المالية. 2020م عضو مجلس إدارة الجزيرة كابيتال. 2021م عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 2022م عضو مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني 2022م عضو لجنة الاستثمار - الجزيرة تكافل تعاوني. 2022م عضو اللجنة التنفيذية - الجزيرة تكافل تعاوني.	2001م - 2004م مدير علاقات الائتمان - بنك الرياض. 2004م - 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي. 2012م - رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب. 2012م - 2013م مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب. 2012م - 2018م رئيس مجلس إدارة - وكالة ساب للتأمين. 2014م - 2017م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساند. 2014م - 2019م مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب. 2016م - 2018م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساب تكافل. 2017م - 2019م عضو مجلس إدارة - شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. 2017م - 2020م عضو مجلس إدارة - سمة. 2019م - 2020م نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.	1995م بكالوريوس مالية - جامعة الملك سعود. 2001م ماجستير إدارة أعمال - جامعة إلنوي - أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1. 2004م عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين. 2. 2013م عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهممة المحدودة. 3. 2014م رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول و بخت الاستثمارية. 4. 2014م شريك مؤسس - شركة شوكا وتر الأعمال للتجارة المحدودة. 5. 2015م نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين. 6. 2015م عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة. 7. 2019م عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلالت الرياض. 8. 2020م نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروليماوية NATPET. 9. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 10. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين 11. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة ترابط	1. 1999م - 2004م مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الأمريكي (سامبا). 2. 2004م - 2014م -شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/ البحرين. 3. 2018م - 2020م- نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية . 4. 2020م عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	2021م اختبار الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME-1) & اختبار شهادة وسطاء الأسهم (CME-3)- هيئة السوق المالية 2010م - ماجستير- إدارة أعمال- كلية لندن للعمال (London Business School) 2000م بكالوريوس العلوم المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
5	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2014م المدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 2. 2016م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2016م عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصة الاستثمارية. 4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات. 5. 2020م عضو اللجنة التنفيذية- بنك الجزيرة. 6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت -بنك الجزيرة.	1. 2002م - 2004م مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون. 2. 2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. 3. 2011م - 2014م مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 4. 2011م - 2015م عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 5. 2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة. 6. 2014م - 2021م مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 7. 2016م - 2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	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. 2017م المدير المؤسس، مكتب موثوق للاستشارات المالية. 2. 2019م عضو مجلس إدارة - بنك الجزيرة. 3. 2021م عضو مجلس الإدارة/ اللجنة التنفيذية ولجنة المكافآت والترشيحات في مجموعة تأجير. 4. 2022م مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة. 5. 2022م رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	1. 1994م - 2002م مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002م - 2006م قائد فريق سامبا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات- مجموعة سامبا المالية. 3. 2006م - 2011م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة. 4. 2011م - 2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة أفتان كابيتال. 5. 2018م - 2020م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة 6. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. 7. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة - شرمه دلة للخدمات الصحية. 8. 2020م - 2022م العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة.	1993م - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية- جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، ائتمان الشركات إدارة الاستثمارات، المصرفية الاستثمارية و الاستشارات المالية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	1. 2014م عضو مجلس إدارة/ لجنة المراجعة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 2. 2014م عضو مجلس إدارة في شركة منافع للاستثمار. 3. 2015م عضو مجلس إدارة/ لجنة المخاطر في شركة دار التملك. 4. 2018م عضو مجلس إدارة شركة الفا المالية. 5. 2019م عضو مجلس إدارة/ اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية. 6. 2019م عضو مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية. 7. 2020م عضو مجلس إدارة في شركة عقالات المحدودة. 8. 2020م عضو مجلس إدارة/ لجنة الحوكمة في شركة ثقف. 9. عضو لجنة المخاطر في شركة الخدمات الأرضية. 10. عضو مجلس إدارة/ اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة 2022.	1. 2004م - 2013م نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك العربي الوطني. 2. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار. 3. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة. 4. 2012م - 2014م عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن. 5. 2013م - 2014م مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك السعودي البريطاني. 6. 2013م - 2014م عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل. 7. 2014م - 2018م الرئيس التنفيذي/عضو مجلس إدارة شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 8. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية. 9. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية. 10. 2015م - 2019م عضو مجلس إدارة شركة المرطبات العالمية. 11. 2015م - 2020م عضو مجلس إدارة شركة واحة الألياف الزجاجية. 12. 2016م عضو مجلس إدارة - لجنة الاستثمار صندوق التنمية العقاري. 13. 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض. 14. 2019م عضو مجلس إدارة/ رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد قلف للتأمين). 15. 2019م عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للصناعات الحديدية. 16. 2021م عضو مجلس إدارة/عضو لجنة تنفيذية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار.	1996م بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في المجالين الاستثماري والمصرفي.
8	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. 2010م عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم . 2. 2016م عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم . 3. 2017م عضو المجلس الإشرافي/ لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى -) إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. 4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة . 5. 2019م عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير شركة مساهمة عامة. 6. 2019م عضو لجنة مراجعة ثوب الأنصيل. 7. 2021م عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم. 8. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة كيماول. 9. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر . 10. 2022م عضو لجنة المراجعة بشركة لونا للأغذية. 11. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	1. 1985م-2003م- رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. 2. 2003م-2019م- الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية . 3. 2013م-2016م- عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل. 4. 2014م-2016م- عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. 5. 2020م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. 6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.	1985م - بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1987م - دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار- بنك تشيس منهاتن - الولايات المتحدة الأمريكية. 1990م - دورة متخصصة - مالية / اقتصاد - الولايات المتحدة / هارفارد.	خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.
9	الأستاذ/عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1. 2016م صندوق التنمية الصناعية السعودي. 2. 2019م عضو مجلس الإدارة /عضو لجنة التنفيذ في شركة التصنيع الوطنية. 3. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 4. 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 5. 2022م عضو مجلس الإدارة / عضو لجنة التنفيذية والاستراتيجية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني.	1. 2013م - 2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. 2016م - 2021م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان) credit department	2013م بكالوريوس هندسة صناعية -جامعة كونكورديا-مونتريال-.	خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.

(ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 2. رئيس لجنة الاستثمار والتمويل و عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة دله للخدمات الصحية. 3. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة عطاء التعليمية. 4. رئيس اللجنة التنفيذية والاستثمار في شركة درع الرعاية القابضة.	1. 1998م - 2015م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2013م - 2015م، رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	1976م بكالوريوس هندسة مدنية -جامعة الملك سعود.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة.
2	المهندس/عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	1. 2016م عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 2. 2019م رئيس لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة) - بنك الجزيرة. 3. 2020م عضو لجنة الترشيحات و المكافآت - بنك الجزيرة . 4. عضو اللجنة التنفيذية/لجنة الاستثمار شركة دار التنمية.	1. 2004 - 2009م رئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.	1989م، بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل ، ومشارك في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة.
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. 2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الجزيرة للأسواق المالية. 3. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت واللجنة التنفيذية شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 4. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 5. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الائتمانية. 6. 2022م عضو لجنة الاستثمار - الجزيرة تكافل تعاوني 7. 2022م عضو اللجنة التنفيذية- الجزيرة تكافل تعاوني.	1. 2014م - 2017م عضو اللجنة التنفيذية ساند. 2. 2016م - 2018م عضو اللجنة التنفيذية ساب تكافل.	1995م بكالوريوس مالية - جامعة الملك سعود . 2001م ماجستير إدارة أعمال - جامعة إنوي - أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.
4	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	1. رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني.(ميد قلف للتأمين). 2. عضو لجنة المخاطر في شركة الخدمات الأرضية. 3. عضو لجنة المخاطر في شركة دار التملك. 4. عضو لجنة المراجعة في شركة محمد عبدالعزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 5. رئيس لجنة الاستثمار في شركة مجموعه عبداللطيف العيسى القابض. 6. عضو اللجنة تنفيذية في شركة عبدالله العثيم للاستثمار. 7. عضو لجنة الحوكمة في شركة ثقه. 8. عضو اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية. 9. 2022م عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.	1. 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض.	1996م بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والبيدرة في عدة مجالات منها المصرفية والبنوك والمخاطر، والاستثمارات والتأمين والتطوير العقاري.
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2016م عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس بشركة حضانة الاستثمارية. 2. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 3. 2020م رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت-بنك الجزيرة.	1. 2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة شركة البائز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. 2. 2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة. 3. 2016م - 2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	2004م - بكالوريوس -المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2021م عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المكافآت والترشيحات في مجموعة تأجير. 2. 2022م رئيس لجنة المخاطر بنك الجزيرة.	1. 2019م - 2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2019م - 2021م رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة.	1993م - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.	خبرات في البنوك التجارية، اتتمان الشركات ، إدارة الاستثمارات المصرفية والاستشارات المالية.
7	الأستاذ/هوزي بن ابراهيم بن عبدالله الحبيب	1. عضو لجنة المراجعة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فبيكو). 2. عضو لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم. 3. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	1. التدرج في أعمال مراجعة الحسابات لدى ارنست ويونغ. 2. رئيس إدارة المراجعة الداخلية للبنك العربي الوطني. 3. رئيس إدارة المتابعة والتنفيذ -رئيس إدارة المراجعة الداخلية - هيئة السوق المالية. 4. تأسيس وإدارة مكتب وكاد للاستشارات المالية (لغير الأوراق المالية).	1989م بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز. 1993م زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية. 1997م برنامج الإدارة المتقدمة - وارثون - جامعة بنسلفانيا.	عضو في لجان المراجعة، ولديه خبرة في إدارة الحسابات والمراجعات الداخلية، والاستشارات المالية لدى البنوك وهئية السوق المالية.

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
8	الدكتور/ أبوبكر بن علي بن عمر باجابر	1. 2022م عضو لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 2. 2022م عضو لجنة المراجعة في شركة ساب تكافل. 3. عضو لجنة المراجعة في شركة سيسكو. 4. عضو لجنة المراجعة في شركة النهدي الطبية. 5. عضو لجنة المراجعة في شركة عبداللطيف جميل للتمويل. 6. عضو لجنة المراجعة في شركة عبداللطيف جميل للتمويل.	1. 1974م - 2012م عدة مناصب إدارية – البنك الأهلي التجاري.	1972م بكالوريوس محاسبة-جامعة الخرطوم – السودان. 1979م ماجستير محاسبة – جامعة برمنجهام – بريطانيا. 1984م دكتوراة محاسبة وإدارة مالية – جامعة استراسكلويد – بريطانيا. 1989م زمالة المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – محاسب قانوني معتمد ببريطانيا – جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – لندن. 1984م عضو المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – محاسب قانوني معتمد ببريطانيا – جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية – لندن.	خبرات حالية وسابقة في مجالات المراجعة والمالية والبنوك التجارية في المملكة.
9	الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	1. 2016م صندوق التنمية الصناعية السعودي. 2. 2019م عضو مجلس الإدارة /عضو لجنة التنفيذ في شركة التصنيع الوطنية. 3. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 4. 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 5. 2022م عضو مجلس الإدارة / عضو لجنة التنفيذ والاستراتيجية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني.	1. 2013م - 2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. 2016م - 2021م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان) credit department.	2013م بكالوريوس هندسة صناعية –جامعة كوندورديا-مونتريال.	خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.
10	الأستاذ/ عبدالله بن ابراهيم الحقباني	1. 2020م رئيس لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (الرياض). 2. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (جدة –الجوف). 3. 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة. 4. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة Smart Marinas للإدارة والتطوير. 5. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في البريد السعودي.	1. 2001م - 2004م مسؤول أول للتدريب والتطوير – شركة سيلكي لا سيلكي. 2. 2005م - 2018م مدير الموارد البشرية – هيئة السوق المالية. 3. 2018م - 2021م مستشار أول للموارد البشرية في المكتب التنفيذي لمعالي الوزير أحمد الخطيب. 4. 2019-2020م رئيس الموارد البشرية – وزارة السياحة. 5. 2021م – الرئيس التنفيذي والشؤون الخارجية – الهيئة السعودية للسياحة.	2001م بكالوريوس – الموارد البشرية-جامعة واشنطن الشرقية – الولايات المتحدة الأمريكية. 2005م ماجستير – إدارة الأعمال- الجامعة اللبنانية الأمريكية- لبنان. 2008م دبلوم- التدريب والتطوير – منشأة لينقيفين للتدريب- الولايات المتحدة الأمريكية.	أكثر من 18 سنة من الخبرة في مجال الموارد البشرية.
11	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1. 2004م عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين. 2. 2013م عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة. 3. 2014م رئيس مجلس الإدارة - شركة أصول و بخت استثمارية. 4. 2014م شريك مؤسس – شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة المحدودة. 5. 2015م نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة اللجين. 6. 2015م عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة. 7. 2019م عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلات الرياض. 8. 2020م نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية NATPET. 9. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 10. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتمويل 11. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة ترايط	1. 1999م – 2004م مدير محافظ الاستثمار – البنك السعودي الأمريكي (سامبا). 2. 2004م - 2014م –شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة – إدارة الثروات/البحرين. 3. 2018م - 2020م- نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية . 4. 2020م عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة.	2021م اختبار الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME-1) & اختبار شهادة وسطاء الأسهم (CME-3)- هيئة السوق المالية 2010م – ماجستير- إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School) 2000م بكالوريوس العلوم المالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	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 الهدلق	1. 2013م عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة .	1. عضو اللجنة الدائمة – وزارة الخارجية. 2. 1994م عضو اللجنة الوطنية في المملكة العربية السعودية للجنة الدولية للنسرة. 3. 1995م عضو اللجنة الوطنية المكلفة بإعداد التقرير الوطني لمؤتمر القمة العالمية للتنمية الاجتماعية – كوبنهاجن الدانمارك. 4. 1998-1996م – مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية – وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 5. 2005-1998م – مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية – وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 6. 2005-1996م عضو مجلس إدارة – منظمة العمل الدولية. 7. 2006-2005م المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي – وزارة الشؤون الاجتماعية. 8. 2007-2005م مدير عام التعاون الدولي – وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 9. 2011-2007م وكيل الوزارة المساعد – وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 10. 2013-2001م وكيل الوزارة – وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 11. 2014م- 2015م/ 2015م – 2016م رئيس لجنة الشؤون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى. 12. 2016م- 2017م نائب رئيس لجنة الشؤون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى.	1982م بكالوريوس خدمة اجتماعية- جامعة الملك سعود. 1984م دبلوم تنمية المجتمع – مركز التدريب والبحوث التطبيقية. 1991م دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية. 1992م ماجستير تنمية المجتمع – جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.
13	الدكتور/ فهد بن علي العليان	1. 2018م عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة . 2. 2021م عضو لجنة الاستدامة – المجلس العام للمؤسسات المالية الإسلامية. 3. عضو مجلس إدارة – جمعية التوعية والتأهيل (واعي) 4. عضو مجلس إدارة _ نادي الشباب. 5. عضو لجنة استدامة – المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. 6. عضو مجلس إدارة _ مدينة طبية التعليمية للتربية الخاصة.	1. عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية بالغرفة التجارية في الرياض. 2. عضو هيئة التدريس – كلية العلوم الاجتماعية/ كلية التربية – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية. 3. وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية . 4. مستشار غير متفرغ – وزارة التعليم العالي. 5. مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب مكتبة الملك عبدالعزيز العامة .	2001م دكتوراة الفلسفة في التربية والمناهج- جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات في المسؤولية الاجتماعية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.
14	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. 2010م عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم . 2. 2016م عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم . 3. 2017م عضو المجلس الإشرافي/لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى -) إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. 4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة . 5. 2019م عضو لجنة المراجعة في شركة قواز الحكير شركة مساهمة عامة. 6. 2019م عضو لجنة مراجعة ثوب الأصيل. 7. 2021م عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم. 8. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة كيما نول. 9. 2021م عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر . 10. 2022م عضو لجنة المراجعة بشركة لونا للأنغذية. 11. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	1. 1985م- 2003م رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. 2. 2003م- 2019م الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية . 3. 2013م- 2016م عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل. 4. 2014م- 2016م عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. 5. 2020م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. 6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.	1985م – بكالوريوس الإدارة الصناعية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 1987م – دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار- بنك تشيس منهاتن – الولايات المتحدة الأمريكية. 1990م – دورة متخصصة – مالية / اقتصاد – الولايات المتحدة / هارفارد.	خبرات سابقة وطالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.

ج) الإدارة التنفيذية:

الأستاذ / نايف بن عبد الكريم العبدالكريم
المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ/ هاني بن صلاح نوري
المنصب: المدير المالي الأول

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2002 - 2005	محلل نظم	البنك المركزي السعودي	هيئة حكومية	حكومي
2005 - 2009	مدير تقنية المعلومات	نظام سداد للمدفوعات	هيئة حكومية	حكومي
2009 - 2011	مدير تطوير القنوات المصرفية	البنك السعودي البريطاني (ساب)	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
فبراير 2011م - يونيو 2011م	رئيس قسم التحول 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/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2017 إلى يوليو 2022	مسؤول العمليات الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
أمر ملكي رقم أ/643 بالتعيين تاريخه 04/12/1443هـ	مساعد وزير النقل والخدمات اللوجستية	وزارة النقل والخدمات اللوجستية	هيئة حكومية	النقل والخدمات اللوجستية

الأستاذ / ابراهيم بن عبدالله العمر
المنصب: مسؤول العمليات الأول

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

د. فهد بن علي العليان

المنصب: رئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الاستاذ / عبدالعزيز بن سليمان الزمام

المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ / حمد بن إبراهيم العيسى

المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ/ هاني بن عبد الوهاب عركي

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1995	بكالوريوس	إدارة الأعمال	جامعة الملك عبدالعزيز

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ / سلطان بن سعود القحطاني

المنصب: أمين عام مجلس الإدارة ورئيس مجموعة الحوكمة

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ / ناهم باسا

المنصب: رئيس مجموعة الإستراتيجية و التحول الرقمي

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ / بدر أحمد الرشودي

المنصب: رئيس إدارة حماية وتجربة العملاء

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2001	دبلوم	لغات	معهد اللغات الدولية - كاليفورنيا
1997-1996	دبلوم	لغات	معهد تشرشل هاوس-الولايات المتحدة

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ / محمد الفارس

المنصب: رئيس مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

الأستاذ / خالد بن راشد الشبانات

المنصب: رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال المكلف

المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2003	بكالوريوس	العلوم	جامعة الإمام

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

وصف مختصر لاختصاصات ومهام أعمال لجان المجلس :

1. اللجنة التنفيذية:

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

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

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

2. لجنة المراجعة:

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

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

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

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

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

3. لجنة الترشيحات والمكافآت:

يقوم مجلس الإدارة وفق ما أوكل له من مهام بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من مجلس الإدارة وخارجه بحيث يكون اثنين من أعضائها من المستقلين ويكون أحدهم رئيساً للجنة، وبم تعيينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما). وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير

المعتمدة، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، و تقييم فعالية مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه ومراجعة هيكلية مجلس الإدارة و الإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

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

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

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

4. لجنة المخاطر:

بحسب لائحة وقواعد عملها فتتشكل لجنة المخاطر من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويكون من بينهم ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين، وتعقد (4) إجتماعات في العام على الأقل، وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسؤوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر، وتتركز مهامها ومسؤولياتها في الإشراف والمراقبة – مراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها – اعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الأساسية لإدارة الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات – مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر بما في ذلك، دون حصر، مراجعة الاعتماد والسوق والائتمان والسيولة والسمة 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.

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

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

5. لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية :

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

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

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

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
المهندس/ طارق بن عثمان القصبني	1. 1995م رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 1981م - 1989م نائب رئيس مؤسسة كرا للمقاولات.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	2. 2006م عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين).	خارج المملكة	مساهمة مدرجة	2. 1989م - 1990م مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2008م رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3. 1990م - 2007م نائب الرئيس -شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	مساهمة ذات مسؤولية محدودة
	4. 2010م رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 1998م - 2015م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2013م رئيس مجلس إدارة شركة NEBA .	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	5. 2007م - 2019م نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2016م رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	6. 2008م - 2013م/ 2015م - 2016م رئيس مجلس الإدارة - شركة الجزيرة للأسواق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	7. 2017م رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	7. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	8. 2020م رئيس مجلس الإدارة شركة درع الرعاية القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	8. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	9. 2022م شركة الجزيرة للأسواق المالية - رئيس مجلس الإدارة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	9. 2019م - 2021م المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. 1993م عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	1. 1990م - 1993م إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2004م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 1991م - 2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2009م رئيس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	3. 1991م - 2007م رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف -فيبكو.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2013م رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 1993م - 2000م مدير عام شركة المرافق الانشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2013م رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	5. 1994م - 2021م الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الاخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
				6. 1998م - 2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة/.....)
الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. 2020م الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 2001م - 2004م مدير علاقات الائتمان - بنك الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة الجزيرة للتسويق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 2004م - 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2020م عضو مجلس إدارة الجزيرة كابيتال.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. 2012م رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2021م عضو مجلس الإدارة المنتخب لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 2012م - 2013م مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2021م عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2012م - 2018م رئيس مجلس إدارة - وكالة ساب للتأمين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2020م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سمة للمعلومات الإلكترونية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	6. 2014م - 2017م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساند.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	7. 2020م عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الإلكترونية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	7. 2014م - 2019م مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	8. 2022م عضو مجلس إدارة الجزيرة تكافل تعاوني	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	8. 2016م - 2018م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	9. 2022م عضو لجنة الاستثمار - الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	9. 2017م - 2019م عضو مجلس إدارة - شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	10. 2022م عضو اللجنة التنفيذية- الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	10. 2017م - 2020م عضو مجلس إدارة - سمة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1. 2004م عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 1999م - 2004م مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الأمريكي (سامبا).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2013م عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهممة المحدودة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	2. 2004م - 2014م شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/البحرين.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
	3. 2014م رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول و بخت الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. 2018م - 2020م نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2014م شريك مؤسس - شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة المحدودة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	4. 2020م عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2015م نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
	6. 2015م عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
	7. 2019م عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلات الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
	8. 2020م نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
	9. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة			
	10. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتأمين		شركة خاصة محدودة بالنسهم			
	11. 2022م عضو مجلس إدارة في شركة ترابط					

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/ خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع	1. 2014م المدير عام الشؤون المالية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 2. 2016م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2016م عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حصة الاستثمارية. 4. 2019م عضو مجلس إدارة شركة مصدر للحلول البيانات. 5. 2020م عضو اللجنة التنفيذية- بنك الجزيرة. 6. 2020م رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية	1. 2002م-2004م مراجع خارجي – مكتب الراشد محاسبون قانونيون. 2. 2010م-2013م عضو لجنة المراجعة – شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. 3. 2011م-2014م مدير إدارة الميزانية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 4. 2011م-2015م عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 5. 2013م-2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة. 6. 2014م - 2021م مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 7. 2016م-2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر – بنك الجزيرة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2017م المؤسس والعضو المنتدب - مكتب مئوق للاستشارات المالية. 2. 2019م عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة. 3. 2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ولجنة المكافآت والترشيحات - مجموعة تاجر القابضة. 4. 2019م عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة الاستثمار - شركة البحيرة للاستثمار. 5. 2019م رئيس مجلس الإدارة – شركة المطاعم اللسانية الجديدة. 6. 2022م رئيس مجلس الإدارة - شركة قصر الورد أغادير بالاص. 7. 2022م رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مكتب مرخص	1. 1994م-2002م مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات – البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002م - 2006م قائد فريق ساميا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات- مجموعة ساميا المالية. 3. 2006م - 2011م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة. 4. 2011 – 2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي – شركة إتقان كابيتال. 5. 2018م - 2020م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار – شركة دلة البركة القابضة. 6. 2020م-2022م العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة. 7. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة – بنك الجزيرة. 8. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة – شركة دلة للخدمات الصحية. 9. 2019م - 2021م المدير العام وعضو مجلس الإدارة – شركة قصر الورد أغادير بالاص.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
الأستاذ/ عبداللطيف بن خليفة الملحم	1. 2016م صندوق التنمية الصناعية السعودي. 2. 2019م عضو مجلس الإدارة/عضو لجنة التنفيذية في شركة التصنيع الوطنية. 3. 2022م عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 4. 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 5. 2022م عضو مجلس الإدارة / عضو لجنة التنفيذية والاستراتيجية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني.	داخل المملكة	صندوق حكومي	1. 2013م-2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. 2016م-2021م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان credit department)	داخل المملكة	صندوق حكومي

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

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

1. بيان بتاريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2022م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

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

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

10. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يشغل عضوية مجلس إدارة شركة الفا المالية و التي تمارس أعمالاً منافسة لشركة الجزيرة كابيتال التي يمتلكها البنك بنسبة 100%، حيث يتمثل نشاطها في مجال الأوراق المالية بما في ذلك: التعامل ، الادارة (إدارة الاستثمارات و تشغيل الصناديق) ، الترتيب (مستشار مالي/ مستشار أعمال تمويل الشركات) و تقديم المشورة (مستشار استثمار)، والترخيص بها لعام قادم.
11. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يشغل عضوية مجلس إدارة شركة دار التملك والتي تعتبر منافسة لأعمال بنك الجزيرة حيث يتمثل نشاطها في مجال تقديم حلول التمويل السكني في المملكة العربية السعودية، والترخيص بها لعام قادم.
12. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في أعمال منافسة لأعمال البنك حيث أنه يشغل عضوية مجلس إدارة شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميدغلف) للتأمين و التي تعتبر منافسة لأعمال البنك حيث يقوم البنك بتسويق منتجات التأمين لشركة الجزيرة تكافل تعاوني حسب الاتفاقية الموافق عليها من البنك المركزي السعودي (ساما)، والترخيص بها لعام قادم.
13. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين لتمويل دينار الشخصي، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 21,519,831 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
14. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين للرهن العقاري، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 25,938,928 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
15. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين على الحياة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 2,262,561 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
16. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التغطية الائتمانية للموظفين، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 607,228 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
17. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقية مصارف العمولات الخاصة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 40,857 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
18. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن مطالبات مستلمة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 32,276,533 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
19. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن توزيعات ارباح، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 7,048 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
20. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن مشاركة في مزاد الصكوك العائدة لشركة الجزيرة للتكافل، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 99,251,103 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
21. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقية القيمة الاسمية لأسهام منحة مستلمة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 20,648,810 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
22. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقية خدمات مشتركة، علماً بأن هذه التعاملات في عام 2021م بلغت 3,390,900 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
23. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبدالكريم مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، وهذه

42 | بنك الحنية تقرير مجلس الإدارة 2022

7. لجنة إستراتيجية الأعمال
8. لجنة المنشآت الصغيرة و المتوسطة
9. لجنة أمن المعلومات
10. لجنة الإشرافية عالية المستوى لمكافحة الاحتيال
11. لجنة مكافحة الاحتيال
12. اللجنة التوجيهية للتحول والابتكار
13. اللجنة العقارية
14. لجنة معالجة الديون

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

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

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

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

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

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

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

6. 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 اجاب المجلس عن استئلة واستفسارات المساهمين أثناء إجتماع الجمعية العامة للبنك والذي انعقد في العام 2022م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والتراء ومناقشتها.

المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

سياسة المكافآت:

حددت سياسة بنك الجزيرة للمكافآت والتعويضات إطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة أو الأعضاء من خارج مجلس الإدارة وبما يتسق والنظر التي إشتملت عليها توجيهات السلطات الإشرافية وتخضع بشكل عام لأحكام نظام الشركات وللمبادئ الرئيسة لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرتين عن البنك المركزي السعودي (ساما) ، وكذلك لائحة حوكمة الشركات

والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى أحكام نظام البنك الأساسي، والتعميم الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما) والتي نصت على أن لا يتجاوز الحد الأقصى للمكافآت والتعويضات والمزايا المدفوعة سنوياً لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان الفرعية مبلغ 500 ألف ريال سعودي باستثناء رئيس مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة. وخلال العام 2022م لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، ويوضح الجدول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام :

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ریال سعودی

المكافآت الثابتة	
المجموع	بدل حضور جلسات المجلس
مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	
مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	
مزايا عينية	
مجموع بدل حضور جلسات اللجان	
	مبلغ معين
المكافآت المتغيرة	
المجموع	بدل المصروفات
الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	المجموع الكلي
خطط تحفيزية طويلة الأجل	مكافأة نهاية الخدمة
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	
مكافآت دورية	
نسبة من الأرباح	

أولاً: الأعضاء المستقلين

625,000	175,000	450,000	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح *
500,000	50,000	450,000	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزیز الشایع
500,000	50,000	450,000	الأستاذ/ عبد اللطیف بن خلیفه الملحم
1,625,000	275,000	1,350,000	المجموع

ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين

المهندس/طارق بن عثمان القصبي	450,000	50,000	500,000
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	450,000	50,000	500,000
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	450,000	50,000	500,000
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	450,000	50,000	500,000
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	450,000	50,000	500,000
المجموع	2,250,000	250,000	2,500,000

ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين

500,000	50,000	450,000	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
500,000	50,000	450,000	المجموع

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

مكافآت أعضاء اللجان

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022

ريال سعودي

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)
أعضاء اللجنة التنفيذية		
50,000	50,000	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي
50,000	50,000	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
50,000	50,000	الأستاذ/ نايف بن عبدالكريم العبد الكريم
50,000	50,000	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي
50,000	50,000	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
250,000	250,000	-
أعضاء لجنة المراجعة		
125,000	25,000	100,000
125,000	25,000	100,000
125,000	25,000	100,000
375,000	75,000	300,000
أعضاء لجنة الترشيحات المكافآت		
20,000	20,000	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
20,000	20,000	المهندس/ عبدالمجيد بن ابراهيم السلطان
120,000	20,000	100,000
20,000	20,000	الأستاذ/عبد اللطيف بن خليفة الملحم
180,000	80,000	100,000
أعضاء لجنة المخاطر		
20,000	20,000	الأستاذ/ عادل بن سعود ودهلوي
20,000	20,000	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
20,000	20,000	الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبد الكريم البتيري
60,000	60,000	المجموع
أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية		
20,000	20,000	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
120,000	20,000	100,000
120,000	20,000	100,000
260,000	60,000	200,000

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

مكافآت كبار التنفيذيين

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022 م

ريال سعودي

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

مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي)

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

كما تتبع مجموعة المراجعة الداخلية أسلوب مبنى على المخاطر في تخطيط وتنفيذ مهام المراجعة الداخلية وتحديد أولوياتها. يشتمل نطاق المراجعة الداخلية جوانب الأنظمة الداخلية والحوكمة ومنظومة إدارة المخاطر.

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

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

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

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

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

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

مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تصميم المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء مصرفية الأفراد في البنك لترقى لمستوى احتياجات وتطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات من الفروع أو عبر الأونلاين إلى الودائع، بطاقات الدفع، بطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري. كذلك، سعى البنك لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في 79 فرعاً و 1 قسم للسيدات و 622 جهازاً صراف آلي و 22,044 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، يستمر تحسين تطبيق الجزيرة ليصل إلى أكثر من 140 خدمة تجعل تطبيق الجزيرة محطة واحدة لجميع المعاملات المصرفية ولديه عروض تنافسية من خلال إطلاق مجموعة كاملة من التحكم في البطاقات وتحسين قابلية استخدام التطبيق والقدرة على إجراء المعاملات المصرفية فور فتح الحساب عبر البطاقات الافتراضية. كما تم إطلاق عدة طرق للتفاعل مع العملاء مثل تتبع الطلب وإجراء الحملات عبر وتساب. بالإضافة إلى إضافة أدوات جديدة للاستثمارات مثل تمكين اشتراكات الصكوك لعملاء الجزيرة وكذلك تمكين الاكتتابات العامة الأولية في نمو للمستخدمين عبر تطبيق البنك. إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات لتصل إلى 49,073 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2022 وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 8% في نهاية عام 2022 لتصل إلى 30,824 مليون ريال سعودي من 28,513 مليون ريال سعودي في نهاية 2021، كما نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 9% في نهاية عام 2022 مقارنة مع 2021، بحصة سوقية تقدر بـ 3.1% بنهاية الربع الثالث من العام 2022. وذلك نتيجة لتفاعل البنك بإطلاق جميع البرامج والمبادرات الخاصة بوزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان وصندوق التنمية العقارية والتي من شأنها تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية 2030 فيما يخص قطاع الإسكان.

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

مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة و إدارة الثروات

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

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

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

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

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

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

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

فوري

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

في عام 2022، حققت مجموعة فوري نجاحاً في مجال التحويلات المالية وذلك من خلال الإعتماد بشكل أكبر على المنصات الرقمية والعمل على تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة بأسعار تنافسية للغاية. بالإضافة إلى انه العمل جاري في مرحلة الأخيرة لإطلاق تطبيق فوري (فوري سمارت) وفوري أون لاين والتي تمكن العميل من إنجاز تحويلاته والاستفسار عنها مباشرة بشكل أبسط وبدعم لأكثر من 8 لغات يمكن استخدامها لتصفح وتنفيذ العمليات وذلك يساعد في إضافة المزيد من التميز لتجربة ورضى العميل.

وقد استطاعت مراكز فوري أن تحافظ على مكانتها وسط المنافسين وأن تكون على أرض ثابتة مع القدرة على إعادة التقييم واتخاذ القرارات المناسبة لرفع كفاءة التشغيل لمراكز التحويل حيث تم دمج أعمال أكثر من 6مراكز مع مراكز أخرى هذا العام بالإضافة الي اغلاق مركزي تحويل وقعت ضمن

نطاق إزالة وتطوير الأحياء العشوائية بمدينة جدة وتوجيه عملاءها الي مراكز قريية قادرة خدمتهم بشكل افضل مع تقديم الحلول التقنية البديلة كبطاقات فوري للتحويل الإلكتروني ليصبح عدد مراكز فوري نهاية العام 54 مركزاً على مستوى المملكة.

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

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

مجموعة إدارة المخاطر

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

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

1. بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.
2. الاستثمار في وتطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم 239. وتتمثل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.
3. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التبني الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأقل.
4. تعزيز وتطوير إدارة أمن وحماية المعلومات وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك وتعليمات البنك المركزي السعودي 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 وعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل المخاطر بحيث يعمل ليس فقط كنقطة ربط بين استراتيجية مجلس الإدارة وتنفيذ الأقسام لها، بل أيضاً كحلقة وصل تبادلية 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 توجيهات وتوقعات البنك المركزي السعودي.
 - (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 البنك المركزي السعودي واتفاقية بازل، بما في ذلك الإجراءات والمنهجيات المعتمدة بما يمكن البنك من إجراء اختبارات الضغط / الجهد النظامية عبر مختلف معايير المخاطر والسيناريوهات ذات العلاقة. ويتم التعامل مع نتائج اختبارات الضغط / الجهد كبيانات ذات قيمة لأغراض خطط الأعمال ورأس المال على أساس مستقبلي.
 9. ضمان ان يبقى البنك (المؤسسة المالية) الأكثر امتثالاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والمتمثل في آخر تحديث (معيار رقم 9).
 10. تطبيق سياسة / إطار عمل مخاطر العمليات المتوافقة مع توصيات لجنة بازل البنك المركزي السعودي. ويهدف هذا الإطار إلى تشجيع وتعزيز ثقافة الوعي والفهم للمخاطر والحد من الخسائر في جميع أنحاء البنك. وهذا الاطار يضع المبادئ الخاصة بكيفية تحديد وتعريف مخاطر العمليات وتقييمها والحد من آثارها السلبية وكذلك مراقبتها والإبلاغ عنها داخل البنك.
 11. التحقق من خلال إجراءات التحقق والمعايرة أن أنماط درجات المخاطر الائتمانية وبطاقات الأهداف المتوازنة تحافظ على قوتها التحليلية والتوقعية فيما يخص تقييم المخاطر المترافقة مع تعثر أي عميل حالي و / أو محتمل. هذا ولقد قام البنك بنجاح بالتحقق من وتنفيذ الدفعة الأولى من أنماطه المعاد معاييرها.

مجموعة الاستراتيجية والتحول الرقمي

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

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

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

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

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

مجموعة الشركات و المؤسسات المصرفية

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

على الرغم من التحديات التي تفرضها الاضطرابات المالية العالمية بسبب حدة التضخم والاضطرابات في امدادات سلاسل التوريد ورفع نسب الفائدة، تجاوزت مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية ميزانيتها المستهدفة من خلال زيادة قاعدة العملاء لديها وذلك بتقديم منتجات وخدمات مميزة ومتوافقة مع الشريعة الإسلامية، مما لعب دوراً رئيسياً في تعزيز تجربة العملاء إضافة إلى بناء شراكات استراتيجية من خلال تقديم عروض مصرفية فريدة من نوعها.

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

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

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات (CBG)

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

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

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

وحدة التمويل المتخصص

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

وحدة الخدمات المصرفية التجارية

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

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

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

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

وحدة المؤسسات المالية

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

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

خلال عام 2022م، حققت وحدة المؤسسات المالية نمواً كبيراً في الالتزامات غير الممولة بنسبة 622% مع إدخال الاستراتيجيات المتعلقة بطلبات إعمادات التصدير الخاصة بشركة سابك وكذلك شركة أرامكو وشركة التعدين العربية السعودية. كما سجلوا نمواً في الدخل من الرسوم بنسبة 20% عبر العديد من الأعمال، مثل تأكيدات خطابات الاعتماد والتحويلات المالية وإصدار الكفالات المقابلة.

وحدة القطاع العام

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

وحدة خدمات المعاملات العالمية

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

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

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

المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة

التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

- يملك 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- وضع معايير خاصة لقبول الإئتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- مركز إتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على إستفسارات العملاء الجدد، وذلك بالإتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- وحدة جديدة للمبيعات وتعمل كوحدة مركزية لاستقبال و مراجعة جميع الحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتابعة العلاقات المستقطبة من قبل شركاء البنك من الجهات الخارجية مثل الصناديق الصناعية والعقارية والسياحية الخ.
- يطبق حقول معينة في النظام التشغيلي الأساسي للبنك لتمييز وتصنيف شرائح العملاء والعلاقة المصرفية واحتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة ومناقشة الأداء العام للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس شهري من خلال لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي
- تطوير مستمر لبرامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الإئتمان.

- يستمر بدعم منتج البطاقة الائتمانية الخاصة بالمنشآت.
- تم إطلاق برنامج تمويل نقاط البيع مستهدفاً بشكل عام الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- في المراحل النهائية لإطلاق برنامج "أعمال" الجديد وهو عبارة عن مجموعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تلبي بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

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

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

القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

2022				
الف ريال	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	854,796	2,031,435	2,279,776	5,166,007
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	100,154	470,367	474,402	1,044,923
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) الى مجموع القروض	%1.4	%3.3	%3.7	%8.3
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع القروض	%0.2	%0.8	%0.8	%1.7
عدد القروض, بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	383	744	414	1541
عدد العملاء للقروض	253	480	163	896
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	32	44	10	86
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	23,862	38,267	15,628	77,757
2021				
	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)	544,025	1,511,202	1,976,684	4,031,911
القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)	125,557	312,317	888,628	1,326,502
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) الى مجموع القروض	%0.9	%2.4	%3.2	%6.5
نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع القروض	%0.2	%0.5	%1.4	%2.1
عدد القروض, بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية	422	623	339	1384
عدد العملاء للقروض	309	456	216	981
عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	50	63	17	130
مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)	46,670	55,150	50,652	152,471

مجموعة الخزينة

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

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

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

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

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

مجموعة رأس المال البشري

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

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

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

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

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

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

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

المجموعة الشرعية

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

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

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

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

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

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

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

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

1. المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.

2. قطاع التأمين في السوق السعودي.

3. سوق الصكوك في المملكة العربية السعودية.

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

ترجمة كتاب تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية:

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

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

طباعة الكتب والرسائل الجامعية: قامت المجموعة الشرعية بوضع خطة لنشر المعرفة عبر طبع الكتب والرسائل الجامعية التي تعنى بالجوانب المالية وعلى وجه الخصوص المالية الإسلامية، وتوزيعها مجاناً على المختصين والمهتمين والمؤسسات التعليمية والمالية. وهي:

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

دعم الصناعة المالية الإسلامية: لقد استمر البنك عبر المجموعة الشرعية في دعم مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية كهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI)، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية (CIBAFI)، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB)، وذلك إيماناً من البنك بأهمية دعم هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعيارية فيها. ورغم الحالة الاستثنائية التي فرضتها جائحة كوفيد 19، إلا أن المجموعة الشرعية التزمت بالمشاركة في حضور العديد من المؤتمرات وورش العمل والاجتماعات التي أقامتها هذه المؤسسات عن بعد عبر وسائل البث الإلكترونية، لمواكبة آخر التطورات في صناعة المالية الإسلامية.

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

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

مجموعة المساندة

إدارة الأتمتة والروبوتات

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

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

إدارة مساندة الأعمال

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

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

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

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

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

وحدة إدارة المشاريع

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

الإمدادات والدعم

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

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

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

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

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

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

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

إدارة الممتلكات

تقود إدارة الممتلكات والعقود وحدة إدارة العقود والأصول، وحدة المشتريات والمناقصات ، وحدة استمرارية الأعمال و شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري (متضمنة وحدة التقييم العقاري).

أ) وحدة إدارة العقود الأصول :

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

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

ب) وحدة المشتريات والمناقصات :

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

- تم إصدار 6243 طلب شراء بقيمة 779,919,560 ريال

- تم توفير مبلغ إجمالي وصل إلى 23 مليون ريال.
- تم تخفيض معامل التأمين عند تجديد بعض بوالص التأمين الأمر الذي أدى للحصول على أسعار أفضل .
- العمل على مشروع اتمتة عمليات المشتريات والمناقصات .
- العمل على تحديث سياسات وإجراءات إدارة المشتريات بما يتناسب مع استراتيجية البنك .

ج) وحدة استمرارية الأعمال:

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

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

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

د) شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري:

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

- عمليات اجارة 10
- عمليات مرابحة 2,275
- عمليات اعادة عقار 308
- عمليات البيع لطرف ثالث 230
- عمليات رهن / بيت الحسن 37
- فك الرهن 363
- أخرى (تحديث صكوك - تعديل - فرز) 272
- وكالات مصدرة 38
- خطابات تفويض 420
- تصحيح 294
- الشركات 171

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

وحدة التقييم العقاري:

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

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

إدارة تقنية المعلومات

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

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

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

إدارة العمليات البنكية

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

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

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

أ. إدارة مراقبة العمليات :

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

وأيضاً تحديث السياسات وإجراءات العمل بما يتناسب مع التعليمات الصادرة من البنك المركزي السعودي وكذلك المتابعة للتأكد من دقة التنفيذ والالتزام، كما تقوم بمراقبة إدارة الحسابات البنكية للأفراد والشركات وفوري و تنفيذ ما تتضمنه الطلبات المستلمة من البنك المركزي السعودي والالتزام والتأكد من أن جميع العمليات يتم تنفيذها طبقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي و تسوية البطاقات و مطالبات البطاقات الائتمانية

من أهم الانجازات :

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

ب. إدارة العمليات المشتركة :

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

ج. إدارة عمليات تمويل الافراد:

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

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

د. إدارة عمليات الشركات :

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

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

هـ. ادارة دعم العمليات :

تقوم ادارة دعم العمليات بالتنسيق مع الادارات داخل ادارة العمليات والادارات الاخرى لتسهيل تنفيذ العمليات والاستثناءات ومعالجة الشكاوي للوصول إلى أفضل درجة من التميز في خدمة العملاء .

1. وضعنا اليه بالتنسيق مع الإدارات المعنية ضمنت وصول الطلبات المعلقة إلى صفر يومياً بنسبة 99% على مدار الشهر وإغلاق جميع الشكاوى بمدة لا تتجاوز 24 ساعة.
2. اتمتة اربع مهام رئيسية في قسم : (دعم فوري – صيانة البطاقات – مطالبات أجهزة الصراف – دعم التمويل الشخصي) أدت الى توفير

الوقت والجهد والاكتفاء بعدد اقل من الموظفين.

3. وضع آلية متابعة يومية للعمليات ذات المبالغ العاليه والطلبات المتكررة أدت إلى اكتشاف ثغرة في النظام كان يستفيد منها فريق من المحتالين وتسبب هذا الإجراء في توفير الخسائر على البنك.

4. الحفاظ على نسبة الاتاحة والجاهزية بأكثر من 98% لاجهزة الصراف الالي حسب التقرير الشهري من البنك المركزي السعودي.

و. إدارة مراكز النقد وخدمات التغذية :

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

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

مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

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

وقد تم خلال هذا العام تأسيس منظومة الاستدامة في بنك الجزيرة بعد موافقة مجلس الإدارة على إصدار تقرير الاستدامة بشكل سنوي و جرى تعديل مسمى مجموعة المسؤولية الاجتماعية إلى " مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية " إلخافاً " لتغيير مسمى لجنة المسؤولية الاجتماعية إلى " لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية " حيث عكفت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية على إنشاء دور الاستدامة عبر تأسيس الممارسات المستدامة و رسم خارطة طريق للاستدامة في بنك الجزيرة للعمل على المبادرات والمؤشرات و آليات التنفيذ عبر تشكيل قيادة التحول وتكوين نقاط اتصال من قطاعات مختلفة مع توطيق المعرفة. كما ساهمت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في مراجعة آلية التقييم لمؤشر الأداء KPI بالتنسيق مع مجموعتي رأس المال البشري والاستراتيجية.

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

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

إضافة لذلك ، يبرز الدور المجتمعي لبنك الجزيرة في المساهمة والتكيز على قضايا التأهيل والتمكين لشرائح المجتمع الأكثر احتياجاً من خلال الدعم والمساندة في تمويل المشاريع متناهية الصغر عبر محفظة (القروض الحسنة) لدعم الأسر المنتجة وذلك لزيادة الدخل وتحسين المستوى المعيشي والتعليمي بهدف الاستقرار الاقتصادي والاجتماعي لأفراد تلك الأسر .

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

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

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

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

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

الجزيرة للأسواق المالية " الجزيرة كابيتال "

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

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

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

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

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

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

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

الخطط المستقبلية

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

ابتكار عروض قيمة متميزة من خلال:

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

بناء مؤسسة مزدهرة من خلال:

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

النمو الرقمي من خلال:

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

وبشكل عام ستؤدي هذه الأولويات إلى مجموعة من النتائج وهي:

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

الجوائز وشهادات التقدير

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

- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية لعام 2022م والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية- المملكة العربية السعودية لعام 2022م والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس
- جائزة أحد أفضل الشركات المالية أداء في حوكمة الشركات CGI من قبل جامعة الفيسل
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في المملكة العربية السعودية لعام 2021 ضمن جوائز الخدمات المصرفية الفردية الإسلامية السابعة لعام 2021م
- جائزة IRBA للتميز في الخدمات الرقمية الإسلامية لعام 2021 - ضمن جوائز الخدمات المصرفية الفردية الإسلامية السابعة لعام 2021.
- جائزة التميز في التحول الرقمي لعام 2021 الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل مؤتمر المصرفية الرقمية السعودية 2030
- جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019م خلال منتدى الإدارة والأعمال العاشر .
- المركز الأول و الميدالية الذهبية في ثاث فئات ضمن النهائيات الإقليمية للمسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء عن فئة "أفضل مركز اتصالات عملاء " وفئة "أفضل خدمة عملاء " وفئة "أفضل مركز مساندة للفروع " في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2019م
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس.
- جائزة افضل عروض بطاقات ائتمانية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس اوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس اوت لوك.
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية ، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.
- المركز الأول والميدالية الذهبية في فئتي (أفضل مركز اتصالات عملاء) وفئة (أفضل خدمة عملاء) في العالم لعام ٢٠١٩ ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء والتي اقيمت في برشلونة - اسبانيا .
- جائزة التميز نظير الشراكة في تمويلات التجارة التي منحت من قبل المؤسسة الدولية لتمويل التجارة.
- جائزة الأميرة صيتة بنت عبدالعزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطني) في دورتها الخامسة 2017
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة أفضل خدمة عملاء وكذلك الميدالية الفضية عن فئة أفضل مركز اتصالات عملاء ، و جائزة أفضل مدير مركز اتصالات عملاء
- جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية من قبل "كامبردج التحليلية 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 وإفريقيا من قبل شركة كوتناكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.
- جائزة افضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة في المملكة العربية السعودية و الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم البنك المركزي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد.

شكر وتقدير

يسر مجلس الإدارة انتهاز هذه الفرصة للتعبير عن خالص شكره وتقديره للحكومة الرشيدة بقيادة خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود - حفظه الله - وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن عبد العزيز آل سعود ولي العهد، ورئيس مجلس الوزراء، و رئيس مجلس الشؤون السياسية والأمنية ومجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية -حفظه الله - وجميع الوزراء على دعمهم المتواصل.

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

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

bankaljazeera.com

800 244 9999

