

20  
20

تقرير  
مجلس  
الإدارة

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

## مقدمة

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

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

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

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

ويعتبر بنك الجزيرة 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

| 2020    | 2019   | 2018    | 2017   | 2016    | (بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك) |
|---------|--------|---------|--------|---------|---|
| 53,961  | 49,660 | 40,897  | 39,790 | 42,099  | صافي القروض والسلف  |
| 92,089  | 86,544 | 73,003  | 68,287 | 66,319  | إجمالي الموجودات  |
| 68,004  | 62,697 | 51,804  | 50,278 | 51,602  | ودائع العملاء   |
| 80,724  | 74,955 | 61,759  | 59,459 | 58,216  | إجمالي المطلوبات  |
| 11,364  | 11,590 | 11,244  | 8,829  | 8,104   | حقوق المساهمين  |
| 31      | 1,122  | 1,000   | 858    | 872     | صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل                              |
| 34      | 991    | 378     | 830    | 729     | صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل                              |
| 3,287   | 2,977  | 2,665   | 2,580  | 2,519   | إجمالي دخل العمليات   |
| (96.59) | 161.98 | (54.42) | 13.82  | (43.33) | نمو صافي الدخل (%)  |
| 10.41   | 11.72  | 3.3     | 2.43   | (13.79) | نمو إجمالي دخل العمليات (%)                                     |
| 0.29    | 8.68   | 3.77    | 9.8    | 9.4     | العائد على متوسط حقوق الملكية (%)                               |
| 0.04    | 1.24   | 0.54    | 1.23   | 1.13    | العائد على متوسط الموجودات (%)                                  |
| 0.04    | 1.21   | 0.50    | 1.46   | 1.28    | ربح السهم بالريال السعودي                                       |

### ملاحظات:

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

## صافي القروض والسلف:

بلغ صافي القروض والسلف 54,0 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 8.7% مقارنة بمبلغ 49,7 مليار ريال سعودي في عام 2019م. وقد واصل بنك الجزيرة خلال العام تنويع محفظة القروض لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفف إلى حد كبير من مخاطر التركيز بالبنك.

## الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

بلغ إجمالي الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية 0,4 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م، مقارنة بمبلغ 1,4 مليار ريال سعودي في عام 2019م، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

## الاستثمارات:

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

## إجمالي الموجودات:

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

## ودائع العملاء:

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 8.5% لتبلغ 68 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2020م، مقارنة بمبلغ 62.7 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2019م. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في الودائع تحت الطلب بنسبة 21.3% من 30,8 مليار ريال سعودي إلى 37,4 مليار ريال سعودي. وأيضاً هنالك ارتفاع في حسابات الادخار بمبلغ 0,3 مليار ريال و 0,2 مليار ريال في الودائع الأخرى. في المقابل هنالك انخفاض في الودائع لأجل بنسبة 5.7% من 30,3 مليار ريال سعودي إلى 28,5 مليار ريال سعودي.

## إجمالي المطلوبات:

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

## التحليل الجغرافي للإيرادات:

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

| بآلاف الريالات السعودية |           |         |           |                     |
|-------------------------|-----------|---------|-----------|---------------------|
| المجموع                 | الغربية   | الشرقية | الوسطى    | المناطق             |
| 3,287,119               | 1,889,380 | 316,866 | 1,080,873 | إجمالي دخل العمليات |

## أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية:

تضم أنشطة البنك أقسام وقطاعات العمل الرئيسية التالية:-

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

## التكافل التعاوني:

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

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

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

قطاعات أخرى: تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وبيع عقارات أخرى.

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

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

## الشركات التابعة والزميلة

يوضح الجدول التالي الشركات التابعة والزميلة ورأس مالها ونسبة ملكية الأسهم فيها وأعمالها الرئيسية، والبلد الذي تمارس فيه عملياتها وبلد التأسيس كما في 31 ديسمبر 2020م:

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

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

350 مليون ريال سعودي مقسم إلى 35 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. ويؤكد البنك عدم وجود سندات دين مصدرة لأي من هذه الشركات التابعة.

## أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

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

ارتفع دخل العمليات للبنك بنسبة 10.4% للسنة الحالية. وتعود الزيادة في دخل العمليات بشكل رئيسي إلى الارتفاع في صافي دخل العمولات الخاصة بنحو 338.2 مليون ريال سعودي أو بنسبة 16.5% من 2,052 مليون ريال سعودي إلى 2,390 مليون ريال سعودي، ودخل العمليات الأخرى بنحو 20.2 مليون ريال سعودي أو 166% من 12.2 مليون ريال سعودي إلى 32,4 مليون ريال سعودي، وصافي دخل تحويل العملات الأجنبية بنحو 10,3 مليون ريال سعودي أو 4.5% من 230 مليون ريال سعودي إلى 240,1 مليون ريال سعودي، وصافي الأرباح من الأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بنحو 4 مليون ريال سعودي أو 69% من 5,8 مليون ريال سعودي إلى 9,8 مليون ريال سعودي وصافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بنحو 2,8 مليون ريال سعودي أو 149% من 1,9 مليون ريال سعودي إلى 4,7 مليون ريال سعودي. قابل هذا الارتفاع انخفاض في صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة بنحو 67,6 مليون ريال سعودي أو 97% من 69,7 مليون ريال سعودي إلى 2,1 مليون ريال سعودي.

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

وقد بلغ إجمالي الموجودات 92,1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م مقارنة بمبلغ 86,5 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م وبارتفاع قدره 5,5 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 6.4%. بلغت القروض والسلف للعملاء 54 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م وبارتفاع بلغ 4,3 مليار ريال سعودي ويمثل ذلك الارتفاع بنسبة 8.7% من 49,7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م. وقد بلغت المحفظة الاستثمارية بالبنك 29,9 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2020م، وبارتفاع وقدره 2,3 مليار ريال سعودي ويمثل ارتفاعاً بنسبة 8.2% مقارنة بما كانت عليه في العام الماضي والتي بلغت 27,6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2019م. أما إجمالي المطلوبات فقد بلغ 80,7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م مقارنة بمبلغ 75 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م وبارتفاع قدره 5,8 مليار ريال سعودي ويمثل نسبة 7.7%، في حين بلغت ودائع العملاء 68 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م وبارتفاع بلغ 5,3 مليار ريال سعودي، ويمثل نسبة 8.5% مقارنة بمبلغ 62,7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م، أما الصكوك المصدرة لتعزيز رأس المال فقد بلغت 2,0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2020م مقارنة بمبلغ 2,0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2019م.

## التمويل وسندات الدين المصدرة

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

### صكوك معززة لفترة عشر سنوات بقيمة 2000 مليون ريال سعودي:

بتاريخ 2 يونيو 2016م، أصدر البنك 2,000 شهادة صكوك معززة لرأس المال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور حسب أسعار الفائدة السائدة ما بين البنوك السعودية (سايبور)، يتم إعادة تعديله مقدماً كل ستة أشهر، مضافاً إليها هامش 190 نقطة أساس للسنة، مستحقة بشكل نصف سنوي بتتابع وذلك في تاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ 2 يونيو 2026م، وهو التاريخ الذي تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. يحق للبنك ممارسة خيار الاستدعاء في 2 يونيو 2021م أو بعد هذا التاريخ حال استيفاء شروط محددة حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار المتعلقة بها. يمكن استدعاء الصكوك أيضاً حال استيفاء بعض الشروط الأخرى حسب الأحكام الواردة في نشرة الإصدار الآتفة الذكر. هذه الصكوك مسجلة لدى السوق السعودية للأوراق المالية («تداول»).

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

## الاقتراض من البنوك:

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

## مزاي وتعيضات الموظفين

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

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال التحري عن مراجعة ومقارنة الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها وفحصها 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 والتعويضات.

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية والامتيازات غير النقدية بما يتماشى والمعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف أو العامل. وقد بلغ إجمالي تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2020م مبلغ 279,7 مليون ريال سعودي.

## المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

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

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

- جائحة كوفيد-19 والتي أثرت سلباً على النشاط الاقتصادي والاجتماعي على مستوى العالم بوتيرة غير مسبوقة. ونتج عن ذلك قيام العديد من الدول بتنفيذ قيوداً محلية صارمة لم تشهد من قبل، بما في ذلك حظر السفر الداخلي، والقيود الجزئية أو الكاملة على الحركة والعمل عن بعد، وإغلاق المدارس والمصانع والمتاجر والخدمات. لقد دخل العالم نتيجة لهذه الجائحة في أكبر وأسرع وأخطر صدمة في التاريخ الحديث، الأمر الذي شكّل تحديات شتى على المناحي الاقتصادية والرعاية الصحية والاجتماعية للبلدان. وقد امتد أثر ذلك على الاقتصاد الوطني أيضاً حيث كان لانخفاض أسعار النفط وتأثير الوباء الأثر الواضح على الأحداث الرئيسية في المملكة كسائر دول العالم، مثل موسم الحج والعمرة الذي أثر بدوره على حجم المعاملات والتحويلات والضيافة وأثر ذلك على الشركات والمنشآت العاملة في هذا القطاع. على الرغم من الانخفاض الحاد في الطلب العالمي على النفط بسبب التباطؤ الاقتصادي لـ COVID-19، فقد شهدت صادرات النفط السعودية مرونة معتدلة، مرتبطة في الغالب باكتساب حصة في السوق.
- لقد قامت حكومة المملكة العربية السعودية بمبادرات شتى هدفت لدعم السيولة من خلال التمويل والضمانات وضخ رأس المال في القطاع الحكومي، كما وأن البنك المركزي السعودي (ساما) أعلن عن عدد من المبادرات المختلفة لإدارة آثار الوباء خصصت لدعم مؤسسات القطاع المالي. ومن المتوقع أن تعيد هذه الخطوات الثقة في المؤشرات الاقتصادية للمملكة.
- خلال جائحة COVID-19، زادت تدفقات السيولة الخارجة بسبب تأجيل سداد المنشآت الصغيرة والمتوسطة وتسديد التسهيلات الكبيرة. لقد أدى احتياطي السيولة المتاح المتوقع بعد التدفقات الخارجة المرتبطة بالخدمات لتعزيز القدرة على دعم الإقراض على النحو الذي شجعه البنك المركزي السعودي (ساما).
- يوجد هناك تقلص وضغط في العوائد والإيرادات وذلك نظراً إلى تخفيضات أسعار الفائدة (الأرباح) من قبل البنك المركزي السعودي والإقراض المدعوم المتوقع من البنوك للقطاع الخاص.

## 1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

وضمن السعي لتعزيز قاعدة رأس المال للبنك، فقد كانت الإدارة يقظة باستمرار لمواصلة العمل على هذا الصعيد حيث وضعت

السيناريوهات الاستراتيجية الأمثل والأفضل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي بل أيضاً الجودة النوعية لرأس المال في استجابته للمتطلبات النظامية.

## 2. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وآثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. 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 مقبولة 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. والتي ويركز فيها ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع أحداث السيولة.

## 3. نوعية الأصول:

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

- وضع سياسة ائتمانية واضحة.
  - تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
  - تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
  - وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بخط عمل معين يتم عكسها وتمثيلها على النحو الواجب في مصفوفات مستوى المخاطر الأساسية التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود الموافقة 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 المحاسبي الدولي- الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية. وروعي الحرص على مراقبة مخاطر السيولة باستمرار واتخاذ الإجراءات اللازمة لتخفيف النقص المحتمل في السيولة للبنك في ضوء مقياس مخاطر الركن الثاني ووباء كوفيد-19.

## إدارة مخاطر السوق:

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

- الحد الأقصى للتدفق التراكمي الخارج لقائمة المركز المالي.
- القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية تحت فحوصات الجهد.
- صافي نسبة التمويل الثابت .
- نسبة تغطية السيولة.
- نسبة القروض إلى الودائع.
- 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 البنك المركزي السعودي (ساما).

### 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. وجدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي بالريال السعودي وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو 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 وأي تغييرات في القيمة تؤخذ بالاعتبار في حقوق الملكية و قائمة الدخل الشامل بالبنك.

### المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

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

### اختبارات الضغط / الجهد

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

### مخاطر السيولة:

تكمن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها 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 بالاحتفاظ برصيد كاف من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

### طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كافٍ 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 تركات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضاً جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي (ساما) ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.

- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة بصفة دورية تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع ظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

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

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

## مخاطر العمليات

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية 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 والإجراءات الرقابية

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

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

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

## المؤشرات الرئيسية للمخاطر

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

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

## إدارة بيانات الخسائر

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

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

### إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً 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 (ساما). 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. وتعرّض هذه الخصائص استعداد البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية، وخلال العام 2020م أتم البنك إجراء عدة تجارب هدفت لضمان استمرارية الأعمال دون انقطاع.

### برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

### إسناد الأعمال لجهات خارجية

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

### قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

يتم حساب كلفة 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، وينوي البنك الانتقال إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للأشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة - والصادرة في ديسمبر 2017 وما يتبعها من إرشادات وتعليمات البنك المركزي السعودي (ساما). ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقاً للجدول الزمنية التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

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

كان البنك المركزي السعودي (ساما) في الطليعة لضمان قيام القطاع المصرفي السعودي بتبني وتنفيذ أفضل الممارسات التي يقترحها بنك التسويات الدولية، وبالتالي فقد أصدرت العديد من الإرشادات بهذا الخصوص. ووفقاً لإرشادات البنك المركزي السعودي (ساما)، 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 المنفتح.

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

تسعى هذه الإصلاحات الجديدة إلى استعادة المصدقية 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 الحصيف والموثوق به للأصول المرجحة بالمخاطر هو عنصر لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. مع مراعاة ما تقدم، يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس ماله باستخدام المعايير ونسبها الأساسية على النحو المنصوص عليه والمطبق من قبل البنك المركزي السعودي. تم تصميم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك لتستوعب متطلبات رأس المال لمخاطر الركن الثاني، على أساس التطلعات المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار التعرضات الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلية. تقوم عملية تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك 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. كشرط إضافي منذ عام 2018، يطلب البنك المركزي السعودي من البنوك تطوير وثيقة تقييم السيولة الداخلية. الغرض من وثيقة تقييم السيولة الداخلية هو إبلاغ مجلس إدارة البنك وكذلك الجهات التنظيمية بتقييم مخاطر السيولة لدى البنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال، عند الاقتضاء.

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

## المعايير المحاسبية

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

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

## تعيين مراجعي حسابات البنك

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

## المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام 2020م في جلها من الزكاة المستحقة والضريبة والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية في مقابل اشتراكات التأمين للموظفين، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

قام بنك الجزيرة خلال السنة 2020م بسداد الدفعات التالية:

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

أعلن البنك في 20 ديسمبر 2018م عن أنه قد تم الاتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م مقابل دفع مبلغ وقدره 551 مليون ريال سعودي، وقد تم سداد دفعة مقدمة من هذه التسوية خلال عام 2018م بواقع 20% والباقي سيتم سداده على خمس أقساط متساوية خلال خمس سنوات تبدأ في 1 ديسمبر 2019م وتنتهي في 1 ديسمبر 2023م (و قد تم سداد القسط الثاني بمبلغ 88,2 مليون ريال سعودي في عام 2020م).

\* يحتوي هذا المبلغ على مبلغ 88.2 مليون ريال سعودي كدفعة القسط الثاني من الاتفاقية مع الهيئة العامة للزكاة والدخل لتسوية المطالبات الزكوية للسنوات السابقة وحتى نهاية السنة المالية 2017م.

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

لا يحتفظ بنك الجزيرة بأي أسهم خزينة.

## العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

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

### قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

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

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

### العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

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

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

## معاملات الأطراف ذات العلاقة

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

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

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

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

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

| 2019<br>بآلاف الريالات السعودية             | 2020<br>بآلاف الريالات السعودية |                 |
|---|---------------------------------|-----------------|
| <b>صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة</b> |                                 |                 |
| 287,024                                     | 251,244                         | استثمارات       |
| 418,182                                     | -                               | قروض وسلف، صافي |

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

| 2019<br>بآلاف الريالات السعودية | 2020<br>بآلاف الريالات السعودية |  |
|---------------------------------|---------------------------------|--|
| 128,861                         | 57,631                          | دخل عمولات خاصة  |
| 242,521                         | 201,357                         | مصاريف عمولات خاصة   |
| 404                             | 6,813                           | دخل أتعاب وعمولات  |
| 2,624                           | 4,846                           | أتعاب صناديق الأمانة   |
| 22,850                          | 5,400                           | صافي حصة مصروفات بشركة زميلة   |
| 55,032                          | 49,860                          | أقساط تأمين مدفوعة   |
| 1,169                           | 957                             | توزيع فائض مستلم من شركة زميلة   |
| 10,729                          | 25,290                          | مطالبات مستلمة   |
| 7,315                           | 8,014                           | مكافآت أعضاء مجلس الإدارة  |
| 3,391                           | 3,391                           | دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة  |
| 117                             | 78                              | سداد مصروف لشركة تابعة   |
| 7,983                           | 7,591                           | سداد مصروف إيجار   |
| 2,705                           | 704                             | مصروف إيجار للفروع   |
| 99,895                          | 22,353                          | بيع صكوك لشركة زميلة   |
| 75,552                          | -                               | المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة                                    |
| -                               | 53,552                          | قيمة الاحتياطيات والمطلوبات المحولة إلى الجزيرة تكافل والمتعلقة بمحفظه التأمين القديمة |

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

| 2019<br>بآلاف الريالات السعودية | 2020<br>بآلاف الريالات السعودية |                              |
|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| 104,597                         | 115,088                         | منافع قصيرة الأجل للموظفين   |
| 33,416                          | 38,942                          | مكافأة نهاية الخدمة للموظفين |

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

بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) في عام 2020م نحو 168,3 مليون ريال سعودي. حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.

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

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

## ألف ريال سعودي

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

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

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

## ألف ريال سعودي

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

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

## تأكيدات مجلس الإدارة

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- أنه لا يوجد أي أعمال أو عقود كان البنك طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو لعضو مجلس الإدارة المنتدب/الرئيس التنفيذي أو لكبار التنفيذيين بالبنك أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذات العلاقة) من هذا التقرير والإيضاح رقم (35) - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام 2020م.
- عدم وجود تعارض بين قرارات المجلس وتوصيات لجنة المراجعة التي تتعلق بتعيين مراجعي حسابات البنك أو عزلهم أو تحديد أتعابهم أو تقييم أدائهم أو بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما.

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

## أرباح العام 2019م

وافقت الجمعية العامة لمساهمي البنك المنعقدة يوم الأربعاء 22 شعبان 1441هـ (حسب تقويم أم القرى) الموافق 15 أبريل 2020م على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بإجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة على مساهمي البنك عن السنة المالية في 31 ديسمبر 2019م بواقع 0.30 ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة 3% من القيمة الاسمية للسهم. وقد روعي توزيع هذه الأرباح للمساهمين اعتباراً من يوم الثلاثاء 12 رمضان 1441هـ الموافق 05 مايو 2020م.

## 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 ووثيقة حوكمة بنك الجزيرة، فإن سياسة توزيع الأرباح التي ينتهجها البنك تتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك والتوجيهات الإشرافية، ويتم توزيع صافي الأرباح السنوية للبنك التي يتم تحديدها بعد خصم المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى، وتكوين الاحتياطيات اللازمة لمواجهة الديون المشكوك فيها وخسائر الاستثمارات والالتزامات الطارئة التي يرى مجلس الإدارة ضرورتها بما يتفق وأحكام نظام مراقبة البنوك، على النحو الآتي:

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

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

(ج) يخص من الباقي من الأرباح بعد خصم الاحتياطي القانوني 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 تخضم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

(و) مع مراعاة ما ورد في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) و (د) و (هـ) من هذه المادة، يجوز للبنك بعد حصوله على عدم البنك المركزي السعودي (ساما)، ووفقاً للقواعد التنظيمية ذات الصلة، أن يوزع أرباحاً مرحلية على مساهميته 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، لا سيما وأن التصنيفات الائتمانية تراعي مواطن القوة المالية ومركز السيولة وما يحظى به بنك الجزيرة من إرث علاوة على مراعاة التصنيف السيادي المحلي. ويمثل الجدول أدناه آخر تقييم ائتماني للبنك:

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

## المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية

تماشياً مع المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية، فقد اتخذ بنك الجزيرة عدة إجراءات لمراقبة تنفيذ الأعمال بما يتوافق مع تعليمات البنك المركزي السعودي (ساما) وأفضل الممارسات العالمية في هذا الصدد. وتقوم مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بدور فعال في تحسين تطوير ثقافة وبيئة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومراقبة مستوى الالتزام ككل ووضع الضوابط الرقابية اللازمة التي تمكن بنك الجزيرة من تحقيق أهدافه الاستراتيجية التي وضعت وبما يتسق مع المعايير والأنظمة المتبعة بسياسة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية.

وحرصاً من بنك الجزيرة على تنفيذ تعليمات ولوائح البنك المركزي السعودي فقد وضع بنك الجزيرة ضوابط رقابية مستدامة على مستوى البنك وقطاعات أعماله المختلفة والذي انعكس بشكل كبير على كافة الجوانب بالإضافة إلى رفع وعي الموظفين بالمخاطر المترتبة على عدم الالتزام والجرائم المالية والتي روعي أن تتم من خلال الدورات التدريبية المكثفة لمنسوبيه والرسائل التوعوية عبر الوسائل الإلكترونية، إلى جانب مراجعة كافة السياسات والإجراءات وكذلك تعزيز النظام الآلي لمراقبة مخاطر عدم الالتزام وعمليات مكافحة غسل الأموال والجرائم المالية بما في ذلك الرشوة والفساد، ووضع جدول زمني لمراجعة ومراقبة فعالية تلك السياسات والإجراءات لتتوافق مع المستجدات الإقليمية والعالمية.

## مجموعة أمانة مجلس الإدارة والحوكمة

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

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

## 1) مبادئ حوكمة الشركات

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

ومن منطلق حرص بنك الجزيرة كمؤسسة مالية تعمل في المملكة العربية السعودية على موائمة أطر الحوكمة المعمول بها بما يتسق مع القواعد الصادرة عن الجهات الإشرافية والتنظيمية وأفضل التطبيقات فقد روعي خلال العام 2020م إجراء مراجعة شاملة لجميع مناحي الحوكمة والتي اشتملت على تحديث النظام الأساسي للبنك وثيقة سياسة حوكمته، وسياسة تعارض المصالح المحتملة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين، وتحديث السياسة الخاصة بالإفصاح ومتطلباته وآلياته. وقد تم العمل على تطبيق هذه السياسات بعد إقرارها من قبل مجلس إدارة البنك. ولرغبة البنك في تعزيز مناحي التواصل مع مساهميه فقد استمر البنك في العمل على مبادراته في حث المساهمين من أصحاب شهادات الأسهم وممن لم يستلموا أرباح أسهمهم خلال الفترة السابقة على التواصل مع البنك لتحديث بياناتهم وترتيب حقوق أسهمهم، وتم توفير محرك بحث محدد في موقع البنك على الشبكة بهذا الخصوص.

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

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

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

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

**(ب) سياسات الحوكمة الإجرائية:** حيث راعى البنك موثمة كافة سياسات حوكمته وفق التالي:

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

**(ت) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:**

قام البنك خلال العام 2020م باستكمال مراجعة وموثمة لوائح عمل المجلس وكافة اللجان الفرعية المنبثقة عن مجلس الإدارة والتي تشتمل على (اللجنة التنفيذية، لجنة المراجعة، لجنة الترشيحات والمكافآت، لجنة المخاطر، لجنة المسؤولية الاجتماعية) وبما يتسق مع أحكام وثيقة مبادئ الحوكمة، معايير متطلبات التعيين في البنوك، نظام مراقبة البنوك وقواعده، لائحة حوكمة الشركات، وأحكام نظام الشركات. وخلال العام 2020م أقر مجلس الإدارة تحديث لوائح عمل المجلس واللجان الفرعية المنبثقة عنه، في حين أقرت الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 30 ديسمبر 2020م تحديث قواعد لجنتي المراجعة والترشيحات والمكافآت وفق ما تقضي بذلك التوجيهات الإشرافية. وتراعي اللجان وفقاً لقواعد عملها، مراجعة أداء أنشطتها وتشكيلها وقواعد عملها بشكل سنوي وذلك لضمان القيام بأعمالها بأقصى فعالية والتزامها بالتمشي مع المتطلبات الإشرافية، والتوصية بأية تغييرات تراها ملائمة لإقرارها من مجلس الإدارة أو من الجمعية العامة.

**(ث) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:**

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها وثيقة مبادئ الحوكمة، ولائحة حوكمة الشركات ووثيقة حوكمة بنك الجزيرة، يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله سواء بصفة فردية أو كمجموعة، وفعالية اللجان المنبثقة عن المجلس، وخلال الربع الرابع من العام 2020م وبتوجيه من لجنة الترشيحات والمكافآت قامت مجموعة الموارد البشرية بالبنك بتصميم وإعداد وتنفيذ أطر تقييم فعالية أعمال مجلس الإدارة واللجان الفرعية المنبثقة عنه وما قامت به من أعمال ضمن نطاق العمل الموكل إليها، وتم الرفع بمخرجات عملية التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت للإطلاع والرفع بتوصياتها لمجلس الإدارة. وينهج البنك تدوير عملية التقييم لمجلس الإدارة و اللجان الفرعية مرة واحدة من قبل مستشار خارجي كل ثلاثة أعوام.

**(ج) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:**

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

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

**(ح) 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 012 609-8394 والبريد الإلكتروني [ssu@baj.com.sa](mailto:ssu@baj.com.sa) لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، ودرج على الرفع لمجلس الإدارة بما يرد بهذا الشأن. إلى جانب ذلك ووفقاً لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين خلال اجتماعات الجمعية العامة للبنك والتي عقدت في عام 2020م وعن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

## طلبات سجل المساهمين :

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

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

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

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

## (2) تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه

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

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

1- اللجنة التنفيذية .

2- لجنة المخاطر.

3- لجنة الترشيحات والمكافآت.

4- لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة).

5- لجنة المراجعة (والتي صادقت الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 19 ديسمبر 2018م على تشكيلها وتعيين أعضائها).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

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

| م  | الاسم                                | عضوية اللجان الحالية   | عضوية اللجان السابقة   | المؤهلات   | الخبرات  |
|----|--------------------------------------|--|--|--|--|
| 5  | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي          | - 2019م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة<br>- 2019م - رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة<br>- 2020م - العضو المنتدب - شركة دلة البركة القابضة للاستثمار.<br>- 2020م - المدير العام - شركة قصر الورد - المغرب   | - 1994م - 2002م - مدير ائتمان - ائتمان الشركات - البنك السعودي الفرنسي.<br>- 2002م - 2006م - مساعد مدير عام - ائتمان الشركات - مجموعة ساميا المالية.<br>- 2006م - 2011م - مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.<br>- 2011م - 2017م - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة إتقان كابتال.<br>- 2018م - 2020م - مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.  | 1993م - بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود.<br>1983م - بكالوريوس في إدارة الأعمال - محاسبة - جامعة الملك سعود. | - البنوك التجارية.<br>- ائتمان الشركات.<br>- إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.             |
| 6  | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الخديشي | - 2018م - رئيس اللجنة التنفيذية في شركة البصر للخدمات الطبية.<br>- 2018م - رئيس لجنة المراجعة في شركة البصر للخدمات الطبية.<br>- 2018م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة البصر للخدمات الطبية.<br>- 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. | - يناير 2019م - حتى 30 يونيو 2019م - رئيس لجنة الحكومة لبنك الجزيرة.<br>- 2019م - 2020م - عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.   | 1983م - بكالوريوس في إدارة الأعمال - محاسبة - جامعة الملك سعود.  | خبرات سابقة وحالية في القطاعين المالي والاستثماري.   |
| 7  | الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان    | - 2019م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.   |  | 2003م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.   | خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة   |
| 8  | الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم   | - 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.<br>- 2020م - عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.<br>- 2020م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.   | - 2007م - 2018م - عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.<br>- 2009م - 2011م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة<br>- 2013م - 2015م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.<br>- 2016م - 2018م - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.   | 1978 - بكالوريوس إدارة أعمال جامعة كولورادو - الولايات المتحدة   | خبرات سابقة وحالية في القطاعين المالي والاستثماري.   |
| 9  | الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان (*)    |  | - 2013-2015م - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.<br>- 2013-2015م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.<br>- 2013م - 2020م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.   | 1984م - بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض.   | خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع. |
| 10 | الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز         | - 2012م - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.<br>- 2013م - عضو لجنة المراجعة - شركة ملاذ للتأمين.<br>- 2015م - المسئول المالي الأول - شركة التصنيع الوطنية.   | - 1983-1999م - مساعد نائب رئيس قسم المالية - شركة سابك.<br>- 2000-2004م - مدير عام الخدمات المشتركة - قسم المحاسبة - سابك<br>- 2004-2009م - مدير عام قسم المالية - سابك.<br>- 2007-2015م - نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة - شركة بنينج الوطنية للكيماويات - ينساب.  | 1983م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.   | له خبرات سابقة متعددة في مجالات المحاسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة.  |
| 11 | الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى            | - 2012م - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.<br>- 2015م - كبير المدراء الماليين - شركة الطيران المدني السعودي القابضة.<br>- 2017م - عضو مجلس الإدارة - شركة بانك للأعمال اللوجستية والاستثمار.<br>- 2017م - عضو مجلس الإدارة - شركة زهرة الواحة.               | - 1993-1995م - مدقق مالي خارجي - شركة آرثر أندرسون الرياض.<br>- 1995-1998م - مدقق مالي داخلي - مجموعة ساميا المالية.<br>- 8-2001م - مسئول الالتزام وضمان الجودة - مجموعة ساميا المالية.<br>- 1999-2001م - مدقق مالي داخلي - مجموعة ساميا المالية.<br>- 2001-2004م - مدير التدقيق الداخلي ومجموعة المخاطر - مجموعة العقيم التجارية.<br>- 4-2008م - مدير عام قسم المالية - الشركة السعودية للمتاجر الشاملة (كارفور).<br>- 2008-2015م - المستشار الاقتصادي للرئيس التنفيذي - شركة المياه الوطنية.<br>- 2013-2016م - عضو لجنة المراجعة - شركة الجزيرة للأسواق المالية. | 1993م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.   | لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.        |

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

| م  | الاسم  | عضوية اللجان الحالية   | عضوية اللجان السابقة  | المؤهلات  | الخبرات  |
|----|--|--|---|---|--|
| 12 | الأستاذ/<br>عبد الوهاب<br>بن عبد الكريم<br>البنيري | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020م - عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة</li> <li>- 2020م - عضو مجلس إدارة الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET</li> <li>- 2015م - عضو مجلس إدارة شركة اللجين القابضة.</li> <li>- 2015م - عضو مجلس إدارة - مجموعة السنبل.</li> <li>- 2015م - شريك تنفيذي - شركة شركاء وتر الأعمال للتجارة المحدودة.</li> <li>- 2014م - رئيس مجلس الإدارة - شركة أصول و بحيث الاستثمارية</li> <li>- 2013م - عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة</li> <li>- 2004م - عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين</li> <li>- 2019م - عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة كابلات الرياض</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2002م - أخصائي استثمارات - البنك السعودي الأمريكي (سامبا).</li> <li>- 2004م - عضو اللجنة التنفيذية - شركة مكتب العائلة/البحرين.</li> <li>- 2018م - 2020م - نائب رئيس اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية .</li> </ul>   | <p>2010م - ماجستير - إدارة أعمال - كلية لندن للأعمال (London Business School)</p>   | <p>لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.</p>   |
| 13 | الأستاذ/ طارق<br>بن عبدالرحمن<br>الشيبي            | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة</li> <li>- 2013م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الجزيرة للتكامل التعاوني</li> <li>- 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة الجزيرة للأسواق المالية</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1982م - 1984م - مراقب التعويضات والحوافز - مشروع بترولاين للزيت الخام.</li> <li>- 1984م - أكتوبر 1987م - مساعد مدير العلاقات الصناعية - شركة مصفاة بترومين موبيل - بنبع</li> <li>- 1987م - ديسمبر 1989م - مدير شؤون الموظفين - شركة بترومين - رابع.</li> <li>- 1990م - يناير 1993م - مدير عام الموارد البشرية والتخطيط والاستقدام - شركة سمارك.</li> <li>- 1993م - يوليو 1994م - نائب المدير العام للمالية والإدارة - شركة بترونال - سمارك.</li> <li>- 1994م - ديسمبر 1995م - نائب المدير العام للمشاركة الخاصة - شركة مدا للتجارة المحدودة - لندن UK.</li> <li>- 1996م - مايو 1997م - المساعد التنفيذي لنائب الرئيس - شركة الموارد القابضة.</li> <li>- 1997م - أبريل 2008م - البنك السعودي البريطاني - مدير عام إدارة الموارد البشرية.</li> <li>- مارس - سبتمبر 2009م - مدير عام الموارد البشرية - شركة تداول TADAWUL.</li> <li>- 01 مارس 2010م - 31 أكتوبر 2020م - رئيس مجموعة الموارد البشرية بنك الجزيرة.</li> </ul> | <p>1981م - بكالوريوس علوم في إدارة الأعمال جامعة ولاية أوهايو، الولايات المتحدة الأمريكية</p>   | <p>لديه خبرات سابقة متنوعة في مجال الموارد البشرية.</p>  |
| 14 | الأستاذ/<br>عبد العزيز بن<br>إبراهيم الهدلق        | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2013م - عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - بنك الجزيرة .</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1996 - 1998م - مساعد مدير عام الإدارة العامة لشؤون المنظمات الدولية - وزارة العمل والشؤون الاجتماعية.</li> <li>- 1998 - 2005م - مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية - وزارة العمل والشؤون الاجتماعية.</li> <li>- 1996 - 2005م - عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية.</li> <li>- 2005 - 2006م - المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي - وزارة الشؤون الاجتماعية.</li> <li>- 2005 - 2007م - مدير عام التعاون الدولي - وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية.</li> <li>- 2007 - 2011م - وكيل الوزارة المساعد - وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية.</li> <li>- 2001 - 2013م - وكيل الوزارة - وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية.</li> <li>- 2013 - 2017م - عضو مجلس الشورى.</li> </ul>  | <p>1982م بكالوريوس خدمة اجتماعية - جامعة الملك سعود.</p> <p>1984م - دبلوم تنمية المجتمع - مركز التدريب والبحوث التطبيقية.</p> <p>1991م - دبلوم التنمية الدولية - جامعة ميزوري كولومبيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</p> <p>1992م - ماجستير تنمية المجتمع - جامعة ميزوري كولومبيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</p> | <p>له خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.</p>                            |
| 15 | الدكتور فهد بن<br>علي العليان                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2016م - عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - بنك الجزيرة .</li> <li>- 2017م - عضو مجلس إدارة جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي.</li> <li>- 2018م - عضو مجلس إدارة نادي الشباب</li> <li>- 2020م - عضو مجموعة عمل المجلس العام للاستدامة - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 2003م - مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب مكتبة الملك عبدالعزيز العامة</li> <li>- 2003-2007م - مستشار غير متفرغ وزارة التعليم العالي</li> <li>- 2005-2014م - عضو مجلس إدارة نادي الشباب (المشرف العام على المسؤولية الاجتماعية)</li> <li>- 2005-2008م - وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية</li> <li>- 2001-2018م - عضو هيئة التدريس - كلية العلوم الاجتماعية/كلية التربية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية</li> </ul>  | <p>1990م بكالوريوس كلية الشريعة - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.</p> <p>1995م ماجستير - علم اللغة التطبيقية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية.</p> <p>2001م دكتوراه - التربية - جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية</p>   | <p>له خبرات متعددة في المجال الأكاديمي والتعليمي ومجال البحوث والدراسات بالإضافة لعضويات لعدة جهات مرتبطة بالعمل التنموي والاجتماعي، ومشاركات ثقافية وعلمية.</p> |

## ج) الإدارة التنفيذية:

الأستاذ / نايف بن عبدالكريم عبدالكريم  
المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

| المؤهلات العلمية والمهنية |           |               |                                      |
|---------------------------|-----------|---------------|--------------------------------------|
| العام                     | المؤهل    | المجال        | الجامعة                              |
| 1995م                     | بكالوريوس | إدارة مالية   | جامعة الملك سعود                     |
| 2001م                     | ماجستير   | إدارة الأعمال | جامعة ولاية إلينوي بالولايات المتحدة |

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

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

الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي  
المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

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

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

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

**الأستاذ / حمد بن عبدالعزيز العجاني**  
المنصب: رئيس مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

| المؤهلات العلمية |           |             |  |
|------------------|-----------|-------------|--|
| العام            | المؤهل    | المجال      | الجامعة  |
| 1984م            | بكالوريوس | إدارة أعمال | كلية نوكسفيل، تينيسي، الولايات المتحدة الأمريكية |

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

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

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

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

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

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

### الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

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

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

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

### الأستاذ / أحمد بن سفيان عبدالرزاق الحسن

المنصب: مسؤول العمليات الأول

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

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

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

## الأستاذ / شاهد أمين المنصب: المسؤول المالي الأول

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

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

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

## الأستاذ / خالد بن عمر المقرن المنصب: رئيس المجموعة القانونية

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

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

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

### د. فهد بن علي العليان المنصب: رئيس مجموعة الشريعة والمسؤولية الاجتماعية

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

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

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

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

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

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

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

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

| المؤهلات العلمية |           |                  |                                  |
|------------------|-----------|------------------|----------------------------------|
| العام            | المؤهل    | المجال           | الجامعة                          |
| 1994م            | بكالوريوس | الإدارة الصناعية | جامعة الملك فهد للبترول والمعادن |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**الأستاذ / لؤي بن إبراهيم النمري**  
المنصب: رئيس مجموعة الموارد البشرية المكلف

| المؤهلات العلمية |           |             |                          |
|------------------|-----------|-------------|--------------------------|
| العام            | المؤهل    | المجال      | الجامعة                  |
| 2010م            | بكالوريوس | إدارة أعمال | الجامعة العربية المفتوحة |

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

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

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

| المؤهلات العلمية |           |              |                           |
|------------------|-----------|--------------|---------------------------|
| العام            | المؤهل    | المجال       | الجامعة                   |
| 2002م            | بكالوريوس | الحاسب الآلي | جامعة الملك سعود - الرياض |

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

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

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

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

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

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

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

## 4 وصف مختصر لاختصاصات ومهام أعمال لجان المجلس

## 1- اللجنة التنفيذية:

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

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

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

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

## 2- لجنة المراجعة:

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

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

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

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين وعضوين مستقلين من خارج المجلس. وتعد اللجنة (4) اجتماعات في العام على الأقل، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من مسئول إدارة المراجعة الداخلية ومسئول الإدارة المالية بشكل مستمر، كما ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة. وقد تم تشكيل لجنة المراجعة ضمن هذه الدورة من كل من (الأستاذ/ عادل دهلوي – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ فواز الفواز والأستاذ/ طه أزهري) والذي صادقت عليه الجمعية العامة

المنعقدة بتاريخ 19 ديسمبر 2018م، وعقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال عام 2020م حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

| الاسم                          | الصفة وطبيعة العضوية | الاجتماع الأول<br>م2020/1/27 | الاجتماع الثاني<br>م2020/4/1 | الاجتماع الثالث<br>م2020/5/20 | الاجتماع الرابع<br>م2020/7/20 | الاجتماع الخامس<br>م2020/10/20 |
|--------------------------------|----------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي  | رئيس اللجنة          | √                            | √                            | √                             | √                             | √                              |
| 2 الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز | عضو اللجنة           | √                            | √                            | √                             | √                             | √                              |
| 3 الأستاذ/ طه بن محمد أزهرري   | عضو اللجنة           | √                            | √                            | √                             | √                             | √                              |

### (3) لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

وقد صادقت الجمعية العامة غير العادية «الحادية والستون» في اجتماعها المنعقد بتاريخ 30 ديسمبر 2020م على موائمة قواعد عمل ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت، وتعقد اللجنة اجتماعين على الأقل في العام.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ - الموافق 13 يناير 2019م، وراعى مجلس إدارة البنك إعادة تشكيل اللجنة في الربع الرابع من العام 2020م ليصبح تشكيلها من كل من (المهندس عبدالمجيد السلطان – رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ خليفة الملحم، الأستاذ/ إبراهيم الحديثي، الأستاذ/ إبراهيم الشايح، والأستاذ/ طارق الشبيلي). وعقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2020م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

| الاسم                                   | الصفة وطبيعة العضوية        | عدد الاجتماعات               |                               |                               |
|---|-----------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
|   |                             | الاجتماع الأول<br>م2020/2/23 | الاجتماع الثاني<br>م2020/6/29 | الاجتماع الثالث<br>م2020/12/1 |
| 1 المهندس عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان  | رئيس اللجنة                 | -                            | -                             | √                             |
| 2 الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح | عضو اللجنة                  | √                            | √                             | √                             |
| 3 الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم    | عضو اللجنة                  | -                            | -                             | √                             |
| 4 الأستاذ/ إبراهيم بن عبدالله الحديثي   | عضو اللجنة                  | -                            | -                             | √                             |
| 5 الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي    | عضو اللجنة – من خارج المجلس | -                            | -                             | √                             |
| 6 الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد (*)  | رئيس اللجنة                 | √                            | √                             | -                             |

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

### 4- لجنة إدارة المخاطر:

بحسب لائحة وقواعد عملها فتتشكل لجنة المخاطر من ثلاثة إلى خمسة أعضاء، وتعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وتقوم اللجنة بمساعدة مجلس الإدارة في الإيفاء بمسئوليات الإشراف على المخاطر الكامنة في عمل البنك وعمليات الرقابة فيما يتعلق بمثل هذه المخاطر، وتتركز مهامها ومسئولياتها في الإشراف والمراقبة – مراجعة قابلية البنك لإدارة وتحمل المخاطر بناءً على التحليل المقدم عن مدى إدارة المخاطر وصياغة السياسات المناسبة لتطبيقها – اعتماد نظام التصنيف المعمول به في البنك والسياسات الأساسية لإدارة

الأصول والالتزامات كما تم تطويرها بواسطة لجنة الأصول والالتزامات - مراجعة حالات التعرض للمخاطر المالية الهامة وغيرها من حالات التعرض للمخاطر والخطوات التي اتخذتها الإدارة لمراقبة وضبط وإعداد التقارير عن حالات التعرض للمخاطر بما في ذلك، دون حصر، مراجعة الاعتماد والسوق والائتمان والسيولة والسمة والتشغيل والتزوير والمخاطر الاستراتيجية، وتقديم حالات التعرض للمخاطر والتحمل واعتماد التعاملات المناسبة أو القيود التجارية - مراجعة نطاق عمل إدارة المخاطر وأنشطتها المستهدفة في ما يتعلق بأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

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

| الاسم                                     | الصفة وطبيعة العضوية        | عدد الاجتماعات                |                                |                                |                                |                                |
|---|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
|   |                             | الاجتماع الأول<br>2020/02/20م | الاجتماع الثاني<br>2020/03/17م | الاجتماع الثالث<br>2020/05/12م | الاجتماع الرابع<br>2020/09/13م | الاجتماع الخامس<br>2020/12/10م |
| 1 الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح   | رئيس اللجنة                 | √                             | √                              | √                              | √                              | √                              |
| 2 الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان       | عضو اللجنة                  | √                             | √                              | √                              | √                              | √                              |
| 3 الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم      | عضو اللجنة                  | -                             | -                              | -                              | -                              | √                              |
| 4 الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري | عضو اللجنة - من خارج المجلس | -                             | -                              | -                              | -                              | √                              |
| 5 الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد (*)    | رئيس اللجنة                 | √                             | √                              | √                              | √                              | -                              |

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

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

بحسب ما نصت عليه لائحة وقواعد عمل لجنة المسؤولية الاجتماعية فتتشكل اللجنة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء، وتعد (4) اجتماعات في العام على الأقل، ويناط بها مساعدة مجلس الإدارة للاطلاع بمسئوليته الاجتماعية المتعلقة (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) حيث تتمثل مسؤوليات اللجنة في رسم السياسات والإجراءات المتعلقة بأنشطة وبرنامج المسؤولية الاجتماعية، واعتماد الميزانية السنوية لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة، وإقرار الخطة السنوية للبرنامج، واتخاذ الحلول المناسبة حيال العوائق التي قد تعترض برامج المسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج المسؤولية الاجتماعية على مستوى المملكة، ومد جسور التعاون والتواصل بين البنك والهيئات المعنية بتلك البرامج، وإقامة الشراكات النوعية مع الجمعيات والهيئات الخيرية في المملكة التي تسهم في إبراز دور القطاع الخاص في دفع مسيرة المسؤولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة، ورفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) .

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) التصويت على تقرير مجلس الإدارة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
- 2) التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
- 3) التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
- 4) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.
- 5) التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنوي من السنة المالية 2020م وتحديد أتعابهم.
- 6) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية للمساهمين عن النصف الثاني من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م بإجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي بعد خصم الزكاة للأسهم المستحقة البالغ عددها 820 مليون سهم، بواقع 0,30 ريال سعودي للسهم الواحد وبنسبة 3% من القيمة الاسمية للسهم. على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق، وعلى أن يتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.
- 7) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظة التمويل العقاري، اتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، اتفاقية خدمات حماية محفظة القروض الخاصة بمنسوبي البنك والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعاملات في عام 2019م بلغت 273,8 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- 8) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، وهذه الاتفاقيات عبارة عن خدمات مشتركة، اتفاقية مشاركة منتج تمام، اتفاقية مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، اتفاقية مصاريف إيجار الفروع، والترخيص بها لعام قادم، علماً بأن التعاملات في عام 2019م بلغت 28,7 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

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

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

1. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
2. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.
3. التصويت على قرار مجلس الإدارة بتعيين الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم، (عضو مستقل) في مجلس الإدارة في المنصب الشاغر اعتباراً من تاريخ 29 يونيو 2020م وحتى انتهاء دورة المجلس الحالية بتاريخ 31 ديسمبر 2021م خلفاً للعضو السابق (عبدالكريم بن إبراهيم المعيوف) (عضو مستقل).
4. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي - عن العام 2021م.
5. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحيته للجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
6. التصويت على تعديل سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس والإدارة التنفيذية.
7. التصويت على تحويل مبلغ 68 مليون ريال والموجودة على شكل احتياطي عام إلى الأرباح المبقة.
8. التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بأغراض الشركة.
9. التصويت على إضافة المادة (4) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بالمشاركة والتملك في الشركات.
10. التصويت على تعديل المادة (5) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بالمركز الرئيس - مكاتب أخرى.
11. التصويت على تعديل المادة (6) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بمدد الشركة.
12. التصويت على تعديل المادة (7) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة برأس المال.

13. التصويت على تعديل المادة (8) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بإصدار أسهم بأعلى من قيمتها والأسهم المملوكة بالاشتراك .
14. التصويت على تعديل المادة (9) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بتحويل الأسهم .
15. التصويت على تعديل المادة (10) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بسجل التحويلات.
16. التصويت على تعديل المادة (11) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بتداول الأسهم .
17. التصويت على تعديل المادة (12) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بحجز الأسهم وبيع الأسهم المحجوزة .
18. التصويت على تعديل المادة (13) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بزيادة رأس المال .
19. التصويت على تعديل المادة (14) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بتخفيض رأس المال.
20. التصويت على تعديل المادة (17) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بمجلس الإدارة .
21. التصويت على تعديل المادة (18) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بانتهاج العضوية .
22. التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بصلاحيات مجلس الإدارة .
23. التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة باللجنة التنفيذية .
24. التصويت على تعديل المادة (21) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بلجنة المراجعة .
25. التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضورهم الاجتماعات .
26. التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة واجتماعات المجلس .
27. التصويت على إضافة المادة (26) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بالإفصاح عن المصالح الشخصية ومنافسة الشركة .
28. التصويت على تعديل المادة (28) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بجمعيات المساهمين .
29. التصويت على تعديل المادة (29) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بحضور جمعيات المساهمين .
30. التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بالجمعيات العامة العادية .
31. التصويت على تعديل المادة (32) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بالجمعيات غير العادية .
32. التصويت على تعديل المادة (33) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بالجمعيات العامة .
33. التصويت على تعديل المادة (37) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بحقوق التصويت .
34. التصويت على تعديل المادة (38) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بشروط اتخاذ القرارات في جمعيات المساهمين .
35. التصويت على تعديل المادة (39) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بحق المساهمين في توجيه الأسئلة في الجمعيات العامة .
36. التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بتوزيع الأرباح .
37. التصويت على تعديل المادة (48) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بالمنازعات .
38. التصويت على تعديل المادة (49) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بحل الشركة و تصفيتها .
39. التصويت على تعديل المادة (51) من النظام الأساسي للبنك المتعلقة بتعهد أعضاء المجلس والموظفين بالمحافظة على السرية .
- وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 16 جمادى الأولى 1442هـ الموافق 31 ديسمبر 2020م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة.

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

| م | الاسم                                  | اجتماع الجمعية العامة الأول (2020/04/15م) | اجتماع الجمعية العامة الثاني (2020/12/30م) |
|---|--|---|--|
| 1 | المهندس/طارق بن عثمان القصبى           | √   | √  |
| 2 | المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان  | √   | √  |
| 3 | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد       | √   | √  |
| 4 | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع  | √   | √  |
| 5 | الأستاذ/عادل بن سعود دهلوي             | √   | -  |
| 6 | الأستاذ/إبراهيم بن عبد الله الحديثي    | √   | -  |
| 7 | الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان      | √   | √  |
| 8 | الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم (*) | -   | √  |
| 9 | الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان (**)      | √   | -  |

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

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

## 7) اللجان الإدارية

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

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

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

## 8) الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تماشياً مع التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، ووفقاً لممارسات البنك، فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين أثناء اجتماعي الجمعية العامة للبنك واللتين عقدتا في العام 2020م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والآراء ومناقشتها.

## المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

### سياسة المكافآت:

حددت سياسة بنك الجزيرة للمكافآت والتعويضات إطار المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة أو الأعضاء من خارج المجلس والإدارة التنفيذية وبما يتسق والأطر التي اشتملت عليها توجيهات السلطات الإشرافية وتخضع بشكل عام لأحكام نظام الشركات وللمبادئ الرئسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، وكذلك لائحة حوكمة الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرة عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى أحكام نظام البنك الأساس، والتعميم الصادر عن البنك المركزي السعودي (ساما) والتي نصت على أن لا يتجاوز الحد الأقصى للمكافآت والتعويضات والمزايا المدفوعة سنوياً لأعضاء المجلس وأعضاء اللجان الفرعية مبلغ 500 ألف ريال سعودي باستثناء رئيس مجلس الإدارة وأعضاء لجنة المراجعة، وخلال العام 2020م 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:

| ريال سعودي                            |               |                     |                   |                                    |                         |                         |              |                 |                  |  |   |             |           |  |
|---------------------------------------|---------------|---------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-----------------|------------------|--|---|-------------|-----------|--|
| بدل المصروفات                         | المجموع الكلي | مكافأة نهاية الخدمة | المكافآت المتغيرة |                                    |                         |                         |              |                 | المكافآت الثابتة |  |   |             | مبلغ معين |  |
|                                       |               |                     | المجموع           | الأسهم الممنوحة (بم إن خال القيمة) | خطط تحفيزية طويلة الأجل | خطط تحفيزية قصيرة الأجل | مكافآت دورية | نسبة من الأرباح | المجموع          | 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            |
| <b>أولاً: الأعضاء المستقلين</b>       |               |                     |                   |                                    |                         |                         |              |                 |                  |  |   |             |           |  |
|                                       | 500,000       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 500,000         |                  |  | 30,000                                      | 20,000      | 450,000   | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد       |
| 9,994                                 | 500,000       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 500,000         |                  |  | 45,000                                      | 5,000       | 450,000   | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع  |
|                                       | 625,000       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 625,000         |                  |  | 75,000                                      | -           | 550,000   | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي *          |
|                                       | 264,313       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 264,313         |                  |  | 15,000                                      | 20,000      | 229,313   | الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم     |
| 9,994                                 | 1,889,313     | -                   | -                 | -                                  | -                       | -                       | -            | 1,889,313       | -                | -  | 165,000                                     | 45,000      | 1,679,313 | المجموع                                |
| <b>ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين</b> |               |                     |                   |                                    |                         |                         |              |                 |                  |  |   |             |           |  |
|                                       | 500,000       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 500,000         |                  |  | 50,000                                      | -           | 450,000   | المهندس/ طارق بن عثمان القصبي          |
|                                       | 500,000       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 500,000         |                  |  | 50,000                                      | -           | 450,000   | المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان |
|                                       | 500,000       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 500,000         |                  |  | 50,000                                      | -           | 450,000   | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي   |
|                                       | 500,000       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 500,000         |                  |  | 25,000                                      | 25,000      | 450,000   | الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان      |
|                                       | 2,000,000     | -                   | -                 | -                                  | -                       | -                       | -            | 2,000,000       | -                | -  | 175,000                                     | 25,000      | 1,800,000 | المجموع                                |
| <b>ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين</b>     |               |                     |                   |                                    |                         |                         |              |                 |                  |  |   |             |           |  |
|                                       | 393,970       | -                   |                   |                                    |                         |                         |              | 393,970         |                  |  | 35,000                                      | 15,000      | 343,970   | الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان          |
|                                       | 393,970       | -                   | -                 | -                                  | -                       | -                       | -            | 393,970         | -                | -  | 35,000                                      | 15,000      | 343,970   | المجموع                                |

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

## مكافآت أعضاء لجان مجلس الإدارة:

ريال سعودي

| المجموع  | بدل حضور جلسات | المكافآت الثابتة<br>(عدا بدل حضور الجلسات) |   |
|--|----------------|--|---|
| <b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>  |                |  |   |
| 50,000   | 50,000         |  | المهندس/طارق بن عثمان القصبي            |
| 25,000   | 25,000         |  | المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان   |
| 50,000   | 50,000         |  | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي             |
| 5,000  | 5,000          |  | الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم      |
| 5,000  | 5,000          |  | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع   |
| 45,000   | 45,000         |  | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي    |
| 35,000   | 35,000         |  | الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان            |
| <b>215,000</b>   | <b>215,000</b> |  | <b>المجموع</b>                          |
| <b>أعضاء لجنة المراجعة</b>   |                |  |   |
| 125,000  | 25,000         | 100,000                                    | الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي             |
| 125,000  | 25,000         | 100,000                                    | الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز            |
| 125,000  | 25,000         | 100,000                                    | الأستاذ/ طه بن محمد أزهرى               |
| <b>375,000</b>   | <b>75,000</b>  | <b>300,000</b>                             | <b>المجموع</b>                          |
| <b>أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت</b>                                      |                |  |   |
| 5,000  | 5,000          |  | المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان   |
| 15,000   | 15,000         |  | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع   |
| 5,000  | 5,000          |  | الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم      |
| 5,000  | 5,000          |  | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي    |
| 18,698   | 5,000          | 13,698                                     | الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي      |
| 10,000   | 10,000         |  | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد        |
| <b>58,698</b>  | <b>45,000</b>  | <b>13,698</b>                              | <b>المجموع</b>                          |
| <b>أعضاء لجنة المخاطر</b>  |                |  |   |
| 25,000   | 25,000         |  | الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع   |
| 25,000   | 25,000         |  | الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان       |
| 5,000  | 5,000          |  | الأستاذ/ خليفة بن عبداللطيف الملحم      |
| 18,698   | 5,000          | 13,698                                     | الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبدالكريم البتيري |
| 20,000   | 20,000         |  | الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد        |
| <b>93,698</b>  | <b>80,000</b>  | <b>13,698</b>                              | <b>المجموع</b>                          |
| <b>أعضاء لجنة المسؤولية الاجتماعية ( برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة )</b> |                |  |   |
| 20,000   | 20,000         |  | المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان   |
| 120,000  | 20,000         | 100,000                                    | الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق   |
| 120,000  | 20,000         | 100,000                                    | الدكتور/ فهد بن علي العليان             |
| <b>260,000</b>   | <b>60,000</b>  | <b>200,000</b>                             | <b>المجموع</b>                          |

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

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

ريال سعودي

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

## 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 تأكيد وإبداء رأي مستقل فيما يتعلق بحالة تقييم المخاطر والضوابط وأنظمة الرقابة الداخلية، ويتضمن ذلك تقديم توصيات ومتابعتها بشكل مستمر بهدف تحسين كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الوعي العام بضرورة كفاءتها واستشعار أهميتها.

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

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

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

## المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

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

## تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

قامت لجنة المراجعة خلال العام 2020م بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. كما اضطلعت اللجنة بمراجعة محاضر لجان الإدارة المختلفة، مثل لجنة إدارة المخاطر ولجنة الالتزام. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

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

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

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

## مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تصميم المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء مصرفية الأفراد في البنك لترقى لمستوى احتياجات وتطلعات جميع العملاء ابتداءً من فتح الحسابات من الفروع أو عبر الأونلاين إلى الودائع، بطاقات الدفع، بطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري. كذلك، سعى البنك لتقديم أفضل الخدمات عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع متمثلة في 79 فرعاً و19 قسماً للسيدات و612 أجهزة صراف آلي و19,300 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، فإن الخدمات المصرفية الإلكترونية هي من بين الأفضل في السوق السعودي، ولقد تكللت بحصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل مركز اتصالات وجائزة أفضل خدمة عملاء في العالم. أُحدثت إعادة إطلاق تطبيق الجزيرة للأجهزة الذكية والجزيرة أونلاين تأثيراً كبيراً على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية. إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات لتصل إلى 42,056 مليون ريال سعودي في الربع الرابع من عام 2020 وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 13% في الربع الرابع من عام 2020 لتصل إلى 27,238 مليون ريال سعودي من 24,103 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2019.

واستمراراً لجهود البنك في التعاون المثمر مع وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان، نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 18% في عام 2020 مقارنة مع 2019، بحصة سوقية تقدر بـ 4% بحلول نهاية العام. وذلك 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.

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

## مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

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

وبالرغم من الظروف الاستثنائية التي شهدتها هذا العام، إلا أن المجموعة استطاعت أن تحقق معدلات نمو مرتفعة مقارنة بالعام الماضي، حيث نمى متوسط ودائع العملاء بمعدل 19% بنهاية عام 2020 م.

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

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

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

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

## مجموعة فوري لتحويل الأموال

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

في عام 2020، حققت مجموعة فوري نقلة نوعية في مجال التحويلات المالية، وذلك من خلال الاعتماد على المنصات الرقمية وعبر الإصرار على تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة بأسعار تنافسية للغاية. وقد مثل إدخال «عملية تسجيل

العملاء عبر الإنترنت» و«نظام شكاوى العملاء عبر الإنترنت» إضافة قيمة إلى التميز في الخدمة، وبالتالي تعزيز ثقة العملاء بالبنك.

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

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

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

## مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2020 حملته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى البنك، وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل ممارسات المخاطر المعتمدة مدعومة بالبنية التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف، سواء من حيث الأفراد أو العمليات أو الإجراءات أو الأنظمة بحيث تتأصل تلك الممارسات التي تم تبنيها في النسيج الثقافي للبنك.

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

1. بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية، ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.
2. الاستثمار في تطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً على صعيد استكمال المرحلة الأولى من جهوده لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم 239. وتتمثل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر، بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.
3. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التنبؤ 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 (ساما) بخصوص إطار الأمن السيبراني الرامية إلى تعزيز وحماية المعلومات ونظم المعلومات لضمان سريتها ونزاهتها وتوفيرها في الوقت المناسب بما يتماشى مع الحاجة إليها ومدى قيمتها والتهديدات المرتبطة بها.
5. مواصلة استراتيجية إجراءات كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويتم ترشيح 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 وتعميم 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 (ساما).

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

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

9. ضمان أن يقيس البنك المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب المعيار المحاسبي العالمي رقم 9.
10. تطبيق سياسة / إطار عمل مخاطر العمليات المتوافقة مع توصيات لجنة بازل والبنك المركزي السعودي (ساما). ويهدف هذا الإطار إلى تشجيع وتعزيز ثقافة الوعي والفهم للمخاطر والحد من الخسائر في جميع أنحاء البنك. وهذا الإطار يضع المبادئ الخاصة بكيفية تحديد وتعريف مخاطر العمليات وتقييمها والحد من آثارها السلبية، وكذلك مراقبتها والإبلاغ عنها داخل البنك.
11. التحقق من خلال إجراءات التحقق والمعايرة أن أنماط درجات المخاطر الائتمانية وبطاقات الأهداف المتوازنة تحافظ على قوتها التحليلية والتوقعية فيما يخص تقييم المخاطر المترافقة مع تعثر أي عميل حالي و / أو محتمل. هذا ولقد قام البنك بنجاح بالتحقق من وتنفيذ الدفعة الأولى من أنماطه المعاد معاييرها.
12. إعادة تنظيم وحدة إدارة مخاطر الائتال والتحقيق في الائتال تحت إشراف مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب. لقد قام البنك بوضع أفضل برنامج ممكن لإدارة مخاطر الائتال والذي يُمكن البنك من تلبية متطلبات البنك المركزي السعودي، إضافة إلى أفضل الممارسات الدولية.

## مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

### مجموعة الشركات

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

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

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

فقد عكست الأعمال المصرفية للشركات في بنك الجزيرة خلال عام 2020 أداءً جيداً، حيث حققت نمواً بنسبة 12% في محفظة التمويل مقارنة بالسنة الماضية. وقد مثلت الجهود المحفزة لاستقطاب أعمال جديدة واستغلال روابطنا القوية مع العملاء الحاليين للاستحواذ على فرص تمويلية جديدة، العوامل الرئيسية لأدائنا الجيد. كما سجلت أعمال الشركات خلال العام تقدماً واسعاً على صعيد بيع مجموعة واسعة من الخدمات والمنتجات الإسلامية لبنك الجزيرة. هذا، ولا تزال محفظة تمويل الشركات واسعة التنوع، وبذلك فإنها تخلق من أي انكشاف كبير على شريحة سوقية واحدة. وعلى الرغم من الجهود القصوى المبذولة لتحقيق النمو، إلا أن مجموعة الشركات تبنت نهجاً متحفظاً وانتقائياً لضمان الحفاظ على جودة الأصول وخفض مخاطر تعثر المحافظ في ظل البيئة الاقتصادية العامة السائدة.

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

### قسم التمويل المتخصص

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

## إدارة الخدمات المصرفية التجارية

أنشأت إدارة الخدمات المصرفية التجارية في عام 2012 لتوفر باقة واسعة من الخدمات والمنتجات المصرفية التجارية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، وتقدم الخدمات المصرفية التجارية من خلال مكاتبها الإقليمية الثلاثة مجموعة كاملة من المنتجات التي تربط وتخدم كافة عملاء الخدمات المصرفية التجارية لديها عبر المملكة من خلال قنواتها المتنوعة، مما حقق ارتفاعاً في قاعدة العملاء إلى 900 عميل.

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

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

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

## وحدة المؤسسات المالية

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

## وحدة القطاع العام

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

## إدارة الخدمات والمعاملات العالمية

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

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

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

كما تقدم إدارة الخدمات والمعاملات العالمية دعماً كاملاً لكافة المنتجات المتاحة للشركات بالتنسيق مع الإدارات ذات العلاقة مثل: نقاط البيع، بوابة الدفع الإلكتروني، بطاقات الأعمال الائتمانية للشركات وأيضاً خدمات التمويل التجاري كتمكين الاطلاع الكامل على بيانات الحسابات وتدشين خدمات دفع محلية أو أجنبية ضمن بيئة آمنة وعلى مدار الساعة. وتأتي هذه المزايا إضافة لنظام حماية خدمات إدارة دفع الرواتب تحت شعار "رواتبكم".

كما أن خدمات دفع الرواتب المخصصة لعملاء الشركات تمتاز بمستوى عال من المحافظة على أمن المعلومات، مما يتيح إمكانية إدارة بيانات الرواتب بكل يسر وسهولة وبالشكل الذي يرقى لمستوى رضا العملاء.

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

## المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

### التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

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

\* يعتمد بنك الجزيرة الإيرادات كمعياراً رئيسياً لتصنيف المنشآت، 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:

- إنشاء 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- فريق متخصص لتنسيق مع كفالة وتنظيم ومراقبة جميع الإجراءات بين البنك وبرنامج الكفالة.
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الائتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- مركز اتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على استفسارات العملاء الجدد، وذلك بالاتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- وحدة جديدة لاستقطاب عملاء جدد والعمل كوحدة مركزية لاستقبال و مراجعة جميع الحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إيجاد حلول جديدة في نظام الأساسي للبنك لتمييز و تصنيف شرائح العملاء والعلاقة المصرفية واحتياجات عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- مراجعة ومناقشة الأداء العام للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أساس شهري من خلال لجنة برئاسة الرئيس التنفيذي
- تطوير مستمر لبرامج تدريبية خاصة لمدراء العلاقات ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الائتمان.
- طرح منتج البطاقة الائتمانية الخاصة بالمنشآت.
- في المراحل النهائية لإطلاق برنامج «أعمال» الجديد وهو عبارة عن مجموعة من الحلول المصرفية والمالية المتكاملة التي تلبى بشكل خاص احتياجات عملاء المنشآت

### وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

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

### عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:

|                                |    |
|--------------------------------|----|
| عدد الدورات التدريبية للموظفين | 15 |
| عدد الدورات التدريبية للعملاء  | -  |

## القروض والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

ألف ريال  
2020

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

2019

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

## مجموعة الخزينة

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

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

حافظت الخزينة خلال العام على محفظة واسعة التنوع، والتي سجلت نمواً بمبلغ 2 مليار ريال، من صكوك الحكومة السعودية مما حقق المزيد

من التعزيز في سيولة المحفظة الاستثمارية والتصنيف الائتماني للبنك. وبالنظر لكونها متعاملاً أولاً ومعيناً لدى المركز الوطني لإدارة الدين العام، فقد نفذت الخزينة الالتزامات المناطة بها على أكمل وجه، حيث بلغ إجمالي الطلبات في المزايدات الشهرية 8,2 مليار ريال ووصلت مبالغ التخخص إلى 4,8 مليار ريال، وهو ما يبرز بشكل واضح قدرة الخزينة على الوصول لقاعدة العملاء بالرغم من القيود التي فرضت ضمن الإجراءات الاحترازية للحد من انتشار وباء كورونا خلال الفترة.

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

## مجموعة الموارد البشرية

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

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

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

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

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

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

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

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

## المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

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

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

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

## المجموعة الشرعية

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

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

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

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

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

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

1. المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.
  2. قطاع التأمين في السوق السعودي.
  3. سوق الصكوك في المملكة العربية السعودية.
  4. تأثير جائحة كورونا على القطاع المالي في المملكة العربية السعودية.
- ومن جانب آخر، قام قسم الأبحاث والتطوير بمتابعة وتنسيق مشروع دراسة «تجربة بنك الجزيرة في التحول إلى المالية الإسلامية» الذي قام بإعداده فريق متخصص من مكتب السيارى، حيث أبرزت الدراسة تجربة التحول المميزة والرائدة للبنك من المالية التقليدية إلى المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية.

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

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

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

**دعم الصناعة المالية الإسلامية:** لقد استمر البنك عبر المجموعة الشرعية في دعم مؤسسات البنية التحتية للصناعة المالية الإسلامية هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) حيث رعى البنك طباعة المعايير الشرعية، والمجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية، ومجلس الخدمات المالية الإسلامية؛ وذلك إيماناً من البنك بأهمية دعم

هذه المؤسسات للنهوض بالصناعة المالية الإسلامية، وتحقيق المعيارية فيها. ورغم الحالة الاستثنائية التي فرضتها جائحة كوفيد - 19 هذا العام، إلا أن المجموعة الشرعية التزمت بالمشاركة في حضور العديد من المؤتمرات وورش العمل التي أقامتها هذه المؤسسات عن بعد عبر وسائط البث الإلكترونية، لمواكبة آخر التطورات في صناعة المالية الإسلامية.

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

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

## مجموعة المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة):

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

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

فقد ساهم البنك في صندوق الوقف الصحي مع وزارة الصحة بمبلغ 5.6 مليون ريال، كما ساهم في الصندوق المجتمعي مع وزارة الموارد البشرية والتنمية الاجتماعية بمبلغ 3.49 مليون ريال. بالإضافة إلى إطلاق ودعم أكثر من 22 مشروعاً على مستوى المملكة شملت توفير السلال الغذائية والمستلزمات الطبية ودعم تكاليف الإيجار، وقد استفاد منها أكثر من 7,500 مستفيد.

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

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

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

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

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

## مجموعة المساندة

بالرغم من التحديات والصعوبات العديدة التي سادت خلال عام 2020م والتي كان أبرزها جائحة كوفيد - 19، إلا أن مجموعة المساندة دأبت على تقديم أفضل الخدمات والمساندة التي احتاجتها مختلف المجموعات والإدارات في سعيها لتحقيق أهداف البنك.

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

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

## مجموعة الإستراتيجية والابتكار

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

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

## مجموعة تقنية المعلومات

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

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

## مجموعة العمليات البنكية

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

هذا، ولقد نجحت المجموعة في مواكبة الارتفاع الملحوظ في حجم العمليات البنكية لعام 2020م حيث شهدت بعض الخدمات زيادة كبيرة بسبب جائحة كوفيد - 19 ومبادرات البنك المركزي السعودي (ساما) للتخفيف من آثارها على المواطنين والتجار كإعفاء من رسوم التحويلات وإعادة جدولة منتجات التمويل الشخصي والتجاري والإعفاء من تجميد الحسابات بسبب انتهاء وتأنيق الهوية.

## مجموعة الإمداد والخدمات المشتركة

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

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

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

## مجموعة الأتمتة والروبوتات

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

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

## مجموعة التحول الرقمي والقنوات

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

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

## مجموعة الممتلكات والعقود

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

**وحدة إدارة الأصول والعقود**

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

**وحدة استمرارية الأعمال:**

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

**وحدة المشاريع الخاصة:**

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

**شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري:**

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

22 معاملة إجارة، 3,638 معاملة مرابحة، 320 معاملة إرجاع عقارات، 47 معاملة بيع لأطراف أخرى، 34 معاملة بيت حسن، 1,209 معاملة متفرقة، إصدار 127 وكالة و407 خطاب تفويض، كما تم إصدار عدد 14,392 تقريراً تخص 14,392 شركة.

**مكتب إدارة المشاريع**

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

**وحدة الموردين وترشيد النفقات**

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

**الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »****لمحة عن دور الجزيرة كابيتال لتقرير مجموعة بنك الجزيرة السنوي 2020**

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

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

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

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

بالرغم من حالة عدم الاستقرار الجيوسياسية في المنطقة وتأثير جائحة كوفيد - 19، فإن إدارة الشركة مستمرة في تفاؤلها فيما يتعلق بأفاق التطوير والنمو في مجال الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

## الخطط المستقبلية

بنك الجزيرة هو إحدى المؤسسات المصرفية الرائدة في تقديم الخدمات المصرفية والمالية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في المملكة العربية السعودية. ويقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات والمنتجات المصرفية والمالية تشمل الخدمات المصرفية للأفراد، وخدمات فوري (أعمال التحويلات)، والخدمات المصرفية الخاصة والخدمات المصرفية للشركات وخدمات الشركات العالمية وخدمات الخزينة.

وتكمل هذه الخطوط الخدمات المالية غير المصرفية الأخرى التي تقدمها الشركات التابعة للبنك (الجزيرة كابيتال والجزيرة تكافل) كالخدمات المصرفية الاستثمارية، وإدارة الأصول، وخدمات الوساطة، والأوراق المالية والتأمين التكافلي.

حقق البنك في عام 2020 العديد من الإنجازات والنجاحات الهامة كما واصل تسجيل معدلات نمو قوية في قاعدة الأصول لديه وذلك بفضل علاقات العمل المتينة التي تم ترسيخها مع العملاء من الأفراد ومختلف الشركات، مع التركيز بشكل كبير على أنشطة البيع المشترك على مستوى منتجات الأفراد والخزينة، والشركات والتمويل وأيضا منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية.

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

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

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

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

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

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

## الجوائز وشهادات التقدير

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

- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات لمؤسسات القطاع المالي المتداولة في السوق المالية السعودية للمرة الثانية على التوالي، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.
- شهادة اعتماد من قبل جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية (ACCA)، بما يمثل شهادة على أن البنك من نخبة المنظمات التي توفر فرص التطوير المهني المستمر لمندوبيه.
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء»، وكذلك عن فئة «أفضل خدمة عملاء» في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2020 م.
- جائزة المعهد المالي نظير المساهمة في رفع وتطوير قدرات ومهارات العاملين في القطاع المالي.
- جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019م خلال منتدى الإدارة والأعمال العاشر.
- المركز الأول والميدالية الذهبية في ثلاث فئات ضمن النهائيات الإقليمية للمسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء عن فئة (أفضل مركز اتصالات عملاء) وفئة (أفضل خدمة عملاء) وفئة (أفضل مركز مساندة للفروع في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا) لعام 2019م.
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل عروض بطاقات ائتمانية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.

- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.
- المركز الأول والميدالية الذهبية في فئتي (أفضل مركز اتصالات عملاء) وفئة (أفضل خدمة عملاء) في العالم لعام 2019 ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء والتي أقيمت في برشلونة - إسبانيا.
- جائزة التميز نظير الشراكة في تمويلات التجارة التي منحت من قبل المؤسسة الدولية لتمويل التجارة.
- جائزة أفضل الرؤساء التنفيذيين في دول الخليج من قبل مجلة الأعمال تريندس وكلية إدارة الأعمال إنسياد.
- جائزة الأميرة صيتة بنت عبد العزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطني) في دورتها الخامسة 2017.
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة أفضل خدمة عملاء، وكذلك الميدالية الفضية عن فئة أفضل مركز اتصالات عملاء، وجائزة أفضل مدير مركز اتصالات عملاء.
- جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية من قبل «كامبردج التحليلية أناليتيكا».
- وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد لعام 2018 من قبل «كامبردج التحليلية أناليتيكا».
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم» لعام 2018م.

## شكر وتقدير

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

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

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