

تقرير  
مجلس الإدارة  
2023

## تقرير مجلس الإدارة 2023

يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

### مقدمة

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

ويمارس بنك الجزيرة أعماله بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 وتاريخ 29 رجب 1396هـ (الموافق 27 يوليو 1976م) الصادر من جدة. ويبلغ رأس مال البنك المصدر والمدفوع بالكامل 8.2 مليار ريال سعودي مقسم إلى 820 مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها 10 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 والوكالة والاستصناع والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبي وبطاقات الائتمان والصكوك والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها من قبل هيئة شرعية مستقلة.

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

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

### أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

المؤشرات المالية					(بمليين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)
2023	2022	2021	2020	2019	
80,781	70,599	62,434	53,961	49,660	التمويل، صافي
129,551	115,849	102,827	92,089	86,544	إجمالي الموجودات
94,054	86,023	78,365	68,004	62,697	ودائع العملاء
113,135	102,240	88,932	80,724	74,955	إجمالي المطلوبات
12,540	11,734	12,020	11,364	11,590	حقوق المساهمين
1,181	1,297	1,153	31	1,122	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
1,020	1,109	1,006	34	991	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
3,335	3,495	3,547	3,287	2,977	إجمالي دخل العمليات
(8.04)	10.24	2880.61	(96.59)	161.98	نمو صافي الدخل (%)
(4.60)	(1.46)	7.91	10.41	11.72	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
7.27%	8.69	8.27	0.29	8.68	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
0.83%	1.01	1.03	0.04	1.24	العائد على متوسط الموجودات (%)
1.08	1.26	1.18	0.04	1.21	ربح السهم بالريال السعودي

### ملاحظات:

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

### صافي التمويل

بلغ صافي التمويل 80.8 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2023م مسجلاً ارتفاعاً بنسبة 14.4% مقارنة بمبلغ 70.6 مليار ريال سعودي في عام 2022م. هذا النمو كان مدفوعاً بشكل رئيسي من خلال تمويل الشركات؛ وكما حافظ التمويل العقاري والتمويل التأجيري على نموهما. وقد واصل بنك الجزيرة خلال العام تنويع محفظة التمويل لديه على مختلف القطاعات الاقتصادية، وعمل على توسيع قاعدة عملائه مما خفف إلى حد كبير من مخاطر التركيز بالبنك.

## أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 5.7 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2023م، مقارنة بمبلغ 1.7 مليار ريال سعودي في عام 2022م، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

## الاستثمارات

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك والأسهم والصناديق الاستثمارية، حيث بلغت استثمارات البنك 34.4 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2023م، مقارنة بمبلغ 34.6 مليار ريال سعودي في عام 2022م بانخفاض طفيف نسبته 0.6% ويعود الانخفاض في حجم الاستثمارات بشكل رئيسي إلى استحقاق الصكوك.

## إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات 129.6 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2023م، مقارنة بمبلغ 115.8 مليار ريال سعودي في عام 2022م، بارتفاع قدره 11.8% عما كان عليه في السنة الماضية. ساهم زيادة التمويل بنسبة 14.4% بشكل رئيسي في نمو إجمالي الأصول ومدعوماً بزيادة في الأرصدة بين البنوك.

## ودائع العملاء

ارتفعت ودائع العملاء بنسبة 9.3% لتبلغ 94.1 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2023م، مقارنة بمبلغ 86.0 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2022م. ويرتبط الارتفاع في ودائع العملاء بشكل رئيسي بالارتفاع في استثمار عملاء لأجل بنسبة 25.7% من 44.9 مليار ريال سعودي إلى 56.5 مليار ريال سعودي.

## أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغت أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى كما في نهاية العام 2023م 15 مليار ريال سعودي مقارنة بمبلغ 12.1 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2022م، ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

## إجمالي المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات 113.1 مليار ريال سعودي كما في نهاية العام 2023م، مقارنة بمبلغ 102.2 مليار ريال سعودي في عام 2022م، أي بارتفاع قدره 10.7% عما كانت عليه في السنة الماضية. ساهمت الزيادة في ودائع العملاء بشكل رئيسي في نمو إجمالي المطلوبات.

## 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 2023م على مبلغ 396 مليون ريال سعودي من عمليات شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة 100%).

بآلاف الريالات السعودية				2023
المجموع	الغربية	الشرقية	الوسطى	المناطق
3,334,652	1,799,154	326,293	1,209,205	إجمالي دخل العمليات

## أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية -

**مصرفية الأفراد:** ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.

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

**الجزيرة:** يغطي هذا القطاع أسواق المال والصراف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.

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

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

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

بآلاف الريالات السعودية

2023	مصرفية الأفراد	مصرفية الشركات	الخبزينة	الوساطة وإدارة الأصول	قطاعات أخرى	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,622,253	894,865	713,319	396,333	(292,118)	3,334,652
إجمالي مصاريف العمليات	(1,333,814)	(432,028)	(166,151)	(238,660)	786	(2,169,867)
الحصة من أرباح الشركات الزميلة	-	-	-	2,295	13,771	16,066
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل	288,439	462,837	547,168	159,968	(277,561)	1,180,851

## 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 2023م:

الشركات التابعة/الزميلة	بلد التأسيس	بلد النشاط	طبيعة الأعمال	رأس المال	الملكية
<b>شركة تابعة:</b> شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) شركة مساهمة مغلقة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول	500 مليون ريال سعودي	100%
شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري شركة ذات مسؤولية محدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	1 مليون ريال سعودي	100%
شركة أمان لوكالة التأمين شركة ذات مسؤولية محدودة تحت التصفية - إيضاح (أ) أدناه	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	500 ألف ريال سعودي	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 100 دولار أمريكي	100%
شركة صكوك الشريحة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	وصى على إصدار شهادات رأس المال من الشريحة الأولى	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 250 دولار أمريكي	100%
<b>شركة زميلة:</b> شركة الجزيرة تكافل تعاوني شركة مساهمة مدرجة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار بما يتوافق مع أحكام الشريعة	660 مليون ريال سعودي	26.03%

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المصدر 500 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال "شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري" 1 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 100 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 المال المصرح به لشركة "صكوك الشريحة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة" 50 ألف دولار أمريكي ورأس مالها المدفوع يبلغ 250 دولار مقسمة إلى 250 سهم بقيمة 1 دولار للسهم ويبلغ رأس مال "الجزيرة تكافل" المصدر 660 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 66 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

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

إيضاح (أ) في فترة لاحقة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2021م، تقدمت شركة أمان لوكالة التأمين بطلب لتجديد الترخيص من البنك المركزي السعودي ("ساما")، ولكن تم رفضه، حيث أصدر البنك المركزي السعودي قوانين تحكم أنشطة التأمين المصرفي خلال شهر مايو 2020 والتي تتطلب من البنوك القيام بأعمال التأمين المصرفي مباشرة. ونتيجة لذلك، أثر ذلك على قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي، قررت إدارة الشركة بالبدء في إجراءات التصفية الجارية كما في 31 ديسمبر 2023.

## أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية

سجل البنك صافي ربح قبل الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ 1,180.9 مليون ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023. ويمثل ذلك انخفاضاً قدره 115.80 مليون ريال سعودي أو 8.9% مقارنة بمبلغ 1,296.7 مليون ريال سعودي خلال العام المالي 2022. صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 كان 1,020.0 مليون ريال سعودي. ويمثل ذلك انخفاضاً قدره 89.1 مليون ريال سعودي أو 8% مقارنة بمبلغ 1,109.1

مليون ريال سعودي للعام المالي 2022. وقد انخفض صافي الدخل بمبلغ 89.1 مليون ريال سعودي أو بنسبة 8% نتيجة لانخفاض إجمالي دخل العمليات بمبلغ 160.6 مليون ريال سعودي أو بنسبة 4.6% من 3,495.3 مليون ريال سعودي إلى 3,334.7 مليون ريال سعودي. يعود سبب الانخفاض في إجمالي دخل العمليات بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي دخل التمويل والاستثمار والتي بلغت 232.6 مليون ريال سعودي أو بنسبة 8.9% من 2,607.4 مليون ريال سعودي إلى 2,374.8 مليون ريال سعودي، صافي الربح من الأدوات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ 54.1 مليون ريال سعودي، من مكاسب قدرها 50.7 مليون ريال سعودي إلى خسارة قدرها 3.4 مليون ريال سعودي، ودخل العمليات الأخرى بمبلغ 23.4 مليون ريال سعودي، أو 36.4% من 64.3 مليون ريال سعودي إلى 40.9 مليون ريال. قابل هذا الانخفاض ارتفاعاً في دخل من توزيعات أرباح بمبلغ 108.4 مليون ريال سعودي، أو 241.1% من 45.0 مليون ريال سعودي إلى 153.4 مليون ريال سعودي، وصافي أتعاب الخدمات البنكية بمبلغ 59.9 مليون ريال سعودي، أو 12.3% من 488.1 مليون ريال سعودي إلى 548.0 مليون ريال. ومن ناحية أخرى، انخفض إجمالي مصاريف العمليات بمبلغ 35.8 مليون ريال سعودي أو بنسبة 1.6% من 2,205.7 مليون ريال سعودي إلى 2,169.9 مليون ريال سعودي. يعود سبب الانخفاض في إجمالي مصاريف العمليات بشكل رئيسي إلى انخفاض صافي مخصص انخفاض القيمة للتمويل والموجودات المالية الأخرى بنحو 57.2 مليون ريال سعودي أو 20% من 286.3 مليون ريال سعودي إلى 229.1 مليون ريال سعودي، مصاريف العمليات الأخرى بمبلغ 30.2 مليون ريال سعودي أو بنسبة 63.5% من 47.6 مليون ريال سعودي إلى 17.4 مليون ريال سعودي، ومصاريف الاستهلاك والإطفاء بمبلغ 15.5 مليون ريال سعودي، أو بنسبة 7.8% من 197.6 مليون ريال سعودي إلى 182.1 مليون ريال سعودي. قابل هذا الانخفاض ارتفاعاً في رواتب ومصروفات متعلقة بالموظفين بمبلغ 43.3 مليون ريال سعودي، أو 4.3% من 1,008.6 مليون ريال سعودي إلى 1,051.9 مليون ريال سعودي، ومصاريف عمومية وإدارية أخرى بمبلغ 24.2 مليون ريال سعودي، أو 4% من 611.4 مليون ريال سعودي إلى 635.6 مليون ريال سعودي. الانخفاض في صافي الدخل قبله أيضاً انخفاض في مخصص الزكاة بمبلغ 27.4 مليون ريال سعودي، أو 15.4% من 178.8 مليون ريال إلى 151.4 مليون ريال سعودي.

بلغت ربحية السهم 1.08 ريال سعودي للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023 مقابل 1.26 ريال سعودي للسنة المالية 2022.

بلغ إجمالي الموجودات 129.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2023، مقارنة بمبلغ 115.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022، بارتفاع قدره 11.8% أو 13.7 مليار ريال سعودي. بلغ صافي التمويل للعملاء 80.8 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023، بارتفاع قدره 10.2 مليار ريال سعودي أو 14.4% من 70.6 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022. وبلغ إجمالي محفظة استثمارات البنك 34.4 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023، بانخفاض قدره 0.2 مليار ريال سعودي أو 0.6% مقارنة بمبلغ 31.6 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022. بلغ إجمالي المطلوبات 113.1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023، مقارنة بمبلغ 102.2 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022، بارتفاع قدره 10.7% أو 10.9 مليار ريال سعودي. بلغ إجمالي ودائع العملاء 94.1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023، بارتفاع قدره 8.0 مليار ريال سعودي، أو 9.3%، مقارنة بمبلغ 86.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022. وبلغ إجمالي الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى 15.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023، بارتفاع قدره 2.9 مليار ريال سعودي أو 23.7% مقارنة بمبلغ 12.1 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2022. لم يكن هناك تغيير في الصكوك المساندة بعد خصم تكاليف المعاملات خلال العام والذي بلغ 2.0 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2023.

## التمويل والصكوك المصدرة

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل الودائع وتمويل الأموال مع البنوك والبنك المركزي السعودي، وذلك حسب معدل الربح المتعارف عليه في السوق ويتم عرضه على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك.

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

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

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

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

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

### صكوك الشريحة الأولى ("الصكوك")، بقيمة 2,000 مليون ريال سعودي

خلال يونيو 2023، أكمل البنك إصدار صكوك إضافية من الشريحة الأولى بالريال السعودي بقيمة 2 مليار ريال سعودي (وهي جزء من برنامج صكوك رأس المال من الشريحة الأولى الإضافي بقيمة 5 مليار ريال سعودي) عن طريق طرح خاص في المملكة العربية السعودية. وقد تمت الموافقة على هذا الترتيب من قبل السلطات التنظيمية ومجلس إدارة البنك.

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

معدل الربح المطبق هو 6% سنوياً من تاريخ الإصدار حتى يونيو 2028م ويخضع لإعادة النظر كل 5 سنوات. ويدفع الربح المطبق على الصكوك بصورة نصف سنوية كمتأخرات في كل تاريخ توزيع دوري، إلا عند عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع من قبل البنك، حيث يجوز للبنك وفقاً لتقديره (وفقاً لأحكام وشروط معينة) أن يختار عدم القيام بأي توزيعات. ولا يعتبر عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع أحداثاً تعثر ولا تعتبر المبالغ التي لم تدفع كمبالغ تراكمية أو مضاعفة خلال أي توزيعات مستقبلية.

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

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

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

كما في 31 ديسمبر 2023م (بآلاف الريالات السعودية)	
2,000,000	صكوك مساندة لفترة عشر سنوات بقيمة 2000 مليون ريال سعودي
	إيضاح: في القوائم المالية، تم عرض المبلغ بعد خصم تكاليف المعاملة بما يتماشى مع متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
2,000,000	الإجمالي

## التمويل من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

بلغت التمويلات من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى 15.0 مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 12.1 مليار ريال سعودي في عام 2022م، بارتفاع بنحو 2.9 مليار ريال بنسبة 23.7%. ويعتبر هذا نشاطاً لإدارة السيولة والتدفقات النقدية قصيرة الأجل.

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

لا يحتفظ البنك بأسهم خزينة.

## مزاي وتعيضات الموظفين

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

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال مراجعة ومقارنة الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها 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 وامتيازات غير نقدية بما يتماشى مع المعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

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

وقد بلغ إجمالي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2023م مبلغ 293.1 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 فعال تحديد وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى المؤسسة.

وكإجراء رئيسي على مستوى المخاطر، تواصل إدارة بنك الجزيرة المتابعة الدقيقة للمخاطر الرئيسية والناشئة التي يتوقع أن تبرز وتهدد ليس فقط للاقتصاديات العالمية والسوق المالية فحسب بل أيضاً أثارها المتعددة على الاقتصاد السعودي وبالتالي القطاع المالي في المملكة.

والتالي بعض أهم القضايا والفرص والاعتبارات المحلية والدولية:

- وفقاً لتحديث التوقعات الاقتصادية العالمية لصندوق النقد الدولي، فإن التعافي العالمي من جائحة فيروس كورونا 2019 (COVID-19) والغزو الروسي لأوكرانيا يظل بطيئاً وغير منتظم. ومن المتوقع أن يتباطأ النمو العالمي من 3.5% في عام 2022 إلى 3.0% في عام 2023 و2.9% في عام 2024. ومن المتوقع أن ينخفض التضخم العالمي من 8.7% في عام 2022 ليصل إلى 6.9% في عام 2023 ليواصل انخفاضه وصولاً إلى 5.8% في العام 2024.
- وفقاً لتقديرات منظمة أوبك، سيرتفع الطلب على النفط في عام 2024 بنسبة 2.2% ليصل إلى 104.3 مليون برميل في اليوم، ويعزى هذا الارتفاع إلى الانتعاش الاقتصادي وما نتج عنه من زيادة في الطلب على الوقود في قطاعي النقل والتصنيع.
- تشير التقديرات الأولية إلى أن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي سيبليغ 4.4% للعام المالي 2024، مدعوماً بنمو الناتج المحلي الإجمالي للأنشطة غير النفطية، مع توقع استمرار القطاع الخاص في قيادة النمو الاقتصادي. ومن المتوقع أن يواصل صندوق الاستثمارات العامة تقديم تحفيز إضافي للاقتصاد السعودي.

- من المتوقع أيضاً أن يتحسن الميزان التجاري للمملكة، وأن تستمر برامج ومبادرات تحقيق الرؤية السعودية 2030 والاستراتيجيات الإقليمية والقطاعية في دعم معدلات النمو الإيجابية خلال السنة المالية 2024 وعلى المدى المتوسط، ويرجع ذلك جزئياً إلى جهود الإصلاح التي تم تنفيذها منذ السنة المالية 2021.
- شهد برنامج تنمية القطاع المالي، وهو أحد البرامج الإثنى عشر لتحقيق الرؤية، تطوراً كبيراً في المجالات الحيوية. وقد شهدت جميع قروض الشركات الصغيرة والمتوسطة وأسواق رأس المال والخدمات المصرفية والمالية الرقمية تقدماً ملحوظاً.

(المصدر: الاقتصاد العالمي لصندوق النقد الدولي، أكتوبر 2023 وبيان ما قبل الميزانية للسنة المالية 2024، وزارة المالية السعودية)

## 1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

وضمن السعي لتعزيز قاعدة رأس مال البنك، فقد كانت الإدارة متبهاة 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. اعتباراً من 1 يناير 2023، قام البنك بتطبيق تعليمات البنك المركزي السعودي الجديدة بشأن إصلاحات بازل 3 وقد قام البنك بالإبلاغ بشكل فعال عن عوائد كفاية رأس المال ذات الصلة بموجب التعليمات الجديدة منذ الربع الأول من عام 2023.

## 2. إدارة السيولة:

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

## 3. نوعية الأصول:

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

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

## إدارة مخاطر السوق:

يخضع 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 لأية أداة مالية بسبب التقلب في متغيرات السوق كأسعار الأسهم ومعدلات الربحية وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار السلع.

## إدارة مخاطر السوق:

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

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

## مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

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

## مخاطر أسعار الأسهم:

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

## المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق:

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية القائمة على الحساسية بموجب متطلبات كفاية رأس المال الجديدة الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمخاطر السوق، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة المدرجة 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 لحدث 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 بالتماشى مع التوجيهات التنظيمية المعمول بها. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة والبنك المركزي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

## مخاطر السيولة:

تكمن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها 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 جدٍ تنويع مصادر التمويل، ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كافٍ 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 نسبتين من أجل إدارة مخاطر السيولة وهما نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة.

## طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

كما تشمل عملية إدارة السيولة الإجراءات التالية:

- الاحتفاظ بمخزون كافٍ من النقد ذو النوعية العالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية.
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وبعيدة المدى من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركزات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار المودعين.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضاً جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي السعودي ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.

• إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة بصفة دورية تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.

• وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك.

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

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

#### مخاطر العمليات:

##### تمهيد

تعرف مخاطر العمليات على 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 ومنظم. وتشمل دورة مراجعة إجراءات التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية المناقشة مع مجموعات العمل وتقديم تقارير دورية إلى لجنة إدارة المخاطر لطلب التوجيه فيما يخص قبول المخاطر ومعالجتها بما في ذلك قرار اتخاذ إجراءات لمراجعة وتطوير بيئة الرقابة.

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

كما قام البنك بتأسيس لجنة لمراجعة السياسات والمنتجات للإشراف على تطوير السياسات والمنتجات الجديدة أو القائمة. وتتمثل مسؤولية اللجنة في مناقشة أصحاب السياسات أو المنتجات بشأن مختلف جوانب المخاطر لضمان معالجتها بالشكل المناسب قبل إطلاقها.

#### المؤشرات الرئيسية للمخاطر:

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

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

#### إدارة بيانات الخسائر:

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

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

#### إدارة استثمارية الأعمال:

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

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

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

#### برنامج إدارة مكافحة الاحتيايل:

لقد قام البنك بتنفيذ وتطبيق إطار شامل لإدارة مكافحة مخاطر الاحتيايل في البنك منسجماً مع توجيهات البنك المركزي السعودي والتوجيهات الدولية بهذا الخصوص. وعليه فإن إطار عمل إدارة مكافحة مخاطر الاحتيايل تضمن الجوانب التالية:

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

#### إسناد الأعمال لجهات خارجية:

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

#### التأمين:

كما أن بنك الجزيرة قد قام بالتأمين على العقارات ضمن محفظته للرهن العقاري السكني ضد جميع المخاطر الممكنة التحوط منها تأمينياً والتي تشمل "مخاطر الكوارث الطبيعية والفيضانات والزلازل والبناء المعيب". بالإضافة إلى ذلك، هناك أيضاً وثيقة تأمين أخرى على الحياة والتي تغطي العملاء ضمن هذه المحفظة وعملاء التمويل الشخصي في حالة الوفاة أو العجز. وقد أخذ البنك بعين اعتباره هذه المخاطر بعناية، بحصوله على وثائق التأمين اللازمة، وذلك بما يتوافق مع نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني المعتمد ولائحته التنفيذية، وبما يتماشى مع تعليمات البنك المركزي السعودي.

#### قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات:

يتم احتساب كلفة رأس المال لمخاطر العمليات باستخدام الطريقة المعيارية الموحدة بموجب توجيهات البنك المركزي السعودي الجديدة الخاصة بالحد الأدنى لمتطلبات رأس المال لمخاطر العمليات. ويتم حساب كلفة رأس المال لمخاطر العمليات كمنتج لمؤشر الأعمال النسبي (BIC) ومضاعف الخسارة الداخلية (ILM). مكون مؤشر الأعمال هو مقياس لدخل البنك، ويتم حسابه كمنتج لدخل البنك تحت مؤشر الأعمال (BI) والمعامل الهامشي النسبي، في حين أن مضاعف الخسارة الداخلية (ILM) هو مقياس للخسائر التاريخية للبنك.

وبموجب الطريقة الجديدة للقياس، يتم تطبيق المعامل الهامشي (وحدة قياس) 12% على مؤشر الأعمال (BI) للبنك الذي يمتلك مؤشر أعمال يصل إلى 4.46 مليار ريال سعودي.

كفاية رأس المال بموجب متطلبات بازل 3:

كان البنك المركزي السعودي في الطليعة لضمان قيام القطاع المصرفي السعودي بتبني وتنفيذ أفضل الممارسات التي يقترحها بنك التسويات الدولية، وبالتالي فقد أصدر العديد من الإرشادات بهذا الخصوص. ووفقاً لإرشادات البنك المركزي السعودي، فقد أصبح معيار بازل 3 ساري المفعول في 1 يناير 2023 وقد أدخل هذا المعيار تعديلات مهمة على عملية احتساب رأس المال التنظيمي والأصول المرجحة للمخاطر حسب الركن الأول. علاوة على ذلك، فقد شهدت متطلبات الركن الثاني والركن الثالث تحسناً أيضاً بموجب هذا الإطار المنقح.

تسعى هذه الإصلاحات الجديدة إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين المقارنة بين نسب رأس المال للبنك.

تسعى إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطريقة المعيارية لحساب مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، وتسوية تقييم الائتمان ومخاطر العمليات لإحداث حساسية أكبر للمخاطر وقابليتها للمقارنة. تهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى تقليل التباين غير المبرر في عملية احتساب البنوك للأصول المرجحة بالمخاطر.

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

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

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

## مخاطر التمويل العقاري

يوضح الجدول التالي الرصيد المستحق لمحفظة التمويل العقاري للبنك كما في 31 ديسمبر 2023:

بالتلف الريالات السعودية	صافي التمويل العقاري	مجموع
17,841	17,841	17,841

وقد وضع البنك سياسات وإجراءات مناسبة لضمان وجود تغطية تأمينية مناسبة للتحوط ضد الخسائر المالية المحتملة المرتبطة بالمحفظة العقارية السكنية.

فيما يلي الأنواع المختلفة من التغطيات التأمينية التي استخدمها البنك للتحوط من المخاطر المختلفة المرتبطة بمحفظة التمويل العقاري السكني:

- (1) التأمين على الحياة:** يوفر التأمين على الحياة الحماية المالية في حالة الوفاة الناتجة عن الحوادث أو سبب محدد وفقاً لوثيقة التأمين من أجل استرداد مبلغ التمويل المستحق من شركة التأمين.
- (2) التأمين ضد العجز:** يوفر التأمين ضد العجز حماية مالية لاسترداد مبلغ التمويل المستحق في حالة إصابة حامل الوثيقة بالعجز وعدم قدرته على العمل أو الانخراط في نشاط مدر للدخل.
- (3) التأمين على الممتلكات:** يوفر التأمين على الممتلكات تغطية للأضرار المادية أو الخسائر التي تلحق بالممتلكات بسبب أحداث مثل الحرائق أو الفيضانات أو الكوارث الطبيعية وما إلى ذلك. ويهدف ذلك إلى التخفيف من الأثر المالي للأضرار التي تلحق بالممتلكات، مما يسمح للبنك باسترداد التكاليف الناجمة عن حدث مفاجئ / غير متوقع.

## المعايير المحاسبية

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023م تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022م. 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 2023م لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام 2022م.

## تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للبنك. وقد أقرّ اجتماع الجمعية العامة العادية للبنك المنعقد في 12 أبريل 2023 م (الموافق 21 / 09 / 1444 هـ) توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين كل من برايس ووترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون وإرنست ويونغ محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م.

## المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام 2023م في جلها من الزكاة المستحقة والضرائب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

المدفوعات	مليون ريال سعودي
الزكاة (عن عام 2022)	166.35
ضريبة الدخل (عن عام 2022)	2.72
ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع وضريبة التصرفات العقارية	151.64
زكاة وضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة *	100.60
ضريبة دخل مدفوعة مقدماً (عن عام 2023)	7.11
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	86.02
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها والبلديات	6.32

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

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

## العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

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

### قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

السنة المالية الحالية 2023م		السنة المالية السابقة 2022م		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
1,270,600	6	10,974,781	18	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الإشرافية
-	لا يوجد	-	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء
615,500	2	-	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	لا يوجد	15,000	1	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
-	لا يوجد	1,739,000	4	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

### العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت عدد من أمانات المناطق وغيرها من الجهات الحكومية غرامات مالية على البنك تتعلق في جلها بالاشتراطات البلدية اللازمة نحو فروع البنك وأجهزة الصرف الآلي بلغت في إجماليها 81.6 ألف ريال سعودي خلال عام 2023م كما هو موضح في الجدول أدناه، وقد راعى البنك تعزيز معالجة الجوانب محل الملاحظات:

الجهة النظامية	بآلاف الريالات السعودية
وزارة الشؤون البلدية والقروية والإسكان	4
أمانة محافظة جدة	8.60
أمانة منطقة الرياض	69
<b>الإجمالي</b>	<b>81.6</b>

## معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام بنك الجزيرة خلال عام 2023م ببعض التعاملات العادية والتي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي تمت وفقاً والتزاماً بما نص عليه نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، ويوضح الجدول أدناه حجم هذه التعاملات والتي تم تضمينها في القوائم المالية الموحدة:

كانت الأرصدة في 31 ديسمبر 2023م والنتيجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي: -

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<b>شركات تابعة</b>		
501,480	501,480	استثمارات
41,128	7,080	ودائع للعملاء
1,409,149	1,837,301	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
290,854	290,909	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
102,755	233,777	ذمم مدينة وموجودات أخرى
17,145	75,544	ذمم دائنة والتزامات
30,247	30,173	التزامات محتملة وتعهدات
6,138,303	4,134,582	قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة المتوافقة مع الشريعة
1,875,000	1,875,000	التزامات صكوك قائمة
<b>شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري</b>		
217,871	243,011	استثمارات
243,788	157,908	ودائع للعملاء
7,280	7,280	الالتزامات والارتباطات الطارئة
-	150,000	التزامات صكوك

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<b>أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم</b>		
395,442	136,203	تمويل
7,237,109	541,269	ودائع للعملاء
26,237	29,840	التزامات محتملة وتعهدات

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

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
<b>صناديق استثمار إدارة الشركة التابعة</b>		
1,118,059	1,402,087	استثمارات
114,032	233,361	ودائع للعملاء
214	-	ذمم مدينة

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

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
179,344	301,492	الدخل من الاستثمارات والتمويل
301,982	327,183	العائد من الودائع والمطلوبات المالية
1,455	302	إيرادات رسوم
9,980	13,327	مصاريف رسوم
(2,244)	515	مكاسب/(خسارة) من تحويل عملات اجنبية
60,371	67,926	أقساط التأمين
31,667	38,997	مطالبات مستلمة
9,088	10,332	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
2,751	1,150	إيرادات بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
24,335	28,429	مصاريف تشغيلية
38	38	استرداد مصروف إلى شركة تابعة
6,250	3,065	استرداد مصروف متعلق بالمباني
768	768	مصروف إيجار للفروع
15	-	توزيعات أرباح مدفوعة
-	150,000	استثمارات في صكوك صادرة من بنك الجزيرة
-	4,500	الربح المدفوع على الصكوك المصدرة
-	24,540	القيمة الاسمية لأسهام المنحة المستلمة
530,000	-	شراء صكوك
500	-	معاملات العملات الأجنبية

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

2022	2023	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
119,413	123,019	منافع قصيرة الأجل للموظفين
37,146	32,537	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

بلغ إجمالي العقود والتعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) في عام 2023م نحو 290.3 مليون ريال سعودي.

- حيث أن لنائب رئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.
- والسيد/ نايف العبد الكريم مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني ألف ريال سعودي

المبلغ خلال 2023 م	الفترة	طبيعة العقد
24,715	سنة واحدة	بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي
32,477	سنة واحدة	بوليصة التأمين للرهن العقاري
1,719	سنة واحدة	بوليصة للتأمين على الحياة
405	سنة واحدة	بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين
57	سنة واحدة	بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات الرهن العقاري للموظفين
2,089	سنة واحدة	بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات، الرهن العقاري للعملاء
414	سنة واحدة	بوليصة تغطية كافة مخاطر ممتلكات البنك
5,693	سنة واحدة	سندات المصرفية الشاملة
276	سنة واحدة	تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين
81	سنة واحدة	التخريب والإرهاب
4,369	معاملات	العائد من استثمارات العملاء لأجل
38,997	سنة واحدة	مطالبات مستلمة
24,540	مرة واحدة	القيمة الإسمية لأسهام منحة مستلمة
150,000	معاملات	استثمارات في صكوك صادرة من بنك الجزيرة
4,500	معاملات	أرباح من صكوك صادرة من بنك الجزيرة
290,332		<b>المجموع</b>

وبلغت العقود والمعاملات بين البنك والجزيرة كابيتال في عام 2023 مبلغ 122.3 مليون ريال سعودي.

- حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس / طارق بن عثمان القصبي مصلحة غير مباشرة في هذه المعاملات بصفته رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة وشركة الجزيرة كابيتال.
- وللسيد نايف العبد الكريم مصلحة غير مباشرة حيث يشغل منصب الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ونائب رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة كابيتال.

#### الف ريال سعودي

المبلغ خلال 2022 م	الفترة	طبيعة العقد
103,614	تعاملات	دخل التمويل المكتسب من ايداعات اسواق المال
361	تعاملات	العائد من استثمارات العملاء لأجل
1,150	عقد ساري مالم ينهى	اتفاقية خدمات مشتركة
515	سنة واحدة	دخل عقود تحويل عملات اجنبية
302	تعاملات	دخل الرسوم والالتعاب
6,428	عقد ساري مالم ينهى	مصاريف رسوم الحفظ
2,899	تعاملات	رسوم استشارات استثمارية وإدارة أصول
4,000	معاملة لمرة واحدة	رسوم المدير الرئيسي لإصدار صكوك الشريحة الأولى
3,065	عقد ساري مالم ينهى	مصاريف إيجار ومصاريف متعلقة بالمباني
122,334		<b>المجموع</b>

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

#### ألف ريال سعودي

المبلغ خلال 2023 م	فترة العقد	طبيعة العقد	الصلة/العلاقة	اسم الطرف ذي العلاقة	المتعاقد
316	10 سنوات	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	شقيق الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي
35	5 سنوات	إيجار موقع جهاز صرف آلي في الرياض	رئيس مجلس إدارة في شركة دله للخدمات الصحية القابضة عضو مجلس إدارة في شركة دله للخدمات الصحية القابضة	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي السيد/ عادل دهلوي	شركة دله للخدمات الصحية القابضة
417	12 سنة	إيجار فرع الرباط	يمتلك جزءاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية وعضواً بمجلس ادارتها	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	شركة اتحاد الأخوة للتنمية
768					<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 وتنفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه
- أنه لا توجد أي أعمال أو عقود كان البنك طرفاً فيها وتتضمن أو كانت تتضمن مصلحة 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 (37 - معاملات مع الجهات ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام 2023م.

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

## سياسة توزيع الأرباح

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

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

(ب) يُرَجَل 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 أقره 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 تخصص مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.

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

## التصنيف الائتماني

تمثل قوة التصنيف الائتماني دلالة على القوة المالية النسبية التي يتمتع بها البنك، وهي تعزز من قدرة البنك على الوصول إلى مصادر تمويل بسعر أمثل، لسيما 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 أئتماني للبنك:

التصنيف الائتماني	موديز مارس 2023	فيتش مايو 2023
طويل الأجل	تقييم المستوى الأساسي الائتماني BAA3	تصنيف العجز عن السداد للمصدر +BBB
تصنيف الوضع المستقبلي	إيجابي	مستقر
تصنيف الودائع	*BAA1/P-2	تصنيف العجز عن السداد للمصدر F2 - قصير الأجل
تقييم مخاطر الأطراف المقابلة	A3(cr) / P-2(cr)	
التصنيف الافتراضي لمصدر العملة المحلية طويل الأجل		A-
دعم طويل الأجل IDR (xgs)		BB+
الجدارة الائتمانية للمصدر		BB+
التصنيف المحلي طويل الأجل		AA (sau)

## المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية

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

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

## مجموعة أمانة سر مجلس الإدارة والحوكمة

تتولى أمانة سر مجلس الإدارة مهام ترتيب وتنظيم سير عمل المجلس بما يشمل التحضير وعقد الاجتماعات وحفظ السجلات، وتلقي المراسلات الواردة، وتوثيق القرارات المتعلقة بعمل المجلس ومتابعة تنفيذها، وكل ما يوكل إليها من قبل رئيس وأعضاء المجلس من مهام ومسؤوليات. كما أن أمانة سر مجلس الإدارة مسؤولة عن الأعمال والتقارير التي تخص مسارات أعمال البنك المختلفة والرفع بها إلى مجلس الإدارة للاطلاع واتخاذ القرارات المناسبة بشأنها.

إلى جانب ذلك، فإن المجموعة مسؤولة عن قيادة وإدارة مناحي الحوكمة في البنك بما يتماشى مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لرقابة وإشراف البنك المركزي السعودي (ساما) ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية والتوجيهات الإشرافية الأخرى، وراعت المجموعة صياغة ومواءمة أطر دليل حوكمة البنك وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح والإفصاح وتعاملات الأطراف ذو العلاقة وما سواها، إلى جانب مواءمة قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية لضمان اتساقها مع القواعد واللوائح المعمول بها وبأفضل التطبيقات، إلى جانب دور المجموعة في الإسهام في مناحي وأطر التقييم والملاءمة والتدريب الخاصة بالمجلس ولجانه.

### مبادئ الحوكمة:

يدرك بنك الجزيرة الآثار الإيجابية للذخ بمبادئ ومعايير الحوكمة والتي تقتضي اتباع المعايير المهنية والأخلاقية في تعاملات البنك وذلك من خلال تطبيق مبدأ الإفصاح والشفافية والالتزام بما يساهم في تعميق وتطوير كفاءة عمل البنك وعلاقاته مع أصحاب المصالح. كما أن البنك يؤمن بأن السير في هذا النهج يعزز ثقة المستثمرين وأصحاب المصالح بالبنك من جهة وبقطاع الصناعة المصرفية من جهة أخرى وبما ينعكس إيجاباً على سلامة القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية.

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

<https://www.bankaljazeera.com/ar-sa/About-Us/Shareholders-Services/UnclaimedDividendList>

إن النظام الأساس للبنك ووثيقة حوكمته تضمنتا حق المساهمين في الحصول على الأرباح، وحضور الجمعيات العامة سواء كان حضورياً أو عند طريق وسائل التقنية الحديثة 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، وتنتشر في موقع السوق المالية السعودية (تداول) وموقع البنك الإلكتروني.

والتزاماً بمتطلبات مستجدات الحوكمة التنظيمية، فقد تمت مراجعة وتحديث قواعد ولوائح عمل المجلس ولجانه وسياسات الحوكمة ذات العلاقة كما هو موضح أدناه:

### مراجعة قواعد ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانه الفرعية وسياسات الحوكمة المعتمدة:

قامت مجموعة الحوكمة بمراجعة سياسات حوكمة البنك بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي ولائحة حوكمة الشركات المعدلة الصادرة عن هيئة السوق المالية. وشملت هذه السياسات على سبيل المثال، الإطار العام لسياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان والإدارة التنفيذية وسياسة عمليات الأطراف ذو علاقة ودليل الحوكمة، وقواعد ولوائح عمل المجلس ولجانه الفرعية، وشملت على سبيل المثال لائحة عمل اللجنة الشرعية، لائحة عمل لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ولائحة عمل اللجنة التنفيذية. وسوف يتم عرضها على مجلس الإدارة للاطلاع والموافقة.

كما وافقت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك في اجتماعها المنعقد بتاريخ 12 أبريل 2023م على تحديث وتعديل قواعد ولوائح لجنة الترشيحات والمكافآت، بعد أن تمت مواءمتها مع المبادئ الرئيسية للحوكمة في المؤسسات المالية الخاضعة لإشراف البنك المركزي السعودي.

### أ) فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

وفق ما تنص عليه التوجيهات الإشرافية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية ووثيقة حوكمة بنك الجزيرة، يقوم مجلس الإدارة وبصفة سنوية بتقييم فعالية أعضائه وحجم مشاركتهم في أعماله كمجموعة وتقييم كفاءة الأعضاء، وفعالية اللجان المنبثقة عن المجلس، وخلال

الربع الثالث من العام 2023م وبتوجيه من لجنة الترشيحات والمكافآت، قرر البنك الاستعانة بمستشار خارجي مستقل، وهو معهد فيرجينيا المالي، لتنفيذ هذه العملية، وتم الرفع بمخرجات وتوصيات عملية التقييم للجنة الترشيحات والمكافآت حيث اطلعت عليها وأوصت بالرفع بها لمجلس الإدارة. وينهج البنك لاستمرارية عملية التقييم لمجلس الإدارة واللجان المنبثقة مرة واحدة سنوياً وضمان إعداد خطط التطوير اللازمة.

#### ب) 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 لأعضاء دورة المجلس الممتدة من يناير 2022م وحتى ديسمبر 2024م، وتشمل هذه البرامج كافة أعضاء المجلس، وقد روعي خلال العام 2023م حضور أعضاء مجلس الإدارة من خلال وسائل التقنية الحديثة ورشة عمل بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي وقد وردت لاحقاً التأكيدات اللازمة من أعضاء المجلس بالاطلاع على محتوى الدورة التدريبية وورشه العمل. وقد اشتمل البرنامج التدريبي على العناصر الآتية:

حوكمة الشركات	الإبلاغ عن المخالفات
مناحي الالتزام	الأمن السيبراني
الحوكمة الشرعية	إدارة الأداء والمخاطر
استمرارية الأعمال	مكافحة الاحتيايل وغسيل الأموال

#### ت) 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 8394 - 012 609 أو 7325 - 011 215 والبريد الإلكتروني [SSU@bankaljazeera.com](mailto:SSU@bankaljazeera.com) لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، إلى جانب ذلك ووفقاً لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين خلال اجتماع الجمعية العامة للبنك والتي عقدت في أبريل من العام 2023م وعن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والتراء ومناقشتها.

#### طلبات سجل المساهمين:

خلال العام 2023م روعي طلب سجلات المساهمين وفق البيانات التالية:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
(1)	2023/01/02	أخرى
(2)	2023/04/05	أخرى
(3)	2023/05/17	أخرى
(4)	2023/05/28	أخرى
(5)	2023/06/14	أخرى
(6)	2023/07/31	أخرى
(7)	2023/11/07	أخرى
(8)	2023/12/31	أخرى

#### 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 والستين من متطلبات قواعد طرح الأوراق المالية والالتزامات المستمرة الصادرة عن هيئة السوق المالية. وتتضمن الجداول أدناه وصفاً للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين أو أزواجهم وأولادهم في الأسهم أو أدوات الدين:

#### 1. وصف لأي مصلحة وحقوق خيار وحقوق اكتتاب العائدة لكبار المساهمين:

م	اسم من تعود له المصلحة أو الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب	نهاية العام 2023م		بداية العام 2023م		نسبة التغيير
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
1	الأستاذ/ إبراهيم عبد الرحمن محمد القبيط	-	48,672,485	-	41,002,903	18.70%
2	شركه اتحاد الأخوة للتنمية	-	41,000,000	-	41,000,000	0.00%

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

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية 2023م	رصيد أسهم نهاية 2023م	صافي التغيير	نسبة التغيير
المهندس/ طارق بن عثمان عبد الله القصبي	نفسه	1,000	1,000	0	0.00%
الأستاذة/ منال بنت طارق عثمان القصبي	ابنة رئيس مجلس إدارة	28,000	28,000	0	0.00%
المهندس/ عبد المجيد إبراهيم عبد المحسن السلطان	نفسه	2,731	2,731	0	0.00%
شركة اتحاد الاخوه للتنمية	شريك لعضو مجلس إدارة	41,000,000	41,000,000	0	0.00%
الأستاذ/ سعد إبراهيم سعد المشوح	نفسه	2,000	2,000	0	0.00%
الأستاذ/ عبد الوهاب عبد الكريم عبد الرحمن البتيري	نفسه	65,000	65,000	0	0.00%
الأستاذة/ فهدة فايز فهد القصبي	زوجة عضو مجلس إدارة	2,500	2,500	0	0.00%
الأستاذ/ إبراهيم عبد العزيز محمد الشايع	نفسه	10,000	30,000	20,000	200.00%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	ممثل لشخصية اعتبارية	40,180,000	40,180,000	0	0.00%
الأستاذ/ عبد اللطيف خليفة عبد اللطيف الملحم	نفسه	3,799,040	3,799,040	0	0.00%
الأستاذ/ خليفه عبد اللطيف عبد الله الملحم	والد عضو مجلس إدارة	115,000	115,000	0	0.00%
الأستاذ/ نايف عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	نفسه	1,000	1,000	0	0.00%

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

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية 2023م	رصيد أسهم نهاية 2023م	صافي التغيير	نسبة التغيير
الأستاذ/ نايف عبد الكريم عبد الله العبد الكريم الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	نفسه	1,000	1,000	0	0%
الدكتور/ فهد علي العليان نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	نفسه	30,000	30,000	0	0%
الأستاذة/ سديم فهد علي العليان	ابنة - أحد كبار التنفيذيين	0	137	137	100%
الأستاذة/ حنين فهد علي العليان	ابنة - أحد كبار التنفيذيين	800	800	0	0%
الأستاذ/ أسامة خضر إبراهيم نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر	نفسه	5,102	5,102	0	0%
لميس محمد صالح الجربوع	زوجة - أحد كبار التنفيذيين	0	1,000	1,000	100%

بصفة عامة، فإن بنك الجزيرة يلتزم رويًا و نصًا بكافة الأحكام والتوجيهات الإلزامية والاسترشادية التي تضمنتها لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية بحيث انعكس هذا الالتزام من خلال تضمين المتطلبات في نظام البنك الأساس وتوثيقه حوكمة البنك ولوائح عمل مجلس الإدارة ولجانته الفرعية، بالإضافة لسياسات وأطر حوكمة بنك الجزيرة والسياسات الداخلية وسياسات 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 ومسؤوليات أعضائه وتشكيل لجانته المختلفة وفق لوائح عمل تتفق مع التوجيهات الإشرافية.

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

معلومات تتعلق بأي أعمال منافسة للشركة أو لأي من فروع النشاط الذي تزاوله والتي يزاولها أو كان يزاولها أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة:

عضو مجلس الإدارة	الأعمال المنافسة	النشاط الرئيسي
1 الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	شركة أصول وبخيت للاستثمارية	شركة يتمثل نشاطها في التعامل بصفة أصيل ووكيل وإدارة صناديق الاستثمار وإدارة محافظ العملاء والحفظ.
2 الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	شركة دار التملك	شركة متخصصة في تقديم حلول التمويل السكني في المملكة.

تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:

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

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

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

أعضاء اللجنة التنفيذية

الاسم	صفة العضوية
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	عضو تنفيذي
الأستاذ/ محمد بن سعد الداود	عضو غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	عضو مستقل

أعضاء لجنة المخاطر

الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو مستقل
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	عضو غير تنفيذي

أعضاء لجنة المراجعة (والتي صادقت الجمعية العامة للبنك في اجتماعها (63) المنعقد بتاريخ 15 نوفمبر 2021 على تشكيلها وتعيين أعضائها).

الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح	(رئيس اللجنة) عضو مستقل
الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب	عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور/ ابو بكر بن علي بن عمر باجابر	عضو مستقل من خارج المجلس

أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

الاسم	صفة العضوية
الأستاذ/ إبراهيم عبد العزيز بن محمد الشايع	(رئيس اللجنة) عضو مستقل
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو غير تنفيذي
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو مستقل
سعادة الأستاذ/ عبد الله الحقباني	عضو من خارج المجلس

أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

الاسم	صفة العضوية
سعادة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	(رئيس اللجنة) عضو غير تنفيذي
سعادة الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو مستقل من خارج المجلس
سعادة الدكتور/ فهد بن علي العليان	عضو تنفيذي

## 1. أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان المنبثقة عنه والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة

### ومؤهلاتهم وخبراتهم:

(أ) أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبى	1. 1995م - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 2. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). 3. 2008م - رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. 4. 2010م - رئيس مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة عطاء التعليمية. 5. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة NEBA (خارج المملكة). 6. 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 7. 2017م - رئيس مجلس المدبرين شركة دله فارما. 8. 2020م - رئيس مجلس الإدارة شركة درع الرعاية القابضة. 9. 2022م - شركة الجزيرة للسوق المالية - رئيس مجلس الإدارة. 10. 2022م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	1. 1981م - 1989م نائب رئيس مؤسسة كرا للمقاولات. 2. 1989م - 1990م مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير. 3. 1990م - 2007م نائب الرئيس - شركة دلة البركة القابضة. 4. 1998م - 2015م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 5. 2007م - 2019م نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة . 6. 2008م - 2013م / 2015م - 2016م رئيس مجلس الإدارة - شركة الجزيرة للسوق المالية. 7. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني. 8. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو. 9. 2019م - 2021م المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 10. 1993م - 1999م عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 11. 2004م - 2009م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 12. 2009م - 2013م رئيس مجلس إدارة شركة أولت للتنمية. 13. 2013م - 2019م رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 14. 2013م - 2021م رئيس مجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة. 15. 2022م - رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 16. 2023م - عضو مجلس إدارة مؤسسة إبراهيم السلطان الخيرية. 17. 2023م - عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية.	1976م - بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية وترئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. 1993م - 1999م عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. 2004م - 2009م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2009م - 2013م رئيس مجلس إدارة شركة أولت للتنمية. 4. 2013م - 2019م رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 5. 2013م - 2021م رئيس مجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة. 6. 2022م - رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 7. 2023م - عضو مجلس إدارة مؤسسة إبراهيم السلطان الخيرية. 8. 2023م - عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية.	1. 1990م - 1993م إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري. 2. 1991م - 2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. 3. 1991م - 2007م رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فيبكو. 4. 1993م - 2000م مدير عام شركة المرافق الإنشائية. 5. 1994م - 2021م الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الأخوة للتنمية. 6. 1998م - 2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	1989م - بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. 2020م - الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - وعضو لجنة الاستثمار - وعضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للسوق المالية. 3. 2021م - عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 4. 2021م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 5. 2020م - عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. 6. 2022م - عضو مجلس إدارة شركة لجزيرة تكافل تعاوني. 7. 2023م - رئيس مجلس إدارة - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	1. 2001م - 2004م مدير علاقات الائتمان - بنك الرياض. 2. 2004م - 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي. 3. 2012م - 2013م رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب. 4. 2012م - 2013م مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب. 5. 2012م - 2018م رئيس مجلس إدارة وكالة ساب للتأمين. 6. 2014م - 2017م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساند. 7. 2014م - 2019م مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب. 8. 2016م - 2018م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساب تكافل. 9. 2017م - 2019م عضو مجلس إدارة - شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. 10. 2017م - 2020م عضو مجلس إدارة - سمة. 11. 2019م - 2020م نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب. 12. 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. 13. 2022م - عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 14. 2022م - عضو اللجنة التنفيذية - شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	1995م - بكالوريوس مالية - جامعة الملك سعود. 2001م - ماجستير إدارة أعمال - جامعة إلنوي - أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1. 2004م - عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين. 2. 2013م - عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة. 3. 2017م - نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين. 4. 2017م - عضو مجلس إدارة - مجموعة السنبلة. 5. 2019م - عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة كابلت الرياض. 6. 2020م - نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية NATPET. 7. 2022م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 8. 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين. 9. 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة ترابط. 10. 2022م - عضو مجلس الإدارة - مجموعة الهوشان.	1. 1999م - 2004م مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الأمريكي (سامبا). 2. 2004م - 2014م شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية - شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/البحرين. 3. 2015م - 2023م رئيس مجلس الإدارة - شركة أصول وبخيت للاستثمارية. 4. 2018م - 2020م نائب رئيس اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية. 5. 2020م - عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة. 6. 2023م - عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في غرفة الرياض.	2000م - بكالوريوس العلوم المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. 2010م - المالية ماجستير - إدارة الأعمال - كلية لندن للأعمال (London Business School) 2021م - اختبار الشهادة العامة للتعامل في الأوراق المالية (CME-1) & اختبار شهادة وسطاء الأسهم (CME-3) - هيئة السوق المالية.	خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2014م - مدير عام الحسابات - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 2. 2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2016م - عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حضانة الاستثمارية. 4. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات. 5. 2020م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 6. 2020م - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 7. 2022م - رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة. 8. 2023م - رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الرائد للاستثمار.	1. 2002م - 2004م مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون. 2. 2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني. 3. 2011م - 2014م مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 4. 2011م - 2015م عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 5. 2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة. 6. 2014م - 2021م مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 7. 2016م - 2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	2004م - بكالوريوس المحاسبة - جامعة الملك سعود. 2008م - ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - استراليا.	خبرات سابقة وحالية في متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة.
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2017م - المدير المؤسس والعضو المنتدب لمكتب موثوق للاستشارات المالية. 2. عضو مجلس إدارة - بنك الجزيرة. 3. رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة. 4. عضو مجلس الإدارة - مجموعة تأجير. 5. عضو اللجنة التنفيذية - مجموعة تأجير. 6. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مجموعة تأجير. 7. رئيس مجلس الإدارة في شركة المطاعم الاسبانية (اسبانيا). 8. رئيس مجلس الإدارة في شركة قصر الورد اغادير بلاص (المغرب).	1. 1994م - 2002م مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002م - 2006م قائد فريق سامبا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات - مجموعة سامبا المالية. 3. 2006م - 2011م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة. 4. 2011 - 2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة إتيقان كابيتال. 5. 2018م - 2020م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة. 6. 2020م - 2022م العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة. 7. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. 8. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية. 9. 2019م - 2021م المدير العام وعضو مجلس الإدارة - شركة قصر الورد اغادير بلاص. 10. 2022م - 2023م مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة.	1993م - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، ائتمان الشركات إدارة الاستثمارات، المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. 2010م - عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة اسمنت القصيم. 2. 2016م - عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم. 3. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة الخزانين المبتكر. 4. 2021م - عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم. 5. 2023م - عضو لجنة المراجعة في شركة كيمائيات الميثانول. 6. 2021م - عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر. 7. 2022م - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة. 8. عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم. 9. 2023م - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي). 10. 2023م - عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله للإنسانية. 11. 2023م - عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا.	1. 1985م - 2003م رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. 2. 2003م - 2019م الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية. 3. 2013م - 2016م عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل. 4. 2014م - 2016م عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. 5. 2017م - 2023م عضو المجلس الإشرافي / لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. 6. 2019م - 2023م عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير. 7. 2020م - 2021م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. 8. 2020م - 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد. 9. 2022م - 2023م عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	1985م - بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. 1987م - دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار - بنك تشيس منهاتن - الولايات المتحدة الأمريكية. 1990م - دورة متخصصة - مالية / اقتصاد - الولايات المتحدة / هارفارد.	خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.
8	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1. 2019م - عضو مجلس الإدارة /عضو اللجنة التنفيذية في شركة التصنيع الوطنية. 2. 2022م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 3. 2022م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 4. 2022م - عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية والاستراتيجية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني. 5. المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.	1. 2013م - 2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. 2016م - 2020م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان).	2013م - بكالوريوس هندسة صناعية -جامعة كونكورديا- مونتريال. 2016م - جامعة كوينز / كندا تتضمن وحدات برنامج الفصل الدراسي الواحد أساسيات التمويل وإدارة المشاريع الجديدة والاقتصاد	من ذوي الخبرة في تمويل المشاريع وتقييمها في مختلف القطاعات الصناعية.
9	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	1. 2014م - عضو مجلس إدارة/ لجنة المراجعة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 2. 2015م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية في شركة دار التمليك. 3. 2019م - عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في الشركة الكيميائية السعودية. 4. 2020م - عضو مجلس إدارة في شركة عقالات المحدودة. 5. 2020م - عضو مجلس إدارة/ لجنة الحوكمة في شركة نقه. 6. 2022م - عضو مجلس إدارة /اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة. 7. 2022م - عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي. 8. 2022م - عضو لجنة المخاطر والالتزام في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك. 9. 2022م - رئيس لجنة الاستثمار في شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. 10. 2023م - عضو مجلس إدارة جمعية اكتفاء الخيرية.	1. 2004م - 2013م نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك العربي الوطني. 2. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار. 3. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة. 4. 2012م - 2014م عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن. 5. 2013م - 2014م مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك السعودي البريطاني. 6. 2013م - 2014م عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل. 7. 2014م - 2018م الرئيس التنفيذي/عضو مجلس إدارة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 8. 2014م - 2014م عضو مجلس إدارة في شركة منافع للاستثمار. 9. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية. 10. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية. 11. 2015م - 2019م عضو مجلس إدارة شركة المرطبات العالمية. 12. 2015م - 2020م عضو مجلس إدارة شركة واحة الألبان الزجاجية. 13. 2016م - 2016م عضو مجلس إدارة - لجنة الاستثمار صندوق التنمية العقارية. 14. 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض. 15. 2019م - عضو مجلس إدارة/ رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد قلف للتأمين). 16. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للصناعات الحديدية.	1996م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في المجالين الاستثماري والمصرفي.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
			17. 2019م - عضو مجلس إدارة/ اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية.		
			18. 2021م - عضو مجلس إدارة/عضو لجنة تنفيذية في شركة عبد الله العثيم للاستثمار.		
			19. عضو - لجنة المخاطر في الشركة السعودية للخدمات الأراضية.		
			20. 2018م - عضو مجلس إدارة شركة الفا المالية.		

## ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية:

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. 1995م - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 2. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). 3. 2008م - رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار. 4. 2010م - رئيس مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت في شركة عطاء التعليمية. 5. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة NEBA (خارج المملكة). 6. 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 7. 2017م - رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما. 8. 2020م - رئيس مجلس الإدارة شركة درع الرعاية القابضة. 9. 2022م - شركة الجزيرة للسوق المالية - رئيس مجلس الإدارة. 10. 2022م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	1. 1981م - 1989م نائب رئيس مؤسسة كرا للمقاولات. 2. 1989م - 1990م مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير. 3. 1990م - 2007م نائب الرئيس -شركة دلة البركة القابضة. 4. 1998م - 2015م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 5. 2007م - 2019م نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة . 6. 2008م - 2013م / 2015م - 2016م رئيس مجلس الإدارة -شركة الجزيرة للسوق المالية. 7. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني. 8. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو. 9. 2019م - 2021م المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	1976م - بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. 1993م - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. 2004م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2009م - رئيس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية. 4. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 5. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة. 6. 2022م - رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيدات والمكافآت - بنك الجزيرة. 7. 2023م - عضو مجلس إدارة مؤسسة إبراهيم السلطان الخيرية. 8. 2023م - عضو مجلس إدارة شركة التريا العمرانية العقارية.	1. 1990م - 1993م إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري. 2. 1991م - 2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. 3. 1991م - 2007م رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف -ميكو. 4. 1993م - 2000م مدير عام شركة المرافق الإنشائية. 5. 1994م - 2021م الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الاخوة للتنمية. 6. 1998م - 2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	1989م - بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. 2020م - الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - وعضو لجنة الاستثمار - وعضو مجلس إدارة- شركة الجزيرة للأسواق المالية. 3. 2021م - عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 4. 2021م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 5. 2020م - عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. 6. 2022م - عضو مجلس إدارة شركة لجزيرة تكافل تعاوني. 7. 2023م - رئيس مجلس إدارة - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	1. 2001م - 2004م مدير علاقات الائتمان - بنك الرياض. 2. 2004م - 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي. 3. 2012م - رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب. 4. 2012م - 2013م مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب. 5. 2012م - 2018م رئيس مجلس إدارة - وكالة ساب للتأمين. 6. 2014م - 2017م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساند. 7. 2014م - 2019م مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب. 8. 2016م - 2018م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساب تكافل. 9. 2017م - 2019م عضو مجلس إدارة - شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. 10. 2017م - 2020م عضو مجلس إدارة - سمة. 11. 2019م - 2020م نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب. 12. 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. 13. 2022م - عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 14. 2022م - عضو اللجنة التنفيذية- شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	1995م - بكالوريوس مالية - جامعة الملك سعود. 2001م - ماجستير إدارة أعمال - جامعة إنوي - أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.
4	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. 2010م - عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم . 2. 2016م - عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم . 3. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة . 4. 2021م - عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم. 5. 2023م - عضو لجنة المراجعة في شركة كيمائيات الميثانول. 6. 2021م - عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر. 7. 2022م - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة. 8. 2022م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم. 9. 2023م - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي). 10. 2023م - عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية. 11. 2023م - عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا.	1. 1985م - 2003م رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية. 2. 2003م - 2019م الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية. 3. 2013م - 2016م عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل. 4. 2014م - 2016م عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى. 5. 2017م - 2023م عضو المجلس الإشرافي / لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل. 6. 2019م - 2023م عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير. 7. 2020م - 2021م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم. 8. 2020م - 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد. 9. 2022م - 2023م عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	1985م - بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن. 1987م - دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار- بنك تشيس منهاتن - الولايات المتحدة الأمريكية. 1990م - دورة متخصصة - مالية / اقتصاد - الولايات المتحدة / هارفارد.	خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.

م	الاسم	عضوية للجان الحالية	عضوية للجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	<ol style="list-style-type: none"> <li>2014م - مدير عام الحسابات - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.</li> <li>2016م - عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حضانة الاستثمارية.</li> <li>2019م - عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحللول البيانات.</li> <li>2020م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.</li> <li>2020م - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.</li> <li>2022م - رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة.</li> <li>2023م - رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الرائد الاستثمارية.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2002م - 2004م مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون.</li> <li>2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.</li> <li>2011م - 2014م مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>2011م - 2015م عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصقوة.</li> <li>2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصقوة.</li> <li>2014م - 2021م مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>2016م - 2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.</li> </ol>	<p>2004م - بكالوريوس المحاسبة - جامعة الملك سعود.</p> <p>2008م - ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - استراليا.</p>	<p>خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة.</p>
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	<ol style="list-style-type: none"> <li>2017م - المؤسس والعضو المنتدب - مكتب موثوق للاستشارات المالية.</li> <li>عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.</li> <li>رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.</li> <li>عضو مجلس الإدارة - مجموعة تأجير.</li> <li>عضو اللجنة التنفيذية - مجموعة تأجير.</li> <li>عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مجموعة تأجير.</li> <li>رئيس مجلس الإدارة - شركة المطاعم النسبانية (اسبانيا).</li> <li>رئيس مجلس الإدارة - شركة قصر الورود أغادير بلص (المغرب).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1994م - 2002م مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الفرنسي.</li> <li>2002م - 2006م قائد فريق ساميا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات - مجموعة ساميا المالية.</li> <li>2006م - 2011م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.</li> <li>2011م - 2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة إتقان كابيتال.</li> <li>2018م - 2020م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.</li> <li>2020م - 2022م العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة.</li> <li>2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.</li> <li>2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية.</li> <li>2019م - 2021م المدير العام وعضو مجلس الإدارة - شركة قصر الورود أغادير بلص.</li> <li>2022م - 2023م مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة.</li> </ol>	<p>1993م - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.</p>	<p>خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، أئتمان الشركات إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.</p>

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الدكتور/ أبو بكر بن علي بن عمر باجاير	1. 2022م - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. 2. عضو لجنة المراجعة في شركة النهدي الطبية. 3. عضو لجنة المراجعة في شركة عبد اللطيف جميل للتمويل.	1. 2012م - 1974م عدة مناصب إدارية - البنك الأهلي التجاري. 2. عضو لجنة المراجعة في شركة ساب تكافل. 3. عضو لجنة المراجعة في شركة سيسكو.	1972م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الخرطوم - السودان. 1979م - ماجستير محاسبة - جامعة برمنجهام - بريطانيا. 1984م - دكتوراة محاسبة وإدارة مالية - جامعة استراسكلايد - بريطانيا. 1989م - زماله المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانيين - محاسب قانوني معتمد ببريطانيا - جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانيين - لندن. 1984م - عضو المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانيين - محاسب قانوني معتمد ببريطانيا - جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانيين - لندن.	خبرات حالية وسابقة في مجالات المراجعة والمالية والبنوك التجارية في المملكة العربية السعودية.
8	الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم بن عبد الله الحبيب	1. عضو لجنة المراجعة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو). 2. عضو لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم. 3. 2022م عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة. 4. تأسيس وإدارة مكتب وكاد للاستشارات المالية (الغير الأوراق المالية).	1. التدرج في أعمال مراجعة الحسابات لدى أرنست ويونغ. 2. رئيس إدارة المراجعة الداخلية البنك العربي الوطني. 3. رئيس إدارة المتابعة والتنفيذ - رئيس إدارة المراجعة الداخلية - هيئة السوق المالية. 4. تأسيس وإدارة مكتب وكاد للاستشارات المالية (الغير الأوراق المالية).	1989م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبد العزيز. 1993م - زماله المحاسبين القانونيين الأمريكيين (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية. 1997م - برنامج الإدارة المتقدمة - وارثون - جامعة بنسلفانيا.	عضو في لجان المراجعة، ولديه خبرة في إدارة الحسابات والمراجعات الداخلية، والاستشارات المالية لدى البنوك وهيئة السوق المالية.
9	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1. 2019م - عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية في شركة التصنيع الوطنية. 2. 2022م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 3. 2022م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 4. 2022م - عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية والاستراتيجية/ عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني. 5. المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.	1. 2013م - 2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية. 2. 2016م - 2021م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان).	2013م - بكالوريوس هندسة صناعية - جامعة كونكورديا - مونتريال. 2016 - جامعة كوينز / كندا تتضمن وحدات برنامج الفصل الدراسي الواحد أساسيات التمويل وإدارة المشاريع الجديدة والاقتصاد.	من ذوي الخبرة في تمويل المشاريع وتقييمها في مختلف القطاعات الصناعية.

م	الاسم	عضوية للجان الحالية	عضوية للجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
10	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	<p>1- 2014م - عضو مجلس إدارة/ لجنة المراجعة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.</p> <p>2- 2015م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية في شركة دار التمليك.</p> <p>3- 2019م - عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في الشركة الكيمائية السعودية.</p> <p>4- 2020م - عضو مجلس إدارة في شركة عقالات المحدوده.</p> <p>5- 2020م - عضو مجلس إدارة/ لجنة الحوكمة في شركة ثقه.</p> <p>6- 2022م - عضو مجلس إدارة / اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.</p> <p>7- 2022م - عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي.</p> <p>8- 2022م - عضو لجنة المخاطر والالتزام في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.</p> <p>9- 2022م - رئيس لجنة الاستثمار في شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.</p> <p>10- 2023م - عضو مجلس إدارة جمعية أكتفاء الخيرية.</p>	<p>1- 2004م - 2013م نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك العربي الوطني.</p> <p>2- 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار.</p> <p>3- 2009م - 2013م إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة.</p> <p>4- 2012م - 2014م إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن.</p> <p>5- 2013م - 2014م مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك السعودي البريطاني.</p> <p>6- 2013م - 2014م إدارة شركة ساب تكافل.</p> <p>7- 2014م - 2018م الرئيس التنفيذي/عضو مجلس إدارة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.</p> <p>8- 2014م - عضو مجلس إدارة في شركة منافع للاستثمار.</p> <p>9- 2015م - 2018م إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.</p> <p>10- 2015م - 2018م إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.</p> <p>11- 2015م - 2019م إدارة شركة المرطبات العالمية.</p> <p>12- 2015م - 2020م إدارة شركة واحة الألياف الزجاجية.</p> <p>13- 2016م - عضو مجلس إدارة - لجنة الاستثمار صندوق التنمية العقارية.</p> <p>14- 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض.</p> <p>15- 2019م - عضو مجلس إدارة/ رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد قلف للتأمين).</p> <p>16- 2019م - عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للصناعات الحديدية.</p> <p>17- 2019م عضو مجلس إدارة/ اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية.</p> <p>18- 2021م - عضو مجلس إدارة/عضو لجنة تنفيذية في شركة عبد الله العثيم للاستثمار.</p> <p>19- عضو لجنة المخاطر في الشركة السعودية للخدمات الأرضية.</p> <p>20- 2018م - عضو مجلس إدارة شركة الفا المالية.</p>	<p>1996م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.</p>	<p>خبرات سابقة وحالية في المجالين الاستثماري والمصرفي.</p>

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
11	الأستاذ/ عبد الله بن ابراهيم الحقباني	1. 2022م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 2. 2023م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - سبل. 3. 2023م - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (SMDM (PIF 4. 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في Health Cluster (الرياض). 5. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لمطار الملك سلمان.	1. 2001م - 2004م مسؤول أول للتدريب والتطوير - شركة سيلكي لا سيلكي. 2. 2005م - 2018م مدير الموارد البشرية - هيئة السوق المالية. 3. 2018م - 2021م مستشار أول للموارد البشرية في المكتب التنفيذي لمعالي الوزير أحمد الخطيب. 4. 2019م - 2020م رئيس الموارد البشرية - وزارة السياحة. 5. 2020م - رئيس لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (الرياض). 6. 2021م - الرئيس التنفيذي والشؤون الخارجية - الهيئة السعودية للسياحة. 7. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (جدة - الجوف). 8. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة Smart Marinas للإدارة والتطوير. 9. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في البريد السعودي.	2001م - بكالوريوس - الموارد البشرية - جامعة واشنطن الشرقية - الولايات المتحدة الأمريكية. 2005م - ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة اللبنانية الأمريكية - لبنان.	أكثر من 18 سنة من الخبرة في مجال الموارد البشرية.
12	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1- 2004م - عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإيسعاف والمعاقين. 2- 2013م - عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة. 3- 2017م - نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين. 4- 2017م - عضو مجلس إدارة - مجموعة السنبلة. 5- 2019م - عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة كابلات الرياض. 6- 2020م - نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET. 7- 2022م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة. 8- 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين. 9- 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة ترابط. 10- 2022م - عضو مجلس الإدارة - مجموعة الهوشان.	1- 1999م - 2004م مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الامريكى (سامبا). 2- 2004م - 2014م شريك مؤسس / عضو اللجنة التنفيذية - شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/ البحرين. 3- 2015م - 2023م رئيس مجلس الإدارة - شركة أصول وبخيت الاستثمارية. 4- 2018م - 2020م نائب رئيس اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية. 5- 2020م - عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة. 6- 2023م - عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في غرفة الرياض.	2010م - ماجستير - إدارة الأعمال - كلية لندن للأعمال (Lon-don Business School) 2010م - ماجستير - إدارة الأعمال - كلية لندن للأعمال (Lon-don Business School)	خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة العربية السعودية.

م	الاسم	عضوية اللجان الحالية	عضوية اللجان السابقة	المؤهلات	الخبرات
13	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	1. 2013م - عضو لجنة الاستدامة و المسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - بنك الجزيرة .	1. عضو اللجنة الدائمة - وزارة الخارجية. 2. 1994م - عضو اللجنة الوطنية في المملكة العربية السعودية للسنة الدولية للأسرة. 3. 1995م - عضو اللجنة الوطنية المكلفة بإعداد التقرير الوطني لمؤتمر القمة العالمية للتنمية الاجتماعية - كوبنهاجن الدانمارك. 4. 1996م - 1998م - مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية - وزارة العمل الشئون الاجتماعية. 5. 1998م - 2005م - مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية - وزارة العمل والشئون الاجتماعية. 6. 1996م - 2005م عضو مجلس إدارة - منظمة العمل الدولية. 7. 2005م - 2006م المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي - وزارة الشئون الاجتماعية. 8. 2005م - 2007م مدير عام التعاون الدولي - وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 9. 2007م - 2011م وكيل الوزارة المساعد - وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 10. 2001م - 2013م وكيل الوزارة - وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 11. 2014م - 2015م / 2015م - 2016م رئيس لجنة الشئون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى. 12. 2016م - 2017م نائب رئيس لجنة الشئون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى.	1982م - بكالوريوس خدمة اجتماعية-جامعة الملك سعود. 1984م - دبلوم تنمية المجتمع - مركز التدريب والبحوث التطبيقية. 1991م - دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية. 1992م - ماجستير تنمية المجتمع - جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات سابقة في أقسام وزارة الشئون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.
14	الدكتور/ فهد بن علي العليان	1. 2018م - عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) - بنك الجزيرة. 2. 2021م - عضو لجنة الاستدامة - المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية. 3. عضو مجلس إدارة - جمعية التوعية والتأهيل (واعي) 4. عضو مجلس إدارة - مدينة طيبة التعليمية للتربية الخاصة. 5. عضو مجلس إدارة - المركز الوطني للدراسات والبحوث الاجتماعية. 6. عضو مجلس أمناء مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة.	1. عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية بالغرفة التجارية في الرياض. 2. عضو هيئة التدريس - كلية العلوم الاجتماعية/ كلية التربية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية. 3. وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية. 4. مستشار غير متفرغ - وزارة التعليم العالي. 5. مدير المشروع الوطني الثقافي لتجديد الصلة بالكتاب مكتبة الملك عبد العزيز العامة. 6. عضو مجلس إدارة - نادي الشباب.	2001م - دكتوراة الفلسفة في التربية والمناهج- جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات في المسؤولية الاجتماعية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.

**الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم**

المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

**المؤهلات العلمية**

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
2004م-2001م	مدير علاقات الائتمان	بنك الرياض	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2004م-2011م	المدير الإقليمي للمنطقة الوسطى - الخدمات المصرفية للأفراد	البنك الأهلي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2012م	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2012م-2013م	مدير عام الفروع وإدارة الثروات	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2014م-2019م	مدير عام الخدمات المصرفية وإدارة الثروات	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2019م	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 مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2012م-2018م	رئيس مجلس المديرين	وكالة ساب للتأمين	شركة مساهمة مدرجة	الخدمات المالية
2016م-2018م	عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية	ساب تكافل	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2017م-2019م	عضو مجلس الإدارة	HSBC - إنتش إس بي سي العربية السعودية	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية
2017م-2020م	عضو مجلس الإدارة	سمة	شركة مساهمة مغلقة	الخدمات المالية

**المناصب الحالية**

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

**الاستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الموسى**

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

**المؤهلات العلمية**

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2005م	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

**المناصب السابقة**

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2005م	الالتحاق في برنامج مدراء المستقبل	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2006م-2008م	مدير علاقة - الخدمات المصرفية الخاصة في المنطقة الشرقية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2008م-2009م	مدير علاقة - الخدمات المصرفية للشركات في المنطقة الشرقية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2009م-2010م	رئيس إدارة الثروات للمنطقة الشرقية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2010م-2014م	مدير شبكة الفروع المنطقة الشرقية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2014م-2015م	رئيس تنفيذي	تمويل الأولي	شركة مساهمة مغلقة	خدمات التمويل
2015م-2020م	الرئيس الإقليمي - الخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات بالمنطقة الشرقية	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2020م-2023م	مدير عام الفروع والخدمات الخاصة	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

**المناصب الحالية**

تاريخ التعيين/الإنضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2023م	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

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

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

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

**الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله العمر**  
المنصب: مسؤول العمليات الأول

المؤهلات العلمية

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

المناصب السابقة

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

المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2022م	مسؤول العمليات الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

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

**المؤهلات العلمية**

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

**المناصب السابقة**

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

**المناصب الحالية**

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

**الأستاذ/ هاني بن صلاح نوري**  
المنصب: المسؤول المالي الأول

**المؤهلات العلمية**

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

**المناصب السابقة**

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

**المناصب الحالية**

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

**د. فهد بن علي العليان**

المنصب: رئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة 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 عبد العزيز العامة	مؤسسة خيرية	خيري
2003م - 2007م	مستشار غير متفرغ	وزارة التعليم العالي	مؤسسة حكومية	التعليم
2005م - 2008م	وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم
2001م - 2018م	عضو هيئة التدريس بكلية التربية والعلوم الاجتماعية	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية - المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم

### المناصب الحالية

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

### الأستاذ/ عبد العزيز بن سليمان الزمام

المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

### المؤهلات العلمية

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

### المناصب السابقة

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

### المناصب الحالية

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

### الأستاذ/ حمد بن إبراهيم العيسى

المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

### 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 الإلزام ومكافحة الجرائم المالية	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/ هاني بن عبد الوهاب عركي**  
المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

**المؤهلات العلمية**

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
1995م	بكالوريوس	إدارة الأعمال	جامعة الملك عبد العزيز

**المناصب السابقة**

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

**المناصب الحالية**

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

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

**المؤهلات العلمية**

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

**المناصب السابقة**

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

**المناصب الحالية**

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

## الأستاذ/ ناهم باسا

المناصب: رئيس مجموعة الإستراتيجية والتحول

### المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2001م	بكالوريوس	تجارة	جامعة ناتال، جنوب افريقيا
2003م	دبلوم	الاقتصاد	جامعة كوازولو ناتال، جنوب افريقيا
2004م	دبلوم	إدارة أعمال	جامعة كوازولو ناتال، جنوب افريقيا
2021م	ماجستير	الأعمال الرقمية	جامعة ويتواترسراند، جنوب افريقيا
2023م	ماجستير	إدارة أعمال	جامعة ستراير، معهد جاك ويلش للإدارة، الولايات المتحدة الأمريكية

### المناصب السابقة

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

### المناصب الحالية

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

## الأستاذ/ يزيد بن عبد الله آل مبطي

المناصب: مسؤول الائتمان الأول

### المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2007م	ماجستير	إدارة أعمال تخصص مالية	جامعة بورتلاند -الولايات المتحدة الأمريكية
2005م	بكالوريوس	علوم حاسب آلي	جامعة أوريغون --الولايات المتحدة الأمريكية

### المناصب السابقة

فترة الخدمة	المناصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2007م - 2009م	مصرفي شركات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2009م - 2014م	مدير أول في الشركات التجارية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2014م - 2018م	مدير قسم - مصرفية الشركات المنطقة الوسطى	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2018م - 2023م	مدير إقليمي- مصرفية الشركات المنطقة الوسطى	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

### المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المناصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2023م	مسؤول الائتمان الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

## الأستاذ/ بدر أحمد الرشودي

المناصب: رئيس إدارة حماية وتجربة العملاء

### المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2001م	دبلوم	لغات	معهد اللغات الدولية - كاليفورنيا
1996م - 1997م	دبلوم	لغات	معهد تشرشل هاوس-الولايات المتحدة
2021م	بكالوريوس	قانون	جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية
2023م	ماجستير	ادارة الأعمال	جامعة كامبريا

### المناصب السابقة

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

### المناصب الحالية

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

**الأستاذ/ ريان بن علي العمير**  
المنصب: رئيس مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

**المؤهلات العلمية**

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2005م	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة الأمير سلطان

**المناصب السابقة**

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2004م	متدرب جامعي	البنك الأهلي التجاري	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2005م	مسؤول ائتمان في الخدمات المصرفية التجارية	بنك سامبا	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2006م - 2007م	مدير علاقة في الخدمات المصرفية التجارية	بنك سامبا	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2008م - 2012م	مدير علاقة في الخدمات المصرفية الخاصة	البنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2012م - 2014م	رئيس مجموعة إدارة الثروات	بنك الامارات دبي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2014م - 2018م	مدير أول في مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2018م - 2022م	رئيس فريق في مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2022م - فبراير 2023م	رئيس منطقة في مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

**المناصب الحالية**

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
مارس 2023م	رئيس مجموعة المصرفية الخاصة وإدارة الثروات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

**الأستاذ/ عبد اللطيف فاضل**  
المنصب: رئيس مجموعة فوري لخدمات تحويل الأموال المكلف

**المؤهلات العلمية**

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
2020م	بكالوريوس	الإدارة العامة	جامعة الملك عبد العزيز

**المناصب السابقة**

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2007م - 2015م	مدير فرع	مصرف الراجحي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2015م - 2018م	مدير منطقة	مصرف الراجحي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2018م - 2022م	مدير علاقات التحويل	مصرف الراجحي	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2022م - 2023م	تطوير أعمال المبيعات	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

**المناصب الحالية**

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
2023م	رئيس مجموعة فوري المكلف	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

## 2. وصف مختصر لاختصاصات ومهام أعمال لجان المجلس:

### 1- اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يتم اختيارهم بواسطة المجلس، ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و مراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافةً إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعقد اللجنة (6) اجتماعات في العام على الأقل، وراعى مجلس إدارة البنك تعيين اللجنة للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأولى 1443 هـ الموافق 02 يناير 2022م. لتصبح مشكلة من كل من (المهندس/ طارق بن عثمان القصبي - رئيساً، وعضوية كل من المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود، الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايغ، الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم).

وقد عقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال العام 2023م حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2023/02/15م	الاجتماع الثاني 2023/03/21م	الاجتماع الثالث 2023/05/03م	الاجتماع الرابع 2023/06/12م	الاجتماع الخامس 2023/09/21م	الاجتماع السادس 2023/11/15م	الاجتماع السابع 2023/12/13م	نسبة الحضور
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	رئيس اللجنة	√	√	√	√	√	√	√	%100
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	√	√	√	√	x	√	√	%85.7
3	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو	√	√	√	√	√	√	√	%100
4	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	عضو	√	√	√	√	√	√	√	%100
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	عضو	√	√	√	√	√	√	√	%100

## 2- لجنة المراجعة:

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

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

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

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة المستقلين، بالإضافة إلى عضوين مستقلين من خارج المجلس. وتعقد 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 تعيين لجنة المراجعة للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأولى 1443هـ الموافق 02 يناير 2022م. لتصبح مشكلة من كل من (الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح - رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب والدكتور/ ابو بكر بن علي بن عمر باجابر) والذي صادقت عليه الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 15 نوفمبر 2021م، وعقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2023م حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 2023/01/31م	الاجتماع الثاني 2023/04/30م	الاجتماع الثالث 2023/07/25م	الاجتماع الرابع 2023/10/23م	نسبة الحضور
1	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح	رئيس لجنة المراجعة	√	√	√	√	%100
2	الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب	عضو لجنة المراجعة - من خارج المجلس	√	√	√	√	%100
3	الدكتور/ ابو بكر بن علي بن عمر باجابر	عضو لجنة المراجعة- من خارج المجلس	√	√	√	√	%100

## 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 بحيث يكون إثنين من أعضائها من المستقلين ويكون أحدهم رئيساً للجنة، كما يمكن الاستعانة بأعضاء من خارج المجلس لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت من ذوي الخبرة في مجال رأس المال البشري والمكافآت والتعويضات 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 و اللجان المنبثقة عنه ومراجعة هيكلية مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين.

وقد صادقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها "الخامس والستون" المنعقد بتاريخ 12 أبريل 2023م على موائمة قواعد عمل ومهام لجنة الترشيحات والمكافآت، وتعقد اللجنة اجتماعين على الأقل في العام.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأولى 1443هـ الموافق 02 يناير 2022م لتصبح مشكلة من كل من (الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح - رئيساً، وعضوية كل من المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم، الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقباني، وعقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام 2023م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			نسبة الحضور
			الاجتماع الأول 2023/07/13م	الاجتماع الثاني 2023/11/09م	الاجتماع الثالث 2023/12/18م	
1	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	100%
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	100%
3	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	√	√	√	100%
4	الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقباني	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - من خارج المجلس	√	√	√	100%

#### 4- لجنة المخاطر:

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

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

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			نسبة الحضور
			الاجتماع الأول 2023/02/26م	الاجتماع الثاني 2023/05/22م	الاجتماع الثالث 2023/09/20م	
1	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	رئيس لجنة المخاطر	√	√	√	100%
3	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة المخاطر	√	√	√	100%
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	عضو لجنة المخاطر	√	x	√	75%

#### 5- لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية:

بحسب ما نصت عليه لائحة وقواعد عمل لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية تشكّل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة إلى خمسة أعضاء ويتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس، أو خارجه، أو من التنفيذيين، وتعد (3) 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 الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية على مستوى المملكة، ومد جسور التعاون والتواصل بين البنك والجهات والهيئات المعنية بتلك البرامج، وإقامة الشراكات النوعية مع الجمعيات والهيئات الخيرية في المملكة التي تساهم في إبراز دور القطاع الخاص في دفع مسيرة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة لتأهيل ذوي الاعاقة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأولى 1443هـ الموافق 02 يناير 2022م لتصبح مشكلة من كل من (المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان - رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق، والدكتور/ فهد بن علي العليان). وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام 2023م حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

م	الاسم	طبيعة العضوية	عدد الاجتماعات			نسبة الحضور
			الاجتماع الأول 2023/01/30م	الاجتماع الثاني 2023/05/15م	الاجتماع الثالث 2023/09/12م	
1	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	√	√	√	100%
2	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	√	√	√	100%
3	الدكتور/ فهد بن علي العليان	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	√	√	√	100%

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	1. 1995م - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية.	داخل المملكة	مؤسسة	1. 1981م - 1989م نائب رئيس مؤسسة كرا للمقاولات.	داخل المملكة	مؤسسة
	2. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين).	خارج المملكة	مساهمة مدرجة	2. 1989م - 1990م مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2008م - رئيس مجلس إدارة شركة رزم للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة ذات مسؤولية محدودة	3. 1990م - 2007م نائب الرئيس - شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	مساهمة ذات مسؤولية محدودة
	4. 2010م - رئيس مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت شركة عطاء التعليمية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 1998م - 2015م عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة NEBA .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2007م - 2019م نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة .	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	6. 2008م - 2013م / 2015م - 2016م رئيس مجلس الإدارة - شركة الجزيرة للأسواق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	7. 2017م - رئيس مجلس المديرين شركة دله فارما.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	7. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	8. 2020م - رئيس مجلس الإدارة شركة درع الرعاية القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	8. 2018م - 2021م عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	9. 2022م - شركة الجزيرة للأسواق المالية - رئيس مجلس الإدارة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	9. 2019م - 2021م المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
	10. 2022م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية			
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. 1993م - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 1990م - 1993م ادارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. 2004م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 1991م - 2007م عضو مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. 2009م - رئيس مجلس إدارة شركة أولات للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. 1991م - 2007م رئيس مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف - فيبكو.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 1993م - 2000م مدير عام شركة المرافق الإنشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	5. 1994م - 2021م الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	6. 2022م - رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية و عضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	6. 1998م - 2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	7. 2023م - عضو مجلس إدارة مؤسسة إبراهيم السلطان الخيرية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة			
	8. 2023م - عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة			

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/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	مساهمة/مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. 2020م - الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 2001م - 2004م مدير علاقات الائتمان - بنك الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	2. 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- وعضو لجنة الاستثمار وعضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للسوق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مقلدة	2. 2004م - 2011م المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد - البنك الأهلي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	3. 2021م - عضو مجلس الإدارة المنتخب لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. 2012م - رئيس المصرفية الخاصة - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	4. 2021م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 2012م - 2013م مدير عام الفروع وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	5. 2020م - عضو اللجنة التنفيذية - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	5. 2012م - 2018م رئيس مجلس إدارة - وكالة ساب للتأمين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	6. 2022م - عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة عامة	6. 2014م - 2017م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساند.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	7. 2023م - رئيس مجلس إدارة - شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	7. 2014م - 2019م مدير عام مصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
				8. 2016م - 2018م عضو مجلس إدارة/عضو اللجنة التنفيذية - ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
				9. 2017م - 2019م عضو مجلس إدارة - شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مقلدة	مساهمة مقلدة
				10. 2017م - 2020م عضو مجلس إدارة - سمة.	داخل المملكة	جهة حكومية	جهة حكومية
				11. 2019م - 2020م نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات - بنك ساب.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
				12. 2020م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	ذات مسؤولية محدودة
				13. 2022م - عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة عامة	مساهمة عامة
				14. 2022م - عضو اللجنة التنفيذية- شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة عامة	مساهمة عامة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة/مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	مساهمة/مدرجة/ غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	1- 2004م - عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة مختلطة	1- 1999م - 2004م مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الأمريكي (سامبا).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	2- 2013م - عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	2- 2004م - 2014م شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/ البحرين.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة	مساهمة مقفلة
	3- 2017م - نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين.	داخل المملكة	شركة مساهمة سعودية	3- 2015م - 2023م رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول وبخيت الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مساهمة مقفلة
	4- 2017م - عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	4- 2018م - 2020م نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية.	داخل المملكة	جهة حكومية	جهة حكومية
	5- 2019م - عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلت الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	5- 2020م - عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	6- 2020م - نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	6- 2023م - عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في غرفة الرياض.	داخل المملكة	جهة حكومية	جهة حكومية
	7- 2022م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة				
	8- 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين.	داخل المملكة	شركة مساهمة سعودية				
	9- 2022م - عضو مجلس إدارة في شركة ترابط.	خارج المملكة	شركة خاصة محدودة بالنسهم				
	10- 2022م - عضو مجلس الإدارة - مجموعة الهوشان.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة				
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1- 2014م - مدير عام الحسابات- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية	1. 2002م - 2004م مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	ذات مسؤولية محدودة
	2- 2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 2010م - 2013م عضو لجنة المراجعة - شركة البانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	مساهمة مقفلة
	3- 2016م - عضو لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حضانة للاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3. 2011م - 2014م مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية	مؤسسة حكومية
	4- 2019م - عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	4. 2011م - 2015م عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	5- 2020م - عضو اللجنة التنفيذية- بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2013م - 2015م رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	6- 2020م - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية	6. 2014م - 2021م مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية	مؤسسة حكومية
	7- 2022م - رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	7. 2016م - 2020م رئيس/ عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	8- 2023م - رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الرائد للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة				

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2017م - المؤسس والعضو المنتدب - مكتب مونتوق للاستشارات المالية.	داخل المملكة	مكتب مرخص	1. 1994م - 2002م مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الفرنسي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	2. عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 2002م - 2006م قائد فريق ساميا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات - مجموعة ساميا المالية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	3. رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	3. 2006م - 2011م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	قايضة
	4. عضو مجلس الإدارة - مجموعة تأجير.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	4. 2011م - 2017م العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة إتقان كابتال.	داخل المملكة	قايضة
	5. عضو اللجنة التنفيذية - مجموعة تأجير.	خارج المملكة	ذات مسؤولية محدودة	5. 2018م - 2020م مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	6. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - مجموعة تأجير.	خارج المملكة	مساهمة مغلقة	6. 2020م - 2022م العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة.	خارج المملكة	مساهمة مغلقة
	7. رئيس مجلس الإدارة - شركة المطاعم الاسبانية (اسبانيا).	خارج المملكة	مساهمة مغلقة	7. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	قايضة
	8. رئيس مجلس الإدارة - شركة قصر الورد أغادير بلبص (المغرب).	خارج المملكة	مساهمة مغلقة	8. 2019م - 2021م عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
				9. 2019م - 2021م المدير العام وعضو مجلس الإدارة - شركة قصر الورد أغادير بلبص.	داخل المملكة	قايضة
				10. 2022م - 2023م مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة.	داخل المملكة	قايضة
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1. 2019م - عضو مجلس الإدارة /عضو اللجنة التنفيذية في شركة التصنيع الوطنية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 2013م - 2015م شركة فلور المملكة العربية السعودية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
	2. 2022م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 2016م - 2021م صندوق التنمية الصناعية السعودي (قسم الائتمان).	داخل المملكة	صندوق حكومي
	3. 2022م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
	4. 2022م - عضو مجلس الإدارة / عضو اللجنة التنفيذية والاستراتيجية / عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة ولاء للتأمين التعاوني.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة			
	5. المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.					

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	1. 2014م - عضو مجلس إدارة/ لجنة المراجعة في شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 2004م - 2013م نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك العربي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	2. 2015م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في شركة دار التملك.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	2. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	3. 2019م - عضو مجلس إدارة الشركة الكيميائية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	3. 2009م - 2013م عضو مجلس إدارة شركة العربي للمعدات الثقيلة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	مساهمة مغلقة
	4. 2020م - عضو مجلس إدارة في شركة عقالات المحدودة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 2012م - 2014م عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	5. 2020م - عضو مجلس إدارة/ لجنة الحكومة في شركته ثقه.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2013م - 2014م مدير عام الخدمات المصرفية للشركات للبنك السعودي البريطاني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	6. 2022م - عضو مجلس إدارة/ عضو اللجنة التنفيذية في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	6. 2013م - 2014م عضو مجلس إدارة شركة ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	مساهمة مغلقة
	7. 2022م - عضو مجلس إدارة الشركة السعودية للتطوير السياحي.	داخل المملكة	مساهمة عامة	7. 2014م - 2018م الرئيس التنفيذي/ عضو مجلس إدارة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
	8. 2022م - عضو لجنة المخاطر والالتزام في هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.	داخل المملكة	حكومي	8. 2014م - عضو مجلس إدارة في شركة منافع للاستثمار.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	ذات مسؤولية محدودة
	9. 2022م - رئيس لجنة الاستثمار في شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	9. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	مساهمة مغلقة
	10. 2023م - عضو مجلس إدارة جمعية اكتفاء الخيرية.	داخل المملكة	خيرية	10. 2015م - 2018م عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	مساهمة مغلقة
				11. 2015م - 2019م عضو مجلس إدارة شركة المرطبات العالمية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	مساهمة مغلقة
				12. 2015م - 2020م عضو مجلس إدارة شركة واحة الألياف الزجاجية.	داخل المملكة	حكومي	حكومي
				13. 2016م - عضو مجلس إدارة - لجنة الاستثمار صندوق التنمية العقارية.	داخل المملكة	حكومي	حكومي
				14. 2017م - 2018م عضو اللجنة الصناعية لغرفة الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
				15. 2019م - عضو مجلس إدارة/ رئيس لجنة الاستثمار في شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد قلف للتأمين).	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	ذات مسؤولية محدودة
				16. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة الراجحي للصناعات الحديدية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
				17. 2019م - عضو مجلس إدارة وعضو اللجنة التنفيذية في الشركة العقارية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
				18. 2021م - عضو مجلس إدارة/ عضو لجنة تنفيذية في شركة عبد الله العتيق للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	مساهمة مدرجة
				19. عضو لجنة المخاطر في شركة الخدمات الأرضية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	مساهمة مغلقة
				20. 2018م - عضو مجلس إدارة شركة الفا المالية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	مساهمة مغلقة

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ ذات مسئولية محدودة/.....)
الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	1. 2010م - عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. 1985م - 2003م رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية.	داخل المملكة	حكومي
	2. 2016م - عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. 2003م - 2019م الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة
	3. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة الخزان المبتكرة.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة	3. 2013م - 2016م عضو مجلس إدارة / رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	4. 2021م - عضو للجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4. 2014م - 2016م عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسن.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	5. 2023م - عضو لجنة المراجعة في شركة كيمائيات الميثانول.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. 2017م - 2023م عضو المجلس الإشرافي / لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل.	داخل المملكة	خاصة
	6. 2021م - عضو لجنة المراجعة بشركة الدرّة للسكر.	داخل المملكة	مساهمة مغلقة	6. 2019م - 2023م عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	7. 2022م - عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	7. 2020م - 2021م عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	8. 2022م - عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	8. 2020م - 2022م عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.	داخل المملكة	حكومي
	9. 2023م - عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي).	داخل المملكة	خاصة	9. 2022م - 2023م عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	10. 2023م - عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية.	داخل المملكة	خاصة			
	11. 2023م - عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا.	داخل المملكة	ذات مسئولية محدودة			

## 4. بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية 2023م وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

خلال العام 2023م عقد البنك اجتماع واحد للجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 12 إبريل 2023م، وشملت بنود جدول أعمال الجمعية التالي:

- الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.
- الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م ومناقشتها.
- التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022م ومناقشته.
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
- التصويت على صرف مبلغ (4,625,000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2022م.
- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف / ربع سنوي عن العام المالي 2023م.
- التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربح الثاني والثالث والحسابات السنوية الختامية للعام 2023م والربع الأول من العام 2024م وتحديد أتعابهم.
- التصويت على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.
- التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- التصويت على تعديل السياسات والمعايير والإجراءات الخاصة بعضوية مجلس الإدارة.
- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالتخصيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون 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 اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.
- التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري في عمل منافس لأعمال البنك.
- التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود في عمل منافس لأعمال البنك.
- 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 والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه العقود عبارة عن اتفاقيات التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، والتمويل العقاري، ولموظفي البنك، وخدمات حماية محفظة التمويل لموظفي البنك، والتأمين على كافة مخاطر الممتلكات والتي تخص الرهن العقاري للموظفين والعملاء والبنك، وأدوات الدين المصرفية الشاملة وتوزيع لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية وترخيصها للعام القادم علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2022م بلغت 94.2 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.
- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للسوق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبني والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للسوق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقيات للخدمات المشتركة، وخدمة الحفظ، وإيداع الودائع لأجل من قبل شركة الجزيرة للسوق المالية، وصاديق أسواق المال من قبل بنك الجزيرة، وخطابات الضمان، والخدمات الاستشارية للاستثمارات، ومعاملات تحويل العملات الأجنبية، ومشاركة مصاريف إيجار الفروع وترخيصها للعام القادم علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2022م بلغت 53.1 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 22 رمضان 1444هـ الموافق 13 أبريل 2023م نتائج اجتماع الجمعية العامة.

ويوضح البيان أدناه سجل حضور أعضاء مجلس إدارة البنك لهذا الاجتماع:

م	الاسم	اجتماع الجمعية العامة (2023/04/12)
1	المهندس/ طارق بن عثمان القصبني	√
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	√
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	√
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	√
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهليوي	√
7	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	√
8	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	√
9	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	√

## 5. اللجان الإدارية:

يستند إطار حوكمة بنك الجزيرة إلى تنظيم مجلس إدارة البنك وإلى (5) لجان فرعية تابعة لمجلس الإدارة و (14) لجنة إدارية. ويعتمد هيكل الحوكمة على سلسلة من العوامل التكميلية للحوكمة التي تضمن تحقيق الوضوح المطلوب والانضباط الجيد للحوكمة، وهي: القيم المؤسسية وتصميم الهيكل التنظيمي والسياسات والإجراءات ومصفوفة صلاحيات البنك، فضلاً عن التواصل الفعال على المستويين الداخلي والخارجي.

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

1. لجنة الائتمان
2. لجنة الأصول والالتزامات
3. اللجنة الإدارية لتقنية المعلومات
4. لجنة إدارة المخاطر
5. لجنة سياسات مخاطر السوق
6. لجنة مراجعة المنتجات والسياسات
7. لجنة استثمارية الأعمال
8. لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
9. لجنة أمن المعلومات
10. اللجنة الإشرافية عالية المستوى لمكافحة الاحتيال
11. لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال
12. اللجنة التوجيهية للتحويل والابتكار
13. اللجنة العقارية
14. لجنة معالجة الديون

## 6. 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 2023م عقد المجلس (4) اجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الاجتماعات وسجل الحضور فيها:

الاسم	الاجتماع الأول 2023/02/27م	الاجتماع الثاني 2023/06/14م	الاجتماع الثالث 2023/09/27م	الاجتماع الرابع 2023/12/21م	نسبة الحضور
المهندس / طارق بن عثمان القصبني	√	√	√	√	%100
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	√	√	√	√	%100
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	√	√	√	√	%100
الأستاذ/ عبدالوهاب بن عبد الكريم البتيري	√	√	√	√	%100
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	√	√	√	√	%100
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	√	√	√	√	%100
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	√	√	√	√	%100
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	√	√	√	√	%100
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	√	√	√	√	%100

## 7. 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.

## 8. 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.

## 9. الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة لإحاطة أعضائه – وبخاصة غير التنفيذيين علماً بمقترحات المساهمين وملحوظاتهم حيال البنك وأدائه:

تماشياً مع التوجهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملحوظات حيال البنك وأدائه، ووفقاً لممارسات البنك، فقد اجاب المجلس عن أسئلة واستفسارات المساهمين أثناء اجتماع الجمعية العامة للبنك والذي انعقد في العام 2023م، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والتراء ومناقشتها.

## المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

### سياسة المكافآت:

وافقت الجمعية العامة للمساهمين المنعقدة بتاريخ 12 أبريل 2023م على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية بما يتسق مع توجيهات السلطات الإشرافية والمبادئ 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 الصادرتين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى مع أحكام نظام البنك الأساس. والجدير بالذكر أنه خلال العام 2023م لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، ويوضح الجدول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام.

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

ريال سعودي

بدل المصروفات	المجموع الكلي مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				مبلغ معين
		المجموع	التسهم الممنوحة (يتم إدخال 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	

#### أولاً: الأعضاء المستقلين

					640,000	50,000	20,000	570,000	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح *
					500,000	30,000	20,000	450,000	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
9106.73					500,000	30,000	20,000	450,000	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
					<b>1,640,000</b>	<b>110,000</b>	<b>60,000</b>	<b>1,470,000</b>	<b>المجموع</b>
									ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين
					500,000	30,000	20,000	450,000	المهندس/طارق بن عثمان القصبني
					495,000	25,000	20,000	450,000	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
24672.08					500,000	30,000	20,000	450,000	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي
					500,000	30,000	20,000	450,000	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود
					495,000	25,000	20,000	450,000	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري
					<b>2,490,000</b>	<b>140,000</b>	<b>100,000</b>	<b>2,250,000</b>	<b>المجموع</b>

#### ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين

					500,000	30,000	20,000	450,000	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
					<b>500,000</b>	<b>30,000</b>	<b>20,000</b>	<b>450,000</b>	<b>المجموع</b>

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

مكافآت أعضاء اللجان  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023

ريال سعودي

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
<b>أعضاء اللجنة التنفيذية</b>			
30,000	30,000	-	المهندس/ طارق بن عثمان القصبني
25,000	25,000	-	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
30,000	30,000	-	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
30,000	30,000	-	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي
30,000	30,000	-	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح
<b>145,000</b>	<b>145,000</b>	-	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المراجعة</b>			
170,000	50,000	120,000	الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح
140,000	20,000	120,000	الدكتور/ أبو بكر بن علي باجابر
140,000	20,000	120,000	الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم الحبيب
<b>450,000</b>	<b>90,000</b>	<b>360,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الترشيحات المكافآت</b>			
-	-	-	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح
-	-	-	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
135,000	15,000	120,000	الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقباني
30,000	30,000	-	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
<b>165,000</b>	<b>45,000</b>	<b>120,000</b>	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة المخاطر</b>			
-	-	-	الأستاذ/ عادل بن سعود ودهلوي
-	-	-	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
25,000	25,000	-	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري
<b>25,000</b>	<b>25,000</b>	-	<b>المجموع</b>
<b>أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)</b>			
-	-	-	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
140,000	20,000	120,000	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق
140,000	20,000	120,000	الدكتور/ فهد بن علي العليان
<b>280,000</b>	<b>40,000</b>	<b>240,000</b>	<b>المجموع</b>

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

مكافآت كبار التنفيذيين  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 م

ريال سعودي

المجموع الكلي	مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة					المكافآت الثابتة			وظائف كبار التنفيذيين		
			المجموع	التسهيم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية		بدلات	رواتب
28,481,978		1,706,050	14,045,928	-	-	12,143,695	-	1,902,233	12,730,000	-	290,000	12,440,000	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 معقولا وإبداء رأيا مستقلا فيما يتعلق بتقييم المخاطر والحوكمة وأنظمة الرقابة الداخلية ويتضمن ذلك تقديم توصيات ومتابعتها بشكل مستمر بهدف تحسن كفاءة أنظمة الرقابة الداخلية وتعزيز الوعي العام بضرورة كفاءتها واستشعار أهميتها. يتولى إدارة المجموعة رئيس مجموعة المراجعة الداخلية بينما تتولى لجنة المراجعة مسؤولية الإشراف على المجموعة بما يضمن تحقيق أهدافها.

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

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

المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

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

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2023م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

خلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رؤساء مجموعات المراجعة الداخلية، المخاطر متضمناً الإدارة القانونية وإدارة أمن المعلومات وإدارة معالجة (الديون)، الالتزام، الرقابة الشرعية، الرقابة المالية ومراجعي الحسابات الخارجيين حيث اطلعت اللجنة على آخر المستجدات بشأن المسائل التي تتطلب

اهتمام اللجنة. كما تلقت اللجنة تقارير المراجعة الداخلية وتقارير الجهات التنظيمية والرقابية إضافة إلى خطابات مراجعي الحسابات الخارجيين للإدارة الصادرة خلال العام وراجعت خطط عمل الإدارة للمسائل التي تم رفعها.

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

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية في البنك كاف ويطبق بفاعلية بحد معقول. وتؤكد أيضا أن توصيات اللجنة المتعلقة بالتعيين والفصل والتقييم أو تحديد آتباع 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 ليخدم البنك من خلالها تجربة مصرفية فريدة لعملائه ابتداءً من فتح الحسابات إلى الودائع والحساب الدخاري، بطاقات الدفع وبطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري مما ساهم في نمو محفظة التمويل العقاري بنسبة 5% في نهاية 2023 مقارنة مع اغلاق 2022، بحصة سوقية متوقعة ب 3% في نهاية العام 2023.

وقد تم إطلاق الحساب الجاري الاستثماري هذا العام إلى منتجات الحسابات والذي يعطي عائد للعميل بمرونة عالية في تنفيذ العمليات المصرفية.

كذلك، استمر البنك في تقديم أفضل الخدمات عبر شبكة من قنوات التوزيع متمثلة في 76 فرعاً و641 جهاز صراف آلي و23,143 نقطة من نقاط البيع. إضافة إلى خيارات جديدة للتفاعل مع العملاء من خلال الواتساب والبريد الإلكتروني. علاوة على ذلك قام البنك بتحسين التجربة المصرفية الرقمية من خلال تعزيز وإضافة العديد من الخدمات خلال العام، ومنها التمويل الشخصي حيث يتمكن العملاء من الحصول دون زيارة الفرع، البطاقات الافتراضية، تحديث بيانات العميل إشعار السفر للعملاء، ورسالة ترحيب عملاء التميز إضافة إلى أكثر من 140 خدمة من خلال القنوات الرقمية، وتحديث مظهر الهوية لأكثر من 53 جهاز صرف آلي.

كما أطلق البنك برامج متعددة لعملاء التمويل التاجيري بعروض تنافسية وتعاقدات مع الوكالات الاستراتيجية بالإضافة إلى إطلاق خدمات ما بعد البيع والتي ساهمت في نمو محفظة التمويل التاجيري 530% في 2023 مقارنة مع اغلاق 2022.

## مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

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

كما تلبى الخدمات المصرفية الخاصة احتياجات عملائها الائتمانية من خلال وحدة للائتمان تابعة لإدارتها تهدف إلى توفير جميع متطلبات عملائنا الائتمانية بطريقة تتناسب مع احتياجاتهم النقدية والغرض من التسهيلات. وتخدم المصرفية الخاصة عملائها من خلال ثلاث مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة والخبر. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

ومن منطلق سعي المصرفية الخاصة على النمو وتطوير خدماتها في ظل التنافس الشديد في السوق المحلي ولحسب شريحة أكبر من العملاء أصحاب الثروات والشركات العائلية والمؤسسات الوقفية، ولأجل تقديم خدمات شاملة ومنوعة في إدارة الثروات فقد قامت المجموعة بالتعاون مع الجزيرة كابيتال لتقديم المنتجات والخدمات الاستثمارية من خلال شركة الجزيرة كابيتال.

تهدف المصرفية الخاصة من خلال الشراكة مع الجزيرة كابيتال إلى دعم مجموعة المصرفية الخاصة في برنامج تقديم خدمة إدارة الثروات وفق الضوابط الشرعية. كما أنها تتوافق مع استراتيجية البنك التي تم اعتمادها مؤخراً من قبل مجلس إدارة بنك الجزيرة. من هذا المنطلق، تم طرح عدد من الصناديق المختصة في مجال الاستثمار في الأصول البديلة لعملاء المصرفية الخاصة مما أسهم في تنويع وتنمية استثماراتهم.

وفي سبيل تعزيز علاقتنا مع عملائنا الاستراتيجيين، تقوم المصرفية الخاصة بالمشاركة في الفعاليات والمناسبات التي تحظى باهتمام شريحة كبار العملاء، فعلى سبيل المثال وليس الحصر، قامت إدارة المصرفية الخاصة برعاية بطولة البولو المقامة في مدينة العلا تحت إشراف الاتحاد السعودي للبولو يتخللها دعوة مجموعة من أكبر عملاء المصرفية الخاصة والإدارة التنفيذية لحفل عشاء بهذه المناسبة. الفعالية تهدف إلى تعزيز الثقة والتواصل المباشر بين عملائنا الاستراتيجيين وإدارة البنك التنفيذية.

## فوري

بالرغم من التحديات التي واجهها قطاع فوري مع سوق التحويلات المالية، وضخ المزيد من منتجات التقنية المالية إلى السوق والمنافسة الحادة التي أثرت على هوامش الربح إلا أن قطاع فوري تصدى لهذه التحديات وأعاد ترتيب موقعه ليكون من أكثر مقدمي خدمات التحويلات المالية موثوقة وشعبية على مستوى المملكة العربية السعودية.

في عام 2023، حققت مجموعة فوري نجاحاً في مجال التحويلات المالية وذلك من خلال الاعتماد بشكل أكبر على المنصات الرقمية والعمل على تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة بأسعار تنافسية للغاية. بالإضافة إلى إطلاق تطبيق فوري (فوري سمارت) والذي يمكن العميل من إنجاز تحويلاته والاستفسار عنها مباشرة بشكل أبسط وبدعم لأكثر من 8 لغات يمكن استخدامها لتصفح وتنفيذ العمليات وذلك يساعد في إضافة المزيد من التميز لتجربة ورضى العميل.

وقد استطاعت مراكز فوري أن تحافظ على مكانتها وسط المنافسين وأن تكون على أرض ثابتة مع القدرة على إعادة التقييم واتخاذ القرارات المناسبة لرفع كفاءة التشغيل لمراكز التحويل حيث تم دمج أعمال مركزين من مراكز فوري مع مراكز أخرى هذا العام وتوجيه عملاءها الي مراكز قريبة قادرة على خدمتهم بشكل أفضل مع تقديم الحلول التقنية البديلة كبطاقات فوري للتحويل الإلكتروني ليصبح عدد مراكز فوري نهاية العام 52 مركزاً على مستوى المملكة.

ويستمر قطاع فوري بالتعاون مع الشركاء الرئيسيين بالحفاظ على استمرارية العلاقات وتطويرها من خلال الخدمات والمنتجات المقدمة عن طريق الشركاء ربا وموني جرام بالإضافة إلى السعي لتوسيع شبكة المراسلين حول العالم.

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

## مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2023 مسيرته 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.

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

1. بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغيرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.
2. الاستثمار في وتطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم 239. وتتمثل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.
3. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تبقى جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التبني الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأقل.
4. تعزيز وتطوير إدارة أمن وحماية المعلومات وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك وتعليمات البنك المركزي السعودي بخصوص إطار الأمن السيبراني الرامية إلى تعزيز وحماية المعلومات ونظم المعلومات لضمان سريتها ونزاهتها وتوفرها في الوقت المناسب بما يتماشى مع الحاجة إليها ومدى قيمتها والتهديدات المرتبطة بها.
5. مواثمة استراتيجية إجراءات كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويتم ترشيد أهداف الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال بشكل دوري وفقاً للاستراتيجية الحالية وخطة الأعمال على أساس سنوي. وقد تم تقييم كفاية رأس المال وفقاً لطبيعة وحجم وتعقيد نموذج أعمال البنك مع الوثائق التفصيلية.
6. كما أن البنك قام بتطوير إطار عمل خاص بإجراءات التقييم الداخلي لكفاية السيولة وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز هذا الإطار بشكل مبدئي على تقييم مخاطر السيولة في بنك الجزيرة، وهيكل الحوكمة، والاستراتيجيات المرتبطة بها، وكذلك الترتيبات والإجراءات الطارئة للتعامل مع كل من أحداث السيولة المتوقعة وغير المتوقعة.
7. تطبيق برنامج بازل، والذي يمثل فرصة هامة لتحقيق الأمور التالية:

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

(ب) تطوير 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 فعالية وتحسين أنماط تقييم المخاطر بموجب الركيزة الثانية على أساس متواصل وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع المصرفي وأيضاً بما يتماشى مع توجيهات وتوقعات البنك المركزي السعودي.

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

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

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

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

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

## مجموعة الاستراتيجية والتحول

تعمل مجموعة الاستراتيجية والتحول داخل بنك الجزيرة على أداء دور محوري؛ حيث تضم هذه المجموعة أقسامًا متنوعة مثل الإدارة الاستراتيجية وإدارة التحول وقسم التسويق والاتصالات والعلاقات العامة والتميز في خدمة العملاء، حيث يشكل جميع ما سبق الركيزة لبناء مستقبل بنكننا وقيادة مهمتنا المتمثلة في إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية.

### 1. إدارة الاستراتيجية:

يشكل قسم الاستراتيجية العمود الفقري لنهجنا التطلعي، ويلعب دورًا حاسمًا في صياغة وتنفيذ رؤيتنا طويلة المدى. في سوق شديدة التنافسية والديناميكية، تقوم الإدارة الاستراتيجية بتقييم اتجاهات السوق وتحديد فرص النمو ومواءمة استراتيجياتنا التجارية وفقًا لذلك، تركز الإدارة أيضًا على إيجاد تجارب متميزة ومركزة على العملاء من خلال قدرته على تحقيق التميز في خدمة العملاء. وبالإضافة إلى ذلك، تم إنشاء حديثًا قسم فنتيك والشراكات الاستراتيجية لتطوير نظم الخدمات المالية لدينا وتعزيز الابتكار داخليًا وخارجيًا.

### 2. إدارة التحول:

يتولى مكتب التحول مسؤولية تعزيز التغيير في جميع جوانب المنظمة. يشمل ذلك التحول الشامل للأشخاص والعمليات والتكنولوجيا، حيث يضمن نهجه المرن أن يبقى البنك قادرًا على التكيف في بيئة متغيرة ومتطورة. ومن خلال استغلال التقنيات المبتكرة واعتماد أفضل الممارسات، يلعب هذا القسم دورًا فعالًا في تحسين الكفاءة التشغيلية وتجربة العملاء.

### 3. إدارة التسويق والاتصالات والعلاقات العامة:

يعمل قسم التسويق والاتصالات والعلاقات العامة (MCR) على تعزيز حضور علامتنا التجارية والتفاعل مع قاعدة عملائنا المتنوعة من خلال مجموعة متنوعة من وسائل الاتصال. في عصر التحول الرقمي، يبتكر هذا القسم استراتيجيات تسويقية مبتكرة للوصول إلى عملائنا والتفاعل معهم بشكل فعال، كما يضمن أن منتجاتنا وخدماتنا مصممة خصيصًا لتلبية احتياجات عملائنا المتطورة، ويعمل على بناء هوية علامة تجارية متماسكة تعكس التزامنا بالتميز.

يدرك بنك الجزيرة أهمية الابتكار واستخدام التقنيات الناشئة، حيث يتم دمج التطورات الحديثة مثل الذكاء الاصطناعي وتحليلات البيانات بنشاط في عملياتنا. تساعدنا هذه التقنيات على تقديم حلول مالية مخصصة وتقليل المخاطر وتعزيز الأمان. كما تمكننا من الابتكار في مجالات مثل الدفع الرقمي والاستشارات الاستثمارية وغيرها، مما يعود بالنفع في النهاية على عملائنا.

وستظل مجموعة الاستراتيجية والتحول هي القوة المحركة وراء سعي بنك الجزيرة لتحقيق التميز والنمو المستدام.

## مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

قادت رؤية 2030 في المملكة العربية السعودية إلى تحول كبير في الإقتصاد، مما قدم آفاقًا كبيرة لقطاع الخدمات المالية من خلال برامج تحقيق الرؤية، والذي تم تصميمه ليكون مشاركًا حاسمًا في تنفيذ وتحقيق مستهدفات الرؤية. كما أدى تأثير جائحة كوفيد-19 إلى تسريع الدفع نحو التغيير، والذي أكدته ارتفاع التكنولوجيا المالية واعتماد الخدمات المصرفية الرقمية على نطاق واسع.

نجحت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات و المؤسسات المالية في التغلب على التحديات الناشئة عن الإضطرابات الإقتصادية العالمية وكذلك التوترات الجيوسياسية، ليتجاوز أهدافه ومبادراته الاستراتيجية من خلال توسيع قاعدة عملائه وتقديم منتجات وخدمات مميزة متوافقة مع الشريعة الإسلامية تعزز تجربة العملاء بشكل كبير. بالإضافة إلى ذلك، لعبت الشراكات الإستراتيجية التي تشكلت من خلالها العروض المصرفية المبتكرة دورًا حاسمًا في نجاحنا حيث أدى ذلك إلى إثراء تجربة العملاء، وزيادة حصتنا من المحفظة إلى أقصى حد، مما انعكس في زيادة الربحية، ووضع مرض للمخاطر مقابل العائد على الأصول (ROA).

تعد رؤية 2030 وبرامج تحقيقها جزءًا لا يتجزأ من استراتيجية المجموعة التي تواصل دفع مسار نموها، وتعزيز وجودها في السوق مع تقديم منتجاتها وخدماتها الحالية والجديدة المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للعب دور رئيسي عبر ركائز رؤية 2030 التي تتمحور حول مجتمع حيوي، إقتصاد مزدهر، و وطن طموح.

كما تستعد مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية للمساهمة الفعالة في دعم عملائها لتقديم الأحداث العالمية الكبرى التي من المقرر عقدها مثل إكسبو 2030، وكأس العالم لكرة القدم في عام 2034.

### مجموعة الخدمات المصرفية للشركات (CBG):

في عام 2023م، أظهرت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أداءً استثنائيًا مع زيادة بنسبة 25% في إجمالي الأصول مقارنة بالعام السابق. كما حققت المجموعة أداءً قويًا في التمويل التجاري مما أدى إلى ارتفاع مستوى الرسوم والعمولات. وقد دعم ذلك البنك لتعزيز حصته السوقية وتلبية تطلعات العملاء.

ويمكن أن تعزز العوامل المهمة للنمو المحقق إلى جهود المجموعة في اكتساب عملاء جديدة، واغتنام فرص تمويلية جديدة مقدمين من خلالها منتجات مبتكرة إلى العملاء، وكذلك من خلال البيع المتقاطع لمنتجات وخدمات البنك.

المجموعة تحافظ على استدامة وتنوع المحفظة التمويلية من خلال نهج دقيق وانتقائي آخذين في الاعتبار التطورات الاقتصادية الكلية بالإضافة إلى الرغبة في المخاطرة حسب كل قطاع. يضمن هذا النهج الحفاظ على إستمرارية جودة الأصول ب وتقليل المخاطر.

تتمتع المجموعة بمكانة جيدة تمكنها من الحفاظ على زخم نموها هادفة إلى زيادة النمو إلى أقصى حد من خلال التركيز على مختلف القطاعات والشرائح وزيادة البيع التقاطعي لمنتجات وخدمات البنك إلى عملائهم.

## وحدة التمويل المتخصص

تقدم وحدة التمويل المتخصص حلولاً تمويلية مصممة خصيصاً للعملاء من الشركات الكبيرة وبشراك في صفقات التمويل المشترك مع البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى لتلبية احتياجات قاعدة متنوعة وعالية المستوى من العملاء من الشركات والجهات السيادية، مع الاستفادة أيضاً من برامج تحقيق الرؤية.

بالإضافة إلى ذلك، تستخدم الوحدة خبراتها لتقديم حلول تمويل المشاريع والوكالة للعملاء، فضلاً عن لعب أدوار رئيسية في التمويل المشترك، حيث شاركت الوحدة في تمويل المشاريع الكبرى سواء عبر المشاركة من خلال التمويل المشترك و/أو التمويل التناهي.

في عام 2023م، شهدت الوحدة زيادة في النمو قدرها 21% في إجمالي الأصول مما يدل على النجاح والنمو المستمر حسب إستراتيجية المجموعة. ستعمل الوحدة على زيادة زخم نموها في السنوات القادمة من خلال التركيز على المشاريع الكبرى والمساهمة ومشاريع البنية التحتية و التمويلات الكبرى.

## وحدة الخدمات المصرفية التجارية

يبقى نمو وازدهار المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة أحد الأهداف الرئيسية لبنك الجزيرة، حيث تعتبر دافعاً أساسياً للنمو الاقتصادي بالمملكة. كما يلتزم بنك الجزيرة بتعزيز نمو ونجاح المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من خلال وحدة الخدمات المصرفية التجارية حيث يتم تقديم مجموعة واسعة من الحلول والمنتجات والخدمات المصرفية المصممة خصيصاً للمنشآت العاملة في جميع القطاعات.

في عام 2023، كان أداء إدارة الخدمات المصرفية التجارية قوياً مع أدنى حد من الخسائر الإئتمانية، حيث أن الأرباح القوية التي تحققت كانت من خلال توسيع المحفظة وتعزيز الربحية والاستفادة من البيع التقاطعي لمنتجات وخدمات البنك. تم إطلاق تمويل نقاط البيع للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك لزيادة قاعدة العملاء وزيادة المحفظة التمويلية.

وللمضي قدماً إلى عام 2024م، ستواصل الوحدة تعزيز وجودها، والاستفادة من الشراكات الاستراتيجية، وأيضاً تقديم منتجات مبتكرة وحلول رقمية لتعزيز النمو المستدام.

## وحدة المؤسسات المالية

تتمركز جهود هذه الوحدة على إدارة علاقات بنك الجزيرة مع البنوك المحلية والدولية، فضلاً عن المؤسسات المالية الأخرى. مع التركيز القوي على تلبية احتياجات العملاء من خلال معاملات التجارة وإدارة النقد. تسعى الوحدة جاهدة لنصب بنك الجزيرة كبنك شريك مفضل في المملكة.

من خلال التعاون الوثيق مع الإدارات الأخرى، لعبت الوحدة دوراً رئيسياً في تعزيز قدرات البنك على تلبية متطلبات العملاء وتسهيل التحويلات والمعاملات التجارية، وخدمة عملاء بنك الجزيرة في جميع أنحاء العالم.

بالإضافة إلى ذلك، للوحدة دور مركزي وحاسم في خدمة الإدارات الأخرى داخل البنك، بما في ذلك مجموعة الخدمات المصرفية للشركات، والخدمات المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة والخزينة.

شهدت وحدة المؤسسات المالية في عام 2023 نمواً كبيراً في الأصول الغير مموله بنسبة 127%، وذلك بسبب تنفيذ الاستراتيجيات المتعلقة بخطابات الاعتماد المستندية للتصدير من أرامكو وسابك ومعادن، فضلاً عن اغتنام الفرص المتعلقة بمشاريع رؤية 2030 العملاقة التي تم منحها للشركات الأجنبية لإدارة متطلباتها المصرفية ودعم تحقيق احتياجاتها المصرفية.

كما حققت الوحدة نمواً في دخل رسوم الخدمات البنكية بنسبة 65% من خلال جميع الشرائح، مثل تأكيدات خطابات الاعتماد، وإصدارات الضمانات المقابلة، وصفقات العملات الأجنبية، بالإضافة إلى أعمال التحويلات.

ستواصل وحدة المؤسسات المالية تعزيز وجودنا في الأسواق الحالية من خلال زيادة الأصول الغير مموله بالإضافة إلى استكشاف فرص وأسواق جديدة والاستفادة من منتجاتها الحالية والقادمة.

## وحدة القطاع العام

يؤمن بنك الجزيرة بأهمية القطاع العام، لذلك قام بتغيير تنهج الوحدة لتصبح أكثر شمولية في طبيعتها حتى تتمكن من تقديم جميع الخدمات المصرفية للعملاء المدرجين تحت هذه الشريحة بما في ذلك "التمويل" وسيركز النهج الجديد على دعم تنفيذ مبادرات رؤية 2030 من خلال استكشاف الفرص الإستراتيجية مع جميع الجهات الحكومية والشبه الحكومية، وكذلك الصناديق التنموية، بالإضافة إلى صندوق الإستثمارات العامة والشركات التابعة له.

ستقدم وحدة القطاع العام حزمة من المنتجات والخدمات التي تتناسب مع متطلبات وطموحات هذا القطاع و تساهم في تحقيق أهدافها.

## وحدة خدمات المعاملات العالمية

توفر وحدة خدمات المعاملات العالمية منصات تكنولوجية على أحدث طراز لدعم وتحسين عمليات عملاء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية في جميع أنحاء المملكة مع التركيز على تقديم حلول مصرفية مبتكرة وفعالة من حيث التكلفة.

تقدم الوحدة مجموعة من الخدمات بما فيها القنوات الإلكترونية للشركات مثل "إي-كورب" و "أم-كورب" و "إي-ترايد" وحلول الرواتب "رواتبكم" وخدمة تحصيل و إيصال النقد.

بالإضافة إلى خدماتها الأساسية، تدعم الوحدة جميع المنتجات المتاحة لعملاء المجموعة بالتعاون مع إدارات البنك المعنية مثل الأعمال بين الشركات "B2B"، نقاط البيع "POS"، بوابة الدفع الإلكتروني وبطاقة الائتمان للشركات.

و بما أن القطاع المصرفي أصبح رقمياً بشكل متزايد، تلتزم وحدة خدمات المعاملات العالمية بموائمة نموها مع التغييرات والتطورات في مجال التكنولوجيا والرقمنة بما يتناسب مع الوتيرة المشهودة في القطاع.

تواصل هذه الوحدة العمل مع عملائها لتعزيز خدماتهم ودعمهم للبقاء في طليعة المشهد المالي ذات التطور المستمر، لضمان الكفاءة والفعالية من حيث جودة الخدمة المقدمة والتكلفة والابتكار في كل جانب من جوانب عملياتهم.

## المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

### التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

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

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

\* يعتمد بنك الجزيرة الإيرادات كمعيار رئيسي لتصنيف المنشآت، وفي حال عدم توفر هذا المعيار يصبح عدد الموظفين بدوام كلي هو المعيار الرئيسي في تصنيف عملاء المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة.

### المبادرات التي تم اتخاذها من البنك للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

- توقيع اتفاقية تمويل مشترك مع بنك المنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- إطلاق منتج تمويل نقاط البيع مستهدفاً بشكل خاص المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة.
- إطلاق منتج تمويل عيادة الأسنان لدعم المنشآت الناشئة و متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة.
- وحدة جديدة للمبيعات وتعمل كوحدة مركزية لاستقبال ومراجعة جميع الإحالات الخاصة بعملاء المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة ومتابعة العلاقات المستقطبة من قبل شركاء البنك الاستراتيجيين.
- تطبيق حقول معينة في النظام التشغيلي الأساسي للبنك لتمييز وتصنيف شرائح العملاء وقطاعاتهم الأساسية والثانوية.
- تطوير مستمر لبرامج تدريبية خاصة لمدرء العلاقات ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الإئتمان.
- إطلاق عدد من المبادرات المستهدفة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة للحصول على بعض المنتجات بدون رسوم.
- تعزيز البيع التقاطعي للمنشآت المتناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة لمختلف منتجات البنك ومنتجات التأمين البنكي والإستثمار.
- مركز إتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإيجابية على إستفسارات العملاء الجدد، وذلك بالإتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- إتاحة التقدم بطلب التمويل من خلال موقع البنك الإلكتروني.

### وحدة المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة وموظفيها:

تدار المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة من قبل إدارة الخدمات المصرفية التجارية لدينا داخل المجموعة المصرفية للشركات والمؤسسات. تضم إدارة الخدمات المصرفية التجارية أكثر من 38 موظف متخصص في خدمة عملاء المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة.

عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:	عدد الدورات التدريبية للموظفين	عدد الدورات التدريبية للعملاء
	322	-

### التمويلات والتعهدات والالتزامات الممنوحة للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

2023				ألف ريال
التمويلات	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر	المجموع
التمويلات للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة (بنود داخل الميزانية)	710,218	885,669	3,839,368	5,435,255
التمويلات للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة (بنود خارج الميزانية)	92,854	599,713	681,891	1,374,458
نسبة التمويلات للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة (بنود داخل الميزانية) الى مجموع التمويلات	0.9%	1.1%	4.8%	6.7%
نسبة التمويلات للمنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع التمويلات	0.1%	0.7%	0.8%	1.7%
عدد التمويلات، بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية	278	1048	565	1891
عدد العملاء للتمويلات	198	673	195	1066
عدد التمويلات المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)	5	19	9	33
مبلغ التمويلات المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)	1,106	15,717	20,649	37,472

المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر	
5,166,007	2,279,776	2,031,435	854,796	التمويلات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
1,044,923	474,402	470,367	100,154	التمويلات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
%7.3	%3.2	%2.9	%1.2	نسبة التمويلات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع التمويلات
%1.5	%0.7	%0.7	%0.1	نسبة التمويلات للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع التمويلات
1541	414	744	383	عدد التمويلات، بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية
896	163	480	253	عدد العملاء للتمويلات
86	10	44	32	عدد التمويلات المضمونة ببرنامح "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
77,757	15,628	38,267	23,862	مبلغ التمويلات المضمونة ببرنامح "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

## مجموعة الخزينة

خلال عام 2023، استطاعت "مجموعة الخزينة" في بنك الجزيرة من التغلب على وضع اقتصادي مليء بالتحديات اتسم بارتفاع معدلات الفائدة وتقلبات السوق. وعلى الرغم من هذه الظروف، ظلت مجموعة الخزينة مساهماً رئيسياً في إيرادات البنك وصافي دخله، مما يؤكد على القدرة والمرونة العالية في التعامل مع حركة الأسواق العالمية وتقلبات الأسعار في مختلف الظروف حيث لعبت إستراتيجية إدارة الميزانية العمومية وقسم أسواق المال لمجموعة الخزينة دوراً محورياً وفعالاً في التكيف مع ظروف السوق ومتغيراته وإدارة متطلبات التمويل بشكل فعال.

وتتولى مجموعة الخزينة مهمة متابعة أصول والتزامات البنك بهدف إدارة المخاطر الناشئة عن عمليات التمويل والاقتران وما قد ينشأ عنها من عدم توازن في النسب المقررة سلفاً؛ كما تقوم بإدارة متطلبات التمويل للبنك لضمان تماشيها مع نمو الميزانية العمومية واحتياجات الأعمال لتعزيز صافي دخل البنك والتأكد من أن السيولة بالبنك تتوفر بمستويات كافية.

وقد شهد بنك الجزيرة في عام 2023 عدداً من الإنجازات الهامة والتطورات المثمرة، لعل أحدها كان التطوير الناجح لبرنامج الصكوك وذلك بطرح صكوك إضافية من الشريحة الأولى مقومة بالريال السعودي. حيث عزز البرنامج الذي يبلغ إجمالي الطرح فيه 5 مليارات ريال من قدرتنا التنافسية وهيكل رأس مال البنك، ويعد إغلاق الشريحة الأولى عند 2 مليار ريال في يونيو 2023، بمعدل ربح تنافسي عند 6% على ثقة السوق والمستثمرين في البنك وخطته التنموية.

كما شهدت محفظة استثمارات الخزينة، والتي تمثل جزءاً معتبراً من أصول البنك، إضافات إستراتيجية خلال العام، حيث تضمنت مجموعة متنوعة من الأدوات ذات العوائد الجيدة والمرغوبة. تنوع عناصر المحفظة، إضافة إلى الأدوات عالية الجودة التي تضمنتها، والتي تؤكد التزامنا التام وسعينا الدؤوب للحفاظ على مركز مالي قوي ومستقر قابل للتكيف والتعامل مع أحداث السوق المختلفة بشكل مستمر وفعال.

وانطلاقاً من مبادئ إدارة المخاطر بالبنك، سعيًا من وراء هذا التخصيص الإستراتيجي للأصول لضمان وصول البنك إلى السيولة اللازمة لتلبية المتطلبات التشغيلية المتنوعة.

وتماشياً مع دور البنك ممثلاً في إدارة الخزينة كمتعامل رئيسي معين من قبل المركز الوطني لإدارة الدين، أثبتنا كفاءتنا وقدرتنا على التعامل مع ديناميكيات السوق كما أكدنا التزامنا بالأهداف الاقتصادية الأوسع للمملكة.

وعلى مدار العام، كرست مجموعة الخزينة جهودها المتواصلة لخدمة عملاء البنك بمختلف القطاعات (مصرفية الأفراد والمصرفية الخاصة وقطاع والشركات) من خلال تقديم حلول ومنتجات متخصصة في أسواق رأس المال والعملات الأجنبية إلى إدارة معدلات الربح.

إن مجموعة الخزينة في بنك الجزيرة، بأساسياتها المالية القوية وخبرتها العميقة في ديناميكيات السوق، تجسد روح البنك المتمثلة في الازدهار وسط التحديات. مستمدة ذلك من رؤية 2030، وتوجهات الإدارة التنفيذية حيث نسعى دائماً لتقديم خدمة استثنائية لقاعدة عملائنا المتنوعة والمساهمة في تحقيق الرخاء الاقتصادي على نطاق أوسع.

## مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي

خلال عام 2023، حقق بنك الجزيرة مستهدفاته التي تم وضعها بداية العام وذلك في انعكاس لأنشطة وعمليات السوق مما ساهم في تمكين بنك الجزيرة من الوصول لأهدافه والنجاح في الحصول على حصة مهمة من السوق السعودي.

بفضل من الله ثم لشركاء نجاح بنك الجزيرة تمكنت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي من النجاح في تطبيق أسس استراتيجية مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي مما عاد بالنفع على بنك الجزيرة وشركاءه.

أطلقت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي خطة عمل طموحة وملموسة تستهدف تحسين ثقافة المنظمة لتحقيق بيئة عمل أفضل وذلك بتعزيز وتوفير المهارات المطلوبة لدعم إستراتيجية بنك الجزيرة بحيث أدى ذلك لتحسن ملحوظ لمستهدف "كفاءة العمليات اليومية". التزمت المجموعة برفع مستوى الحوكمة الداخلية من خلال تطوير السياسات والإجراءات المعمول بها ورفع الجانب التوعوي لجميع المنسوبيين.

واصلت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي لدى بنك الجزيرة عملها في صنع فرص تدريبية منتهية بالتوظيف لحدِيثي التخرج من السعوديين خلال هذا العام، حيث ارتفع مستوى الأقبال على برنامج "قادة المستقبل" وذلك يأتي حرصاً على استقطاب الكفاءات الوطنية وتطويرها وتمييزها مما ينعكس إيجابياً على زيادة معدل السعودة بارتفاع 1.06% عن العام الماضي ليصبح 96.79% في هذا العام 2023م. إضافةً على ذلك قام البنك بتمهيد أفاق التدريب الداخلي لطلاب الجامعات والمتدربين على البرامج الوطنية وضم عدداً منهم بما يلبي احتياج البنك في مختلف المجالات.

حقق منسوبي بنك الجزيرة أكثر مما يعادل 11 ألف يوم تدريب خلال هذا العام 2023م، بزيادة أكثر من 1000 ساعة تدريب عن العام الماضي. يسعى بنك الجزيرة دائماً لنجاح الكوادر القيادية والقيام بتوفير التدريب اللازم بما يعكس المهام والمسؤوليات المناطة بهم للوصول إلى المستهدفات الاستراتيجية لدى البنك. مثلاً لهذه الفرص التدريبية استحداث برنامج Elevate من جامعة انسياد للأعمال لتمكين القادة والكوادر الإدارية في البنك كما استمر البنك لدعم الحصول على الشهادات المهنية التخصصية (BYE - Badge your Expertise).

وقد تم عقد اتفاقية تعاون استراتيجية مع كلية تديربرد العالمية للإدارة (وهي تندرج تحت جامعة ولاية أريزونا التي تتميز بكونها الأولى من حيث عدد الابتكارات في الولايات المتحدة) حيث تهدف هذه الاتفاقية لتطوير مبادرات تعليمية تواكب رؤية البنك واستراتيجيته في أن يكون الخيار الأول لأفضل الكفاءات.

وحرصاً على منح منسوبي البنك المرونة في العمل وزيادة في الإنتاجية فقد تم إطلاق نظام رأس المال البشري HCS والذي يهدف إلى تطوير بيئة العمل وتحسين وتسريع الخدمات المقدمة للمنسوبيين من خلال أتمتة وسهولة الحصول على المعلومات إضافة لكونها منصة سحابية آمنة يمكن الوصول لها على مدار الساعة من أي مكان.

## المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

جميع منسوبي بنك الجزيرة يتمتعون بحس عالي من المسؤولية تجاه أعمالهم ذلك عملاً بقيم البنك. وهذا الأمر لا يقتصر على منسوبي البنك فحسب، حيث أن جميع العملاء والمساهمين والجهات الرقابية تُثمن لبنك الجزيرة المهنية العالية في جميع تعاملاتهم. وذلك وفق الأطر التنظيمية التي تهدف إلى الحفاظ على مستوى عالٍ من المهنية ووضع الأسس التي يقوم بموجبها منسوبي بنك الجزيرة بأداء واجباتهم. وهذا يجعل البنك في مأمن من الجرائم المالية والرشوة والفساد.

يلتزم بنك الجزيرة بالمحافظة على تحديث سياساته وإجراءاته نظراً لإدراكه لأهمية إطلاع منسوبي البنك على أطر العمل. وذلك لمنع أي عقوبات أو مخالفات محتملة قد يتم فرضها على البنك أو منسوبيه. بالإضافة إلى "ميثاق مبادئ العمل والسلوك المهني"، حددت هذه السياسة قيم ومعايير البنك للمعاملات الداخلية والخارجية وفقاً لمجموعة متنوعة من الأحداث والأطر الخاصة بالسياق. ويأتي ذلك نتيجة لالتزام بنك الجزيرة المستمر بحماية أصول ومصالح أصحاب المصلحة.

## الإمدادات والدعم

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

كما بدأ العمل في بناء المبنى المتعدد الطوابق على طريق الملك فهد بالرياض للجزيرة كابيتال والخدمات المصرفية الخاصة ومركز تدريب وفرع للخدمات المصرفية للأفراد وخدمات التميز حيث تم إنجاز ما نسبته 10% من المشروع المقرر الانتهاء منه في الربع الثاني من عام 2025.

هذا وسوف يبدأ العمل على تجهيز مبنى طريق الملك عبد الله تمهيداً لانتقال موظفي الهاتف المصرفي من مبنى السويدي وذلك بعد إجراء التحسينات الضرورية على المبنى.

هذا وقد تم إغلاق عدد 4 فروع من فروع البنك بسبب دمج هذه الفروع مع فروع أخرى في نفس المدينة بناءً على طلب إدارة الخدمات المصرفية للأفراد. بالإضافة إلى إغلاق عدد 2 مراكز فوري نظراً لرغبة إدارة مراكز التحويلات -فوري.

كما قامت الإدارة بعمل عدد 13 فرضية إخلاء في عدد من مباني البنك وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي السعودي والدفاع المدني ولزيادة استعداد الموظفين للتصرف في حالات الطوارئ.

بالإضافة إلى قيام الإدارة بالإجراءات التصحيحية لإصلاح العقارات المتضررة والتابعة لإدارة الرهن العقاري (Mortgage)، حيث تم الانتهاء من إصلاح عدد 95 عقار حتى نهاية شهر نوفمبر ومن المتوقع أن يصل العدد الكلي حتى نهاية سنة 2023 إلى 105 عقار.

كما تم البدء في تنفيذ متطلبات البنك المركزي السعودي بخصوص تصوير مستندات العملاء المتقادمة ومن المتوقع الانتهاء من هذا المشروع بنهاية عام 2025 ميلادية حيث بلغ عدد المستندات التي تم تصويرها 48 مليون حتى نهاية نوفمبر 2023.

## إدارة الممتلكات والعقود

تقود إدارة الممتلكات والعقود وحدة إدارة العقود

والأصول، وحدة المشتريات والمناقصات، وشركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري (متضمنة وحدة التقييم العقاري).

### أ. وحدة إدارة العقود والأصول:

وتتلخص أهم منجزاتها في إدارة 36 عقاراً بقيمة 667 مليون ريال، وكان لإدارة العقود والأصول دور في توثيق وضبط التعاقدات التجارية مع الاطراف الخارجية، حيث قامت بمراجعة وتوقيع وتوثيق ما يربو على 262 عقد بقيمة 443 مليون تغطي كافة التزامات البنك تجاه الغير وتحمي حقوقه مع ضمان الالتزام بتعليمات البنك المركزي.

بالإضافة لإدارة الأصول، تم إضافة 4,218 أصل ثابت، ونقل 2,001، والتخلص من 1,130 أصل، نتج عنها وفر بقيمة 235,092 ريال.

### ب. وحدة المشتريات والمناقصات:

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

- تم إصدار 5225 طلب شراء بقيمة 939,857,449 ريال
- تم تحقيق وفر بمبلغ إجمالي وصل إلى 60 مليون ريال.
- تم تخفيض معامل التأمين عند تجديد بعض بوالص التأمين الأمر الذي أدى للحصول على أسعار أفضل.
- العمل على مشروع اتمتة عمليات المشتريات والمناقصات.
- العمل على تحديث سياسات وإجراءات إدارة المشتريات بما يتناسب مع استراتيجية البنك.

### ج. شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري:

قامت ادارة العقار والاستثمار / أمان بتنفيذ أعمال لمصلحة البنك على النحو التالي:

27	عمليات إجارة
2,078	عمليات مرابحة
285	عمليات إعادة عقار
142	عمليات البيع لطرف ثالث
53	عمليات رهن / بيت الحسن
283	فك الرهن
129	عمليات فك رهن مقابل استلام شيك
116	تصحيح
194	عمليات رهون لقطاع الشركات

- تم نقل عدد 144 صك الى الشركة السعودية لإعادة التمويل العقاري SRC بموجب عقد بيع محفظة عقارية بين البنك والشركة السعودية.

### د. وحدة التقييم العقاري:

3,269	عدد طلبات التقييم المنجزة لمصرفية الأفراد
2022	عدد طلبات التقييم المنجزة لصندوق التنمية (سكني)
573	عدد طلبات التقييم المنجزة لإدارة الشركات
49	عدد طلبات التقييم للبيت الحسن
59	عدد طلبات التقييم المنجزة لمصرفية الخدمات الخاصة
18	عدد طلبات التقييم المنجزة للشؤون العقارية

## المجموعة الشرعية

### الجودة الشرعية:

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

### الحوكمة:

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

لذا، فقد جرى تعديل لائحة عمل اللجنة الشرعية إضافة إلى سياسة المجموعة الشرعية وإجراءاتها لفصل التدقيق الشرعي عن المطابقة الشرعية في قسمين مختلفين، وإضافة قسم خاص بإجراءات عملية تطوير المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة.

إضافة لذلك، أعيد تشكيل اللجنة الشرعية ابتداءً من عام 2023 وذلك التزاماً بتطبيق المادة السابعة التي تحظر تعدد عضوية عضو اللجنة في لجان مصرفية أخرى.

## المنتجات والخدمات:

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

## الأبحاث:

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

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

1. المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.
2. قطاع التأمين في السوق السعودي.
3. الصكوك في السوق السعودي.

## طباعة الكتب والرسائل الجامعية:

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

- معجم المصطلحات المالية والاقتصادية في لغة الفقهاء.
- الرقابة الشرعية على بدائل المشتقات المالية.
- فلسفة الجمال في مبادئ الاقتصاد الإسلامي.
- حكم تقديم البنك لخدماته لعملاء يقومون بتنفيذ بعض العمليات غير الشرعية

وفي إطار سعيها للتعاون مع الجهات العلمية، قامت المجموعة الشرعية بعقد شراكة علمية مع جمعية للاقتصاد الاجتماعي لترجمة كتاب "أساسيات التمويل الاجتماعي" من اللغة الإنجليزية إلى اللغة العربية وطباعته، إسهاماً منها في تعزيز العلم والمعرفة في القطاع المالي.

## دعم الصناعة المالية الإسلامية:

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

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

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

## مجموعة التقنية والعمليات

ملخص تنفيذي موجز لإنجازاتنا الرئيسية ومبادراتنا الاستراتيجية خلال العام:

- **التحول الرقمي:** بدأ فريقنا بنجاح عملية إصلاح رقمية كبيرة، مما أدى إلى تحويل استراتيجيتنا لتقليل الاعتماد على المستشارين الخارجيين والتحكم في النفقات. لقد أعطينا الأولوية للاستفادة من الموارد الداخلية لبنك الجزيرة، والتعاون مع مختلف المقاولين، ومواءمة التحول مع القدرات المالية للبنك. أحد الأهداف البارزة التي وضعناها هو خفض نفقاتنا التشغيلية السنوية المتعلقة بالبرمجيات من 140 مليون ريال سعودي إلى 80 مليون ريال سعودي بحلول نهاية عام 2026م، مما يدل على التزامنا بالكفاءة والمسؤولية المالية.
- **نموذج التشغيل:** لقد قمنا بتصميم وتنفيذ نموذج تشغيل لا يليق المتطلبات المباشرة للأعمال فحسب، بل يضع أيضاً أساساً متيناً لتحولنا الرقمي المستمر. ويضمن هذا النموذج استمرارية العمليات مع دعم توسع البنك. لقد أثبت إنشاء Techmal Garage أنه تطور محوري هذا العام، كما يتضح من الزيادة الكبيرة في التحسينات الرقمية مثل عملية فتح الحساب المبسطة عبر الإنترنت. كما أن هذا الهيكل التكيفي جاهز أيضاً لتحمل مسؤوليات جديدة، بما في ذلك انتقال المجموعات القادمة.
- **الأشخاص:** كانت استراتيجيتنا هي الاستثمار في جودة مجموعة المواهب لدينا، بهدف تحقيق تأثير أكبر. وقد أتى هذا التركيز بثماره، كما يتضح من عملية التجديد الهيكلي المكونة من ثلاث مراحل التي أكملناها في عام 2023، والمصممة خصيصاً لتناسب ضرورات العمل. وأسفرت عملية إعادة الهيكلة عن تقليص الطبقة الإدارية، وتعزيز قدر أكبر من المساءلة، وتحسين الأوضاع المالية، وتعزيز الاتصال من أجل تسريع عملية اتخاذ القرار. والجدير بالذكر أن TOG أصبحت المجموعة الأولى داخل البنك التي قامت بإنجاز رسم خرائط شامل للموظفين يصل إلى N-4.
- **التحسين المالي:** شرعنا في مبادرات التحسين التعاوني مع قسمي المشتريات والمالية، والتي توجت بتحقيق وفورات كبيرة تبلغ حوالي 29 مليون ريال سعودي، مع توزيع تكلفة بنسبة 16% من النفقات الرأسمالية و84% من النفقات التشغيلية. تساهم هذه المدخرات بشكل كبير في تحسين نسبة التكلفة إلى الدخل لدينا، وغرس "ثقافة التوفير" التحويلية داخل مؤسستنا. بالإضافة إلى ذلك، نجح فريقنا في إنجاز 36 مشروعاً قائماً، يعود تاريخ بعضها إلى عام 2014م.

- **الابتكار:** يعد جراح تكامل بمثابة شهادة على قدرتنا على تحويل التحديات إلى فرص. وهو يؤكد على رؤية بنك الجزيرة في المجال الرقمي، حيث يقدم إطاراً قوياً لكل من شركات التكنولوجيا المالية المحلية والعالمية لاستكشاف الشراكات عبر مفهوم معمل Fintech المبتكر.

## إدارة المشاريع والأداء:

بناءً على الوحدة التشغيلية الجديدة، يتم تحديد دور ومسؤولية مكتب إدارة المشاريع والأداء على النحو التالي:

- الحوكمة الإدارية للمشروع: إنشاء هيكل للحكومة للإشراف على محافظة المشاريع، وضمان اتخاذ القرارات في الوقت المناسب وبطريقة فعالة، وإدارة المخاطر بالشكل المناسب.
- إدارة الأداء: إنشاء مقاييس الأداء ومراقبة التقدم داخل مجموعة التكنولوجيا والعمليات، وضمان أن هذه المجموعة تحسن القيمة وتحقق الأهداف بفعالية.
- إعداد التقارير: تطوير والحفاظ على تقارير منتظمة تعكس أداء مجموعة المشاريع والأداء العام داخل المجموعة، توفر هذه التقارير لأصحاب المصلحة رؤى ثاقبة حول التقدم المحرز مقابل الأهداف المحددة، وتحليل استخدام الموارد، وإدارة المخاطر.
- توجيه مؤشرات الأداء الرئيسية: مراقبة مؤشرات أداء مجموعة التكنولوجيا والعمليات لضمان تشغيل وحدات الأعمال/المشاريع بفعالية وكفاءة قد يتضمن ذلك تتبع مقاييس مثل وقت العملية، معدلات الأخطاء، حالة المشروع، ورضا العملاء.
- إدارة المحافظة: ضمان أن جميع المشاريع تتماشى مع استراتيجية وأهداف المنظمة، يشمل ذلك العمل الوثيق مع مكتب إدارة المشاريع المؤسسي لضمان تحقيق مخرجات المشروع كما هو مخطط له. بالإضافة إلى ذلك، الحفاظ على ميزانيات المشروع، وضمان تسليم المشاريع ضمن القيود المالية، وتحديد فرص توفير التكاليف.

التحسين المستمر: يدفع التحسين المستمر والتطوير في ممارسات إدارة المشاريع عبر مجموعة التكنولوجيا والعمليات من خلال تحديد المجالات التي تحتاج إلى تحسين وتطوير، وتنفيذ أفضل الممارسات، ومتابعة التقدم في إطار مبادرات التحسين والتطوير. يساعد هذا الدور في ضمان تطوير مستمر لممارسات إدارة المشاريع في المنظمة والمساهمة بفعالية في تحقيق الأهداف الاستراتيجية.

## إدارة حوكمة التقنية والعمليات:

تعد إدارة حوكمة العمليات وتقنية المعلومات (TOG) في البنك إطاراً للسياسات والعمليات والإجراءات التي تضمن الاستخدام الفعال والكفاء لموارد التقنية لدعم أهداف أعمال البنك. وهو يشمل مواءمة مبادرات تقنية المعلومات مع الاستراتيجية العامة للبنك، وإدارة مخاطر تقنية المعلومات، وتحسين عمليات تقنية المعلومات.

الغرض الرئيسي من إدارة حوكمة العمليات وتقنية المعلومات هو تصميم وتطبيق ممارسات قوية وفعالة وشاملة لحوكمة تقنية المعلومات والعمليات، مصممة خصيصاً وفقاً لاحتياجات البنك، من خلال استخدام أطر ومعايير الحوكمة الصادرة عن الجهات التشريعية المحلية والدولية. وستحدد هذه الوظيفة بوضوح الأدوار والمسؤوليات، وستشمل إدارة استمرارية تقنية المعلومات وأمن تقنية المعلومات. والهدف من ذلك هو بناء نظام بيئي من وآمن وفعال لتقنية المعلومات يحمي الأصول والعمليات الرقمية للبنك.

تساعد إدارة حوكمة العمليات والتقنية البنك بالالتزام باللوائح التشريعية المتعلقة بأمن البيانات والخصوصية وإدارة مخاطر تقنية المعلومات وتجنب العقوبات والغرامات. حيث قامت الإدارة ولا تزال بالمهام التالية:

- مراقبة ومتابعة 138 تعميم صادر من البنك المركزي والمساهمة في تحقيق الالتزام الكامل بهم مما أدى إلى تحقيق نسبة التزام في الوقت المحدد وصلت إلى 93%.
- مراقبة ومتابعة جميع ملاحظات إدارة المراجعة الداخلية المتعلقة بمجموعة العمليات وتقنية المعلومات وساهمت مع الإدارات المسؤولة في إغلاقها، ونتج عن هذه الجهود نسبة إغلاق في الوقت المحدد وصلت إلى 99%.
- إدارة مشروع حوكمة تقنية المعلومات حسب متطلبات البنك المركزي حيث وصلت نسبة الانجاز 95% وسيكون جاهز للتسليم في بداية شهر فبراير من العام 2024.
- الانتهاء من متطلبات شهادة معايير بيانات بطاقات الدفع حيث تم تسليم جميع المتطلبات اللازمة.

## إدارة المحطة الرقمية:

فريق "المحطة الرقمية" في البنك يلعب دوراً مهماً في دفع الابتكار الرقمي وضمان تطوير قنوات رقمية فعالة. حيث أنه يعمل هذا الفريق ضمن سلسلة قيم منظمة تمتد من مرحلة الاكتشاف إلى التشغيل.

في مرحلة الاكتشاف، تتمثل مسؤولية الفريق في تحديد الفرص المحتملة للابتكار الرقمي التي يمكن أن تُحدث تغييراً في السوق وتوفر قيمة للبنك وللعلماء. يشمل ذلك خلق هذه الفرص وتشكيلها في مقترحات ملموسة. يجب أن يكون الفريق قادراً على التعرف على الاتجاهات والاحتياجات في المجال الرقمي، واستخدام هذه الرؤى لتطوير أفكار تتماشى مع أهداف البنك الاستراتيجية.

خلال مرحلة التعاون في الإبداع، يحول فريق "المحطة الرقمية" هذه الفرص إلى مخططات ونماذج أولية تعكس القيمة والنتائج المرجوة. تتطلب هذه المرحلة فهماً عميقاً لاحتياجات العملاء وإنشاء تجربة "خلقة" بحيث تعمل على توجيه عملية التطوير.

يقوم الفريق بعمل دراسة لقابلية التطبيق، وتعريف الحد الأدنى من المنتج الذي يمثل الشكل المتوقع للمنتج الرقمي المبتكر.

في مرحلة التعاون في التنفيذ، يتسع دور الفريق لبناء ونشر المنتجات القابلة للتطبيق الأدنى، واختبار قابليتها للسوق وقيمتها التجارية. يتضمن ذلك تعاوناً وثيقاً مع الفرق الرقمية المختلفة مثل فريق تطوير الواجهات الأمامية، التصميم، التسليم، والاختبار. استخدام منهجيات الرشاقة أمر حاسم هنا، مما يسمح بالتصميم والتطوير التكراري. الحفاظ على التوافق مع مبادئ تصميم الخاصة بالمحطة الرقمية لضمان تجربة رقمية متنسقة وسهلة الاستخدام..

أخيراً، في مرحلة التعاون في التشغيل، يركز فريق "المحطة الرقمية" على توسيع نطاق الحل خارج القطاعات الأولية للسوق والانتقال بالأصول الرقمية إلى التحسين المستمر. يتضمن ذلك مراجعة تقارير أداء الخدمات الرقمية، وتحسين الحل للقابلية للتوسع والأداء، والتعاون بسلسلة مع الفرق الأخرى. الهدف النهائي هو التسليم السلس للعرض الرقمي إلى الوحدة المعنية بالتشغيل، مما يضمن نجاحها على الأمد الطويل ودمجها في نظام البنك الرقمي..

بشكل عام، يُعد فريق " المحطة الرقمية " عنصراً أساسياً في تحويل الفرص الرقمية إلى حلول ملموسة جاهزة للسوق، مواهبة الابتكار مع استراتيجية الأعمال واحتياجات العملاء. يتيح خبرتهم في التطوير الرقمي، إلى جانب نهج منظم للابتكار، للبنك البقاء في طليعة المشهد الرقمي المتطور بسرعة.

## إدارة البيانات:

تعمل الإدارة على قيادة مسار التحول الرقمي للبيانات على عدد من المجالات ومنها على سبيل المثال لا الحصر (دليل البيانات، جودة البيانات، هيكلية البيانات) وذلك من خلال العمل على توفير وتعزيز أحدث التقنيات الداعمة لتحليل واتخاذ القرارات في السوق واستقطاب الكفاءات البشرية للعمل على تنفيذ العديد من المبادرات النوعية ومنها (تطوير دليل موحد للبيانات لوضع الأساس لفهرسة البيانات بالبنك وخلق مفهوم موحد ومشارك بين جميع أصحاب المصلحة حول مصادر هذه البيانات وماهيتها، تحديد البيانات الوصفية المراد جمعها وتطوير القوالب اللازمة لذلك، الامتثال للسياسات الخارجية للمجالات المتعلقة بإدارة البيانات، تطوير قواعد جودة البيانات) مما سينعكس إيجابياً على موثوقية ودقة البيانات.

## إدارة تقنية المعلومات:

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

ومن الأمثلة على الإنجازات الرئيسية للعام 2023، الانتهاء بنجاح من إجراء اختبار وتشغيل جميع أنظمة البنك الحساسة للعمل لمدة خمسة أيام عمل من مركز البيانات الاحتياطي، ترقية النظام الرئيسي للمدفوعات، التنفيذ الناجح لنظام إدارة القدرات الذي يراقب قدرة جميع الأنظمة المهمة وترقية نظام الأمان الثلاثي الأبعاد (ثري دي سكيور) للنسخة المحدثة. بالإضافة إلى العديد من التحسينات والتعديلات الجذرية في تطبيق الجزيرة اونلاين وأنظمة قواعد البيانات والتي ساهمت بشكل كبير تصحيح الأخطاء البرمجية والحد من انقطاع الخدمة وضمان استمرارية الخدمات المصرفية الإلكترونية للعملاء على مدار الساعة.

## إدارة العمليات البنكية:

بعد ان تم إعادة هيكلة إدارة العمليات البنكية عام 2021 كمرحلة اولى لتشمل ستة ادارات رئيسية تتواءم مع الخطط الاستراتيجية للبنك لتوفير الأدوات والتقنيات اللازمة واستخدام الطاقة البشرية المناسبة ذات الاحترافية العالية وذلك لتنفيذ العمليات بجودة ودقة عالية، استطاعت ادارة العمليات البنكية تخفيض الميزانية السنوية من 96 مليون الى 84 مليون وتخفيض عدد الموظفين من 298 الى 225 موظف وكان من أبرز الانجازات التي تمت خلال العام 2023 التالي:

- تحويل مهام مراكز النقد الخاصة للبنك الى مراكز النقد الموحد التابعة للشركات المشغلة والمعتمدة لدى البنك المركزي ما ادى الى تخفيض المخاطر والمصاريف التشغيلية وقد تم الانتهاء من إسناد المدن الرئيسية (الرياض - جدة - الهفوف - المدينة - وتبقى مدينة القصيم والمتوقع اسنادها لشركة ساند خلال ديسمبر من هذا العام 2023. ومدينة الدمام ستكون تحت توجيه البنك المركزي خلال الستة أشهر القادمة) علماً ان هذا التوجه مبني على اهمية اسناد مراكز النقد نظراً لمخالفة المراكز لاشتراطات البنك المركزي بنسبة تصل لأعلى من 60% وبالتالي استطعنا حماية البنك إضافة لتخفيض المصاريف التشغيلية من المخالفات التي تقدر يفرضها البنك المركزي على بنك الجزيرة.
- جاري العمل على إسناد مهام طباعة البطاقات لشركة مشغلة ومختصة في هذا المجال ومعتمدة من البنك المركزي ما يعزز من سرعة تقديم الخدمة ورفع جودتها وتخفيض المصاريف التشغيلية التي تنتج عن هذه المهام ومن ضمنها طباعة البطاقات والتي تجاوز عمرها العشر سنوات.
- تم إعادة تشكيل ادارة العمليات ليصبح توزيع الموظفين بين مدينة جدة والرياض يسمح بتنفيذ خطة استمرارية الاعمال وبالتالي الاستغناء عن الموقع المخصص لإدارة العمليات في مباني استمرارية الاعمال ليصبح تشكيل الادارة موزع بين جدة والرياض بنسبة 50% لكل مدينة ما يسمح بانتقال الاعمال بين المدينتين في حالات الطوارئ لأحدهما.
- تم ادراج فريق عمل الأتمتة والروبوتات تحت ادارة العمليات البنكية لمضاعفة التركيز على استراتيجية جودة العمليات والمصاريف التشغيلية.
- تم ادراج عمليات التمويل التأجيري تحت ادارة عمليات مصرفية الافراد ما يعزز ويرفع من سرعة ودقة التنفيذ وتطوير المنتج.

وفي نوفمبر 2023 واستكمالاً للخطة الإستراتيجية لإدارة العمليات تم اعادة هيكلة ادارة العمليات البنكية المرحلة الثانية لتتكون من أربع ادارات رئيسية كالتالي:

### أ. إدارة دعم العمليات:

تتكون من ثلاث وحدات:

#### 1. إدارة الحسابات:

وهي مختصة في مراجعة طلبات فتح الحسابات وصيانتها وتحديثها كحسابات الافراد والشركات والكيانات وحسابات فوري.

## 2. إدارة تنفيذ الاحكام المصرفية:

تعتبر إدارة تنفيذ الاحكام المصرفية أحد متطلبات البنك المركزي السعودي والذي يتولى الاشراف عليها وهي مختصة في تنفيذ الاحكام المستلمة من البنك المركزي السعودي والذي تخص الجهات الطالبة على سبيل المثال وليس الحصر وزارة العدل - هيئة الزكاة والضريبة والجمارك - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

## 3. إدارة العمليات التشغيلية و الصيانة:

تتكون من أربع وحدات:

- وحدة دعم عمليات التمويل الشخصي و العقاري: وهي مختصة في خدمة العميل ما بعد البيع كخدمة السداد وإعادة الجدولة الخ..
- وحدة دعم عمليات البطاقات الائتمانية: وهي مختصة في خدمة العميل ما بعد البيع كخدمة رفع الحد الائتماني وانخفاضه واصدار بدل الفاقد وتعديل طريق السداد الخ..
- وحدة مساندة أجهزة الصراف الالبي: وهي مختصة في متابعة أجهزة الصراف الالبي على مدار 24 ساعة يومياً للحفاظ على نسبة الأداء المطلوبة من قبل البنك المركزي السعودي.

## ب. إدارة العمليات المالية:

يتمثل دور إدارة العمليات المالية في تنفيذ ومراقبة العمليات المالية والتحقق منها وتتكون من الوحدات التالية:

1. وحدة التسويات والمطالبات: تقوم بمطابقة العمليات المالية التي تتم عبر نقاط البيع، وأجهزة الصراف الالبي، والتجارة الإلكترونية، والمطالبات المتعلقة بها والتأكد من مطابقة جميع الحسابات:
2. وحدة المدفوعات: تقوم بمتابعة وتنفيذ العمليات الداخلية وتنفيذ عمليات الحوالات المحلية والدولية.
3. وحدة تنفيذ العمليات: تقوم بتنفيذ العمليات المتعلقة بمصرفية الافراد والشركات (التمويل الشخصي والعقاري والتسهيلات الائتمانية)
4. مراكز النقد وخدمات التغذية: تقوم بمتابعة الدفع النقدي في الفروع وأجهزة الصراف التلي.
5. تطوير اللجراعات والأتمتة: تقوم بمتابعة وتطوير جميع الإجراء الداخلية بهدف الاستفادة من تقنيات الأتمتة وتقنيات الأنظمة.

## ج. إدارة عمليات مصرفية الافراد:

تقوم إدارة عمليات مصرفية الافراد بتنفيذ والاشراف على جميع عمليات التمويل الشخصي والعقاري والبطاقات الائتمانية كما تم إدراج عمليات التمويل التأجيري مؤخرًا لهذه الادارة. تعمل وتحرص إدارة عمليات مصرفية الافراد على تنفيذ جميع العمليات بدقة وسرعة عالية وذلك بالتنسيق مع إدارة المنتج وشبكة الفروع وإدارة المبيعات والمخاطر لتحقيق اهداف البنك والتقليل من الاخطاء البشرية وتتكون من ثلاث وحدات:

1. عمليات التمويل الشخصي والعقاري
2. عمليات البطاقات الائتمانية
3. عمليات التمويل التأجيري

## د. إدارة عمليات مصرفية الشركات:

تتكون عمليات مصرفية الشركات من وحدتين:

### 1. عمليات الخزينة:

مسؤولة عن تنفيذ جميع العمليات المتعلقة بالآتي:

- أسواق المال
- أسواق تجارة العملات
- أسواق رأس المال
- المرابحات والوكالات
- المشتقات المالية
- عمليات الربو
- منتجات الاستثمار المركبة
- منتج اللدخار
- الاستثمار في الصكوك الإسلامية
- السلع

### 2. عمليات التجارة:

مسؤولة عن تنفيذ جميع العمليات المتعلقة بالآتي:

- الاعتمادات البنكية
- الضمانات البنكية
- مستندات التحصيل

## برنامج التحول الرقمي:

لقد تلقينا تسليم التدفقات الرئيسية للتحول من شركة Accenture. وإدراكاً للاحتياجات الفريدة والأهداف الإستراتيجية لبنكنا، قمنا بإجراء عملية إعادة تنظيم شاملة لبعض هذه التدفقات. بالإضافة إلى ذلك، قمنا بتوسيع النطاق في المجالات الحيوية لنموننا وتميزنا التشغيلي. لقد انتهت بنا الأمر إلى سبعة مجالات تركز على البيانات والخدمات المصرفية الأساسية والمدفوعات وإدارة علاقات العملاء وتكامل الأنظمة والابتكار الرقمي وتحديث البنية التحتية. وبدلاً من الاعتماد على الاستشاريين، تم تحقيق ما سبق من خلال فريق من الخبراء تم تعيينهم خصيصاً لإدارة التحول الرقمي. لقد مكنا هذا النهج من تقليل الاعتماد على الاستشاريين وتعزيز الشعور القوي بالملكية

ومن بين مسارات التحول السبعة، أطلقنا خمسة منها بشكل فعال. وتشمل هذه:

### إدارة البيانات:

تعزيز قدراتنا في التعامل مع البيانات من أجل اتخاذ قرارات أفضل والانتقال نحو بنك يعتمد على البيانات

### الخدمات المصرفية الأساسية:

تحقيق الاستقرار في الخدمات المصرفية الأساسية الحالية وبناء قدرات إنشاء القروض الرقمية التي تركز على العملاء لتعزيز الاستراتيجية الرقمية

### توحيد أنظمة الدفع:

توحيد وتحديث أنظمة الدفع لدينا لزيادة الكفاءة والموثوقية

### إدارة علاقات العملاء (CRM):

تنفيذ حلول إدارة علاقات العملاء المتقدمة لتعميق العلاقات مع العملاء والرؤى وتعزيز مبيعاتنا وقدرات البيع المتبادل

### تشغيل المرآب الرقمي (techMAL Garage):

تعزيز الابتكار من خلال مساحة مخصصة لتطوير واختبار الحلول الرقمية الجديدة لتوسيع القدرات لتشمل شركات التكنولوجيا المالية ورواد الأعمال.

## مجموعة الاستدامة والمسئولية الاجتماعية

يواصل بنك الجزيرة مسيرته في الاستدامة والمسئولية الاجتماعية من خلال الدعم المستمر للمشاريع المتنوعة التي تعزز مبادئ الاستدامة والمسئولية الاجتماعية، مما يعكس دور البنك كمنشأة اقتصادية مسئولة تعكف على خطط ومشاريع فعالة تساعد في تحقيق أثر إيجابي في النواحي الاقتصادية والبيئية والاجتماعية، وذلك من خلال الشراكات المتنوعة مع الكيانات غير الربحية والجمعيات الأهلية والقطاع الحكومي حيث يسهم البنك - من خلال برنامج خبير الجزيرة لأهل الجزيرة - في تنفيذ عدد من المشاريع النوعية في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته في جميع مناطق المملكة.

وخلال هذا العام أصدرت مجموعة الاستدامة والمسئولية الاجتماعية تقرير الاستدامة الأول لبنك الجزيرة للعام 2022، وذلك بعد صياغة شاملة لممارسات الاستدامة داخل البنك، في تقرير مستوف لأهم الأسس والمعايير، طبقاً لأفضل الممارسات العالمية. وبذلك يُضيف بنك الجزيرة المزيد من الإنجازات إلى سجله باعتبار الاستدامة هي التوأم للمسئولية الاجتماعية.

لقد عملت مجموعة الاستدامة والمسئولية الاجتماعية في بنك الجزيرة، على ترتيبات تأسيس هذا العمل السنوي، الذي يُقدم معلومات وافية حول مؤشرات الأداء لأهم الممارسات البيئية والاجتماعية وممارسات حوكمة الشركات ESG، إلى جانب تحديد نهج المنشأة وتوجهاتها في هذا النطاق من خلال هذا التقرير، وما يتضمنه من الإنجازات ومشاريع التطوير التي تم استعراضها في ثناياه، في إضافة صورة مشرقة عن بنك الجزيرة، الذي يُواصل دوره المعهود في مسيرة التقدم والازدهار لوطننا المعطاء.

وفي هذا الإطار قام البنك بتنفيذ العديد من البرامج التي تعنى برفع مستوى الوعي لدى المجتمع في الحفاظ على البيئة وصيانتها، مثل مبادرة صيانة البيئة "عهد ووعد" والتي نفذت في عدة مناطق من المملكة، ومشروع "مختبر الحلول لتحديات البيئة والاستدامة" والذي يهدف لمساعدة المتخصصين على إيجاد الحلول للمشكلات البيئية. وكذلك ملتقى "خارطة الطريق للاستدامة" والذي يجمع الخبراء والمهتمين لمناقشة التحديات البيئية. كما كان للبنك جهود كبيرة في تعزيز الوعي بالاستدامة لمجتمع البنك الداخلي من خلال توزيع الحاويات الصديقة للبيئة والمنشورات التوعوية المستمرة.

وللبنك ومن خلال تبنيه لقضايا التأهيل والتمكين المجتمعي دور فاعل في رفع مستوى الدخل وتحسين الوضع المعيشي والتعليمي للأسر المنتجة عبر "محفظة القروض الحسنة" مما أسهم في الاستقرار الاجتماعي لأفراد هذه الأسر وزيادة إسهامهم في دفع عجلة التنمية الاقتصادية للوطن.

كما أن للبنك دوراً بارزاً في دعم المشاريع الريادية وتعزيز ثقافة الابتكار، حيث أقيم برنامج مبتكرون بنسخته السابعة والثامنة في مجال الأمن السيبراني وتقنيات البايوثن في مدينتي الرياض والأحساء و بمشاركة واسعة من رواد الأعمال الشباب والفتيات و تكريم المراكز الثلاث الأولى بجوائز نقدية دعماً لهم لإكمال مسيرتهم في مشاريعهم الريادية، ولما للبنك من دور بارز في دعم وتطوير مهارات الابتكار لدى فئة الشباب الصغار من سن (8-15) سنة، فقد أقام برنامج (مبدعون) في مجال "تطبيقات الهايبرد" وتكريم المراكز الثلاث الأولى بجوائز نقدية دعماً لهم. بالكما تم دعم العديد من معاملات الابتكار المتنوعة في أنحاء المملكة.

وأسهّم البنك في تقديم الدعم المستمر لذوي الإعاقة حيث أقام العديد من البرامج النوعية لذوي الإعاقات السمعية والبصرية والحركية والسلوكية مع التدريب والتأهيل والتوعية لأسرهم والمتعاملين معهم، ولم يهمل دوره التوعوي المستمر للوقاية من الأمراض المنتشرة كسرطان الثدي والتصلب العصبي المتعدد وغيرها، بالإضافة لدعمه مشروع تأسيس وتشغيل مركز التميز للتوحد للسنة الخامسة على التوالي.

ولما لفئة الشباب من دور بارز في التنمية المجتمعية وتحقيق رؤية وطننا الغالي 2030، فقد كان للبنك اهتمام بارز لهذه الفئة من خلال التأهيل المعرفي والتمكين المهني بتقديم العديد من البرامج لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الحياتية الأساسية.

ونظرا للدور الأساسي للقطاع غير الربحي في التنمية المجتمعية فقد كان للبنك دور بارز واهتمام بالغ بالشراكات النوعية والفاعلة في هذا القطاع لتأهيل القياديين والعاملين وتنمية الموارد البشرية والاستدامة المالية للمنظمات غير الربحية، وعليه فقد تم توقيع العديد من الاتفاقيات مثل مشروع "مسرعة تأهيل الجمعيات لتنمية مواردها المالية" ومشروع "تأهيل المدير التنفيذي المعتمد" ومشروع "تأهيل أخصائي حوكمة" والكثير من المشاريع في ذات السياق.

بالإضافة إلى حرص البنك على دعم البحوث والدراسات التي تزيد من فاعلية القطاع مثل دراسة "الشركة الوقفية والشركة غير الربحية (الفرص والتحديات)" و "دراسة تحليل واقع الجمعيات الصحية ودورها في تحقيق رؤية 2030"، كما لم تغفل المسؤولية الاجتماعية دورها نحو المجتمع الداخلي للبنك فقد ساهمت ومن خلال برنامج "إذاء" في دعم الحالات الإنسانية للموظفين وذويهم من الدرجة الأولى.

وأخيرا فقد أسهم بنك الجزيرة (بفضل الله) في إقامة أكثر من (120) مشروعاً مجتمعياً في أكثر من (50) مدينة ومحافظة استفاد منها أكثر من (18,000) مستفيداً خلال عام 2023.

## الجزيرة للأسواق المالية " الجزيرة كابيتال "

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

لقد كان عام 2023 عاماً مليئاً بالإنجازات بالنسبة إلى الجزيرة كابيتال، حيث بدأنا نلمس نتائج التنفيذ الفعال لاستراتيجية الشركة الخمسية. وتهدف الشركة من خلال استراتيجيتها الجديدة إلى تحقيق مصادر متنوعة ومستدامة للدخل. وبالتالي، فإن استراتيجية الجزيرة كابيتال المبنية حول تطوير أعمال إدارة الأصول والثروات، واستثمار رأس مال الشركة في فرص استثمارية ذات عوائد مجزية، وبالمقابل المحافظة على ريادة أعمال الوساطة بما يتناسب وظروف السوق واحتياجات فئات العملاء المستهدفة من قبل الشركة.

انعكس التنفيذ الفعال لاستراتيجية الشركة الجديدة على نتائجها المالية. حيث ارتفعت إيرادات الشركة بنسبة 36% مقارنة بالعام 2022، على الرغم من انخفاض إيرادات الوساطة مقارنة بالعام الماضي والنتيجة عن انخفاض أحجام التداول في السوق. ويعزى ارتفاع إيرادات الشركة إلى النمو القوي في الأعمال الأخرى للشركة. كما بلغ صافي الدخل قبل احتساب الزكاة لعام 2023 171.2 مليون ريال، بزيادة 11% عن العام 2022.

لقد كان العام 2023 مليئاً بالتحديات للأسواق المالية، وذلك بسبب استمرار الارتفاع الكبير في أسعار الفائدة ونسب التضخم، الأمر الذي أثر سلباً على أحجام التداول، حيث بلغ معدل حجم التداول اليومي 5,386 مليون ريال، وهو أقل بنسبة 21% عن معدلته في 2022. إلا أن الجزيرة كابيتال تمكنت من المحافظة مركز متقدم في أسواق الأسهم السعودية. بشكل عام، بلغت إيرادات أعمال الوساطة 82.2 مليون ريال سعودي من إجمالي إيرادات الشركة. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع معدل الاستخدام لمحفظة التمويل بالهامش خلال 2023، ما أدى إلى تحقيق إيرادات بلغت 154.1 مليون ريال سعودي. وتسعى الشركة لتعزيز مكانتها المتميزة في أعمال الوساطة من خلال الاستمرار في تطبيق المبادرات الاستراتيجية الداعمة لها خاصة في تحسين تجربة العميل الرقمية في جميع النواحي، وإطلاق العديد من المنتجات والخدمات.

شهدت بقية أعمال الشركة تحسناً كبيراً وولفتاً، حيث واصلت أعمال إدارة الأصول والثروات نموها بشكل مطّرد، وبنسبة 71% وبواقع 156.7 مليون ريال (2022: 91.6 مليون)، مدعومة بارتفاع عدد وأحجام الأصول المدارة للمحافظ الخاصة، وطرح عدد من صناديق الاستثمارات البديلة، والصناديق العقارية. كما لعبت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية دوراً حيوياً في تحقيق الإيرادات التشغيلية لعام 2023، حيث نجحت في إكمال العديد من الصفقات في مجال سوق النقد وسوق الدين، ما أدى إلى ارتفاع إيراداتها لتساهم بـ 37.5 مليون ريال سعودي من إجمالي عوائد الشركة. وعلى صعيد الاستثمارات البديلة، استمرت الجزيرة كابيتال في استثمار رأس مالها في فرص ذات عوائد مجزية. وأدى ذلك إلى نمو لافته في عوائد الاستثمارات الأنصيلة للشركة بنسبة بلغت 84% مقارنة بالعام الماضي. يأتي هذا النمو في مختلف أعمال الشركة في إطار تطبيق استراتيجية الشركة الهادفة إلى تنويع مصادر الدخل.

فيما يتعلق بالجوائز، حصدت الجزيرة كابيتال على عدد من الجوائز في مجالات مختلفة من أعمال الأوراق المالية خلال 2023، بما في ذلك:

- جائزة أفضل صندوق لآداء 3 سنوات- صندوق الجزيرة للأسهم العالمية من شركة Refinitiv
- جائزة أفضل صندوق لآداء 5 سنوات- صندوق الجزيرة للأسهم العالمية من شركة Refinitiv
- جائزة أفضل صندوق لآداء 10 سنوات- صندوق الجزيرة للأسهم العالمية من شركة Refinitiv
- جائزة أكثر بيوت الوساطة ومحللي الأسهم إبداعاً في المملكة العربية السعودية لعام 2023 من International Finance Magazine.
- جائزة أكثر الخدمات المصرفية الاستثمارية الإسلامية إبداعاً للعام 2023 من The Global Economics.
- جائزة التميز في إدارة الأصول من Global Islamic Finance Awards.

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

## الخط المستقبليّة

غاية بنك الجزيرة هي إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية. ومن أجل تحقيق هذه الغاية، حددنا مجموعة من الأولويات الرئيسية وهي:

### 1. ابتكار عروض قيمة متميزة من خلال:

- تركيزنا كبنك متخصص في الخدمات المصرفية لعملاء التميز.
- التركيز على النمو الذكي والقطاعات المستهدفة.
- وجهة واحدة لجميع احتياجات العميل.

## 2. بناء مؤسسة مزدهرة من خلال:

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

## 3. النمو الرقمي من خلال:

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

## بشكل عام، ستؤدي هذه الأولويات إلى مجموعة من النتائج المرجوة وهي:

- تحسين وضعنا الاقتصادي - تأمين نسبنا المالية (الدخل الشامل/عائد الأسهم/عائد الأصول/تكلفة التمويل/البيع الإضافي) مقارنة بالقطاعات النظرية؛
- معالجة وضعنا التنظيمي (الثقافة والقيم وأن يكون بنك الجزيرة مكان العمل المفضل لأفضل المواهب)؛ و
- توفير تجربة عملاء محسنة (مثل صافي نقاط الترويج NPS - وقياس ولاء العملاء) من خلال علامتنا التجارية وتجارب العملاء والتجارب الرقمية.

## الجوائز وشهادات التقدير

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

- جائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية على مستوى البنوك الإسلامية لعام 2023، والتي منحت من قبل GIFA وبالتعاون مع كامبريدج الدولية للاستشارات المالية.
- جائزة أفضل مشروع أتمتة في الشرق الأوسط من منظمة تجربة العملاء المباشرة لعام 2023.
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية لعام 2022 والتي منحت من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية - المملكة العربية السعودية لعام 2022 والتي منحت من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.
- جائزة أحد أفضل الشركات المالية أداء في حوكمة الشركات CGI من قبل جامعة الفيصل.
- جائزة الجزيرة فون.
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً في قطاع الخدمات المصرفية الفردية في المملكة العربية السعودية لعام 2021.
- جائزة الخدمات المصرفية الفردية للإسلامية السابعة لعام 2021.
- جائزة IRBA للتميز في الخدمات الرقمية للإسلامية لعام 2021.
- جائزة الخدمات المصرفية الفردية للإسلامية لعام 2021.
- جائزة التميز في التحول الرقمي لعام 2021 الممنوحة لبنك الجزيرة من قبل مؤتمر المصرفية الرقمية السعودية 2021.
- جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019 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 وأمريكا لعام 2019.
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة إنترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل عروض بطاقات أئتمانية - المملكة العربية السعودية 2019 والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019 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 اقيمت في برشلونة - إسبانيا.
- جائزة التميز نظير الشراكة في تمويلات التجارة التي منحت من قبل المؤسسة الدولية لتمويل التجارة.
- 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 اناليتيكا".
- وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد لعام 2018 من قبل "كامبردج التحليلية اناليتيكا".
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة "أفضل خدمة عملاء في العالم" لعام 2018.
- جائزة "أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة لعام 2017" بترشيح من قبل مجموعة سي بي آي فاينانشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.

- جائزة "أفضل مصرفية إسلامية للأفراد" للمرة الثانية والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستقصاءات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة "أفضل خدمة عملاء" مقدمة لبرنامج إبشر بعزك، من قبل مجلة بانكر الشرق الأوسط 2017.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي "أفضل مركز اتصالات عملاء" و "أفضل خدمة عملاء لعام 2017" في الشرق الأوسط وأوروبا وإفريقيا من قبل شركة كونتاكت سنتر وورلد Contact Center World في لندن بالمملكة المتحدة.
- جائزة أفضل خدمات مصرفية شخصية مبتكرة في المملكة العربية السعودية والممنوحة لبنك الجزيرة من قبل أي جلوبال ميديا.
- تكريم البنك المركزي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد.

## شكر وتقدير

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

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

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

