

06

استعراض الأعمال



6.1 البيئة التشغيلية

المؤشرات الاقتصادية العالمية

شهد الاقتصاد العالمي خلال عام 2024م نموًا معتدلاً مع تعافي العالم من الآثار التي خلفتها جائحة كورونا. ورغم استمرار ارتفاع التوترات الجيوسياسية، فقد استقرت معدلات التضخم في العديد من المناطق، مما أتاح للبنوك المركزية تبني سياسة نقدية أكثر حذراً، وتحسّنت أيضاً اضطرابات سلاسل الإمداد التي نشأت في عامي 2022م و2023م، مما ساهم في تسهيل التجارة والإنتاج.

ومع ذلك، لا يزال الوضع الاقتصادي غير متوازن؛ حيث تحقق اقتصاديات البلدان المتقدمة انتعاشاً قوياً، بينما تواجه بعض الدول النامية صعوبات مثل عبء الديون وارتفاع معدلات البطالة، وتستمر التطورات التقنية في تعزيز الإنتاجية خصوصاً في قطاعات مثل الطاقة الخضراء والخدمات الرقمية.

وقد تراوحت أسعار النفط بين 66 دولاراً و86 دولاراً خلال العام، وذلك نتيجة لعدة عوامل منها الاضطرابات الجيوسياسية، وتراجع الطلب من الصين، وزيادة حصص أوبك، وارتفاع معدل الإنتاج من أمريكا الشمالية. وبنهاية عام 2024م، شهدت أسعار النفط بعض الاستقرار حيث تراوحت بين 85 دولاراً و90 دولاراً للبرميل، مما يعكس توازناً بين انتعاش الطلب والتحديات المستمرة في العرض.

المؤشرات الاقتصادية لدول مجلس التعاون الخليجي والسعودية:

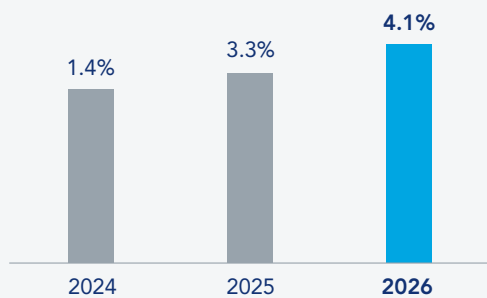
أظهرت اقتصاديات دول مجلس التعاون الخليجي مرونة قوية أمام تراجع أسعار النفط نسبياً مما يعكس نجاح جهود تنويع اقتصادياتها والدعم المستمر من الحكومات للقطاع الخاص.

أدى الوضع الاقتصادي والمالي في المملكة العربية السعودية إلى تحقيق أداء إيجابي في قطاع الخدمات المصرفية خلال عام 2024م، وشهد الاقتصاد نمواً ثابتاً خلال العام، حيث ارتفع الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي بنسبة 1.4% في عام 2024م، مدفوعاً بنمو قوي في القطاع غير النفطي بلغ 3.7%.

وبحسب إحصاءات وزارة الاستثمار، بلغ عدد الشركات الدولية التي أنشأت مقارها الإقليمية في المملكة العربية السعودية 571 شركة في عام 2024م، متجاوزةً بذلك الأهداف المحددة من قبل الحكومة.

دفعت هذه التطورات الإيجابية وغيرها مؤسسة "ستاندرد آند بور" لتأكيد التصنيف السيادي للمملكة العربية السعودية عند مستوى A/A-1 ورفع نظرتها المستقبلية إلى "إيجابية" في سبتمبر 2024م.

توقعات نمو الناتج المحلي الإجمالي للمملكة العربية السعودية



المصدر: صندوق النقد الدولي، تحديث آفاق الاقتصاد العالمي، يناير 2025م



القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية

حقق القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية نموًا قويًا ومرنًا خلال العام، رغم ارتفاع أسعار السايبور، حيث ارتفعت التمويلات المصرفية بنسبة 14.4% مقارنةً بالعام الماضي لتصل إلى 2.96 تريليون ريال بنهاية العام. كان هذا النمو مدفوعًا بشكل رئيس بتمويلات الشركات التي زادت بنسبة 18.6% لتصل إلى 1.59 تريليون ريال. علاوة على ذلك، شهد سوق التمويل العقاري السكني نموًا متواصلًا في عام 2024م، حيث ارتفعت قروض التمويل الشخصي في البنوك السعودية بنسبة 9.9% خلال العام لتصل إلى 1.59 تريليون ريال.

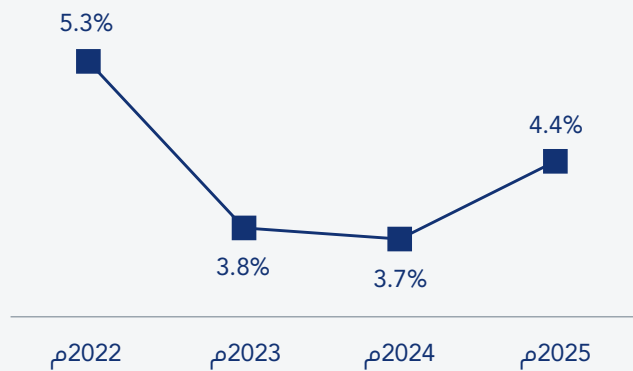
شهد نمو الائتمان انخفاضًا في معدله، ولكنه حافظ على معدل

المؤشرات المصرفية في المملكة العربية السعودية خلال الفترة من عام 2022م إلى 2024م:

2024م	2023م	2022م	
15.0%	14.7%	13.7%	العائد على حقوق المساهمين
2.22%	2.17%	2.02%	العائد على الموجودات
32.3%	33.0%	33.4%	نسبة التكلفة إلى الدخل

المصدر: البنك المركزي السعودي

نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي غير النفطي



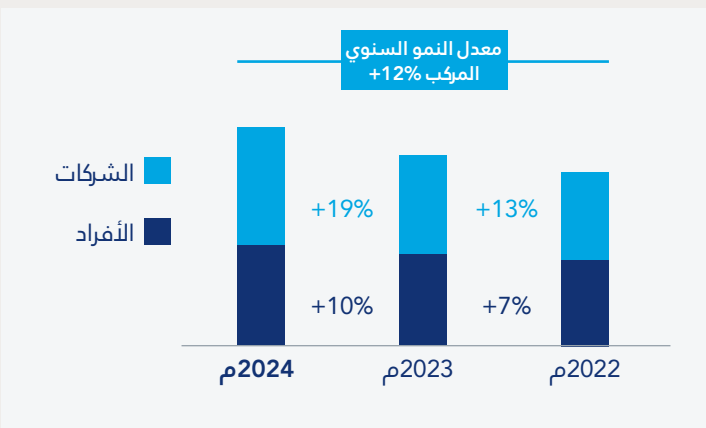
- المصدر: صندوق النقد الدولي، آفاق الاقتصاد الإقليمي لمنطقة الشرق الأوسط وآسيا الوسطى، أكتوبر 2024م.

لا يقل عن 10% ولا يزيد عن 100%، ويرجع ذلك إلى الزيادة في قروض الشركات والتمويل العقاري المدعومة من برنامج الإسكان الحكومي بالمملكة، وشهدت المملكة ارتفاعًا ملحوظًا في الإنفاق على البناء حيث بلغ الإجمالي 105 مليارات دولار أمريكي في عام 2024م بواقع زيادة قدرها 45% مقارنة بالعام الماضي، ووفقًا لتقرير "ميد"، تم ترسية عقود مشاريع جديدة بقيمة 319 مليار دولار أمريكي خلال الفترة بين عامي 2021 و2024م.

2024م	2023م	2022م	
6.0%	5.9%	3.1%	متوسط سعر سايبور لمدة 3 أشهر
5.0%	6.0%	5.0%	معدل إعادة الشراء
4.5%	5.5%	4.5%	معدل إعادة الشراء العكسي

المصدر: البنك المركزي السعودي

معدل نمو قروض القطاع المصرفي



المصدر: البنك المركزي السعودي

توقعات القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية لعام 2025م

تستمر بيئة الاقتصاد الكلي لقطاع البنوك في المملكة العربية السعودية إيجابية، وذلك بفضل الإجراءات والسياسات الحكومية الداعمة، ومن المتوقع أن يشهد القطاع المصرفي نموًا مستدامًا في المستقبل مع استمرار التطور السريع للاقتصاد وتراجع أسعار الفائدة العالمية وتزايد الروابط الاقتصادية للمملكة على الصعيد الدولي.

وعلى الرغم من حدوث ثلاثة تخفيضات في الأسعار خلال عام 2024م إلا أن مسار الأسعار لم يكن كما كان متوقعًا في نهاية عام 2023م، وزادت الظروف العالمية الحالية من العوائق أمام أي دافع لخفض الأسعار، وتوقع مزيدًا من التخفيضات في سعر الفائدة المعروض بين البنوك السعودية (سايبور) بمقدار 50 نقطة أساس في عام 2025م.

كما أنه من المتوقع أن يحافظ القطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية على الربحية هذا العام، مع توقع نمو

التمويلات بنسبة 10% بفضل تمويلات الشركات المرتبطة بمشروعات رؤية السعودية 2030. ومع تخصيص نحو 1.3 تريليون دولار للمشروعات الرأسمالية الضخمة في المملكة حتى عام 2030م، فإن الآفاق المستقبلية تبدو واعدة للغاية.

تُعد استضافة معرض إكسبو 2030م وكأس العالم لكرة القدم 2034م من المحفزات الرئيسية لهذا النمو، وستظل تمثل -إلى جانب العديد من مشروعات رؤية السعودية 2030 الأخرى- القوى المحركة لتطوير البنية التحتية على المدى المتوسط. وفي عام 2024م، حقق قطاع السياحة إنجازًا بارزًا من خلال تحقيق هدف رؤية السعودية 2030 باستقبال 100 مليون زائر محلي ودولي.

لا يزال السياق الاقتصادي الكلي للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية إيجابيًا.

لا يزال السياق الاقتصادي الكلي للقطاع المصرفي في المملكة العربية السعودية إيجابيًا

6.2 الاستراتيجية

استعرض البنك خلال عام 2023م استراتيجيته وحدثها مع وضع خطة تحوّل واضحة لكل قطاع من قطاعات الأعمال ،

وكان عام 2024م هو العام الذي شهد تحقيق إنجازات وتطورات ملموسة نتيجة لهذا التركيز الاستراتيجي، مما أسفر عن أداء مالي قوي تحقق خلال العام.

تقوم استراتيجيتنا الشاملة على ثلاث ركائز:

1 2 3

طرح عرض قيمة مميز

النمو الرقمي

أن نصبح بنكاً مزدهراً

التركيز على العملاء من الأفراد أصحاب الثروات والشركات المتوسطة الحجم.

رقمنة العمليات وأتممتها وتبني تطبيقات الذكاء الاصطناعي، وإطلاق تطبيقات رائدة من حيث الجودة وتعزيز الابتكار من خلال منصة "تك مال"

تستند هذه الركائز على

قطاع الإيرادات

صُممت أهداف استراتيجيتنا لتتوافق مع أهداف مجموعات الأعمال الرئيسة الثلاث لدينا ودعمها: مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد، ومجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات، ومجموعة الخدمات المصرفية للخرينة؛ إذ تعمل مجموعات الأعمال هذه في صورة واجهة أساسية مع عملائنا، لذا فإن تركيزنا الاستراتيجي يهدف إلى تمكينهم من تلبية احتياجات العملاء وتحقيق أهدافهم التجارية.

النموذج المالي

يشير إلى الأهداف المالية المتوقعة لاستراتيجيتنا.

الارتباطات مع عائلة الجزيرة

تضمن هذه الاستراتيجية تحقيق أقصى درجات التكامل والتآزر بين مختلف أقسام عائلة الجزيرة الأوسع من الأعمال: البنك، تكافل، والجزيرة كابيتال .

الاقتصاديات

نراقب باستمرار توجهات السوق ونُعدّل أهدافنا لضمان الاستدامة طويلة الأجل باعتبارنا جزءاً لا يتجزأ من المنظومة الاقتصادية المحلية والعالمية. ويسمح لنا نهجنا المرن بمواجهة المتغيرات المستمرة في السوق والبيئات التنظيمية والظروف الاقتصادية. ومن خلال البقاء على اطلاع بهذه العوامل الخارجية، يمكننا تحسين استراتيجياتنا بشكل استباقي والحفاظ على قدرتنا التنافسية والمساهمة بشكل إيجابي في المشهد الاقتصادي الأوسع مع ضمان نمونا المستدام ونجاحنا.



طموحاتنا الاستراتيجية في قطاعات الأعمال:

الشركات

- توسيع نطاق التغطية داخل قطاعات الشركات المتخصصة والموجهة نحو صناعات محددة، مع الحفاظ على النمو في القطاعات الأخرى.
- تثبيت مكانة البنك باعتباره الخيار الأول للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- وضع مسارات موحدة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.
- تحقيق نمو استراتيجي وطموح في الأصول غير الممولة.
- تحسين عمليات إعادة الشراء العكسي للمحفظة الاستثمارية للشركات.

التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:

- في قطاعات الشركات الكبيرة والمتوسطة، عزّز بنك الجزيرة مشاركته في التمويلات المشتركة، مما ساعد في توسيع نطاق المشاركة وتغطية محفظة الشركات عالية الجودة. هذا وشارك البنك بنجاح في العديد من معاملات صكوك الشركات بقيادة زملائنا في قسم الخزينة مما عزز من تواجده في

- السوق ووسع محفظة استثماراته.
- في قطاع المنشآت الصغيرة، قام البنك بزيادة حجم المدفوعات واستقطاب عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة من خلال تعزيز تمويل نقاط البيع.
- الخدمات المتكاملة للتجارة على مستوى الشركات: أطلقت ثمانية منتجات للتجارة على مستوى الشركات لتعزيز العمليات التجارية.
- تطبيق الشركات: تطوير تطبيق قطاع الخدمات المصرفية "الجزيرة أعمال" للعملاء من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة وإطلاقه مطلع عام 2025م.
- الإصدار القادم للتباد: تطبيق مُحسّن ومصمم خصيصاً للعملاء من الشركات الكبرى لإطلاقه في الربع الثاني من عام 2025م.
- ساهمت هذه المبادرات في النمو القوي لأصول المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وأعداد العملاء:

2022م	2023م	2024م	
954,950	803,072	880,974	موجودات عملاء المنشآت متناهية الصغر
2,501,802	1,485,382	2,470,538	موجودات عملاء المنشآت الصغيرة
2,754,178	4,521,259	5,280,092	موجودات عملاء المنشآت المتوسطة
896	1,066	1,258	عدد عملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر

الأفراد

- البنك المفضل للعملاء الأفراد أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية مع مجموعة خدمات قوية ومتنوعة عبر القنوات الإلكترونية.
- التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:
- نمت محفظة أصول العملاء أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية بنسبة 42% لتصل إلى 8.9 مليار ٳ.
- تحسين خدمات ومنتجات التمويل العقاري السكني وتعزيزها من خلال إدخال منتجات جديدة تركز على التمويل العقاري للمنازل قيد الإنشاء الذاتي والوحدات الجاهزة للبيع على

الجزيرة كابيتال

- الشركة الرائدة في إدارة الثروات في المملكة العربية السعودية
- التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:
- نمو الأصول المدارة في مجال الثروات وإدارة الأصول إلى 23.7 مليار ٳ، مما يمثل حصة سوقية قدرها 2.6%.

الخزينة

- شريك أساسي لنمو قطاعات الأعمال وتمكينها
- التنفيذ وفقاً للاستراتيجية:
- تمكنت الخزينة من تحسين الميزانية العمومية للبنك من خلال الحفاظ على حجم محفظة الاستثمارات ضمن مستويات النمو المحددة.
- شكلت المشاركة الناجحة في العديد من معاملات صكوك الشركات لتعزيز العائد الإجمالي للمحفظة.

- الخارطة. وقد بلغت محفظة التمويل السكني 21,767 مليون ٳ خلال عام 2024م، محققةً نموّاً بنسبة 21% مقارنةً بعام 2023م.
- تحسين سرعة معالجة التمويلات العقارية من 21 إلى 15 يوماً.
- كان قطاع الخدمات المصرفية للأفراد هو المحرك الأساسي لإطلاق خدمة سامسونج باي في المملكة العربية السعودية.
- حقق التمويل التأجيري للسيارات نموّاً ملحوظاً، مع زيادة المحفظة بنسبة 127% في عام 2024م لتصل إلى 1.6 مليار ٳ.

- أُطلقت منصة رقمية جديدة تتيح الوصول إلى مجموعة جديدة من المنتجات والخدمات.
- قدّم عدد من الصناديق العقارية والبديلة للعملاء، مما وسّع بشكل كبير خيارات الاستثمار المتاحة للعملاء أصحاب الثروات.

- أثبت دورها المحوري في دفع الأداء المالي للبنك ونموه من خلال الجهود المركزة في جميع قطاعاته الرئيسية خلال الظروف المتقلبة للغاية – في ظل التضخم الثابت، والمعدلات البالغة ذروتها، وتخفيضات أسعار الفائدة المتأخرة، التي تفاقمت بسبب قيود السيولة في السوق المحلية

6.3 نموذج قطاعات الأعمال

بنك الجزيرة هو بنك إسلامي يعمل في المملكة العربية السعودية ويقدم مجموعة شاملة من منتجات الخدمات المالية للمجموعات التالية من العملاء

الأفراد

توفير منتجات وخدمات تمكّن المواطنين السعوديين من إدارة شؤونهم المالية والتخطيط لمستقبلهم وفق أسس ومبادئ الشريعة الإسلامية. تشمل العناصر الأساسية الشائعة في هذا القطاع الحسابات الجارية وحسابات التوفير وخدمات الدفع والتحويل، بالإضافة إلى خدمات الرواتب.

أفراد العملاء من شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية

يركز بنك الجزيرة على قطاع الأفراد من الناحية الاستراتيجية، ومع النمو المتسارع لثروات المملكة، فمن المتوقع أن يتزايد عدد الأفراد الذين يمتلكون أصولاً قابلة للاستثمار بشكل كبير. ومن خلال تقديم مجموعة شاملة من منتجات التوفير والاستثمار والتمويل السكني والوساطة والأوراق المالية والمنتجات الدولية، سيتمكن بنك الجزيرة من تعزيز الولاء وبناء علاقات متعددة المنتجات مع هذا القطاع. وباعتبارنا كياناً مدعوماً بتقنيات عالمية متقدمة يسعى البنك ليكون الخيار الأول للأفراد أصحاب الثروات.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر

بفضل مواصلة المملكة في تنفيذ استراتيجية التنويع الاقتصادي الناجحة، أطلق العنان لروح ريادة الأعمال السعودية، بداية من المؤسسات التجارية الفردية والشركات الناشئة في قطاع التقنية وصولاً إلى الشركات النامية والشركات الناجحة، يعتبر بنك الجزيرة شريكاً رئيساً لقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر في المملكة، وذلك بفضل تقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات مثل: التمويل التجاري، وحسابات البنوك التجارية، وخدمات الرواتب والمدفوعات، وإدارة النقد وتمويل نقاط البيع، وإدارة التدفقات النقدية.

الشركات الكبيرة والشركات متعددة الجنسيات

تعد المملكة العربية السعودية موطناً للعديد من الشركات الكبرى المحلية الناجحة، وهي أيضاً الوجهة المفضلة بشكل متزايد للشركات متعددة الجنسيات، وذلك بفضل كونها أكبر اقتصاد في المنطقة. يقدم بنك الجزيرة لهذا القطاع المتطور مجموعة من الحلول والمنتجات العالمية، تشمل التمويل والتمويلات للشركات والمدفوعات وإدارة النقد والخدمات المصرفية للمعاملات العالمية، بالإضافة إلى تقديم الاستشارات حول عمليات الدمج والاستحواذ والخدمات التجارية.

القطاع المالي

يعد بنك الجزيرة من أبرز المشاركين في قطاع المؤسسات المالية؛ إذ يقدم مجموعة متنوعة من الخدمات المصرفية المتخصصة مثل: خدمات حسابات البنوك المراسلة، وأنشطة المقاصة بالريال السعودي ومعاملات صرف العملة الأجنبية، فضلاً عن خطابات الاعتماد وخطابات الضمان والتحويلات المالية بالريال السعودي، هذا ويوفر البنك تسهيلات التمويل الثنائي والتمويل المباشر ويدير معاملات مشاركة المخاطر التي تتطلب التعاون بين عدة بنوك في الصفقات الكبيرة، مما يتيح توزيع المخاطر بين الأطراف المشاركة.

القطاع العام

يقدم القطاع العام حلولاً مالية مخصصة تساهم في تمكين كيانات القطاع العام من تحقيق أهدافها الاستراتيجية، يشمل ذلك توفير خدمات "المصرفية التجارية الشاملة" وما يرتبط بها من خدمات للعملاء والمتمثلة في الخدمات المصرفية للأفراد والخزينة وخدمات المعاملات العالمية والخدمات المصرفية الخاصة وخدمات الجزيرة كابيتال. تشمل هذه الحلول تمويل المشاريع وإصدار الصكوك وحلول الخزينة وإدارة النقد والاستشارات الاستثمارية والشراكات بين القطاعين العام والخاص.

حقق قطاع الشركات أداءاً قوياً خلال العام، حيث تمكن من بلوغ أهدافه الاستراتيجية وإنجاز مستهدفاته بكفاءة عالية.

6.4 استعراض الأعمال والعمليات

الخدمات المصرفية للشركات

- تقدم قوي في التحول الرقمي.
- إطلاق وحدة مخصصة للقطاع العام.
- تركيز استراتيجي على التمويل التجاري.
- نمو قوي في المؤسسات المالية.
- نظرة مستقبلية إيجابية

قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل، وهو ما يُعد إنجازاً استثنائياً. وخلال عام 2024م، أطلق قطاع الشركات وحدة مخصصة للقطاع العام تركز على الكيانات الحكومية وشبه الحكومية ودعم برامج تحقيق رؤية السعودية 2030، بالإضافة إلى تعظيم فرص البيع المتقاطع وزيادة الودائع من هذه الكيانات. وقد بلغ إجمالي قاعدة ودائع القطاع العام 45 مليار ٪ خلال عام 2024م، ما يمثل 87% من إجمالي قاعدة ودائع مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار، وفتحت حسابات تحت الطلب للقطاع العام بلغ إجمالي متوسط رصيدها نحو 8 مليارات ٪، مما يدل على قوة التفاعل مع العملاء وثقتهم. بالإضافة إلى ذلك، أنشأ القطاع حسابات ضمان بتوقعات متوسط رصيد يصل إلى 3 مليارات ٪ مما يساهم في إكساب البنك حضوراً متنامياً في مجال إدارة حسابات الضمان.

حَقَّق تمويل بقيمة ما يقارب 190 مليون ٪ في مجال نقاط البيع خلال العام، وشهد عام 2024م تطوير قناة رقمية متكاملة مخصصة لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى ترقية في منصات إي كورب إم كورب بهدف تعزيز جودة الخدمة وتقوية العلاقات مع قطاعات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر.

حقق قطاع الشركات أداءً متميزاً في عام 2024م؛ إذ نجح في تحقيق أهدافه الاستراتيجية عبر جميع القطاعات والأنشطة، فقد وصل حجم المحفظة غير الممولة إلى 24% من إجمالي المحفظة في 2024م، بينما بلغ التمويل الموجه للمؤسسات المالية إلى 6 مليارات ٪ خلال العام، مسجلاً زيادة بنسبة 100% مقارنة بعام 2023م، هذا وحققت المؤسسات المالية دخل من الرسوم بقيمة 67 مليون ٪.

واجه قطاع الخدمات المصرفية للشركات عدة تحديات، من حيث أسعار الفائدة، وحساسية التسعير، والمنافسة القوية من البنوك السعودية الأخرى، ورغم هذه التحديات، شهدت محفظة الشركات نمواً بنسبة 19% خلال عام 2024م وزيادة ملحوظة تصل إلى 80% في فترة ما بعد الجائحة منذ عام 2021م.

نفذت الشركة مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والاستثمار عدة تغييرات استراتيجية وتكتيكية تتعلق بالقطاعات والفئات المستهدفة، مع التركيز بصفة خاصة على المحفظة التجارية، بالإضافة إلى تعزيز جهود التحول الرقمي لتوسيع قاعدة العملاء.

بلغ إجمالي التسهيلات المعتمدة 104 مليار ٪، في حين وصل حجم التشغيل إلى 68 مليار ٪. بفضل هذا الأداء المتميز، ارتفع صافي الدخل قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل بنسبة 33% مقارنة بعام 2023م محققاً 50% من إجمالي صافي دخل البنك

حقق قطاع الشركات أداءً قوياً خلال العام، حيث تمكن من تحقيق أهدافه الاستراتيجية وإنجاز مستهدفاته بكفاءة عالية.



ساهمت مشاريع رؤية السعودية 2030 بشكل كبير في تحقيق النجاح البارز الذي شهده قطاع الشركات خلال العام، بما في ذلك توفير تمويل بقيمة 300 مليون \$ لشركة نيو فيليج للتطوير العقاري، بهدف تمويل إنشاء مساكن للعمال في مدينة نيوم، بالإضافة إلى إبرام صفقة لتمويل تصميم وبناء وتشغيل وصيانة نظام كابلات الألياف الضوئية البحرية الذي يربط أوروبا بآسيا عبر المملكة العربية السعودية ودول أخرى.

وفي قطاع تطوير السياحة، ساهم البنك في تمويل إنشاء منتجع وشقق سكنية ريتز كارلتون في المنطقة الشرقية بالتعاون مع صندوق التنمية السياحي، إلى جانب تمويل إنشاء مشروع أمال الذي يُعد جزءاً من مشروع البحر الأحمر العالمي.

أُسهمت الاستراتيجية المتبعة في التمويل التجاري في تحقيق نمو بنسبة 46% في إيرادات الرسوم مقارنة بالعام السابق مع زيادة الحصة السوقية لتصل إلى 3%، بواقع زيادة قدرها 28% (باستثناء الموجودات المحتملة الأخرى). وتمكن البنك من إطلاق منتجين تجاريين جديدين خلال العام وقام بتطوير متطلبات النظام بخصوص منتجات الخصم وإعادة التمويل لضمان انسيابية الإيداع. بالإضافة إلى ذلك، أُتيحت فرص تجارية جديدة بفضل تسهيل عمليات البيع المتقاطع في مجال تأكيد خطابات الاعتماد، مما أدى إلى زيادة ملحوظة في كل من الرسوم وصافي الدخل من التمويل والاستثمار.

فيما يخص الإنتاجية، فقد حقق قطاع الشركات زيادة بنسبة

موجودات الخدمات المصرفية
لقطاع الشركات
+19% لتصل إلى 50.6 مليار \$

+19%

موجودات قطاع الأفراد
+20% لتصل إلى 44.7 مليار \$

+20%

موجودات قطاع الخزينة والاستثمار
+7% لتصل إلى 49.4 مليار \$

+7%

موجودات الوساطة وإدارة الأصول
+9% لتصل إلى 3.9 مليار \$

+9%

25% في الكفاءة التشغيلية، مما أدى إلى تقليل وقت معالجة المعاملات، وتمثل ذلك في تحسين مصفوفات إنتاجية الموظفين حيث شهدت معدلات الإنتاج زيادة بنسبة 30%.

شهد البيع المتقاطع تقدماً كبيراً في عام 2024م؛ إذ شملت المبادرات حملات مستهدفة وجهود تسويقية لمنتجات خدمات المعاملات العالمية للعملاء الحاليين والجدد، إلى جانب برامج تدريب على المبيعات التي طورت مهارات الفريق في التعرف على فرص البيع المتقاطع، ونقاط البيع التي حققت زيادة بنسبة 10.3% في الأعمال الجديدة من العملاء الحاليين، بالإضافة إلى نمو ملحوظ في فتح الحسابات الجارية الجديدة.

تحسنت تجربة العملاء من خلال تطبيق تقنيات حديثة شملت قنوات إي كورب التي شهدت إصداراً جديداً لمنصتي إي كورب و إم كورب، بالإضافة إلى الإطلاق الناجح لقنوات البيع على مستوى الشركات بهدف توفير قناة مالية متكاملة لعملائنا من الشركات الكبرى تتناغم مع أنظمة تخطيط موارد المؤسسات الخاصة بهم لتيسير تلبية جميع احتياجاتهم المالية.

ويحتفظ البنك بتوقعات إيجابية تجاه قطاع الشركات؛ إذ سواصل التركيز خلال عام 2025م وما بعده على تعزيز النمو من خلال عمليات التمويل المشتركة والمؤسسات المالية والتمويل التجاري وتمويل المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وسنتمكن من تحقيق ذلك من خلال الاستثمار في الاستثمار في التقنية والكوادر البشرية والإنتاجية.

الخدمات المصرفية للأفراد

حقق قطاع الأفراد تقدماً قوياً نحو تحقيق هدفه الاستراتيجي المتمثل في أن يكون البنك المفضل للعملاء أصحاب الثروات؛ إذ زادت الموجودات داخل القطاع بنسبة 20%. يشير هذا الأداء إلى الجاذبية المتزايدة لبنك الجزيرة لهذا القطاع الحيوي، مما يعكس استثماراتنا في التقنية والخدمات وخيارات المنتجات. وعلى نطاق

أوسع، اقترب إجمالي عدد العملاء من الأفراد من المليون في عام 2024م، بزيادة قدرها حوالي 19% على مدى عامين مما يعكس تعزيز التنافسية وجاذبية المنتجات والخدمات المصرفية التي يقدمها بنك الجزيرة لعملاء الأفراد.

الأفراد	السنة المالية 2022م	السنة المالية 2023م	السنة المالية 2024م
718,179	772,960	868,051	
العملاء الأثرياء	82,051	83,645	80,900
العملاء أصحاب الثروات ذات الملاءة المالية العالية	2,063	2,281	2,917
إجمالي عدد عملاء الخدمات المصرفية للأفراد	802,293	858,886	951,868

حقق قطاع الأفراد زيادة في الأصول بنسبة 20%

وبجانب التحسينات التي شهدتها الخدمات المصرفية الرقمية، شهدت شبكة الفروع أيضاً استثمارات وترقيات في عام 2024م، إذ بدأنا في تركيب ماكينات طباعة بطاقات الصراف الآلي مما وفر على البنك الحاجة لإرسال البطاقات للعملاء عبر البريد، بالإضافة إلى تقليل أوقات الانتظار في الفروع بنسبة الثلث بفضل تحسين الكفاءة التشغيلية.

واستفاد موظفي الفروع من برامج تدريبية ومبادرات لتكريمهم في عام 2024م، شملت برامج تدريب على القيادة في مجال التحول، مما يمكن بنك الجزيرة من استبقاء أفضل الكوادر المصرفية في المملكة.

وصلت محفظة التمويل السكني إلى 21,767 مليون ٢٠٢٤م، مسجلة نمواً بنسبة 21% مقارنة بعام 2023م، كذلك ارتفعت محفظة التمويل الشخصي إلى 10,995 مليون ٢٠٢٤م في نهاية العام، بواقع زيادة قدرها 1% مقارنة بعام 2023م، أما عن محفظة البطاقات الائتمانية فقد بلغت 838 مليون ٢٠٢٤م بواقع زيادة قدرها 2%، بينما حققت محفظة التمويل التأجيري للسيارات أداءً استثنائياً؛ إذ حققت نمواً ملحوظاً بنسبة 127% على مدار العام لتصل إلى 1.6 مليار ٢٠٢٤م.

شهدت المطلوبات استقراراً على نطاق واسع متراجعة بنسبة 1% خلال العام حيث تخطت مبلغ 45 مليار ٢٠٢٤م؛ إذ شملت زيادة حادة في الحسابات تحت الطلب بنسبة 116% لتصل إلى 2.4 مليار ٢٠٢٤م.

وبالإشارة إلى هذا التقدم، أطلق البنك تطبيق هاتف جديد طور بالكامل بمعرفة فريق الخبراء الرقميين التابعين للمنصة الرقمية "تكمال"، التطبيق متاح على الأجهزة التي تعمل بنظام IOS ونظام أندرويد ويعكس التزام البنك من خلال الابتكار وتقديم حلول تركز على احتياجات العملاء، مما يمثل خطوة مهمة في تعزيز بنية علاقاتنا مع عملائنا.

يتضمن التطبيق خصائص متقدمة مثل:

- المراقبة الاستباقية للتطبيق: باستخدام أدوات مثل ديناتريس يضمن البنك أداء التطبيق بشكل سلس والتعرف الاستباقي على أية مشكلات وحلها بسرعة.
- تحسين حل المشكلات: يمكن للبنك التحقيق بسهولة في المشكلات من خلال الوصول إلى بيئة تحاكي السيناريوهات المحددة، وهي ميزة فريدة في القطاع المصرفي السعودي مما يوفر دعماً مخصصاً.
- واجهة مستخدم سهلة الاستخدام: يتميز التطبيق بواجهة بسيطة مزودة بخيارات بحث سهلة الاستخدام، بالإضافة إلى القدرة على تطبيق سمات ديناميكية بناءً على الأحداث الحالية مما يعزز التفاعل مع المستخدم ويوفر تجربة شخصية فريدة.
- القدرات المتقدمة للتقسيم: يتضمن التطبيق أيضاً إمكانيات تقسيم متقدمة مما يتيح تخصيص تجربة المستخدم وفقاً لقطاعات العملاء المختلفة، يضمن هذا النهج المخصص أن يتلقى كل مستخدم الخصائص الأكثر صلة بقيمة مما يعزز رضا العملاء بشكل عام.

بالإضافة إلى إطلاق التطبيق، قام قطاع الأفراد بتفعيل خدمة سامسونج باي ليصبح من أوائل البنوك في المملكة التي توفر خاصية الدفع لمستخدمي أجهزة سامسونج.



الجزيرة كابيتال

تقدم الجزيرة كابيتال مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية الحديثة التي تهدف إلى مساعدة الأفراد والمؤسسات في تحقيق أهدافهم.

تقدم الجزيرة كابيتال مجموعة متكاملة من خدمات ومنتجات إدارة الأصول والخدمات المصرفية الاستثمارية الحديثة التي تهدف إلى مساعدة الأفراد والمؤسسات في تحقيق أهدافهم. وتشمل خدمات الجزيرة كابيتال ما يلي:

- خدمات الأوراق المالية، بما في ذلك التداول والاكتتاب والإدارة والتنظيم والاستشارات والحفظ.
- خدمات إدارة الموجودات والثروات، وتشمل الصناديق الاستثمارية العامة والخاصة وإدارة المحافظ التقديرية، مع توفير إمكانية الوصول إلى الموجودات العالمية بطريقة متوافقة مع الشريعة.
- الخدمات المصرفية الاستثمارية، وتشمل استشارات الاكتتاب العام الأولي واستشارات الاندماج والاستحواذ وإمكانات أسواق رأس المال المقترض والمسائل المتعلقة بالحقوق والطرح الخاص.

تمتلك الجزيرة كابيتال مجلساً شرعياً خاصاً بها، ومجلس إدارة، وتخضع لإشراف هيئة السوق المالية السعودية، كذلك تتمتع الجزيرة كابيتال بدمج استراتيجي ضمن المجموعة الأكبر. هذا التكامل الفريد يتيح لقاعدة عملاء البنك الاستفادة من الخبرات والقدرات العالمية التي تقدمها الجزيرة كابيتال، مما يشكل مجموعة قوية من المنتجات في مجال إدارة الثروات والخدمات المصرفية الاستثمارية.

عملت الجزيرة كابيتال خلال عام 2024م على تحسين منصة التداول الرقمية لديها وتطبيق الجوال بهدف تعزيز تجربة المستخدم وتوسيع نطاق الوصول إلى منتجات جديدة تستهدف المتداولين من الأفراد؛ إذ أسهمت هذه الترقية في تحسين تجربة العملاء وتسهيل إجراء معاملات بيع إضافية متعلقة بإدارة الحسابات وعمليات الطروحات الأولية، بالإضافة إلى دمج خدمات

إدارة الثروات والموجودات في نافذة خدمات موحدة.

وسّع البنك أنشطته في مجال إدارة الثروات والموجودات من خلال إطلاق صناديق عقارية جديدة وأخرى بديلة، فضلاً عن استحواذه على محافظ الأسهم الخاصة. ومن بين المنتجات الجديدة التي أطلقها في عام 2024م:

- صندوقان استثماريان بديلان بإجمالي أصول تحت الإدارة بلغت 450 مليون \$، ليصل إجمالي الموجودات في هذه الفئة إلى 2.4 مليار \$.
- خمسة صناديق عقارية جديدة بإجمالي أصول تحت الإدارة بلغت 1.57 مليار \$، مما رفع إجمالي المحفظة العقارية إلى 5.1 مليار \$.
- شهدت المحافظ التقديرية نمواً ملحوظاً في عام 2024م؛ إذ جذبت الجزيرة كابيتال أصولاً تحت الإدارة بقيمة 1.7 مليار \$ ليصل إجمالي المحفظة التقديرية إلى 7 مليار \$ بما في ذلك الوصول إلى الأسواق الدولية من خلال مديري المحافظ الخاصة (DPMs) بنهاية العام 2024م.

تظل الجزيرة كابيتال من أبرز مقدمي خدمات منتجات التمويل بالهامش لعملائه. فقد شهد عام 2024م نمواً ملحوظاً في أحجام التداول للمؤسسات حيث بلغت قيمة التداول للمؤسسات للوساطة 44% من إجمالي قيم التداول في السوق (مقارنة بنسبة 38% في عام 2023م)، كذلك شكلت المؤسسات المالية المؤهلة نسبة 54% من إجمالي قيمة التداول للمؤسسات خلال عام 2024م.

زادت قيمة الأصول تحت الإدارة إلى 23.7 مليار \$ في عام 2024م، بواقع زيادة بنسبة 41%.



تفاصيل الصناديق الجديدة التي أطلقتها الجزيرة كابيتال عام 2024م

اسم الصندوق	نوع الصندوق	صندوق الموجودات المُدارة (الاعلاق في 31 ديسمبر 2024)	وصف الصندوق
صندوق الجزيرة للفرص الائتمانية	صندوق الاستثمار البديل	230 مليون \$	يستثمر الصندوق بشكل غير مباشر في محفظة متنوعة لالتزامات التمويلات المضمونة الأمريكية ذات الأغلبية.
صندوق تمويل المشروعات الجديدة (Evergreen)	صندوق الاستثمار البديل	263 مليون \$	يستثمر الصندوق بشكل غير مباشر في الاستثمارات الأولية والثانوية في صناديق الأسهم الخاصة، والاستثمارات المباشرة والاستثمارات المشتركة.
صندوق الجزيرة تارقيت الشرق العقاري	الصندوق العقاري	514 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع عقارية بنائية، من خلال شراء الأراضي، والتخطيط وتطوير الاستخدام الأمثل للأراضي بغرض بيعها للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة إنفينيت	الصندوق العقاري	197 مليون \$	يستثمر الصندوق في قطاع العقارات، وتحديداً في مشاريع تطوير العقارات السكنية و/أو التجارية و/أو الفندقية و/أو المكتبية، من خلال تطوير المشروع/ المشاريع على الأراضي التي سبّاع للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة أجدان العقاري	الصندوق العقاري	469 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع التطوير العقاري من خلال تملك الأراضي ووضع الخطط والاستخدامات المناسبة لها من خلال شراء الأراضي المطورة مبدئياً في أي من مدن المملكة لأغراض سكنية أو تجارية أو فندقية أو مكتبية أو صناعية و/أو غيرها، ثم تأجيرها لأغراض البيع و/أو بيعها للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة رافن العقاري	الصندوق العقاري	167 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع التطوير العقاري من خلال تملك وتطوير الأراضي ووضع الخطط والاستخدامات المناسبة لها من خلال شراء الأراضي المطورة في مدينة الرياض بداية بهدف تطويرها لأغراض تجارية و/أو مكتبية ثم تأجيرها لأغراض البيع و/أو بيعها للمشتريين المحتملين.
صندوق الجزيرة لريامارشي العقاري	الصندوق العقاري	244 مليون \$	يستثمر الصندوق في مشاريع تطوير العقارات للمجمعات التجارية متعددة الاستخدامات من خلال تطوير الأراضي ثم تأجيرها بهدف البيع النهائي و/أو بيعها للمشتريين المحتملين.



حقق قطاع الخزينة أداءً متميزاً في عام 2024م رغم التحديات التي شهدتها أوضاع السوق

حقق قطاع الخزينة أداءً متميزاً في عام 2024م رغم التحديات التي شهدتها أوضاع السوق، حيث تمكن من الحفاظ على سيولة البنك وميزانيته العمومية وإدارتها إلى جانب تعزيز نمو الأعمال من خلال تنفيذ أنشطة مستهدفة واستراتيجية.

لم تشهد بيئة أسعار الفائدة تطوراً على النحو المتوقع خلال عام 2024م، بل شهدت أسعار الفائدة الأساسية تحركات طفيفة على مدار العام، ومع ذلك، تمكن فريق قطاع الخزينة من تحقيق نمو ملحوظ في الودائع والإقراض بين البنوك وسوق إعادة الشراء (الريبو)، مما ساهم في تعزيز النمو والربحية والاستقرار المالي.

من أبرز الإنجازات التي حققتها الخزينة هو النجاح في ابتكار وتقديم منتجات موجهة للعملاء، شملت تقديم حلول تعزيز الإنتاجية والعائد والتمويل والتحوط لمحفظة العملاء من الشركات. وبفضل التطور الذي يعكس النهج المتزايد لبنك الجزيرة "الرقمية أولاً"، عززت الخزينة مكانتها في السوق مع البنوك الرقمية والتقنية المالية من خلال دمج وتنفيذ صفقات مع العديد من البنوك الرقمية.

ونجح مكتب الاستثمارات -على الرغم من استحقاق العديد من الصكوك- في زيادة حجم محفظته الاستثمارية محافظاً على نسبته في الميزانية العمومية من خلال التركيز على الاستثمارات غير الحكومية، إلى جانب إطلاق وتأسيس جانب الأسهم الخاصة بالأعمال؛ إذ وُظف رأس المال في الأسواق الأولية والثانوية. هذه المبادرة لم تسهم فقط في تعزيز عوائد محفظة الاستثمار، بل ساعدت أيضاً في تحسين العائدات من خلال تحقيق معدلات ربح عالية وتخفيف تأثير عمليات الاسترداد خلال العام.

حقق مكتب المتعاملين الأساسيين نجاحاً كبيراً في تنفيذ مبادرات تعزيز السيولة مستفيداً من معدلات الفائدة المرتفعة

الخزينة

على سندات الخزينة الأمريكية لتحقيق الأهداف الاستراتيجية بل وتجاوزها، وأسهمت هذه الجهود في تعزيز المحفظة وتحقيق عوائد أفضل من خلال زيادة التخصيصات في السوق الأولي، مما نجم عنه نتائج مالية قوية.

حقق مكتب التداول نتائج متميزة متجاوزاً أهدافه في سوق العملات الأجنبية بين البنوك بما يتماشى مع استراتيجية البنك لتوسيع حصته في سوق العملات الأجنبية، مما عزز من مكانته السوقية وحقّق نمواً مالياً ملحوظاً. هذا ونجحت الخزينة في إعادة التوازن إلى الودائع بين البنوك لتكون ذات آجال استحقاق أطول، مما أسهم في تعزيز السيولة وضمان آفاق مالية قوية للمستقبل.

تدعم الخزينة رؤية السعودية 2030 وتساهم في تحقيق أهداف برنامج تطوير القطاع المالي، وبصفتها أحد المتعاملين الأساسيين المعيّنين من قبل المركز الوطني لإدارة الدين، نجحت الخزينة في توسيع قاعدة عملائها هذا العام من خلال التعاون مع الجزيرة كابيتال وإدارة حملات تسويقية مستهدفة وترقية نظام الاشتراك الإلكتروني، مما أسهم في زيادة حصتها في السوق الأولي بشكل ملحوظ.

هذا وساهمت تحسينات إمكانات خلق أسواق جديدة وتعميق العلاقات مع الوسطاء ومؤسسات الاستثمار في تعزيز السيولة في السوق الثانوية وتعزيز تطور سوق إعادة الشراء (ريبو).