

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA



2019  
التقرير السنوي

## المحتويات

6	المؤشرات المالية
8	أعضاء مجلس الإدارة
10-9	كلمة رئيس مجلس الإدارة
11	الإدارة التنفيذية
13-12	كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
67-15	تقرير مجلس الإدارة
73-68	شبكة الفروع
74	تقرير الهيئة الشرعية
75	بيان الرقابة الداخلية
165-77	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين والقوائم المالية وإيضاحاتها
180-166	الإفصاح بموجب بازل - الركن الثالث - للعام 2019م

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



خادم الحرمين الشريفين  
**الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود**

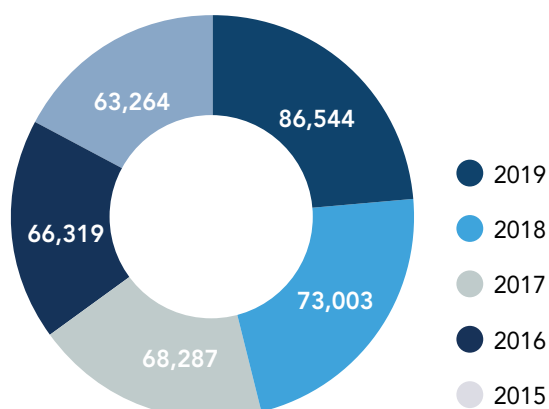


صاحب السمو الملكي  
**الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود**  
ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء ووزير الدفاع

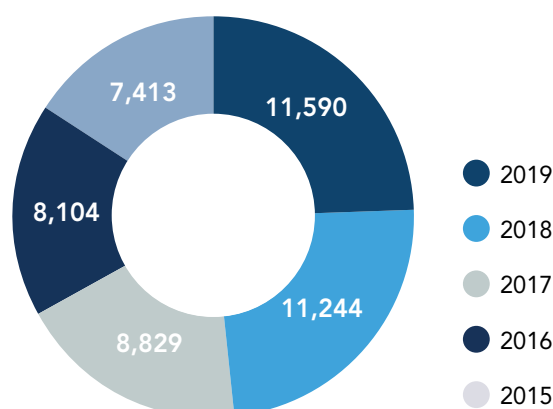
## المؤشرات المالية

### المؤشرات المالية

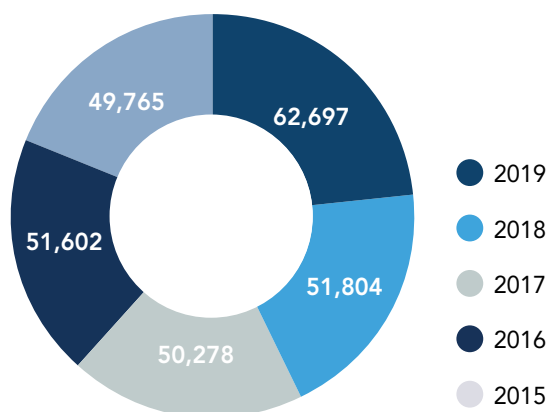
2019	2018	2017	2016	2015	(بملايين الريالات السعودية - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)
49,660	40,897	39,790	42,099	42,174	صافي القروض والسلف
86,544	73,003	68,287	66,319	63,264	إجمالي الموجودات
62,697	51,804	50,278	51,602	49,765	ودائع العملاء
74,955	61,759	59,459	58,216	55,851	إجمالي المطلوبات
11,590	11,244	8,829	8,104	7,413	حقوق المساهمين
1,122	1,000	858	872	1,287	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
991	378	830	729	1,287	صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
2,977	2,665	2,580	2,519	2,922	إجمالي دخل العمليات
161.98	(54.42)	13.82	(43.33)	124.77	نمو صافي الدخل (%)
11.72	3.30	2.43	(13.79)	31.23	نمو إجمالي دخل العمليات (%)
8.68	3.77	9.80	9.40	18.96	العائد على متوسط حقوق الملكية (%)
1.24	0.54	1.23	1.13	1.98	العائد على متوسط الموجودات (%)
1.21	0.50	1.46	1.28	2.27	ربح السهم بالريال السعودي



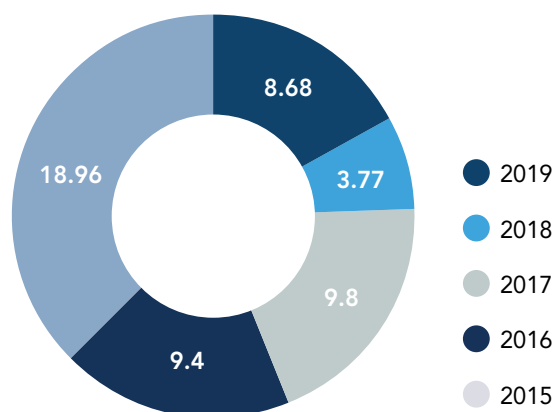
إجمالي الموجودات بملايين الريالات السعودية



حقوق المساهمين / الملكية بملايين الريالات السعودية



ودائع العملاء بملايين الريالات السعودية



العائد على متوسط حقوق الملكية (%)





## رسالتنا

أن نكون الخيار الأول لخدمة عملائنا في الشرائح المستهدفة في مصرفية الأفراد والأعمال لكي نساعدهم في زيادة ثرواتهم وتنمية أعمالهم من خلال:

- تقديم خدمات استثنائية
- تطوير وتقديم منتجات وحلول مصرفية تلبي مختلف الاحتياجات
- تقديم النصح والمشورة بخبرة تستحق الثقة

## أعضاء مجلس الإدارة



المهندس / طارق بن عثمان القصبي  
رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / عبدالله بن صالح الرشيد  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان  
عضو مجلس الإدارة المنتدب  
والرئيس التنفيذي



المهندس / عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان  
نائب رئيس مجلس الإدارة



الأستاذ / عادل بن سعود دهلوي  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / تركي بن عبدالله الفوزان  
عضو مجلس الإدارة



الأستاذ / إبراهيم بن عبد الله الحديثي  
عضو مجلس الإدارة



# كلمة رئيس مجلس الإدارة

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،

## السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن أعضاء مجلس إدارة بنك الجزيرة أن أقدم لكم التقرير السنوي للبنك لعام 2019م.

حقق الاقتصاد السعودي في عام 2019م نمواً للعام الثاني على التوالي مسجلاً نسبة 0.33 % ليبلغ 2.64 تريليون ريال، مقارنة بنمو بنسبة 2.43% في عام 2018م وذلك حسب البيانات الأولية للهيئة العامة للإحصاء، لتحتل المملكة بذلك المركز الثامن عشر بين أكبر اقتصادات العالم بنهاية 2019م، والمركز الأول كأكبر اقتصاد عربي.

ويأتي هذا النمو الاقتصادي مدفوعاً بتحسّن كبير في القطاع غير النفطي والذي نما بنسبة 3.3% وهو أعلى مستوى يبلغه منذ عام 2014، في حين انخفض الناتج الإجمالي النفطي بنسبة 3.6%.

عكست الميزانية الحكومية للمملكة العربية السعودية خلال 2019م والتي تمثل أكبر ميزانية في تاريخ المملكة، قوة ومثانة الاقتصاد الوطني، حيث تضمنت أرقام الميزانية المعلنة ارتفاعاً كبيراً في الإنفاق العام، الأمر الذي يؤكد المضي قدماً نحو تحقيق الأهداف التي تضمنتها رؤية المملكة 2030 والبرامج الوطنية المنبثقة عنها، وتحقيق الاستدامة والاستقرار المالي.

شهد عام 2019م العديد من التغيرات المؤثرة على صعيد الاقتصاد العالمي، والتي كان على رأسها تسارع وتيرة خفض أسعار الفائدة وانتهاج سياسة التيسير النقدي من قبل أكثر من نصف البنوك المركزية العالمية، وهي أكبر نسبة منذ الأزمة المالية العالمية في عام 2008م.

على صعيد الاقتصاد المحلي، فقد تفاعلت مؤسسة النقد العربي السعودي «ساما» مع قرار خفض أسعار الفائدة وذلك سعياً منها لتحفيز الاقتصاد الوطني وتحسين السيولة في السوق والتشجيع على الاستثمار وتعزيز الاستهلاك.

وقد مثّل الاكتتاب في شركة «أرامكو» وإدراجها في سوق الأسهم السعودي خلال عام 2019م، حدثاً فارقاً في تاريخ المملكة، حيث سجل الاكتتاب أكبر حصيلة في تاريخ الأسواق العالمية بقيمة 96 مليار ريال (أي ما يعادل 25.6 مليار دولار أمريكي). ويعد هذا الاكتتاب أكبر طرح أولي عام في العالم. وقد لعب بنك الجزيرة دوراً رئيسياً في تسهيل عملية الاكتتاب لعملائه في شركة أرامكو وذلك من خلال قنواته المتعددة، بما في ذلك القنوات الرقمية حيث قدم بنك الجزيرة تسهيلات لتمويل الاكتتاب في أسهم الشركة بدون أية رسوم إدارية علاوة على جهوده المتميزة في دعم الاكتتاب عبر الحملات التوعوية المكثفة طوال فترة ما قبل الاكتتاب.

ارتفع إجمالي موجودات البنك بمبلغ 13.5 مليار ريال سعودي، بارتفاع بنسبة 18.5% خلال 2019م إلى 86.5 مليار ريال سعودي، مقارنة بمبلغ 73 مليار ريال سعودي كما في نهاية عام 2018م، كما ارتفع إجمالي المطلوبات بمبلغ 13.2 مليار ريال (أي بنسبة 21.4% نمو سنوي) إلى 75 ملياراً في عام 2019م مقارنة بمبلغ 61.8 ملياراً ريال سعودي كما في عام 2018م.

سجل البنك أرباحاً صافية قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل بلغت 1.122 مليار ريال سعودي في عام 2019م، ويمثل ذلك ارتفاعاً وقدره 121.7 مليون ريال، ويمثل نسبة نمو وقدرها 12.2% مقارنة بالأرباح التي حققها البنك في عام 2018م.

على صعيد الأرباح الموزعة عن العام 2019م، فقد قام البنك بتوزيع أرباح للمساهمين عن النصف الأول من العام وذلك في شهر أغسطس الماضي، بمبلغ إجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي، أي بواقع 0.30 ريال سعودي أو ما يعادل 3% من القيمة الاسمية للسهم.

كما أوصى مجلس الإدارة للجمعية العامة بالموافقة على توزيع أرباح للمساهمين عن النصف الثاني من عام 2019م بمبلغ إجمالي وقدره 246 مليون ريال سعودي، ليصبح مجموع الأرباح الموزعة عن عام 2019م، 492 مليون ريال سعودي، أي بواقع 0.60 ريال سعودي، أو ما يعادل 6% من القيمة الاسمية للسهم.

على صعيد آخر، واصل بنك الجزيرة خلال العام 2019م، تعزيز موقعه في السوق المصرفية السعودية وذلك من خلال طرح منتجات مبتكرة وحلول مصرفية رقمية تتماشى مع أعلى المعايير المعتمدة وتتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية. وتقديراً لدوره الرائد على المستوى العالمي، فقد حصل بنك الجزيرة على العديد من الجوائز والشهادات التقديرية من أكبر المؤسسات العالمية. ومن أهم تلك الجوائز والشهادات التقديرية جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً لعام 2019م – المملكة العربية السعودية، من مجلة «إنترناشيونال فاينانس».

وفي سياق آخر واستمراراً لجهود البنك وتعاونه المثمر مع وزارة الإسكان، فقد نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 26% في عام 2019م، لتبلغ الحصة السوقية للبنك 5.8% كما في نهاية العام 2019م. وفي عام 2019م، واصل البنك خلال العام دوره كمساهم رئيسي في تعزيز المسؤولية الاجتماعية وذلك من خلال الأنشطة والبرامج والخدمات وغيرها من الأعمال التي يقدمها على هذا الصعيد، وهو ما مكن البنك من المحافظة على دوره كشريك رئيس في الاسهام بتحقيق أهداف ومتطلبات رؤية المملكة 2030، وذلك عبر البرامج والشراكات المجتمعية مع الكيانات غير الربحية والجمعيات الخيرية والقطاع الحكومي. وقد واصل البنك عبر برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) تبنيه لعدد من المشاريع في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته وذلك في كافة مناطق المملكة. وقد بلغت، المشاريع المنفذة أكثر من 82 مشروعاً مجتمعياً في (32) مدينة ومحافظات ومركز.

تقديراً لإدراك البنك للآثار الإيجابية للأخذ بمعايير الحوكمة الرشيدة واتباعه للمعايير المهنية والأخلاقية التي اقتضتها تلك الحوكمة في كافة تعاملاته وأيضاً تطبيقه لمبادئ الإفصاح والشفافية، فقد حصل بنك الجزيرة على جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات على مستوى كافة القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية، وذلك من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل بالمملكة.



هذا وكان مجلس الإدارة قد تبنى صياغة استراتيجية جديدة تمتد حتى نهاية عام 2023م حيث تركّز أركانها الأساسية على مواصلة النمو وتلبية طموحات المساهمين وذلك من خلال التركيز على محاور أساسية عديدة تشمل الابتكار، والتحول الرقمي، والاستثمار، والتطوير المتواصل للتقنية إضافة على زيادة بيع المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوفيرها بشكل كامل عبر القنوات الإلكترونية ودعم الشركات الصغيرة والمتوسطة

ولا يسعني بالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة والمساهمين إلا أن أتقدم بالتقدير والامتنان للدعم المتواصل الذي يتلقاه القطاع المصرفي في المملكة من لدن مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود وصاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان ولي العهد، نائب رئيس مجلس الوزراء، وزير الدفاع، رئيس مجلس الشؤون الاقتصادية والتنمية، ومعالي وزير المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وكافة الجهات الحكومية ولمجلس الإدارة وفريق الإدارة التنفيذية وكافة موظفي البنك لدعمهم وتوجيههم وجهودهم في تطور مسيرة البنك بما يمكنه من الوفاء بكافة الاحتياجات المالية لعملائنا وترسيخ بنك قوي وناجح لمساهميننا الكرام،

وفي الختام نبتهل إلى المولى عز وجل لما وفقنا فيه لتحقيق هذا النجاح، والصلاة والسلام على نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

**المهندس/ طارق بن عثمان القصبي**

رئيس مجلس الإدارة

## الإدارة التنفيذية



الأستاذ / نبيل بن داود الحوشان  
الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب



الأستاذ/ خالد بن عثمان العثمان  
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية  
للأفراد



الأستاذ/ حمد بن عبدالعزيز العجاعي  
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية  
الخاصة وإدارة الثروات



الأستاذ/ طارق بن عبدالرحمن الشبيلي  
رئيس مجموعة الموارد البشرية



الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي  
رئيس مجموعة الخزينة



الأستاذ/ خالد بن عمر المقرن  
رئيس المجموعة القانونية



الأستاذ/ شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول



الأستاذ / أحمد بن سفيان الحسب  
مسؤول العمليات الأول



الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن  
رئيس مجموعة الخدمات المصرفية  
للشركات والمؤسسات المالية



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



الأستاذ/ أسامة بن خضر الإبراهيم  
رئيس مجموعة إدارة المخاطر



الدكتور/ فهد بن علي العليان  
رئيس مجموعة الشريعة  
والمسؤولية الاجتماعية



الأستاذ / عبدالعزيز بن سليمان الزمام  
رئيس مجموعة المراجعة الداخلية



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

# كلمة الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين نبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين وبعد،

السادة مساهمي بنك الجزيرة الكرام،

يشرفني بالنيابة عن فريق الإدارة العليا لبنك الجزيرة أن أقدم لكم تقرير الأداء المالي للبنك للعام 2019م.

خلال العام 2019م واصل بنك الجزيرة تحقيق العديد من الإنجازات الهامة، كما راعى تسجيل نمو قوي في قاعدة القروض والاستثمارات حيث نمت محفظة القروض بنسبة 21.4% وذلك بفضل علاقات العمل المتينة التي تم ترسيخها مع العملاء من الأفراد، خاصة في مجال التمويل العقاري، ومختلف الشركات الكبيرة والمتوسطة والصغيرة، مع التركيز بشكل كبير على أنشطة البيع العرضي والمشارك على مستوى منتجات الأفراد والخزينة وتمويل الشركات وأيضاً منتجات الخدمات المصرفية الاستثمارية. إضافة لذلك، فقد استكمل البنك بنجاح تنفيذ العديد من المبادرات التي كان قد طرحها خلال تلك الفترة، والتي تركز في معظمها على تعزيز فعالية خدمات وأنشطة البنك، مما أسهم في ارتفاع ربحية الأعمال وتحسين جودة الخدمات المقدمة على مختلف الصعد. وقد سجل البنك أرباحاً بلغت 1.12 مليار ريال سعودي، وبلغ العائد على السهم 9.8% والعائد على الأصول 1.4%. وحافظ البنك خلال هذه الفترة على قاعدة سيولة قوية بلغت نسبتها 72% طبقاً لتعريف مؤسسة النقد لمصطلح LDR وتغطية للاحتياجات بلغت نسبتها 151.8%.

وفي أواخر العام 2019م شارك البنك بنجاح في الاكتتاب العام لأكبر شركة ذات ربحية في العالم، شركة أرامكو السعودية، حيث قام البنك بصفته من ضمن البنوك السعودية المشاركة، بمساعدة عملائه من خلال توفير التمويلات لهم لتمكينهم من الإكتتاب في الأسهم المطروحة في هذه الشركة العالمية الرائدة. وقد توج إكتتاب أرامكو عاماً من النمو والاستقرار في الاقتصاد السعودي.

وقد واصل بنك الجزيرة خلال 2019م، تفوقه وتعزيز مكانته في السوق المصرفية السعودية بتقديم منتجات مبتكرة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وحلول مصرفية رقمية تلبي احتياجات العملاء وتدعم استراتيجية البنك وفقاً لأعلى المعايير، وذلك عبر شبكة متنامية من قنوات التوزيع، كما حرص البنك على تطوير منصة الخدمات المصرفية الإلكترونية لتكون من بين الأفضل في القطاع المصرفي السعودي، حيث أحدثت إعادة إطلاق تطبيق الجزيرة سمارت للأجهزة الذكية والجزيرة أونلاين تأثيراً كبيراً على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية، وشمولها خدمات عدة منها فتح الحسابات الجارية عن طريق الإنترنت وبطاقات الائتمان والتمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري.

وتماشياً مع محاور الأهداف الاقتصادية والاجتماعية الطموحة للمملكة في ظل رؤية 2030 فقد أولى البنك جانباً من استراتيجيته التي أقرت منتصف العام 2019م للتميز في دعم برامج التمويل السكني وتمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة إلى جانب تعزيز مفاهيم الادخار طويل الأجل والإسهام في مبادرات الخصخصة وتنمية الصادرات غير النفطية، بالإضافة إلى دعم الصناعات الجديدة وتطوير أسواق رأس المال.

واستمراراً لجهود البنك في التعاون المثمر مع وزارة الإسكان، فقد نمت محفظة التمويل العقاري للبنك بنسبة 26% في 2019م، بحصة سوقية تقدر بـ 5.8% بحلول نهاية العام.

وقد حققت مجموعة تحويل الأموال «فوري» سنة متميزة من النجاح خلال الحصول على حصة تسويقية كبيرة عبر 61 مركزاً منتشرة في جميع أنحاء المملكة على الرغم من المنافسة الشديدة، وكذلك توفير الخدمات عبر منصات البنك الإلكترونية.

وقد أولت مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة بالبنك العناية بتقديم الخدمات المتميزة لشرحية العملاء من أصحاب الثروات ذات الملاءة المالية العالية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع الأحكام والمبادئ الشرعية. كما راعت المجموعة تسخير كل ما لديها من خبرات وإمكانات من أجل تحقيق الأهداف المالية لعملائها وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة، الأمر الذي انعكس على ارتفاع إجمالي ودائع العملاء كما بنهاية عام 2019م.

كما راعى البنك الاهتمام بقطاع الشركات وما تقدمه من خدمات متنوعة مما انعكس على زيادة قيمة محفظة الأصول والقروض الممنوحة لهذا القطاع، حيث ارتفعت قروض الشركات بنسبة 18%.

وأنتهت مجموعة الخزينة عاماً آخر من النجاح بتحقيق ربحية عالية مقارنة بالسنة الماضية، في الوقت الذي نجحت فيه أيضاً بإدارة الميزانية العمومية بفعالية عالية من ناحية السيولة والمخاطر، وذلك من خلال رفع كفاءة المحفظة وتنويع مصادر التمويل مما أدى إلى استمرار المساهمة القوية للخزينة في صافي أرباح البنك.

وسعيًا لتحقيق استراتيجيات التحول الرقمي يهدف البنك إلى رفع نسبة الخدمات الرقمية وأتمتة العمليات بنسبة 20% خلال عام 2020م، ومن أجل تحقيق هذا الهدف تم إطلاق حزمة من المشاريع الهامة.

تم الانتهاء من إعداد وصياغة استراتيجية البنك للفترة 2019م-2023م، والتي تهدف إلى مواصلة النمو المتزايد وتلبية طموحات المساهمين من حيث صافي الأرباح والعائد على السهم وكذلك السعي بشكل كبير لزيادة النمو في الأصول، محفظة القروض وودائع العملاء من خلال الاستثمار والتركيز على أربعة محاور أساسية تشمل الابتكار والتحول الرقمي، التطوير المستمر في البنية التقنية من خلال زيادة الاستثمار في أحدث التقنيات، زيادة بيع المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوفيرها بشكل كامل على القنوات الإلكترونية، دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز على قطاعات محددة وتقديم خدمات نوعية ومتخصصة. هذا بالإضافة إلى مواصلة التركيز على العملاء كمحور اهتمام بهدف تحقيق تطلعاتهم وكذلك تعزيز علاقتهم وولائهم للبنك.

وقد راعى البنك خلال 2019م تعزيز مبدأ أن يكون من أفضل أماكن العمل في المملكة من خلال استقطاب وتطوير الكفاءات والخبرات التي تسهم في إنجاح أعماله، حيث يشكل الموظفون السعوديون ما نسبته 94%، في حين تبلغ نسبة السيدات العاملات 8.5% من إجمالي الموارد البشرية العاملة.

ولتعزيز موقعه الرائد في دعم وخدمة المجتمع، فقد حرص البنك من خلال برنامج (خير الجزيرة لأهل الجزيرة) خلال 2019م على تعزيز مسيرته في المسؤولية الاجتماعية ومواصلة مساهماته المجتمعية الهادفة لإحداث التأثير الإيجابي في المجتمع وأفراده من خلال تبني العديد من الأنشطة والبرامج التنموية والتي بلغ إجمالي مشاريعها 82 مشروعاً استفاد منها أكثر من سبعة آلاف وستمائة فرداً، وشمل ذلك 32 موقعاً في محيط مملكتنا الحبيبة، وقد هدفت هذه البرامج إلى تعزيز بناء المجتمع والتنمية المستدامة. واستمر بنك الجزيرة في دعم الرؤية الوطنية بالتركيز على مبدأ التعاون مع مؤسسات القطاع الحكومي والمراكز الإنسانية والاجتماعية المتخصصة لتحقيق الفائدة المرجوة.

وسوف يواصل البنك جهوده من أجل وضع القواعد والأسس لتحقيق المزيد من النمو والعوائد. كما أن التزامنا المتواصل بتعزيز عروض العملاء والاستثمار في التقنية وتعزيز أعمالنا الرئيسية وتقوية مزاياها التنافسية من شأنه أن يعزز ثقتنا بإمكانية تحقيق نتائج قوية لمساهميننا الكرام.

إضافة لذلك، سوف يواصل البنك طرح خدمات ومنتجات جديدة ومبتكرة بما يوفر الحلول لكافة شرائح العملاء مع التركيز على تجربة عميل سهلة ومميزة مع تقديم الخدمات بأعلى معايير الجودة. وقد اقترنت هذه الأهداف بتعزيز قدرات فرق المبيعات بالبنك وذلك من أجل الوصول بها إلى المستويات المثلى مما سيسهم في تحسين حصة البنك السوقية وزيادة الإيرادات وتخفيض المصروفات.

وبهدف استمرارية الأعمال طور بنك الجزيرة برنامجاً متكاملًا لخطط استمرارية الأعمال بالتركيز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناءً على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

واعترافاً بدوره الرائد على كافة المستويات، حصل بنك الجزيرة على العديد من الجوائز والشهادات التقديرية من أكبر المؤسسات العالمية من أهمها: جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً لعام 2019م - المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة «انترناشيونال فاينانس» وجائزة أفضل خدمات عملاء وأفضل مركز اتصالات في العالم لعام 2019 والمقدمة من كونتاكت سنتر وورلد وجائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوكز والعديد من الجوائز الأخرى.

في الختام أود أن أتوجه بالشكر لعملائنا الكرام لثقتهم القوية ببنك الجزيرة. كما أنتهز هذه الفرصة لأعبر عن شكري لمقام وزارة المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، ورئيس مجلس الإدارة ومجلس الإدارة والإدارة العليا وجميع موظفي البنك لجهودهم الكبيرة في نجاح أعمال البنك، وإننا لعلنا ثقة تامة بأننا سنواصل طريق النجاح في السنوات القادمة بإذن الله.

داعياً الله عز وجل أن يسدد خطانا ويوفقنا في تحقيق النجاح الدائم مستقبلاً.

**نبيل بن داود الحوشان**

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

بنك الجزيرة











## تقرير مجلس الإدارة

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي عن أنشطة البنك لعام 2019م متضمناً القوائم المالية الموحدة للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

## تقرير مجلس الإدارة – 2019م:

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

## مقدمة:

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

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

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

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

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

## أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة:

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

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

## ملاحظات:

1- روعي احتساب ربحية السهم والنسب الأخرى للسنوات الحالية والسابقة بناءً على صافي الدخل للسنة بعد احتساب الزكاة وضريبة الدخل. وابتداءً من الربع المنتهي في يونيو 2019م، قام البنك بموائمة سياسته المحاسبية لإثبات الزكاة وضريبة الدخل وأبلغ عن الزكاة وضريبة الدخل من خلال قائمة الدخل للسنة المنتهية في 2019م وعُدل السنة المنتهية في 2018م. وفي السابق، كان يتم إثبات الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين.

2- تم تعديل ربحية السهم بأثر رجعي للفترة السابقة ليعكس تأثير التغيرات في المتوسط المرجح لعدد الأسهم الناتج عن أسهم المنحة الصادرة في عام 2017م وعنصر المكافأة المتضمنة في حقوق الأولوية الصادرة في 2018م.



## صافي القروض والسلف:

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

## الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية:

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

## الاستثمارات:

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

## إجمالي الموجودات:

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

## ودائع العملاء:

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

## إجمالي المطلوبات:

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

## التحليل الجغرافي للإيرادات:

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

بآلاف الريالات السعودية

المناطق	الوسطى	الشرقية	الغربية	المجموع
إجمالي دخل العمليات	1,184,277	429,374	1,363,508	2,977,159

## أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية:

تضم أنشطة البنك أقسام وقطاعات العمل الرئيسية التالية:-

- مصرفية الأفراد:** ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.
- مصرفية الشركات:** قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعلماء من المؤسسات.
- الخزينة:** يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
- الوساطة وإدارة الأصول:** توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة مملوكة للبنك بنسبة 100%).
- التكافل التعاوني:** يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وادخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني. يمثل القسم الحالي محفظة التأمين الخاصة بالبوليصات التي أبرمها البنك قبل عام 2014م.
- خلال العام 2019م، حصلت الجزيرة تكافل تعاوني من مؤسسة النقد العربي السعودي على عدم الممانعة على تحويل محفظة التأمين القديمة من خلال الخطاب الصادر بتاريخ 26 ربيع الثاني 1441 هـ (الموافق 23 ديسمبر 2019م). وبموجبه، سيتم نقل محفظة التأمين اعتباراً من 1 يناير 2020م بقيمة يتم الاتفاق عليها بين البنك و الجزيرة تكافل تعاوني ومن المتوقع أن يظهر الأثر المالي للنقل في القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

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

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

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

## الشركات التابعة والزميلة:

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

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	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 %
<b>شركة زميلة</b>					
شركة الجزيرة تكافل تعاوني شركة مساهمة مدرجة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والحفظ بما يتوافق مع أحكام الشريعة	350 مليون ريال سعودي	35 %

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المُصدر 500 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال «شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» 1 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 10,000 ريال سعودي للحصة الواحدة. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» 500 ألف ريال سعودي مقسمة إلى 50 ألف حصة بقيمة 10 ريال سعودي للحصة الواحدة. في حين يبلغ رأس مال «شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة» المصرح به 50,000 دولار أمريكي، بينما رأس مالها المدفوع هو 100 دولار أمريكي مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 1 دولار أمريكي للحصة الواحدة. ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المُصدر 350 مليون ريال سعودي مقسمة إلى 35 مليون سهم بقيمة 10 ريال سعودي للسهم الواحد.

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

## أرباح البنك ونمو الموجودات والمطلوبات المالية:

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

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

## التمويل وسندات الدين المصدرة:

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

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

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

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





## الاقتراض من البنوك:

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

## مزايا وتعويضات الموظفين:

تمشيا مع التوجيهات الإشرافية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمبادئ الرئيسة لمجلس الاستقرار المالي، فيقوم البنك بإجراء مراجعات دورية لضمان اتساق هيكل التعويضات لمنسوبي البنك، ويتم الرفع بتقارير بذلك للجنة الترشيحات والمكافآت.

يتم تحديد مستوى وحجم تعويضات ومزايا الموظفين من خلال التحري عن ومراجعة ومسح الأجور بالسوق المحلي والتي يتم تنظيمها بشكل دوري بالإضافة إلى عدد من الوسائل الأخرى المتعلقة بالاستقصاء عن مستويات الرواتب في سوق العمل. ويتم إتباع هذه الإجراءات بهدف تمكين المجموعة من مواكبة ظروف السوق المحلية والإقليمية بما في ذلك أخذ مناحي المخاطر بعين الاعتبار.

ويتكون هيكل التعويضات من استحقاقات ثابتة ومتغيرة وبدلات وبرامج حوافز دورية والامتيازات غير النقدية، وكل ذلك طبقاً للمعايير والأعراف المتبعة بالنسبة لقطاع الخدمات المالية في المملكة العربية السعودية.

ووفقاً لأحكام نظام العمل في المملكة العربية السعودية، والسياسات الداخلية للبنك، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع عند انتهاء فترة خدمة الموظف أو العامل. وقد بلغ إجمالي مخصص تعويضات نهاية الخدمة للموظفين مع نهاية ديسمبر 2019 مبلغ 274 مليون ريال سعودي.

## المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك:

قام بنك الجزيرة باعتماد و تبني طريقة متينة وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، و بذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فاعل تعريف وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى المؤسسة.

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

والتالي بعض اهم القضايا الإقليمية و الدولية التي حدثت خلال العام:

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

## 1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

إن إدارة البنك تضمن مواصلة البنك الاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال النوعي مما يمكنها من مساندة والحفاظ على النمو المتوقع في الأصول المرجحة بالمخاطر وكذلك الوفاء بمتطلبات كفاية رأس المال النظامية المتوقعة. وضمن هذا الإطار فقد قام



البنك بتطبيق استراتيجية محكمة لتعزيز رأس المال تأخذ في الاعتبار المزايا والقيود ذات العلاقة وكذلك ما يتعلق بتكلفة توفير رأس المال والأطر الزمنية للتنفيذ.

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

## 2. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وآثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. وإدراكا منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية والأعمال المخططة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديدا استباقيا لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة كما روعي قياس وتقييم 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 إجراءات ILAAP الشاملة (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقا للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ويركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصل، والترتيبات الطارئة للتعامل مع أحداث السيولة.

## 3. نوعية الأصول:

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

- وضع سياسة ائتمانية واضحة.
- تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بخط عمل معين يتم عكسها وتمثيلها على النحو الواجب في مصفوفات مستوى المخاطر الأساسية التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقا للحدود الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة.
- اعتماد إطار لتقييم مخاطر المقترض المستهدف ضمن شرائح العمل والمحافظ المالية لضمان أن يدعم ذلك الإجراء النمو المستهدف لنوعية الأصول واحتمالية التعثر وتقديرات تكلفة الائتمان.

وقد قام البنك بتطبيق منهج منظم لتبني المعيار المحاسبي الدولي- الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية.

## إدارة مخاطر السوق:

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

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

## مخاطر السوق

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

## إدارة مخاطر السوق

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

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

## مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

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

## مخاطر أسعار الأسهم

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



## المعالجة الرأس مالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات الأجنبية ومخاطر السيولة 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 لأحداث غير متوقعة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية، يتم النظر في مجموعة واسعة من السيناريوهات بما في ذلك السيولة والأثر على مصادر التمويل بالتزامن مع التوجهات التنظيمية المعمول بها. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديدها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

## مخاطر السيولة:

تكمّن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في فقدان 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. وتقتضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كافٍ من النقد والأدوات المعادلة للنقد.

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

## طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

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

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

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

## مخاطر العمليات:

### تمهيد

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

## إدارة مخاطر العمليات

صمم إطار إدارة مخاطر العمليات الذي تم تبنيه من أجل إنشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر 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 تحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

هذا، ولقد استمر فريق إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعياً منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية لوحدة العمل ذات العلاقة. ويأتي تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة وبيانات المخاطر.

استعدادا للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج لتعريف ملفات المخاطر بمشاركة الإدارة وممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

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

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات :

### التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

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

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

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

### المؤشرات الرئيسية للمخاطر

تعرف المؤشرات الرئيسية للمخاطر على 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 مسبقا من قبل البنك.

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

### إدارة بيانات الخسائر

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

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

### إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجا متكامل لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويمتد نطاق هذا البرنامج ليشمل التالي:

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

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

### برنامج إدارة مكافحة الاحتيال

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



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

## إسناد الأعمال لجهات خارجية

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

## قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

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

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

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

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

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

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

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

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لمستوى رأس المال التنظيمي الذي يجب على البنك الاحتفاظ

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



تم إعداد إفصاحات كفاية رأس المال وفقاً لإرشادات بازل للإفصاح ، عند إصدارها من مؤسسة النقد العربي السعودي من وقت لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

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

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

## المعايير المحاسبية:

يحتفظ البنك بدفاتر الحسابات والسجلات بطريقة دقيقة و منظمة. تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصريحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، بما يتوافق مع أحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد التأسيس والنظام الأساسي للبنك.

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

## تعيين مراجعي حسابات البنك:

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

## المدفوعات النظامية

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

قام بنك الجزيرة خلال السنة بسداد الدفعات التالية :

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

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

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

## العقوبات والجزاءات والقيود النظامية:

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



## قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

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

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

## العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

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

الجهة النظامية	بـآلاف الريالات السعودية
الهيئة العامة للزكاة والدخل	20.0
أمانة منطقة الرياض	189.6
أمانة المنطقة الشرقية	2.5
أمانة المدينة المنورة	2.0
وزارة الشؤون البلدية والقروية	3.4
<b>الإجمالي</b>	<b>217.5</b>

## معاملات الأطراف ذات العلاقة:

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة. ويرأى الإدارة ومجلس الإدارة فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها وليست تفضيلية. وتخضع التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للنسب المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي كانت الأرصدة في 31 ديسمبر 2019م والناجمة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان.

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

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

• الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان.

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

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

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

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

## تأكيدات مجلس الإدارة:

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- أنه لا يوجد أي أعمال أو عقود كان البنك طرفاً فيها وتوجد أو كانت توجد فيها مصلحة جوهرية لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو لعضو مجلس الإدارة المنتدب/الرئيس التنفيذي أو لكبار التنفيذيين بالبنك أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذات العلاقة) من هذا التقرير والإيضاح رقم (35 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام 2019م.
- لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما، ولم يحدث تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

## سياسة توزيع الأرباح

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

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

### أرباح العام 2018م

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

### أرباح العام 2019م

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

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

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

## التصنيف الائتماني:

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

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

## المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية:

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

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

## مجموعة أمانة مجلس الإدارة والحوكمة:

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

إلى جانب ذلك، فإن المجموعة مسؤولة عن قيادة وإدارة مناحي الحوكمة في البنك بما يتماشى مع مبادئ الحوكمة الصادرة عن



مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتراعي المجموعة صياغة وموائمة أطر دليل حوكمة البنك وسياساتها التكميلية المتعلقة بمعالجة تعارض المصالح والإفصاح وما سواها، إلى جانب موائمة لوائح عمل مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عنه واللجان الإدارية لضمان اتساقها والقواعد واللوائح المعمول بها وأفضل التطبيقات، إلى جانب دور المجموعة في الإسهام في مناحي وأطر التقييم والملاءمة والتدريب الخاصة بالمجلس ولجانه.

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

## مبادئ حوكمة الشركات:

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

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

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

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

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

### أ) سياسات الحوكمة الإجرائية:

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



## ب) قواعد ولوائح عمل لجان مجلس الإدارة:

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

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

## ت) تقييم فعالية المجلس وأعضائه وفعاليات لجان المجلس:

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

## ث) البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

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

## ج) حقوق المساهمين :

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

## طلبات سجل المساهمين :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### أ) أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. 2019 - عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 2. 1998م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2016م - رئيس مجلس إدارة بنك الجزيرة. 4. 1995 - رئيس مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 5. 2010م - رئيس مجلس إدارة شركة عطاء التعليمية. 6. 2008م - رئيس مجلس إدارة شركة زرم للاستثمار. 7. 1998 - رئيس مجلس الإدارة في الشركة الفنية لتوطين التقنية . 8. 2018 - عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 9. 2018 - عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو . 10. 2006م - عضو مجلس إدارة شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). 11. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة آر ذي إم قابريمينكول أنونيم سيركيتاي ZM Gayrimenkul Anonim Sirketi (تركيا) 12. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة قابريمينكول ياتيريملاري NEBA Gerimenkul Yatirimlari VE (تركيا) Ticaret A.S.	1. (2013-2008) رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية. 2. (1994-2007) عضو مجلس الإدارة المنتدب في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 3. (2019-2007) نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 4. (2019-2012) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري.	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود - 1976م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر ، إضافة إلى عضوية ورئاسة العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
2	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. 1993م - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. 2004م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2013م - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 4. 2013م - عضو مجلس إدارة شركة رويال آند صن للتأمين (جمهورية مصر العربية). 5. 2019م - رئيس مجلس الإدارة - شركة الدرة للتنمية.	1. 1991م-2007 - عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف 2. 1998م -2018م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم	بكالوريوس هندسة بترول من جامعة الملك سعود، عام 1989م	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	1. 2010م - الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. 2013م - عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 3. 2013م - عضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للتسويق المالية. 4. 2019م - نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة الجزيرة للتسويق المالية.	1. 1984م-1998م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، المنطقة الوسطى، البنك السعودي البريطاني. 2. 1998م-2001م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد بالمنطقة الشرقية، مجموعة ساميا المالية. 3. 2001م-2006م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك العربي الوطني. 4. 2006م-2010م - عضو مجلس إدارة ساب تكافل. 5. 2006م-2010م - رئيس قسم الخدمات المصرفية للأفراد، البنك السعودي البريطاني.	1984م بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود، الرياض.	خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة مصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.
4	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	1. 2015م - الرئيس التنفيذي وشريك مؤسس - شركة أدائي للأعمال الإدارية. 2. 2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2018م - عضو مجلس الإدارة - شركة بصمة لإدارة العقارات. 4. 2018م - الرئيس التنفيذي ورئيس مجلس المديرين - شركة عالم التامين.	1. 1983م-1984م - مسئول الموازنات التقديرية، البنك العربي الوطني. 2. 1984م-1988م - مسئول الشؤون المالية-المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية- كندا. 3. 1988م-1992م - مسئول الشؤون المالية-وزارة التعليم العالي. 4. 1992م-2001م - مساعد المدير العام -شركة الشيكات السياحية السعودية. 5. 2001م-2005م - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية وعضو مجلس الإدارة - شركة العقيم التجارية. 6. 2006م-2008م - نائب الرئيس التنفيذي للشؤون المالية- عضو مجلس إدارة شركة أسواق عبد الله العثيم. 7. 2008م-2014م - نائب الرئيس التنفيذي-مجموعة خالد البيلطان - الرياض. 8. 2017م - عضو مجلس إدارة - شركة مهارة للموارد البشرية.	1983م بكالوريوس العلوم الإدارية-جامعة الملك سعود- الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات والشركات المالية والاستشارية والإدارية والتجزئة.
5	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2014م - مدير الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. 2. 2016م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 3. 2019م - عضو مجلس الإدارة - شركة مصدر.	1. 2002م-2004م - مدقق مالي مكتب الراشد - محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. 2. 2008م-2009م - مستشار غير متفرغ لتطوير العمل المالي والإداري الإلكتروني - هيئة المحاسبة والمراجعة الدولية لدول مجلس التعاون الخليجي. 3. 2011م-2014م - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة. 4. 2011م-2015م - مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	2004م بكالوريوس المحاسبة- جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة- جامعة كوينزلاند للتقنية - استراليا.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2018م - مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار (شركة دله البركة القابضة) 2. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة دله للخدمات الصحية. 3. 2018م - عضو مجلس إدارة شركة البحيرة ورئيس لجنة الاستثمار 4. 2019م - رئيس مجلس إدارة شركة المطاعم الآسيائية. 5. 2018م - عضو مجلس إدارة والمدير العام - شركة قصر الورد. 6. 2017م - مؤسس ورئيس مونتوق للاستشارات المالية. 7. 2019م - عضو مجلس إدارة شركة جسر الشرق 8. 2019م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	1. 1994م-2002م - مدير ائتمان - ائتمان الشركات - البنك السعودي الفرنسي. 2. 2002م-2006م - مساعد مدير عام - ائتمان الشركات - مجموعة ساميا المالية. 3. 2006م-2011م - مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دله البركة القابضة. 4. 2011م-2017م - العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة أئقان كابيتال.	1993م بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود.	- البنوك التجارية، - ائتمان الشركات، - إدارة الاستثمارات المصرفية للاستثمارية - الاستشارات المالية الاستثمارية

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديشي	1. 2019م - الرئيس التنفيذي لشركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال). 2. 2019م - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	1. 1983م - 1989م - المدير المالي - الشؤون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 2. 1985م - 1995م - مراقب مالي - الشؤون العسكرية - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 3. 1995م - 1996م - مساعد مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 4. 1996م - 2009م - مدير إدارة الاستثمار - الأمانة العامة لمجلس التعاون لدول الخليج العربي. 5. يونيو 2009م - ديسمبر 2018م - العضو المنتدب - عضو مجلس الإدارة المنتدب - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).	1983م - بكالوريوس في إدارة الأعمال - محاسبة - جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في الشؤون المالية والاستثمارية.
8	الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	1. 2012م - رئيس إدارة الاستثمار العقارية - شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك كابيتال).	1. 2004م - 2005م - مسئول عمليات صناديق الاستثمار - مجموعة ساميا المالية. 2. 2006م - 2007م - مساعد مدير صناديق الاستثمار - بنك البلاد. 3. 2007م - 2009م - مدير صناديق الاستثمار - شركة كريدتي أفريكول السعودي الفرنسي. 4. 2009م - 2011م - مدير صناديق الاستثمار - شركة الإنماء للاستثمار. 5. 2011م - 2012م - نائب الرئيس لصناديق الاستثمار - شركة زنا للاستثمار.	2003م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.	خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة.
9	المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف *	1. 2009م - الرئيس التنفيذي لشركة المطورون المتقدمة الاستثمار العقاري . 2. 2015م - عضو مجلس الإدارة المنتدب شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة والتسويق. 3. 2017م - عضو مجلس الإدارة بالشركة الوطنية للتسويق الزراعي « ثمار ».	1. 2012م - 2015م - مدير عام تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي بشركة النظم لتقنية المعلومات.	2009م - ماجستير الإدارة الهندسية - جامعة جنوب كاليفورنيا - أميركا. 2008م - بكالوريوس الهندسة الكهربائية - جامعة جنوب كاليفورنيا - أميركا.	خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمار العقاري، الزراعي والتسويق والعلاقات العامة.

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

## ب) أعضاء لجان المجلس الفرعية :

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. 2016م - رئيس اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	1. 1998-2015م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2013-2015م - رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة.	بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة الملك سعود - 1976م.	عضو في مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 1998م إضافة لعضوية اللجنة التنفيذية، وكذلك رئاسة سابقة للجنة إدارة المخاطر، إضافة إلى عضوية العديد من مجالس إدارات شركات ذات أنشطة استثمارية متعددة داخل وخارج المملكة.
2	المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان	1. 2016م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة. 2. 2016-2017م - عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة - بنك الجزيرة. 3. 2018م - رئيس اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة - بنك الجزيرة.	1. 2009 - 2012م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 2. 2004-2009م - رئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.	بكالوريوس هندسة بتترول من جامعة الملك سعود، عام 1989م	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام 2004م ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، وكذلك المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة.
3	الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان	1. 2013م - عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	1. 2013-2015م - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. 2. 2013-2015م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	1984م - بكالوريوس في المحاسبة، جامعة الملك سعود - الرياض.	خبرات سابقة متنوعة في عدد من المصارف السعودية في كل من مجموعة مصرفية الشركات، مجموعة المصرفية الشخصية، وشبكة الفروع.
4	الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	1. 2017م - عضو لجنة المراجعة - شركة مصنع أسطوانات الغاز. 2. 2019م - رئيس لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. 3. 2019م - رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 4. 2018م - عضو لجنة المراجعة - شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.		1983م - بكالوريوس العلوم الإدارية - جامعة الملك سعود - الرياض.	له خبرات سابقة في عدد من المؤسسات المالية والاستشارية والإدارية والتجزة .
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	1. 2016م - عضو لجنة إدارة المخاطر - بنك الجزيرة. 2. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة. 3. عضو لجنة المراجعة بشركة حصانة. 4. عضو لجنة المراجعة في شركة مصدر.	1. 2010-2013م - عضو لجنة المراجعة الشركة السعودية الفرنسية للتأمين. 2. 2013م - 2015م - رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.	2004م - بكالوريوس - المحاسبة - جامعة الملك سعود. 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - أستراليا.	خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة .
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. 2019م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة 2. 2019م - رئيس لجنة المراجعة لبنك الجزيرة	1. الرئيس التنفيذي - شركة إيفان كابيتال.	1983م - بكالوريوس العلوم الطبية - جامعة الملك سعود.	- البنوك التجارية. - ائتمان الشركات. - إدارة الاستثمارات المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	1. 2019 م - عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	1. يناير 2019م - حتى 30 يونيو 2019م - رئيس لجنة الحكومة لبنك الجزيرة.	1983م - بكالوريوس في إدارة الأعمال - محاسبة - جامعة الملك سعود.	خبرات سابقة وحالية في القطاعات المالي والاستثماري.
8	الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	1. 2019م - عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.		2003م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك فهد للبتروك والمعادن.	خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمارات العقارية والصناديق الاستثمارية لدى القطاع المصرفي والشركات الاستثمارية المتخصصة
9	المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف	1. 2017م - حتى الآن - عضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للتسويق « ثمار ». 2. 2019م - عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 3. 2019م - عضو لجنة الحكومة في بنك الجزيرة.	1. مدير عام تطوير الأعمال والتخطيط الاستراتيجي - شركة النظم لتقنية المعلومات.	2009م - ماجستير الإدارة الهندسية - جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية. 2008م - بكالوريوس الهندسة الكهربائية - جامعة جنوب كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية.	خبرات متنوعة في قطاعات الاستثمار العقاري، الزراعي والتسويق والعلاقات العامة.
10	الأستاذ/ فواز بن محمد الفواز	1. 2012م - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. 2. 2013م - عضو لجنة المراجعة - شركة ملاذ للتأمين. 3. 2015م - المسئول المالي الأول - شركة التصنيع الوطنية.	1. 1999-1983م - مساعد نائب رئيس قسم المالية- شركة سابك. 2. 2004-2000م - مدير عام الخدمات المشتركة- قسم المحاسبة- سابك 3. 2009-2004م - مدير عام قسم المالية - سابك. 4. 2015-2007م - نائب رئيس مجلس الإدارة، ورئيس لجنة المراجعة - شركة بيع الوطنية للكيماويات - بنسأب.	1983م - بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.	له خبرات سابقة متعددة في مجال المحاسبة والمراجعة في شركات استثمارية متنوعة.
11	الأستاذ/ طه محمد أزهرى	1. 2012م - عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. 2. 2015م - كبير المدراء الماليين- شركة الطيران المدني السعودي القابضة. 3. 2017م - عضو مجلس الإدارة - شركة باتك للأعمال اللوجستية والاستثمار. 4. 2017م - عضو مجلس الإدارة - شركة زهرة الواحة.	1. 1993-1995م - مدقق مالي خارجي-شركة آرثر أندرسون - الرياض. 2. 1998-1995م -مدقق مالي داخلي-مجموعة ساميا المالية. 3. 1998-2001م - مسئول الالتزام وضمان الجودة- مجموعة ساميا المالية. 4. 1999-2001م - مدقق مالي داخلي- مجموعة ساميا المالية. 5. 2004-2001م - مدير التدقيق الداخلي ومجموعة المخاطر - مجموعة العتيم التجارية. 6. 2008-2004م - مدير عام قسم المالية- الشركة السعودية للمتاجر الشاملة (كارفور). 7. 2015-2008م - المستشار الاقتصادي للرئيس التنفيذي- شركة المياه الوطنية. 8. 2013-2016م - عضو لجنة المراجعة-شركة الجزيرة للأسواق المالية.	1993م - بكالوريوس محاسبة- جامعة الملك سعود.	لديه خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.
12	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم بن سعد الهدلق	1. 2013م - عضو اللجنة العليا لبرنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة - بنك الجزيرة .	1. 1996م-1998م - مساعد مدير عام الإدارة العامة لشؤون المنظمات الدولية- وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 2. 1998م-2005م - مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية -وزارة العمل والشؤون الاجتماعية. 3. 1996م-2005م - عضو مجلس إدارة منظمة العمل الدولية. 4. 2006م-2005م -المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي-وزارة الشؤون الاجتماعية. 5. 2007م-2005م - مدير عام التعاون الدولي-وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 6. 2011م-2007م - وكيل الوزارة المساعد- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 7. 2013م-2001م - وكيل الوزارة- وزارة الشؤون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية. 8. 2013م-2017م - عضو 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.	له خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.



**ج) الإدارة التنفيذية:****الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان**

المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

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

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

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

**الأستاذ / ياسر بن علي الحديثي**

المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

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

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

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

## الأستاذ / طارق بن عبد الرحمن الشبيلي

المنصب: رئيس مجموعة الموارد البشرية

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

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

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

## الأستاذ / حمد بن عبدالعزيز العجاني

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

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

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

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

## الأستاذ / خالد بن عثمان العثمان

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

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

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

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

## الأستاذ / حازم بن عبدالعزيز المقرن

المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية

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

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

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

**الأستاذ / أحمد بن سفيان عبدالرزاق الحسن**  
**المنصب: مسؤول العمليات الأول**

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

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

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

**الأستاذ / شاهد أمين**  
**المنصب: المسؤول المالي الأول**

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

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

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

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

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

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

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

**د. فهد بن علي العليان**  
**المنصب: رئيس المجموعة الشرعية و المسؤولية 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 الثقافي الوطني لتجديد الصلة بالكتاب	مكتبة الملك عبدالعزيز العامة	مؤسسة خيرية	خيري
2003م – 2007م	مستشار غير متفرغ	وزارة التعليم العالي	مؤسسة حكومية	التعليم
2005م – 2008م	وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر	جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، المملكة العربية السعودية	مؤسسة حكومية	التعليم
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 المجموعة الشرعية ومجموعة المسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2017م	عضو مجلس إدارة	جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي	جمعية خيرية	خيري
2018م	عضو مجلس إدارة	نادي الشباب	مؤسسة حكومية	الرياضة والشباب



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

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

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

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

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

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

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

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

## الأستاذ/ يعقوب بن إبراهيم العريني

المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

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

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

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

## الأستاذ / محمد بن إبراهيم العبيد

المنصب: رئيس مجموعة الحوكمة وأمين عام مجلس الإدارة

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

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

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

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

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

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

### (3) وصف مختصر لاختصاصات ومهام أعمال لجان المجلس:

#### 1- اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها التي تم موافقتها خلال هذا العام 2019م من خمسة أعضاء من أعضاء مجلس الإدارة والذين يتم اختيارهم بواسطة المجلس، ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة ومراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافة إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعد اللجنة (6) اجتماعات في العام على الأقل، وقد تم إعادة تشكيل اللجنة التنفيذية ضمن هذه الدورة في اجتماع مجلس الإدارة رقم (211) المنعقد في تاريخ 07 جمادى الأولى 1440هـ - الموافق 13 يناير 2019م حيث عقدت اللجنة أحد عشر اجتماعاً خلال عام 2019م حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

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

#### 2- لجنة المراجعة:

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

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

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

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

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

### (3) لجنة الترشيحات والمكافآت:

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

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

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

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



#### 4- لجنة إدارة المخاطر:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



## 6 - لجنة الحوكمة:

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

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

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

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

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

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

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

اسم العضو	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها الحالية أو من مديريها	الكيان القانوني /مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس إدارتها السابقة أو من مديريها	الكيان القانوني /مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)	الكيان القانوني /مساهمة مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/.....)
المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 2. شركة دله للخدمات الصحية. 3. شركة عطاء التعليمية. 4. شركة رزم للاستثمار. 5. الشركة الفنية لتوطين التقنية. 6. شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 7. شركة جامعة المملكة (مملكة البحرين). 8. شركة آر ذي إم قابريمينكول أنونيم سيركيتي Anonim Sirketi (تركيا) 9. شركة قابريمينكول باتيريملاري في تابيساريت أي إس NEBA Gerimenkul (تركيا) Yatirimlari VE Ticaret A.S.	داخل المملكة/ خارج المملكة	1. شركة الجزيرة للأسواق المالية. 2. شركة عسير للتجارة والسياحة والصناعة. 3. شركة سرب للاستثمار العقاري.	مؤسسة حكومية شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مقفلة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. شركة الجزيرة تكامل تعاوني. 3. شركة رويال أند من للتأمين (مصر). 4. شركة الدرة للتنمية.	داخل المملكة/ خارج المملكة	1. شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف. 2. شركة أسمنت القصيم.	شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة	داخل المملكة داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة
الأستاذ/نبيل بن داود الحوشان	1. شركة الجزيرة للأسواق المالية	داخل المملكة	شركة مساهمة مقفلة.	شركة مساهمة مقفلة.	داخل المملكة
الأستاذ/ عبد الله بن صالح الرشيد	1. شركة أدائي للاستشارات. 2. شركة عالم التأمين. 3. شركة مصنع أسطوانات الغاز. 4. شركة مجد للاستثمار والتطوير العقاري.	داخل المملكة/ خارج المملكة	1. البنك العربي الوطني. 2. المكتب الثقافي للمملكة العربية السعودية- كندا. 3. وزارة التعليم العالي- المملكة العربية السعودية. 4. شركة الشيكات السياحية السعودية. 5. شركة العثيم التجارية. 6. شركة العثيم القابضة. 7. مجموعة خالد البلطان. 8. شركة مهارة للموارد البشرية.	شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة مساهمة مقفلة شركة مساهمة مقفلة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة

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/.....)	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/ إبراهيم بن عبدالعزيز الشايع	1. المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	1. مكتب الراشد محاسبون ومراجعون ومستشارون قانونيون. 2. هيئة المحاسبة والمراجعة لدول مجلس التعاون. 3. الشركة السعودية الفرنسية للتأمين.	داخل المملكة	داخل المملكة
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	1. شركة دله للخدمات الصحية. 2. شركة قصر الورد الدولية. 3. شركة المطاعم السريعة-أسبانيا. 4. شركة البحيرة - تونس.	داخل المملكة خارج المملكة خارج المملكة خارج المملكة	1. البنك السعودي الفرنسي 2. مجموعة ساميا المالية 3. شركة دله البركة القابضة 4. شركة إيتقان كابيتال 5. شركة موثوق	شركة مساهمة مدرجة شركة مساهمة مدرجة مساهمة محدودة شركة مساهمة خاصة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد الله الحديثي	1. شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك). 2. شركة Freshlink LTD 3. شركة بيئة الوطن Beaat Alwatan National Environment	داخل المملكة خارج المملكة داخل المملكة	1. شركة الأندية الرياضية Body Masters 2. شركة البصر الطبية Albasar Medical Services Ltd. Co.	مساهمة مغلقة شركة ذات مسؤولية محدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة
الأستاذ/ تركي بن عبد الله الفوزان	1. شركة الشرق الأوسط للاستثمار المالي (ميفك)	داخل المملكة	1. مجموعة ساميا المالية 2. شركة رنا للاستثمار 3. شركة الإنماء للاستثمار 4. شركة كريدو أفريكول السعودي الفرنسي.	شركة مساهمة مغلقة	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة
المهندس/ عبد الكريم بن إبراهيم المعيوف	1. شركة المطورين المتقدمة للاستثمار العقاري. 2. شركة تهامة للإعلان والعلاقات العامة والتسويق. 3. الشركة الوطنية للتسويق الزراعي « ثمار »	داخل المملكة داخل المملكة داخل المملكة	1. شركة النظم لتقنية المعلومات.	مساهمة مدرجة. مساهمة مدرجة.	داخل المملكة

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

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

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

- 1) التصويت على تقرير مجلس الإدارة للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- 2) التصويت على القوائم المالية للسنة المنتهية في 2018/12/31م.
- 3) التصويت على تقرير مراجعي الحسابات للعام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- 4) التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م.
- 5) التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناء على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الأول والثاني والثالث والسنتي من العام المالي 2019م وتحديد أتعابهم.
- 6) التصويت على توصية مجلس الإدارة بتوزيع أرباح على المساهمين عن العام المالي المنتهي في 2018/12/31م بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة ونسبة 5% من رأس المال المدفوع وبمبلغ إجمالي 410 مليون ريال سعودي، على أن تكون الأحقية للمساهمين المالكين للأسهم بنهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة للبنك والمقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. على أن يتم الإعلان عن تاريخ توزيع الأرباح لاحقاً.
- 7) التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساسي الخاصة بلجنة المراجعة.
- 8) التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساسي الخاصة بنصاب وقرارات مجلس الإدارة.
- 9) التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساسي الخاصة بالجمعيات العامة.
- 10) التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساسي الخاصة بالتقارير السنوية.
- 11) التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساسي الخاصة بالمنازعات.
- 12) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونه أيضاً عضواً في

مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني وهذه العقود عبارة عن اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظه التمويل الشخصي، اتفاقية التأمين الجماعي لمحفظه التمويل العقاري ، إتفاقية خدمات التأمين الجماعي لمنسوبي البنك، اتفاقية خدمات حماية محفظه القروض الخاصة بمنسوبي البنك، علماً بأن التعاملات في عام 2018م بلغت 92.2 مليون ريال . ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

13) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك الأستاذ/ نبيل بن داود الحوشان عضو (تنفيذي) مصلحة غير مباشرة فيها (باعتباره عضواً في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية)، و هذه الاتفاقيات عبارة عن خدمات مشتركة، اتفاقية مشاركة منتج تمام، اتفاقية مصاريف العمولات الخاصة على الودائع لأجل، اتفاقية مصاريف إيجار الفروع. علماً بأن التعاملات في عام 2018م بلغت 26.4 مليون. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود .

14) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك والسيد/ أحمد بن عثمان بن عبد الله القصبي حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة وذلك بحكم أنه شقيق مالك العقار المؤجر وهو عبارة عن عقد إيجار العقار الواقع بشارع الحسن بن علي بمدينة الرياض واستخدامه مقراً لفرع البنك علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 276,555 ريال سعودي. فترة العقد من 2018/02/01 إلى 2019/01/31 م، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

15) التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه مساهماً في شركة اتحاد الإخوة للتنمية، وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي الرحاب بداية شارع الأربعين أمام مجمع الحرس الوطني بمدينة جدة. علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م بلغ 330,000 ريال سعودي. فترة العقد من 2018/04/30 إلى 2019/04/29 م ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

16) التصويت على الأعمال والعقود التي تمت بين البنك وشركة اتحاد الإخوة للتنمية حيث أن لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبدالمجيد بن إبراهيم السلطان عضو (غير تنفيذي) مصلحة غير مباشرة في هذه العقود كونه مساهماً في شركة اتحاد الإخوة للتنمية. وهي عبارة عن عقد إيجار العقار لفرع البنك بحي المعذر بمدينة الرياض . علماً بأن إيجار الفرع في عام 2018م (1439 هـ) بلغ 900,000 ريال سعودي. وفترة العقد من 1439/06/22 هـ إلى 1440/06/21 هـ، ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

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

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

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

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

- 1) التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساسي للبنك الخاصة بتعيين كلاً من رئيس المجلس/ نائب الرئيس/ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب / أمين السر.
- 2) التصويت على اعتماد سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.
- 3) التصويت على اعتماد سياسة المسؤولية الاجتماعية في البنك.
- 4) التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.
- 5) التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة الترشيحات والمكافآت.
- 6) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية على المساهمين بشكل نصف سنوي أو ربع سنوي – عن العام 2020م إن وجدت. وتحديد تاريخ الاستحقاق والتوزيع وفقاً للضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات وذلك بما يتناسب مع وضع البنك المالي وتدفقاته النقدية وخطته التوسعية والاستثمارية.
- 7) التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة الحادية والسبعون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الإدارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في الضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 20 ربيع ثاني 1441 هـ الموافق 17 ديسمبر 2019م عن نتائج اجتماع الجمعية العامة.

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

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

## (6) اللجان الإدارية:

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

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

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

## (7) الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين:

لم يتلق البنك خلال العام أي إشعارات من المساهمين والأشخاص ذوي العلاقة بخصوص 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 وصفا للمصالح التي تعود لكبار المساهمين وأعضاء مجلس إدارة البنك وكبار التنفيذيين أو أزواجهم وأولادهم القصر في الأسهم أو أدوات الدين:

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

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

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

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

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

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

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

وفق ما ينص عليه النظام الأساس للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام 9102م عقد المجلس (8) اجتماعات وبوضوح البيان أدناه هذه الاجتماعات وسجل الحضور فيها:

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





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

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

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

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

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

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

## سياسة المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين:

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

(بآلاف الريالات السعودية)

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

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

## مجموعة المراجعة الداخلية (التدقيق الداخلي):

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

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

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

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

## المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

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

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

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

## تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك:

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

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

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

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

## مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد:

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

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

تسعى مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد لتوفير أفضل الخدمات من خلال شبكة متنامية من قنوات التوزيع الممتدة في المملكة متمثلة في 78 فرعاً و 19 قسم للسيدات و 607 جهاز صراف آلي و 10,192 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، فإن خدماتنا المصرفية الإلكترونية هي من بين الأفضل في السوق السعودي ولقد تكللت بحصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل مركز اتصالات وجائزة أفضل خدمة عملاء في العالم. أحدثت إعادة إطلاق تطبيق الجزيرة للأجهزة الذكية والجزيرة أونلاين تأثيراً كبيراً على تحسين تجربة المستخدم وارتفاع عدد العمليات الإلكترونية. إجمالاً، زادت محفظة المطلوبات بنسبة 26% لتصل إلى 42,038 مليون ريال سعودي في شهر ديسمبر من عام 2019م وفي الوقت نفسه ارتفعت محفظة تمويل الأفراد بنسبة 27% في شهر ديسمبر من عام 2019م لتصل إلى 27,568 مليون ريال سعودي من 21,659 مليون ريال سعودي في ديسمبر 2018م.



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

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

## مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات:

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

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

كما تتعاون المجموعة وبشكل وثيق مع «شركة الجزيرة كابيتال» لتوفير الخدمات الاستشارية في مجال الاستثمار، وتقديم حلول متنوعة خاصة بشريحة كبار العملاء. وقد بلغ إجمالي حجم المحافظ الاستثمارية التابعة لعملاء المجموعة 7,618 مليون ريال بنهاية عام 2019م.

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

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

ومن منطلق سعي مجموعة المصرفية الخاصة على النمو وتطوير خدماتها في ظل التنافس الشديد في السوق المحلي على كسب شريحة العملاء أصحاب الثروات والشركات العائلية والمؤسسات الوقفية ومن أجل تقديم خدمات شاملة ومنوعة في إدارة الثروات فقد قامت المجموعة بالتوقيع مع شركة استشارات عالمية لتقديم المشورة في إدارة الثروات.

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

## مجموعة فوري لتحويل الأموال:

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

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

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



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

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

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

## مجموعة إدارة المخاطر:

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

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

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

- (أ) تطوير وصقل سياسات وإجراءات البنك بما يضمن اتساقها مع أفضل الممارسات العالمية والمتطلبات النظامية المحلية.
  - (ب) تطوير و تعميم وتنفيذ ومراقبة إطار تفصيلي خاص بالبنك لمستوى تقبل المخاطر بحيث يعمل ليس فقط كنقطة ربط بين استراتيجية مجلس الإدارة وتنفيذ الأقسام لها، بل أيضاً كحلقة وصل تبادلية للمرنّيات والملاحظات بما يضمن اتساق تلك الاستراتيجية مع البيئة العملية والتنظيمية السائدة.
  - (ج) مراجعة والتحقق من فاعلية وتحسين أنماط تقييم المخاطر بموجب الركيزة الثانية على أساس متواصل وضبطها طبقاً لأفضل الممارسات المتبعة على مستوى القطاع المصرفي وأيضاً بما يتماشى مع توجيهات وتوقعات مؤسسة النقد.
  - (د) الاستمرارية في تحديث التقارير بموجب الركيزة الأولى بما يضمن دقة تلك التقارير وإصدارها في الوقت المحدد واستمرار توافقها مع التوقعات التنظيمية.
8. تحسين وتعزيز إطار اختبارات الضغط / الجهد طبقاً لأفضل الممارسات المطبقة وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي 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 رقم 9.

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



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

12. إعادة تنظيم وحدة إدارة مخاطر الاحتيال والتحقق في الاحتيال تحت إشراف إدارة مخاطر المؤسسة. البنك بصدد وضع أفضل برنامج ممكن لإدارة مخاطر الاحتيال والذي يمكن البنك من تلبية متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي إضافة إلى أفضل الممارسات الدولية.

## مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية:

### مجموعة الشركات:

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

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

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

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

### التمويل المتخصص:

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

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

### إدارة الخدمات المصرفية التجارية:

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



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

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

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

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

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



### وحدة المؤسسات المالية:

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

### وحدة القطاع العام:

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



## إدارة الخدمات والمعاملات العالمية:

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

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

تقدم إدارة الخدمات والمعاملات العالمية دعما كاملا لكافة المنتجات المتاحة للشركات وأيضا خدمات التمويل التجاري كتمكين الاطلاع الكامل على بيانات الحسابات وتدشين خدمات دفع محلية أو أجنبية ضمن بيئة آمنة وعلى مدار الساعة. وتأتي هذه المزايا إضافة لنظام حماية خدمات إدارة دفع الرواتب تحت شعار «رواتبكم». كما أن خدمات دفع الرواتب المخصصة لعملاء الشركات تمتاز بمستوى عال من المحافظة على أمن المعلومات مما يتيح إمكانية إدارة بيانات الرواتب بكل يسر وسهولة وبالشكل الذي يرقى لمستوى رضا العملاء.

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

## المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

### التعريف الحالي للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة:

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

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

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

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

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

### وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها:

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

## عدد الدورات التدريبية وورش العمل للموظفين والعملاء:

عدد الدورات التدريبية للموظفين	286
عدد الدورات التدريبية للعملاء	1

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

ألف ريال 2019				
المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر	
814,361	550,354	215,111	48,896	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
497,577	153,786	258,425	85,366	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
%1.6	%1.1	%0.4	%0.1	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
%1.0	%0.3	%0.5	%0.2	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
1222	558	533	131	عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
705	143	240	322	عدد العملاء للقروض
121	15	73	33	عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
114,510	37,738	56,119	20,653	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

2018				
المجموع	المنشآت المتوسطة	المنشآت الصغيرة	المنشآت متناهية الصغر	
966,550	683,650	240,622	42,278	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)
586,670	203,530	331,049	52,091	القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)
%2.4	%1.7	%0.6	%0.1	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) إلى مجموع القروض
%1.4	%0.5	%0.8	%0.1	نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) إلى مجموع القروض
1,142	589	466	87	عدد القروض، بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية
737	141	249	347	عدد العملاء للقروض
134	7	84	43	عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)
91,305	9,868	55,193	26,244	مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية وخارج الميزانية)

## مجموعة الخزينة:

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

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

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

سجلت محفظة استثمارات الخزينة ارتفاعاً بمبلغ 3.6 مليارات ريال سعودي، أي بنسبة 15%، من مبلغ 24 مليار ريال سعودي كما كانت في السنة الماضية إلى 27.6 مليار ريال سعودي وذلك بعد اقتطاع قيمة الاسترداد المنفذة، والتي كانت في غالبيتها إصدارات حكومية سعودية، وتعتبر هذه الاستثمارات أصول ذات مخاطر صفرية. وهذه الاستثمارات أدت إلى مزيد من التعزيز في سيولة المحفظة الاستثمارية والتصنيف الائتماني.

تواصل الخزينة عملها ضمن بيئة مراقبة داخلية مرنة مع الالتزام التام بالسياسات والإجراءات وإطار المخاطر المحددة. هذا، ومن شأن التقييمات الدورية لأعمال الخزينة أن تعزز السياسات والأنظمة والالتزام بأفضل الممارسات المتبعة في هذا المجال.

## مجموعة الموارد البشرية:

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

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

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

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

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

ومما يجدر ذكره أن البنك نجح في الحفاظ على المعدل العالي من السعودة والذي تجاوز نسبة 93%. وقد أسفر الجهد التدريبي عن عقد ما يزيد عن (480) بين دورة أو ورشة تدريبية لعام 2019م، وهذه النتيجة تواكب وتتماشى مع احتياجات البنك الراهنة ومعطيات السوق، إضافة للدورات الإلزامية مثل مكافحة الاحتيال وغسل الأموال والالتزام والوعي الأمني والمنهج الخلقي والشاملة لجميع منسوبي البنك بلا استثناء.

وعلى ضوء ذلك تم تحقيق إنجازات هامة ومؤثرة على مستوى كافة الفئات والتقييم العام للبنك وعززت هذه النتائج الشراكة الاستراتيجية التي تربط مجموعة الموارد البشرية ببقية وحدات وقطاعات العمل في البنك للاستمرار نحو مستقبل أفضل مع توفير بيئة عمل تتسم بالمرونة والجاذبية والعطاء والتحدي في ذات الوقت.

## المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك:

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

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

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

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

## المجموعة الشرعية:

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

**المنتجات والخدمات:** تؤمن المجموعة الشرعية بأن الابتكار والتطوير الأصل المستمد من نصوص الشريعة الإسلامية مطلباً أساسياً للارتقاء بصناعة المصرفية الإسلامية حتى تستطيع النمو والمنافسة وتلبية رغبات السوق المتسارعة والمتجددة؛ ولذا فإن المجموعة تتعاون بشكل دائم مع مجموعات الأعمال داخل البنك لابتكار وتطوير أدواتها وخدماتها والسعي

لأتمتة الكثير من عملياتها لتسهيل العمليات على العملاء واستثمار وقتهم بشكل أفضل وتجنب الأخطاء البشرية قدر الإمكان، ومن أبرز إنجازات المجموعة الشرعية في مجال التطوير هو ابتكار آلية تمويل اكتتاب أرامكو بالتعاون مع مجموعة مصرفية الأفراد وشركة الجزيرة كابيتال.

#### 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 رضى العملاء عنها و مجالات المنافسة وجوانب القوة والضعف وتوقعات العملاء.

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

#### التعليم والتدريب:

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

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

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

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

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

### مجموعة المساندة:

شهد عام 2019م تغييرات هامة في مجموعة المساندة وذلك لتحقيق أهداف البنك ومواكبة تطور القطاع المصرفي بالمملكة والذي هو جزء هام من رؤية 2030 حيث تم انضمام مجموعة الإستراتيجية وتطوير الأعمال لتكون تحت مظلة مجموعة المساندة. ساهم هذا التغيير الإداري في تعزيز واستمرار تقديم أفضل الخدمات والدعم اللازم لكافة المجموعات والإدارات المختلفة لتحقيق أهداف البنك.

#### تقنية المعلومات:

تواصل مجموعة تقنية المعلومات بناء وصيانة الأنظمة البنكية وفقاً لأفضل المعايير التقنية لدعم وتطوير المنتجات والخدمات المصرفية الحالية والمستقبلية بما يتماشى مع الأهداف والتوجهات الاستراتيجية للبنك، وتلبية أهداف إدارات الأعمال ودعم النمو المتزايد وأيضاً تحقيق المبادرات الداخلية للبنك بالتزامن مع التحديات الخاصة بالترقيات الحتمية للنظم الرئيسية.

ومن الأمثلة على الإنجازات الرئيسية في عام 2019م، الانتهاء من تسريع إجراءات نهاية اليوم للنظام الرئيسي، بالإضافة إلى التمكن من ترقية الأنظمة WAS، COGNOS، TI، النجاح في إجراء مجموعة من اختبارات استمرارية العمل من مركز المعلومات الاحتياطي، توسيع البنية التحتية الخاصة بالجزيرة أون لاين لدعم حجم العمليات المتزايد، تطبيق عدة مشاريع بالشراكة مع مكتب إدارة المشاريع مثل مشروع ساما «تنفيذ» المرحلة الأولى، تقديم خدمات فوري من خلال القنوات البديلة، بطاقات فوري، خدمات المدفوعات عن طريق الهاتف الجوال أبل باي/مدى باي، برنامج الولاء لعملاء بطاقات الائتمان من فيزا، مشروع تصنيف المؤسسات الصغيرة وخدمات بطاقات الائتمان، مشروع اكتتاب شركة أرامكو السعودية. بالإضافة إلى الانتهاء من مجموعة كبيرة من التغييرات صغيرة ومتوسطة الحجم والتقارير الرقابية التي تجاوزت 579 تغيير.

#### إدارة العمليات البنكية:

تقوم إدارة العمليات البنكية بدوائرها المختلفة بمعالجة مختلف أنواع العمليات بالبنك كالتحويلات الصادرة والواردة من البنوك المحلية عبر نظام سريع، ومدفوعات SWIFT الدولية، وتحصيل الشيكات المحلية والخارجية وتفاويض الحسم المباشر. كما تتولى تنفيذ عمليات التمويل الشخصي والعقاري الخاصة بالعميل ومراجعة فتح الحسابات وصيانتها وتطبيق إجراءات إعرف عميلك. وتقدم إدارتي عمليات الخزينة وتمويل التجارة خدمات عمليات بيع وشراء السلع والعمليات وربط الودائع وتنفيذ عمليات منتجات الخزينة وإصدار خطابات الاعتماد والضمان للاستيراد والتصدير وفواتير التحصيل وغيرها من الخدمات التي تقدمها مجموعات الأعمال المختلفة في البنك.

وقد ازداد حجم العمليات البنكية لعام 2019م بشكل ملحوظ بسبب الزيادة في مبيعات المنتجات والخدمات خاصة التمويل العقاري بنسبة 142%، والتمويل الشخصي بنسبة 29% الحوالات المحلية الواردة بنسبة 59% والودائع الآجلة بنسبة 43% وعمليات الحسم المباشر بنسبة 72% وفواتير التحصيل للاستيراد بنسبة 20%.

#### الإمدادات والخدمات المشتركة:

هي المجموعة المتخصصة لتقديم جميع الخدمات والدعم اللوجستي لمجموعة الجزيرة من حيث الاستشارات المهنية فيما يتعلق بتصميم وإنشاء خطط توسيع شبكة البنك (الفروع، مراكز التحويل، أجهزة الصراف الآلي، المباني، وما إلى ذلك)، وكذلك تحسين

أماكن العمل الحالية لتكون متوافقة مع احتياجات العمل بشكل أكبر، وتوفير الأمان، والبيئة النظيفة، وتوفير خدمات المرافق دون توقف لموظفيها وعملائها في جميع مباني البنك، وكذلك توفير الأمن والسلامة للموظفين والعاملين والممتلكات في جميع الأوقات وضمان استمرار العمل من خلال التأكد من أن جميع التصاريح والتراخيص الحكومية صالحة في جميع الأوقات، وأيضاً تقديم خدمة البريد، والتخزين، والمسح الإلكتروني، وأرشفة المعاملات اليومية للبنك، إلخ.

وقد تم هذا العام إنشاء وتسليم عدد 4 مراكز تحويل كما تم إجراء عدد من التعديلات على بعض مراكز التحويل بناءً على طلب إدارة فوري وذلك جنباً إلى جنب التعديلات الأخرى غير المخطط لها التي تطلبها الإدارات الأخرى.

كما تم بنجاح إجراء عدد 7 تدريبات على الإخلاء في حالات الطوارئ (لا سمح الله) في مواقع مختلفة في المملكة.

كما تمت أتمتة (3) أنظمة تشغيلية هامة تخدم إدارات مختلفة في البنك. وفيما يخص الأرشفة الرقمية فقد تم المسح الضوئي لأكثر من 24 مليون وثيقة لسجلات العملاء وتم تخزينها في تطبيق الويب الداخلي.

كما جرى العمل على استكمال تحديث أنظمة الإضاءة التقليدية إلى نوع LED في (16) موقعاً رئيسياً على مستوى المملكة لمبادرة تخفيض تكاليف الفواتير الكهربائية مما يقلل من استهلاك الطاقة بنسبة 30%.

كما أن مجموعة الإمدادات والخدمات المشتركة تقدم الدعم المستمر لأعمال قرض الإسكان للبنك التي تديرها إدارة الرهن العقاري من خلال ضمان خلو المساكن المعروضة من العيوب الهيكلية وبالتالي تناسب الاستهلاك البشري. حيث قامت مجموعة الإمدادات والخدمات المشتركة هذا العام بتصحيح 38 مبنى لعملاء الرهن العقاري.

#### إدارة الإستراتيجية والابتكار:

تدير إدارة الإستراتيجية العلاقة ما بين توجيهات الإدارة التنفيذية ومجموعات الأعمال المختلفة في البنك. تم عقد اجتماعات متعددة خلال عام 2019م لتحديد الفرص ذات الأولوية العالية وكذلك للتخطيط لمشاريع العام القادم. لقد عملنا بشكل وثيق مع جميع مجموعات الأعمال وقدمنا دعماً كاملاً لضمان تنفيذ جميع المشاريع كما هو مخطط وفي الوقت المحدد.

وتم استخدام أدوات قياس الأداء لتقديم تقارير عن المشاريع الرئيسية والإستراتيجية إلى الإدارة التنفيذية وأعضاء مجلس الإدارة.

خلال عام 2019م، بدأنا عمليات تقييم لبعض الشركات الاستشارية العالمية في مجال إعداد الإستراتيجيات وتم العمل مع إحدى هذه الشركات لصياغة إستراتيجية البنك للفترة 2019م-2023م، سوف تواصل إدارة الإستراتيجية دورها الأساسي في دعم جميع الأعمال لتحقيق خططهم ومساعدة البنك في تحقيق رؤيته.

كما تعمل إدارة الابتكار لبناء وتحفيز بيئة الابتكار ومفهوم التفكير الإبداعي في البنك والسعي لتقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة من خلال عملية الربط وعمل شركات مع شركات التقنيات المالية (فنتك).

#### إدارة التحول الرقمي والأتمتة:

تعتبر إدارة الرقمنة و الأتمتة الجهة المسؤولة عن تنفيذ استراتيجيات و برامج التحول الرقمي في بنك الجزيرة، وسعيًا لتحقيق استراتيجيات التحول الرقمي تهدف الإدارة إلى رفع نسبة الخدمات الرقمية وأتمتة العمليات بنسبة 20% خلال العام 2020م، ومن أجل تحقيق هذا الهدف تم إطلاق حزمة من المشاريع الهامة على سبيل المثال لا الحصر أتمتة القرض العقاري ومشروع فتح حسابات إلكترونية للمؤسسات والشركات الفردية.

وقد قامت إدارة الرقمنة والأتمتة بتطوير العلاقة مع البيئة التجريبية في مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تهدف إلى جذب شركات متخصصة لتقديم منتجات وخدمات مالية مبتكرة لكي تساهم في تحويل السوق السعودي إلى مركز مالي ذكي والذي بدوره يساهم في تعزيز النمو الاقتصادي من خلال تيسير الادخار والاستثمار والتمويل.

#### إدارة الممتلكات والعقود:

تتضمن إدارة الممتلكات والعقود 5 وحدات تتمثل في: وحدة إدارة الأصول والعقود، وحدة استمرارية الأعمال، وحدة المشاريع الخاصة، شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري، إضافة إلى وحدة التقييم العقاري.

#### وحدة إدارة الأصول والعقود:

وتتلخص أهم منجزاتها في إدارة 40 عقاراً بقيمة 704 ملايين ومراجعة وتوقيع وحفظ 397 عقداً بقيمة 68.7 مليون (معدل 1.3 يوم عمل)، مع إعداد نماذج العقود بهيكلية جديدة، وتعريب جميع اتفاقيات عدم الإفصاح.

كما يضاف إلى سجل وحدة إدارة الأصول والعقود، تخفيض إيجارات 5 فروع وتوفير مبلغ 153,352 جراً، ذلك، تحقيق وفر بقيمة 43.5 ألف عن وثيقة تأمين الممتلكات، وكذلك إضافة 1,261 أصل، ونقل 2,074 والتخلص من 681 واستخلاص وفر بقيمة 239,375 جراً، ذلك.

#### وحدة استمرارية الأعمال:

من خلال وحدة استمرارية الأعمال، تم الانتهاء من ورش التوعية والتدريب لـ 215 موظفاً، تحديث وإنشاء 45 تقريراً، وعمل 45 خطة استمرارية عمل، اختبار جميع الأعمال الحرجة لاستمرارية الأعمال بالبنك (47 إدارة) بمشاركة 115 موظفاً، إضافة إلى الانتهاء من اختبار مخطط إدارة الأزمات لكامل الأعضاء (CMT).

#### وحدة المشاريع الخاصة:

أنجزت وحدة المشاريع الخاصة مهام الحصول على ثلاثة خيارات تصميمية لمسابقة تصميم المبنى الإقليمي للبنك بمدينة الرياض، وتم تعيين الفائز النهائي للمسابقة لعمل التصميم (المكتب الاستشاري P+W)، إضافة إلى تحليل جميع المواقع البديلة بإشراف وموافقة أعضاء مجلس الإدارة، مع مراجعة الأسعار لرفع الموافقة النهائية لإنشاء مبنى البنك الإقليمي بالرياض.

#### شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري:

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

عمليات إجازة 264، عمليات مرابحة 4925، عمليات إعادة عقار 309، عمليات البيع لطرف ثالث 95، عمليات رهن/بيت الحسن 88، أخرى 21، وكالات مصدرية 134، خطابات تفويض 687.

**وحدة التقييم العقاري:**

قامت وحدة التقييم العقاري بدعوة (34) شركة تقييم بعد الدراسة والتحليل وتوقيع (18) اتفاقية تقديم خدمات، كما عملت على تخفيض أتعاب التقييم بنسبة 14% بوفر مالي محقق وقدره (802,924.00) ريالاً.

وأُنجزت طلبات التقييم لمصرفية الأفراد بعدد بلغ (8595) طلب تقييم، بالإضافة إلى طلبات التقييم المنجزة لمصرفية الشركات لعام 2019م والتي بلغت 126 طلب تقييم إجمالي عدد صكوك 375 صكاً، وكذلك خفض أتعاب التقييم للموظفين بقيمة (500) ريال وبنسبة 27% ليصبح (1300) ريال بدلاً من (1800) ريال

**إدارة المشاريع:**

تقدم إدارة المشاريع الدعم والتنظيم لجميع المشاريع السنوية لبنك الجزيرة بما يتماشى مع الإدارات المعنية. لقد قمنا بتسليم جميع المشاريع المطلوبة لمؤسسة النقد العربي السعودي مثل مشروع مؤسسة النقد للرسائل القصيرة، مشروع بوابة تنفيذ، ومدفوعات أبل. وقد تمكنت إدارة المشاريع أيضاً من تقديم مشاريع مهمة للبنك مثل مشروع اكتتاب أرامكو، إنشاء موقع إنترنت جديد لبنك الجزيرة، آلات صرف العملات المعدنية، بطاقات فوري للحالات السريعة، والمشاريع الخاصة بوزارة الإسكان وصناديق التنمية العقارية

**إدارة الموردين وترشيد النفقات:**

كان لإدارة الموردين وترشيد النفقات دور ملحوظ في تحقيق العديد من أهداف البنك، وقد انعكس ذلك من خلال تحقيق زيادة في الادخار الإجمالي وصلت إلى 25 مليون ريال، وجاءت هذه الزيادة في الادخار من خلال عدد من المحاور، شملت: تحقيق ادخار في عقود تقنية المعلومات بمقدار 15%، تحقيق ادخار في تكاليف التأمين بمقدار 11%، تخفيض تكاليف المستلزمات المتكررة بمقدار 9%، تحقيق ادخار في الشراء للخدمات بمقدار 4%.

وعلى صعيد إعداد خطط واستراتيجيات العمل، فقد أتمت وضع سياسة إدارة الموردين وترشيد النفقات واعتمادها، كما انتهت من ميثاق العمل مع الموردين ونموذج الإفصاح لموظفي البنك المشاركين في اختيار الموردين وتقييم عروضهم.

يضاف إلى ما سبق قيام إدارة الموردين بأتمتة أوامر الشراء في مراحل التوقيع وإيصالها للمورد والاستلام، وإصدار أوامر شراء سنوية لعقود الإيجار والصيانة.

وقد توجت إدارة الموردين وترشيد النفقات جهودها بالحصول على شهادة شكر وتقدير من برنامج (تسعة أعشار) الحكومي، وذلك لقاء المساهمة في تحسين خدمة المناقصات في منصة (فرصة).

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

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

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

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

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

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

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

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

**الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال »:**

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



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

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

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

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

## الخطـط المستقبليّة:

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

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

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

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

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

على صعيد المستقبل، وانطلاقاً من إستراتيجية البنك 2023 (نجاح مستمر)، سوف يسعى البنك لمواصلة النمو المتزايد في الأداء وتلبية طموحات المساهمين من حيث صافي الأرباح والعائد على السهم وكذلك السعي بشكل كبير لزيادة النمو في الأصول، محفظة القروض وودائع العملاء. ولتحقيق هذه الأهداف سوف يعتمد البنك على خطته في تنفيذ مبادرات وبرامج الإستراتيجية المعتمدة والتي تركز على عدة محاور أساسية. محور الابتكار والتحول الرقمي، محور الاستثمار والتطوير المستمر في تقنيات البنك، محور زيادة بيع المنتجات والخدمات المصرفية للأفراد والشركات وتوفيرها بشكل كامل على قنوات البنك الإلكترونية (الجزيرة سمارت والجزيرة أونلاين)، وأخيراً دعم الشركات الصغيرة والمتوسطة والتركيز على قطاعات معينة وتقديم خدمات نوعية ومتخصصة في مجالات محددة مع تأهيل وتدريب كوادر البنك لخدمة هذه الفئة. هذا بالإضافة إلى مواصلة التركيز على العملاء كمحور اهتمام بهدف تحقيق تطلعاتهم وطموحاتهم وكذلك تعزيز علاقتهم و ولائهم للبنك.

## الجوائز التقديرية والشهادات:

- جائزة المعهد المالي نظير المساهمة في رفع وتطوير قدرات ومهارات العاملين في القطاع المالي .
- جائزة رواد التغيير للقطاع الخاص لعام 2019م خلال منتدى الإدارة والأعمال العاشر .

- المركز الأول والميدالية الذهبية في ثلاث فئات ضمن النهائيات الإقليمية للمسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء عن فئة «أفضل مركز اتصالات عماء» وفئة «أفضل خدمة عماء» وفئة «أفضل مركز مساندة للفروع» في الشرق الأوسط وأوروبا وأفريقيا لعام 2019م
- جائزة البنك الإسلامي الأكثر ابتكاراً لعام 2019م – المملكة العربية السعودية والتي منحت من قبل مجلة انترناشيونال فاينانس.
- جائزة أفضل بطاقة ائتمانية – المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة البنك الأكثر ابتكاراً في المصرفية الإلكترونية - المملكة العربية السعودية 2019م والتي منحت من قبل مجلة جلوبال بيزنيس أوت لوك.
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات بين كل القطاعات المتداولة في السوق المالية السعودية، والتي منحت من مركز حوكمة الشركات في جامعة الفيصل.
- المركز الأول والميدالية الذهبية في فئتي «أفضل مركز اتصالات عملاء» وفئة «أفضل خدمة عملاء» في العالم لعام 2019 ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء والتي أقيمت في برشلونة – اسبانيا .
- جائزة الأميرة صيتة بنت عبدالعزيز للتميز في العمل الاجتماعي (في مجال الإنجاز الوطني) في دورتها الخامسة 2017
- جائزة أفضل الرؤساء التنفيذيين في دول الخليج من قبل مجلة الأعمال تريندس وكلية إدارة الأعمال إنسياد
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة أفضل خدمة عملاء وكذلك الميدالية الفضية عن فئة أفضل مركز اتصالات عملاء، وجائزة أفضل مدير مركز اتصالات عملاء
- جائزة النقاد لأفضل مصرفية رقمية إسلامية من قبل «كامبردج التحليلية اناليتيكا»



- وجائزة أفضل خيار للنقاد كأفضل بنك في الابتكار المصرفي للخدمات المصرفية الإسلامية للأفراد لعام 2018 من قبل «كامبردج التحليلية اناليتيكا»
- الميدالية الذهبية والمركز الأول عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم لعام 2018م
- جائزة «أفضل برنامج مسؤولية اجتماعية في المملكة لعام 2017م» بترشيح من قبل مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة «أفضل مصرفية إسلامية للأفراد» للمرة الثانية والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستقصاءات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل خدمة عملاء» مقدمة لبرنامج إبشر بعزك، من قبل مجلة بانكر الشرق الأوسط 2017م.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئتي «أفضل مركز اتصالات عملاء» و «أفضل خدمة عملاء لعام 2017م» في الشرق الأوسط وأوروبا وإفريقيا من قبل شركة 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 مؤسسة النقد العربي السعودي لبنك الجزيرة ضمن أفضل ثلاثة بنوك حصلت على أعلى مؤشرات الأداء الرئيسية لخدمات أجهزة الصرف الآلي وإدارة النقد
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية صاعدة للعام 2016م من قبل (Private Banker International (PBI
- جائزة أفضل مصرفية خاصة في المملكة العربية السعودية من قبل Global Banking and Finance Review 2016
- جائزة اختيار النقاد كأفضل بنك في المصرفية الإسلامية للأفراد والممنوحة من كامبردج التحليلية اناليتيكا، وهي جهة متخصصة في الاستثمارات المالية الإسلامية في المملكة المتحدة.
- جائزة «أفضل مركز خدمات تحويل أموال» بالشرق الأوسط (فوري) التابع لبنك الجزيرة والممنوحة من مجموعة سي بي آي فايننشال العالمية المتخصصة بشؤون المال والاقتصاد.
- جائزة المؤسسة العربية المانحة المتميزة «مانح» لعام 2015م ضمن أعمال مؤتمر (المؤسسات المانحة غير الحكومية في الدول العربية) برعاية معالي الشيخ / خالد بن علي آل خليفة وزير العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف بالبحرين.
- جائزة أفضل بنك في المصرفية الخاصة لعام 2015م من قبل "Global Banking and Finance Review 2015" والتي تمثل أحد المؤسسات الإعلامية المشهورة وتعنى بالأخبار والأبحاث الخاصة بالبنوك والمؤسسات المالية في العالم.
- جائزتي أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم لعام 2015م ضمن نهائيات المسابقة العالمية لمراكز اتصالات العملاء في الولايات المتحدة الأمريكية :

الميدالية الذهبية – والمركز الأول عن فئة «أفضل مركز اتصالات عملاء في العالم للسنة».  
الميدالية الفضية – والمركز الثاني عن فئة «أفضل خدمة عملاء في العالم للسنة».

- جائزة عكاظ للتميز المهني (إتقان) لعام 2015م.
- جائزة أفضل 100 علامة تجارية سعودية رواجاً في العام 2015م، مقدمة من صاحب السمو الملكي الأمير فيصل بن بندر بن عبدالعزيز أمير منطقة الرياض، تحت إشراف «صحيفة الوطن»
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية الفردية لعام 2014 من مجلة «وورلد فاينانس بانكنغ».
- أفضل بنك في البطاقات الائتمانية لعام 2014 من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل بنك في التمويل العقاري لعام 2014م من مجلة «ذي بانكر ميدل إيست».
- أفضل بنك إسلامي في المملكة العربية السعودية من مجلة «وورلد فاينانس».
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية عبر الهاتف الجوال لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا من مجلة «ذي يوروبيان».
- جائزة «المؤسسة المثالية لدعم العمل الاجتماعي والتنموي» من مجلس وزراء العمل والشؤون الاجتماعية لدول مجلس التعاون الخليجي» في البحرين
- جائزة أفضل 100 علامة تجارية سعودية بحضور سمو الأمير بندر بن خالد الفيصل، رئيس مجلس إدارة «مؤسسة عسير للصحافة والنشر» وحشد كبير من ممثلي الحكومة والصحافة.
- الميدالية الفضية والمركز الثاني في فئة «أفضل مركز اتصال في العالم» «الشركة العالمية لمراكز الاتصال».



- 7 جوائز في مسابقة مراكز الاتصال العالمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا لعام 2013 – فيينا / النمسا:
  - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل مركز اتصال للسنة»
  - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل خدمات مركز اتصال»
  - الميدالية الفضية – جائزة «أفضل نظام لحوافز المبيعات للسنة»
  - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل قائد إداري للسنة»
  - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل دعم فني»
  - الميدالية الذهبية – جائزة «أفضل مشرف للعام»
  - الميدالية الفضية – جائزة «أفضل وكيل مركز اتصال للسنة»
- جائزة «أفضل مدير مركز اتصال» من مركز «إنسايت ميدل إيست»- دبي.
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في العالم لعام 2013م – المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.
- جائزة «أفضل خدمة عملاء» في العالم لعام 2013م – المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.
- جائزة «أفضل قائد» ضمن «المسابقة العالمية لمراكز الاتصال» – المرتبة الثانية والميدالية الفضية.
- جائزة «أفضل مركز اتصال» في أوروبا والشرق الأوسط وإفريقيا – المرتبة الأولى والميدالية الذهبية.

## شكر وتقدير:

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

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

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

شبكة الفروع

المنطقة الغربية

مكة المكرمة

فرع العوالي هاتف: (+966) 12 5501453	فرع الشوقية هاتف: (+966) 12 5391826	فرع العزيزية هاتف: (+966) 12 5571010
--	--	---

المدينة المنورة

فرع الخالدية هاتف: (+966) 14 8491328 فاكس: (+966) 14 8692579		فرع المدينة المنورة هاتف: (+966) 14 8451111 فاكس: (+966) 41 8451953
فرع الخالدية (سيدات) هاتف: (+966) 14 8693381		فرع المدينة المنورة (سيدات) هاتف: (+966) 14 8451956 فاكس: (+966) 14 8451952

جدة

فرع الرباب هاتف: (+966) 12 6756424	فرع البساتين (الآية سابقا) هاتف: (+966) 12 6949224	فرع جدة الرئيسي (النهضة سابقا) هاتف: (+966) 12 6098888 فاكس: (+966) 12 2346838
فرع الرباب (سيدات) هاتف: (+966) 12 6750190	فرع السلامة هاتف: (+966) 12 6919719	فرع جدة الرئيسي (سيدات) هاتف: (+966) 12 6098888 فاكس: (+966) 12 2347227
فرع طريق مكة هاتف: (+966) 12 6896600	فرع الصفا هاتف: (+966) 12 6736712	فرع شارع التحلية هاتف: (+966) 12 2610725
فرع المساعدية هاتف: (+966) 12 6610112	فرع حاري هاتف: (+966) 12 ٦٩٠١٣٩٠	فرع شارع التحلية (سيدات) هاتف: (+966) 12 2610730 فاكس: (+966) 12 2610731
فرع المساعدية (سيدات) هاتف: (+966) 12 6673700	فرع السامر هاتف: (+966) 2721870	فرع شارع خالد بن الوليد هاتف: (+966) 12 6518070
فرع النور هاتف: (+966) 12 6098752	فرع الربوة (المكرونة) هاتف: (+966) 12 6827683	فرع شارع الأمير سلطان هاتف: (+966) 12 6075450
فرع البلد هاتف: (+966) 12 6485533	فرع النعيم هاتف: (+966) 12 6134333	فرع شارع الأمير سلطان (سيدات) هاتف: (+966) 12 6070828

الطائف

فرع شهار هاتف: (+966) 12 7426678 فاكس: (+966) 12 7401737		فرع الطائف الرئيسي هاتف: (+966) 12 7600116 فاكس: (+966) 12 7600116
--	--	--

ينبع	تبوك	رابغ
فرع ينبع هاتف: (+966) 14 3572953	فرع تبوك هاتف: (+966) 14 4432676 فاكس: (+966) 14 4218320	فرع رابغ هاتف: (+966) 12 4233311 فاكس: (+966) 12 4233366



شبكة الفروع  
المنطقة الوسطى  
الرياض

فرع الخرج هاتف: (+966) 11 5476259 فاكس: (+966) 11 5476273	فرع الملقا هاتف: (+966) 11 4102998 فاكس: (+966) 11 4103017	فرع الورود (العليا) هاتف: (+966) 11 2157000
فرع الروضة هاتف: (+966) 11 2543847 فاكس: (+966) 11 2543843	فرع الريان (الدائري الشرقي) هاتف: (+966) 11 2080166	فرع طريق الملك فهد هاتف: (+966) 11 2051870
فرع الشفا هاتف: (+966) 11 2715589	فرع الريان (سيدات) هاتف: (+966) 11 2085366	فرع طريق الملك فهد (سيدات) هاتف: (+966) 11 2051865
فرع إشبيلية هاتف: (+966) 11 8124276	فرع الدائري الغربي (ظهرة البديعة سابقا) هاتف: (+966) 11 4338441	فرع طريق الملك عبد الله هاتف: (+966) 11 2642123 فاكس: (+966) 11 2071361
فرع الصحافة هاتف: (+966) 11 2251657	فرع التخصصي هاتف: (+966) 11 2936599	فرع طريق الملك عبد الله (سيدات) هاتف: (+966) 11 2642047
فرع المروج هاتف: (+966) 11 4154893	فرع السعودي هاتف: (+966) 11 4288695 فاكس: (+966) 11 4493064	فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) هاتف: (+966) 11 2781416
فرع الملز هاتف: (+966) 11 2915490	فرع السعودي (سيدات) هاتف: (+966) 11 4287523 فاكس: (+966) 11 4288735	فرع القدس (شارع عقبة بن نافع سابقا) (سيدات) هاتف: (+966) 11 2784387
فرع حطين هاتف: (+966) 11 2145324	فرع النفل هاتف: (+966) 11 2751086	فرع طريق خريص هاتف: (+966) 11 2256399
فرع قرطبة هاتف: (+966) 11 2936599	فرع النفل (سيدات) هاتف: (+966) 11 2751086 فاكس: (+966) 11 2755681	فرع النسيم هاتف: (+966) 11 2357813 فاكس: (+966) 11 2356876
		فرع المعذر هاتف: (+966) 11 8108058 فاكس: (+966) 11 8108058

دائل	القصيم
فرع حائل هاتف: (+966) 16 5712157	فرع عنيزة هاتف: (+966) 16 3624121
	فرع بريدة هاتف: (+966) 16 3835310

المنطقة الجنوبية

أبها	خميس مشيط
فرع أبها هاتف: (+966) 17 2260798 فاكس: (+966) 17 2296243	فرع خميس مشيط (سيدات) هاتف: (+966) 17 2351441
جازان	جازان
فرع نجران هاتف: (+966) 17 5236291 فاكس: (+966) 17 5238267	فرع أبو عريش هاتف: (+966) 17 3402129
	فرع جازان هاتف: (+966) 17 3228594



## شبكة الفروع

### المنطقة الشرقية

#### الدمام

<b>فرع الجلوية</b> هاتف: (+966) 13 8153394 فاكس: (+966) 13 8153379		<b>فرع الدمام الرئيسي</b> هاتف: (+966) 13 8321272 فاكس: (+966) 13 8343314
<b>فرع جريب</b> هاتف: (+966) 13 8420237 فاكس: (+966) 13 8417226		<b>فرع الفيصلية</b> هاتف: (+966) 13 8116653 فاكس: (+966) 13 8116702

#### الخبـر

<b>فرع طريق الملك خالد</b> هاتف: (+966) 13 8942512 فاكس: (+966) 13 8985330	<b>فرع الشاطئ</b> هاتف: (+966) 13 8324838 فاكس: (+966) 13 8084458	<b>فرع الهدا الخبر</b> هاتف: (+966) 13 8820040 فاكس: (+966) 13 8878653
<b>فرع الخبر الرئيسي</b> هاتف: (+966) 13 8346928 فاكس: (+966) 13 8348156	<b>فرع الشاطئ (سيدات)</b> هاتف: (+966) 13 8326314 فاكس: (+966) 13 8082283	<b>فرع الهدا الخبر (سيدات)</b> هاتف: (+966) 13 8828848 فاكس: (+966) 13 8828722

#### الظهران

<b>فرع تلال الدوحة</b> هاتف: (+966) 13 8309188 فاكس: (+966) 13 8309188	<b>فرع الدوحة (سيدات)</b> هاتف: (+966) 13 8916927 فاكس: (+966) 13 8912869	<b>فرع الدوحة</b> هاتف: (+966) 13 8683512 فاكس: (+966) 13 8912059
--	---	---

#### البحساء

<b>فرع الشهابية (سيدات)</b> هاتف: (+966) 13 5995570 فاكس: (+966) 13 5995560	<b>فرع الشهابية</b> هاتف: (+966) 13 5995530 فاكس: (+966) 13 5889078	<b>فرع الهفوف الرئيسي</b> هاتف: (+966) 13 5863555 فاكس: (+966) 13 5843111
<b>فرع السلمانية (النخيل سابقا)</b> هاتف: (+966) 13 5754310 فاكس: (+966) 13 5364987		<b>فرع المبرز</b> هاتف: (+966) 13 5730616 فاكس: (+966) 13 8084381

#### حفر الباطن

<b>فرع حفر الباطن</b> هاتف: (+966) 13 7313417 فاكس: (+966) 13 7313417	<b>فرع الجبيل بلازا</b> هاتف: (+966) 13 3672701 فاكس: (+966) 13 3471426	<b>فرع الجبيل الصناعية (الفناتير)</b> هاتف: (+966) 13 3670157 فاكس: (+966) 13 3670157
---	---	---

#### القطيف

	<b>فرع القطيف (سيدات)</b> هاتف: (+966) 13 8558326 فاكس: (+966) 13 8529877	<b>فرع القطيف</b> هاتف: (+966) 13 8545463 فاكس: (+966) 13 8545367
--	---	---



المنطقة الوسطى		
<b>فرع البطحاء / الغزالي 6101</b> هاتف: 11 4068467 (+966) 11 4068524	<b>فرع منفوحة 6108</b> هاتف: 11 4571278 (+966) 11 4571329	<b>فرع سلطانة - 6114</b> هاتف: 11 4283873 (+966) 11 4285096
<b>فرع البلد ( مانيل ) 6102</b> هاتف: 11 8108056 (+966) 11 8108058	<b>فرع النسيم 6111</b> هاتف: 11 2324529 (+966) 11 2328366	<b>فرع اليرموك - 6112</b> هاتف: 11 8103904 (+966) 11 8103905
<b>فرع العسكري - 6105</b> هاتف: 11 4774889 (+966) 11 4776472	<b>فرع البديعة / 6109</b> هاتف: 11 4101878 (+966) 11 4101890	<b>فرع الرس - 6522</b> هاتف: 16 3392670 (+966) 16 3392680
<b>فرع المروج - 6106</b> هاتف: 11 2031861 (+966) 11 2033058	<b>فرع السلي - 6113</b> هاتف: 11 2415570 (+966) 11 2415523	<b>فرع الشميس - 6118</b> هاتف: 11 8103242 (+966) 11 8103198
<b>فرع الخالدية - 6103</b> هاتف: 11 4469290 (+966) 11 4469311	<b>فرع الياسمين - 6115</b> هاتف: 11 8120043 (+966) 11 8120051	<b>فرع المرقب - 6116</b> هاتف: 11 423424 (+966) 11 4023435 / 11 4023430
<b>فرع الخرج - 6120</b> هاتف: 11 5456467 (+966) 11 5456476	<b>فرع الصناعية الثانية - 6119</b> هاتف: 11 8104209 (+966) 11 8109653	<b>فرع أطيايف - 6131</b> هاتف: 11 8102703 (+966) 11 8103714
<b>فرع المنتزه - 6107</b> هاتف: 11 4083414 (+966) 11 4083384	<b>فرع بريده / القصيم 6501</b> هاتف: 16 3694869 (+966) 16 3271294	<b>فرع الربيع - 6132</b> هاتف: 11 8102443 (+966) 11 8102342
<b>فرع الروضة - 6110</b> هاتف: 11 2278447 (+966) 11 2277506	<b>فرع حائل - 6510</b> هاتف: 16 5349317 (+966) 16 5349318	
<b>فرع السليمانية - 6104</b> هاتف: 11 4778350 (+966) 11 4778541	<b>فرع أم الحمام - 6117</b> هاتف: 11 4824559 (+966) 11 4824327	
المنطقة الشرقية		
<b>فرع الجبيل - 6705</b> هاتف: 13 3448685 (+966) 13 3448760	<b>فرع الجلوية - 6703</b> هاتف: 13 8172190 (+966) 13 8172623	<b>فرع الصناعية الجبيل - 6707</b> هاتف: 13 3441119 (+966) 13 3618118
<b>فرع الدمام الرئيسي - 6701</b> هاتف: 13 8341347 (+966) 13 8341976	<b>فرع العقريية - 6714</b> هاتف: 13 8984349 (+966) 13 8949425	<b>فرع حفر الباطن - 6747</b> هاتف: 13 7310049 (+966) 13 7310151
<b>فرع مخطط 91 - 6702</b> هاتف: 13 8190058 (+966) 13 8190049	<b>فرع الصناعية الثانية - 6709</b> هاتف: 13 8021910 (+966) 13 8021859	<b>فرع لولو الدمام - 6704</b> هاتف: 13 8309023 (+966) 13 8321202
<b>فرع الثقبة - 6711</b> هاتف: 13 8088319 (+966) 13 8089747	<b>فرع الجبيل 2 - 6706</b> هاتف: 13 3615383 (+966) 13 3632256	
<b>فرع العيسى مول - 6710</b> هاتف: 13 8084917 (+966) 13 8088173	<b>فرع الحساء - 6731</b> هاتف: 13 5732774 (+966) 13 5732774	
المنطقة الغربية		
<b>فرع البلد - 6301</b> هاتف: 12 2899757 (+966) 12 2894596	<b>فرع ينبع - 6347</b> هاتف: 14 3572748 (+966) 14 3573406	<b>فرع تبوك - 6580</b> هاتف: 14 4216147 (+966) 14 4221603
<b>فرع حراء - 6302</b> هاتف: 12 6826902 (+966) 12 6834007	<b>فرع الملك عبدالله - المدينة المنورة - 6340</b> هاتف: 14 8280357 (+966) 14 8280328	<b>فرع الكعكة - 6360</b> هاتف: 12 5307034 (+966) 12 5306986
<b>فرع البواقي - 6303</b> هاتف: 12 6558167 (+966) 12 6558592	<b>فرع السلامة - 6304</b> هاتف: 12 3861719 (+966) 12 6058581	<b>فرع رابغ - 6380</b> هاتف: 12 4221248 (+966) 12 4221247
<b>فرع مشرفه - 6306</b> هاتف: 12 6737669 (+966) 12 6736713	<b>فرع نجران - 6620</b> هاتف: 17 5221993 (+966) 17 5221993	<b>فرع الجوف - 6570</b> هاتف: 14 6222139 (+966) 14 6222372 / 14 6222368
<b>فرع أبها - 6605</b> هاتف: 17 2240401 (+966) 17 2283150	<b>فرع بن لادن - 6316</b> هاتف: 12 6811358 (+966) 12 6811357	<b>فرع بيشة - 6661</b> هاتف: 17 3340447 (+966) 17 3340225
<b>فرع الطائف - 6330</b> هاتف: 12 7322543 (+966) 12 7327792	<b>فرع خميس مشيط - 6614</b> هاتف: 17 2740534 (+966) 17 2740535	<b>فرع العتيبة - 6363</b> هاتف: 12 5980058 (+966) 12 5970289
<b>فرع بني مالك - 6307</b> هاتف: 12 6727797 (+966) 12 6727727	<b>فرع الشرفية - 6308</b> هاتف: 12 6304023 (+966) 12 6303762	<b>فرع ينبع 2 - 6348</b> هاتف: 14 3570124 (+966) 14 3570190
<b>فرع الحمداية - 6311</b> هاتف: 12 6071194 (+966) 12 6070316	<b>فرع جيزان - 6646</b> هاتف: 17 3220638 (+966) 17 3220640	



المنطقة الوسطى		
<b>مركز النفل</b> هاتف: (+966) 11 2751086 فاكس: (+966) 11 2742590	<b>مركز طريق الملك فهد - (سيدات)</b> هاتف: (+966) 11 2256000 فاكس: (+966) 11 2256182	<b>الرياض - مركز طريق الملك فهد - الإدارة العامة</b> هاتف: (+966) 11 2256000 فاكس: (+966) 11 2256182
<b>مركز البديعة (السويدي)</b> هاتف: (+966) 11 4288716 فاكس: (+966) 11 4493064	<b>مركز عقبة بن نافع - (سيدات)</b> هاتف: (+966) 11 2781416 فاكس: (+966) 11 2780486	<b>فرع عقبة بن نافع</b> هاتف: (+966) 11 2780486 فاكس: (+966) 11 2780486
	<b>مركز الريان - (سيدات)</b> هاتف: (+966) 11 2083449 فاكس: (+966) 11 2080166 تحويلة: 306	<b>مركز الريان</b> هاتف: (+966) 11 2083385 فاكس: (+966) 11 2080166 تحويلة: 306

منطقة القصيم		
<b>مركز بريدة</b> هاتف: (+966) 16 3835230 فاكس: (+966) 16 3835204		<b>مركز عنيزة</b> هاتف: (+966) 16 3634615 فاكس: (+966) 16 3618412

المنطقة الشرقية		
<b>مركز الجبيل</b> هاتف: (+966) 13 3670190 فاكس: (+966) 13 3471426		<b>الخبر - مركز الهدا</b> هاتف: (+966) 13 8820040 فاكس: (+966) 13 8820040
<b>مركز الهفوف</b> هاتف: (+966) 13 5861590 فاكس: (+966) 13 5854092		<b>مركز القطيف</b> هاتف: (+966) 13 8545370 فاكس: (+966) 13 8529925

المنطقة الغربية والجنوبية		
<b>مركز النهضة</b> هاتف: (+966) 12 6098560 فاكس: (+966) 12 6098553	<b>مركز المساعدة (سيدات)</b> هاتف: (+966) 12 6606020 فاكس: (+966) 12 6606020 تحويلة: 8887	<b>مركز المساعدة</b> هاتف: (+966) 12 6606020 فاكس: (+966) 12 6606020 تحويلة: 8887
<b>مركز مكة المكرمة (العزيرية)</b> هاتف: (+966) 12 5230421 فاكس: (+966) 12 5571010 تحويلة: 600	<b>مركز خميس مشيط</b> هاتف: (+966) 17 2358385 فاكس: (+966) 17 2219580	<b>مركز المدينة المنورة</b> هاتف: (+966) 14 8451959 فاكس: (+966) 14 8457255

ص.ب 20438 الرياض 11455



المنطقة الغربية		
جدة	حي الأندلس - طريق المدينة النازل أسواق المساعدة رقم 3	هاتف: (+966) 12 6688877 فاكس: (+966) 12 6677319
المدينة المنورة	طريق الملك عبدالله - تقاطع شارع سلطنة مبنى ريادة الأعمال - الدور الثاني	هاتف: (+966) 14 8318311
المنطقة الوسطى		
الرياض	حي القدس - طريق الملك عبدالله مخرج 10	هاتف: (+966) 11 2404052 فاكس: (+966) 11 2784214 تحويلة : 381
المنطقة الشرقية		
الخبر	تقاطع شارع الملك سعود مع شارع الأمير فيصل بن فهد - بجانب شركة عبداللطيف جميل مقابل الظهران مول	هاتف: (+966) 13 8821142

الرقم المجاني للتكافل التعاوني  
**800 244 0959**

# تقرير الهيئة الشرعية

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين.

## السادة مساهمي بنك الجزيرة

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته وبعد،

فقد قامت الهيئة الشرعية بمراجعة ومناقشة التقارير الربع سنوية المعدة من قبل المجموعة الشرعية بالبنك والتي اشتملت على نتائج فحص وتدقيق الإجراءات المتبعة من البنك المبنية على أساس أخذ عينات عشوائية من كل نوع من أنواع العمليات.

كما اطلعت الهيئة الشرعية لبنك الجزيرة على المبادئ المستخدمة والعقود المتعلقة بالمعاملات والتطبيقات والمنتجات التي طرحها بنك الجزيرة خلال الفترة من 2019/01/01م إلى 2019/12/31م لإبداء الرأي الشرعي وإصدار الفتاوى والإرشادات والقرارات اللازمة.

وتقع مسؤولية التأكد من أن البنك يعمل وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية على الإدارة التنفيذية بالبنك، أما مسؤولية الهيئة الشرعية فتتخص في إبداء رأي مستقل بناءً على مراقبتها لعمليات البنك وإعداد هذا التقرير لكم.

لقد قمنا بمراقبتنا بعد الحصول على جميع المعلومات والتفسيرات التي اعتبرناها ضرورية لتزويدنا بأدلة تكفي لإعطاء قناعة بأن البنك لم يخالف أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وفي رأينا:

أن العقود والعمليات والمعاملات التي أبرمها البنك خلال الفترة التي تناولها التقرير المشار إليه أعلاه هي في الجملة متفقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وما ورد على بعضها من ملحوظات لا يؤثر على سلامة العمليات من الناحية الشرعية وقد تمت معالجتها من قبل الإدارة.

والهيئة إذ تقدم لكم هذا التقرير تشكر المجموعة الشرعية في البنك والإدارة التنفيذية على حرصها وتعاونها مع الهيئة.

نسأل الله العلي القدير أن يحقق لنا السداد والرشاد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.



رئيساً



نائب الرئيس



عضواً



مقرراً

الشيخ/ عبد الله بن سليمان المنيع

الدكتور/ عبد الله بن محمد المطلق

الدكتور/ محمد بن علي القري

الدكتور/ فهد بن علي العليان

# بيان الرقابة الداخلية

## مسئولية الإدارة

تضطلع الإدارة بمسئولية وضع والمحافظة على نظام رقابة داخلية فعال في البنك يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

## نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية:

يشمل نطاق صلاحيات إدارة المراجعة الداخلية، بعيداً عن الإدارة المباشرة، تقييم كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية على مستوى البنك وأيضاً ضمان تنفيذ والالتزام بكافة السياسات والإجراءات المعتمدة. وترفع إدارة المراجعة الداخلية كافة ملاحظات وملاحظات الهامة المترتبة على أنشطة التقييم إلى لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة. كما تراقب إدارة المراجعة الداخلية بكل اجتهاد ونشاط كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية بما يضمن تخفيف المخاطر المحددة وبالتالي حماية مصلحة البنك ومساهميه.

تبذل كافة الفعاليات في البنك جهوداً مكثفةً وحثيثةً من أجل تعزيز بيئة المراقبة على مستوى القاعدة وذلك من خلال مواصلة مراجعة وتنظيم الإجراءات المعتمدة بما يصح ويحول دون بروز أية نواقص أو عيوب في تلك الإجراءات. وبموجب هذه الصلاحيات فقد تم تكليف كافة الفعاليات، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا، مسؤولية تصحيح نواقص وعيوب المراقبة التي يتم تحديدها من قبل مراجعي الحسابات الداخليين والخارجيين. كما تضطلع إدارة الالتزام من خلال التطبيقات الآلية المركزية والكشوف العملية بضمان الالتزام بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات الداخلية بالبنك.

## تقييم فعالية ضوابط الرقابة بالبنك:

لقد تم تصميم نظام الرقابة الداخلية بالبنك بحيث يوفر لمجلس الإدارة مستوى معقولاً من الاطمئنان فيما يتعلق بإدارة المخاطر وذلك ضمن الأهداف الاستراتيجية للبنك. وبغض النظر عن مدى دقتها وتصميمها فإن أنظمة الرقابة الداخلية تنطوي على حدود وصلاحيات وقيود، وبذلك فإنها قد لا تمنع أو لا تمكن من اكتشاف كافة عيوب ونواقص الرقابة. هذا، علاوة على أن توقعات التقييم المتعلقة بالفترات المستقبلية لأية فعالية من الفعاليات تخضع أيضاً لقيود معينة مما قد يجعل تلك الضوابط غير كافية بسبب التغيرات في الظروف أو في الالتزام بالسياسات أو الإجراءات.

وكانت الإدارة قد تبنت خلال العام الإطار الموحد لضوابط الرقابة الداخلية وذلك تمشياً مع توصيات مؤسسة النقد العربي السعودي وتوجيهاتها المتعلقة بالرقابة الداخلية.

وتقوم لجنة المراجعة أيضاً بمراجعة تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية والذي تعده إدارة المراجعة الداخلية بالبنك. إن تقرير التقييم المتعلق بفعالية نظام الرقابة الداخلية لا ينطوي على أية نقاط ضعف في إطار الرقابة الداخلية بالبنك لم تتم معالجتها بشكل كاف من قبل الإدارة.

## ملاحظات الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

ترى الإدارة، بناءً على نتائج التقييم المتواصل لضوابط الرقابة الداخلية والذي تضطلع به خلال العام، بأن نظام الرقابة الداخلية الحالي للبنك يعتبر كافياً وأنه يعمل بفعالية وكفاءة عالية وتتم مراقبته بشكل متواصل. وعلى الرغم من ذلك فإن الإدارة تسعى بشكل دائم لتعزيز وتطوير وتقوية نظام الرقابة الداخلية بالبنك بشكل متواصل.

## مصادقة مجلس الإدارة على تقييم فعالية ضوابط الرقابة الداخلية:

وبناءً على ما تقدم فقد صادق مجلس الإدارة على تقييم الإدارة لنظام الرقابة الداخلية حسب تعليمات مؤسسة النقد.

عماد الطوخي  
رئيس إدارة الالتزام

عبدالعزیز الزمام  
رئيس مجموعة التدقيق الداخلي

شاهد أمين  
المسؤول المالي الأول







# القوائم المالية المحتويات

81-78	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين
82	قائمة المركز المالي
83	قائمة الدخل الموحدة
84	قائمة الدخل الشامل الموحدة
85	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
87-86	قائمة التدفقات النقدية الموحدة
165-88	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة



نبني عالمنا  
أفضل للعمل

**كي بي إم جي الفوزان وشركاه**  
**محاسبون ومراجعون قانونيون**  
مركز زهران للأعمال، برج أ، الدور التاسع  
شارع الأمير سلطان  
ص.ب 55078  
جدة 21534  
المملكة العربية السعودية  
ترخيص رقم 46/11/323 بتاريخ 1412/9/7هـ

**شركة إنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)**  
شركة تضامنية  
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)  
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر  
ص.ب 1994  
جدة 21441  
المملكة العربية السعودية  
المركز الرئيس - الرياض

## تقرير المراجعين المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

### إلى مساهمي بنك الجزيرة (شركة مساهمة سعودية) المحترمين

#### الرأي

لقد راجعنا القوائم المالية الموحدة لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (ويشار إليهم مجتمعين بـ «المجموعة») والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر 2019م، وقائمة الدخل الموحدة، وقائمة الدخل الشامل الموحدة، وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة، وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من 1 إلى 43.

في رأينا، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحّد للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م وأداءها المالي الموحّد وتدفعاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (ويشار إليهم مجتمعين بـ «المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية»).

#### أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. تم بيان مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير بشكل أكبر ضمن قسم «مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة» في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لميثاق أخلاقيات وسلوك المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، واستوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية وفقاً لتلك المتطلبات. إننا نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا.

#### الأمر الرئيسي للمراجعة

الأمر الرئيسي للمراجعة هي الأمور، برأينا المهني، الأكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وهذه المحاور تم بحثها ضمن سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وفي سياق تكوين رأينا بهذا الخصوص، ولا نقدم رأياً مستقلاً حول هذه الأمور. تم إضافة وصف لكل محور عن كيفية معالجة الأمور المذكورة من خلال مراجعتنا في السياق أدناه:

لقد استوفينا المسؤوليات المبينة في قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. وبالتالي فإن مراجعتنا تضمنت أداء الإجراءات المصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة. إن نتائج إجراءات مراجعتنا، بما في ذلك الإجراءات المنفذة لمعالجة الأمور أدناه، توفر أساساً لرأينا حول القوائم المالية الموحدة المرفقة.

الكيفية التي تعاملنا بها أثناء المراجعة مع هذه الأمور	الأمور الرئيسية للمراجعة
<p>لقد توصلنا لفهم تقييم الإدارة لانخفاض قيمة القروض والسلف ونموذج التصنيف الداخلي وسياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة.</p> <p>لقد قمنا بمقارنة سياسة تجنب المخصصات مقابل الانخفاض في القيمة والطريقة المنهجية في معايرة خسائر الائتمان المتوقعة مع متطلبات المعيار (9).</p> <p>لقد قمنا بتقييم تصميم وتطبيق الضوابط الرئيسية وفحص الفاعلية التشغيلية المتوافرة فيما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• عملية معايرة الضوابط وتتضمن الحوكمة على مراقبة النموذج واعتماد الفرضيات الرئيسية.</li> <li>• تصنيف المقترضين في مراحل متعددة والتحديد الزمني للزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإدراج الأولي،</li> <li>• تكاملية البيانات المدخلة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>• تقييم - لعينة من العملاء - فيما إذا كانت التصنيفات الداخلية المحددة من قبل الإدارة تتوافق مع السياسات والإجراءات الداخلية للمجموعة.</li> </ul> <p>لقد قمنا بالتحقق من اكتمال ودقة البيانات التي يقوم عليها حساب خسائر الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م.</p> <p>بالنسبة لعينة من العملاء، قمنا بتقييم الافتراضات الأساسية المستخدمة من قبل المجموعة في حساب خسائر الائتمان المتوقعة:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• لقد قمنا بالتحقق من الضوابط الخاصة بتحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتحديد مخاطر «التعثر» أو «انخفاض القيمة الفردي» وتصنيفها إلى مراحل.</li> <li>• لعينة من المخاطر، لقد قمنا بالتحقق من المراحل.</li> <li>• لقد قمنا بالتحقق من حسابات الإدارة عبر جميع المراحل الثلاثة لتقييم خسائر الائتمان المتوقعة، و</li> <li>• لقد قمنا بالتحقق من احتمالية التعثر والخسارة المفضية إلى تعثر التي تستخدمها الإدارة في احتساب خسارة الائتمان المتوقعة، و</li> <li>• لقد قمنا بالتحقق من مدى ملاءمة المعطيات الإضافية التي تستخدمها الإدارة والتحقق من عملية الحوكمة ومن هذه المعطيات.</li> </ul> <p>حيثما كان مناسباً، لقد قمنا بالاستعانة بخبراء بما فيهم خبراء تكنولوجيا المعلومات وخبراء قبولية المخاطر المالية للحصول على تيقن بشأن النموذج وحساب خسارة الائتمان المتوقعة واكتمال البيانات.</p> <p>لقد قمنا بتقييم الإفصاحات التي ضمنها الإدارة في القوائم المالية الموحدة.</p>	<p><b>الانخفاض في قيمة القروض والسلف:</b></p> <p>كما في 31 ديسمبر 2019م، بلغ إجمالي القروض والسلف لدى المجموعة مبلغ 50.669 مليون ريال سعودي (2018م: 41.830 مليون ريال سعودي) مقابل مخصص خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ 1.009 مليون ريال سعودي (2018م: 933 مليون ريال سعودي) محتفظ بها.</p> <p>لقد اعتبرنا هذا الأمر كمحور رئيسي للمراجعة حيث أن تحديد خسائر الائتمان المتوقعة يتطلب من الإدارة أحكام وتقديرات وافتراسات جوهرية لما له من تأثير كبير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تتضمن المجالات الرئيسية للأحكام والتقديرات والافتراضات ما يلي:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. يستند تصنيف القروض في المرحلة 1، والمرحلة 2، والمرحلة 3 إلى تحديد الآتي:       <ol style="list-style-type: none"> <li>(أ) الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان منذ إنشاء القروض، و</li> <li>(ب) مخاطر انخفاض القيمة / التعثر عن السداد على مستوى القرض.</li> </ol> </li> <li>2. الافتراضات المستخدمة في نموذج خسائر الائتمان المتوقعة مثل الوضع المالي للطرف المقابل، والتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، وعوامل الاقتصاد الكلي المتوقعة مستقبلاً.</li> <li>3. احتساب نسبة احتمالية التعثر والخسارة المفضية للتعثر للأطراف المقابلة.</li> <li>4. الحاجة لتطبيق معطيات إضافية لتعكس العوامل الحالية أو المستقبلية الخارجية التي لا يمكن لنموذج خسائر الائتمان المتوقعة كشفها.</li> </ol> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 3(ج) (5) بخصوص السياسات المحاسبية الهامة حول القوائم المالية الموحدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) «الأدوات المالية والسياسة المحاسبية الهامة المتعلقة بانخفاض قيمة الموجودات المالية»، والإيضاح 2(ج) (1) والذي يتضمن إفصاحاً حول الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية المتعلقة بخسائر انخفاض القيمة على الموجودات المالية وطريقة تقييم انخفاض القيمة التي تستخدمها المجموعة، والإيضاح 7 والذي يتضمن إفصاحاً حول انخفاض القيمة مقابل القروض والسلف، والإيضاح 30 بخصوص تفاصيل تحليل جودة الائتمان والافتراضات والعوامل الرئيسية التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد خسائر الائتمان المتوقعة.</p>
<p>تضمنت إجراءات المراجعة بخصوص المخاطر المرتبطة بتطبيق محاسبة التحوط تحليلاً مفصلاً لإطار عمل المجموعة في إدارة المخاطر المالية ومحاسبة التحوط. لقد قمنا بتقييم وفحص الضوابط التي تتعلق بتأسيس علاقات تحوط، والتوثيق الملائم ذي الصلة والمراقبة بما في ذلك أداء اختبار فعالية التحوط سواء بأثر رجعي أو مستقبلي.</p> <p>إضافة إلى اختبار عينة من التحولات، قمنا بما يلي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• تقييم مدى ملاءمة الافتراضات المستخدمة بواسطة الإدارة عند تطبيق اختبار فعالية التحوط.</li> <li>• أثناء النظر في الاختبار بأثر رجعي أو مستقبلي، فحصنا النتائج التاريخية التي تتعلق بعلاقات التحوط القائمة وتقييم التحليل المتوقع بناءً على أفضل التقديرات للإدارة وأخذ الخطط المستقبلية بالاعتبار والميزانية حتى تاريخه.</li> <li>• تقييم مدى ملاءمة القيم العادلة المحددة من خلال الرجوع إلى بيانات أطراف ثالثة حسب اقتضاء الحال.</li> <li>• تقييم مدى تطابق التغيرات في التدفقات النقدية للأدوات المالية المتحوط لها مع التغيرات المقابلة في البند المتحوط له وإذا ما زال التحوط فعالاً ومتوافقاً مع معايير المحاسبة ذات الصلة، و</li> <li>• الاستعانة بمختصين في محاسبة التحوط تابعين لنا من أجل إعادة تنفيذ اختبار فعالية التحوط بشكل مستقل.</li> </ul> <p>إضافة إلى ذلك، لقد قمنا بتقييم مدى ملاءمة الإفصاحات الواردة في القوائم المالية الموحدة التي تعكس السياسة المحاسبية للتحوط لدى المجموعة والمخاطر التي قد تعترضها إزاء المشتقات المحددة من خلال علاقات التحوط.</p>	<p><b>محاسبة التحوط:</b></p> <p>تقوم المجموعة بالتحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (39) «الأدوات المالية: الاعتراف والقياس» نتيجة لتقلبات أسعار العملات الخاصة المرتبطة بالدفعات المتوقعة للعمولة الخاصة على الأنشطة التمويلية للبنك. يتحقق التحوط من خلال الدخول في عقود مشتقات (مقايضات أسعار عملات خاصة) مع أطراف ثالثة. وبموجب المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، ومن أجل التأهل لمحاسبة التحوط - من بين ضوابط أخرى - يجب أن تكون معاملات التحوط المتوقعة ذات فعالية عالية، أي أن التغيرات في التدفقات النقدية لأدوات التحوط يجب أن تتطابق مع التغيرات المقابلة للبند المتحوط له ويجب أن يتم قياسها بطريقة يُعَدُّ بها. كان اختبار فعالية التحوط جوهرياً بالنسبة للمراجعة بسبب المتطلبات الصارمة للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية للتأهل لمحاسبة التحوط وحجم ومبالغ البنود المتحوط لها والأدوات. إضافة لذلك، إن عملية تقييم الإدارة معقدة وتمتاز بدرجة عالية من التقدير وتقوم على افتراضات وتحديد استحقاق البند المتحوط له وأسعار العملات الخاصة التقديرية المستقبلية للأداة والتقييم العادل للمشتقات التي تتأثر بالأسواق المستقبلية أو الظروف الاقتصادية المتوقعة عالمياً وفي المملكة العربية السعودية.</p> <p>الرجاء الرجوع إلى الإيضاح 3(هـ) بخصوص السياسة المحاسبية للمجموعة المتعلقة بمحاسبة التحوط، والإيضاح 11 بخصوص القيمة المدرجة للمشتقات المحددة ضمن محاسبة التحوط، والإيضاح 18 بخصوص الحركة في احتياطات التحوط حول القوائم المالية الموحدة.</p>

## معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019م

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للمجموعة. تتكون المعلومات الأخرى من البيانات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2019م، خلاف القوائم المالية الموحدة وتقريرنا. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير من مراجعي الحسابات.

لا يغطي رأينا حول القوائم المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه حالما تكون متاحة، وللقيام بذلك نأخذ في الاعتبار إن كانت المعلومات الأخرى لا تتوافق بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعرفة التي حصلنا عليها من المراجعة أو أنها تبدو خاطئة بشكل جوهري.

عند قراءتنا للمعلومات الأخرى، وإذا ما تبين لنا وجود خطأ جوهري فيها، فإنه يجب علينا الإبلاغ عن هذا الأمر إلى المكلفين بالحوكمة.

## مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن القوائم المالية الموحدة

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية ونظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك، ومسؤولة أيضاً عن الرقابة الداخلية التي تراها الإدارة ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المجموعة على الاستمرار بالعمل على أساس مبدأ الاستمرارية والإفصاح - حسب مقتضى الحال - عن الأمور المرتبطة بالاستمرارية واستخدام أساس الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية لتصفية المجموعة، أو إيقاف عملياتها، أو ليس لدى الإدارة بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن عملية الرقابة على التقارير المالية للمجموعة.

## مسؤوليات مراجعي الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الموحدة

تكمّن أهدافنا في الحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية الموحدة - ككل - خالية من الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أو الخطأ وإصدار تقرير مراجعة يشتمل على رأينا. القناعة المعقولة هي قناعة عالية المستوى لكنها لا تضمن أن المراجعة التي يتم تنفيذها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والتي من شأنها أن تكشف عادةً الخطأ الجوهري عند وجوده. تعتبر الأخطاء التي تنشأ عن غش أو خطأ جوهري إذا كان من المتوقع بشكل معقول - منفردة أو مجتمعة - أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون على أساس هذه القوائم المالية الموحدة.

وكجزء من المراجعة التي تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، قمنا بممارسة اجتهاد مهني مع المحافظة على الشك المهني طيلة المراجعة. وقمنا أيضاً بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية للقوائم المالية الموحدة سواء كانت ناتجة عن غش أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات مراجعة استجابة لهذه المخاطر، والحصول على دليل مراجعة كاف وملئم كأساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم كشف خطأ جوهري ناشئ عن الغش أكثر من المخاطر التي تنشأ عن الخطأ حيث أن الغش قد ينتج عن تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم نظام الرقابة الداخلية المتعلق بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة تتناسب مع الظروف، ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة التي نفذتها الإدارة.
- الاستنتاج بناءً على ملاءمة استخدام الإدارة لأساس مبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى دليل المراجعة الذي تم الحصول عليه سواء كان هناك عدم تيقن جوهري قائم يتعلق بالأحداث أو الظروف التي يمكن أن تلقي بشكوك حول قدرة المجموعة على الاستمرار وفق مبدأ الاستمرارية. وفيما إذا استنتجنا بأن هناك عدم تيقن جوهري قائم، فعلى أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في القوائم المالية الموحدة أو تعديل رأينا. إذا كانت هذه الإفصاحات غير ملائمة. تقوم استنتاجاتنا على أساس دليل المراجعة الذي يتم الحصول عليه حتى تاريخ تقريرنا، إلا أن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تتسبب في توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفق مبدأ الاستمرارية.
- التقييم العام للعرض وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة بما في ذلك الإفصاحات وما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث الأساسية بطريقة تحقق العرض العادل.

- الحصول على دليل مراجعة كافٍ وملائم يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأعمال في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن توجيه أعمال المراجعة والإشراف عليها وأداء المراجعة للمجموعة. ونحن نبقي مسؤولين عن رأي المراجعة الذي قدمناه.

إننا نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - عن نطاق العمل المخطط له وتوقيت المراجعة والنتائج الهامة لأعمال المراجعة بما في ذلك مواطن الضعف الهامة في نظام الرقابة الداخلية التي حددناها أثناء المراجعة.

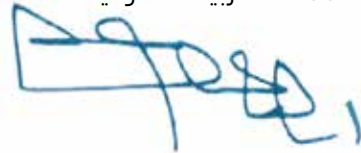
ونقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بمتطلبات أخلاقيات المهنة المتعلقة بالاستقلالية وإبلاغهم عن كافة العلاقات والأمور الأخرى التي أخذناها في الاعتبار بشأن الاستقلالية ووسائل الحماية المتخذة. حيثما اقتضى الأمر.

وبناءً على ما تم إبلاغه للمكلفين بالحوكمة من أمور، فإننا حددنا تلك الأمور ذات الأهمية القصوى في مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية وبالتالي تم اعتبارها محاور مراجعة رئيسية. إننا نبين في تقريرنا تلك المحاور ما لم تحول الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما. في حالات نادرة جداً. يجب عدم التصريح عن أمر ما في تقريرنا بسبب النتائج السلبية الناجمة والتي قد يؤثر الإفصاح عنها على المصالح العامة.

### تقرير عن المتطلبات القانونية والنظامية الأخرى

بناءً على المعلومات التي توفرت لنا خلال إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم بمتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

عن/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
ص.ب 55078  
جدة 21534  
المملكة العربية السعودية



إبراهيم عبود باعشن  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص 382



عن / إرنست ويونغ وشركاهم  
(محاسبون قانونيون)  
ص.ب 1994  
جدة 21441  
المملكة العربية السعودية



أحمد إبراهيم رضا  
محاسب قانوني  
رقم الترخيص 356



16 جمادى الثاني 1441 هـ  
(الموافق 10 فبراير 2019 م)

## قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2019م

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	2019م	2018م
<b>الموجودات</b>		
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	5.477.687	4.965.122
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1.429.004	1.297.749
استثمارات	27.618.764	24.052.275
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	101.626	54.434
قروض وسلف، صافي	49.660.119	40.896.891
استثمار في شركة زميلة	148.332	135.770
عقارات أخرى	468.992	453.150
ممتلكات ومعدات، صافي	1.154.270	761.247
موجودات أخرى	485.550	386.560
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>86.544.344</b>	<b>73.003.198</b>
<b>المطلوبات وحقوق المساهمين</b>		
<b>المطلوبات</b>		
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	8.253.754	6.423.430
ودائع العملاء	62.696.794	51.804.098
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	216.011	151.789
صكوك معززة لرأس المال	2.006.921	2.008.202
مطلوبات أخرى	1.781.347	1.371.207
<b>إجمالي المطلوبات</b>	<b>74.954.827</b>	<b>61.758.726</b>
<b>حقوق المساهمين</b>		
رأس المال	8.200.000	8.200.000
احتياطي نظامي	2.657.316	2.409.560
احتياطي عام	68.000	68.000
احتياطيات أخرى	(86.804)	(96.284)
أرباح مبقاة	505.005	253.196
توزيعات أرباح مقترحة	246.000	410.000
<b>إجمالي حقوق المساهمين</b>	<b>11.589.517</b>	<b>11.244.472</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين</b>	<b>86.544.344</b>	<b>73.003.198</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.



# قائمة الدخل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م  
(بآلاف الريالات السعودية)

2018م	2019م	إيضاح
معدلة (إيضاح 3 أ) (2)		
2.787.673	3.227.547	20 دخل العمليات الخاصة
(883.640)	(1.175.383)	20 مصاريف العمليات الخاصة
1.904.033	2.052.164	صافي دخل العمليات الخاصة
866.372	932.633	21 دخل أتعاب وعمولات
(302.016)	(327.403)	21 مصروف أتعاب وعمولات
564.356	605.230	دخل أتعاب وعمولات، صافي
191.789	229.910	دخل تحويل عملات أجنبية، صافي
(4.367)	5.792	22 صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
286	343	دخل من توزيعات أرباح
-	1.886	صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دين
101	69.654	صافي الأرباح من استبعاد الأصول المالية مقاسة بالتكلفة المطفأة
8.547	12.180	23 دخل العمليات الأخرى، صافي
2.664.745	2.977.159	إجمالي دخل العمليات
896.716	968.529	36 رواتب الموظفين وما في حكمها
140.950	52.431	إيجارات ومصاريف مباني
93.043	201.026	9 استهلاك وإطفاء
414.814	443.908	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
22.543	45.170	مصاريف عمليات أخرى، صافي
1.568.066	1.711.064	إجمالي مصاريف العمليات قبل مخصص خسائر الائتمان
106.800	156.953	7 (هـ) مخصص خسائر ائتمان، صافي
1.674.866	1.868.017	إجمالي مصاريف العمليات
989.879	1.109.142	صافي دخل العمليات
10.428	12.888	8 حصة من صافي ربح شركة زميلة
1.000.307	1.122.030	صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(613.356)	(130.950)	25 الزكاة
(8.675)	(57)	30 (أ) (2) ضريبة الدخل
378.276	991.023	صافي الدخل للسنة
0.50	1.21	24 ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي للسهم)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

## قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

(بآلاف الريالات السعودية)

2018م	2019م	إيضاح
معدلة (إيضاح 3 أ) (2)		
378.276	991.023	صافي الدخل للسنة
		الدخل الشامل الآخر:
		البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
		تحولات التدفقات النقدية:
16.338	(14.106)	18 - الجزء الفعّال من التغير في القيمة العادلة
329	62	18 - صافي المبلغ المحول إلى قائمة الدخل الموحدة
-	5.508	18 - صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر - دائن
		البنود التي لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة في فترات لاحقة:
23	-	18 - صافي التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر - حقوق ملكية
2.014	18.016	18 - المكاسب / (الخسائر) الاكتوارية لالتزام المنافع المحددة
18.704	9.480	إجمالي الدخل الشامل الآخر للسنة
396.980	1.000.503	إجمالي الدخل الشامل للسنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

(بآلاف الريالات السعودية)

2019م	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	الإجمالي
الرصيد كما في 1 يناير 2019م (مراجع)		8.200.000	2.409.560	68.000	(96.284)	253.196	410.000	11.244.472
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	991.023	-	991.023
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-	-	9.480	-	-	9.480
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	9.480	991.023	-	1.000.503
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	17	-	247.756	-	-	(247.756)	-	-
توزيعات أرباح مرحلية	26	-	-	-	-	(246.000)	-	(246.000)
توزيعات أرباح مقترحة	26	-	-	-	-	(246.000)	246.000	-
دفع توزيعات أرباح نهائية عن 2018م		-	-	-	-	-	(409.458)	(409.458)
تعديلات على توزيعات الأرباح المقترحة		-	-	-	-	542	(542)	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2019م		8.200.000	2.657.316	68.000	(86.804)	505.005	246.000	11.589.517
2018م								
الرصيد في 1 يناير 2018م (مراجع)		5.200.000	2.159.483	68.000	(125.185)	1.526.541	-	8.828.839
تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (9) في 1 يناير 2018م		-	-	-	-	(636.157)	-	(636.157)
الرصيد في 1 يناير 2018م (معدل)		5.200.000	2.159.483	68.000	(125.185)	890.384	-	8.192.682
صافي الدخل للسنة		-	-	-	-	378.276	-	378.276
الدخل الشامل الآخر للسنة		-	-	-	-	-	-	18.704
مكسب من بيع استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	18	-	-	-	(10.951)	10.951	-	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة		-	-	-	7.753	389.227	-	396.980
إصدار اسهم حقوق	16	3.000.000	-	-	-	-	-	3.000.000
دفع توزيعات أرباح نهائية عن 2017م		-	-	-	-	(252.802)	-	(252.802)
توزيعات أرباح مقترحة	26	-	-	-	-	(410.000)	410.000	-
تحويل إلى الاحتياطي النظامي	17	-	250.077	-	-	(250.077)	-	-
تحويل مكاسب من استثمار مصنف بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إلى مطلوبات أخرى		-	-	-	-	(1.540)	-	(1.540)
تكلفة إصدار اسهم حقوق	18	-	-	-	(90.848)	-	-	(90.848)
تحويل تكلفة إصدار اسهم حقوق إلى الأرباح المبقاة	18	-	-	-	111.996	(111.996)	-	-
الرصيد في 31 ديسمبر 2018م		8.200.000	2.409.560	68.000	(96.284)	253.196	410.000	11.244.472

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

(بآلاف الريالات السعودية)

2018م	2019م	إيضاح	
			<b>أنشطة العمليات</b>
1.000.307	1.122.030		صافي الدخل للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل
			تعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية من أنشطة العمليات:
9.704	(5.792)		صافي (مكسب) / خسارة من أدوات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
93.043	201.026	9	استهلاك وإطفاء
(286)	-		دخل من توزيعات أرباح
(101)	(71.540)		مكاسب من استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، صافي
(148)	(173)		مكسب من بيع ممتلكات ومعدات
106.800	156.953	(هـ)7	مخصص خسائر ائتمان لخسائر الائتمان المتوقعة، صافي
(10.428)	(12.888)	8	حصة من صافي دخل شركة زميلة
87.638	97.778		مصروف عمولة خاصة من صكوك معززة لرأس المال
1.286.529	1.487.394		
			<b>صافي (الزيادة) / النقص في الموجودات التشغيلية:</b>
(55.193)	(646.845)		وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
66.485	(760.336)		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يوماً من تاريخ الاقتناء
10.418	(239.939)		استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
49.587	(47.192)		القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(1.695.238)	(8.979.929)		قروض وسلف
(8.104)	(15.842)		عقارات أخرى، صافي
(61.478)	(142.924)		موجودات أخرى
			<b>صافي الزيادة / (النقص) في المطلوبات التشغيلية:</b>
250.885	1.830.324		أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
1.525.732	10.892.696		ودائع للعملاء
(69.198)	64.222		القيمة العادلة السالبة للمشتقات
(28.681)	124.228		مطلوبات أخرى
1.271.744	3.565.857		<b>صافي النقد من أنشطة العمليات</b>
			<b>الأنشطة الاستثمارية</b>
1.256.322	1.713.317		متحصلات من بيع واستحقاقات استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(4.968.071)	(4.962.535)		شراء استثمارات غير محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
8.575	-	8	توزيعات أرباح مستلمة من شركة زميلة
(69.784)	(77.871)	9	شراء ممتلكات ومعدات
168	348		متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات
286	-		توزيعات أرباح مستلمة
(3.772.504)	(3.326.741)		<b>صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>

# قائمة التدفقات النقدية الموحدة (تتمه)

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م  
(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح	2019م	2018م
<b>الأنشطة التمويلية</b>		
16 متحصلات من إصدار أسهم حقوق	-	3.000.000
18 دفع تكاليف إصدار حقوق	-	(90.848)
عمولة خاصة مدفوعة على الصكوك المعززة لرأس المال	(99.059)	(85.818)
توزيعات أرباح مدفوعة	(646.360)	(250.864)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	(155.360)	(141.227)
دفع الجزء الأساسي من مطلوبات الإيجار	(100.806)	-
<b>صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة التمويلية</b>	<b>(1.001.585)</b>	<b>2.431.243</b>
<b>صافي النقص في النقدية وشبه النقدية</b>		
النقدية وشبه النقدية في بداية السنة	(762.469)	(69.517)
<b>النقدية وشبه النقدية في نهاية السنة</b>	<b>3.409.307</b>	<b>3.478.824</b>
27 دخل عمولات خاصة مستلمة خلال السنة	2.646.838	3.409.307
مصروف عمولات خاصة مدفوعة خلال السنة	3.116.192	2.639.239
	959.386	784.491
<b>معلومات إضافية غير نقدية</b>		
صافي التغيرات في القيمة العادلة والتحويلات إلى قائمة الدخل الموحدة	(14.044)	16.667

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة.

# إيضاحات على القوائم المالية الموحدة

## للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م

### 1 - عام

تتكون هذه القوائم المالية من القوائم المالية لبنك الجزيرة («البنك») وشركاته التابعة (يُشار لها جميعاً بـ «المجموعة»). تأسس بنك الجزيرة كشركة مساهمة سعودية في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم 46/م الصادر بتاريخ 12 جمادى الآخرة 1395هـ (21 يونيو 1975م). وقد بدأ البنك ممارسة أعماله بتاريخ 16 شوال 1396هـ (9 أكتوبر 1976م) بعد أن انتقلت إليه عمليات فروع بنك باكستان الوطني في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 4030010523 الصادر في جدة بتاريخ 29 رجب 1396هـ (27 يوليو 1976م)، من خلال شبكة فروع في المملكة العربية السعودية وعددها 78 فرعاً (2018م: 79 فرعاً) و 61 مركز تحويلات فورية (2018م: 57 مركز تحويلات فورية) في المملكة العربية السعودية كما بلغ عدد موظفيه 2.387 موظفاً كما في 31 ديسمبر 2019م (2018م: 2.358 موظفاً).

عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

بنك الجزيرة

حي النهضة، طريق الملك

ص.ب 6277 - جدة 21442

المملكة العربية السعودية

يهدف البنك إلى تقديم كافة أنواع الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) وتشمل المراقبة والاستئذان والإجارة والتورق والمشاركة ووعد الصرف الأجنبي والصكوك، والتي تمت الموافقة والإشراف عليها من مؤسسة رقابة شرعية مستقلة تم تأسيسها من قبل البنك. يتم تداول أسهم البنك في السوق المالية السعودية (تداول).

فيما يلي تفاصيل الشركات التابعة للبنك وشركته الزميلة:

#### شركات تابعة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ديسمبر 2018م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ديسمبر 2019م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
100%	100%	وساطة وتمويل وإدارة موجودات	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال)
100%	100%	حفظ وإدارة الضمانات العقارية نيابة عن البنك	المملكة العربية السعودية	شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري
100%	100%	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	المملكة العربية السعودية	شركة وكالة أمان للتأمين
100%	100%	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	جزر كايمان	شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة

#### شركة زميلة:

نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ديسمبر 2018م	نسبة الملكية (مباشرة وغير مباشرة) كما في ديسمبر 2019م	طبيعة النشاط	بلد التأسيس	
35%	35%	منتجات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة بالكامل	المملكة العربية السعودية	شركة الجزيرة تكافل تعاوني



## 2- أساس الإعداد

### أ) الأساس في الإعداد

#### (1) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة:

- وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين،

- ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك وأحكام نظام الشركات في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة كما في ولفترة وللسنة المنتهية في 31 مارس 2019م و31 ديسمبر 2018م على التوالي طبقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، كما هو معدل وفقاً لمؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) «ضرائب الدخل» والتفسير (21) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي «الضرائب» فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ونظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.

في 17 يوليو 2019م، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي («مؤسسة النقد») توجيهاتها للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية للمحاسبة على الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. وهذا يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يُشار إليها جميعاً بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

وبالتالي، قامت المجموعة بتغيير معالجتها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي لتعديل التأثير طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي (8) «السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية» والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنها في الإيضاح 3 (أ) (2) حول القوائم المالية الموحدة. إضافة لذلك، طبق البنك المعيار (16) – «عقود الإيجار» من 1 يناير 2019م. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية نتيجة هذا المعيار الجديد والتغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل في الإيضاح 3 (ن) و3 (ف).

#### (2) أساس القياس والعرض

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للمشتقات والأدوات المالية المقنتة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. بالإضافة إلى ذلك، فإن الموجودات المالية أو المطلوبات المالية التي يتم التحوط لها بالقيمة العادلة من خلال علاقة تحوط - فيما عدا ذلك تظهر بالتكلفة - يتم عرضها بالقيمة العادلة بقدر المخاطر التي يتم التحوط لها.

يتم تبويب قائمة المركز المالي الموحدة بشكل موسع حسب ترتيب السيولة.

#### (3) عملة التشغيل والعرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي وهو عملة التشغيل والعرض للبنك. باستثناء ما يشار إليه خلاف ذلك، يتم عرض المعلومات المالية مقربة لأقرب ألف ريال سعودي.

تحدد كل منشأة في المجموعة عملتها التشغيلية الخاصة بها ويتم قياس البنود الواردة في القوائم المالية لكل منشأة باستخدام العملة التشغيلية. إن العملة التشغيلية للشركات التابعة للبنك هو الريال السعودي باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة حيث أن عملتها التشغيلية هو الدولار الأمريكي.

### ب) أساس توحيد القوائم المالية

تتكون القوائم المالية الموحدة من القوائم المالية لكل من البنك وشركاته التابعة. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن سنة مالية مماثلة للسنة المالية التي يتم عنها إعداد القوائم المالية للبنك باستخدام سياسات محاسبية مماثلة.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تقييم مماثلة للعمليات المشابهة والأنشطة الأخرى في ظروف مماثلة. تم تغيير السياسات المحاسبية للشركات التابعة عند اللزوم لتتضمن مع السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

#### (1) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي المنشآت الخاضعة لسيطرة البنك. يسيطر البنك على منشأة عندما يكون للبنك حقوق أو عوائد متغيرة ناجمة عن ارتباطه بهذه المنشأة ولديه القدرة على التأثير على تلك العوائد من خلال سيطرته على المنشأة. ولتحديد تعريف السيطرة، يجب أن تتحقق المعايير الثلاثة التالية:

- أ. أن يكون للمجموعة نفوذ على المنشأة،
- ب. أن يكون للمجموعة حقوق في عوائد متغيرة ناتجة عن ارتباطه بالمنشأة،
- ج. أن يكون للمجموعة القدرة على استخدام نفوذها على المنشأة للتأثير على حجم عوائدها.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم مدى استمرارها في السيطرة على المنشأة المستثمرة فيها إذا ما أشارت الحقائق والظروف إلى أن هناك تغيرات في واحد أو أكثر من معايير السيطرة.

يتم توحيد الشركات التابعة اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة إلى البنك ويتم التوقف اعتباراً من التاريخ الذي يتم فيه نقل السيطرة من البنك. إن نتائج الشركات التابعة المقنتة أو المباعة خلال السنة - إن وجدت - يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة من تاريخ الاقتناء أو حتى تاريخ البيع - حسب ما يقتضي الأمر.

#### (2) الحصة غير المسيطرة

تمثل الحصة غير المسيطرة الحصة من صافي الدخل وصافي موجودات الشركات التابعة التي لا يملكها البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة في شركاته التابعة، ويتم عرضها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة، كما تُعرض ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي الموحدة بشكل منفصل عن حقوق المساهمين في البنك. يتم تحميل أي خسائر متعلقة بالحصة غير المسيطرة في منشأة تابعة على الحصة غير المسيطرة حتى لو كان ذلك يتسبب في عجز رصيد الحصة غير المسيطرة. يتم احتساب التغيرات في حصة البنك في شركة تابعة - والتي لا تؤدي إلى فقدان السيطرة - كمعاملات حقوق ملكية.

**(3) استبعاد العمليات عند التوحيد**

يتم استبعاد الأرصدة بين أعضاء المجموعة وأي إيرادات ومصاريف غير محققة (باستثناء الأرباح أو الخسائر الناتجة عن التعامل بالعملة الأجنبية) الناتجة عن التعاملات بين أعضاء المجموعة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة للأرباح غير المحققة فقط في حالة أنه لا يوجد دليل على انخفاض القيمة.

**(4) الاستثمار في شركة زميلة**

الشركات الزميلة هي الشركات التي تمارس عليها المجموعة نفوذاً جوهرياً. يتم مبدئياً تسجيل الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة وتحتسب بعد ذلك وفقاً لطريقة حقوق الملكية، ويتم إدراجها في قائمة المركز المالي الموحدة بالقيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

تمثل القيمة المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية التكلفة زائداً تغيرات ما بعد الاقتناء في حصة المجموعة من صافي موجودات الشركة الزميلة (الحصة من النتائج والاحتياطيات والمكاسب/ (الخسائر) المتراكمة على أساس آخر معلومات مالية متوفرة) ناقصاً الانخفاض في القيمة - إن وجد.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقرر المجموعة ما إذا كان من الضروري تسجيل خسارة إضافية لانخفاض القيمة على استثمارها في الشركة الزميلة. وتحدد المجموعة في كل تاريخ تقرير مالي ما إذا كان هناك أي دليل موضوعي يدل على انخفاض قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة. وفي هذه الحالة تحتسب المجموعة قيمة الانخفاض على أنه الفرق بين القيمة الممكن استردادها من الشركة الزميلة والقيمة الدفترية للاستثمار وتقوم بإظهار المبلغ ضمن «الحصة في صافي المكسب / (الخسارة) في الشركة الزميلة» في قائمة الدخل الموحدة.

إن خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها سابقاً فيما يتعلق بالاستثمار في شركة زميلة يمكن عكس قيدها من خلال قائمة الدخل الموحدة بحيث تبقى القيمة الدفترية للاستثمار في قائمة المركز المالي الموحدة بقيمتها المحتسبة وفقاً لطريقة حقوق الملكية (قبل تكوين مخصص الانخفاض في القيمة) أو القيمة القابلة للاسترداد - أيهما أقل.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من التعاملات بين المجموعة وشركاتها الزميلة بقدر حصة المجموعة في تلك الشركات الزميلة.

**(ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية**

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات والافتراضات المحاسبية الجوهرية التي تؤثر على قيم الموجودات والمطلوبات المصرح عنها. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في طريقة تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم تقييم مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة وفقاً للظروف المحيطة. يتم تسجيل التعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديل فيما إذا كان للتعديل أثر على تلك الفترة فقط أو في فترة التعديل والفترات المستقبلية إذا كان للتعديل تأثير على الفترة الحالية والفترات المستقبلية، فيما يلي المجالات الهامة التي استخدمت فيها الإدارة تقديرات وافتراضات أو مارست أحكام بشأنها:

- 1- نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) «1» «أ»)
- 2- التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) «1» «ب»)
- 3- تصنيف الموجودات المالية (الإيضاح 3 (ج) «1»)
- 4- خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية (الإيضاح 2 (ج) «1»)
- 5- قياس القيمة العادلة (الإيضاح 2 (ج) «2»)
- 6- انخفاض قيمة الموجودات غير المالية (الإيضاح 2 (ج) «3»)
- 7- تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار (الإيضاح 2 (ج) «4»)
- 8- مخصصات الالتزامات والرسوم (الإيضاح 2 (ج) «5»)
- 9- مبدأ الاستثمارية (الإيضاح 2 (ج) «6»)
- 10- التزام منافع موظفين (الإيضاح 2 (ج) «7»)
- 11- الاستهلاك والإطفاء (الإيضاح 3 (ك))

**(1) خسائر انخفاض قيمة الموجودات المالية**

يتطلب قياس خسائر انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (9) ومعيار المحاسبة الدولي (39) على كافة فئات الموجودات المالية حكماً في تقدير القيمة والوقت للتدفقات النقدية المستقبلية وقيم الضمانات عند تحديد خسائر انخفاض القيمة وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان. يتحكم في هذه التقديرات عدد من العوامل والتغيرات التي يمكن أن تؤدي إلى مستويات مختلفة من المخصصات.

إن احتساب خسائر الائتمان المتوقعة لدى المجموعة يأتي نتيجة نماذج معقدة مع عدد من الافتراضات الأساسية بخصوص اختيار معطيات متغيرة تعتمد على بعضها البعض. تتضمن عناصر نماذج خسائر الائتمان المتوقعة والتي تعتبر أحكام وتقديرات محاسبية ما يلي:

- نموذج تصنيف درجات الائتمان على مستوى المجموعة والذي من خلاله يتم تحديد «احتمالية التعثر» لكل حالة من الحالات.
- الضوابط المستخدمة لدى المجموعة في تقييم مدى توافر زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان بحيث يمكن قياس مخصصات الموجودات المالية على أساس أعمار بقاء خسائر الائتمان المتوقعة والتقييم الكمي.
- فرز الموجودات المالية إلى شرائح عند تقييم خسائر الائتمان المتوقعة لها على أساس جماعي.
- تطوير نماذج خسائر الائتمان المتوقعة بما في ذلك المعادلات المختلفة واختيار المعطيات.
- تحديد أوجه الترابط بين سيناريوهات الاقتصاد الكلي والمعطيات الاقتصادية مثل: مستويات البطالة وقيم الضمانات وتأثير احتمالية التعثر أو التعرض للتعثر أو الخسارة المفضية للتعثر.
- اختيار سيناريوهات الاقتصاد الكلي للاستشراف المستقبلي وأوزان احتمالية وقوعها لإدخال المعطيات الاقتصادية في نماذج خسائر الائتمان المتوقعة.

**(2) القيمة العادلة للأدوات المالية**

تقوم المجموعة بقياس الأدوات المالية مثل المشتقات، والمحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وبالقيمة العادلة من خلال الدخل

الشامل التخر، وبالقيمة العادلة في كل تاريخ قائمة مركز مالي. كما يتم قياس القيم العادلة للأدوات المالية بالتكلفة المطفأة كما هو مبين في الإيضاحين 6(ج) و34(ب).

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم من خلاله بيع أصل مالي أو الدفع لتحويل التزام بين أطراف رغبة في معاملة نظامية في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع الأصل أو تحويل الالتزام تتم إما:

- في السوق الرئيسية بالنسبة للأصل أو الالتزام، أو
- في السوق الأكثر نفعاً للأصل أو الالتزام في ظل غياب السوق الرئيسية.

يجب أن تكون السوق الرئيسية أو السوق الأجدى متاحة أمام المجموعة.

يتم قياس القيمة العادلة للأصل أو الالتزام باستخدام الافتراضات التي تستخدمها الأطراف المشاركة في السوق حال تسعير الأصل أو الالتزام، على افتراض أن هذه الأطراف تسعى لتحقيق أكبر منفعة اقتصادية لها.

عند قياس القيمة العادلة لأصل غير مالي يؤخذ في الحسبان قدرة أطراف السوق على توفير منافع اقتصادية باستخدام الأصل بأفضل ما يمكن أو بيعه إلى طرف آخر يقوم باستخدامه على أفضل ما يمكن.

القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم تداولها في أسواق نشطة تعتمد على الأسعار السوقية المتداولة أو تسعيرات الوسطاء، تقرر المجموعة القيم العادلة باستخدام طرق التقييم الأخرى بالنسبة لجميع الأدوات المالية الأخرى.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة حسب الظروف والبيانات الوافية المتاحة لقياس القيمة العادلة مع تعظيم استخدامها للمعطيات المرصودة ذات الصلة وتقليل استخدامها للمعطيات غير المرصودة.

بالنسبة للأدوات المالية التي يتم قياس قيمها العادلة أو الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة يتم تصنيفها في فئات ضمن الهيكل الهرمي للقيم العادلة (انظر الإيضاح 34).

بالنسبة للموجودات والمطلوبات المدرجة في القوائم المالية الموحدة على أسس متكررة، تقرر المجموعة فيما إذا جرى تناقل بين المستويات في الهيكل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيف (بناءً على معطيات المستوى الأدنى المهم لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة من فترات إعداد القوائم المالية.

بغرض إفصاحات القيم العادلة قررت المجموعة تصنيف الموجودات والمطلوبات وفقاً لطبيعة هذه الموجودات والمطلوبات وما تحمله من سمات ومخاطر ومستوى الهيكل الهرمي للقيمة العادلة.

### (3) انخفاض قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية في كل تاريخ تقرير مالي أو بشكل أكثر تكراراً وذلك لتحديد إن كان هناك مؤشراً يدل على وجود انخفاض في القيمة، عندئذٍ يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الأصل.

يتم تسجيل خسارة الانخفاض في القيمة إذا تجاوزت القيمة الدفترية للأصل أو الوحدة المحققة للنقد القيمة القابلة للاسترداد. القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدة المحققة للنقد هي القيمة قيد الاستعمال للأصل أو الوحدة المحققة للنقد أو قيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع – أيهما أكبر. وفي سياق تقييم القيمة قيد الاستعمال، يتم خصم التدفقات النقدية المتوقعة مستقبلاً إلى قيمها الحالية باستخدام معدل خصم ما قبل الضريبة والذي يعكس تقدير السوق الحالي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المتعلقة بالأصل. يتم تحديد القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع بناءً على الأسعار السوقية المحددة، أو في حال عدم توافر أسعار سوقية محددة، أو عدم توافر أسعار تقديرية لموجودات مماثلة، يتم تحديد القيمة عندئذٍ على أساس حسابات التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة.

عند بيع شركات تابعة، فإن الفرق بين سعر البيع وصافي الموجودات زائداً احتياطي الصرف الأجنبي المتراكم والشهرة التي لم تنخفض قيمتها يتم إدراجها في قائمة الدخل الموحدة.

فيما يتعلق بالموجودات الأخرى، فإن خسائر الانخفاض في القيمة التي يتم الاعتراف بها في فترات سابقة يتم تقييمها في كل تاريخ تقرير مالي لتحديد فيما إذا كانت هناك مؤشرات تدل على أن خسائر الانخفاض في القيمة انخفضت أو لم تعد موجودة. يتم عكس قيد خسائر الانخفاض في القيمة إذا كان هناك تغييراً في التقديرات المستخدمة لتحديد القيمة القابلة للاسترداد.

يتم عكس قيد خسارة الانخفاض في القيمة فقط بالمقدار الذي لا يسمح بتجاوز القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الدفترية التي كان ليتم تحديدها بعد طرح الاستهلاك أو الإطفاء فيما لو لم يتم تسجيل خسارة انخفاض في القيمة.

### (4) تحديد السيطرة على صناديق الاستثمار

تقوم المجموعة بدور مدير الصندوق لعدد من صناديق الاستثمار. يركز تحديد سيطرة المجموعة على صندوق استثمار في العادة على تقييم إجمالي المنافع الاقتصادية للمجموعة في الصندوق (التي تتكون من أي حصص مسجلة وأتعاب إدارة متوقعة) وحقوق المستثمرين في استبعاد مدير الصندوق. ونتيجة لذلك، استنتجت المجموعة بأنها تعمل كوكيل عن المستثمرين في جميع الحالات وبالتالي فإنها لم تقم بتوحيد هذه الصناديق.

### (5) مخصصات الالتزامات والرسوم

تتلقى المجموعة مطالبات قانونية ضمن دورة أعمالها الاعتيادية، وتتولى الإدارة تقدير مدى المخاطر التي قد تنتج عن مثل هذه المطالبات. وتقوم الإدارة بعمل المخصصات التي تتلائم مع الخسائر المحتملة. يتم تسجيل المطالبات أو الإفصاح عنها - حسب الملائم - في القوائم المالية الموحدة بناءً على أفضل تقدير للمبالغ المطلوبة لتسوية المطالبات.

### (6) مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية وأنها على ثقة بأن المجموعة والبنك لهما الموارد اللازمة للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. إضافة لذلك، إن إدارة المجموعة ليست على علم بأي حالة من عدم اليقين والتي بدورها يمكن أن تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار. وعليه، فقد تم الاستمرار في إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

### (7) التزام تعويضات الموظفين

تقوم المجموعة بإدارة خطة تعويضات نهاية الخدمة للموظفين («الخطة») طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية. يتم تقدير التزامات الخطة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي (19) «تعويضات الموظفين» من قبل خبير اختواري بناءً على افتراضات متعددة. وقد تم الإفصاح عن الافتراضات الرئيسية المستخدمة في تقدير التزامات الخطة في نهاية السنة في الإيضاح (28) حول هذه القوائم المالية الموحدة.

### 3- ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة.

#### أ) التغييرات في السياسات المحاسبية

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م باستثناء لتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات والتغييرات في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو موضح أدناه.

#### تطبيق المعايير الجديدة

اعتباراً من 1 يناير 2019م، تبنت المجموعة معيار محاسبة جديد وتعديلاً على المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة. فيما يلي توضيحاً لتأثير تطبيق هذه المعايير:

#### 1) المعيار الدولي للتقرير المالي (16) «عقود الإيجار»

قامت المجموعة بتبني المعيار الدولي للتقرير المالي (16) «عقود الإيجار» ليحل محل التوجيهات الحالية حول عقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي (17) «عقود الإيجار»، والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي بخصوص «تحديد فيما إذا كان الترتيب يحتوي على عقد إيجار»، والتفسير (15) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص «عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز»، والتفسير (27) الصادر من اللجنة الدائمة لتفسير المعايير بخصوص «تقييم جوهر المعاملات التي تنطوي على شكل قانوني لعقد إيجار».

صدر المعيار الدولي للتقرير المالي (16) في يناير 2016م ليدخل حيز التنفيذ للفترة السنوية التي تبدأ في 1 يناير 2019م أو بعد ذلك التاريخ. يحدد المعيار (16) مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار ويتطلب من المستأجرين احتساب جميع عقود الإيجار بموجب نموذج مفرد في قائمة المركز المالي مشابه لاحتساب عقود الإيجار التمويلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (17). يتضمن المعيار اعترافاً بإعفاءين للمستأجرين - عقد إيجار موجودات «منخفضة القيمة» (مثل أجهزة الكمبيوتر الشخصية) وعقد إيجار قصير الأجل (مثل عقود إيجار لمدة 12 شهراً أو أقل).

في تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بتسجيل التزام دفعات عقد الإيجار (مثل التزام الإيجار)، ويمثل الحق في الاستعمال الأصل الأساسي خلال مدة الإيجار (مثل حق استعمال الأصل). سيكون مطلوباً من المستأجرين أن يعترفوا بشكل مستقل بمصروف الفائدة على التزام عقد الإيجار وبمصروف الاستهلاك فيما يخص حق استعمال الأصل.

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام عقد الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغيير في مدة عقد الإيجار أو التغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغيير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر في العموم بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام عقد الإيجار كتعديل في حق استعمال الأصل.

تظل محاسبة المؤجر بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (16) كما هي دون تغيير يذكر عن المحاسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي (17). يستمر المؤجرون في تصنيف جميع عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف في معيار المحاسبة الدولي (17) ويجب التمييز بين نوعين من عقود الإيجار: الإيجار التشغيلي والإيجار التمويلي.

قررت المجموعة تطبيق طريقة الأثر الرجعي في تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16). وبهذه الطريقة المعدلة، لا يتم تعديل الأرقام القابلة للمقارنة عن الفترات السابقة وتدخل جميع التعديلات حيز المفعول اعتباراً من 1 يناير 2019م. عند التطبيق الأولي، قررت المجموعة أيضاً إدراج حق استعمال الموجودات في مقابل التزامات الإيجار مع تعديل الإيجارات المدفوعة مسبقاً أو المستحقة الدفع لحق استعمال الأصل. وهذا بالتالي لم ينتج عنه أي تأثير على حقوق الملكية كما في 1 يناير 2019م. لقد اختارت المجموعة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية. وبالتالي لم تقم المجموعة بتطبيق المعيار على العقود التي لم يتم تحديدها سابقاً على أنها ترتيب يحتوي عقد إيجار بموجب معيار المحاسبة الدولي (17) والتفسير (4) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية.

لقد اختارت المجموعة استخدام الاستثناءات المقترحة في المعيار على عقود الإيجار التي بموجبها تنتهي مدة الإيجار خلال 12 شهراً اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي، وعلى عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل الأساسي منخفض القيمة. لدى المجموعة عقود إيجار لبعض المعدات (مثل: أجهزة البيع ومكائن عد الأوراق النقدية) تعتبر منخفضة القيمة. كما اختارت المجموعة أيضاً استخدام المضاعفات العملية التالية المتوافرة بموجب طريقة الأثر الرجعي المعدلة:

• عقود إيجار بمدة قصيرة متبقية

• معدلات الخصم

#### التأثير على قائمة المركز المالي الزيادة / (النقص) كما في 1 يناير 2019م:

بآلاف الريالات السعودية	الموجودات
470.563	ممتلكات ومعدات، صافي (حق استعمال الموجودات)
(43.934)	موجودات أخرى (إيجار مدفوع القيمة مقدماً)
426.629	
المطلوبات	الالتزامات أخرى (الالتزامات إيجار)
426.629	

نتيجة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (16)، سيتراجع الربح التشغيلي للمجموعة في السنوات الأولية نتيجة التخصيص المبكر لمصروفات العمولة الخاصة، إلا أن الربح سيتحسن في السنوات اللاحقة حيث أن مصروفات العمولة الخاصة تنقلص نتيجة انخفاض التزام عقود الإيجار. يكون هذا نتيجة التغيير في المحاسبة عن مصروفات عقود الإيجار التي تم تصنيفها كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي (17).

كما أن إفصاحات الانتقال للعمل بالمعيار الدولي للتقرير المالي (16) تتطلب أيضاً من المجموعة عرض التسوية للالتزامات الإيجار خارج قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2018م مع التزام الإيجار بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (16) في تاريخ التطبيق الأولي كما في 1 يناير 2019م على النحو التالي:

2019	
( بالآلاف الريالات السعودية )	
447.970	الالتزامات الإيجار التشغيلي المفصّل عنها كما في 31 ديسمبر 2018م
66.748	تأثير خيارات إنهاء عقد الإيجار والرفع التدريجي للإيجار غير المدرج سابقاً
514.718	الالتزامات الإيجار التشغيلي المفصّل عنها كما في 31 ديسمبر 2018م - معدلة
(68.720)	الخصم باستخدام معدلات الاقتراض المتزايدة للمستأجر كما في تاريخ التطبيق الأولي
(1.065)	عقود الإيجار قصيرة الأجل المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت
(18.304)	عقود الإيجار المنخفضة القيمة المدرجة كمصروف على أساس القسط الثابت
426.629	الالتزام بالعقود المدرجة كما في 1 يناير 2019م

## (2) الزكاة وضريبة الدخل

### (أ) التغيير في المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل

كما ورد في الإيضاح (2) «أ» أعلاه، لقد تغير أساس الإعداد للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م نتيجة إصدار تعليمات جديدة من مؤسسة النقد العربي السعودي في تاريخ 17 يوليو 2019م. سابقاً، كان يتم إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية بناءً على تعميم مؤسسة النقد رقم 381000074519 تاريخ 11 أبريل 2017م. بناءً على آخر تعليمات صادرة عن مؤسسة النقد بتاريخ 17 يوليو 2019م، يجب إدراج الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. لقد قامت المجموعة باحتساب هذا التغيير في سياق المحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي (انظر الإيضاح 2 «أ» والتأثيرات جراء هذا التغيير المفصّل عنه في الإيضاح (3) «أ» (2) «ب» حول القوائم المالية الموحدة).

### (ب) تأثير التغيير في المحاسبة بشأن الزكاة وضريبة الدخل

لدى التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل التأثير التالي على بنود قائمة الدخل الموحدة وقائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م، ليس للتغيير تأثير على قائمة المركز المالي الموحدة وقائمة التدفقات النقدية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م.

كما في والسنة المنتهية في 30 سبتمبر 2018م:

الحساب	القائمة المالية المتأثرة	قبل التعديل للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بالآلاف الريالات السعودية	تأثير التعديل بالآلاف الريالات السعودية	كما هو معدل كما في والسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م بالآلاف الريالات السعودية
الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الموحدة	-	(622.031)	(622.031)
صافي الدخل للسنة	قائمة الدخل الموحدة	1.000.307	(622.031)	378.276
ربحية السهم للفترة (بالريال السعودي للسهم)	قائمة الدخل الموحدة	1.33	(0.83)	0.50
الزكاة للسنة الحالية (الأرباح المبقة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(61.746)	61.746	-
الزكاة للسنوات السابقة (الأرباح المبقة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(551.498)	551.498	-
ضريبة الدخل للسنة الحالية (الأرباح المبقة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(8.633)	8.633	-
حصة في الزكاة لشركة زميلة (أرباح مبقة)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	(154)	154	-
إجمالي الدخل الشامل للسنة	قائمة الدخل الشامل الموحدة وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	1.019.011	(622.031)	396.980

## (3) الضريبة المؤجلة

إن التأثير المالي جراء تطبيق السياسة المحاسبية للضريبة المؤجلة ليس جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة، وبالتالي لم يتم تعديل مبالغ الفترة السابقة. بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي (8) «السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية»، فإن الأرصدة كما في 1 يناير 2018م لم يتم عرضها في قائمة المركز المالي الموحدة كغيره في السياسة المحاسبية مما أدى إلى عدم تعديل المبالغ المتعلقة بالسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017م.

### (ب) المحاسبة بتاريخ المتاجرة

يتم الاعتراف وإلغاء الاعتراف بكافة العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة، أي التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة

طرفاً في أحكام تعاقدية لأداة مالية. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي العمليات التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو الأعراف السائدة في السوق.

### ج) الموجودات المالية والمطلوبات المالية

#### 1) تصنيف الموجودات المالية

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الموجودات المالية كمقاسة بالتكلفة المطفأة وبالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وبالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

#### الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة

تقوم المجموعة بقياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم، في حال لم يستوفي الأصل المالي كلا الشرطين فيتم قياسه إذا بالقيمة العادلة.
- يُدرج الدخل على أساس المعدل الفعّال لأدوات الدين المقاسة لاحقاً بالتكلفة المطفأة. تُدرج إيرادات العمولة في قائمة الدخل الموحدة.
- تُخضع أدوات الدين المقاسة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة.

#### الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

أدوات الدين: تُقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حال استيفاء الشرطين التاليين وهي غير محددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة:

- الاحتفاظ بالأصل المالي ضمن نموذج عمل بهدف تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ القائم.

أدوات حقوق الملكية: عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في حقوق الملكية غير المحتفظ به لغرض المتاجرة، يمكن للمجموعة القيام باختيار غير قابل للإلغاء أن تعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر. يتم هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حدة.

إن الاستثمارات في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تُقاس بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر ويتم تدويرها في قائمة الدخل الموحدة عند البيع. يتم إدراج دخل العمولة الخاصة ومكاسب وخسائر صرف العملة الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة.

يتم قياس الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بدايةً بالقيمة العادلة زائداً تكاليف المعاملات. لاحقاً، تُقاس تلك الاستثمارات بالقيمة العادلة بالمكاسب والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة المدرجة في الدخل الشامل الآخر والمترجمة في الاحتياطات الأخرى. لا يتم أبداً إعادة تصنيف المكاسب والخسائر من أدوات حقوق الملكية هذه في قائمة الدخل الموحدة ولا يتم إدراج أي انخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة. الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية غير المتداولة تُقاس بالقيمة العادلة. لن يتم إعادة تصنيف المكاسب والخسائر المترجمة في قائمة الدخل الموحدة عند بيع الاستثمارات.

عند الاعتراف الأولي تُحدد المجموعة جميع الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية التي ليست مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة كمصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

إن توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية تُدرج في قائمة الدخل الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، إلا إذا كانت توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد جزء من تكلفة الاستثمار.

#### الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تُصنف كافة الموجودات المالية الأخرى على أنها مقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (على سبيل المثال: أسهم الملكية المحتفظ بها للمتاجرة وسندات الدين الغير مصنفة إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر).

إضافةً لذلك، وعند الاعتراف الأولي، قد تُحدد المجموعة بصورة غير قابلة للإلغاء تصنيف أصل مالي يفي بالمتطلبات ليتم قياسه بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلص بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

لا يتم إعادة تصنيف الموجودات المالية لاحقاً للاعتراف الأولي بها، باستثناء في الفترة التي تلي تغيير المجموعة لنموذج أعمالها لإدارة الموجودات المالية. يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير مالي، مع أي ربح أو خسارة ناتجة عن القياس المدرج في قائمة الدخل الموحدة.

عمولة الدخل على أدوات الدين المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة يتم تضمينها في قائمة الدخل الموحدة.

الدخل من توزيعات الأرباح على هذه الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يُدرج في قائمة الدخل الأولية الموجزة الموحدة عند نشوء الحق للمجموعة في استلام توزيعات الأرباح، وتُدرج في قائمة الدخل الموحدة.

#### أ) تقييم نموذج الأعمال

تقوم المجموعة بعمل تقييم للهدف من نموذج الأعمال الذي يكون الأصل محتفظاً بموجبه على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس الطريقة التي يدار بها العمل والمعلومات التي يتم تقديمها إلى الإدارة. تتضمن المعلومات ما يلي:

- العمل على ضوء السياسات والأهداف المبيّنة للمحفظة. وبشكل محدد، إذا ما كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات العمولة الخاصة التعاقدية أو الاحتفاظ بمعدل عمولة خاصة محدد أو يكون هناك توافق بين مدة الموجودات المالية ومدة المطلوبات المالية التي تمول تلك



الموجودات أو تحقق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإرسال تقارير بشأنها إلى إدارة المجموعة.

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة المخاطر.

- كيفية تعويض المدراء، أي إذا ما استند التعويض على القيمة العادلة للموجودات التي تمت إدارتها أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها، و

- تكرار وكمية وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب البيع والتوقعات بشأن أنشطة المبيعات المستقبلية. إلا أن المعلومات حول أنشطة المبيعات لا تعتبر منفصلة، ولكن تعتبر جزءاً من التقييم الشامل عن كيفية تحقيق المجموعة لهدفها في إدارة الموجودات المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يستند تقييم نموذج الأعمال على السيناريوهات المتوقعة بصورة معقولة دون الأخذ في الاعتبار سيناريوهات «الأسوأ» أو «تحت ضغط العمل». إذا تحققت التدفقات النقدية بعد الاعتراف الأولي بطريقة مختلفة عن التوقعات الأصلية للمجموعة، فإن المجموعة تغير تصنيف الموجودات المالية المتبقية المحتفظ بها في نموذج الأعمال.

يتم قياس الموجودات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لأنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولا محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع موجودات مالية.

**(ب) تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ («ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ»)**

لغرض القيام بهذا التقييم، فإن «أصل المبلغ» هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. «العمولة الخاصة» هي ثمن القيمة المالية للوقت، والائتمان ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى المرتبطة بأصل المبلغ القائم خلال فترة معينة وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، إضافة لها مش الربح.

عند القيام بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة لأصل المبلغ، فإن المجموعة تأخذ في اعتبارها الأحكام التعاقدية للأداة. يتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروطاً تعاقدية يمكنها تغيير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية حيث أنه بذلك لن يستوفي هذا الشرط. عند القيام بالتقييم، تأخذ المجموعة في اعتبارها ما يلي:

- الأحداث المحتملة التي قد تؤدي لتغيير مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية،

- مزايا الرفع،

- مبالغ مدفوعة مقدماً وشروط تمديد،

- الشروط التي تقيد مطالبات المجموعة في التدفقات النقدية من أصل محدد (أي ترتيبات أصل دون حق الرجوع)،

- المزايا التي تؤدي لتعديل ثمن القيمة المالية للوقت، أي التعديل الدوري لمعدلات العمولة الخاصة.

**التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

عند الاعتراف الأولي، تقوم المجموعة بتحديد بعض الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح إذا كان هذا التحديد يستبعد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

**(2) تصنيف المطلوبات المالية**

تصنف المجموعة مطلوباتها المالية، باستثناء الضمانات المالية والتزامات القروض على أنها مقاسة بالتكلفة المطفأة. تحتسب التكلفة المطفأة بالأخذ في الاعتبار أي خصم أو علاوة على إصدار الأموال والتكاليف التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال.

يتم إدراج جميع ودائع السوق المالية، وودائع العملاء، وقروض الأجل، والديون المعززة، وأدوات الدين الأخرى المصدرة بدايةً بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملة.

يتم قياس المطلوبات المالية لاحقاً بالتكلفة المطفأة، إلا إذا كان مطلوباً قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو أن المجموعة اختارت قياس الالتزام بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة وفقاً لمتطلبات المعيار (9).

بالنسبة للمطلوبات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل باستخدام خيار القيمة العادلة، إن وجدت، بعد الإدراج الأولي لمثل هذه المطلوبات، فإنه يتم عرض التغيرات في القيمة العادلة المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان بصورة منفصلة في الدخل الشامل الآخر، بينما يتم عرض جميع التغيرات الأخرى في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

لا يتم إعادة تدوير المبالغ في الدخل الشامل الآخر المتعلقة بالائتمان إلى قائمة الدخل الموحدة حتى في حال تم إلغاء الاعتراف بالالتزام وتحصيل المبالغ.

يتم إدراج الضمانات المالية والتزامات القروض التي تختار المجموعة قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل تتعرض قيمها العادلة للارتفاع والانخفاض في قائمة الدخل الموحدة.

**التحديد بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة**

قد تحدد المجموعة بعض المطلوبات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في أي من الحالتين التاليتين:

- تدار المطلوبات ويتم تقييمها والتصريح عنها داخلياً على أساس القيمة العادلة، أو

- يلغي التحديد أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ.

**(3) إلغاء الاعتراف**

**الموجودات المالية**

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بأصل مالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي أو تحويل الحقوق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها انتقال كافة المخاطر والمنافع الخاصة بملكية أصل مالي أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الأصل ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

عند إلغاء الاعتراف بأصل مالي، فإن الفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة لجزء من أصل تم استبعاده) ومجموع كل من (1) الثمن المستلم (بما في ذلك أي أصل جديد تم اقتناؤه ناقصاً أي التزام جديد) و(2) أي مكسب أو خسارة متراكمة تم إدراجها في الدخل الشامل الآخر، يتم إدراجها في الربح أو الخسارة. لا يتم إدراج أي مكسب / خسارة متراكمة مسجلة في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق باستثمارات أوراق مالية محددة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف بتلك الأوراق المالية. يتم إدراج أي فائدة على الموجودات المالية المحولة المؤهلة للاستبعاد والتي تم تكوينها أو الاحتفاظ بها من قبل المجموعة كأصل أو التزام مستقل.

عندما يتم بيع موجودات لطرف ثالث بمعدل إجمالي متزامن لمقايضة العائد لموجودات محولة، يتم احتساب المعاملة كمعاملة تمويل مضمونة مماثلة لمعاملات البيع وإعادة الشراء، حيث أن المجموعة تحتفظ جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية مثل هذه الموجودات.

فيما يتعلق بالمعاملات التي لا تحتفظ فيها المجموعة ولا تحولها جوهرياً بكافة مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي وتحتفظ بالسيطرة على الأصل، فإن المجموعة تستمر في إدراج الأصل في حدود استمراريتها فيه وبحسب تعرضها للتغيرات في قيمة الأصل المحول.

في بعض المعاملات، تحتفظ المجموعة بالتزام لخدمة الموجودات المالية المحولة مقابل أتعاب. يتم إلغاء الاعتراف بالأصل المالي المحول في حال حقق معايير إلغاء الاعتراف. ويتم الاعتراف بأصل ما أو التزام ما مقابل عقد خدمة في حال كانت أتعاب عقد الخدمة أكثر من كافية (الأصل) أو أقل من كافية (الالتزام) لتنفيذ الخدمة.

#### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالتزام مالي عند سداد الالتزام التعاقدية أو إلغاؤها أو انتهاؤها.

#### 4) تعديلات على الموجودات المالية والمطلوبات المالية

##### الموجودات المالية

إذا تم تعديل أحكام الأصل المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بصورة جوهريّة. إذا كانت التدفقات النقدية مختلفة بصورة جوهريّة، فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر منتهية الصلاحية. وفي هذه الحالة يتم إلغاء قيد الأصل المالي الأصلي مع الفرق المسجل كإلغاء الاعتراف بالمكسب أو الخسارة ويتم الاعتراف بالأصل المالي الجديد بالقيمة العادلة.

وفيما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المدرج بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً، فإن التعديل لا يؤدي إلى إلغاء قيد الأصل المالي. وفي هذه الحالة تقوم المجموعة بإعادة احتساب إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي والاعتراف بالمبلغ الناتج عن تعديل إجمالي القيمة الدفترية كتعديل للمكسب أو الخسارة في الربح أو الخسارة. إذا تم تنفيذ هذا التعديل بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم عرض المكسب أو الخسارة معاً إلى جانب خسائر انخفاض القيمة. وفي حالات أخرى يتم عرضها كإيرادات عمولة خاصة.

##### المطلوبات المالية

تقوم المجموعة باستبعاد الالتزام المالي عندما يتم تعديل أحكام الالتزام وعندما تكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. وفي هذه الحالة، يتم تسجيل الالتزام المالي الجديد بناءً على الأحكام المعدلة بالقيمة العادلة. يتم إدراج الفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي المنتهي والالتزام المالي الجديد وفق الأحكام المعدلة في قائمة الربح أو الخسارة.

#### 5) الانخفاض في القيمة

تقوم المجموعة بإدراج المخصصات لخسائر الائتمان المتوقعة من الأدوات المالية التالية غير المقاسة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

- الموجودات المالية التي هي أدوات دين،
- ذمم مدينة لعقود الإيجار / الإجارة،
- عقود الضمانات المالية الصادرة، و
- التزامات القروض الصادرة.

لا يتم إدراج خسارة الانخفاض في القيمة على الاستثمارات في الأسهم.

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسارة بمبلغ يساوي خسارة الائتمان المتوقعة على أساس العمر الزمني باستثناء ما يلي والتي يتم قياسها بخسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً:

- استثمارات بأوراق مالية كأدوات دين يتم تحديدها على أنها ذات مخاطر متدنية في تاريخ التقرير المالي، و
- أدوات مالية أخرى (غير الذمم المدينة لعقود الإيجار) لم تزداد مخاطر الائتمان بخصوصها بصورة جوهريّة منذ الاعتراف الأولي بها.

إن مخصصات الخسارة للذمم المدينة لعقود الإيجار تقاس دوماً بالمبلغ المقابل للعمر الزمني لخسائر الائتمان المتوقعة.

تعتبر المجموعة سندات الدين التي صُنفت على أنها ذات مخاطر ائتمان متدنية عندما يكون تصنيف مخاطر الائتمان لها معادل لتعريف المفهوم العالمي لـ «درجة الاستثمار».

إن خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنشأ عن أحداث التعثر في الأدوات المالية المحتملة خلال 12 شهراً بعد تاريخ التقرير المالي.

##### قياس خسائر الائتمان المتوقعة

إن خسائر الائتمان المتوقعة هي احتمال التقدير المرجح لخسائر الائتمان والتي يتم قياسها كالتالي:

- الموجودات المالية التي لا تنخفض فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي تعتبر كقيمة حالية لجميع النواقص النقدية (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للمنشأة وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها)،
- الموجودات المالية التي انخفضت فيها قيمة الائتمان في تاريخ التقرير المالي: تمثل الفرق بين إجمالي القيمة الدفترية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة،
- التزامات القروض غير المسحوبة: تمثل الفرق بين القيمة الحالية بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة إذا تم سحب الالتزام والتدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها، و
- عقود الضمانات المالية: تمثل الدفعات المتوقعة لتعويض مالك السهم ناقصاً أي مبالغ تتوقع المجموعة الحصول على أي منها.

## الموجودات المالية المهيكلية

إذا تم إعادة التفاوض على أحكام الموجودات المالية أو تم تعديلها أو تم استبدال الأصل المالي القائم بأصل مالي جديد بسبب الصعوبات المالية التي يواجهها المقرض ومن ثم تقييم ما إذا كان يجب القيام بعملية استبعاد الأصل المالي وقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة لا تؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن التدفقات النقدية المتوقعة التي قد تنشأ من الأصل المالي المعدل يتم تضمينها في احتساب النواقص النقدية من الأصل القائم.

- إن كانت إعادة الهيكلة المتوقعة ستؤدي إلى استبعاد الأصل المالي القائم، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد تعتبر كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي القائم في وقت إلغاء قيده. يتم إدراج هذه القيمة في حساب النواقص النقدية من الأصل المالي القائم التي تم خصمها من التاريخ المتوقع للاستبعاد إلى تاريخ التقرير المالي باستخدام معدل العائد الفعّال الأصلي الخاص بالأصل المالي القائم.

## الموجودات المالية التي انخفضت قيمتها الائتمانية

في كل تاريخ تقرير مالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة قد تعرضت لانخفاض في قيمتها الائتمانية. يعتبر الأصل المالي بأنه «منخفض القيمة الائتمانية» عند حدوث حدث أو أكثر ذي تأثير ضار على التدفقات النقدية التقديرية المستقبلية للأصل المالي.

يتضمن الدليل على أن الأصل المالي قد انخفضت قيمته الائتمانية على البيانات القابلة للملاحظة التالية:

- الصعوبة المالية الجوهرية للمقرض أو المصدر.
- خرق في العقد مثل التعثر أو حدث مضي موعد استحقاقه.
- إعادة هيكلة قرض أو مبلغ مقدم من المجموعة وفق شروط وأحكام قد لا تأخذها المجموعة بالحسبان.
- من المحتمل أن يدخل المقرض في إفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى.
- عدم وجود سوق نشطة للضمان بسبب الصعوبات المالية.

القرض الذي يتم إعادة التفاوض بشأنه بسبب تعثر المقرض يعتبر عادةً بأنه منخفض القيمة الائتمانية ما لم يكن هناك دليلاً على أن مخاطر عدم استلام تدفقات نقدية تعاقدية آخذة بالانخفاض بصورة جوهرية ولا توجد مؤشرات على انخفاض في القيمة. إضافة لذلك، يعتبر القرض الجزئي الذي تجاوز موعد استحقاقه 90 يوماً أو أكثر بأنه منخفض القيمة.

عند تقييم ما إذا كان الاستثمار في دين سيادي انخفضت قيمته الائتمانية، تأخذ المجموعة في الاعتبار العوامل التالية:

- تقييم السوق للملاءة الائتمانية كما ظهرت في عوائد السندات.
- تقييم وكالات تصنيف الائتمان.
- قدرة الدولة على الدخول إلى الأسواق المالية لإصدار سندات دين جديدة.
- احتمال إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى خسائر يتحملها المالكون من خلال الإعفاء الطوعي أو الإلزامي للديون.
- آلية الدعم الدولي المتوفرة لتقديم الدعم الضروري كـ «مقرض - ملاذ أخير» لتلك الدولة إضافة إلى النية التي ظهرت في تصريحات عامة أو حكومية أو وكالات لاستخدام تلك الآلية. يتضمن هذا تقييم لعمق تلك الآليات بغض النظر عن النية السياسية سواء كان هناك مقدرة لاستيفاء المعايير المطلوبة أم لا.

## عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصصات خسائر الائتمان المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحدة على النحو التالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة: كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية للموجودات.

- التزامات القرض وعقود الضمانات المالية: بشكل عام كمخصص

- في حال تضمنت الأداة المالية كل من الجزء المسحوب وغير المسحوب من القرض، وفي حال عدم قدرة المجموعة على تحديد خسارة الائتمان المتوقعة على عنصر من التزامات القرض بشكل منفصل عن ذلك الجزء المسحوب، تقوم المجموعة بعرض مخصص تجميعي للخسائر يتضمن الجزء المسحوب والجزء غير المسحوب. يتم عرض المبلغ التجميعي كتحفيض من إجمالي القيمة الدفترية من الجزء المسحوب. يتم عرض أي زيادة في مخصص الخسائر عن إجمالي المبلغ المسحوب كمخصص ضمن «مطلوبات أخرى»، و

- أدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: لا يتم إدراج مخصص خسائر في قائمة المركز المالي حيث أن القيمة الدفترية لهذه الموجودات تمثل قيمها العادلة. إلا أنه يتم الإفصاح عن مخصص الخسائر وإدراجه في احتياطي القيمة العادلة. يتم إدراج خسائر الانخفاض في القيمة في قائمة الدخل الموحدة وإدراج التغيرات بين التكلفة المطفأة للموجودات وقيمها العادلة في الدخل الشامل الآخر.

## الشطب

يتم شطب القروض وأوراق الدين (بشكل جزئي أو كلي) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد، إلا أن الموجودات المالية التي تم شطبها ممكن أن تكون ما زالت خاضعة لأنشطة إلزامية للتمشي مع إجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة. إذا كان المبلغ الذي سيتم شطبه أعلى من مخصص الخسائر المتراكمة، فإنه يتم اعتبار الفرق في البداية كإضافة على المخصص الذي يتم تطبيقه بعد ذلك مقابل إجمالي القيمة الدفترية. يتم تسجيل أي استرداد لاحقاً على مصروف خسائر الائتمان.

## تقييم الضمانات

لتقليل مخاطر الائتمان على الموجودات المالية تسعى المجموعة إلى استعمال ضمانات حيثما كان ذلك ممكناً. تتمثل الضمانات في أشكال متنوعة من نقد، وأوراق مالية، واعتمادات مستنديه / وخطابات ضمان، وعقارات، وذمم مدينة، وبضائع، وأصول غير مالية أخرى، وتعزيزات ائتمانية مثل اتفاقيات تسوية. تم تحديد السياسة المحاسبية للمجموعة للضمانات من خلال اتفاقيات إقراض بموجب المعيار (9) وهي نفسها كما كانت بموجب معيار المحاسبة الدولي (39) - الضمانات ما لم يتم استعادتها لا يتم تسجيلها في قائمة المركز المالي الموحدة للمجموعة. إلا أن القيمة العادلة للضمانات تؤثر على احتساب خسائر الائتمان المتوقعة. بشكل عام، يتم تقييم الضمانات بالحد الأدنى في البداية وإعادة التقييم على أساس دوري. إلا أن بعض الضمانات، على سبيل المثال، نقد أو أوراق مالية متعلقة بمطلوبات الهامش، يتم تقييمها يومياً.

تقوم المجموعة، وبأقصى حد ممكن، باستعمال بيانات السوق النشطة لتقييم الموجودات المالية المحتفظ بها كضمانات. ويتم تقييم الموجودات المالية الأخرى التي لا تتضمن قيم سوقية يمكن تحديدها بسهولة باستعمال نماذج قياسية. يتم تقييم الضمانات غير المالية مثل العقار بناءً على بيانات مقدمة من أطراف ثالثة مثل وسطاء الرهن العقاري أو استناداً إلى مؤشرات أسعار المنازل.

#### (د) الضمانات المالية والتزامات القروض

الضمانات المالية هي بمثابة عقود تتطلب من المجموعة القيام بدفعات محددة لتعويض المالك مقابل الخسارة التي يتكبدها بسبب مدين محدد يخفق في الدفع عند الاستحقاق وفقاً لشروط أداة الدين. التزامات القرض هي التزامات ثابتة لتوفير ائتمان بموجب أحكام وشروط محددة مسبقاً.

يتم إصدار الضمانات المالية أو الالتزامات لتقديم قرض بأقل سعر عمولة خاصة في السوق والتي يتم قياسها في البداية بالقيمة العادلة وإطفاء القيمة العادلة الأولية على مدى عمر الضمان أو الالتزام. ويتم قياسها لاحقاً بالمبلغ المطفأ ومبلغ مخصص الخسارة، أيهما أعلى.

لم تصدر المجموعة أي التزامات قرض يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. وفيما يتعلق بالتزامات القروض الأخرى فإن المجموعة تعترف بمخصص الخسارة كمخصص ضمن «مطلوبات أخرى».

#### (هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط

يتم قياس الأدوات المالية المشتقة والتي تتضمن عقود الأسعار الآجلة، ومقايضات العملات الخاصة، وخيارات العملات (مكتتبة ومشتراة) في البداية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يتم فيه إبرام العقد ويتم إعادة تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملات المرتبطة بهذه العقود في قائمة الدخل الموحدة.

تقيد كافة المشتقات بقيمتها العادلة كموجودات عندما تكون القيمة العادلة لها موجبة، وتقيد كمطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. يتم تحديد القيم العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة في السوق ونماذج التدفقات النقدية المخضومة ونماذج التسعير، حسبما يقتضي الحال.

تعتمد معالجة التغيرات في القيم العادلة للمشتقات على تصنيفاتها حسب الفئات التالية:

##### (1) مشتقات محتفظ بها للمتاجرة

يتم إدراج أي تغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة والإفصاح عنها في «صافي دخل المتاجرة». تتضمن المشتقات المحتفظ بها لأغراض المتاجرة أيضاً تلك المشتقات التي لا تخضع لمحاسبة التحوط.

##### (2) مشتقات ضمنية

يمكن أن تكون المشتقات ضمن ترتيب تعاقدي آخر (عقد رئيسي). تقوم المجموعة بالمحاسبة على المشتقة الضمنية بشكل مستقل عن العقد الرئيسي عندما:

- لا يمثل العقد الرئيسي أصلاً في إطار المعيار (9)،
  - تستوفي شروط وأحكام المشتقة الضمنية تعريف المشتقة فيما إذا كانت هذه الشروط والأحكام في إطار عقد مستقل، و
  - لا تتعلق الخصائص والمخاطر الاقتصادية للمشتقة الضمنية وبشكل وثيق بالخصائص والمخاطر الاقتصادية للعقد الرئيسي.
- يتم قياس المشتقات الضمنية المستقلة بالقيمة العادلة مع إدراج جميع التغيرات في القيمة العادلة في الربح أو الخسارة إلا إذا كانت جزءاً من تدفقات نقدية مؤهلة أو علاقة تحوط لصافي استثمار.
- بالنسبة للموجودات المالية، فإن المطلوبات إما أن تحتوي الموجودات المالية على شروط تعاقدية ينتج عنها تاريخ محدد للتدفقات النقدية والتي تعتبر مدفوعات لأصل المبلغ أو عمولة خاصة على أصل المبلغ («ضوابط مدفوعات أصل المبلغ أو العمولة على أصل المبلغ»)، وعليه فإن المشتقات الضمنية لا تنطبق على الموجودات المالية.

##### (3) محاسبة التحوط

تقوم المجموعة بتحديد مشتقات معينة كأدوات تحوط في علاقات التحوط المؤهلة بغرض إدارة المخاطر بالنسبة لمعدلات الربح والعملات الأجنبية. ومن أجل إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بتطبيق محاسبة التحوط على العمليات التي تستوفي معايير محددة.

لغرض المحاسبة على التحوط تم تصنيف التحوطات إلى الفئتين التاليتين:

(أ) تحوطات القيمة العادلة إزاء مخاطر تذبذب القيمة العادلة لأصل أو التزام معترف به (أو موجودات أو التزامات في حالة تحوطات المحفظة)، أو أي تعهد مؤكد غير معترف به أو جزء محدد من أصل أو التزام أو تعهد مؤكد مرتبط بمخاطر محددة وقد يؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلنة.

(ب) تحوطات التدفقات النقدية إزاء مخاطر تذبذب التدفقات النقدية والتي تعود إما لنوع محدد من المخاطر يتعلق بأصل أو التزام معترف به أو معاملة مستقبلية عالية التوقع سوف تؤثر على صافي الربح المعلن أو الخسارة المعلنة.

من أجل التأهل لمحاسبة التحوط، يجب أن يتوقع أن يكون التحوط شديد الفعالية، أي بمعنى أن تتلائم التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية في أداة التحوط مع المتغيرات التي تقابلها في البند المتحوط له، ويجب أن تكون قابلة للقياس بشكل يُعتد به. في بداية التحوط، يتم توثيق الهدف والاستراتيجية من إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط، والبند المتحوط له ذي العلاقة، وطبيعة المخاطر المتحوط لها، وكيفية قيام المجموعة بتقييم مدى فاعلية علاقة التحوط. ويجب تقييم التحوط لاحقاً وإقرار فاعليته بشكل مستمر.

##### تحوطات القيمة العادلة

عند تحديد مشتقة مالية كأداة تحوط للتغير في القيمة العادلة لأصل أو التزام أو تعهد ثابت معترف به يمكن أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة،

فإنه يتم الاعتراف مباشرةً بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات في قائمة الدخل الموحدة مع التغير في القيمة العادلة للبند المتحوط له فيما يتصل بالخطر المتحوط به وتدرج ضمن المكاسب/الخسائر غير المعدلة للمتاجرة في قائمة الدخل الموحدة.

بالنسبة للبنود المتحوط لها والمقاسة بالتكلفة المطفأة، عندما تصبح العمولة المرتبطة بأداة مالية متحوط لقيمتها العادلة غير مستوفية لمعايير محاسبة التحوط أو حال بيع الأداة أو التصرف بها أو استبعادها، فإن الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند استبعادها والقيمة الأساسية يتم إطفائها طوال مدة التحوط الأصلية باستخدام طريقة معدل العائد الفعّال. إذا تم استبعاد أداة التحوط، فإن تسوية القيمة العادلة غير المطفأة تفيد مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

#### تحوطات التدفقات النقدية

بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية المحددة والمؤهلة، فإن الجزء من المكاسب أو الخسائر المحقق من أداة التحوط - والذي يتم تحديده على أنه جزء فعّال - يتم إدراجه مباشرة كـ «احتياطي آخر» في قائمة الدخل الشامل الموحدة، ويتم إدراج الجزء غير الفعّال - إن وجد - في قائمة الدخل الموحدة. بالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية، فإنه يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة في نفس الفترة التي يؤثر فيها البند المتحوط له على قائمة الدخل الموحدة. وفيما إذا توفعت المجموعة أن جميع أو جزءاً من الخسارة المدرجة في الدخل الشامل الآخر لن يتم استرجاعها في فترة مستقبلية واحدة أو أكثر، فإن المجموعة تقوم بإعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتعديل نتيجة إعادة تصنيف المبلغ الذي لن يتم إدراجه.

عندما تنتهي صلاحية أداة التحوط أو عند بيعها أو إنهاء التعاقد بشأنها أو التصرف بها أو عندما تصبح غير مؤهلة لمحاسبة التحوط أو أن العملية المتحوط لها أصبحت غير متوقعة الوقوع أو عند قيام المجموعة بإلغاء التحوط، فإنه يتم التوقف عن محاسبة التحوط بأثر مستقبلي. وعند ذلك، فإن أي مكاسب أو خسارة مترakمة تحققت من أداة التحوط للتدفقات النقدية كانت مدرجة في الدخل الشامل الآخر عن الفترة حيث كان التحوط فعّالاً، يتم تحويلها من حقوق الملكية إلى قائمة الدخل عند وقوع العملية المتحوط لها. وحيثما أصبحت العملية المتحوط لها بمنأى عن الوقوع وتؤثر على قائمة الدخل، فإنه يتم تحويل صافي المكاسب أو الخسائر المترakمة المدرجة في قائمة الدخل الشامل الموحدة فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

طبقاً لسياسات إدارة المخاطر، تقوم المجموعة بإدارة مخاطر معدل الربح على التدفقات النقدية على مستوى كامل المجموعة بجانب إدارة تذبذب أسعار العمولة الخاصة على سندات وكالة. تقوم المجموعة بتحديد مقايضات أسعار العمولة كأداة تحوط مقابل مخاطر التدفقات النقدية الناتجة عن تقلبات أسعار العمولة التي قد تقع إلى حين إعادة تسعير المقايضة.

تقوم المجموعة أولاً بتقييم مدى توقعاتها لمخاطر «صافي التدفقات النقدية» من الموجودات والمطلوبات القائمة التي تحقق عوائد - بما في ذلك تحديد الموجودات والمطلوبات القصيرة الأجل. وهذا يتحقق بشكل رئيسي من خلال تحليل حساسية العائد. وتقوم المجموعة أثناء توقع صافي التدفقات النقدية بالأخذ في الحسبان المعلومات السابقة ومؤشرات السوق فيما يتعلق بسحب الودائع ومعدلات العائد وإعادة التمويل وإعادة التسعير. ثم تجري المجموعة مقارنة ما بين صافي التدفقات النقدية مع مراكز التحوط القائمة لتوفير أساس لتحديد إذا ما كانت ينبغي القيام بتعديل علاقة التحوط أم لا.

يتم تضمين القيم الاسمية لمقايضات معدلات الربح القائمة في تاريخ التحليل في كل فترة من الفترات التي تكون فيها مقايضات معدلات الربح قائمة وذلك من أجل تقييم تأثير مقايضات معدلات الربح القائمة على مخاطر التدفقات النقدية المحددة. وبينما يكون هناك جزءاً من عملية التوقع غير مغطى بتحوط، فإنه بذلك لا يتم إعادة تحديد مقايضة لمعدلات الربح وتبقى المقايضة أداة تحوط للعمليات المتبقية في السلسلة التي لم تقع. ومع ذلك فإن لم تقع عملية التوقع اللاحقة حتى فترة محددة فإن العمليات المتبقية بعد إعادة تسعير مقايضة معدلات الربح لا تكون متحوط لها.

تقوم المجموعة بتحديد علاقة التحوط بطريقة تأخذ في الاعتبار أيضاً مقدار عدم الفاعلية المتوقع إدراكها لأغراض المحاسبة. يتم احتساب نسبة التعرض للمخاطر المتحوط لها كمعدل القيمة الاسمية لمقايضات القبض الثابتة والدفع المتغيرة القائمة مقسومة على إجمالي التعرض. يتم تسجيل الجزء الفعّال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط بدايةً في الدخل الشامل الآخر بصورة مباشرة. أما الجزء غير الفعّال من الربح أو الخسارة لأداة تحوط فيتم تسجيله مباشرة في «صافي دخل المتاجرة». وبالنسبة لتحوطات التدفقات النقدية التي تؤثر على العمليات المستقبلية فإن الأرباح أو الخسائر المدرجة في الاحتياطيات الأخرى يتم نقلها إلى قائمة الدخل الموحدة لنفس الفترة التي تؤثر فيها عمليات التحوط على قائمة الدخل الموحدة.

#### و) العملات الأجنبية

يتم تحويل التعاملات المقومة بعملات أجنبية إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ إجراء التعاملات. كما يتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة (غير البنود النقدية التي تشكل جزءاً من صافي الاستثمار في العمليات الأجنبية) إلى الريال السعودي بأسعار الصرف السائدة بتاريخ التقرير المالي.

يتم تسجيل مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي جراء تسوية التعاملات وترجمة الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بعملات أجنبية في نهاية السنة في قائمة الدخل الموحدة. ويتم ترجمة مكاسب أو خسائر الصرف الأجنبي الخاصة بالبنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة كجزء من تعديل القيمة العادلة إما في قائمة الدخل الموحدة أو في الدخل الشامل الآخر بناءً على طبيعة الأصل المالي الأساسي.

يتم تحويل البنود غير النقدية التي جرى قياسها بالتكلفة التاريخية لعملية أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات الأولية. ويتم تحويل البنود غير النقدية بعملية أجنبية المقاسة بالقيمة العادلة باستخدام أسعار الصرف في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة.

#### ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم لإجراء المقاصة بين المبالغ المدرجة وعندما يكون لدى المجموعة نية لتسوية الموجودات والمطلوبات على أساس الصافي أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا يتم مقاصة الإيرادات والمصروفات في قائمة الدخل الموحدة ما لم يكن ذلك ملزماً أو مسموحاً به بموجب أي معيار محاسبي أو تفسير محاسبي كما هو موضح بشكل محدد في السياسات المحاسبية للمجموعة.

**ج) الاعتراف بالإيرادات / المصروفات****إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة**

يتم الاعتراف بالإيرادات ومصروفات العمولة الخاصة في قائمة الدخل الموحدة باستخدام طريقة العائد الفعّال. إن معدل العائد الفعّال هو المعدل الذي يخضم المبالغ المدفوعة أو المستلمة النقدية المستقبلية التقديرية من خلال العمر الإنتاجي المتوقع للأداة المالية مقابل إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي أو التكلفة المطفأة للالتزام المالي.

عند احتساب معدل العائد الفعّال للأدوات المالية خلاف الأصل منخفض القيمة الائتمانية، تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار جميع الشروط التعاقدية للأداة المالية مع استبعاد خسائر الائتمان المستقبلية. فيما يتعلق بالموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية، يتم احتساب معدل عائد فعّال ذات الائتمان المعدل باستخدام التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية بما فيها خسائر الائتمان المتوقعة.

يتضمن احتساب معدل العائد الفعّال تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال. تكاليف المعاملة تتضمن التكاليف الإضافية التي تعود مباشرة للاقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

**قياس التكلفة المطفأة وإيرادات العمولة الخاصة**

إن «التكلفة المطفأة» للأصل المالي أو التزام مالي هي المبلغ الذي يتم عنده قياس أصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي ناقصاً بمبالغ السداد الرئيسية، زائداً أو ناقصاً الإطفاء المتراكم باستخدام طريقة العائد الفعّال لأي فرق بين تلك المبلغ الأولي ومبلغ الاستحقاق، للموجودات المالية، والمعدلة لأي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

إن «إجمالي القيمة الدفترية للأصل المالي» هي التكلفة المطفأة للأصل المالي قبل تعديل أي مخصص خسارة ائتمان متوقعة.

عند احتساب إيرادات ومصاريف العمولة الخاصة، يتم تطبيق معدل العائد الفعّال على إجمالي القيمة الدفترية للأصل (عندما لا يكون الأصل منخفض القيمة الائتمانية) أو على التكلفة المطفأة للالتزام.

ومع ذلك، فإن الأصل المالي الذي يصبح منخفض القيمة الائتمانية لاحقاً للإدراج الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال على التكلفة المطفأة للأصل المالي. في حال لم يعد الأصل منخفض القيمة الائتمانية، فإن احتساب إيرادات العمولة الخاصة ينعكس على أساس الإجمالي.

في حال الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية عند الاعتراف الأولي، يتم احتساب إيرادات العمولة الخاصة عن طريق تطبيق معدل العائد الفعّال ذات القيمة الائتمانية المعدلة مقابل التكلفة المطفأة للأصل. لا ينعكس احتساب إيرادات العمولة الخاصة على أساس الإجمالي، حتى لو حدث تحسناً في المخاطر الائتمانية للأصل.

عندما تدخل المجموعة في مفايزة معدل عمولة خاصة مقابل تغيير العمولة الخاصة من ثابتة إلى متغيرة (أو العكس)، فإن مبلغ إيرادات أو مصاريف العمولة الخاصة يتم تعديله بصافي العمولة الخاصة عند المفايزة للحد الذي يعتبر فيه التحوط فعّالاً.

**دخل / (خسارة) الصرف الأجنبي**

يتم الاعتراف بالأرباح / (الخسائر) الناتجة عن الصرف الأجنبي عند تحققها / تكبدها (الإيضاح 3 «و»).

**الأتعاب والعمولات**

إن الأتعاب وإيرادات ومصاريف العمولات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من معدل العائد الفعّال للأصل المالي أو الالتزام المالي يتم تضمينها في معدل العائد الفعّال.

إن الأتعاب أو إيرادات العمولة الأخرى - التي تتضمن أتعاب خدمة الحساب، أتعاب إدارة الاستثمار، عمولة البيع، أتعاب الاستبدال وعمولات تجميع الفروض البنكية - تدرج كخدمات ذات علاقة تم تأديتها. إذا لم يكن من المتوقع أن ينتج عن التزام القرض سحب تحت حساب القرض، فإن أتعاب التزام القرض ذات الصلة تدرج على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الالتزام.

الأتعاب ومصاريف العمولة الأخرى المتعلقة بصورة أساسية بالتكلفة وأتعاب الخدمة والتي يتم احتسابها كمصروف عند استلام الخدمة.

**تقديم الخدمات**

تقدم المجموعة العديد من الخدمات للعملاء، وتقدم تلك الخدمات إما بصورة منفصلة أو بجانب تقديم الخدمات الأخرى.

توصلت المجموعة إلى أن الإيرادات من تقديم الخدمات المتعلقة بتداول الأسهم وإدارة التمويل وتمويل المشروعات وتمويل الشركات وتقديم الاستشارات وتحويل الأموال والخدمات البنكية الأخرى، يجب أن يتم الاعتراف بها عند تقديم الخدمة، أي عند أداء الالتزام بصورة ملائمة. أما بالنسبة للخدمات المجانية المتعلقة ببطاقات الائتمان، فإن البنك يسجل الإيرادات على فترة محددة من الوقت.

**برنامج ولاء العملاء**

يقدم البنك برنامج ولاء العملاء (نقاط مكافأة / نقاط سفر يشار إليها كـ «نقاط مكافأة»)، والتي تسمح لحامل البطاقة بأن يكتسب نقاطاً يمكن استردادها من عدة منافذ. يخصص البنك جزءاً من سعر المعاملة (أتعاب تبادل) لنقاط المكافأة الممنوحة لحاملي البطاقات على أساس سعر البيع ذات الصلة القائم بذاته. يتم تأجيل مبلغ الإيرادات المخصص لنقاط المكافأة وإلغاء الاعتراف بها في قائمة الدخل عند استرداد نقاط المكافأة.

يتم تعديل المبلغ المتراكم لالتزام العقد المتعلق بنقاط المكافأة التي لم يتم استردادها على مدار الوقت على أساس التجربة الفعلية والاتجاه السائد فيما يتعلق بعملية الاسترداد.

**صافي دخل / (خسارة) المتاجرة**

صافي الدخل من الأدوات المالية الأخرى بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل التي تتعلق بالمشتقات غير التجارية المحتفظ بها لأغراض إدارة المخاطر والتي لا تشكل علاقات تحوط مؤهلة، والمجودات المالية والمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات



غير التجارية والتي تقاس إلزامياً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتضمن خط البنود التغيرات في القيمة العادلة والعمولة الخاصة وتوزيعات الأرباح وفروقات صرف العملة الأجنبية.

#### دخل توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بدخل توزيعات الأرباح حال نشوء الحق في استلامها.

#### ط) اتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يستمر الاعتراف بالموجودات المباعة مع الالتزام المباشر بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة شراء) في قائمة المركز المالي الموحدة نظراً لأن المجموعة تحتفظ بشكل جوهري بجميع مخاطر ومنافع التملك، ويتم قياس الموجودات بموجب السياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر والتكلفة المضافة - حسب مقتضى الحال. يتم التعامل مع هكذا عمليات على أنها اقتراضات مضمونة ومطلوبات لأطراف أخرى. إن المبالغ المستلمة بموجب هذه الاتفاقيات يتم إظهارها ضمن «اقتراض نقدي لمؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «ودائع للعملاء» حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولة خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء باستخدام معدل العائد الفعال.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام مقابل لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقية إعادة بيع) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات إلى المجموعة. تسجل المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات تحت بند «النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي» أو «أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى» أو «القروض والسلف» حسبما هو ملائم. يتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولة خاصة ويستحق على مدى فترة عكس اتفاقية إعادة البيع باستخدام معدل العائد الفعال.

#### ي) عقارات أخرى وموجودات معاد امتلاكها

تقوم المجموعة ضمن دورة أعمالها العادية باقتناء عقارات معينة مقابل تسوية قروض وسلف مستحقة. تعتبر مثل هذه العقارات موجودات محتفظ بها للبيع وتسجل بدايةً بصافي القيمة الممكن تحقيقها من القروض والسلف المستحقة أو بالقيمة العادلة الحالية للممتلكات ذات العلاقة ناقصاً أي تكاليف للبيع - أيهما أقل. لا يتم احتساب أي استهلاك على مثل هذه العقارات. يتم الاعتراف بدخل الإيجارات من العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

بعد الاعتراف الأولي، يتم إعادة تقييم مثل هذه العقارات على أساس دوري. يتم الاعتراف بأي خسائر غير محققة تسجل عند إعادة التقييم أو أي خسائر أو مكاسب محققة عند الاستبعاد وإيرادات الإيجار في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف لاحقاً بأي مكاسب من إعادة التقييم بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف بيع هذه الموجودات إلى حد عدم تجاوزها التخفيض التراكمي في قائمة الدخل الموحدة. يتم الاعتراف بالمكاسب أو الخسائر نتيجة الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

#### ك) ممتلكات ومعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة ناقصاً الاستهلاك / الإطفاء المتراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة. يتم احتساب التغيرات في العمر الإنتاجي المتوقع من خلال تغيير المدة أو طريقة احتساب الاستهلاك، حسبما يقتضي الحال، ويتم التعامل معها على أنها تغيرات في التقديرات المحاسبية. تتم رسملة المصروفات اللاحقة فقط عند وجود احتمالية أن المنافع الاقتصادية المستقبلية سوف تتدفق للمجموعة. تستهلك الإصلاحات والصيانة المستمرة حال تكبدها.

الأرض المملوكة غير خاضعة للاستهلاك. يتم احتساب استهلاك / إطفاء تكلفة الممتلكات والمعدات الأخرى باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي للموجودات كما يلي:

مباني	33 سنة
تحسينات على العقارات المستأجرة	طيلة مدة الإيجار أو 10 سنوات - أيهما أقصر
أثاث ومعدات وسيارات	4 - 10 سنوات
برامج حاسب آلي ومشاريع الأتمتة	4 - 10 سنوات

يتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات، وطرق احتساب استهلاكها، وأعمالها الإنتاجية، وتعديلها إذا لزم الأمر - في كل تاريخ تقرير مالي.

يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن الاستبعاد بمقارنة المتحصلات مع القيمة الدفترية، وتدرج في قائمة الدخل الموحدة.

يتم مراجعة كافة الموجودات فيما يتعلق بانخفاض قيمتها عند وجود أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية للأصل غير قابلة للاسترداد. يتم تخفيض القيمة الدفترية مباشرة إلى قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد إذا زادت القيمة الدفترية للموجودات عن قيمتها المقدرة القابلة للاسترداد.

#### ل) ودائع وسندات دين صادرة ومطلوبات معززة لرأس المال

عندما تحدد المجموعة التزام مالي بالقيم العادلة من خلال قائمة الدخل، فإنه يتم عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائدة للتغيرات في مخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر الموحدة كالتزام احتياطي أئتمان. عند الاعتراف الأولي للالتزام المالي، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا ما كان عرض مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام العائدة لمخاطره الائتمانية في الدخل الشامل الآخر قد يسبب أو يزيد من عدم التوافق المحاسبي في الربح أو الخسارة. يتم هذا التقييم باستخدام تحليل نسبة التراجع لمقارنة التالي:

- التغيرات المفترضة في القيمة العادلة للالتزام المتعلقة بالتغيرات في مخاطر الائتمان، مع
- تأثير الربح أو الخسارة للتغيرات المتوقعة في القيمة العادلة للأدوات ذات العلاقة.

**(م) المخصصات**

يتم الاعتراف بالمخصصات (باستثناء مخصصات خسائر الائتمان ومخصصات الاستثمار) عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو ضمنى حالي ناتج عن أحداث ماضية ويكون هناك احتمال عدم الحاجة لوجود تدفق مصادر للخارج لتسوية الالتزام.

**(ن) المحاسبة على عقود الإيجار****(1) إذا كانت المجموعة مستأجرة****حق استعمال الأصل / التزامات الإيجار**

عند الاعتراف الأولي في بداية العقد، تقوم المجموعة بتقييم فيما إذا كان العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار. العقد هو عقد إيجار أو يحتوي على عقد إيجار إذا ما أعطى الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة من الزمن في مقابل ثمن أو عوض ما. وتتحدد السيطرة في نطاق استمرار تدفق معظم المنافع إلى المجموعة من الأصل أو قدرة المجموعة على توجيه استعمال الموجودات.

**حق استعمال الموجودات**

تقوم المجموعة بإدراج الموجودات الواقعة تحت حق الاستعمال في تاريخ بدء عقد الإيجار (تاريخ توافر الأصل الأساسي للاستعمال). يتم قياس حق استعمال الأصل بالتكلفة ناقص أي استهلاك متراكم وخسائر انخفاض في القيمة وتعديل بحسب أي إعادة قياس لالتزامات الإيجار. تتضمن تكلفة حق استعمال الموجودات قيمة الالتزامات الإيجار المسجلة والتكاليف المباشرة الأولية ودفعات الإيجار المدفوعة في أو قبل تاريخ بداية العقد ناقص أي محفزات إيجار مستلمة. وإذا ما كانت المجموعة مقتنعة بشكل معقول في أن ملكية الأصل المؤجر ستؤول إلى المستأجر في نهاية عقد الإيجار، فإن حق استعمال الأصل المعترف به سيتم استهلاكه على أساس القسط الثابت طوال العمر الإنتاجي للأصل أو مدة عقد الإيجار - أيهما أقصر. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية التقديرية لحق استعمال الأصل على نفس الأساس الخاص بالامتلاكات والمعدات. يخضع حق استعمال الأصل لانخفاض القيمة.

**التزام الإيجار**

في بداية عقد الإيجار، تقوم المجموعة بإدراج الالتزامات المقاسة بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار طوال مدة الإيجار. تتضمن دفعات الإيجار ثابتة (تتضمن الدفعات الثابتة غير الجوهرية) ناقص أي محفزات إيجار مستلمة، ودفعات إيجار متغيرة القيمة بناءً على المؤشر أو المعدل، والمبالغ المتوقعة دفعها مقابل ضمانات المبالغ المتبقية. تتضمن دفعات الإيجار أيضاً سعر الممارسة لخيار الشراء الذي من المتوقع بقوة أن تمارسه المجموعة ودفعات الغرامات المتصلة بإنهاء العقد فيما إذا كانت شروط الإيجار تعطي المجموعة الحق في إنهاء عقد الإيجار. ودفعات الإيجار المتغيرة التي لا تعتمد على مؤشر أو معدل ثابت يتم إدراجها كمصرف في الفترة التي تقع فيها.

عند احتساب القيمة الحالية لدفعات الإيجار، تستخدم المجموعة معدل الاقتراض المتزايد في تاريخ ابتداء العقد فيما إذا كان معدل الفائدة الضمني في العقد لا يمكن تحديده بشكل فوري. بعد بداية العقد يتم زيادة مبلغ التزامات الإيجار ليعكس اعتماد مصرف عمولة خاصة وخفض المبلغ عند دفع الإيجارات، كما أنه يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لالتزامات العقد إذا ما كان هناك تعديل أو تغيير في مدة العقد أو تغيير في جوهر مدفوعات العقد الثابتة أو تغيير في التقييم لشراء الأصل الأساسي.

**عقود الإيجار القصيرة الأجل وعقود إيجار الموجودات المنخفضة القيمة**

تقوم المجموعة بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار القصيرة الأجل على ما لديها من عقود إيجار قصيرة الأجل (مدة الإيجار 12 شهراً أو أقل من تاريخ بداية العقد ولا تتضمن خيار الشراء). كما تقوم بتطبيق استثناء الاعتراف بعقود الإيجار للموجودات المنخفضة القيمة على ما لديها من عقود إيجار بخصوص معداتها المكتبية التي تعتبر منخفضة القيمة. يتم إدراج دفعات الإيجار سواء بالنسبة للعقود قصيرة الأجل أو للموجودات منخفضة القيمة كمصرف على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان عقد الإيجار.

**(السياسة المطبقة قبل 1 يناير 2019م)**

قبل 1 يناير 2019م، كانت سياسة البنك لحساب عقود الإيجار التي تكون فيها المجموعة هي المستأجر على النحو التالي:  
عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة وتكون فيها هي الطرف المستأجر جميعها عقود إيجار تشغيلي. يتم تحميل دفعات الإيجار التشغيلي على قائمة الدخل الموحدة على أساس القسط الثابت طوال مدة سريان العقد.  
عند إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدة العقد، يتم إدراج أي دفعة مطلوبة إلى المؤجر كغرامة أو طرح إيرادات الإيجار المتوقعة (إن وجدت) كمصرف في الفترة التي تم إنهاء عقد الإيجار خلالها.

**(2) إذا كانت المجموعة مؤجرة**

عندما يتم نقل الموجودات بموجب عقد تأجير تمويلي، بما في ذلك عقود الإيجار الإسلامية (الإجارة)، يتم الاعتراف بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار كذمم مدينة والإفصاح عنها تحت بند «القروض والسلف، صافي». يتم الاعتراف بالفرق بين إجمالي الذمم المدينة والقيمة الحالية للذمم المدينة كإيرادات إيجار غير مكتسبة. يتم الاعتراف بدخل الإيجار طوال مدة سريان عقد الإيجار باستخدام طريقة صافي الاستثمارات والتي تعكس نسبة العائد على فترات ثابتة.

يتم إدراج الموجودات الخاضعة لعقود الإيجار التشغيلي في القوائم المالية الموحدة كممتلكات ومعدات. ويتم الاعتراف بالدخل من عقود الإيجار التشغيلي بطريقة القسط الثابت (أو طريقة أخرى ملائمة) طوال مدة سريان عقد التأجير.

**(س) النقدية وشبه النقدية**

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تتكون النقدية وشبه النقدية من أذونات والت نقد في الصناديق والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل والخاضعة لمخاطر غير جوهرية نتيجة التغيرات التي قد تطرأ على قيمها العادلة.

## ع) تعويضات الموظفين

### خطة تعويضات محددة غير ممولة

يتم تكوين مخصص تعويضات نهاية الخدمة بناءً على الفترة التي أمضاها الموظف في الخدمة بموجب نظام العمل السعودي.

يتم احتساب صافي التزامات المجموعة فيما يتعلق بخطط التعويضات المحددة غير الممولة («الالتزامات») من خلال تقدير مبلغ التعويض المستقبلي الذي استحقه الموظفون مقابل خدماتهم في الفترة الحالية والفترات السابقة والتي يتم خصمها لتحديد قيمتها الحالية بالإضافة لأي تكاليف خدمة ماضية لم يتم تسجيلها. معدل الخصم المستخدم هو عائد السوق على السندات الحكومية في تاريخ إعداد التقارير المالية والتي لها مواعيد استحقاق تقارب آجال التزامات المجموعة. يتم تحديد تكلفة تقديم التعويضات بموجب خطط التعويضات المحددة غير الممولة باستعمال طريقة أئتمان الوحدة المتوقعة لتحديد القيمة الحالية للالتزام المجموعة.

يتكون التزام التعويضات المحددة من القيمة الحالية للالتزام المحدد وتعديله بما يتناسب مع أي تكاليف خدمة سابقة لم يتم الاعتراف بها بعد وأي مكاسب / خسائر اكتوارية غير مسجلة. يتم تضمين الالتزام ضمن «مطلوبات أخرى» في قائمة المركز المالي الموحدة.

### تعويضات قصيرة الأجل

يتم قياس تعويضات الموظفين القصيرة الأجل بدون خصم ويتم صرفها حال تقديم الخدمة ذات الصلة.

يتم الاعتراف بالالتزام مقابل المبلغ المتوقع دفعه بموجب المكافآت النقدية القصيرة الأجل أو خطط المشاركة في الربح إذا كان لدى المجموعة التزام حالي قانوني أو ضمنى لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمة سابقة جرى تقديمها من قبل الموظف ويمكن تقدير الالتزام بشكل يعتد به.

## ف) الزكاة وضريبة الدخل

### ضريبة الدخل

يمثل القيد المدين أو الدائن لضريبة الدخل للفترة الضريبة المستحقة الدفع على دخل الفترة الحالية الخاضع للضريبة بناءً على معدل ضريبة الدخل السائد والمعدل حسب التغيرات في أصول والتزامات الضريبة المؤجلة العائدة إلى الفروقات المؤقتة وخسائر الضريبة غير المستخدمة.

يتم احتساب مصروف ضريبة الدخل الحالية على أساس الأنظمة الضريبية السائدة أو السارية في نهاية فترة التقرير المالي في الدول التي يعمل فيها البنك أو شركاته التابعة أو الزميلة وتشكل مصدراً لدخله الخاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتقييم المراكز لعوائد الدخل فيما يتعلق بالمواقف التي يخضع فيها النظام الضريبي الساري المفعول للتفسير. يتم تكوين مخصصات - حسب اللزوم - على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى الهيئات الضريبية.

يتم تسجيل التسويات الناشئة من الربوط النهائية لضريبة الدخل في الفترة التي يتم الانتهاء في هذه الربوط

### تفسير لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي (23) بخصوص عدم التيقن حول معالجة ضريبة الدخل

يعالج التفسير المحاسبة على ضرائب الدخل عندما تتضمن المعالجات الضريبية عدم تيقن مما يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي (12) «ضرائب الدخل». ولا ينطبق على الضرائب خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي (12) ولا يتضمن تحديداً المتطلبات المتعلقة بالفائدة والغرامات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير الأمور التالية:

- فيما إذا كانت المنشأة تعتبر معالجات الضريبة غير المؤكدة بشكل منفصل.
- الافتراضات بأن المنشأة تقوم بفحص معالجات الضريبة بواسطة الهيئات الضريبية.
- كيف تحدد المنشأة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة الضريبية) والأوعية الضريبية والخسائر الضريبية غير المستخدمة والقيود الضريبية الدائنة غير المستخدمة ومعدلات الضريبة.
- كيف تنظر المنشأة إلى التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب أن تحدد المنشأة ما إذا كانت تعتبر كل معالجة من معالجات الضريبة غير مؤكدة بشكل منفصل أو متصل مع واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة. يجب اتباع النهج الذي من خلاله يمكن الوصول إلى نتائج أفضل من الوضوح والابتعاد فيه أكثر عن عدم التيقن.

تقوم المجموعة بتطبيق حكماً جوهرياً في تحديد أوجه الشك في المعالجات الضريبية.

حال تطبيق التفسير، تأخذ المجموعة في اعتبارها إن كان لديها أي جوانب يكتنفها الشك خاصة فيما يتعلق بأسعار التحويل. قد يتضمن تقديم القرارات الضريبية للبنك وشركاته التابعة خصومات متعلقة بأسعار التحويل وبالتالي فإن الهيئات الضريبية قد ترفض تلك المعالجات الضريبية. لقد حددت المجموعة أنه بناءً على التزامها الضريبي ودراسة أسعار التحويل بأنه من المحتمل قبول معالجاتها الضريبية (بما في ذلك تلك العائدة لشركاتها التابعة) من قبل الهيئات الضريبية. ليس للتفسير أي تأثير على القوائم المالية الموحدة للمجموعة.

### ضريبة الدخل المؤجلة

يتم إعداد ضريبة الدخل المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام على الفروقات المؤقتة الناشئة ما بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات للأغراض التقرير المالي والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم تحديد مبلغ ضريبة الدخل المؤجلة بناءً على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات باستخدام معدلات الضريبة السائدة أو السارية المفعول في تاريخ التقرير المالي. يتم إدراج أصل الضريبة المؤجلة فقط بمقدار احتمالية توافر أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة ويمكن الاستفادة من القيود الدائنة للضريبة. يتم خفض أصل الضريبة المؤجلة بمقدار احتمالية عدم تحقق المنافع الضريبية ذات الصلة.

لا يتم إدراج أصول والتزامات الضريبة المؤجلة مقابل الفروقات المؤقتة ما بين القيم الدفترية والأوعية الضريبية للاستثمارات في العمليات الأجنبية حيث تكون المجموعة قادرة على السيطرة على توقيت عكس قيد الفروقات المؤقتة ويكون من المحتمل عدم عكس قيد الفروقات في المستقبل المنظور.

يتم مقاصة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك حق نظامي نافذ لتسوية الأصول والالتزامات الضريبية الحالية وإذا كانت أرصدة

الضريبة المؤجلة تتعلق بنفس الهيئة الضريبية. يتم مقاصة الأصول والالتزامات الضريبية الحالية إذا كان لدى المنشأة حق نظامي نافذ للمقاصة وفي نيتها التسوية على أساس الصافي، أو تحقيق الأصول وسداد الالتزامات في ذات الوقت.

يتم إدراج الضريبة الحالية أو المؤجلة في الربح أو الخسارة باستثناء مدى تعلقها بالبند المدرجة في الدخل الشامل الآخر أو مباشرة في حقوق الملكية. وفي هذه الحالة، يتم أيضاً إدراج الضريبة

#### الزكاة

تخضع المجموعة للزكاة وفقاً لأنظمة الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة»). يتم تحميل مصروف الزكاة على قائمة الدخل الموحدة. لا يتم احتساب الزكاة مثل ضريبة الدخل وبالتالي لا تطبق متطلبات الضريبة المؤجلة على الزكاة.

#### ص) الموجودات المحتفظ بها كأمانة

الموجودات التي يتم الاحتفاظ بها كعقود أو أمانة لا تعتبر موجودات مملوكة للمجموعة، وبالتالي، لا تدرج في القوائم المالية الموحدة. لا يتم تضمين القوائم المالية لإدارة صناديق الاستثمار في هذه القوائم المالية الموحدة للمجموعة. تم الإفصاح عن التعاملات في الصناديق ضمن المعاملات مع الجهات ذات العلاقة. تم تضمين حصة المجموعة في هذه الصناديق - إن وجدت - في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

#### ق) المنتجات المصرفية المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة)

يقدم البنك لعملائه منتجات مصرفية متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) يتم اعتمادها بواسطة مؤسسة الرقابة الشرعية في البنك.

<b>المرابحة</b>	هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك ببيع سلعة أو أصل إلى عميل يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من ذلك العميل. سعر البيع يشمل التكلفة مضافاً إليها هامش ربح متفق عليه.
<b>الإجارة</b>	هي اتفاقية يقوم بموجبها البنك (المؤجر) بشراء أو إنشاء أصل للتأجير بناءً على طلب العميل (المستأجر) بناءً على وعد منه باستئجار الأصل بإيجار متفق عليه ولمدة معينة وقد تنتهي الإجارة بانتقال ملكية الأصل المؤجر إلى المستأجر.
<b>المشاركة</b>	هي عبارة عن اتفاقية بين البنك وعميل للمساهمة في مشاريع استثمارية معينة أو ملكية بعض الممتلكات تنتهي بحصول العميل على كامل الملكية. يتم تقاسم الربح أو الخسارة وفقاً لشروط الاتفاق.
<b>التورق</b>	هو عبارة عن نموذج من معاملات المrabحة يقوم بموجبها البنك بشراء سلعة وبيعها للعميل. ويقوم العميل ببيع السلعة فوراً واستخدام المتحصلات لمقابلة متطلبات التمويل الخاصة به.
<b>وعد العملات الأجنبية</b>	هي اتفاقية يقوم بموجبها عميل معين بدفع رسوم للدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات. حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعود).
<b>الاستصناع</b>	هي اتفاقية بين البنك والعميل بموجبها يقوم البنك ببيع أصل مطور إلى العميل وفقاً لمواصفات وأسعار متفق عليها بينهما.
<b>المضوك</b>	هي عبارة عن أدوات إسلامية تتمثل في ملكية فردية في أصل معين تتناسب مع ما يقابلها من حق في الحصول على الدخل الناتج من الأصل.
	يتم قيد جميع المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة) باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وطبقاً للسياسات المحاسبية المبينة في هذه القوائم المالية.

## 4 - النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
1.175.558	1.214.248	نقد في الصندوق
1.035.928	862.958	نقد لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2.211.486	2.077.206	نقد وما في حكمه (الإيضاح 27)
2.753.636	3.400.481	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
4.965.122	5.477.687	الإجمالي

طبقاً للمادة (7) من نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي («مؤسسة النقد»)، يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد بنسب مئوية محددة من الودائع تحت الطلب والودائع لأجل وودائع أخرى تحتسب في نهاية كل شهر ميلادي (انظر الإيضاح 33). الوديعة النظامية لدى مؤسسة النقد غير متاحة لتمويل عمليات البنك اليومية وبناءً عليه فإنها لا تشكل جزءاً من النقدية وشبه النقدية.

## 5 - الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

### بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
297.346	381.787
1.001.039	1.048.745
1.298.385	1.430.532
(636)	(1.528)
1.297.749	1.429.004

حسابات جارية  
إيداعات أسواق المال

ناقص: مخصص انخفاض القيمة (إيضاح "أ" أدناه)  
الإجمالي

تمثل إيداعات أسواق المال مبالغ مودعة بطريقة المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة).  
(أ) فيما يلي تحليل التغير في مخصص الخسارة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى:

### بآلاف الريالات السعودية

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
636	—	514	122
—	—	(190)	190
890	—	49	841
22	—	1	21
(20)	—	(7)	(13)
1.528	—	367	1.161

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2019م  
التحول إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة ناشئة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مخصص خسارة كما في 31 ديسمبر 2019م

### بآلاف الريالات السعودية

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
306	—	93	213
—	—	21	(21)
29	—	100	(71)
302	—	301	1
(1)	—	(1)	—
636	—	514	122

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م  
التحول إلى خسائر ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني  
غير منخفضة ائتمانياً  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة ناشئة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مخصص خسارة كما في 31 ديسمبر 2018م

يتم إدارة جودة الائتمان للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام وكالات تصنيف خارجية مرموقة. للمزيد عن جودة الائتمان للتعرضات للمخاطر القائمة عن طريق تصنيف الفئات يرجى الرجوع للإيضاح 2-30.

## 6 - الاستثمارات

أ - كما في 31 ديسمبر 2019م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

(1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

### 2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
287.024	86.842	200.182

صناديق استثمار

## (2) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
4.880	737	4.143
101.921	—	101.921
106.801	737	106.064

أسهم

استثمارات صكوك

## (3) استثمارات بالتكلفة المطفأة

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
22.313.847	—	22.313.847
4.911.092	—	4.911.092
27.224.939	—	27.224.939
27.618.764	87.579	27.531.185

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

الإجمالي

أ – كما في 31 ديسمبر 2018م، كان تصنيف الاستثمارات كما يلي:

## (1) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
33.456	9.488	23.968
7.837	—	7.837
41.293	9.488	31.805

صناديق استثمار

أسهم

## (2) استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
4.891	748	4.143

أسهم

## (3) استثمارات بالتكلفة المطفأة

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة
19.092.916	—	19.092.916
4.913.175	—	4.913.175
24.006.091	—	24.006.091
24.052.275	10.236	24.042.039

استثمارات صكوك

سندات وكالة ذات أسعار متغيرة

الإجمالي



ب - فيما يلي تحليلاً لمكونات الاستثمار كمتداولة وغير متداولة:

بآلاف الريالات السعودية

2018م			2019م			
المجموع	غير متداولة	متداولة	المجموع	غير متداولة	متداولة	
19.092.916	6.314.320	12.778.596	22.415.768	5.623.827	16.791.941	استثمارات صكوك
4.913.175	4.913.175	—	4.911.092	—	4.911.092	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
12.728	4.891	7.837	4.880	4.880	—	أسهم
33.456	—	33.456	287.024	819	286.205	صناديق استثمار
24.052.275	11.232.386	12.819.889	27.618.764	5.629.526	21.989.238	إجمالي الاستثمارات

ج - فيما يلي تحليلاً للأرباح والخسائر غير المحققة والقيم العادلة للاستثمارات الأخرى المقيدة بالتكلفة المطفأة:

بآلاف الريالات السعودية

2018م				2019م				
القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	إجمالي الخسائر غير المحققة	إجمالي الأرباح غير المحققة	القيمة الدفترية	
19.133.934	(21.446)	62.464	19.092.916	22.773.871	(21.548)	481.572	22.313.847	استثمارات صكوك
4.913.175	—	—	4.913.175	4.911.092	—	—	4.911.092	سندات وكالة ذات أسعار متغيرة
24.047.109	(21.446)	62.464	24.006.091	27.684.963	(21.548)	481.572	27.224.939	الإجمالي

هـ - فيما يلي تحليلاً لاستثمارات المجموعة حسب طبيعة الأطراف المقابلة التي يتم التعامل معها:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م	
22.770.053	26.926.011	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
764.252	401.036	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
517.970	291.717	شركات
24.052.275	27.618.764	الإجمالي

إن القيم العادلة للاستثمارات الظاهرة بالتكلفة المطفأة لا تختلف جوهرياً عن قيمها الدفترية. إن بعض استثمارات الصكوك المعينة (والمفصح عنها في الإيضاح 6 «ج») متداولة في أسواق مختلفة إلا أن التعامل بها غير نشط.

تتضمن الاستثمارات في الأسهم المفصح عنها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أسهماً غير متداولة بقيمة 4.88 مليون ريال سعودي (2018م: 4.89 مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة لعدم القدرة على قياسها بالقيمة العادلة بشكل موثوق.

يتم تصنيف صناديق الاستثمار التي تتخذ من المملكة العربية السعودية (المفصح عنها في الإيضاح 6 «أ») مقررًا لها ولديها استثمارات في الخارج ضمن فئة استثمارات «خارج المملكة».

تبلغ الاستثمارات في الصكوك 375 مليون ريال سعودي (2018م: 375 مليون ريال سعودي) والتي تم رهنها ضمن اتفاقيات إعادة الشراء مع البنوك الأخرى. إن القيمة السوقية للاستثمار هي 388.3 مليون ريال سعودي (2018م: 358.46 مليون ريال سعودي).

## 7 - القروض والسلف، صافي

قروض الأفراد:	تشمل قروض وسلف إلى الأفراد لأغراض شخصية.
قروض الشركات:	تشمل قروض وسلف إلى شركات ومؤسسات صغيرة ومتوسطة الحجم بالإضافة إلى المؤسسات الفردية.
أخرى:	تشمل قروض وسلف للموظفين.

(أ) يتكون صافي القروض والسلف مما يلي:

بآلاف الريالات السعودية					2019م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
49.996.204	407.546	25.486.099	23.376.999	725.560	قروض وسلف عاملة
673.082	—	469.984	154.727	48.371	قروض وسلف غير عاملة
50.669.286	407.546	25.956.083	23.531.726	773.931	إجمالي القروض والسلف
(1.009.167)	—	(795.460)	(155.928)	(57.779)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
49.660.119	407.546	25.160.623	23.375.798	716.152	صافي القروض والسلف

بآلاف الريالات السعودية					2018م
المجموع	أخرى	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان	
41.165.776	431.133	21.137.891	18.973.268	623.484	قروض وسلف عاملة
664.620	—	464.870	160.327	39.423	قروض وسلف غير عاملة
41.830.396	431.133	21.602.761	19.133.595	662.907	إجمالي القروض والسلف
(933.505)	—	(726.170)	(164.257)	(43.078)	مخصص خسائر الائتمان المتوقعة
40.896.891	431.133	20.876.591	18.969.338	619.829	صافي القروض والسلف

مثل صافي القروض والسلف منتجات بنكية متوافقة مع أحكام الشريعة وتشمل عقود مرابحة وإجارة واستصناع ومشاركة وتورق. تتضمن القروض والسلف صافي ذمم مدينة من تمويلات إجارة بمبلغ 9.90 مليار ريال سعودي (2018م: 10.79 مليار ريال سعودي). (ب) فيما يلي تحليل التغير في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للقروض والسلف:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)				
المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	
933.505	602.116	193.055	138.334	قروض وسلف
—	(17.850)	(3.190)	21.040	مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2019م
—	(3.411)	5.667	(2.256)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
—	113.382	(109.771)	(3.611)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
232.668	249.848	7.265	(24.445)	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني
63.987	7.316	6.426	50.245	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
(33.227)	(20.035)	(4.632)	(8.560)	موجودات مالية جديدة منشأة أو مشتراة
(187.766)	(187.766)	—	—	موجودات مالية تم استبعادها
1.009.167	743.600	94.820	170.747	مشطوبات
				مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
142.292	167.506	867.215	1.177.013
72.729	(53.505)	(19.224)	—
(7.298)	8.252	(954)	—
(936)	(23.834)	24.770	—
(113.113)	59.313	259.303	205.503
52.586	37.550	17.839	107.975
(7.926)	(2.227)	(60.936)	(71.089)
—	—	(489.014)	(489.014)
—	—	3.117	3.117
138.334	193.055	602.116	933.505

قروض وسلف

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2018م  
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة منشأة أو مسترة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مشطوبات  
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2018م

خلال السنة، كان هناك حركة في إجمالي القيم الدفترية بمبلغ 8.84 مليون ريال سعودي وهو ما ساهم في التغيرات مخصص الخسارة. فيما يلي التغيرات الجوهرية:

كان هناك صافي زيادة إجمالي القيم الدفترية للقروض بمبلغ 7.53 مليار ريال سعودي في المرحلة 1 و1.88 مليار ريال سعودي في المرحلة 3 وهو ما نتج عنه زيادة في صافي خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ 32.41 مليون ريال سعودي في المرحلة 1 و141.48 مليون ريال سعودي في المرحلة 3. بالنسبة للمرحلة 2 - القروض، كان هناك نقص بمبلغ 571.2 مليون ريال سعودي نتج عنه نقص في المرحلة 2 - خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ 98.24 مليون ريال سعودي.

كما نتج عن شطب قروض الشركات خلال السنة حركة في صافي خسارة ائتمان متوقعة بمبلغ 95.03 مليون ريال سعودي. كانت خسارة الائتمان المتوقعة لشطب القروض 87.36 مليون ريال سعودي كما في بداية السنة وهو ما أعيد قياسه خلال السنة ووصل لمبلغ 182.39 مليون ريال سعودي خلال السنة قبل شطب القروض.

(ج) فيما يلي تحليل التغير في خسارة الائتمان المتوقعة حسب كل فئة من فئات الأدوات المالية:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	المجموع
15.589	1.864	25.625	43.078
2.290	(768)	(1.522)	—
(309)	554	(245)	—
(439)	(417)	856	—
(3.146)	24	8.811	5.689
12.352	1.136	2.984	16.472
(1.828)	(559)	(3.981)	(6.368)
—	—	(1.092)	(1.092)
24.509	1.834	31.436	57.779

بطاقات الائتمان

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م  
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة منشأة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مشطوبات  
مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
19.562	13.512	481	5.569
—	(1.622)	(312)	1.934
—	(267)	401	(134)
—	294	(119)	(175)
4.726	7.795	(141)	(2.928)
22.605	9.070	1.578	11.957
(1.754)	(1.096)	(24)	(634)
(2.061)	(2.061)	—	—
43.078	25.625	1.864	15.589

بطاقات الائتمان

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 1 يناير 2018م  
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة  
الائتمانية على مدى العمر الزمني  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية  
على مدى العمر الزمني  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة منشأة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مشطوبات  
مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2018م

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
164.257	69.535	2.517	92.205
—	(16.328)	(1.699)	18.027
—	(1.703)	2.130	(427)
—	514	(179)	(335)
(14.882)	26.815	(1.303)	(40.394)
26.255	4.123	85	22.047
(15.417)	(10.451)	(261)	(4.705)
(4.285)	(4.285)	—	—
155.928	68.220	1.290	86.418

قروض الأفراد

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2019م  
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة  
الائتمانية على مدى العمر الزمني  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية  
على مدى العمر الزمني  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة منشأة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مشطوبات  
مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
170.361	70.957	3.283	96.121
—	(17.602)	(1.750)	19.352
—	(687)	1.423	(736)
—	531	(250)	(281)
(26.982)	27.012	(306)	(53.688)
40.501	4.932	550	35.019
(17.585)	(13.570)	(433)	(3.582)
(2.038)	(2.038)	—	—
164.257	69.535	2.517	92.205

قروض الأفراد

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة  
الائتمانية على مدى العمر الزمني

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية  
على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص خسارة

موجودات مالية جديدة منشأة

موجودات مالية تم استبعادها

مشطوبات

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2018م

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
726.170	506.956	188.674	30.540
—	—	(723)	723
—	(1.463)	2.983	(1.520)
—	112.012	(109.175)	(2.837)
241.861	214.222	8.544	19.095
21.260	209	5.205	15.846
(11.442)	(5.603)	(3.812)	(2.027)
(182.389)	(182.389)	—	—
795.460	643.944	91.696	59.820

قروض الشركات

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2019م

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة  
الائتمانية على مدى العمر الزمني

تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية  
على مدى العمر الزمني

صافي إعادة قياس مخصص خسارة

موجودات مالية جديدة منشأة

موجودات مالية تم استبعادها

مشطوبات

مخصص خسارة ائتمان متوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
987.090	782.746	163.742	40.602
—	—	(51.443)	51.443
—	—	6.428	(6.428)
—	23.945	(23.465)	(480)
227.759	224.496	59.760	(56.497)
44.869	3.837	35.422	5.610
(51.750)	(46.270)	(1.770)	(3.710)
(484.915)	(484.915)	—	—
3.117	3.117	—	—
726.170	506.956	188.674	30.540

فروض الشركات

مخصص خسارة كما في 1 يناير 2018م  
تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة  
الائتمانية على مدى العمر الزمني  
تحويل إلى خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية  
على مدى العمر الزمني  
صافي إعادة قياس مخصص خسارة  
موجودات مالية جديدة منشأة  
موجودات مالية تم استبعادها  
مشطوبات  
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض  
مخصص خسارة كما في 31 ديسمبر 2018م

(د) الحركة في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان
933.505	726.170	164.257	43.078
385.486	292.899	76.794	15.793
(187.766)	(182.389)	(4.285)	(1.092)
(122.058)	(41.220)	(80.838)	—
1.009.167	795.460	155.928	57.779

2019م

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة الافتتاحي كما في 1 يناير 2019م  
محمل انخفاض القيمة للسنة  
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة  
مبالغ مستردة/معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها  
الرصيد في نهاية السنة

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	شركات	أفراد	بطاقات ائتمان
1.177.013	987.090	170.361	19.562
438.513	328.149	84.787	25.577
(489.014)	(484.915)	(2.038)	(2.061)
(196.124)	(107.271)	(88.853)	—
3.117	3.117	—	—
933.505	726.170	164.257	43.078

2018م

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة الافتتاحي كما في 1 يناير 2018م  
محمل انخفاض القيمة للسنة  
ديون معدومة تم شطبها خلال السنة  
مبالغ مستردة / معكوسة القيد سبق تكوين مخصص لها  
مخصص تم عكس قيده عند إعادة هيكلة قرض  
الرصيد في نهاية السنة

المبلغ التعاقدى القائم للموجودات المالية والذي تم شطبه خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2019م والذي لا يزال يخضع للأنشطة الإلزامية هو 174.6 مليون ريال سعودي (2018م: 445.2 مليون ريال سعودي).



(هـ) صافي مخصص انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة للسنة في قائمة الدخل الموحدة كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
438.513	385.486
(196.124)	(122.058)
(126.481)	(46.727)
330	892
(9.438)	(60.640)
106.800	156.953

محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة على القروض والسلف للسنة

مبالغ مستردة / عكس قيد مبالغ سبق تكوين مخصص لها

مبالغ مستردة من ديون سبق شطبها

صافي محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

عكس قيد مبلغ تم تكوين مخصص له سابقاً فيما يتعلق بالمطلوبات الطارئة ذات الصلة بالائتمان

صافي محمل انخفاض القيمة لخسارة الائتمان المتوقعة

(و) فيما يلي تحليلاً بتركز مخاطر القروض والسلف ومخصص انخفاض القيمة حسب القطاعات الاقتصادية:

بآلاف الريالات السعودية

صافي القروض والسلف	مخصص محدد لانخفاض القيمة	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة
1.734.684	(6.672)	—	1.741.356
1.554.273	(3.606)	—	1.557.879
24.968	(32)	—	25.000
4.075.869	(237.229)	14.464	4.298.634
924.382	(60.924)	70.225	915.081
9.801.585	(311.460)	207.066	9.905.979
117.932	(1.165)	—	119.097
1.418.106	(114.352)	162.799	1.369.659
24.091.950	(213.707)	203.098	24.102.559
1.270.654	—	—	1.270.654
4.645.716	(60.020)	15.430	4.690.306
49.660.119	(1.009.167)	673.082	49.996.204

2019م

حكومية وشبه حكومية

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

زراعة وصيد الأسماك

مصانع

بناء وإنشاءات

تجارة

نقل واتصالات

خدمات

قروض أفراد وبطاقات ائتمان

تداول أسهم

أخرى

الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

صافي القروض والسلف	مخصص محدد لانخفاض القيمة	القروض والسلف غير العاملة	القروض والسلف العاملة
727.931	(1.693)	—	729.624
660.567	(932)	—	661.499
37.510	(13)	—	37.523
4.800.641	(168.333)	10.307	4.958.667
989.715	(127.577)	173.607	943.685
8.154.776	(248.088)	146.512	8.256.352
29.725	(59)	—	29.784
1.392.504	(111.080)	118.602	1.384.982
19.589.167	(207.335)	199.750	19.596.752
1.273.710	—	—	1.273.710
3.240.645	(68.395)	15.842	3.293.198
40.896.891	(933.505)	664.620	41.165.776

2018م

حكومية وشبه حكومية

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

زراعة وصيد الأسماك

مصانع

بناء وإنشاءات

تجارة

نقل واتصالات

خدمات

قروض أفراد وبطاقات ائتمان

تداول أسهم

أخرى

الإجمالي

(ز) عقارات أخرى، صافي

بآلاف الريالات السعودية	
2018م	2019م
445.046	453.150
11.046	18.285
(2.942)	(2.443)
453.150	468.992

الرصيد في بداية السنة

إضافات خلال السنة

استبعادات خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

## 8 - الاستثمار في شركة زميلة

تملك المجموعة حصة في شركة الجزيرة تكافل تعاوني نسبتها 35 %. تم توضيح كافة التفاصيل المتعلقة بشركة الجزيرة تكافل تعاوني في الإيضاحين (29) و(40) حول هذه القوائم المالية الموحدة. القيمة السوقية للاستثمار في شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر 2019م هي 217.32 مليون ريال سعودي (2018م: 214.62 مليون ريال سعودي).

يلخص الجدول التالي آخر المعلومات المالية المتوفرة عن شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما في 31 ديسمبر وللسنة المنتهية بذلك التاريخ:

بآلاف الريالات السعودية	
2018م	2019م
613.368	680.825
(225.455)	(256.936)
387.913	423.807
%35	%35
135.770	148.332

إجمالي موجودات

إجمالي مطلوبات

إجمالي حقوق المساهمين

نسبة ملكية المجموعة

القيمة الدفترية للاستثمار

بآلاف الريالات السعودية	
2018م	2019م
29.794	36.821
10.428	12.888

إجمالي الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

حصة المجموعة من الربح للسنة

يلخص الجدول التالي حركة الاستثمار في الشركة الزميلة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية	
2018م	2019م
134.071	135.770
10.428	12.888
(154)	(326)
(8.575)	—
135.770	148.332

الرصيد في بداية السنة

حصة من الربح للسنة قبل الزكاة وضريبة الدخل

حصة من الزكاة وضريبة الدخل

توزيعات أرباح مستلمة

الرصيد كما في نهاية السنة

## 9 - ممتلكات ومعدات، صافي

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
606.973	582.426
—	419.657
154.274	152.187
761.247	1.154.270

موجودات ملموسة (إيضاح أ)

حق استعمال الأصل، صافي (إيضاح ب)

موجودات غير ملموسة (إيضاح ج)

المجموع

### أ) ممتلكات ومعدات، صافي

الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	أثاث ومعدات وسيارات	تحسينات على عقارات مستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
1.383.054	33.352	574.015	534.561	241.126	كما في 1 يناير 2018م
32.483	19.401	10.863	2.219	—	إضافات خلال السنة
—	(16.537)	10.530	6.007	—	تحويلات خلال السنة
(2.109)	—	(2.109)	—	—	استبعادات خلال السنة
1.413.428	36.216	593.299	542.787	241.126	كما في 1 يناير 2019م
40.788	33.703	4.192	2.893	—	إضافات خلال السنة
—	(9.289)	6.227	3.062	—	تحويلات خلال السنة
(3.385)	—	(3.385)	—	—	استبعادات خلال السنة
1.450.831	60.630	600.333	548.742	241.126	كما في 31 ديسمبر 2019م
742.126	—	444.562	292.524	5.040	الاستهلاك المتراكم
66.418	—	39.344	27.074	—	كما في 1 يناير 2018م
(2.089)	—	(2.089)	—	—	المحمل للسنة
806.455	—	481.817	319.598	5.040	استبعادات
65.160	—	37.679	27.481	—	كما في 1 يناير 2019م
(3.210)	—	(3.210)	—	—	المحمل للسنة
868.405	—	516.286	347.079	5.040	استبعادات
582.426	60.630	84.047	201.663	236.086	كما في 31 ديسمبر 2019م
606.973	36.216	111.482	223.189	236.086	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م
					في 31 ديسمبر 2018م

## (ب) حق استعمال الموجودات، صافي

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	سيارات	معدات مكتبة	أراضي ومباني
470.563	1.165	6.573	462.825
45.790	67	530	45.193
516.353	1.232	7.103	508.018
96.696	587	2.345	93.764
96.696	587	2.345	93.764
419.657	645	4.758	414.254

## التكلفة

تعديلات على التحول إلى المعيار (16) كما في 1 يناير 2019م

إضافات خلال السنة

31 ديسمبر 2019م

الاستهلاك المتراكم

المحمل للسنة

في 31 ديسمبر 2019م

صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2019م

## (ج) الموجودات غير الملموسة

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي
278.432	75.037	203.395
37.301	36.499	802
—	(72.727)	72.727
315.733	38.809	276.924
37.083	36.573	510
—	(28.153)	28.153
352.816	47.229	305.587

## التكلفة

في 1 يناير 2018م

إضافات خلال السنة

استيعادات خلال السنة

في 1 يناير 2019م

إضافات خلال السنة

استيعادات خلال السنة

في 31 ديسمبر 2019م

## بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أعمال رأسمالية تحت التنفيذ	برامج حاسب آلي
134.834	—	134.834
26.625	—	26.625
161.459	—	161.459
39.170	—	39.170
200.629	—	200.629
152.187	47.229	104.958
154.274	38.809	115.465

في 31 ديسمبر 2019م

إضافات خلال السنة

استيعادات خلال السنة

في 31 ديسمبر 2019م

المحمل للسنة

في 31 ديسمبر 2019م

صافي القيمة الدفترية

في 31 ديسمبر 2019م

في 31 ديسمبر 2018م

## 10 - الموجودات الأخرى

### بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
227.553	198.315
104.344	111.731
—	105.899
54.663	69.605
386.560	485.550

سلف ومبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى  
تأمينات مالية مقابل مشتقات  
ضريبة قيمة مضافة مستحقة القبض  
أخرى

الإجمالي

## 11 - المشتقات

تستخدم المجموعة خلال دورة أعمالها العادية الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط الاستراتيجي:

### 1-11 طبيعة / نوع المشتقات المحتفظ بها

#### أ. مقايضات

هي التزامات لاستبدال مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات العملات الخاصة يقوم أطراف المقايضة عموماً باستبدال دفعات عملات بأسعار ثابتة أو متغيرة في عملة واحدة دون استبدال الأصل. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات بين العملات يتم تبادل دفعات الأصل والعملات الثابتة والمتغيرة بعملات مختلفة.

#### ب. خيارات (وعد العملات الأجنبية)

هي معاملات يوافق بموجبها العميل بالدخول في إحدى الصفقات أو سلسلة من الصفقات مقابل دفع عمولة، حيث يقوم أحد الأطراف (الواعد) بإعطاء تعهد من طرف واحد إلى الطرف الثاني (الموعد).

قد يكون الخيار وعد من طرف واحد أو مجموعة من الوعود. تقوم المجموعة بالدخول في الخيار على أساس محفظة المخاطر الخاصة بالعمل، حيث يقوم العميل بعمل وعد بشراء أو بيع أو (شراء وبيع) عملة مع أو بدون شروط بقصد التحوط لمخاطره.

### 2-11 الغرض من المشتقات

#### أ) مشتقات محتفظ بها لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم أنشطة المجموعة في تداول المشتقات في المبيعات أو تعزيز المراكز أو الترويج بين الأفضليات. تتضمن أنشطة المبيعات تقديم منتجات للعملاء لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويشمل تعزيز المراكز إدارة مراكز مخاطر السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو مؤشرات الأسعار. أما الترويج فيشمل تحديد فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات مع توقع الحصول على أرباح.

#### ب) مشتقات محتفظ بها لأغراض التحوط

تستخدم المجموعة مشتقات متوافقة مع أحكام الشريعة لأغراض التحوط كي تخفف من تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والصرف الأجنبي. اعتمدت المجموعة نظام شامل لقياس وإدارة المخاطر. كجزء من عملية إدارة المخاطر تتم إدارة تعرض المجموعة للتقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات للحد من تعرضها لمخاطر أسعار العملات والعملات إلى مستويات مقبولة على النحو الذي يحدده مجلس الإدارة طبقاً للدليل الذي أصدرته مؤسسة النقد العربي السعودي.

كجزء من إدارة موجوداتها ومطلوباتها تستخدم المجموعة المشتقات لأغراض تحوطية لتعديل مدى تعرضها لمخاطر تذبذب أسعار العملات والعملات. وهذا يتحقق عموماً من خلال التحوط لمعاملات محددة.

### تحوطات التدفقات النقدية

المجموعة معرضة لمخاطر تقلبات التدفقات النقدية من العملات الخاصة المستقبلية على الموجودات والمطلوبات غير المعدة لأغراض المتاجرة وتحمل مخاطر أسعار عملات خاصة. تستخدم المجموعة مقايضات أسعار العملات الخاصة كأدوات تحوط من مخاطر أسعار العملة الخاصة. يشير الجدول أدناه كما في 31 ديسمبر، إلى الفترات التي من المتوقع أن تحصل فيها تدفقات نقدية متحوط لها ومتى من المتوقع أن تؤثر على قائمة الدخل الموحدة:

### بآلاف الريالات السعودية

2019م

أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال سنة
52.328	80.241	90.196	42.068
(2.124.239)	(385.133)	(386.189)	(188.512)
(2.071.911)	(304.892)	(295.993)	(146.444)

تدفقات نقدية داخلية (موجودات)

تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)

تدفقات نقدية خارجية، صافي

2018م

بآلاف الريالات السعودية

أكثر من 5 سنوات	3-5 سنوات	1-3 سنوات	خلال سنة	
91.730	85.936	90.301	41.963	تدفقات نقدية داخلية (موجودات)
(3.320.285)	(542.708)	(522.042)	(248.713)	تدفقات نقدية خارجية (مطلوبات)
(3.228.555)	(456.772)	(431.741)	(206.750)	تدفقات نقدية خارجية، صافي

فيما يلي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة خلال السنة:

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
2.145	1.760	دخل عمولات خاصة
(2.474)	(1.822)	مصروف عمولات خاصة
(329)	(62)	صافي الخسائر من تحوطات التدفقات النقدية التي تم إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الموحدة

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
(113.034)	(96.367)	الرصيد في بداية السنة
16.338	(14.106)	(خسائر) / مكاسب التغير في القيمة العادلة المسجلة مباشرة في حقوق الملكية، صافي (الجزء الفعّال)
329	62	خسائر مستبعدة من حقوق الملكية محولة إلى قائمة الدخل الموحدة
(96.367)	(110.411)	الرصيد في نهاية السنة

خلال السنوات السابقة، باع البنك بعض مقايضات أسعار العملة الخاصة المستخدمة في تحوطات التدفقات النقدية، إلا أن تصنيف المكاسب / (الخسائر) سيستمر في قائمة الدخل الشامل الآخر الموحدة لكون البنود المتحوط لها ذات العلاقة ما زالت قائمة. طبقاً لمتطلبات المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، سيتم إعادة تصنيف المكاسب / (الخسائر) إلى قائمة الدخل الموحدة في الفترة التي تؤثر فيها التدفقات النقدية المتعلقة بالبنود المتحوط لها على قائمة الدخل الموحدة.

يبين الجدول التالي القيم العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة للمجموعة إضافةً إلى قيمها الاسمية. ليس بالضرورة أن تعكس القيم الاسمية - والتي تقدم مؤشراً عن حجم التعاملات القائمة كما في نهاية السنة - مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية. وبالتالي فإن القيم الاسمية لا توفر مؤشراً على تعرض المجموعة لمخاطر الائتمان والمحددة بالقيمة العادلة الإيجابية للأدوات المشتقة، ولا توفر أيضاً مؤشراً على مخاطر السوق:

بآلاف الريالات السعودية

2019م

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق							
المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية
382.813	—	—	—	112.500	112.500	172	—
254.054	—	—	—	301.899	301.899	138	14
2.029.018	—	1.309.304	224.498	261.801	1.795.603	26.717	26.717
800.000	—	—	800.000	—	800.000	2.000	2.000
3.550.625	1.771.875	1.778.750	—	—	3.550.625	186.984	72.895
7.016.510	1.771.875	3.088.054	1.024.498	676.200	6.560.627	216.011	101.626

محتفظ بها لأغراض المتاجرة:

382.813	—	—	—	112.500	112.500	172	—	مقايضات عملة
254.054	—	—	—	301.899	301.899	138	14	مقايضات عملة آجلة
2.029.018	—	1.309.304	224.498	261.801	1.795.603	26.717	26.717	مقايضات أسعار عمولات خاصة
800.000	—	—	800.000	—	800.000	2.000	2.000	ودائع مهيكلية

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية:

3.550.625	1.771.875	1.778.750	—	—	3.550.625	186.984	72.895	مقايضات أسعار عمولات خاصة
7.016.510	1.771.875	3.088.054	1.024.498	676.200	6.560.627	216.011	101.626	المجموع



2018م

بآلاف الريالات السعودية

القيمة الاسمية حسب آجال الاستحقاق							
المتوسط الشهري	أكثر من 5 سنوات	5-1 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	القيمة الاسمية	قيمة عادلة سلبية	قيمة عادلة إيجابية

محتفظ بها لأغراض المتاجرة:

86.244	—	—	—	—	—	—	—	خيارات
65.625	—	—	225.000	—	225.000	37	138	مقايضات عملة
135.319	—	—	—	201.408	201.408	138	8	مقايضات عملة آجلة
3.699.015	—	2.209.866	39.207	400.000	2.649.073	29.215	29.215	مقايضات أسعار عملات خاصة
1.350.000	—	800.000	—	—	800.000	2.000	2.000	ودائع مهيكله

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية:

3.350.625	1.865.625	1.685.000	—	—	3.550.625	120.399	23.073	مقايضات أسعار عملات خاصة
8.686.828	1.865.625	4.694.866	264.207	601.408	7.426.106	151.789	54.434	الإجمالي

تتضمن مقايضات أسعار العملات الخاصة المحتفظ بها لأغراض المتاجرة إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض ومستحقة الدفع بمبلغ 4.63 مليون ريال سعودي (2018م: 11.04 مليون ريال سعودي) تتضمن مقايضات أسعار عمولة خاصة محتفظ بها للتحوط لتدفقات نقدية إيرادات عمولة خاصة مستحقة القبض بمبلغ 16.32 مليون ريال سعودي (2018م: 19.28 مليون ريال سعودي) وعمولة خاصة مستحقة الدفع بمبلغ 19.99 مليون ريال سعودي (2018م: 20.29 مليون ريال سعودي).

خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و 31 ديسمبر 2018م، لم يكن هناك عدم فاعلية في تحويلات التدفقات النقدية.

بناءً على التغيرات في بعض القوانين الدولية، قام البنك بتأسيس منشأة ذات أغراض خاصة تحت مسمى شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة وبنوي البنك تحويل جميع مشتقات مقايضات معدل الربح المستخدمة في التحوط أو المتاجرة إلى هذه المنشأة الخاصة. وبهذا الصدد جرى توقيع اتفاقية إحلال بين البنك والمنشأة الخاصة وأحد الأطراف المقابلة. ومن ذلك الوقت وصاعداً ستقوم المنشأة الخاصة بتنفيذ جميع المشتقات لدى الأطراف المقابلة مع دعم تبادلي بين المنشأة والبنك. وفي ظل هذا التغير الذي استلزمته القوانين فإن الإدارة تعتقد بأن علاقات التحوط سوف تظل فاعلة.

## 12 - أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
145.257	199.366
5.987.694	7.764.271
290.479	290.117
6.423.430	8.253.754

حسابات جارية

ودائع أسواق المال من بنوك ومؤسسات مالية أخرى

اقتراضات بموجب إعادة شراء

الإجمالي

## 13 - ودائع العملاء

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
26.607.390	30.839.375
23.907.276	30.259.540
1.289.432	1.597.879
51.804.098	62.696.794

تحت الطلب

لأجل

أخرى

الإجمالي

تتضمن الودائع لأجل ودائع تم استلامها على أساس المرابحة المتوافقة مع أحكام الشريعة.

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبلغ 600.22 مليون ريال سعودي (2018م: 687.34 مليون ريال سعودي) يمثل ضمانات مالية محتجزة لقاء التزامات ومطلوبات طارئة غير قابلة للإلغاء.

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملة أجنبية، تفاصيلها كالتالي:

بآلاف الريالات السعودية	
2019م	2018م
1.092.593	1.034.396
2.002.712	2.936.421
88.460	16.404
3.183.765	3.987.221

تحت الطلب

لأجل

أخرى

المجموع

ودائع العملات الأجنبية هي بالدولار الأمريكي بشكل رئيسي. وحيث أن سعر الريال السعودي مثبت مقابل الدولار الأمريكي فإن الحساسية بالنسبة لمخاطر العملات الأجنبية غير جوهرية.

## 14- صكوك معززة لرأس المال

بتاريخ 2 يونيو 2016م قام البنك بإصدار 2.000 شهادة صكوك تعزيز رأسمال بمبلغ مليون ريال سعودي لكل صك، بمعدل توزيع أرباح على أساس 6 شهور (سعر الفائدة بين البنوك السعودية «سايبير») - يُعدل بشكل نصف سنوي بشكل مسبق - مضافاً إليه هامش 190 نقطة أساس للسنة، ويستحق دفع المتأخرات كل ستة أشهر بتاريخ 2 يونيو و2 ديسمبر من كل سنة حتى تاريخ 2 يونيو 2026م، وهو التاريخ الذي سوف تنتهي فيه صلاحية هذه الصكوك. لدى البنك خيار استدعاء يمكن ممارسته في أو بعد 2 يونيو 2021م من خلال استيفاء شروط معينة وطبقاً للشروط والأحكام الواردة في مذكرة الطرح. يمكن أيضاً استدعاء الصكوك بمجرد ظهور شروط أخرى معينة مذكورة أيضاً في مذكرة الطرح أعلاه. إن هذه الصكوك مسجلة في السوق المالية السعودية (تداول).

## 15- مطلوبات أخرى

بآلاف الريالات السعودية	
2019م	2018م
344.758	259.031
273.833	265.599
371.613	—
93.489	154.129
39.259	30.161
16.263	30.028
642.132	632.259
1.781.347	1.371.207

ذمم دائنة

التزام منافع الموظفين (انظر إيضاح 28)

التزامات الإيجار (الإيضاح (أ) أدناه)

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة للالتزامات وارتباطات القروض (الإيضاح 19 (ج) (2))

توزيعات أرباح مستحقة

برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة (الإيضاح (ب) أدناه)

أخرى (إيضاح (ج) أدناه)

الإجمالي

(أ) فيما يلي تحليل الاستحقاق للالتزامات الإيجار بناءً على التدفقات النقدية غير المخصومة التعاقدية:

بآلاف الريالات السعودية	
2019م	
82.081	
288.077	
58.518	
428.676	

أقل من سنة

من سنة إلى خمس سنوات

أكثر من خمس سنوات

إجمالي التزامات الإيجار غير المخصومة كما في 31 ديسمبر

371.613	
66.823	
304.790	

التزامات الإيجار المتضمنة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في 31 ديسمبر

متداول

غير متداول

(ب) وافق مجلس الإدارة خلال 2006م، على التبرع لبرنامج «خير الجزيرة لأهل الجزيرة» ليقوم بالمسؤولية الاجتماعية المنوطة بالمجموعة

تجاه المجتمع السعودي، وذلك من خلال المشاركة الخيرية في الجهود العديدة الهادفة إلى خير المجتمع. ولهذا الغرض، ساهمت المجموعة بمبلغ 100 مليون ريال سعودي لهذا البرنامج.

تأسست لجنة اجتماعية لتنسيق البرنامج تتكون من ثلاثة من أعضاء مجلس الإدارة. يعتزم مجلس الإدارة الاستعانة بأعضاء آخرين مستقلين من رجال الأعمال والمؤسسة الشرعية التابعة للمجموعة من أجل الإشراف العام وتوجيه نشاطات البرنامج.

ج) يتضمن بند أخرى مبلغ 352.96 مليون ريال سعودي (2018م: 441.20 مليون ريال سعودي) مستحقة كنتيجة لاتفاقية تسوية الزكاة المبرمة مع الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بالربط الزكوي للسنوات من 2006م حتى 2017م. يستحق دفع المبلغ في أربعة أقساط (2018م: خمسة أقساط) كما تم بيانه بشكل كامل في إيضاح 25.

## 16 - رأس المال

يتكون رأس مال البنك المصرح به المصدر والمدفوع بالكامل من 820 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريال سعودي (2018م: 820 مليون سهم بقيمة 10 ريال لكل سهم).

وافق المساهمون بالبنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية الذي انعقد في 19 مارس 2018م (الموافق 2 رجب 1439هـ) على زيادة عدد اسهم البنك من 520 مليون سهم إلى 820 مليون سهم من خلال إصدار اسهم حقوق أولوية لـ 300 مليون سهم بسعر ممارسة 10 ريال لكل سهم بمبلغ 3.000 مليون ريال سعودي. خلال 2018م، أصدر البنك حقوق أولوية بعد اكتمال الإجراءات القانونية.

إن ملكية رأسمال البنك موزعة على النحو التالي:

2018م	2019م
% 84.23	% 78.13
% 3.70	% 3.70
% 12.07	% 18.17

مساهمون سعوديون

مساهم غير سعودي - بنك باكستان الوطني

مساهمون غير سعوديون - آخرون

## 17 - الاحتياطي النظامي والاحتياطي العام

الاحتياطي النظامي

بمقتضى نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك، يجب تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 247.76 مليون ريال سعودي من صافي الدخل (2018م: 250.08 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع.

الاحتياطي العام

إضافة لذلك، يقوم البنك عند الحاجة بتجنيب أرباحه لمواجهة المخاطر البنكية العامة.

## 18 - احتياطات أخرى

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	تكلفة أسهم حقوق أولوية	أرباح اكتوارية (إيضاح 28)	احتياطي القيمة العادلة-دين بالقيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر	تحويلات التدفقات النقدية
(96.284)	—	83	—	(96.367)
(8.598)	—	—	5.508	(14.106)
62	—	—	—	62
18.016	—	18.016	—	—
9.480	—	18.016	5.508	(14.044)
(86.804)	—	18.099	5.508	(110.411)

2019م

الرصيد في بداية السنة

صافي التغيرات في القيمة العادلة

تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة

أرباح اكتوارية للالتزام منافع محددة

صافي الحركة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

## بآلاف الريالات السعودية

2018م	تحويلات التدفقات النقدية	احتياطي القيمة العادلة- حقوق ملكية	أرباح ائتوائية/ (خسائر) (إيضاح 28)	تكلفة اسهم حقوق أولوية (الإيضاح أدناه)	المجموع
الرصيد في بداية السنة	(113.034)	10.928	(1.931)	(21.148)	(125.185)
صافي التغيرات في القيمة العادلة	16.338	23	—	—	16.361
تحويل إلى قائمة الدخل الموحدة	329	—	—	—	329
ربح من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (حقوق ملكية) محولة إلى أرباح مبقاة	—	(10.951)	—	—	(10.951)
أرباح ائتوائية للالتزام منافع محددة	—	—	2.014	—	2.014
إصدار حقوق أولوية خلال السنة	—	—	—	(90.848)	(90.848)
تحويل تكلفة إصدار حقوق أولوية إلى أرباح مبقاة	—	—	—	111.996	111.996
صافي الحركة خلال السنة	16.667	(10.928)	2.014	21.148	28.901
الرصيد في نهاية السنة	(96.367)	—	83	—	(96.284)

تمثل تكلفة إصدار حقوق أولوية المصروفات المتكبدة فيما يتعلق بالخدمات القانونية والمهنية لإصدار الحقوق الأولية. خلال 2018م تم تحميل التكاليف المترتبة لإصدار حقوق الأولية المتكبدة في الفترات السابقة والحالية مباشرة على الأرباح المبقاة عند استكمال إصدار حقوق أولوية (أنظر إيضاح 16).

## 19 - التعهدات والالتزامات

## (أ) دعاوى قضائية

كما في 31 ديسمبر 2019م، كانت هناك دعاوى قضائية ذات طبيعة عادية مقامة ضد المجموعة. لم يتم تكوين مخصص جوهري مقابل هذه الدعاوى وذلك بناءً على نصيحة المستشارين القانونيين التي أشارت إلى أنه من غير المتوقع تكبد خسائر جوهريّة نتيجة لهذه الدعاوى.

## (ب) التزامات رأسمالية

كما في 31 ديسمبر 2019م، بلغت الالتزامات الرأسمالية للمجموعة 179.90 مليون ريال سعودي (2018م: 67.23 مليون ريال سعودي) تتعلق بمشاريع إنشاء فروع ومشاريع خاصة بتقنية المعلومات.

## (ج) تعهدات والالتزامات ائتمانية ذات صلة

إن الغرض الرئيسي من هذه الأدوات هو ضمان توفير أموال للعملاء عند طلبها.

إن الضمانات واعتمادات الجهور، والتي تمثل تأكيدات غير قابلة للنقض أن المجموعة ستقوم بالسداد في حال عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته لأطراف أخرى، تحمل مخاطر الائتمان ذاتها التي تحملها القروض والسلف. إن المتطلبات النقدية بموجب الضمانات واعتمادات الجهور تقل كثيراً عن مبلغ الالتزام لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب أموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية، التي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة نيابةً عن العميل، تسمح لطرف ثالث بسحب أموال من المجموعة في حدود المبالغ المحددة وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة المتعلقة بها. وبالتالي، فإنها غالباً ما تحمل مخاطر ائتمان أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة بسداد الكمبيالات المسحوبة من العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لتمديد الائتمان الجزء غير المستخدم من التسهيلات المعتمدة لمنح الائتمان بشكل رئيسي على شكل قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لتمديد الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة. إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فوراً، يتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزامات غير المستخدمة لأن معظم الالتزامات لتمديد الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة. إن إجمالي الالتزامات القائمة لتمديد الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات قد تنتهي صلاحيتها أو يتم إنهاؤها دون تقديم التمويل المطلوب.

(1) فيما يلي تحليلاً لهيكل الاستحقاقات التعاقدية الائتمانية مقابل التعهدات والالتزامات للمجموعة:

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
840.608	—	11.912	416.232	412.464	2019م اعتمادات مستندية
3.812.812	17.900	672.102	1.217.627	1.905.183	خطابات ضمان
239.871	—	—	—	239.871	قبولات
464.618	—	150.000	314.618	—	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
5.357.909	17.900	834.014	1.948.477	2.557.518	الإجمالي
(93.489)					مخصص انخفاض القيمة
5.264.420					صافي التعرض

بآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	من 3 إلى 12 شهراً	خلال 3 أشهر	
799.219	—	11.113	349.989	438.117	2018م اعتمادات مستندية
3.931.424	13.100	555.906	2.449.592	912.826	خطابات ضمان
338.053	—	—	—	338.053	قبولات
150.000	—	150.000	—	—	التزامات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان
5.218.696	13.100	717.019	2.799.581	1.688.996	الإجمالي
(154.129)					مخصص خسارة الائتمان المتوقعة
5.064.567					صافي التعرض

بلغ الجزء غير المستخدم القائم من الالتزامات كما في 31 ديسمبر 2019م، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل المجموعة بشكل منفرد ما مجموعه 6.24 مليار ريال سعودي (2018م: 5.36 مليار ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليل التغيرات في مخصص خسارة الائتمان المتوقعة لتعهدات والتزامات القروض:

2019م

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر	
154.129	139.181	1.683	13.265	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في 1 يناير 2019م
-	-	(72)	72	تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر
-	-	54	(54)	تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان
-	1.771	(138)	(1.633)	تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان
3.401	(3.280)	1.017	5.664	صافي إعادة قياس مخصص خسارة
2.356	-	61	2.295	موجودات مالية جديدة ناشئة أو مشتتة
(66.397)	(65.415)	(3)	(979)	موجودات مالية تم إلغاؤها
93.489	72.257	2.602	18.630	مخصص خسارة الائتمان المتوقعة كما في 31 ديسمبر 2019م

2018م

المجموع	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان	خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر
163.567	151.116	554	11.897
—	—	(132)	132
—	—	193	(193)
—	36	—	(36)
(1.135)	(3.635)	1.158	1.342
975	—	8	967
(9.278)	(8.336)	(98)	(844)
154.129	139.181	1.683	13.265

مخصص الخسارة كما في 1 يناير 2018م

تحويل إلى خسارة ائتمان متوقعة 12 شهر

تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني غير منخفضة الائتمان

تحويل خسارة ائتمان متوقعة على مدى العمر الزمني منخفضة الائتمان

صافي إعادة قياس مخصص خسارة

موجودات مالية جديدة ناشئة أو مشتراة

موجودات مالية تم إلغاؤها

مخصص الخسارة كما في 31 ديسمبر 2018م

(3) فيما يلي تحليلاً للتعهدات والالتزامات حسب الطرف المقابل:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
5.149.058	5.294.059
69.638	63.850
5.218.696	5.357.909
(154.129)	(93.489)
5.064.567	5.264.420

شركات

بنوك ومؤسسات مالية أخرى

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

الإجمالي

(د) التزامات عقود الإيجار التشغيلي

إن الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلي غير القابلة للإلغاء والتي أبرمتها المجموعة كمستأجر هو كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
96.390	6.609
256.989	5.085
94.591	—
447.970	11.694

أقل من سنة

من سنة إلى 5 سنوات

أكثر من 5 سنوات

الإجمالي



## 20 - صافي دخل العمليات الخاصة

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	دخل العمليات الخاصة:
1.980.870	2.255.640	قروض وسلف
698.879	839.627	استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
—	1.796	استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
88.667	100.303	مشتقات
19.257	30.181	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
2.787.673	3.227.547	الإجمالي
		مصروف العمليات الخاصة:
550.717	773.966	ودائع للعملاء
156.034	180.382	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
87.811	101.272	مشتقات
88.971	99.111	صكوك لتعزيز رأس المال
—	18.159	التكلفة المالية للموجودات المؤجرة
107	2.493	أخرى
883.640	1.175.383	الإجمالي
1.904.033	2.052.164	صافي دخل العمليات الخاصة

## 21 - دخل أتعاب وعمليات، صافي

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	دخل أتعاب وعمليات
258.978	314.729	عمليات البطاقات
155.345	185.955	التزامات القروض والرسوم الإدارية
119.231	140.818	أتعاب من أعمال تحويل الأموال
167.075	124.604	تداول أسهم محلية
63.735	66.121	أتعاب صناديق الاستثمار المشتركة
46.676	43.165	تمويل تجاري
18.271	19.046	تكافل تعاوني (تأمين) - أتعاب وكالة
4.229	6.632	تداول أسهم دولية
32.832	31.563	أخرى
866.372	932.633	إجمالي دخل أتعاب وعمليات
		مصروفات أتعاب وعمليات
(163.813)	(201.687)	مصروفات متعلقة بالبطاقات
(100.793)	(71.418)	أتعاب وساطة
(21.909)	(39.594)	مصروفات متعلقة بقروض
(12.286)	(12.408)	مصروفات متعلقة بصناديق الاستثمار المشتركة
(2.032)	(1.203)	مصروفات رسوم أعمال تحويل الأموال
(1.010)	(1.002)	تداول أسهم دولية
(172)	(90)	تمويل تجاري
(1)	(1)	تكافل تعاوني - عمولة مبيعات
(302.016)	(327.403)	إجمالي مصاريف الأتعاب والعمليات
564.356	605.230	المجموع

## 22 - صافي مكسب / (خسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

### بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
(7.278)	5.670
(2.426)	122
5.337	—
(4.367)	5.792

صناديق استثمار مشتركة

أسهم

مشتقات

المجموع

إن صافي الدخل / (الخسارة) من الأدوات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل يتضمن مكسب غير محقق بقيمة 5.58 مليون ريال سعودي (2018م: خسارة غير محققة بقيمة 4.25 مليون ريال سعودي).

## 23 - دخل من عمليات أخرى، صافي

### بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م
1.073	1.107
168	216
7.306	10.857
8.547	12.180

ربح من بيع عقارات أخرى

ربح من بيع ممتلكات ومعدات

أخرى

المجموع

## 24 - ربحية السهم

تم احتساب الربح الأساسي للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2019م و31 ديسمبر 2018م بقسمة صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة القائمة، على النحو التالي. تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم لسنة سابقة ليعكس الزيادة في رأسمال البنك نتيجة إصدار حقوق أولوية.

### بآلاف الريالات السعودية

2018م (معدلة)	2019م
378.276	991.023
أسهم (معدلة)	أسهم
520.000.000	820.000.000
234.495.130	—
754.495.130	820.000.000
0.5	1.21

الربح العائد إلى المساهمين العاديين

للربح الأساسي والمخفض للسهم

المتوسط المرجح لعدد للأسهم العادية

إصدار أسهم عادية كما في 1 يناير

إصدار أسهم حقوق أولوية معدلة

للربح الأساسي والمخفض للسهم

الربح الأساسي والمخفض للسهم (بالريال السعودي)

يقوم البنك باحتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم بنفس الطريقة.

## 25 - زكاة وضريبة دخل

### بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م	
61.861	126.790	زكاة
551.495	4.160	السنة الحالية
613.356	130.950	السنة السابقة
8.701	5.642	ضريبة الدخل
(26)	(5.585)	السنة الحالية
8.675	57	السنة السابقة
622.031	131.007	المجموع

### وضع الربوط:

خلال 2018م، توصل البنك لاتفاق تسوية («الاتفاق») مع الهيئة العامة للزكاة والدخل («الهيئة») ليتماشى مع توجيهات المرسوم الملكي رقم (م/26) تاريخ 20 ربيع الأول 1440هـ (الموافق 28 نوفمبر 2018م) والقرار الوزاري رقم 1260 تاريخ 5 ربيع الثاني 1440هـ (12 ديسمبر 2018م) من أجل تسوية التزامات الزكاة القائمة للسنوات من 2006م حتى 2017م مقابل دفعة كاملة ونهائية بمبلغ 551 مليون ريال سعودي تستحق الدفع على ستة أقساط على مدى 5 سنوات تنتهي في 1 ديسمبر 2023م. قام البنك بدفع القسط الأول بمبلغ 110 مليون ريال سعودي و88.2 مليون ريال سعودي خلال شهر ديسمبر 2019م ونوفمبر 2018م. بموجب الاتفاق، اتفق كل من البنك والهيئة على تسوية الزكاة لسنة 2018م وفقاً لإطار التسوية المذكور في المرسوم الملكي والقرار الوزاري. نتيجة لهذا الاتفاق، تم حل جميع النزاعات الزكوية بين البنك والهيئة والمتعلقة بالسنوات من 2006م حتى 2017م.

سيستمر البنك في استئنافه أمام اللجنة الاستئنافية لحل النزاعات الضريبية والمخالفات لسنة 2006م حتى 2011م، إن البنك على ثقة بأن نتيجة الاستئناف ستكون لصالحه.

قدم البنك الإقرارات الزكوية والضريبية إلى الهيئة ودفع الزكاة وضريبة الدخل للسنوات حتى وبما في ذلك السنة 2018م، باستثناء المبالغ المتفق عليها كالتزام بموجب الاتفاق والتي سيتم دفعها للهيئة حال استحقاقها.

خلال السنة، تلقى البنك ربوط خاصة بضريبة القيمة المضافة مع ضريبة قيمة مضافة إضافية بمبلغ 61 مليون ريال سعودي وغرامات تأخير ذات صلة بمبلغ 29 مليون ريال سعودي. اعترض البنك على فرض ضريبة قيمة مضافة إضافية وغرامات تأخير ذات صلة وقام بدفع ضريبة القيمة المضافة الإضافية «تحت الاعتراض» من أجل الامتثال للأنظمة. وتم تسجيل تسوية ضريبة القيمة المضافة الإضافية كمستحق القبض من العملاء ووزارة الإسكان في القوائم المالية الموحدة. إن البنك على ثقة من أن نتيجة الاعتراض ستكون لصالحه.

## 26 - توزيعات أرباح

في 26 يناير 2020م، اقترح مجلس إدارة البنك توزيعات أرباح نهائية (صافي الزكاة) بمبلغ 246 مليون ريال سعودي بما يعادل 0.3 ريال سعودي للسهم الواحد لسنة 2019م (2018م: 410 مليون ريال سعودي). تم احتساب توزيعات الأرباح على أساس 820 مليون سهم وسيتم دفعها للمساهمين بعد الحصول على الموافقة في الاجتماع العمومي السنوي. تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

إضافة لذلك، تم اقتراح ودفع توزيعات أرباح أولية بمبلغ 246 مليون ريال سعودي بما يعادل 0.3 ريال سعودي للسهم الواحد (2018م: لا شيء). تم دفع حصة توزيعات الأرباح للمساهمين غير السعوديين بعد خصم ضريبة الدخل المستحقة ذات الصلة.

## 27 - النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة من الآتي:

### بآلاف الريالات السعودية

2018م	2019م	
2.211.486	2.077.206	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، فيما عدا الوديعة النظامية (الإيضاح 4)
1.197.821	569.632	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال 90 يوماً أو أقل من تاريخ الاقتران
3.409.307	2.646.838	المجموع

## 28- التزام منافع موظفين

## 1-28 التزام منافع محددة

(أ) الوصف العام

تعمل المجموعة ضمن برنامج لمنافع نهاية الخدمة من أجل موظفيها قائمة على أساس نظام العمل السائد في المملكة العربية السعودية. تحدد المستحقات وفقاً للتقييم الاكتواري بموجب طريقة وحدة الائتمان المتوقعة بينما يتم استبعاد التزامات مدفوعات المنافع حال استحقاقها.

(ب) فيما يلي المبالغ المعترف بها في قائمة المركز المالي الموحدة والحركة في الالتزام خلال السنة على أساس القيمة الحالية:

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
244.024	265.599	التزامات منافع محددة في بداية السنة
33.953	34.993	المحمل للسنة
9.042	11.214	تكلفة عمولة خاصة
(19.406)	(19.957)	منافع مدفوعة
(2.014)	(18.016)	ربح اكتواري غير محقق
265.599	273.833	التزام منافع محددة في نهاية السنة

(ج) المحمل للسنة

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
33.953	34.885	تكلفة الخدمة الحالية
—	108	تكلفة الخدمة السابقة
33.953	34.993	

(د) إعادة القياس المدرج في قائمة الدخل الشامل الآخر:

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
(2.938)	(23.385)	التغيرات في الافتراضات القائمة على الخبرة
924	5.369	التغيرات في الافتراضات المالية
(2.014)	(18.016)	

(هـ) الافتراضات الاكتوارية الرئيسية المستخدمة في تقدير التزام منافع محددة المتضمنة:

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
% 4.50	% 2.55	معدل الخصم
% 3.50	% 2.55	المعدل المتوقع لزيادة الراتب
% 8	% 8	معدل السحب
7.90 سنوات	7.58 سنوات	متوسط الفترة
60 سنة	60 سنة	سن التقاعد العادي

(و) يوضح الجدول أدناه حساسية التزام منافع محددة نتيجة التغيرات في الافتراضات الأساسية مع بقاء كافة المتغيرات الأخرى ثابتة:

#### بآلاف الريالات السعودية

2019م		
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
1 %	(18.539)	21.244
1 %	22.422	(19.920)
10 %	(3.040)	3.384

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

معدل السحب

#### بآلاف الريالات السعودية

2018م		
التغير في الافتراض	الزيادة في الافتراض	النقص في الافتراض
1 %	(19.150)	22.017
1 %	23.396	(20.683)
10 %	(316)	299

معدل الخصم

المعدل المتوقع لزيادة الراتب

معدل السحب

(ز) تحليل الاستحقاق المتوقع لالتزام المنافع المحددة غير المخضومة لمكافأة نهاية الخدمة كما يلي:

#### بآلاف الريالات السعودية

أقل من سنة	1 إلى سنتين	سنتين إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
44.740	20.993	64.630	203.886	334.249
29.975	27.764	64.342	272.533	394.614
31 ديسمبر 2019م				
31 ديسمبر 2018م				

(ح) تتكون المساهمة المتوقعة للسنة المقبلة بمبلغ 38.05 مليون ريال سعودي (2018م: 44.71 مليون ريال سعودي) من تكلفة الخدمة وتكلفة العمولة الخاصة.

#### 2-28 التزام المساهمة المحددة

تساهم المجموعة في برنامج منافع التقاعد المحدد لدى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية فيما يخص موظفيها السعوديين. كان إجمالي المبلغ المصروف خلال السنة بهذا الصدد 43.42 مليون ريال سعودي (2018م: 41.39 مليون ريال سعودي).

## 29- قطاعات الأعمال

يتم تحديد قطاعات الأعمال على أساس التقارير الداخلية حول مكونات المجموعة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل أصحاب القرار وذلك لتوزيع الموارد بين القطاعات ولقياس أدائها.

تتركز كافة عمليات المجموعة داخل المملكة العربية السعودية، باستثناء شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة.

تتم التعاملات بين قطاعات الأعمال على أساس الشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس الإيرادات من الجهات الخارجية المصرح عنها إلى صاحب القرار التشغيلي الرئيسي بطريقة تتوافق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل الموحدة. تشتمل موجودات ومطلوبات القطاعات بشكل رئيسي على موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لأغراض إدارية، تتكون المجموعة من قطاعات الأعمال الرئيسية التالية:

<b>مصرفية الأفراد</b>	ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.
<b>مصرفية الشركات</b>	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.
<b>الخزينة</b>	يغطي هذا القطاع أسواق المال والصرف الأجنبي وخدمات المتاجرة والخزينة.
<b>الوساطة وإدارة الموجودات</b>	توفر خدمات الوساطة لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة للبنك).
<b>التكافل التعاوني</b>	يوفر التكافل التعاوني خدمات ومنتجات حماية وادخار. وبموجب نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قامت المجموعة بفصل أعمالها في قطاع التأمين في منشأة منفصلة تحت مسمى شركة الجزيرة تكافل تعاوني تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية. يمثل هذا القطاع في الوقت الراهن المحفظة التأمينية التي سوف يتم تحويلها إلى شركة الجزيرة تكافل تعاوني كما هو موضح في الإيضاح 40 حول القوائم المالية الموحدة.
<b>قطاعات أخرى</b>	تتضمن الاستثمار في شركة زميلة وإيرادات داخلية ومصاريف مستبعدة وربح من بيع عقارات أخرى.

فيما يلي تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

#### بآلاف الريالات السعودية

المصرفية الأفراد	المصرفية الشركات	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	التكافل التعاوني	أخرى	الإجمالي
<b>2019م</b>						
27.568.359	22.083.463	34.908.570	1.734.127	101.493	148.332	86.544.344
إجمالي الموجودات						
42.038.284	20.757.629	11.283.423	773.998	101.493	—	74.954.827
إجمالي المطلوبات						
1.402.208	556.712	1.138.666	167.642	17.599	(305.668)	2.977.159
إجمالي دخل العمليات						
747.725	444.704	833.172	53.127	472	(27.036)	2.052.164
صافي دخل العمليات الخاصة						
405.329	96.293	746	109.863	17.127	(24.128)	605.230
أتعاب ودخل عمولات، صافي						
—	—	—	—	5.792	—	5.792
صافي الربح من أدوات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل						
—	—	—	1.841	—	11.047	12.888
حصة في صافي ربح شركة زميلة						
15.765	(172.718)	—	—	—	—	(156.953)
مخصص خسائر الائتمان، صافي						
(124.830)	(15.865)	(36.810)	(14.520)	(871)	(8.130)	(201.026)
استهلاك وإطفاء						
(941.010)	(395.118)	(324.918)	(140.774)	(26.090)	(40.107)	(1.868.017)
إجمالي مصاريف العمليات						
461.198	161.594	813.748	28.709	(8.491)	(334.728)	1.122.030
صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وضريبة الدخل						



فيما يلي تفصيلاً لإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة والدخل من العمليات وصافي الدخل للسنة حسب قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	أخرى	التكافل التعاوني	الوساطة وإدارة الموجودات	الخزينة	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
73.003.198	135.770	57.911	1.455.777	30.956.832	18.738.072	21.658.836	2018م
61.758.726	—	57.911	593.276	9.124.052	18.666.181	33.317.306	إجمالي الموجودات
2.664.745	(237.726)	19.140	172.135	1.092.328	433.391	1.185.477	إجمالي المطلوبات
1.904.033	(2.326)	1.002	56.074	889.681	300.815	658.787	إجمالي دخل العمليات
564.356	(26.794)	18.139	120.339	3.127	116.524	333.021	صافي دخل العمولات الخاصة
(4.367)	(3.200)	—	(6.504)	5.337	—	—	أنعاب ودخل عمولات، صافي
10.428	8.938	—	1.490	—	—	—	صافي الربح من أدوات مالية بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
(106.800)	—	—	—	(330)	(133.330)	26.860	حصة في صافي ربح شركة زميلة
(93.043)	—	(701)	(9.663)	(19.594)	(11.438)	(51.647)	مخصص خسائر الائتمان، صافي
(1.674.866)	3.393	(28.144)	(137.638)	(299.096)	(380.059)	(833.322)	استهلاك وإطفاء
1.000.307	(225.395)	(9.004)	35.987	793.232	53.332	352.155	إجمالي مصاريف العمليات
							صافي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة وخصم الدخل

أ) مخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة حسب قطاعات الأعمال:

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
78.415.984	28.853.368	1.300.298	21.465.518	26.796.800	2019م
4.610.911	—	—	4.610.911	—	الموجودات
383.351	383.351	—	—	—	التعهدات والالتزامات
					المشتقات

بآلاف الريالات السعودية

الإجمالي	الخزينة	الوساطة وإدارة الموجودات	مصرفية الشركات	مصرفية الأفراد	
66.200.731	25.492.810	1.307.629	18.226.483	21.173.809	2018م
4.744.087	—	—	4.744.087	—	الموجودات
383.516	383.516	—	—	—	التعهدات والالتزامات
					المشتقات

تتضمن مخاطر الائتمان القيمة الدفترية للموجودات الموحدة ما عدا النقدية، والممتلكات والمعدات، والعقارات الأخرى، والاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار، وبعض الموجودات الأخرى، بالإضافة لذلك فإن مخاطر الائتمان تتضمن قيمة المعادل الائتماني لمخاطر التعهدات والالتزامات والمشتقات.

## 30 - إدارة المخاطر المالية

## 30-1 مخاطر الائتمان

إن مجلس الإدارة مسئول عن منهج إدارة المخاطر الكلي وعن الموافقة على استراتيجيات ومبادئ إدارة المخاطر. قامت الإدارة لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة والمسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر الكلية مع البنك.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة كلياً عن تطوير استراتيجية المخاطر وتنفيذ المبادئ وأطر العمل والسياسات والحدود.

تكون لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة مسئولة عن الإشراف على قرارات إدارة المخاطر ومراقبة مستويات المخاطر ومراجعة تقارير / بيانات إدارة المخاطر على أساس منتظم. تم تفويض لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة كي تصعد لمجلس الإدارة أي مشاكل في إدارة المخاطر والتي قد تلتفت نظر إدارة البنك.

تدير المجموعة التعرض لمخاطر الائتمان وهي مخاطر تعثر طرف في أدوات مالية في الوفاء بالتزاماته والتسبب في تكبد الطرف الآخر خسارة مالية. تنشأ التعرضات لمخاطر الائتمان أساساً من أنشطة الإقراض التي تؤدي لقروض ومبالغ مدفوعة مقدماً وأنشطة استثمار. كما يوجد أيضاً مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي، مثل التزامات القروض.

تقوم المجموعة بتقييم احتمالية تعثر الأطراف المقابلة باستخدام أدوات التصنيف الداخلية. كما تستخدم المجموعة التصنيفات الخارجية، من وكالات تصنيف كبرى، إذا كانت متاحة.

تحاول المجموعة السيطرة على مخاطر الائتمان عن طريق مراقبة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف مقابلة معينة والتقييم المستمر للملاءة الائتمانية للأطراف المقابلة. تم تكوين سياسات إدارة المخاطر للمجموعة لتحديد حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود. يتم يومياً مراقبة التعرضات الفعلية مقابل الحدود الموضوعة. إضافة لمراقبة حدود الائتمان، تقوم المجموعة بإدارة التعرض لمخاطر الائتمان المتعلقة بأنشطتها التجارية عن طريق الدخول في اتفاقيات تسوية رئيسية واتفاقيات ضمان مع الأطراف المقابلة في ظروف ملائمة، والحد من فترة التعرض للمخاطر. وفي حالات محددة قد تقوم المجموعة بإنهاء أو تكليف أطراف مقابلة لها من أجل تخفيف مخاطر الائتمان. تمثل مخاطر الائتمان للمشتقات بالمجموعة التكلفة المحتملة لتحل محل عقود المشتقات في حال فشل الأطراف المقابلة في الوفاء بالتزامها، وللسيطرة على المستوى المحدد من مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بتقييم الأطراف المقابلة باستخدام نفس الطرق المستخدمة لتقييم أنشطة الإقراض.

تظهر تركزات مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف المقابلة لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في المنطقة الجغرافية ذاتها أو لديهم مزايا اقتصادية مماثلة قد تؤثر من حيث قدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغيرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى.

تُظهر التركزات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أية تطورات تؤثر على قطاع الصناعة أو منطقة جغرافية محددة.

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنويع أنشطة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة. تأخذ المجموعة ضمان عند الحاجة. تسعى المجموعة للحصول على ضمان إضافي من الأطراف المقابلة في حال تمت ملاحظة مؤشرات على انخفاض القيمة للقروض والسلف الفردية ذات الصلة.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمان، وتطلب ضمانات إضافية وفقاً للترتيب الأساسي وتراقب القيمة السوقية للضمان الذي تم الحصول عليه خلال مراجعتها لكفاية مخصص خسائر انخفاض القيمة.

تقوم المجموعة بانتظام بمراقبة سياسات إدارة المخاطر وأنظمة عكس التغيرات في أسواق المنتجات والقيام بأفضل الممارسات.

تمثل معظم سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي مخاطر تتعلق بديون سيادية. يبين الإيضاح (6) تحليل الاستثمارات الخاصة بالمجموعة حسب طبيعة الأطراف ذات العلاقة. لمزيد من التفاصيل حول مكونات القروض والسلف، انظر الإيضاح 7. تم الإفصاح عن المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان المتعلقة بالأدوات المشتقة في الإيضاح 11 والارتباطات والالتزامات في الإيضاح 19. والمعلومات بخصوص أقصى تعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاع العمل مبينة في الإيضاح 29.

## 30-2 تحليل جودة الائتمان

يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للموجودات المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المطفأة. إلا إذا أُشير إلى خلاف ذلك، بالنسبة للموجودات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل إجمالي القيم الدفترية. بالنسبة لالتزامات القروض وعقود الضمانات المالية فإن المبالغ الواردة في الجدول تمثل المبالغ الملتمزم بها أو مبالغ الضمانات على التوالي.

31 ديسمبر 2019م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
1.326.582	—	66.505	1.260.077
14.912	—	2.762	12.150
89.038	—	20.437	68.601
1.430.532	—	89.704	1.340.828
(1.528)	—	(367)	(1.161)
1.429.004	—	89.337	1.339.667
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة			
43.726.824	—	—	43.726.824
6.269.380	2.407.210	3.862.170	—
673.082	673.082	—	—
50.669.286	3.080.292	3.862.170	43.726.824
(1.009.167)	(743.600)	(94.820)	(170.747)
49.660.119	2.336.692	3.767.350	43.556.077

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

درجة استثمار  
درجة غير استثمار  
غير مصنفة

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة

درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: تحت المراقبة  
درجة المخاطرة 8-10: متعثر

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
1.163.675	—	82.782	1.080.893
4.823	—	3.883	940
129.887	—	109.016	20.871
1.298.385	—	195.681	1.102.704
(636)	—	(514)	(122)
1.297.749	—	195.167	1.102.582
قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة			
36.199.180	—	—	36.199.180
4.966.596	533.193	4.433.403	—
664.620	664.620	—	—
41.830.396	1.197.813	4.433.403	36.199.180
(933.505)	(602.116)	(193.055)	(138.334)
40.896.891	595.697	4.240.348	36.060.846

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

درجة استثمار  
درجة غير استثمار  
غير مصنفة

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة

درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: تحت المراقبة  
درجة المخاطرة 8-10: متعثر

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

(أ) يبين الجدول التالي المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف المقدمة على العملاء بالتكلفة المطفأة على أساس المنتج:

## 31 ديسمبر 2019م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
706.396	—	—	706.396
19.164	—	19.164	—
48.371	48.371	—	—
773.931	48.371	19.164	706.396
(57.779)	(31.436)	(1.834)	(24.509)
716.152	16.935	17.330	681.887

## بطاقات الائتمان

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

## 31 ديسمبر 2018م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
600.362	—	—	600.362
23.122	—	23.122	—
39.423	39.423	—	—
662.907	39.423	23.122	600.362
(43.078)	(25.625)	(1.864)	(15.589)
619.829	13.798	21.258	584.773

## بطاقات الائتمان

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة

مخصص الخسارة

القيمة الدفترية

## 31 ديسمبر 2019م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
23.211.637	—	—	23.211.637
165.362	—	165.362	—
154.727	154.727	—	—
23.531.726	154.727	165.362	23.211.637
(155.928)	(68.220)	(1.290)	(86.418)
23.375.798	86.507	164.072	23.125.219

## قروض الأفراد

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة

مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
18.740.415	—	—	18.740.415
232.853	—	232.853	—
160.327	160.327	—	—
19.133.595	160.327	232.853	18.740.415
(164.257)	(69.535)	(2.517)	(92.205)
18.969.338	90.792	230.336	18.648.210

#### قروض الأفراد

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2019م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
19.401.245	—	—	19.401.245
6.084.854	2.407.210	3.677.644	—
469.984	469.984	—	—
25.956.083	2.877.194	3.677.644	19.401.245
(795.460)	(643.944)	(91.696)	(59.820)
25.160.623	2.233.250	3.585.948	19.341.425

#### القروض التجارية

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

31 ديسمبر 2018م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
بآلاف الريالات السعودية			
16.427.269	—	—	16.427.269
4.710.622	533.193	4.177.429	—
464.870	464.870	—	—
21.602.761	998.063	4.177.429	16.427.269
(726.170)	(506.956)	(188.674)	(30.540)
20.876.591	491.107	3.988.755	16.396.729

#### القروض التجارية

قروض وسلف مقدمة للعملاء بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثرة  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

## 31 ديسمبر 2019م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
27.224.939	—	—	27.224.939
—	—	—	—
27.224.939	—	—	27.224.939

## بآلاف الريالات السعودية

استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

## التزامات ومطلوبات طارئة

درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثر

## مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)

## 31 ديسمبر 2018م

الإجمالي	خسائر ائتمان متوقعة منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة غير منخفضة القيمة الائتمانية على مدى العمر الزمني	خسائر ائتمان متوقعة على مدى 12 شهراً
24.006.091	—	—	24.006.091
—	—	—	—
24.006.091	—	—	24.006.091

## بآلاف الريالات السعودية

استثمارات أدوات الدين بالتكلفة المطفأة  
درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
مخصص خسارة الائتمان المتوقعة  
القيمة الدفترية

## التزامات ومطلوبات طارئة

درجة المخاطرة 1-6: منخفضة إلى متوسطة  
درجة المخاطرة 7: عالية (تحت المراقبة)  
درجة المخاطرة 8-10: متعثر

## مخصص خسارة الائتمان المتوقعة

القيمة الدفترية (بالصافي بعد طرح المخصص)

## 30-3 المبالغ الناشئة من خسائر الائتمان المتوقعة – زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان

عند تحديد مدى زيادة مخاطر التعثر في أداة مالية بصورة جوهرية منذ التسجيل الأولي، تأخذ المجموعة في الاعتبار المعلومات المعقولة والمؤيدة ذات العلاقة والمتاحة دون تكاليف أو جهود غير ملائمة. وهذا يتضمن المعلومات والتحليلات النوعية والكمية التي تستند إلى الخبرة التاريخية للمجموعة وتقييم خبراء الائتمان والتوقعات للمستقبل.

إن الهدف من التقييم هو تحديد مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال مقارنة ما يلي:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي، مع
- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر لغاية تاريخ محدد تم تقدير الاحتمالية عنده عند التثبيت الأولي للمخاطر (ويتم تعديله حيثما اقتضى الأمر بناءً على التغيرات في توقعات السداد).

يقوم البنك بتجميع القروض لديه في مراحل: مرحلة 1، مرحلة 2، مرحلة 3، ومنخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستحداث، وهي مفصلة كما يلي:

المرحلة 1: عندما يتم تثبيت القروض في السجلات لأول مرة يقوم البنك بتسجيل مخصص خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً. تتضمن المرحلة 1 أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة 2 إلى المرحلة 1.

المرحلة 2: عندما يشير القرض إلى زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الإنشاء، يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني. تتضمن قروض المرحلة 2 أيضاً التسهيلات التي تتحسن فيها درجة مخاطر الائتمان والقروض التي يتم إعادة تصنيفها من المرحلة 3 إلى المرحلة 2.



المرحلة 3: القروض التي تعتبر قيمها الائتمانية قد تعرضت للانخفاض. يقوم البنك بتسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني.

منخفضة القيمة الائتمانية عند الشراء أو الاستدعاء: هي أصول مالية تعاني من انخفاض القيمة الائتمانية منذ التسجيل لأول مرة. يتم تسجيل هذه الموجودات بالقيمة العادلة منذ التثبيت الأولي ويتم إدراج إيرادات عمولة خاصة لاحقاً بناءً على معدل العائد الفعلي المعدل ائتمانياً. يتم تسجيل أو استبعاد خسائر الائتمان المتوقعة فقط في حدود وجود تغيرات لاحقة في خسائر الائتمان المتوقعة.

#### أ) تحديد مدى زيادة مخاطر الائتمان بشكل جوهري

إن الضوابط المستخدمة لتحديد ما إذا كان هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان تتغير حسب المحفظة وتشتمل على التغيرات الكمية في المخاطر المحتملة والعوامل النوعية بما في ذلك العوامل المساعدة للتعثر.

يتم تحديد مخاطر الائتمان بالنسبة للتعرض لخطر ما على أنها ازدادت بصورة جوهريّة منذ التسجيل الأولي بناءً على الضوابط الكمية التي حددها البنك والعمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر حال زيادته عن النسبة / المدى المحدد مسبقاً.

من خلال استخدام البنك لتقديراته القائمة على الخبرات الائتمانية والخبرات التاريخية ذات الصلة، يمكن للمجموعة أن تحدد أن مخاطر الائتمان بدأت في الازدياد بقفزات جوهريّة بناءً على مؤشرات نوعية محددة وليس بالضرورة أن تكون تأثيراتها مبنية بوضوح من خلال التحليل الكمي على أساس الزمن. كما يتم تقييم الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان بناءً على هيكل مراقبة الائتمان، بما في ذلك الانخفاض في التصنيف الداخلي وعوامل الاقتصاد الكلي وموافقات الإدارة.

أما بخصوص العوامل المساعدة، فإن المجموعة تأخذ في الاعتبار أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان قد تحدث عندما يتأخر السداد أكثر من 30 يوماً عن موعد استحقاقه. يتم تحديد عدد أيام تجاوز موعد الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام التي أنقضت على آخر دفعة سداد كاملة تم استلامها.

يتم تحديد تواريخ الاستحقاق دون اعتبار أي فترة إهمال قد تكون متاحة أمام المقترض.

تراقب المجموعة مدى فعالية الضوابط المستخدمة في تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان من خلال الفحوصات المنتظمة للتحقق مما يلي:

- أن الضوابط تمتاز بالقدرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل وصول التعرض للمخاطر إلى مرحلة التعثر.
- أن الضوابط لا تطبق في وقت ما عندما يتجاوز الأصل 30 يوماً من موعد استحقاقه.
- عدم توافر مخاطر غير مضمونة في مخصص خسائر الائتمان المتوقعة من التحوّل من المرحلة 1 «احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً» والمرحلة 2 «احتمالية التعثر على مدى العمر الزمني للتسهيلات».

#### درجات مخاطر الائتمان

تصنف المجموعة كل نوع من أنواع المخاطر في نطاق درجة محددة من مخاطر الائتمان بناءً على بيانات مختلفة تتضمن في طياتها توقعات مستقبلية حول مخاطر التعثر وتطبيق أحكام ائتمانية تستند إلى الخبرات السابقة. يتم تحديد درجات مخاطر الائتمان باستخدام العوامل النوعية والكمية التي تدل على مخاطر التعثر. وتختلف هذه العوامل من حيث طبيعة الخطر ونوعية المقترض. يتم تحديد ومعايرة درجات مخاطر الائتمان كلما ازدادت أو انخفضت مخاطر التعثر بالضبط. على سبيل المثال، إن الفرق في مخاطر التعثر بين الدرجات 1 و2 أصغر من الفرق بين درجات مخاطر الائتمان 2 و3.

يتم تحديد مخاطر الائتمان لكل شركة من الشركات عند الإدراج الأولي بناءً على المعلومات المتوافرة عن المقترض. تخضع المخاطر للمراقبة المستمرة والتي قد تؤدي إلى تحوّل الخطر من درجة إلى أخرى مغايرة. إن مراقبة مخاطر الائتمان يتضمن استخدام البيانات التالية:

مخاطر الشركات	مخاطر الأفراد	جميع المخاطر
<ul style="list-style-type: none"> <li>المعلومات التي يتم الحصول عليها من خلال المراجعة الدورية لملفات العملاء (مثل: القوائم المالية المراجعة، حسابات الإدارة، الموازنات، والتوقعات). وتتضمن أمثلة على مجالات تركيز محددة ما يلي: إجمالي هوامش الربح، ومعدلات الرفع المالي، وتغطية خدمة الدين، والالتزام بالتعهدات، وإدارة الجودة، والتغيرات في الإدارة العليا.</li> <li>بيانات من وكالات ائتمان مرجعية ومقالات صحفية وتغيرات في التصنيفات الائتمانية الخارجية.</li> <li>السندات المتداولة وأسعار مقايضات التعثرات الائتمانية للمقترض حيثما توافرت.</li> <li>التغيرات الفعلية والجوهرية في المحيط السياسي والتنظيمي والتقني للمقترض أو أنشطة أعماله.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>البيانات الداخلية المجمعة وتصرفات العميل (مثل: استخدام العميل لتسهيلات بطاقات الائتمان).</li> <li>مؤشرات القدرة على الوفاء بالدين.</li> <li>البيانات الخارجية من وكالات ائتمان مرجعية بما في ذلك درجات التصنيف الائتماني المعيارية لكل قطاع من قطاعات الأعمال.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>سجل السداد: وهذا يتضمن تجاوز مواعيد السداد مع سلسلة من التغيرات في معدلات السداد.</li> <li>استعمال الحد الائتماني الممنوح.</li> <li>طلب المنح والإهمال.</li> <li>التغيرات الموجودة والمتوقعة في الأعمال والظروف المالية والاقتصادية.</li> </ul>

#### ب) إنشاء هيكل لتجارب التعثرات المحتملة

إن درجات مخاطر الائتمان هي المدخل الأولي في تحديد هيكل المخاطر المحتملة. تقوم المجموعة بتجميع معلومات الأداء والتعثر حول مخاطر الائتمان حسب نوع المنتج والمقترض وحسب درجة الخطر الائتماني. بالنسبة لبعض المحافظ، يتم استخدام المعلومات التي يتم الحصول عليها من وكالات ائتمان مرجعية خارجية أيضاً.

تستخدم المجموعة نماذج إحصائية لتحليل البيانات المجمعة وإعداد التقديرات للمخاطر المتبقية وكيف يمكن لهذه المخاطر أن تتغير انخفاضاً أو ارتفاعاً مع مرور الوقت.

يتضمن هذا التحليل تحديد ومعايرة العلاقات ما بين التغيرات في معدلات التعثر وعوامل الاقتصاد الكلي بما في ذلك تأثير بعض العوامل الأخرى (مثل: المقدرة على التحمل باستخدام الخبرات السابقة) على مخاطر التعثر. بالنسبة لمعظم المخاطر، فإن مؤشرات الاقتصاد الكلي الرئيسية والتي تتضمن معدل نمو الناتج المحلي وأسعار النفط والرواتب الحقيقية ومعدلات البطالة هي المحك الذي يستند إليه مثل هذا التحليل. وبالنسبة للمخاطر المتعلقة بمجالات صناعية محددة و/أو مناطق محددة فإن هذا التحليل قد يتسع ليشمل أسعار البضائع و/أو العقارات.

بناءً على مشورة مدراء مخاطر الائتمان والخبراء الاقتصاديين وأخذاً في الاعتبار معلومات متنوعة من مصادر خارجية تحاكي الواقع والتوقعات المستقبلية، قامت المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل (انظر البحث أدناه حول دمج المعلومات المستقبلية). ومن ثم تستخدم المجموعة هذه التوقعات المستقبلية لتعديل تقديراتها بخصوص التعثرات المحتملة.

### ج) تعريف «التعثر»

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي قد تعرض للتعثر في حالة:

- من غير المحتمل قيام المقترض بسداد التزاماته الائتمانية بالكامل للمجموعة دون رجوع المجموعة إلى إجراءات مثل تسهيل الضمانات (إن وجدت)، أو مضى على المقترض 90 يوماً أو أكثر على أي من التزاماته الائتمانية الجوهرية تجاه المجموعة. تعتبر السحوبات على المكشوف متجاوزة لمواعد السداد في حال اختراق العميل للحد المبين أو إشعاره بحد أصغر من المبالغ الحالي القائم.
  - وفي سياق تقييم كون المقترض متعثراً أم لا، تأخذ المجموعة في اعتبارها المؤشرات التالية:
  - الكمية: مثل خرق التعهدات،
  - النوعية: مثل حالة الموافقات وعدم الدفع مقابل التزام آخر لنفس المصدر إلى المجموعة، و
  - بناءً على البيانات المعدة داخلياً والمعلومات التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.
- قد تختلف المعطيات التي يستند إليها التقييم فيما إذا كانت الأداة المالية متعثرة أم لا ومدى جوهرية هذا التعثر من وقت لآخر بحيث يعكس التغيرات في الظروف والأوضاع السائدة.
- إن تعريف «تعثر» يتوافق على حد كبير مع ما تطبقه المجموعة لأغراض رأس المال النظامي.

### د) الموجودات المالية المعدلة

يمكن تعديل الأحكام التعاقدية للقرض لعدة أسباب منها أحوال السوق المتقلبة، والاحتفاظ بالعملاء، وغيرها من العوامل التي لا تتعلق بالانخفاض الحالي أو المحتمل للائتمان العميل. إن أي قرض حالي تم تعديل أحكامه يمكن أن يتم إلغاء قيده وإدراج القرض المعدل كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقاً للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل أحكام الأصل المالي ولا ينتج عن التعديل إلغاء قيد الأصل المالي، فإن تحديد ما إذا تعرض الأصل لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان يعكس المقارنة التالية:

- العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر كما في تاريخ التقرير المالي يستند على الأحكام المعدلة، مع
  - العمر الزمني المتبقي لاحتمالية التعثر التقديرية يستند إلى البيانات عند الإدراج الأولي والأحكام التعاقدية الأصلية.
- تقوم المجموعة بإعادة التفاوض بشأن القروض مع العملاء ممن يواجهون صعوبات مالية (مشار إليها بـ «أنشطة الإهمال») من أجل تعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التعثر. بموجب سياسة الإهمال لدى البنك، فإن الإهمال يمنح على أساس اختياري فيما إذا كان المدين متعثراً في الوقت الراهن بالنسبة للدين الذي عليه أو كان هناك مخاطر عالية للتعثر وكان هناك دليل على أن المدين قد فعل كل ما بوسعه من جهد من أجل سداد ما عليه من التزامات بموجب الأحكام التعاقدية الأصلية ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على الوفاء بموجب الأحكام المعدلة.
- تتضمن الأحكام المعدلة عادةً تمديد موعد الاستحقاق وتغيير توقيت دفعات الربح وتعديل أحكام تعهدات القرض. تخضع قروض كلا من الأفراد والشركات إلى سياسة الإهمال. تقوم لجنة المراجعة لدى البنك وبشكل منتظم بفحص التقارير حول أنشطة الإهمال.
- يقدم الجدول التالي معلومات عن الموجودات المالية التي تم تعديلها على ضوء مخصص خسائر الائتمان المتوقعة التي تم قياسها بالقيمة المساوية لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمرها الزمني:

2018م بآلاف الريالات السعودية	2019م بآلاف الريالات السعودية
1.169.678	1.366.666
521.936	563.779

**الموجودات المالية المعدلة خلال السنة**  
بالتكلفة المطفأة قبل التعديل

**الموجودات المالية المعدلة منذ الإدراج**  
إجمالي القيمة الدفترية للموجودات المالية كما في 31 ديسمبر والتي تم تعديل مخصص الخسارة لها لمدى 12 شهراً خلال السنة

بالنسبة للموجودات المالية المعدلة كجزء من سياسة البنك حول الإهمال، فإن تقدير احتمالية التعثر يعكس مدى نجاح التعديل في تحسين أو استعادة قدرة البنك على تحصيل الربح وأصل القرض والخبرة السابقة لدى البنك في معالجة حالات سابقة. وكجزء من هذه العملية، يقوم البنك بتحليل أداء السداد لدى المقترض مقابل الأحكام التعاقدية المعدلة مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات السلوك المختلفة.

وبشكل عام، إن الإهمال هو مؤشر نوعي لزيادة جوهرية في مخاطر الائتمان وتوقع الإهمال قد يشكل دليلاً على وجود انخفاض في القيمة الائتمانية أو دليلاً على التعثر. يحتاج العميل إلى إظهار وبشكل مستمر نية صادقة طوال فترة السداد قبل اعتبار الوصول إلى مرحلة انخفاض القيمة الائتمانية أو التعثر أو قبل اعتبار احتمالية التعثر قد انخفضت بحيث يعاود البنك قياس مخصص خسارة الائتمان المتوقعة بمبلغ يساوي خسائر الائتمان المتوقعة على مدى 12 شهراً.

#### هـ) دمج معلومات التوقعات المستقبلية

تقوم المجموعة بأخذ المعلومات التي تحاكي التوقعات المستقبلية في اعتبارها عند تقييم مدى الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان لأداة ما منذ إنشاء الأداة وعند قياس المجموعة لخسائر الائتمان المتوقعة. وبناءً على مشورة لجنة سياسات مخاطر السوق لدى البنك، ولجنة الموجودات والمطلوبات، والخبراء الاقتصاديين والأخذ في الاعتبار سلسلة من المعلومات الفعلية والمستقبلية من مصادر خارجية، تقوم المجموعة بصياغة وجهة نظر أساسية حول التوجه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة وسيناريوهات تمثل سلسلة محتملة من التوقعات للمستقبل. تتألف هذه العملية من تطوير عدد اثنين أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية مع الأخذ في الاعتبار الاحتمالات المصاحبة لنتائج كل سيناريو من هذه السيناريوهات. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات والتوقعات الاقتصادية الصادرة عن الجهات الحكومية والمالية في المملكة وبعض العاملين في مجال الدراسات الاقتصادية والمالية في القطاع الخاص والجامعات.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالاً وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها المجموعة لأغراض أخرى مثل التخطيط الاستراتيجي وإعداد الموازنات. وتمثل السيناريوهات الأخرى النتائج الأكثر تفاؤلاً والأكثر تشاؤماً. وتقوم المجموعة بشكل دوري بتنفيذ فحوصات جهد بضغوطات تصاعدية لمعايرة اختيارها لهذه السيناريوهات الأخرى.

لقد حددت المجموعة وقامت بتوثيق المحفزات الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأدوات المالية وقامت - باستخدام تحليل البيانات التاريخية - بتقدير العلاقة ما بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان. تضمنت السيناريوهات الاقتصادية المستخدمة كما في 31 ديسمبر 2019م المؤشرات الرئيسية التالية:

- معدل الناتج المحلي
- أسعار النفط
- معدلات البطالة
- الرواتب الفعلية

يتم إعداد العلاقات المتوقعة ما بين المؤشرات الرئيسية ومعدلات التعثر والخسارة على المحافظ المختلفة للموجودات المالية بناءً على تحليل البيانات التاريخية على مدى 10 إلى 15 سنة.

يبين الجدول التالي مدى الحساسية في التغيرات في المؤشرات الاقتصادية بالنسبة لخسائر الائتمان المتوقعة المحتسبة بموجب ثلاث سيناريوهات مختلفة يستخدمها البنك:

2019م			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف	التزامات القروض والضمانات المالية	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
1.528	1.009.167	93.489	1.104.184
الأكثر احتمالاً			
1.417	993.559	89.428	1.084.404
الأكثر تفاؤلاً (إلى الأعلى)			
1.905	1.101.545	100.435	1.203.885
الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)			
2018م			
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	القروض والسلف	التزامات القروض والضمانات المالية	الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية			
636	933.505	154.129	1.088.270
الأكثر احتمالاً			
467	908.464	148.403	1.057.334
الأكثر تفاؤلاً (إلى الأعلى)			
894	979.607	164.118	1.144.619
الأكثر تشاؤماً (إلى الأدنى)			

#### و) قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تمثل المدخلات الرئيسية لقياس خسائر الائتمان المتوقعة هيكل الأحكام للمتغيرات التالية:

- (1) احتمالية التعثر
- (2) تعثر نتيجة خسارة
- (3) معرض لمخاطر التعثر

يتم استخراج هذه المعايير عموماً من نماذج إحصائية يتم إعدادها داخلياً وبيانات تاريخية أخرى. ويتم تعديل هذه المعايير لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو مبين سابقاً.

إن تقديرات احتمالية التعثر هي تقديرات في تاريخ محدد ويتم احتسابها على أساس نماذج التصنيف الإحصائية وتقييمها باستخدام أدوات تصنيف مصممة حسب الفئات المختلفة للأطراف المقابلة والمخاطر. تستند هذه النماذج الإحصائية إلى بيانات تجميعية داخلياً وخارجياً تتألف من عوامل كمية ونوعية. وحيثما توافر، يمكن استخدام بيانات السوق أيضاً للوصول إلى احتمالية التعثر بالنسبة للأطراف المقابلة من الشركات الكبيرة. في حال انتقال الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيفات، سيؤدي ذلك إلى تغير في التقدير المرتبط باحتمالية التعثر. يتم تقدير احتماليات التعثر مع الأخذ بالاعتبار الاستحقاقات التعاقدية للتعرضات ومعدلات السداد التقديرية.

التعثر نتيجة خسارة هي الحجم من الخسارة المحتملة إذا كان هناك تعثر. تقوم المجموعة بتقدير معايير التعثر نتيجة خسارة على أساس حكم الخبراء والخبرات التاريخية. بالنسبة للمخاطر الكلية فإنه يتم تقدير التعثر نتيجة الخسائر على أنه يشكل 50%، و50% لتمويلات الأفراد، و65% لبطاقات الائتمان، و40% للرهن العقاري للأفراد.

يمثل التعثر نتيجة خسارة التعرض المتوقع في حال التعثر. تحتسب المجموعة التعثر نتيجة خسارة من خلال تعرض الطرف المقابل للمخاطر الحالية والتغيرات المحتملة مقابل المبلغ الحالي المسموح به بموجب العقد بما في ذلك الإطفاء. إن التعثر نتيجة خسارة من أصل مالي هي إجمالي قيمته الدفترية. بالنسبة للالتزامات والإفراض والضمانات المالية، فإن التعثر نتيجة خسارة تشتمل على المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي يمكن سحبها بموجب العقد والتي يتم تقديرها بناءً على الملاحظات التاريخية والتوقعات المستقبلية. بالنسبة لبعض الموجودات المالية، يتم تقدير التعثر نتيجة خسارة من خلال معايرة سلسلة محتملة من نتائج التعرض للمخاطر في تواريخ محددة باستخدام سيناريوهات وأساليب إحصائية.

كما هو مبين أعلاه، وبما يخضع لاستخدام الحد الأقصى من احتمالية التعثر على مدى 12 شهراً للموجودات المالية التي لم تزداد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير، تقوم المجموعة بقياس خسائر الائتمان المتوقعة بعد الأخذ في الاعتبار مخاطر التعثر على المدة التعاقدية القصوى (بما في ذلك خيارات تمديد السداد لأي مقترض) وهي الفترة التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان حتى لو - ولأغراض إدارة المخاطر - كانت المجموعة تأخذ في اعتبارها فترة أطول. تمتد المدة التعاقدية القصوى إلى التاريخ الذي يحق فيه للمجموعة المطالبة بسداد السلفة أو إنهاء التزامات العقد أو الضمانات.

بالنسبة للسحب على المكشوف للأفراد وتسهيلات بطاقات الائتمان التي تشمل كلا من القرض وعنصر الالتزام غير المسحوب، تقوم المجموعة بقياس خسارة الائتمان المتوقعة على مدى فترة تزيد عن الحد الأقصى للفترة التعاقدية إذا كانت قدرة المجموعة التعاقدية لطلب السداد وإلغاء الالتزام غير المسحوب لا تقيد تعرض المجموعة لخسائر ائتمانية لفترة الإشعار التعاقدية. لا تمتلك هذه التسهيلات أجل محدد أو هيكل سداد ويتم إدارتها على أساس جماعي. يمكن للمجموعة إلغاؤها فوراً ولكن هذا الحق التعاقدية لن يكون سارياً في الإدارة اليومية، ولكن فقط عندما تصبح المجموعة على علم بزيادة ما في مخاطر الائتمان على مستوى كل تسهيل من التسهيلات. يتم تقدير هذه الفترة الأطول مع الأخذ في الاعتبار إجراءات إدارة مخاطر الائتمان التي تتوقع المجموعة اتخاذها والتي تعمل على تخفيف خسارة الائتمان المتوقعة. وذلك يتضمن تخفيض الحدود. يتم إلغاء التسهيلات و/أو تحويل الرصيد القائم إلى قرض ذي أجل سداد ثابتة.

وحيثما يتم تطوير المعيار على أساس جماعي، فإنه يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة والتي تتضمن:

- نوع الأداة،
- درجة مخاطر الائتمان،
- نوع الضمانات،
- نسبة القرض إلى قيمة الأصل المالي فيما يتعلق بالرهن العقاري،
- تاريخ الإدراج الأولي،
- المدة المتبقية إلى موعد الاستحقاق،
- قطاع الأعمال،
- الموقع الجغرافي للمقترض.

تخضع عملية التجميع لمراجعة منتظمة للتأكد من أن المخاطر في إطار المجموعة متجانسة بالشكل المناسب.

بالنسبة للمحافظ التي تمتلك المجموعة بيانات تاريخية محددة بخصوصها، فإن المجموعة تستخدم معلومات استدلالية من مصادر خارجية لتعزيز البيانات المتوافرة على المستوى الداخلي. تمثل المحافظ المستندة إلى بيانات تاريخية من مصادر خارجية مدخلاً جوهرياً لقياس خسائر الائتمان المتوقعة على النحو التالي:

#### المعلومات الاستدلالية المستخدمة من مصادر خارجية

التعثر نتيجة خسارة	احتمالية التعثر	تعرض للمخاطر بآلاف الريالات السعودية	
لا ينطبق	تصنيف موديز/فيتش منخفض بدرجتين لكل بنك يعتبر نتيجة تحديد أوزان المخاطر بموجب الأسلوب المعياري	1.429.004	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

#### 4-30 أعمار القروض والسلف (المتجاوزة لموعد الاستحقاق ولكن لم تنخفض قيمتها)

##### بآلاف الريالات السعودية

2019م				
بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي	
19.735	1.004.157	133.990	1.157.882	من يوم واحد إلى 30 يوماً
14.680	161.577	21.664	197.921	من 31 يوماً على 90 يوماً
—	484	111.009	111.493	من 91 يوماً على 180 يوماً
—	—	432.584	432.584	لأكثر من 180 يوماً
34.415	1.166.218	699.247	1.899.880	إجمالي القروض والسلف

بآلاف الريالات السعودية

2018م				
بطاقات ائتمان	قروض الأفراد	قروض الشركات	الإجمالي	
20.749	737.796	421.554	1.180.099	من يوم واحد إلى 30 يوماً
18.398	226.203	39.020	283.621	من 31 يوماً على 90 يوماً
—	—	71.748	71.748	من 91 يوماً على 180 يوماً
—	678	82.269	82.947	لأكثر من 180 يوماً
39.147	964.677	614.591	1.618.415	إجمالي القروض والسلف

5-30 التركيز على مخاطر القسم الاقتصادي

تم الإفصاح عن التركيز على مخاطر القسم الاقتصادي للقروض والسلف ومخصص الانخفاض في القيمة في الإيضاح 7 «و».

6-30 الضمان

يحتفظ البنك ضمن دورة أعماله العادية لأنشطة الإقراض بضمانات لتخفيف مخاطر الائتمان على القروض والسلف. تتضمن أنواع الضمانات على الضمان لأجل وعند الطلب والودائع النقدية الأخرى والضمانات المالية والأسهم المحلية والدولية والعقارات والموجودات الثابتة. يتم الاحتفاظ بالضمان بشكل أساسي مقابل التمويل التجاري والفردى وتتم إدارته مقابل التعرضات للمخاطر بصافي قيمتها القابلة للتحقق. فيما يخص الموجودات المالية منخفضة القيمة الائتمانية في تاريخ التقرير المالي، تكون هناك حاجة للمعلومات الكمية حول الضمانات المحتفظ بها للمدى الذي تقوم هذه الضمانات عنده بتخفيف مخاطر الائتمان.

فيما يلي مبلغ الضمان المحتفظ به مقابل القروض منخفضة القيمة الائتمانية كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2018م	
30.862	34.587	أقل من 50 %
2.700	3.491	51 % - 70 %
424.202	541.603	أكثر من 70 %
457.764	579.681	المجموعة

7-30 أقصى تعرض لمخاطر الائتمان

فيما يلي أقصى تعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ في الاعتبار أي ضمان والتعزيزات الائتمانية الأخرى:

بآلاف الريالات السعودية

2019م	2018م	
1.429.004	1.297.749	الموجودات
101.921	—	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى (إيضاح 5)
27.224.939	24.006.091	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (إيضاح 6)
49.660.119	40.896.891	استثمارات بالتكلفة المطفأة (إيضاح 6)
111.731	104.344	قروض وسلف بالصافي (إيضاح 7)
78.527.714	66.305.075	موجودات أخرى - تأمينات نقدية مقابل الأدوات المالية (إيضاح 10)
5.264.420	5.064.567	إجمالي الموجودات
101.626	54.434	التعهدات والالتزامات بالصافي (إيضاح 19)
83.893.760	71.424.076	المشتقات - القيمة العادلة الموجبة (إيضاح 11)
		إجمالي أقصى حد للتعرض

## 31 - التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للفتات الرئيسية للموجودات المالية والمطلوبات المالية التعهدات والالتزامات ومخاطر الائتمان:

بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
<b>2019م</b>						
<b>موجودات مالية</b>						
<b>نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد</b>						
1.214.248	-	-	-	-	-	1.214.248
نقد في الصندوق						
4.263.439	-	-	-	-	-	4.263.439
أرصدة لدى مؤسسة النقد						
أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى						
41.979	34.179	190.201	62.191	17.793	33.916	380.259
حساب جاري						
1.048.745	-	-	-	-	-	1.048.745
ودائع أسواق المال						
<b>استثمارات</b>						
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
287.024	-	-	-	-	-	287.024
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التخر						
106.064	187	550	-	-	-	106.801
المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة						
27.224.939	-	-	-	-	-	27.224.939
<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>						
المحتفظ بها للمتاجرة						
26.729	-	2.002	-	-	-	28.731
المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية						
39.645	-	33.250	-	-	-	72.895
<b>قروض وسلف، صافي</b>						
بطاقات ائتمان						
716.152	-	-	-	-	-	716.152
قروض أفراد						
23.375.798	-	-	-	-	-	23.375.798
قروض تجارية						
24.912.741	-	-	-	-	247.882	25.160.623
أخرى						
407.546	-	-	-	-	-	407.546
استثمار في شركة زميلة						
148.332	-	-	-	-	-	148.332
موجودات أخرى						
303.980	-	111.731	-	-	-	415.711
84.117.361	34.366	337.734	62.191	17.793	281.798	84.851.243



بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
46.817	80.152	11.961	40.499	2.388	17.549	199.366
7.175.881	550.888	37.502	-	-	-	7.764.271
-	-	290.117	-	-	-	290.117
30.838.943	419	4	6	-	3	30.839.375
30.259.540	-	-	-	-	-	30.259.540
1.591.755	-	4.524	-	-	1.600	1.597.879
7.752	513	20.762	-	-	-	29.027
19.992	45.794	121.198	-	-	-	186.984
2.006.921	-	-	-	-	-	2.006.921
1.269.888	-	-	-	-	-	1.269.888
73.217.489	677.766	486.068	40.505	2.388	19.152	74.443.368
831.483	226	-	-	-	8.899	840.608
3.538.328	223.392	36.111	3.855	2.526	8.600	3.812.812
229.786	-	-	-	-	10.085	239.871
150.000	-	-	-	-	314.618	464.618
4.749.597	223.618	36.111	3.855	2.526	342.202	5.357.909
415.741	113	-	-	-	4.450	420.304
3.538.328	223.392	36.111	3.855	2.526	8.600	3.812.812
229.786	-	-	-	-	10.085	239.871
75.000	-	-	-	-	62.924	137.924
139.583	130	97.068	-	-	-	236.781
59.071	2.517	84.982	-	-	-	146.570
4.457.509	226.152	218.161	3.855	2.526	86.059	4.994.262

2019م

المطلوبات المالية  
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى

حسابات جارية

ودائع في أسواق المال

اقتراض لاتفاقيات إعادة الشراء

ودائع العملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية

صكوك تعزيز راس المال

مطلوبات أخرى

الإجمالي

التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان

مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)

التعهدات والالتزامات

اعتمادات مستندية

خطابات ضمان

قبولات

تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان

المشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها للتحوط

بآلاف الريالات السعودية

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي	2018م
							موجودات مالية نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد
1.175.558	-	-	-	-	-	1.175.558	نقد في الصندوق
3.789.564	-	-	-	-	-	3.789.564	أرصدة لدى مؤسسة النقد
							أرصدة لدى البنوك ومؤسسات مالية أخرى
5.655	32.371	108.755	88.452	27.312	34.165	296.710	حساب جاري
900.474	100.565	-	-	-	-	1.001.039	ودائع أسواق المال
							استثمارات
41.293	-	-	-	-	-	41.293	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4.143	187	561	-	-	-	4.891	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
24.006.091	-	-	-	-	-	24.006.091	المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
31.361	-	-	-	-	-	31.361	المحتفظ بها للمتاجرة
23.073	-	-	-	-	-	23.073	المحتفظ بها كتحوطات للتدفقات النقدية
							قروض وسلف، صافي
619.829	-	-	-	-	-	619.829	بطاقات ائتمان
18.969.338	-	-	-	-	-	18.969.338	قروض أفراد
20.876.591	-	-	-	-	-	20.876.591	قروض تجارية
431.133	-	-	-	-	-	431.133	أخرى
135.770	-	-	-	-	-	135.770	استثمار في شركة زميلة
278.350	-	-	-	-	-	278.350	موجودات أخرى
71.288.223	133.123	109.316	88.452	27.312	34.165	71.680.591	الإجمالي

بآلاف الريالات السعودية

2018م

المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
المطلوبات المالية						
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	75.289	17.198	4.956	-	12.797	145.257
حسابات جارية	5.552.802	-	-	171.155	-	5.987.694
ودائع في أسواق المال	-	290.479	-	-	-	290.479
اقتراض لاتفاقيات إعادة الشراء						
ودائع العملاء						
تحت الطلب	930	4	6	-	29	26.607.390
لأجل	-	-	-	-	-	23.907.276
أخرى	-	-	-	-	4.225	1.289.432
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
محتفظ بها للمتاجرة	-	-	-	-	-	31.390
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	-	-	-	-	-	120.399
صكوك تعزيز راس المال	-	-	-	-	-	2.008.202
مطلوبات أخرى	-	-	-	-	-	835.069
الإجمالي	339.956	307.681	4.962	171.155	17.051	61.222.588
التعهدات والالتزامات						
اعتمادات مستندية	226	-	-	-	-	799.219
خطابات ضمان	134.871	45.089	4.953	3.126	23.125	3.931.424
قبولات	-	-	-	-	-	338.053
ارتباطات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	-	-	-	-	-	150.000
	135.097	45.089	4.953	3.126	23.125	5.218.696
مخاطر الائتمان (المعادل الائتماني)						
التعهدات والالتزامات						
اعتمادات مستندية	113	-	-	-	-	399.610
خطابات ضمان	134.871	45.089	4.953	3.126	23.125	3.931.424
قبولات	-	-	-	-	-	338.053
تعهدات غير قابلة للنقض لتمديد الائتمان	-	-	-	-	-	75.000
المشتقات						
محتفظ بها للمتاجرة	1.486	120.980	-	-	32	287.697
محتفظ بها للتحوط	28.519	42.516	-	-	-	95.819
	164.989	208.585	4.953	3.126	23.157	5.127.603

تم تصنيف بعض صناديق الاستثمار الدولية التي تتخذ من المملكة العربية السعودية قاعدة لها ضمن منطقة الفئة الدولية في الإيضاح (6 «أ») حول هذه القوائم المالية الموحدة وتم تصنيفها ضمن منطقة المملكة العربية السعودية من أجل هذا الإيضاح.

يتم احتساب المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات بناءً على الطريقة المعتمدة من مؤسسة النقد.

ب) فيما يلي التوزيع حسب التركيز الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان المتوقعة:

#### بآلاف الريالات السعودية

صافي القروض غير العاملة		مخصص خسائر الائتمان	
2019م	2018م	2019م	2018م
48.371	39.423	57.779	43.078
154.727	160.327	155.928	164.257
469.984	464.870	795.460	726.170
673.082	664.620	1.009.167	933.505

#### المملكة العربية السعودية

بطاقات الائتمان

قروض أفراد

قروض تجارية

الإجمالي

## 32 - مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر تؤثر رأس مال المجموعة أو أرباحها سلباً أو عدم قدرتها على الوفاء بأهدافها العملية جراء التغيرات في مستوى الربح أو تذبذب أسعار السوق من أسعار عمولات وفروق استثمارية (ليس لها علاقة بالتغير في الوضع الائتماني للملتزم/ المصدر)، وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية. إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق والتحكم بها ضمن حدود مقبولة مع تعظيم العوائد.

تقوم المجموعة بتصنيف تعرضها لمخاطر السوق إلى مخاطر تتعلق بعمليات المتاجرة ومخاطر تتعلق بعمليات غير المتاجرة. يتم التعامل مع عمليات المتاجرة من قبل إدارة الخزينة وتتضمن الاستثمار في الأسهم وصناديق الاستثمار على أساس القيمة العادلة.

يقوم مجلس الإدارة باعتماد حدود للمستويات المقبولة من مخاطر السوق في نشاطات المتاجرة وغير المتاجرة. تعتبر لجنة سياسات مخاطر السوق هي المسؤولة عن هيكل مخاطر السوق بموجب الصلاحيات المخولة لها من المجلس، تقوم اللجنة بوضع إطار يحدد مستوى معتمد لقبول المخاطر. يتم عمل تقرير يومي مفصل لمخاطر السوق يبين مخاطر السوق التي تتعرض لها المجموعة مقارنة بالمستويات المحددة. يتم مراجعة هذا التقرير اليومي من قبل رئيس إدارة الخزينة ورئيس إدارة المخاطر. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق في عمليات المتاجرة باستخدام طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر للقيمة وتحليلات الحساسية. يتم إدارة وتوجيه مخاطر السوق مخاطر السوق في نشاطات غير المتاجرة باستخدام تحليلات الحساسية.

#### أ) مخاطر السوق لعمليات المتاجرة

تنشأ مخاطر السوق لعمليات المتاجرة أساساً من التعرض لمخاطر تقلبات أسعار العملات الأجنبية والتغيرات في أسعار الأسهم وصافي قيمة موجودات صناديق الاستثمار.

وضع مجلس الإدارة حدوداً للمستويات المقبولة للمخاطر الخاصة بعمليات المتاجرة. من أجل إدارة مخاطر السوق في عمليات المتاجرة، ستقوم المجموعة بشكل دوري بتطبيق طريقة قيمة محفوفة بالمخاطر لتقييم مراكز مخاطر السوق المحتفظ بها وكذلك تقدير الخسارة الاقتصادية المحتملة على أساس مجموعة من التقديرات والتغيرات في ظروف السوق.

تُقدّر طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التغير السلبي المحتمل في القيمة السوقية للمحفظة عند مستوى معين من الثقة وبعد مدى زمني محدد. تستخدم المجموعة النماذج المنهجية التاريخية لتقييم التغير المحتمل في القيمة السوقية لعمليات المتاجرة على أساس البيانات التاريخية. إن طريقة القيمة المحفوفة بالمخاطر التي تقيسها المجموعة هي عبارة عن تقدير باستخدام مستوى ثقة عند 99% للخسارة المحتملة التي من غير المتوقع تجاوزها في حال كانت مراكز السوق الحالية محتفظ بها دون تغيير لمدة يوم واحد. يشير استخدام مستوى الثقة عند 99% أنه خلال يوم واحد، ينبغي وقوع خسارة تزيد عن القيمة المحفوفة بالمخاطر على أساس المتوسط بما لا يزيد عن مرة واحدة كل مائة يوم.

تمثل القيمة المحفوفة بالمخاطر المخاطر المحافظ عند إقفال يوم العمل، ولا يتم احتساب أي خسائر قد تحدث بعد مدة الثقة المحددة. ومع ذلك فإن نتائج المتاجرة الفعلية قد تختلف عن حسابات القيمة المحفوفة بالمخاطر، بشكل خاص، حيث أن الحسابات لا تقدم مؤشراً واضحاً وذات معنى عن الأرباح والخسائر في ظروف السوق الصعبة.

من أجل تجاوز حدود القيمة المحفوفة بالمخاطر المذكورة أعلاه، تقوم المجموعة طوال الوقت باختبارات جهد لمحفظتها لمحاكاة الظروف خارج مدة الثقة العادية. يتم الإفصاح عن الخسائر المحتملة التي تقع ضمن ظروف اختبار الجهد بصورة منتظمة من أجل مراجعتها من قبل لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

فيما يلي معلومات القيمة المحفوفة بالمخاطر للمجموعة ذات الصلة:

#### بآلاف الريالات السعودية

2019م	2018م
249	690
338	349

سعر الصرف الأجنبي

القيمة المحفوفة بالمخاطر كما في نهاية السنة

متوسط القيمة المحفوفة بالمخاطر كما في نهاية السنة

## (1) مخاطر العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية في مخاطر تذبذب قيمة الأدوات المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض للتقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يومياً للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المقررة.

كما في نهاية السنة، المجموعة معرضة للمخاطر الهامة التالية في عمليات المتاجرة التي تمت بعملة أجنبية كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
2.531	78.397	دولار أمريكي
2.632	3.793	دولار هونج كونج
1.652	2.111	دولار تايوان

يبين الجدول التالي مدى تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر بالنسبة لمراكزها من العملات الأجنبية. يقوم هذا التحليل بحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة بما فيها من تأثيرات أدوات التحوط. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الخطوات الممكنة اتخاذها من قبل المجموعة للتخفيف من تأثير تلك التغيرات:

2018م		2019م		
التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة/نقص في سعر الصرف بالمائة %	العملة
10 ±	0.4 ±	549 ±	0.70 ±	دولار أمريكي
54 ±	3.28 ±	77 ±	3.64 ±	دولار تايوان
65 ±	2.47 ±	29 ±	0.77 ±	دولار هونج كونج

## (2) مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيم العادلة لصناديق الاستثمار نتيجة تغيرات في مستويات مؤشر الأسهم وقيمة كل سهم على حدة انطلاقاً من صافي قيمة موجودات الصناديق.

إن الأدوات المالية التي تتضمنها محفظة القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي أسهم محتفظ بها من قبل صناديق استثمار مشتركة مملوكة للمجموعة. تقوم المجموعة بإدارة المخاطر المتعلقة بصناديق الاستثمار عن طريق مراقبة المتغيرات في صافي قيمة موجودات الصناديق. يتم إدارة استثمارات الأسهم وصناديق الاستثمار من قبل المجموعة بالتعاون مع مستشاري استثمارات محترفين، ويتم إدارة مخاطر أسعار الأسهم من قبل المجموعة على أساس كل محفظة خاصة بكل صندوق. إن التأثير على قائمة الدخل الموحدة - كنتيجة للتغير في القيمة العادلة للأسهم المحتفظ بها لأغراض المتاجرة كما في 31 ديسمبر والذي يعود إلى تغيرات معقولة محتملة في صافي قيمة موجودات الصندوق ذي العلاقة مع بقاء جميع المتغيرات الأخرى المتغيرة ثابتة - هي كما يلي:

2018م		2019م		
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في سعر السهم بالمائة %	المحفظة
1.063 ±	11.2 ± %	2.637 ±	22.32 ± %	الأسواق الدولية الناشئة
1.991 ±	8.31 ± %	19.779 ±	7.19 ± %	الأسواق الصناديق الأخرى

التأثير على قائمة الدخل الموحدة كنتيجة للتغير في القيمة العادلة لأدوات الأسهم المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - كما في 31 ديسمبر 2019م الناتجة عن تغيرات مقدرة معقولة في مؤشرات السوق التالية مع بقاء المتغيرات المتغيرة الأخرى ثابتة - على النحو التالي:

2018م		2019م		مؤشر السوق
التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	التأثير على قائمة الدخل الموحدة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في المؤشر بالمائة %	
± 651	± 8.31 %	± —	± 7.19 %	تداول

#### (ب) مخاطر السوق - لعمليات غير المتاجرة وغير المصرفية

تنشأ مخاطر السوق للعمليات غير المتاجرة أو المراكز البنكية أساساً من سعر العملات الخاصة والتعرض لتقلبات أسعار العملات الأجنبية وتقلبات أسعار الأسهم.

##### (1) مخاطر أسعار العملات الخاصة

تنشأ مخاطر أسعار العملة الخاصة من احتمال أن يؤدي التغير في أسعار العملة الخاصة إلى التأثير على التدفقات النقدية المستقبلية أو على القيم العادلة للأدوات المالية. قامت لجنة سياسات مخاطر السوق في المجموعة بوضع حدود على فجوة أسعار العملات الخاصة. يتم مراقبة المراكز بشكل يومي مع تقديم تقارير دورية إلى الإدارة العليا ولجنة سياسات مخاطر السوق للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المعتمدة. في حال وجود ظروف ضاغطة بالسوق، فإنه يتم عمل تقارير عن فجوة الموجودات - المطلوبات ورفعها إلى لجنة سياسات مخاطر السوق بصورة أكثر تكراراً.

يوضح الجدول التالي الحساسية الناشئة عن تأثير تغيرات مقدرة معقولة في أسعار العملات الخاصة، مع بقاء باقي العوامل المتغيرة الأخرى ثابتة، على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة. إن حساسية الدخل هي تأثير التغيرات المتوقعة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة لسنة واحدة، وذلك بناءً على الموجودات والمطلوبات المالية المقتناة لغير أغراض المتاجرة والتي تحمل عمولات خاصة كما في 31 ديسمبر 2019م بما في ذلك تأثير أدوات التحوط. إن جميع أوجه التعرض غير المتاجرة تتم مراقبتها وتحليلها إلى مراكز عملة ويتم الإفصاح عن الحساسية المرتبطة بها بالعملة المحلية. إن تحليلات الحساسية لا تأخذ في الاعتبار الإجراءات التي من الممكن أن تقوم المجموعة باتخاذها للتخفيف من تأثير تلك المتغيرات.

2018م		2019م		العملية
حساسية دخل العملات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقاط الأساس	حساسية دخل العملات الخاصة (بآلاف الريالات السعودية)	الزيادة/الانخفاض في نقاط الأساس	
± 1.459	± 25	± 20.077	± 25	ريال سعودي
± 2.655	± 25	± 2.330	± 25	دولار أمريكي
± 5	± 25	± 4	± 25	الروبية الهندية
± —	± 25	± 1	± 25	الروبية الباكستانية
± 1	± 25	± —	± 25	درهم إماراتي



## حساسية أسعار العملات للموجودات والمطلوبات والبنود خارج قائمة المركز المالي

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر تأثيرات المخاطر المختلفة المتعلقة بتذبذب أسعار العملات السائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يلخص الجدول التالي مخاطر أسعار العملات على المجموعة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة المسجلة بالقيمة الدفترية مصنفة حسب تاريخ إعادة التسعير التعاقدية أو تاريخ الاستحقاق - أيهما يقع أولاً. تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي التي تستحق أو سيتم إعادة تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ إعادة تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال إستراتيجيات إدارة المخاطر.

### بآلاف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	اكتر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهوراً	خلال 3 أشهر	2019م
							<b>الموجودات</b>
							<b>نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد</b>
-	1.214.248	1.214.248	-	-	-	-	نقد في الصندوق
1.75 %	4.263.439	3.400.481	-	-	-	862.958	أرصدة لمؤسسة النقد
							<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>
-	380.259	380.259	-	-	-	-	حسابات جارية
2.63 %	1.048.745	11.245	-	-	600.000	437.500	إيداعات أسواق المال
							<b>استثمارات</b>
-	287.024	287.024	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
4.23 %	106.801	5.654	101.147	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
3.29 %	27.224.939	226.888	9.405.374	10.454.578	373.099	6.765.000	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>
-	28.731	28.731	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	72.895	72.895	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
							<b>قروض وسلف، صافي</b>
24.81 %	716.152	-	-	-	-	716.152	بطاقات ائتمان
4.60 %	23.375.798	56.959	3.721.072	11.730.123	5.522.776	2.344.868	قروض أفراد
5.17 %	25.160.623	278.730	-	-	12.407.214	12.474.679	قروض تجارية
-	407.546	407.546	-	-	-	-	أخرى
-	148.332	148.332	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	468.992	468.992	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	1.154.270	1.154.270	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	485.550	485.550	-	-	-	-	موجودات أخرى
	86.544.344	8.627.804	13.227.593	22.184.701	18.903.089	23.601.157	<b>إجمالي الموجودات</b>

بآلاف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر	2019م
							المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	199.366	199.366	-	-	-	-	حسابات جارية
% 2.23	7.764.271	44.271	-	-	1.000.000	6.720.000	إيداعات في أسواق المال
% 2.37	290.117	1.446	-	-	288.671	-	اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء
							ودائع للعملاء
-	30.839.375	30.839.375	-	-	-	-	تحت الطلب
% 2.69	30.259.540	254.720	-	186.000	11.255.711	18.563.109	لأجل
-	1.597.879	1.597.879	-	-	-	-	أخرى
							القيمة العادلة السالبة للمشتقات
-	29.027	29.027	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	186.984	186.984	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
% 4.30	2.006.921	6.921	-	-	2.000.000	-	صكوك معززة لرأس المال
-	1.781.347	1.781.347	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	11.589.517	11.589.517	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	86.544.344	46.530.853	-	186.000	14.544.382	25.283.109	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
-	(37.903.049)	13.227.593	21.998.701	4.358.707	(1.681.952)		حساسية أسعار العملات في الفجوة داخل قائمة المركز المالي الموحدة
-	-	628.125	(1.378.750)	-	750.625		حساسية أسعار العملات في الفجوة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
-	(37.903.049)	13.855.718	20.619.951	4.358.707	(931.327)		إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملوات
-	-	37.903.049	24.047.331	3.427.380	(931.327)		المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات

بآلاف الريالات السعودية

2018م

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من 5 سنوات	5 - 1 سنوات	12 - 3 شهرًا	خلال 3 أشهر	
							<b>الموجودات</b>
							<b>نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد</b>
-	1.175.558	1.175.558	-	-	-	-	نقد في الصندوق
% 2.50	3.789.564	2.753.636	-	-	-	1.035.928	أرصدة لمؤسسة النقد
							<b>أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>
-	296.710	296.710	-	-	-	-	حسابات جارية
% 2.50	1.001.039	1.039	-	-	-	1.000.000	إيداعات أسواق المال
							<b>استثمارات</b>
-	41.293	41.293	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
-	4.891	4.891	-	-	-	-	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
% 3.30	24.006.091	200.772	6.825.570	9.150.648	527.646	7.301.455	محتفظ بها بالتكلفة المطفأة
							<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>
-	31.361	31.361	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	23.073	23.073	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
							<b>قروض وسلف، صافي</b>
% 24.72	619.829	-	-	-	-	619.829	بطاقات ائتمان
% 4.83	18.969.338	67.859	40.366	12.160.176	4.869.245	1.831.692	قروض أفراد
% 5.66	20.876.591	285.477	-	-	10.521.024	10.070.090	قروض تجارية
-	431.133	431.133	-	-	-	-	أخرى
-	135.770	135.770	-	-	-	-	استثمار في شركة زميلة
-	453.150	453.150	-	-	-	-	عقارات أخرى، صافي
-	761.247	761.247	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات، صافي
-	386.560	386.560	-	-	-	-	موجودات أخرى
	73.003.198	7.049.529	6.865.936	21.310.824	15.917.915	21.858.994	إجمالي الموجودات

## بآلاف الريالات السعودية

عائد العمولة الفعلي	المجموع	بدون عمولة	أكثر من 5 سنوات	5 – 1 سنوات	12 – 3 شهرًا	خلال 3 أشهر	2018م
							<b>المطلوبات وحقوق المساهمين أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى</b>
-	145.257	145.257	-	-	-	-	حسابات جارية
% 2.80	5.987.694	46.069	-	584.000	781.625	4.576.000	إيداعات في أسواق المال
% 3.01	290.479	1.808	-	-	288.671	-	إيداعات في أسواق المال
							<b>ودائع للعملاء</b>
-	26.607.390	26.607.390	-	-	-	-	تحت الطلب
% 3.01	23.907.276	129.845	-	763.077	4.631.117	18.383.237	لأجل
-	1.289.432	1.289.432	-	-	-	-	أخرى
							<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات</b>
-	31.390	31.390	-	-	-	-	محتفظ بها للمتاجرة
-	120.399	120.399	-	-	-	-	محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية
% 4.92	2.008.202	8.202	-	-	2.000.000	-	صكوك معززة لرأس المال
-	1.371.207	1.371.207	-	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	11.244.472	11.244.472	-	-	-	-	حقوق المساهمين
	73.003.198	40.995.471	-	1.347.077	7.701.413	22.959.237	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
	-	(33.945.942)	6.865.936	19.963.747	8.216.502	(1.100.243)	حساسية أسعار العملات في الفجوة داخل قائمة المركز المالي الموحدة
	-	-	534.375	(1.285.000)	-	750.625	حساسية أسعار العملات في الفجوة خارج قائمة المركز المالي الموحدة
	-	(33.945.942)	7.400.311	18.678.747	8.216.502	(349.618)	إجمالي فجوة الحساسية لأسعار العملات
	-	-	33.945.942	26.545.631	7.866.884	(349.618)	المركز التراكمي لفجوة الحساسية لأسعار العملات

إن معدل العمولة الفعّال (العائد الفعلي) لأداة مالية نقدية هو السعر الذي عند استخدامه في احتساب القيمة الحالية يؤدي للوصول إلى القيمة الدفترية لهذه الأداة. إن هذا السعر هو السعر التاريخي لأداة بسعر ثابت ومسجلة بالتكلفة المطفأة وسعر السوق الحالي لأداة بسعر متغير أو أداة مسجلة بالقيمة العادلة.

## (2) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي مخاطر تذبذب قيمة أداة مالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة على مركزها المالي والتدفقات النقدية. قام مجلس إدارة البنك بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر على حسب أنواع العملات. يتم مراجعة هذه المراكز يوميًا للتأكد من بقاء هذه المراكز ضمن الحدود المعتمدة.

كما في نهاية السنة، كانت لدى المجموعة نقاط التعرض الجوهرية الصافية التالية والمقيدة بالعملات الأجنبية كما في 31 ديسمبر:

بآلاف الريالات السعودية		
2019م طويل / قصير	2018م طويل / قصير	
1.070.911	643.190	دولار أمريكي
21.036	31.761	روبية هندية
7.002	5.429	روبية باكستانية
355	13.274	درهم إماراتي

يبين الجدول التالي العملات التي تتسبب في تعرض المجموعة لمخاطر العملات كما في 31 ديسمبر 2019م. تم إجراء هذا التحليل لحساب تأثير التغيرات المحتملة المعقولة لسعر الصرف مقابل الريال السعودي مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة، بما في ذلك أثر أدوات التحوط، على قائمة الدخل الموحدة. إن وجود مبلغ سالب بالجدول يعكس صافي نقص محتمل في قائمة الدخل الموحدة، بينما يشير وجود مبلغ موجب إلى صافي زيادة محتملة. لا تأخذ تحليلات الحساسية في الاعتبار المواقف الممكنة تبنيها من قبل المجموعة للتخفيف من حدة تأثير تلك المتغيرات:

2019م		2018م		
زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	زيادة / انخفاض في سعر العملة (بالمائة)	التأثير على صافي الدخل (بآلاف الريالات السعودية)	العملة
0.05 ±	535 ±	0.05 ±	322 ±	دولار أمريكي
0.05 ±	11 ±	0.05 ±	16 ±	روبية هندية
0.05 ±	4 ±	0.05 ±	3 ±	روبية باكستانية
0.05 ±	— ±	0.05 ±	7 ±	درهم إماراتي

### 33 - مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي عدم قدرة المجموعة على تلبية التزامات السداد المترتبة عليها عند استحقاقها في الظروف الطبيعية والضاغطة. تقع مخاطر السيولة عند حصول اضطرابات في الأسواق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى عدم توفرها بشكل مفاجئ من بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنويع مصادر التمويل لدعم الودائع الأساسية، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع ومراقبة التدفقات النقدية المستقبلية وفجوات السيولة بشكل يومي. كما لدى المجموعة خطوط ائتمانية مضمونة يمكن استخدامها لمقابلة احتياجات السيولة.

طبقاً لنظام مراقبة البنوك واللوائح التنظيمية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي يجب أن يحتفظ البنك بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة 7% من إجمالي الودائع تحت الطلب بنسبة 4% من المدخرات والودائع لأجل. بالإضافة إلى الوديعة النظامية يحتفظ البنك أيضاً باحتياطيات سيولة لا تقل عن 20% من التزامات الودائع على شكل نقد أو موجودات يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن 30 يوماً. لدى البنك القدرة على رفع أرصده الإضافية عن طريق تسهيلات إعادة شراء متوفرة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة 88.5% من قيمة سندات دين صادرة عن الحكومة (وزارة المالية) مؤسسة النقد العربي السعودي أو مضمونة من الحكومة.

يتم تقييم وإدارة وضع السيولة باستخدام عدة تصورات، مع إعطاء الأهمية اللازمة للعوامل الضاغطة المرتبطة بكل من السوق بشكل عام والمجموعة بشكل خاص. إحدى هذه الطرق هو الاحتفاظ بنسب محددة من الموجودات السائلة إلى التزامات الودائع وفقاً لظروف السوق. تتكون الموجودات السائلة من النقدية، والودائع البنكية قصيرة الأجل، والمرابحات لدى مؤسسة النقد، وسندات الدين السائلة المتاحة للبيع الفوري. وتتكون التزامات الودائع من ودائع العملاء والبنوك باستثناء ودائع البنوك الخارجية بالعملات الأجنبية. يقوم البنك أيضاً بمراقبة نسبة القروض إلى الودائع.

#### (أ) تحليل المطلوبات المالية بموجب الاستحقاقات التعاقدية المتبقية غير المخصصة

يلخص الجدول التالي تواريخ استحقاق المطلوبات المالية للمجموعة كما في 31 ديسمبر 2019م و31 ديسمبر 2018م بناءً على التزامات السداد التعاقدية غير المخصصة. بما أن مدفوعات العمولات الخاصة بتاريخ الاستحقاق التعاقدية مدرجة في الجدول، فإن المجاميع لا تتطابق مع قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للالتزامات على أساس الفترة المتبقية في تاريخ التقرير المالي إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية مع عدم الأخذ في الاعتبار الاستحقاقات الفعلية المتوقعة كما هو موضح في الإيضاح (ب) أدناه (تحليل الاستحقاقات المتوقعة للموجودات والمطلوبات). تم اعتبار المدفوعات المرتبطة بإشعار كما لو أن هناك إشعار فوري للسداد. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن العديد من العملاء لن يطالبوا بالسداد في التاريخ المبكر الذي تتوقع المجموعة السداد فيه وأن الجدول لا يعكس التدفقات النقدية المتوقعة حسب ما يشير إليه تاريخ الاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

## بآلاف الريالات السعودية

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر
199.366	199.366	—	—	—	—
7.789.377	—	—	—	1.065.688	6.723.689
345.275	—	338.427	—	6.848	—
30.839.375	30.839.375	—	—	—	—
30.465.766	—	—	207.680	11.513.964	18.744.122
1.597.879	—	—	—	—	1.597.879
29.027	—	—	21.390	2.534	5.103
186.984	—	123.470	43.522	—	19.992
2.547.716	—	2.126.201	337.074	84.441	—
1.838.410	1.056.775	58.518	552.796	146.384	23.937
75.839.175	32.095.516	2.646.616	1.162.462	12.819.859	27.114.722
5.946.684	—	2.063.321	2.733.935	587.096	562.332

## المطلوبات المالية

كما في 31 ديسمبر 2019م

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء

## ودائع للعملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

## القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كحقوق تدفقات نقدية

صكوك معززة لرأس المال

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة

المشتقات

## بآلاف الريالات السعودية

المجموع	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من 5 سنوات	1 - 5 سنوات	3 - 12 شهراً	خلال 3 أشهر
145.257	145.257	—	—	—	—
6.034.638	—	—	604.297	806.481	4.623.860
377.415	—	377.415	—	—	—
26.607.390	26.607.390	—	—	—	—
24.081.908	—	—	805.464	4.940.696	18.335.748
1.289.432	—	—	—	—	1.289.432
31.390	—	—	19.878	234	11.278
120.399	—	94.920	5.188	—	20.291
2.740.930	—	2.241.964	399.172	75.187	24.607
1.371.207	930.008	—	352.959	88.240	—
62.799.966	27.682.655	2.714.299	2.186.958	5.910.838	24.305.216
6.602.014	—	2.251.812	3.599.348	330.804	420.050

## المطلوبات المالية

كما في 31 ديسمبر 2018م

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

حسابات جارية

إيداعات أسواق المال

اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء

ودائع للعملاء

تحت الطلب

لأجل

أخرى

## القيمة العادلة السالبة للمشتقات

محتفظ بها للمتاجرة

محتفظ بها كحقوق تدفقات نقدية

صكوك تعزيز رأس المال

مطلوبات أخرى

إجمالي المطلوبات المالية غير المخصصة

المشتقات

إن بيان الاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة والتزاماتها المرتبطة بالائتمان تظهر ضمن إيضاح 19(د).

(ب) تحليل الاستحقاقات للموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليلاً للموجودات والمطلوبات حسب المدى الزمني المتوقع لتحويلها أو تسويتها. انظر الإيضاح (أ) أعلاه فيما يتعلق بالمطلوبات المالية التعاقدية غير المخصصة للمجموعة. لأغراض العرض فإن الودائع تحت الطلب مدرجة ضمن بند «بدون تاريخ استحقاق محدد».

بآلاف الريالات السعودية

2019	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهراً	خلال سنة	من سنة 5 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>الموجودات</b>								
<b>نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد</b>								
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	1.214.248	1.214.248
أرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	4.263.439	4.263.439
<b>أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى</b>								
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	380.259	380.259
إيداعات أسواق المال	-	438.632	438.632	610.113	-	610.113	-	1.048.745
<b>استثمارات</b>								
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	-	-	-	-	-	-	287.024	287.024
محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر	-	10	10	763	101.148	101.911	4.880	106.801
محتفظ به بالتكلفة المطفأة	-	155.410	155.410	11.753.451	15.316.078	27.069.529	-	27.224.939
<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>								
محتفظ بها للمتاجرة	4.807	2.534	7.341	21.390	-	21.390	-	28.731
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	16.321	-	16.321	4.333	52.241	56.574	-	72.895
<b>قروض وسلف، صافي</b>								
بطاقات ائتمان	273.923	-	273.923	-	-	23.071.723	442.229	716.152
قروض استهلاكية	125.520	178.555	304.075	11.151.453	11.920.270	2.248.426	-	23.375.798
قروض تجارية	12.075.424	10.836.773	22.912.197	980.761	1.267.665	-	-	25.160.623
أخرى	-	407.546	407.546	-	-	-	-	407.546
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	148.332	148.332
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	468.992	468.992
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	1.154.270	1.154.270
موجودات أخرى	62.562	65.125	127.687	-	-	-	357.863	485.550
<b>إجمالي الموجودات</b>	<b>12.558.557</b>	<b>12.084.585</b>	<b>24.643.142</b>	<b>24.522.264</b>	<b>28.657.402</b>	<b>53.179.666</b>	<b>8.721.536</b>	<b>86.544.344</b>



## (بآلاف الريالات السعودية)

2019م	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهرا	خلال سنة	من سنة 5 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>المطلوبات</b>								
أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	199.366	199.366
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات أسواق المال	-	6.719.665	6.719.665	1.044.606	-	1.044.606	-	7.764.271
اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء	-	1.446	1.446	-	288.671	288.671	-	290.117
<b>ودائع للعملاء</b>								
تحت الطلب	-	-	-	-	-	-	-	-
للأجل	5.608.658	16.495.745	22.104.403	8.155.137	-	8.155.137	-	30.259.540
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات</b>								
محتفظ بها للمتاجرة	5.103	2.534	7.637	21.390	-	21.390	-	29.027
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	19.992	-	19.992	43.522	123.470	166.992	-	186.984
<b>صكوك معززة لرأس المال</b>								
مطلوبات أخرى	-	6.921	6.921	-	2.000.000	2.000.000	-	2.006.921
إجمالي المطلوبات	5.653.585	23.361.543	29.015.128	9.781.702	2.464.602	12.246.304	33.693.395	74.954.827

## (بآلاف الريالات السعودية)

2018م	خلال 3 أشهر	من 3 إلى 12 شهرا	خلال سنة	من سنة 5 إلى 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	أكثر من سنة	بدون تاريخ استحقاق محدد	الإجمالي
<b>الموجودات</b>								
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
نقد في الصندوق	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى مؤسسة النقد	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مالية أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات في أسواق المال	-	1.001.039	1.001.039	-	-	-	-	-
استثمارات	-	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها من خلال الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-
محتفظ بها بالتكلفة المطفأة	-	361.903	361.903	9.213.704	14.430.484	23.644.188	-	24.006.091
<b>القيمة العادلة الموجبة للمشتقات</b>								
محتفظ بها للمتاجرة	11.148	335	11.483	19.878	-	19.878	-	31.361
محتفظ بها كتحوطات تدفقات نقدية	19.275	-	19.275	3.798	-	3.798	-	23.073
قروض وسلف، صافي	224.127	-	224.127	-	-	-	-	619.829
بطاقات ائتمان	102.239	214.832	317.071	9.204.442	9.447.825	18.652.267	-	18.969.338
قروض أفراد	9.957.346	8.125.422	18.082.768	1.774.162	1.019.661	2.793.823	-	20.876.591
قروض تجارية	-	431.133	431.133	-	-	-	-	431.133
أخرى	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-	-	-
عقارات أخرى، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات، صافي	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	64.144	94.385	158.529	-	-	-	-	386.560
إجمالي الموجودات	10.378.279	10.229.049	20.607.328	20.215.984	24.897.970	45.113.954	7.281.916	73.003.198

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد	أكثر من سنة	أكثر من 5 سنوات	من سنة إلى 5 سنوات	خلال سنة	من 3 إلى 12 شهراً	خلال 3 أشهر	2018م
								<b>المطلوبات</b>
								<b>أرصدة للبنوك ومؤسسات مالية أخرى</b>
145.257	145.257	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية
5.987.694	-	1.372.673	-	1.372.673	4.615.021	4.615.021	-	إيداعات أسواق المال
290.479	-	290.479	290.479	-	-	-	-	اقتراض بموجب اتفاقية إعادة شراء
								<b>ودائع للعملاء</b>
26.607.390	26.607.390	-	-	-	-	-	-	تحت الطلب
23.907.276	-	4.173.041	-	4.173.041	19.734.235	14.251.852	5.482.383	لأجل
1.289.432	1.289.432	-	-	-	-	-	-	أخرى
								<b>القيمة العادلة السالبة للمشتقات</b>
31.390	-	19.878	-	19.878	11.512	234	11.278	محتفظ بها للمتاجرة
120.399	-	100.108	94.920	5.188	20.291	-	20.291	محتفظ بها كتحويلات تدفقات نقدية
2.008.202	-	2.000.000	2.000.000	-	8.202	8.202	-	<b>صكوك معززة لرأس المال</b>
1.371.207	930.008	352.959	-	352.959	88.240	88.240	-	<b>مطلوبات أخرى</b>
61.758.726	28.972.087	8.309.138	2.385.399	5.923.739	24.477.501	18.963.549	5.513.952	إجمالي المطلوبات

## 34 - قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين أطراف السوق في تاريخ القياس - سواء بحضور الموكل أو غيابه - في الأسواق الأكثر نفعية ومتاحة للمجموعة في ذلك التاريخ. القيمة العادلة للالتزام تعكس ما يرتبط به من مخاطر عدم التنفيذ.

### تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

**المستوى الأول:** الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

**المستوى الثاني:** الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الموجودات والمطلوبات أو أساليب تقييم أخرى بحيث تستند جميع المدخلات الجوهرية إلى بيانات يمكن رصدها في السوق.

**المستوى الثالث:** طرق تقييم لا تركز معطياتها الجوهرية على بيانات يمكن رصدها في السوق.

(أ) يمثل الجدول التالي الموجودات والمطلوبات المالية للمجموعة المقاسة بالقيم العادلة:

2019م (بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	المستوى الثاني	موجودات مالية
		بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
287.024	287.024	صناديق استثمار
		بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
101.921	101.921	دين
101.626	101.626	مشتقات
490.571	490.571	<b>المجموع</b>
		<b>مطلوبات مالية</b>
216.011	216.011	مشتقات
216.011	216.011	<b>الإجمالي</b>

2018م (بآلاف الريالات السعودية)

المستوى الأول	المستوى الثاني	الإجمالي
-	33.456	33.456
7.837	-	7.837
-	54.434	54.434
7.837	87.890	95.727
-	151.789	151.789
-	151.789	151.789

**موجودات مالية**

بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

صناديق استثمار

أسهم

مشتقات

**المجموع****مطلوبات مالية**

مشتقات

**الإجمالي**

تستند القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة على السعر المتداول في تاريخ إعداد القوائم المالية. تتكون المشتقات التجارية والمتحوط لها المصنفة في المستوى الثاني من عمليات الصرف الأجنبي، والخيارات، ومقايضات أسعار العملة والودائع المهيكلية. يتم تقييم عقود الصرف الأجنبي بصورة عادلة باستخدام معدلات صرف آجلة يتم تداولها في سوق نشطة. يتم تقييم مقايضات معدلات الربح والخيارات والودائع المهيكلية بصورة عادلة من خلال أسعار العملة الآجلة التي يتم الحصول عليها من منحنيات العائد الممكن رصدها. إن تأثيرات الخصم عموماً غير جوهرية بالنسبة للمشتقات في المستوى الثاني.

لم تكن هناك تغيرات في أساليب التقييم خلال الفترة.

خلال السنة، لم يتم إجراء مناقشات ما بين المستويين الأول والثاني. يتم تصنيف الاستثمارات الجديدة التي يتم اقتناؤها خلال السنة ضمن المستويات الملائمة. لم تكون هناك موجودات أو مطلوبات مالية مصنفة ضمن المستوى الأول والثالث (2018م: المستوى الثالث).

تم تنفيذ استثمارات تصل إلى 4.88 مليون ريال سعودي (2018م: 4.89 مليون ريال سعودي) محملة بسعر التكلفة وبالتالي لا يتم تقييمها بالقيمة العادلة.

ب) يمثل الجدول التالي القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة. لا توجد موجودات مالية ومطلوبات مالية مقاسة بالقيمة العادلة في المستوى الأول:

31 ديسمبر 2018م (بآلاف الريالات السعودية)			31 ديسمبر 2019م (بآلاف الريالات السعودية)		
المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	التكلفة المطفأة
1.297.307	—	1.297.749	1.441.363	—	1.429.004
—	24.047.109	24.006.091	—	27.684.963	27.224.939
42.208.458	—	40.896.891	51.282.736	—	49.660.119
43.505.765	24.047.109	66.200.731	52.724.099	27.684.963	78.314.062

**موجودات مالية:**

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

استثمارات محتفظ بها بالتكلفة المطفأة

قروض وسلف، صافي

**الإجمالي****مطلوبات مالية:**

أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

ودائع للعملاء

**الإجمالي**

إن القيم العادلة للنقد والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي والموجودات والمطلوبات الأخرى وصكوك تعزيز رأس المال تقارب قيمها الدفترية. تم تقدير القيم العادلة في المستوى الثاني والثالث للأدوات المالية كما في 31 ديسمبر 2019م بالمعدل الحالي المطبق مع الأخذ في الاعتبار مخاطر الطرف المقابل ومعدل السوق المطبق.

## 35 - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتعامل المجموعة خلال دورة أعمالها العادية مع أطراف ذات علاقة، وبراى الإدارة ومجلس الإدارة فإن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم وفقاً لشروط متفق عليها. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

كانت الأرصدة كما في 31 ديسمبر والناتجة عن هذه المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
		<b>شركات تابعة</b>
501.480	501.480	استثمارات
1.984	20.730	ودائع للعملاء
505.825	651.371	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
290.479	290.117	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
210.184	289.599	ذمم مدينة
15.369	14.625	ذمم دائنة
530.247	530.247	التزامات وتعهدات
2.958.992	2.796.949	قيم اسمية لعقود مشتقات قائمة
		<b>شركات زميلة ومنتسبة ذات تأثير جوهري</b>
135.770	148.332	استثمارات
374.417	238.400	ودائع للعملاء
3.700	24.850	مصرفات مستحقة الدفع
—	22.353	مبالغ مدفوعة مقدماً مقابل بيع استثمارات
		<b>أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الإدارة التنفيذية وكبار المساهمين والأطراف المنتسبة لهم</b>
103.569	28.955	قروض وسلف
47.311	4.139.319	ودائع للعملاء
2.427	977	التزامات وتعهدات

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

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
		<b>صناديق استثمار بإدارة الشركة التابعة</b>
33.456	287.024	استثمارات
392.349	418.182	قروض وسلف، صافي
548	—	ودائع للعملاء

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

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
131.574	128.861	دخل عمولات خاصة
155.321	242.521	مصاريف عمولات خاصة
31	404	دخل أتعاب وعمولات
839	2.624	أتعاب صناديق الأمانة
22.147	22.850	صافي حصة مصروفات بشركة زميلة
40.311	55.032	أقساط تأمين مدفوعة
1.450	1.169	توزيع فائض مستلم من شركة زميلة
10.486	10.729	مطالبات مستلمة
7.834	7.315	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة
7.350	—	توزيعات أرباح مستلمة
3.391	3.391	دخل بموجب اتفاقيات خدمات مشتركة
103	117	سداد مصروف لشركة تابعة
8.825	7.983	سداد مصروف إيجار
2.457	2.705	مصروف إيجار للفروع
92	—	مصروفات تشغيلية
—	99.895	بيع صكوك لشركة زميلة
—	75.552	المشاركة في مزاد صكوك مكتب إدارة الديون لشركة زميلة

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

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
98.467	104.597	مناقص قصيرة الأجل للموظفين
29.633	33.416	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

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

### 36 - الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

بآلاف الريالات السعودية				2019م
المجموع	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	عدد الموظفين	فئات الموظفين
65.582	22.312	43.270	16	كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد
95.702	9.886	85.816	213	الموظفون المشمولون في وظائف رقابية
91.179	13.987	77.192	202	الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر
606.920	76.156	530.764	2.186	موظفون آخرون
89.470	3.500	85.970	609	موظفون تعاقد خارجي
948.853	125.841	823.012	3.226	المجموع
		124.859		تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)
		20.658		مناقص للموظفين أخرى
		968.529		إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

فئات الموظفين	عدد الموظفين	تعويضات ثابتة (على أساس الاستحقاق)	تعويضات متغيرة (على أساس الدفع النقدي)	المجموع
كبار التنفيذيين الذين يجب حصولهم على عدم ممانعة من قبل مؤسسة النقد	16	38.145	19.350	57.495
الموظفون المشمولون في وظائف رقابية	195	73.914	8.392	82.306
الموظفون المشمولون في أنشطة ذات مخاطر	202	74.386	13.425	87.811
موظفون آخرون	2.127	497.288	73.449	570.737
موظفون تعاقد خارجي	609	75.162	3.086	78.248
المجموع	3.149	758.895	117.702	876.597
تعويضات متغيرة (على أساس الاستحقاق)		114.239		
منافع للموظفين أخرى		23.582		
إجمالي الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين		896.716		

#### فلسفة برنامج التعويضات والمنافع

يتم إقرار مستويات الرواتب والمنافع وما يرتبط بها من مبالغ من خلال استطلاع دوري للسوق وما يتخلله من أجور ومن خلال وسائل أخرى لاستعلامات السوق وذلك من أجل تمكين المجموعة من البقاء على اطلاع بظروف السوق المحلي والإقليمي فيما يتعلق بموظفي المجموعة العاملين في المملكة العربية السعودية والتي تتغير مع مستويات الأداء الدورية ولتخفيف أي مخاطر مرتبطة بها.

يتكون توزيع التعويضات من خليط من الدفعات الثابتة والمتغيرة من رواتب وبدلات ومكافأة دورية ومنافع غير نقدية تتوافق مع المعايير والقيم المتعارف عليها في مجال العمل المصرفي في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لنظام العمل في المملكة العربية السعودية والسياسات الداخلية للمجموعة، فإن مكافأة نهاية الخدمة للموظفين تستحق الدفع في نهاية مدة خدمة الموظف. بلغت مكافأة نهاية الخدمة القائمة في نهاية 31 ديسمبر 2019م مبلغ 273.83 مليون ريال سعودي (2018م: 265.60 مليون ريال سعودي).

ينطبق برنامج التعويضات والمنافع على جميع الموظفين السعوديين والأجانب في البنك والشركات التابعة في إطار القيود النظامية والرقابية السائدة.

#### • تعويضات ثابتة:

وتشمل جميع الرواتب والبدلات المتعلقة بالوظيفة / المركز الوظيفي وما في حكمها وهي ثابتة في عقود الموظفين وتعطى للموظف بغض النظر عن الأداء.

#### • تعويضات متغيرة:

وتشمل مكافآت الأداء والحوافز وغيرها من البدلات المتعلقة بالأداء وهي ليست ثابتة في عقود الموظفين وتختلف من سنة إلى أخرى وذات علاقة مباشرة بالأداء الناتج على مستوى الفرد والإدارة والمجموعة.

## 37 - كفاية رأس المال

إن أهداف المجموعة من إدارة رأس المال هي الالتزام بمتطلبات رأس المال المعتمدة من مؤسسة النقد العربي السعودي («مؤسسة النقد») لضمان قدرة المجموعة على الاستمرار والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة استخدام ومدى كفاية رأسمالها بشكل دوري. تفرض مؤسسة النقد على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي كما تتطلب المحافظة على معدل محدد يكون فيه إجمالي رأس المال النظامي إلى الموجودات المرجحة المخاطر عند الحد الأدنى المتفق عليه البالغ 8% أو أكثر.

يقوم البنك بمراقبة كفاية رأسماله باستخدام المعدلات المعتمدة من مؤسسة النقد. تقيس هذه المعدلات مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة رأسمال البنك المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة مركزها المالي الموحدة والالتزامات والقيمة الاسمية للمشتقات باستخدام مبلغ مرجح لإظهار مخاطرها النسبية.

يبين الجدول التالي ملخصاً للموجودات المرجحة المخاطر بموجب الركن الأول، ورأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال المحتسبة لإطار العمل من بازل 3:

2018م		2019م		
نسبة كفاية رأس المال (معدلة-إيضاح 42)	رأس المال المؤهل (بآلاف الريالات السعودية)	نسبة كفاية رأس المال	رأس المال المؤهل (بآلاف الريالات السعودية)	
22.93 %	11.849.764	20.68 %	12.081.624	رأس المال الأساسي (المستوى 1)
—	2.348.955	—	2.300.699	رأس المال المساند (المستوى 2)
27.48 %	14.198.719	24.62 %	14.382.323	رأس المال الأساسي ورأس المال المساند (المستوى 1 + المستوى 2)

يتكون المستوى الأول من رأس المال الأساسي للبنك كما في نهاية السنة من رأس المال والاحتياطي النظامي والاحتياطي العام والاحتياطيات الأخرى والأرباح المبقاة وبعض التعديلات على رأس المال النظامي وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد للمشي مع إطار عمل بازل 3. والعنصر المكون الآخر لرأس المال النظامي هو المستوى الثاني والذي يتكون من صكوك معززة لرأس المال صادرة من المجموعة ومخصصات جماعية مؤهلة.

المركز المالي القوي هو شيء أساسي بالنسبة إلى استراتيجية أعمال المجموعة والمركز المنافس. تركز الاستراتيجية المالية للمجموعة على الاستقرار طويل الأجل الذي يهدف إلى البناء والاستثمار في الأنشطة البنكية الرئيسية.

تسعى المجموعة إلى المحافظة على مستويات كافية لرأس المال من أجل:

- تحسين نمو الموجودات في قطاعات أعمال مستهدفة لمساندة الأنشطة الاستراتيجية.
- دعم المخاطر الكامنة لأعمال البنك.
- القدرة على تحمل المطالب الرأسمالية تحت ظروف السوق السائدة والأحوال الضاغطة.

إن برامج الأعمال الاستراتيجية أي سي إيه آي بي و آي ال إيه آي بي يتم إعدادها سنوياً لتغطي على الأقل ثلاث سنوات. هذا يؤكد على المخاطر التي تستند إلى إطار عمل وسياسة قابلية المخاطر البنكية يتم تقييمها والمحافظة على مستويات كافية من رأس المال من قبل المجموعة لدعم استراتيجيتها. إن ما ورد أعلاه يأخذ في الاعتبار ما يلي:

- نمو الأعمال المالية والاستثمارية الرئيسية استناداً إلى خطط أعمال وحدات الأعمال المختلفة مثل مصرفية الشركات (تتضمن القطاع التجاري والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم) خدمات المعاملات الدولية والمؤسسات المالية، مصرفية الأفراد وخدمات مصرفية خاصة.
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات والأسهم لدعم نمو الأصل مع الأخذ بالاعتبار الحاجة إلى المحافظة على مركز سيولة قوي استناداً إلى توجيهات إدارة السيولة بازل 3.
- المحافظة على متطلبات رأس المال النظامي ومعدلات كفاية رأس المال.

من أجل احتساب الموجودات المرجحة المخاطر، تستخدم المجموعة الأسلوب المعياري لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق وأسلوب المؤشر الأساسي لمخاطر العمليات، تتولى إدارة المخاطر في المجموعة المسؤولية تجاه التأكد من أن معدلات كفاية رأس المال تتماشى مع متطلبات مؤسسة النقد. يُطلب من المجموعة تقديم إقرارات التحوط الخاصة بكفاية رأس المال ربع سنوية إلى مؤسسة النقد توضح نسبة كفاية رأس المال.

بآلاف الريالات السعودية		
2018م	2019م	
46.061.300	51.675.067	مخاطر الائتمان
4.816.379	5.059.741	مخاطر العمليات
799.342	1.677.030	مخاطر السوق
51.677.021	58.411.838	إجمالي الركن 1 - موجودات مرجحة المخاطر

### 38 - إدارة الاستثمار وخدمات الوساطة

تقدم إحدى الشركات التابعة للبنك (شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال») خدمات إدارة استثمار وخدمات استشارية لعملائها متوافقة مع أحكام الشريعة (مبدأ تجنب الفائدة). تشمل هذه الخدمات على إدارة محافظ على أساس اختياري وغير اختياري وإدارة صناديق استثمارية بالتعاون مع مستشاري استثمار محترفين. إن الصناديق الأربعة عشر التي تقوم شركة الجزيرة كابيتال بإدارتها هي صناديق الخير للأسهم العالمية، وصندوق الثريا للأسهم الأوروبية، وصندوق المشارق للأسهم اليابانية، وصندوق الطيبات للأسهم السعودية، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي، وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية، وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 2، وصندوق الجزيرة الخليجي للدخل، وصندوق الجزيرة المتنوع الجسور، وصندوق الجزيرة المتنوع المتوازن، وصندوق الجزيرة المتنوع المتحف، وصندوق الجزيرة للأسهم الأسواق العالمية الناشئة، وصندوق الجزيرة موطن ريت، إن جميع الصناديق الاستثمارية الآتية الذكر متاحة للمستثمرين السعوديين والأجانب باستثناء صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية وصندوق الجزيرة للمشاريع السكنية 2 وهما صندوقان مغلقتان



وصندوق الجزيرة موطن ريت وهو صندوق يخضع للتداول في السوق المالية السعودية «تداول». تقوم صناديق الخير للأسهم العالمية والثريا للأسهم الأوروبية والمشارك للأسهم اليابانية بالاستثمار في الأسهم الأجنبية، أما صندوق الطيبات للأسهم السعودية فيستثمر في الأسهم المحلية. ويقوم صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي وصندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي بالتجارة في السلع على أساس المربحة. توفر المجموعة خدماتها أيضاً في مجال إدارة الاستثمار وغيرها من الخدمات لحملة وثائق التكافل التعاوني.

بلغ إجمالي الموجودات التي تحتفظ بها المجموعة تحت بند خدمات الوساطة المالية مبلغ 55.4 مليار ريال سعودي (2018م: 47 مليار ريال سعودي). وبلغت الموجودات في الصناديق العامة التي تحتفظ بها المجموعة بصفقتها وكلياً في إطار خدماتها لإدارة الموجودات مبلغ 5.6 مليار ريال سعودي (2018م: 4.6 مليار ريال سعودي).

## 39 - المنشآت غير الموحدة

يصف الجدول التالي أنواع المنشآت المهيكلية التي لا تقوم المجموعة بتوحيد قوائمها المالية ولكن لديها حصة بها.

نوع المنشأة المهيكلية	طبيعة المنشأة والغرض منها	الحصة التي تملكها المجموعة	إجمالي الموجودات بالآلاف الريالات السعودية
صناديق استثمار	شركة الجزيرة للأسواق المالية ("الجزيرة كابيتال") وهي شركة تابعة لبنك الجزيرة تتولى إدارة الصناديق التالية: صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي صندوق الجزيرة دواوين صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي صندوق الجزيرة للأسهم الأسواق العالمية الناشئة صندوق الجزيرة الخليجي للدخل صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-2	نسبة الملكية (%)	
		4.85 %	3.683.502
		0.24 %	802.800
		27.81 %	266.730
		20.59 %	57.834
		10.81 %	37.186
		43.64 %	16.916
		13.05 %	73.989

يوضح الجدول التالي تحليلاً بالقيم الدفترية للحصص التي تحتفظ بها المجموعة في المنشآت المهيكلية غير الموحدة. أقصى مخاطر قد تتعرض لها المجموعة للخسارة هي القيمة الدفترية للموجودات المملوكة.

صناديق استثمار - القيمة الدفترية	بالآلاف الريالات السعودية
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	178.486
صندوق الجزيرة للمرابحة بالدولار الأمريكي	75.025
صندوق الجزيرة للأسهم الأسواق العالمية الناشئة	11.817
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية	8.093
صندوق الجزيرة للمشاريع السكنية-2	8.784
صندوق الجزيرة الخليجي للدخل	4.000
صندوق الجزيرة دواوين	819

## 40 - التكافل التعاوني

يوفر التكافل التعاوني خدمات الحماية والادخار المتوافقة مع أحكام الشريعة.

وبموجب متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية قررت المجموعة فصل أعمال التأمين كشركة مستقلة تم تأسيسها بموجب نظام التأمين الجديد في المملكة العربية السعودية.

تأسست شركة الجزيرة تكافل تعاوني وتم إدراجها في السوق المالية السعودية «تداول» وحصلت على ترخيص مزاولة المهنة من مؤسسة النقد في ديسمبر 2013م وبأشرت أنشطة الاكتتاب اعتباراً من يناير 2014م. تملك المجموعة حصة إجمالية في شركة الجزيرة تكافل تعاوني مقدارها 35 % كما في 31 ديسمبر 2019م. وتمثل إدارة التكافل الحالية محفظة التأمين للسياسات المدرجة من قبل البنك قبل 2014م.

خلال السنة، حصلت شركة الجزيرة تكافل تعاوني على عدم ممانعة لتحويل محفظة التأمين من خلال خطاب مؤرخ في 26 ربيع الثاني 1441هـ (الموافق 23 ديسمبر 2019م). سيتم تحويل محفظة التأمين من 1 يناير 2020م بقيمة متفق عليها بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني ومن المتوقع أن ينعكس التأثير المالي للتحويل على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020م.

## 41 - التغيرات المستقبلية في إطار التقرير المالي الدولي

### تعديل مؤشر سعر الفائدة المرجعي

يتم الآن، على الصعيد العالمي، إجراء تعديل جوهري على أغلب أسعار الفائدة المرجعية إما لاستبدال أو تعديل سعر الفائدة بين البنوك بأسعار فائدة بديلة لا يترتب عليها مخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها باسم «تعديل سعر الفائدة بين البنوك»). تتعرض المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك على أدائها المالية التي سيتم استبدالها أو تعديلها كجزء من هذه المبادرة على مستوى السوق. وهناك عدم يقين حول توقيت وطرق التحول. تتوقع المجموعة أن يكون لتعديل سعر الفائدة بين البنوك آثار تشغيلية ومحاسبية على إدارة المخاطر في جميع مجالات أعمالها. وأنشأت المجموعة لجنة وظائف شاملة تتعلق بسعر الفائدة بين البنوك لإدارة تحولها للأسعار البديلة. وتشمل أهداف لجنة أسعار الفائدة بين البنوك تقييم مدى مرجعية التدفقات النقدية للقروض والسلف والمطلوبات إلى سعر الفائدة بين البنوك، وما إذا كانت هذه العقود تحتاج إلى تعديل نتيجة لتعديل سعر الفائدة بين البنوك وكيفية إدارة التواصل حول تعديل سعر الفائدة بين البنوك مع الأطراف المقابلة. تتبع لجنة أسعار الفائدة بين البنوك إلى لجنة الموجودات والمطلوبات وترفع تقاريرها لها وكذلك تتعاون مع وحدات الأعمال الأخرى حسب الحاجة. وتعمل حالياً مجموعة الأعمال والخزانة على تحديد المخاطر التشغيلية الناشئة عن تعديل سعر الفائدة بين البنوك.

### الموجودات المالية

يبلغ تعرض المجموعة لسعر الفائدة بين البنوك للقروض والسلف ذات الفائدة المتغيرة للعملاء والاستثمارات مبلغ 39.76 مليار ريال سعودي. وتعمل لجنة أسعار الفائدة بين البنوك على تقييم السياسات لتعديل أسعار الفائدة بين البنوك على أساس محافظة القروض ذات الفائدة المتغيرة الحالية المرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك التي سيتم استبدالها كجزء من عملية تعديل سعر الفائدة بين البنوك. وتتوقع المجموعة أن يتم تعديل منتجات الأفراد بطريقة موحدة. ومع ذلك، تتوقع المجموعة أن تشارك في مفاوضات ثنائية مع الأطراف المقابلة حول منتجاتها الخاصة، مثل القروض والسلف الصادرة للشركات. وتتوقع المجموعة أن تبدأ في تعديل الشروط التعاقدية لموجوداتها ذات الفائدة المتغيرة الحالية في الربع الثالث من 2020م، إلا أن التوقيت سيتغير على حسب مدى القدرة على تطبيق لغة موحدة عبر أنواع محددة من القروض وحسب المفاوضات الثنائية بين المجموعة والأطراف المقابلة المرتبطة بالقروض.

### المطلوبات المالية

لدى المجموعة مطلوبات ذات فائدة متغيرة مرتبطة بسعر الفائدة بين البنوك وتبلغ 2.29 مليار ريال سعودي. وستبدأ لجنة أسعار الفائدة بين البنوك وقسم الخزينة بالمجموعة مناقشات مع الأطراف المقابلة حول المطلوبات المالية لتعديل الشروط التعاقدية من أجل الإعداد لتعديل سعر الفائدة بين البنوك.

### المشتقات المحتفظ لأغراض إدارة المخاطر ومحاسبة التحوط

تحتفظ المجموعة بالمشتقات لأغراض إدارة المخاطر، وبعضها قد تم تحديده ضمن علاقات تحوط. لدى معدل الربح والأدوات المشتقة للصرف الأجنبي أسعار متغيرة مرتبطة بأسعار فائدة بين البنوك متنوعة بمبلغ 5.35 مليار ريال سعودي.

تشمل تعديلات معدل الربح المرجعي وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (9) والمعيار الدولي للتقرير المالي (7) عدداً من الإعفاءات التي تنطبق على جميع علاقات التحوط التي تتأثر مباشرة بتعديل معدل الربح المرجعي. تتأثر علاقة التحوط إذا نتج عن التعديل عدم تيقن بشأن التوقيت و/أو مبلغ التدفقات النقدية التي تستند إلى المؤشر الخاص بالبند التحوط أو أداة التحوط. ونتيجة لتعديل معدل الربح المرجعي، قد يكون هناك عدم تيقن بشأن التوقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التي تستند إلى المؤشر الخاص بالبند التحوط أو أداة التحوط خلال الفترة التي تسبق استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح بديل لا يترتب عليه مخاطر أسعار الفائدة. قد يؤدي ذلك إلى عدم اليقين فيما إذا كانت هناك معاملة مستقبلية محتملة بشكل كبير وما إذا كان من المتوقع مستقبلاً أن تكون علاقة التحوط ذات فعالية عالية.

تقدم التعديلات إعفاءات مؤقتة تمكن محاسبة التحوط من الاستمرار خلال فترة عدم التيقن قبل استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح بديل لا يترتب عليه مخاطر أسعار الفائدة. تاريخ دخول حيز التنفيذ التعديلات للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2020م مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق المتطلبات بأثر رجعي. ومع ذلك، فإن أي علاقات تحوط تم تصنيفها مسبقاً لا يمكن إعادة استخدامها السابقة عند التطبيق، كما لا يمكن تصنيف أي علاقات تحوط مع الاستفادة من فهم العلاقة.

ومع اكتمال المرحلة الأولى، يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية بتحويل تركيزه لأخذ تلك المشاكل في الاعتبار التي يمكن أن تؤثر على التقرير المالي عند استبدال معدل الربح الحالي المرجعي بمعدل ربح لا يترتب عليه مخاطر. يشار إلى ذلك بالمرحلة الثانية من مشروع مجلس معايير المحاسبة الدولية.

لم تقم المجموعة بالتطبيق المبكر للتعديلات وتوصلت إلى عدم التيقن الناتج عن تعديل أن سعر الفائدة بين البنوك لا يؤثر على علاقات التحوط الخاصة بها إلى الحد الذي يتطلب وقف علاقات التحوط.

## 42 - أرقام المقارنة

خلال السنة، تم عمل إعادة التصنيف التالي لتقديم عرض أفضل:

- أعيد تصنيف حوافز الموظفين التي تعود مباشرة إلى مدفوعات القروض الجديدة أو تحصيل القروض المتعثرة من مصروفات متعلقة بالرواتب والموظفين إلى صافي دخل أتعاب وعمولات ومخصص خسائر الائتمان على التوالي.
- أعيد تصنيف مصروفات رسوم تقييم الممتلكات التي تعود مباشرة إلى القروض العقارية من مصروفات عمومية وإدارية إلى صافي دخل أتعاب وعمولات
- أعيد تصنيف تكاليف التأمين المتكبدة لتغطية مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية والسكنية إلى دخل عمولات خاصة من مصروفات عمومية وإدارية أخرى لأن هذه التكلفة تمثل بشكل أساسي جزءاً من عائد القرض.

• أعيد تصنيف دخل ومصروفات عمولات خاصة على مقايضة معدل الربح التجاري إلى صافي المكسب / (الخسارة) من الأدوات المالية.

فيما يلي تأثير إعادة التصنيفات على قائمة الدخل الموحدة:

#### بآلاف الريالات السعودية

المبالغ المفصّل عنها بعد إعادة التصنيف	إعادة القياس	كما تم الإفصاح عنه
2.787.673	(199.935)	2.987.608
883.640	(165.706)	1.049.346
564.356	(19.124)	583.480
896.716	(19.188)	915.904
414.814	(38.772)	453.586
106.800	4.607	102.193

#### للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018م

دخل عمولات خاصة

مصروفات عمولات خاصة

دخل أتعاب وعمولات، صافي

الرواتب والمصاريف المتعلقة بالموظفين

مصاريف عمومية وإدارية أخرى

مخصص خسائر الائتمان، صافي

تم تعديل إفصاح كفاية رأس المال للمحاسبة عن تأثير إعادة التصنيف أعلاه على إجمالي الدخل التشغيلي. كما تم تعديل قطاعات الأعمال للمحاسبة عن تأثير إعادة التصنيف أعلاه. تم إعادة تصنيف بعض المبالغ غير الجوهرية للتوافق مع العرض في السنة الحالية.

### 43. موافقة مجلس الإدارة

تم اعتماد إصدار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 5 جمادى الثاني 1441 هـ (الموافق 30 يناير 2020م).









# الإفصاح بموجب بازل

الركن الثالث - للعام 2019

## 1- لمحة عامة:

يتوافق الإفصاح بموجب الركن الثالث للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م لبنك الجزيرة (البنك) مع متطلبات الإفصاح المحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (الركن الثالث) والمبنية على التوجيهات الصادرة عن لجنة بازل للإشراف المصرفي.

## 2- نطاق التطبيق:

تم إعداد هذا التقرير بعد الدمج الكامل بين البنك والشركات التابعة والمملوكة بالكامل للبنك («البنك»)

الشركة	النشاط	رأس المال (ريال سعودي)	نسبة الملكية %
شركة أمان العقارية	حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات للقروض	1 مليون	100 %
شركة الجزيرة كابيتال	إدارة الأصول وخدمات الاستشارة	500 مليون	100 %
شركة أمان لوكالات التأمين	تعمل كوكيل نيابة عن البنك للأنشطة التأمينية	500 ألف	100 %
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: 50 ألف دولار أمريكي. رأس المال المدفوع 100 دولار أمريكي	100 %

## 3- وسيلة وموقع الإفصاح

سوف يكون إفصاح البنك بموجب الركن الثالث متاحاً بموجب التقارير المالية (قسم بازل 3) في الموقع الإلكتروني للبنك [www.baj.com.sa](http://www.baj.com.sa) وأيضا كتقرير منفصل في التقارير المالية السنوية بعد قسم إيضاحات القوائم المالية.

## 4- أسس وتكرارية الإفصاح:

صممت وثيقة الإفصاح بموجب بازل 3 هذه لتكون متوافقة مع تعليمات الإفصاح بموجب الركن الثالث الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية للبنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019م.

ويتم تقديم متطلبات الإفصاح النوعي على أساس سنوي.

## 5- هيكل رأس المال

يبلغ رأس المال النظامي للبنك 8,2 مليار ريال سعودي. وقد بلغ إجمالي حقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2019م 11.24 مليار ريال سعودي. ويبلغ إجمالي رأسمال الفئة 1 والفئة 2 للبنك 14.2 مليار ريال سعودي شاملاً إصدار صكوك بمبلغ 2.0 مليار ريال سعودي وذلك كما في 31 ديسمبر 2019م.

## (أ) الشركات التابعة والزميلة:

## شركة الجزيرة كابيتال:

تمارس شركة الجزيرة كابيتال من مقرها في مدينة الرياض أنشطة الأوراق المالية بصفتها أصيلاً ووكيلاً، كما تقدم خدمات الاكتتاب والحفظ وإدارة الأصول والخدمات الاستشارية وخدمات الترتيب. ويبلغ رأسمال الشركة المدفوع 500 مليون ريال سعودي اكتتب البنك به بالكامل.

## شركة أمان العقارية:

تأسست شركة أمان العقارية، ومقرها في مدينة جدة، كشركة ذات أغراض خاصة لتسهيل أنشطة تمويل الرهن والقيام، بالنيابة عن البنك فقط، بمهام حفظ سندات ملكية العقارات المرهونة للبنك كضمانات مقابل التمويلات التجارية الممنوحة من قبل البنك. ويبلغ رأسمال الشركة المصرح 1 مليون ريال سعودي اكتتب البنك به بالكامل.

## شركة أمان لوكالات التأمين:

مقرها في المملكة العربية السعودية وتعمل كوكيل للأنشطة المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك. لم تبدأ الشركة عملياتها التجارية بعد، يبلغ رأس المال المصرح به 500 ألف ريال سعودي يتكون من 50 ألف سهم بقيمة عشرة ريالات للسهم الواحد.

## شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة:

مقرها في جزر كايمان، وتتشكل الشركة لتنفيذ المشتقات والتعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة، يبلغ رأس المال المصرح به 50 ألف دولار أمريكي تشمل من 100 سهم بقيمة دولار واحد لكل سهم.

## شركة الجزيرة تكامل تعاوني:

تمارس شركة الجزيرة تكامل تعاوني من مقرها في مدينة جدة، أعمال التأمين طبقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية وقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي. ويملك البنك نسبة 35% من رأسمال الشركة البالغ 350 مليون ريال سعودي. وكانت الشركة قد باشرت ممارسة أعمالها اعتباراً من شهر يناير 2014م.

## (ب) إمكانية تحويل رأس المال بين الكيانات القانونية:

ليس هناك قيود، أو أية معوقات رئيسية أخرى، على تحويل أموال أو رأس مال نظامي ضمن كيانات المجموعة.

## 6- كفاية رأس المال:

يوضح الجدول أدناه مختلف الطرق التي تم تبنيها في بنك الجزيرة من أجل حساب متطلبات رأس المال بموجب بازل 3 فيما يخص مختلف أنواع المخاطر بموجب الركن الأول:

المخاطر الائتمانية	مخاطر الأسواق	مخاطر العمليات
الطريقة المعيارية	الطريقة المعيارية	طريقة المؤشر الأساسي

بالنسبة لمخاطر العمليات فإن البنك يصدد الانتقال من طريقة المؤشر الأساسي إلى الطريقة التي أوصت بها لجنة بازل للأشراف المصرفي في مقررات بازل 3 - تعليمات الانتهاء من الإصلاحات بعد الأزمة والصادرة في ديسمبر 2017م وما يتبعها من إرشادات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي. ويعكف البنك حالياً على تحديد خارطة طريق تفصيلية لاعتماد الطريقة الجديدة وفقاً للجدول الزمني التي اقترحتها الهيئات التنظيمية.

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

بلغت نسبة كفاية رأس مال البنك بموجب الركن الأول كما في 31 ديسمبر 2019م، 22.73 % (للفتة 1) و 27.46 % (للفتة 2)

## إدارة رأس المال

يعتبر المركز الرأسمالي القوي أمراً ضرورياً لاستراتيجية عمل البنك ومركزه التنافسي. وتركز استراتيجية رأس المال بالبنك على **الاستقرار على المدى البعيد** والذي يهدف إلى بناء والاستثمار في الأنشطة المصرفية الأساسية.

ويسعى البنك للاحتفاظ بمستويات كافية من رأس المال من أجل الأغراض التالية:

- تحسين نمو الأصول في شرائح العمل المستهدفة من أجل دعم أهدافه الاستراتيجية.

- دعم المخاطر ذات العلاقة بأعمال البنك.

- القدرة على الوفاء بمتطلبات رأس المال في السوق السائدة وظروف الضغط.

يضع البنك سنوياً خططاً استراتيجية وعملية وكذلك أيضاً برامجاً لكفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة المؤسسية تغطي أفقاً يمتد لفترة 3 سنوات على الأقل، مما يضمن أن المخاطر المبنية على إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك يتم تقييمها والاحتفاظ بمستويات رأسمالية كافية من قبل البنك لدعم استراتيجيته المعتمدة.

### وتأخذ تلك الخطط في الاعتبار النواحي التالية:

- نمو أعمال الاستثمار والتمويل الأساسية بناء على خطط العمل لمختلف وحدات العمل كالخدمات المصرفية للشركات (وتشمل شريحة الشركات التجارية والشركات الصغيرة والمتوسطة)، وخدمات الشركات العالمية، وخدمات المؤسسات المالية والخدمات المصرفية الفردية والخزينة والخدمات المصرفية الخاصة).
- هيكل التمويل ومصادر التمويل، المطلوبات وحقوق المساهمين، لدعم نمو الموجودات مع الأخذ في الاعتبار الحاجة للحفاظ على مركز سيولة قوي طبقاً لتعليمات بازل 3 المتعلقة بإدارة السيولة.
- الحفاظ على متطلبات رأس المال النظامي ونسب كفاية رأس المال.

وخلال عام 2017 قامت لجنة بازل للرقابة المصرفية بإصدار تحسينات شاملة لإطار بازل 3 وهذه التحسينات تهدف إلى استعادة المصداقية في حساب الأصول المرجحة بالمخاطر وتحسين قابلية نسب رأس مال البنوك للمقارنة. تسعى إصلاحات لجنة بازل للرقابة المصرفية إلى مراجعة الطرق الموحدة لحساب مخاطر الائتمان ومخاطر السوق وتعديل تقييم الائتمان والمخاطر التشغيلية لتحقيق قدر أكبر من الحساسية للمخاطر وقابلية المقارنة. وتهدف القيود المفروضة على استخدام النماذج الداخلية إلى الحد من التباين غير المبرر في حسابات البنوك لـ الأصول المرجحة بالمخاطر.

إن الأصول المرجحة بالمخاطر هي تقدير للمخاطر التي تحدد الحد الأدنى لرأس المال النظامي الذي يجب على البنك الاحتفاظ به للتعامل مع الخسائر غير المتوقعة. إن الاحتساب الحكيم للأصول المرجحة بالمخاطر جزء لا يتجزأ من إطار رأس المال القائم على المخاطر. وبناءً على ما سبق يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأسماله باستخدام معايير كفاية رأس المال والنسب التي تقرها تلك المعايير حسب المتطلبات المحددة والمقررة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي للبنك مصممة لتقييم المتطلبات الرأسمالية بالنسبة لمخاطر الركن الثاني، وذلك على أساس الوضع الحاضر والأفاق المستقبلية آخذة بعين الاعتبار المخاطر الحالية للبنك وخطط النمو المستقبلي. كما تقيس إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مدى استجابة أعمال البنك والأنماط الرأسمالية تحت مختلف المستويات المعقولة من فرضيات اختبارات الضغط/الجهد. وعلى أساس الدمج التام بناءً على إطار الركن الثاني، فإن هذه الإجراءات تمثل نهجاً واقعياً ومرتكزاً على المخاطر من أجل تقييم متطلبات رأس المال الحالية والمخططة لبنك الجزيرة.



لقد تم إعداد إفصاح كفاية رأس المال وفقاً لتوجيهات الإفصاح بموجب معيار بازل التي تصدرها مؤسسة النقد العربي السعودي من حين لآخر وحسبما ينطبق على البنك.

## 7- إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي وتقييم كفاية السيولة الداخلية

إن إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي تعالج مسائل خطط رأس المال، وتقييم كافة أنواع المخاطر الرئيسية، واختبار متطلبات رأس المال تحت مختلف سيناريوهات الضغط/ التحمل، ورأس المال المطلوب لتغطية كافة المخاطر الرئيسية الحاصلة كنتيجة لبيانات الأعمال الحالية وأيضاً المحتملة والتنظيم الداخلي والإجراءات الكفيلة بإدارة ما تقدم على أساس متواصل.

وعلى مستوى المجموعة يتم تقييم الكفاية الرأسمالية ككل من خلال إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي. كما أن إطار تقييم الكفاية الرأسمالية يعتبر انعكاساً لاستراتيجية البنك على المدى القصير إلى المتوسط آخذاً في الاعتبار سيناريوهات الاقتصاد الكلي وكيف يمكن للبنك العمل مقابلها، بينما يحتفظ البنك بهامش كاف من الحماية الرأسمالية، وكنتيجة لذلك فقد حدد البنك المخاطر الرئيسية وقام بتقييم مستويات رأس المال المتوافقة مع المخاطر المحددة.

ويحدد إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي مستوى رأس المال المطلوب لدعم أنشطة المجموعة الحالية والمقترحة لرأس المال تحت ظروف طبيعية وأيضاً تحت ظروف الضغط.

وكمطلب سنوي، طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من البنوك أن تقوم بتطوير خطة تقييم السيولة الداخلية وإرسالها إلى مؤسسة النقد ابتداءً من نهاية الربع الأول من عام 2018. والغرض من هذه الخطة هو إبلاغ مجلس إدارة البنك والجهات النظامية بتقييم مخاطر السيولة للبنك والتأثير على المتطلبات التنظيمية ورأس المال. إن خطة تقييم السيولة الداخلية هي أداة تمكن البنك من تقييم متطلبات السيولة بشكل منهجي مع الأخذ بالاعتبار استراتيجية البنك وخطط العمل والمخاطر وسياسات البنك. يقوم البنك على النحو الواجب باتباع التوجيهات المتعلقة بخطة تقييم السيولة الداخلية، مسترشداً بالمبادئ التوجيهية التنظيمية في هذا الصدد.

هذا ويتم إصدار تقرير إجراءات كفاية رأس المال الداخلي وتقارير تقييم كفاية السيولة الداخلية على أساس سنوي ويعتمد من قبل لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ومن قبل مجلس الإدارة أيضاً.

### أ- التقييم الشامل للمخاطر بموجب إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي:

طبقاً لطريقة إطار إجراءات تقييم كفاية رأس المال الداخلي، يتم تحديد وقياس الأنواع التالية من المخاطر:

- المخاطر المدرجة تحت الركن 1 من مقررات بازل 3 (المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق ومخاطر العمليات)
- المخاطر غير المدرجة بالكامل بموجب الركن 1 من مقررات بازل 3 (كالمخاطر المتبقية)
- المخاطر التي لا يتم الأخذ بها تحت الركن 1 من مقررات بازل 3 (كمخاطر معدل الربحية في المحفظة البنكية، مخاطر السيولة، مخاطر الأعمال/ المخاطر الاستراتيجية، مخاطر السمعة، مخاطر الاقتصاد الكلي ومخاطر التركزات الائتمانية)
- العوامل الخارجية، بما في ذلك التغيرات في البيئة الاقتصادية والأنظمة والقواعد.

### ب- تقييم المخاطر بموجب إطار عملية تقييم كفاية السيولة

لقد قام البنك بتطوير عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية وفقاً للمبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في أغسطس 2017. وتساعد عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية البنك على تحديد وقياس وإدارة ومراقبة مخاطر السيولة والتمويل عبر آفاق زمنية وسيناريوهات الجهد/ الضغط المختلفة.

إن الغرض من خطة عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية هو ضمان أن البنك لديه السيولة الكافية اللازمة للبقاء والاستمرار في النشاط والعمل خلال فترة من سيناريوهات فحوصات الجهد/الضغط الخاصة بالسوق والخاصة بالبنوك. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك أيضاً بتقييم إطار إدارة مخاطر السيولة ومدى القدرة على تحمل المخاطر للتأكد من أنها كافية ومتوافقة مع نموذج العمل الخاص بالبنك وحجمه وتعقيده وبنية الميزانية العمومية وتوقعات السوق.

### ج- تقييم مخاطر الركن الأول والركن الثاني بموجب نظام بازل 3

يقوم البنك بتحديد وتقييم مخاطره باستخدام طرق تم اختبارها بشكل معقول واعتبرت على أنها مقبولة على صعيد القطاع المصرفي.

وفي الحالات التي يصعب فيها تحديد وتقييم المخاطر بسهولة نظراً لعدم وجود أساليب قياس مقبولة للمخاطر فيتم استخدام تقديرات الخبراء في تحديد حجم وأهمية تلك المخاطر. بعد ذلك، تركز عملية تقييم الكفاية الرأسمالية الداخلية وتقييم كفاية السيولة الداخلية على الصواب النوعية في إدارة تلك المخاطر الهامة وغير القابلة للقياس ضمن إطار الحوكمة المعتمد بالبنك. وتضم هذه الإجراءات النوعية ما يلي:

- إجراءات حوكمة كافية من خلال لجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة.
- أنظمة وإجراءات وضوابط رقابة داخلية كافية.
- إستراتيجيات فعالة لتخفيف المخاطر والحد من آثارها السلبية.
- مراقبة وتقارير منتظمة من خلال مختلف لجان وهيئات الإدارة.

## د- برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل:

إن برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل متوافق مع تعليمات اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل النافذة الصادرة عن مؤسسة النقد والمضمنة في إطار وسياسة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل المعتمد من قبل مجلس الإدارة. كما أن برنامج اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل هو جزء أساسي من إجراءات إدارة المخاطر ورأس المال. ويعمل البرنامج كأداة إدارة مستقبلية للمخاطر ولرأس المال وذلك بهدف تكوين صورة واضحة عن مخاطر البنك تحت ظروف صعبة ولكن معقولة، وهذه الظروف قد تنشأ من عوامل اقتصادية عامة أو إستراتيجية أو سياسية أو عملية.

وتخضع طريقة اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل والتأكدات في البنك لعملية مراجعة ومناقشة دائمة من أجل ضمان التوافق مع أفضل الممارسات النظامية والعالمية السائدة. وتعتبر عملية اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل بمثابة وسيلة لمراجعة استراتيجية توزيع رأس مال البنك وهي مبنية على أساس سيناريوهات ضغط شديد يقوم بموجبه البنك بإجراء التعديلات اللازمة على استراتيجيته حيثما لزم الأمر وذلك بناءً على نتائج اختبار الضغط المنفذ. وبموجب سياسة اختبارات الضغط / الجهد في البنك تتم محاكاة الآثار غير الإيجابية المحتملة لسيناريوهات الضغط على ربحية البنك ونوعية الأصول والأنصول المرجحة بالمخاطر والكفاية الرأسمالية.

لقد صمم برنامج اختبارات الضغط / الجهد تحديداً بهدف تقييم المرونة والملاءمة والسيولة والربحية لدى البنك تحت مختلف ظروف الضغط. وبالاعتماد على طبيعة عامل المخاطر فإن آثار عملية اختبار الضغط / الجهد أو التحمل حيثما انطبق ذلك يتم قياسها على المؤشرات التالية للبنك:

- كفاءة الأصول – الارتفاع / الانخفاض في الأصول غير العاملة وتقاس كنسبة من أصول التمويل.
- الربحية – الارتفاع / الانخفاض في حسابات الأرباح / الخسائر.
- كفاية رأس المال – وتقاس حسب نسبة التغير في إجمالي مبلغ رأس المال ونسبة كفاية رأس المال.
- مركز السيولة – ويقاس طبقاً للتغير في مؤشرات السيولة الأساسية.

وتقوم مجموعة المخاطر بتقديم تقارير إلى الرئيس التنفيذي العام ولجنة إدارة المخاطر قبل الحصول على موافقة مجلس الإدارة عليها وتناقش النتائج مع الجهات الإشرافية خلال الاجتماعات السنوية المشتركة.

## هـ- المعيار المحاسبي الدولي - الإصدار رقم 9

اعتمد البنك منهجاً منظماً لتبني معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 لضمان إعطاءه التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً على ذلك، فإن البنك قد استكمل تطبيق منهجيات حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والسيناريوهات والنماذج المناسبة لضمان انخفاض القيمة وتوافق حساب خسائر البنك الائتمانية المتوقعة مع متطلبات معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 والمحددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

يسعى البنك إلى التأكد من خلال عملية التحقق والمعايرة من أن نماذج تصنيف مخاطر الائتمان بالبنك وبطاقات الأهداف تحافظ على قدرتها التنبؤية ودقتها لتقييم المخاطر المحتملة المرتبطة بتعثر العميل المحتمل و / أو الحالي. وقد كان البنك سابقاً في التحقق من صحة ونجاح تنفيذ نماذج تصنيف المخاطر المعاد تقييمها، ومع قيام البنك بتطبيق نماذج تقييم المخاطر المعززة ومعيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 وإكمالها مدة السنة، فإن هذه النماذج تمر بعملية تحقق مستقلة للتأكد من بقاء معاييرها الحالية والتبؤية متزامنة مع سلوك محافظ البنك.

## 8- إدارة المخاطر

يهدف إطار عمل مجموعة المخاطر في البنك إلى وضع إستراتيجية قائمة على المخاطر لجميع منتجاته وخدماته المصرفية، مما يؤدي إلى رفع كفاءة العمليات في جميع أنحاء البنك، مع إرشادات حول تحديد ومعالجة مختلف أنواع المخاطر (بما في ذلك الائتمان والسوق والعمليات والسيولة والسمعة، مخاطر الالتزام، الخ) مع استخدام رأس المال القائم على المخاطر لتشكيل المعايير الرئيسية لتصميم وتنفيذ الخدمات، حيثما ينطبق ذلك.

تتم إدارة إطار إدارة مخاطر البنك مركزياً لتنفيذ العناصر التالية:

1- الاستراتيجية المبنية على المخاطر	إنشاء إدارة المخاطر كمحرك رئيسي، لتحريك وقيادة الائتمان والتشغيل والتسعير واستراتيجيات المنتج الأخرى للبنك من خلال بيانات التحمل للمخاطر على مستوى المنشأة.
2- كفاءة العمليات	تحديد المخاطر القائمة للأعمال وتصميم المنتجات للبنك، لتمكين تخصيص رأس المال بشكل فعال للأعمال، ونشر أدوات المراقبة أو الإجراءات الرقابية لمواجهة والحد من المخاطر
3- تقارير المخاطر	تقديم التقارير لأصحاب العلاقة الخارجيين بما في ذلك الجهات التنظيمية والمساهمين، ودفع الاتصالات القائمة على المخاطر للأعمال والعمليات وإدارة البنك
4- الالتزام	ضمان الالتزام بتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الإبلاغ القائم على المخاطر، والمتوافق مع معايير الإبلاغ المنصوص عليها في معايير بازل
5- تعريف المخاطر والمخصصات	تقوم إدارة المخاطر بتسهيل الاستجابة الفعالة للآثار المترابطة، والاستجابات المتكاملة للمخاطر المتعددة، والتخفيف من الآثار السلبية لمخاطر الخسائر والتمويل بما يتماشى مع مبادئ معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9.

## المبادئ الستة العريضة لإدارة مخاطر البنك

تحدد المبادئ الستة العريضة التالية العناصر الرئيسية المتعلقة بالمسؤولية والاستقلالية والهيكل ونطاق التطبيق في إدارة مخاطر البنك.

1. يعتمد نهج إدارة مخاطر البنك على ثلاث خطوط دفاع وهي: وحدات العمل المتنبية للمخاطر، وحدات مراقبة المخاطر والمراجعة الداخلية.
2. تضطلع وحدات تبني المخاطر بمسؤولية الإدارة اليومية للمخاطر المصاحبة أو الملازمة لأعمالها بينما تضطلع وحدات مراقبة المخاطر بمسؤولية إنشاء أطر إدارة المخاطر وتطوير الأدوات والمنهجيات الكفيلة بتحديد وتعريف وقياس ومراقبة والتحكم واختيار المخاطر. ويكمل هذه المسؤوليات دور إدارة المراجعة الداخلية والتي تقدم تأكيدات مستقلة عن فعالية طريقة إدارة المخاطر.
3. في بنك الجزيرة، تتولى إدارة المخاطر، من خلال الرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء و مدراء مخاطر الائتمان مسؤولية مستقلة تتمثل في مراجعة والتوقيع المشترك بالموافقة ومن خلال لجنة إدارة الائتمان واللجنة التنفيذية على كافة عروض الائتمان الرئيسية بالبنك والتي يتم إعدادها وتبنيها والتوصية بها من قبل وحدات العمل. وبالإضافة لذلك فإن إدارة المخاطر توفر إدارة المخاطر والاستشارات لكافة خطوط العمل بالنسبة لفئات المخاطر الرئيسية بما في ذلك المخاطر الائتمانية، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر العمليات (بما في ذلك مخاطر الاحتيال) وبعض المخاطر المحددة الأخرى ذات العلاقة بقطاع العمل والتي تم مناقشتها بموجب الركن الثاني من نظام بازل.
4. تعمل مجموعة إدارة المخاطر على ضمان أن تكون السياسات الائتمانية الرئيسية متجانسة ومحدثة وتحدد مستوى تقبل المخاطر من خلال إطار وسياسة تقبل المخاطر بالبنك. كما أن مجموعة إدارة المخاطر مسئولة عن تطوير وتنفيذ مختلف سياسات المخاطر وقرارات العمل ذات العلاقة والمفوضة/ الممنوحة من قبل مجلس الإدارة.
5. لتحقيق الفعالية في عمل إدارة المخاطر فإنها مستقلة من الناحية الوظيفية والتنظيمية عن وحدات العمل ووحدات تبني المخاطر الأخرى ضمن بنك الجزيرة.
6. يضطلع مجلس إدارة بنك الجزيرة من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة مراقبة الاحتيال و اللجنة التنفيذية بالمسؤولية الشاملة بالإشراف على المخاطر ضمن البنك.

## 9- سياسة وإطار تقبل المخاطر

تتم مراجعة سياسة وإطار تقبل المخاطر من قبل لجنة إدارة المخاطر ومجلس الإدارة على أساس دوري وتأخذ في الاعتبار قدرة البنك على تقبل المخاطر ومركزه المالي الذي يريده استناداً إلى التوجيهات المؤسسية والنظامية، وقوة أرباحه الرئيسية وسمعته وعلامته التجارية. وتحدد سياسة تقبل المخاطر مقاييس المخاطر الرئيسية للبنك والتي يتم رفعها بشكل دوري إلى لجنة المخاطر ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة من خلال تقارير محددة.

### إدارة المخاطر الائتمانية:

إن عبارة تقبل المخاطر في المخاطر الائتمانية تعبر عن حجم المخاطر التي يكون البنك على استعداد لتحملها في سبيل تحقيق أهدافه الإستراتيجية. وتنشأ المخاطر الائتمانية عندما يتعامل البنك مع مدين أو طرف مقابل ويقوم ذلك المدين أو الطرف المقابل بالإخفاق في الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها. ومن أجل التخفيف من حدة آثار المخاطر الائتمانية يقوم البنك بتنفيذ إجراءات مكثفة للقيام بالعناية الواجبة بالعميل أو الطرف المقابل حيث يقوم بتحليل المعلومات المالية الكمية والنوعية له (المعلومات المالية وبيانات الأعمال عادة). ويستخدم البنك نموذج التقييم الداخلي لتحديد درجة مخاطر المدين والتي تعكس تقدير البنك بشأن احتمالية تعثر المدين. كما يعتمد البنك أيضاً على التصنيفات التي تمنحها كبرى وكالات التقييم الائتماني كلما كان ذلك متاحاً.

وتتم من خلال مسؤولي مخاطر الائتمان، والرئيس التنفيذي للائتمان، والرئيس التنفيذي للمخاطر مراقبة المخاطر الائتمانية من خلال المراجعة والرقابة المستمرتان وكذلك من خلال تقييم مسؤولية المدين أو الطرف المقابل وقدرته على الوفاء بالتزاماته من خلال برنامج اتصال منتظم وزيارات لمواقع المشاريع والمراجعة السنوية الرسمية للمركز المالي للعميل ووضعيته. وتهدف الإجراءات الائتمانية إلى تحديد المشاكل بشكل مبكر واتخاذ إجراءات تصحيحية إذا لزم الأمر لحماية مصالح البنك. كما يضع البنك حدوداً ائتمانية للحد من مقدار التعرض (الانكشاف) لمدين أو طرف مقابل واحد. ويقوم البنك أيضاً بتحديد المزيد من القيود حسب نوع المعاملات المنفذة، ومدة سريانها وشروط التسديد والشروط المسبقة واللاحقة. كما يقوم البنك بتخفيف مخاطره الائتمانية من خلال طلب ضمانات ملموسة عندما يلزم الأمر.

ويسعى البنك أيضاً إلى السيطرة على مخاطر المحفظة - وهي مخاطر مختلفة تنشأ من التركيزات التي تكون حساسة لبعض المؤشرات المحددة كالنشاط الاقتصادي والجغرافيا والضمانات والصناعة وتصنيف المخاطر، الخ... ولتخفيف مخاطر التركيز هذه يقوم البنك بتنويع محفظته من خلال توسيع قاعدة العملاء عبر مختلف القطاعات الاقتصادية ومن خلال تنويع التمويل كتمويل رأس المال العامل على المدى القصير وتمويل المصروفات الرأسمالية طويلة المدى واحتياجات تمويل المشاريع لعملائه من خلال الترتيبات المشتركة للوفاء بمتطلبات عملائه. وتتم مراقبة التركيزات الائتمانية للمدين والقطاع من خلال مجموعة إدارة المخاطر بشكل دوري أو حسب التعليمات النظامية النافذة من خلال ملخص التقارير الخاصة بالرئيس التنفيذي للمخاطر، والتي تتم مراجعتها ومراقبتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات العمل ولجنة إدارة المخاطر. كما يتم الرفع عن مستويات التركيز وبشكل دوري إلى لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.

وتتم مراقبة التركيزات من حيث مصادر التمويل ومتابعة استراتيجيات التنويع من أجل تخفيف مستوى الاعتماد على كبار مقدمي الأموال وذلك بشكل منتظم.

ويقوم البنك بشكل مستمر بتحديث سياسات الائتمان لديه بحيث تعكس الوقائع الاقتصادية والسوقية والقانونية.

## (ب) إدارة مخاطر السوق والسيولة:

يخضع استعداد البنك لتقبل المخاطر لعدة عوامل بما في ذلك تقلب السوق واتجاهات الأعمال والوضع الاقتصادي العام والعوامل الموضوعية. وتتم إدارة هذه العوامل واحتوائها من خلال حدود صلاحيات الأسواق ذات العلاقة والسياسات التي تخضع لإطار إدارة المخاطر المعتمد والالتزام بالتعليمات النظامية. ويراقب البنك بشكل متواصل مخاطر السوق من خلال التقدير الكمي لمتطلبات رأسماله ومخاطر معدلات الربحية ومخاطر العملات ومن خلال التحقق من أن قسم الخزينة لديه يعمل ضمن حدود الصلاحيات المخولة له.

من بين المخاطر الرئيسية الناشئة عن الأحداث العالمية الأخيرة وتأثيرها على الأسواق المالية الإقليمية والمحلية، مخاطر توليد السيولة / الأموال بتكلفة لا تفوق تدفق العوائد الاقتصادية المستمدة من هذه الأصول الممولة. تدرك إدارة بنك الجزيرة متطلبات السيولة لديها بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات العمل الحالية والمخطط لها ، وقد وضعت إطاراً قوياً لإدارة السيولة يضمن تحديداً استباقياً لمتطلبات السيولة الحالية والمقدرة وقياسها مقابل تكلفة هذه السيولة. تستمر لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بالتركيز على ضمان بقاء التمويل / السيولة بتكاليف معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الأصول ذات العوائد المرتفعة. قام البنك أيضاً بتطبيق نظام عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية الشاملة وفقاً للتعليمات التنظيمية. تركز عملية تقييم كفاية السيولة الداخلية الشاملة بشكل أساسي على تقييم مخاطر السيولة لدى البنك وهيكل الحوكمة والاستراتيجيات المرتبطة بها وترتيبات الطوارئ للتعامل مع أحداث السيولة.

## (ج) إدارة مخاطر العمليات

إن مستوى تقبل مخاطر العمليات بالبنك محدد ضمن إطار سياسة تقبل المخاطر وسياسة مخاطر العمليات للبنك وينعكس من خلال الإجراءات وحدود الصلاحيات التالية كجزء من عملية اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل نصف السنوية:

أ- الأثر والحجم من حيث حدود الصلاحيات.

ب- التحمل والحدود القصوى التي تعكس مستوى تحمل المخاطر المقبولة وخسائر العمليات.

ج- البيانات اللازمة لغرض تعريف وتحديد مخاطر العمليات والخسائر التشغيلية المهمة.

وبهدف دعم مستوى تقبل المخاطر لدى البنك، يتعين على كل قسم عمل / قسم مساندة وضع مؤشرات للمخاطر الرئيسية ذات العلاقة به وذلك بمساعدة قسم إدارة مخاطر العمليات جنباً إلى جنب مع وضع السياسات والإجراءات المقترنة بذلك.

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

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

## 10- المخاطر الائتمانية:

### أ- لمحة عامة

تتمثل المخاطر الائتمانية في إخفاق مدين البنك أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته طبقاً للشروط المتفق عليها، ويشمل ذلك أيضاً المخاطر الناشئة عن معاملات التسوية والمقاصة.

إن الوحدات الرئيسية المسؤولة عن تحمل / تبني المخاطر الائتمانية بالبنك هي:

- مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية.
- مجموعة الخدمات المصرفية التجارية (الشركات الصغيرة والمتوسطة).
- مجموعة الخدمات المصرفية الفردية.
- مجموعة الخزينة.
- مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة .

وقد وضعت كل وحدة من وحدات تبني المخاطر الائتمانية سياسات وتعليمات محددة تحكم فعاليات تبني المخاطر الائتمانية العائدة لها والتي تم تضمينها في سياسة المخاطر الائتمانية، وسياسة مخاطر الخدمات المصرفية الفردية وسياسة مخاطر السوق/ السيولة.

## ب- مخصصات القروض والتمويل

لنؤكد من أن البنك لا يزال المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9. وفي هذا الصدد ، فقد قام البنك باستكمال وتسليم هذا المشروع الرئيسي لضمان أن يتم إعطاء تطبيق معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 التركيز والاهتمام الذي يستحقه. وبناءً على ذلك، فإن البنك الآن متوافق تماماً مع معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 لأساليب خسارة الائتمان المتوقعة، والسيناريوهات والنماذج المناسبة ضمن توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

يقوم البنك بوضع المخصصات طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ضمن معيار المحاسبة الدولية - إصدار رقم 9. تخضع سياسة المخصصات للسياسة الائتمانية للبنك و معيار المحاسبة الدولي -إصدار رقم 9 وتتم مراجعتها بشكل منتظم من قبل الرئيس التنفيذي للائتمان والرئيس التنفيذي للمخاطر ورؤساء وحدات وأقسام العمل ورئيس الرقابة المالية والرئيس التنفيذي العام و لجنة إدارة المخاطر. تتم مراجعة جميع سياسات إدارة المخاطر والموافقة عليها من قبل لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة ومجلس الإدارة.

وقد أدخل معيار المحاسبة الدولي رقم 9 قواعد منقحة لتصنيف أصول المؤسسات المالية ومسابقتها وقواعد النظر في تقديم التقارير واعتبار المخصصات وفقاً للمعايير الجديدة بهدف معالجة أوجه القصور فيما يتعلق بالاعتراف بالمخصصات والإشراف عليها. وفيما يلي النماذج الرئيسية الثلاثة لمبادئ معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9:

1. تصنيف وقياس الأدوات المالية.

2. انخفاض قيمة الموجودات المالية.

3. محاسبة التحوط.

يهدف معيار المحاسبة الدولي - إصدار رقم 9 إلى تصنيف وقياس جميع الأدوات المالية للبنك عبر فئات قياس محددة من التكلفة المطفأة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل التآخر والقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. ويشمل ذلك تطوير نموذج العمل لجميع الأدوات المالية على مستوى إجمالي وتقييم اختبار خصائص التدفقات النقدية على مستوى الأداة الفردية. يبدأ احتساب انخفاض القيمة مع عملية تقييم المرحلة، لتحديد مدى انطباق الموجودات على المراحل الثلاث المحددة، استناداً إلى مستويات مخاطر الائتمان. وفيما يلي تلخيص لأنواع المراحل وقواعد التقييم.

المرحلة	التعريف	الوصف
المرحلة الأولى	تمييز موجودات مخاطر الائتمان المنخفضة	تتضمن هذه المرحلة الموجودات العاملة والخالية من مؤشرات لانخفاض قيمتها. ويشمل هذا أيضاً الأصول التي يتم إنشاؤها حديثاً، مع الأخذ في الاعتبار التقييم في عملية التقدير.
المرحلة الثانية	الموجودات التي حدث فيها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان	إن معيار هذه المرحلة هو "زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان"، والتي يتم تقييمها بناءً على إطار مراقبة الائتمان، بما في ذلك العوامل الداخلية والعوامل الاقتصادية الكلية، أو إطار إشارات التحذير المبكرة المعمول به في البنك
المرحلة الثالثة	فئة الموجودات المتعثرة وغير العاملة	يستند تصنيف الموجودات في المرحلة ٣ إلى دليل موضوعي على انخفاض القيمة، استناداً إلى مراقبة الائتمان، والوضع المتأخر للحسابات. ويمكن أيضاً أن يستند تصنيف المرحلة ٣ إلى التقييمات النوعية، استناداً إلى المعلومات الداخلية أو الخارجية المتاحة والمتعلقة بالحسابات أو المقترضين.

## 11- مخاطر السوق

### أ- مقدمة:

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

### ب- إدارة مخاطر السوق

إن لجنة سياسة مخاطر السوق ولجنة الموجودات والمطلوبات، بتفويض من مجلس الإدارة، مسئولتان عن السياسات وحدود الصلاحيات والضوابط المستخدمة في إدارة مخاطر السوق. وقد اعتمد البنك سياسة لمخاطر السوق والتي تحدد بوضوح السياسات والإجراءات وحدود الصلاحيات في إدارة مخاطر الأسواق بالبنك.

وتتمثل الأهداف الرئيسية لهذه السياسة في إدارة مستويات التقلب في الدخل، وإبراز مخاطر السوق الشفافة وبيانات مخاطر السيولة إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ولجنة الموجودات والمطلوبات ومجلس الإدارة ومؤسسة النقد العربي السعودي.

### مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملة أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات

صادرة بعمليات أجنبية ربدا في القيمة. وقد وضعت سياسة مخاطر الخزينة حدود صلاحيات بالنسبة لصافي المراكز المفتوحة حسب مجموعات العملات، حيث تم وضع حدود صلاحيات للدولار الأمريكي وعملات الدول العشر الكبرى والعملات الخليجية وكافة العملات الأخرى. وبتدبر 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 بعمليات مربوطة بالدولار الأمريكي.

## مخاطر أسعار الأسهم

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في المخاطر المترتبة على انخفاض قيم استثمارات البنك في الأسهم. ويتم ضبط محفظة البنك من الأوراق المالية المتاحة للبيع بشكل منتظم طبقاً لأسعار السوق. تتعلق محفظة المتاجرة هذه بمعظمها باستثمارات استراتيجية في رأس المال التأسيسي في مختلف الصناديق من خلال وتحت إدارة شركة الجزيرة كابيتال. جميع هذه الاستثمارات مدرجة في السوق المالي (تداول). يوجد لدى بنك الجزيرة محفظة استثمارات صغيرة قديمة وذات قيمة غير مؤثرة تظهر في سجلات البنك، معظم هذه الاستثمارات هي أسهم غير متداولة. ويتم تقييم وقياس الاستثمارات في الأسهم غير المتداولة بالقيمة العادلة. أية تغييرات في القيمة تؤخذ بالاعتبار في حقوق الملكية و قائمة الدخل الشامل بالبنك.

## ج- المعالجة الرأسمالية لمخاطر السوق

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

## د- اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل

يجري البنك اختبارات الضغط / الجهد على أساس نصف سنوي وذلك بهدف إجراء المزيد من التقييم للخسائر المحتملة. إذ أن البنك ومن خلال تقييم حجم الخسائر غير المتوقعة يكون قادراً على فهم حيثيات المخاطر والتعرض المحتمل لأحداث غير محتملة ولكن معقولة في الأسواق غير العادية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سيناريوهات متعددة تتوافق مع تبني الإجراءات الملائمة المتعلقة بذلك. ويتم تحديث هذه السيناريوهات كما يجوز إعادة تعريفها / تحديثها على أساس متواصل بحيث تعكس ظروف السوق الحالية. ويجري البنك التقييمات لاختبارات الضغط / الجهد بناء على التعليمات النظامية والأسس ذات العلاقة وذلك بناء على سيناريوهات محددة الأهداف وذلك لاختبار مرونة بعض المحافظ المحددة. ويتم رفع نتائج اختبارات الضغط إلى كل من الإدارة العليا ولجنة المخاطر واللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة وذلك من أجل تسهيل وإدارة المخاطر بمزيد من الشفافية.

## 12- مخاطر العمليات:

تعرف مخاطر العمليات على أنها مخاطر الخسائر الناجمة عن فشل أو عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو أية عوامل خارجية أخرى ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ويستثنى مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية. تنشأ مخاطر العمليات في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً. ويستثنى من مخاطر العمليات المخاطر الائتمانية - المخاطر الناشئة عن المعاملات المالية التي يتم الدخول بها مع مدينين أو أطراف مقابلة حيث يخفق المدين أو الطرف المقابل في الوفاء بالجزء المترتب عليه من المعاملة.

لقد تم تأسيس فريق مستقل يتولى إدارة مخاطر العمليات يتبع لمجموعة إدارة مخاطر البنك. وتقع على عاتق هذا الفريق مسؤولية مراقبة وضبط وإدارة مخاطر العمليات بالبنك. وعمليات هذه الإدارة تتم طبقاً للتعليمات الواردة في سياسة وإطار مخاطر العمليات. وبالإضافة لذلك، فقد وضع البنك وطبق برنامجاً لاستمرارية الأعمال وخطة لمقابلة حالات الطوارئ ويتم اختبار هذا البرنامج على فترات منتظمة ورفع نتائج الاختبارات إلى الجهات الإدارية ذات العلاقة.

## أ- إدارة ومراقبة 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 والدعم ضمن البنك، فمع أن إدارة العمل والأنشطة والمخاطر هي من مسؤولية مجموعات وأقسام الأعمال والمساندة، إلا أنه تم أيضاً إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة مخاطر العمليات في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

هذا، ولقد قامت إدارة مخاطر العمليات خلال السنة بتنفيذ عملية جمع متخصصة للبيانات من خلال الاجتماعات المتكررة مع رؤساء الأقسام والإدارة العليا سعياً منه لتأمين فهم واضح لتوجهات العمل من خلال تعميم الأهداف الإستراتيجية. ويأتي تصميم هذا النهج من أجل ربط توجهات الإدارة بمستويات تحمل المخاطر المخصصة وبيانات المخاطر.

استعداداً للمباشرة بتنفيذ أنشطة تحديد وتقييم المخاطر على نطاق البنك، فقد تم تطوير وتنفيذ برنامج توعية شامل بالمخاطر شمل الإدارة وممثلي المخاطر وأصحاب المخاطر المعنيين.

كما تم وضع جدول تفصيلي لتوزيع المخاطر بالتشاور مع إدارات مجموعات الأعمال والمساندة بهدف لفت أنظارها للمخاطر الرئيسية والهامة

التي تتطلب انتباهها واتخاذ الإجراءات اللازمة من قبلها على أساس الأولوية.

وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة مخاطر العمليات:

### التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية

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

وقد وضع البنك برنامجاً شاملاً للتقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية، ويتم بموجب هذا البرنامج 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 إنها 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

وتتيح المؤشرات الرئيسية للمخاطر اتجاهها للتعرض للمخاطر عن طريق مقارنتها مع العتبات المحددة والمقبولة من قبل البنك.

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 / المساندة 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 / المساندة المعنية لوضع خطط عمل تصحيحية مناسبة.

### إدارة بيانات الخسائر

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

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

### إدارة استمرارية الأعمال

طور البنك ووضع برنامجاً متكاملاً لإدارة استمرارية الأعمال يركز على حماية حياة الأشخاص وبناء قدرات الاستمرارية واسترداد الأعمال بالنسبة للإجراءات الرئيسية والأصول. وقد تم إعداد البرنامج بناء على المعايير الدولية وأفضل الممارسات المتبعة ومتطلبات مؤسسة النقد. 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 المعنيين الداخليين والخارجيين. وتعرض هذه الخصائص استعدادات البنك وقدراته على الاستجابة للأحداث الطارئة وإدارتها وحماية الأصول الرئيسية للبنك ومواصلة العمليات الهامة. وتتمثل النتائج المتوقعة لهذا البرنامج في انخفاض الآثار السلبية، تعزيز الأداء، والسمعة القوية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

### إسناد الأعمال لجهات خارجية

لضمان الالتزام بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن الاستعانة بمصادر خارجية، يضمن البنك أن تتم مراجعة تعهدات التعاقدات الخارجية من مختلف جهات النظر واتجاهات المخاطر والتي تغطي الالتزام، مخاطر العمليات، استمرارية الأعمال وأمن المعلومات.



## إدارة مكافحة الاحتيال

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

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

## ب- قياس كلفة رأس مال مخاطر العمليات

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

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

## 13- مخاطر عدم الالتزام بالمبادئ الشرعية:

حيث أن بنك الجزيرة هو بنك إسلامي فإنه معرض لمخاطر عدم الالتزام بالأحكام الشرعية. ومن أجل مراقبة تلك المخاطر فقد أنشأ البنك هيئة رقابة شرعية مستقلة وإدارة رقابة شرعية ضمن المجموعة الشرعية.

### (أ) الحوكمة الشرعية

- تمت صياغة إطار الالتزام الشرعي من أجل تمكين بنك الجزيرة من بلوغ إستراتيجياته تجاه تحقيق إدارة فعالة لمخاطر الالتزام الشرعي عبر المؤسسة وذلك تماشياً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويمثل إطار الالتزام الشرعي خطة المجموعة الشرعية على مستوى المؤسسة والتي تتكون من هيكل الحوكمة الشرعية وإجراءات الأنظمة والرقابة التي يجب أن يتم تبنيها من قبل كيانات العمل ذات العلاقة عبر المجموعة. ويتم تنفيذ الحوكمة الشرعية من خلال المجموعة الشرعية عبر الأقسام التالية:
- أمانة الهيئة الشرعية.
- الأبحاث والتطوير.
- المطابقة الشرعية.

### (ب) الهيئة الشرعية

يخضع البنك لمعايير الحوكمة الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية والتي تقتضي أن يقوم أي بنك إسلامي مرخص بإنشاء هيئة رقابة شرعية يعهد لها توجيه نشاطات المؤسسة ومراقبتها والإشراف عليها للتأكد من التزامها بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون فتاواها وقراراتها ملزمة للمؤسسة.

وتتمثل مسؤوليات الهيئة الشرعية في الآتي:

- اعتماد عقد التأسيس والنظام الأساسي واللوائح والنماذج والسياسات المتبعة في عمل البنك.
- دراسة صيغ العقود والمستندات والتطبيقات القائمة لدى البنك، وتقرير ما يظهر للهيئة بشأنها، وتصحيح المنتجات القابلة للتعديل.
- النظر في جميع المعاملات والمنتجات التي ينفذها البنك لأول مرة لبيان مدى موافقتها لأحكام وقواعد الشريعة الإسلامية. ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها.
- تقديم البدائل الشرعية للمنتجات التقليدية المخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية ووضع المبادئ الأساسية لصياغة عقودها ومستنداتها والإسهام في تطويرها لإثراء تجربة البنك في هذا المجال.
- المراجعة الدورية بواسطة إدارة الرقابة الشرعية في المجموعة الشرعية لمعاملات البنك الإسلامية للتثبت من صحة التطبيق والتأكد من أنها مطابقة لقواعد الشريعة الإسلامية والفتاوى الصادرة عن الهيئة بشأن المعاملات المستحدثة، وذلك بفحص ملفات ومستندات العمليات والعقود والاتفاقيات المبرمة بشأنها.

- الإجابة على التساؤلات والاستفسارات والاستيضاحات الواردة من الإدارة العليا للبنك أو من مختلف الإدارات الفنية الأخرى وكذلك الواردة من المتعاملين مع البنك.
- تقديم تقرير سنوي شامل للجمعية العمومية يبين فيه مدى الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية على ضوء ما جرى بيانه من آراء وتوجيهات ومن خلال ما تم مراجعته من معاملات، والإطلاع على ميزانية البنك السنوية.
- التأكد من تجنب المكاسب التي تحققت من مصادر أو بطرق تتعارض مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وصرفها في وجوه الخير العامة وفقاً للتقارير المعدة من قبل إدارة المطابقة الشرعية في المجموعة الشرعية.
- التأكد من حساب الزكاة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

### (ج) إجراءات تنقية الدخل غير المتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية

تم إنشاء هيكل المراقبة من أجل معالجة والإبلاغ عن المعاملات غير المتوافقة مع الشريعة وأيضا المعاملات المحتملة لأن تكون غير متوافقة مع مبادئ الشريعة

وتشمل الإجراءات التي يتبناها البنك من أجل إدارة مخاطر عدم الالتزام الشرعي بالإجراءات والعمليات التالية:

- التوعية والاتصالات
- التحديد والتقييم
- التخفيف والرقابة
- المراقبة ورفع التقارير

## 14- مخاطر السيولة:

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

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

### أ- طريقة إدارة مخاطر السيولة:

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

- الاحتفاظ بمخزون كاف من النقد ذو نوعية عالية وغير المحمل بالأعباء كعنصر وقاية للحماية في حالة حصول أي انقطاع غير متوقع في التدفقات النقدية..
- إدارة التدفقات النقدية قصيرة وطويلة الأجل من خلال تقرير العجز عند الاستحقاق إضافة إلى العديد من المؤشرات المختلفة.
- مراقبة تركات المودعين على مستوى البنك لتجنب الاعتماد غير اللازم على كبار مقدمي الأموال.
- تنويع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل مؤسسة النقد ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة ضمن المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد أو التحمل للسيولة على أساس نصف سنوي تحت مختلف السيناريوهات كجزء من الرقابة الحكيمة للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.

وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق.

انسجاماً مع قانون مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن مؤسسة النقد، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى مؤسسة النقد يعادل 7 % من إجمالي حجم ودائع الطلب و 4 % من ودائع العملاء الآجلة.

وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20 % من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً.

ويملك البنك حالياً محفظة استثمارية، يتكون جزء كبير منها من سندات السعر العائم والصكوك الحكومية الصادرة عن مؤسسة النقد. وتعتبر هذه

المحفظة ذات نوعية وسيولة عالية مع إمكانية توفير التمويل (حتى 85-90 % حسب الأداة الاستثمارية) من خلال نافذة إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد. علاوة على ذلك، يتعهد البنك بتقييم مفصل لمخاطر السيولة بموجب عملية المراجعة السنوية لبرنامج تقييم كفاية السيولة الداخلية.

## 15- مخاطر أسعار الربح في المحفظة البنكية:

تنشأ مخاطر أسعار الربح من التغيرات في أسعار الربح والتي تؤثر إما على القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية الحساسة لأسعار الربح في المحفظة البنكية.

### حساسية العائد للأصول والمطلوبات والبند خارج الميزانية

يقوم البنك بإدارة تعرضه للآثار المترتبة عن مختلف المخاطر المرتبطة بالتقلب في المستويات السائدة لأسعار الربح في السوق على مركزه المالي وتدفقاته النقدية. ويستخدم البنك لهذا الغرض سعر سايبور للإفراض كسعر استدلال لمختلف الاستحقاقات. وفي الحالات التي لا تكون فيها تلك الأسعار الاستدلالية ممثلة للمعاملات الفعلية في السوق، تقوم إدارة الخزينة بتوفير هامش لتكلفة التمويل. ويفرض البنك أسعار الربحية بناءً على استحقاقات القروض (حيث يتطلب التمويل طويل الأجل أسعار ربحية أعلى).

يتم قياس مخاطر أسعار الربحية حسب أفضل الممارسات المتبعة في القطاع ويتم الإبلاغ عنها بشكل يومي إلى الإدارة العليا. يستخدم البنك نماذج سلوكية للودائع غير المستحقة. تستخدم هذه النماذج بيانات سلسلة زمنية إحصائية. وتستمد الافتراضات المتعلقة من نتائج النموذج بالاقتران مع عوامل نوعية أخرى. وبصورة أساسية، يتم وضع نسبة صغيرة من الودائع غير المستحقة (استناداً إلى قطاع الأعمال) في مجموعة فجوات قصيرة الأجل، بينما يذهب الباقي إلى مجموعة فجوات طويلة الأجل.

لقد قام البنك بتنفيذ التعليمات المعدلة من قبل لجنة بازل حول الإشراف البنكي / مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يخص مخاطر أسعار الربحية في المحفظة المصرفية. وهذه التعليمات تتعلق بتحديث كل من المبادئ والطرق المتوقعة استخدامها من قبل البنوك من أجل قياس وإدارة ومراقبة وضبط هذه المخاطر.

## 16- مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل:

مخاطر الاقتصاد العام ودورة العمل هي أحد عوامل المخاطر والتي بدورها تؤدي إلى نشوء أنواع أخرى من المخاطر كالمخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة. وقد قام البنك بتقييم هذا الخطر باستخدام تحليل مبنى على سيناريو افتراضي ولكن معقول. وحيث أن النشاط الرئيسي للبنك هو التمويل فقد تم الافتراض بأن أثر تلك المخاطر سوف يتركز بشكل رئيسي على مخاطر الائتمان.

## 17- المخاطر الاستراتيجية:

تشير المخاطر الاستراتيجية للبنك إلى المخاطر المترتبة على إيراداته وربحيته والناجمة عن قراراته الاستراتيجية وعن التغيرات الحاصلة في ظروف العمل والتنفيذ غير الصحيح للقرارات. وبذلك فإن المخاطر الاستراتيجية تنشأ لأسباب خارجية ناتجة عن تبني استراتيجيات وخيارات خاطئة مما يمكن أن يتسبب في خسائر للبنك على شكل انخفاض في قيمة حقوق المساهمين أو خسائر الأرباح، الخ...

وقد قام البنك بتقييم مخاطره الاستراتيجية بناءً على طريقة محافظة جداً أخذاً في الاعتبار مختلف محفزات / عوامل المخاطر ذات العلاقة بعملية التخطيط الاستراتيجي وإمكانيات التنفيذ.

## 18- مخاطر السمعة:

تشير مخاطر السمعة إلى المخاطر العكسية المحتملة التي يمكن أن تنشأ من تأثير سمعة البنك سلبياً بسبب عوامل كالممارسات الأخلاقية أو الإجراءات النظامية أو عدم رضا العملاء والشكاوى أو الدعاية السلبية/المعاكسة، الخ.

وقد قام البنك بتقييم مخاطر السمعة بناءً على طريقة الأهداف المتوازنة. وتنسب هذه الطريقة مختلف محفزات / عوامل المخاطر إلى أفضل الممارسات من أجل حساب درجة تقييم عامة.

## 19- مجموعة إدارة مخاطر الشركة (البنك) – الإجراءات المستقبلية

يواصل البنك تركيزه على تعزيز وتقوية ممارسات وثقافات إدارة المخاطر لديه. وفي هذا السياق فقد قام البنك بإعادة تنظيم إدارة المخاطر لديه بما يمكنها من تقديم التطمينات لأصحاب العلاقة الداخليين والخارجيين بأن البنك يطبق نصاً وروحاً ممارسات وإجراءات إدارة مخاطر قوية. إضافة لذلك، فقد تم إجراء مراجعة تفصيلية لكافة السياسات والإجراءات المعتمدة بما يضمن استمرار صلاحيتها وملائمتها للأغراض المحددة.

كما قام البنك بإجراء مراجعة تفصيلية وتحقيق وإعادة تطوير (حيثما لزم الأمر) لأنماط تقييم المخاطر لديه بما يضمن أن تبقى تلك الأنماط مواكبة

للأهداف الاستراتيجية العامة وقادرة على التنبؤ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة. وضمن هذا الإطار فقد طور البنك أنماطاً محددة من المحافظ مقابل أنماط الإقراض للشركات والمؤسسات التجارية والشركات المتوسطة والصغيرة والإقراض المتخصص. ويجري أيضا العمل على تطوير مجموعة من الأهداف المتوازنة فيما يخص المحفظة الفردية بالبنك بما يضمن أن يتم تنفيذ تقييم مخاطر المدين على أساس الطلب (قبل الموافقة) والسلوكيات (بعد الموافقة).

شرع البنك في إجراء عملية تحقق مستقلة لنماذج تقييم المخاطر الملزم بها لضمان أن تظل هذه النماذج متزامنة مع الأهداف الاستراتيجية العريضة وأن تتنبأ ببيانات مخاطر المدين والمحفظة. ويجري وضع مجموعة منفصلة من بطاقات الدرجات فيما يتعلق بمحفظة التجزئة للبنك لضمان تنفيذ تقييم المخاطر الخاص بالمدين في كل من طلب التقديم (ما قبل الموافقة) والسلوكي (الموافقة على الموافقة).

يقوم البنك أيضاً بتحديث منصة/برنامج نموذج تقييم المخاطر الداخلية إلى إصدار جديد ومحسن. سيساعد ذلك البنك في تنفيذ نموذج «خراطط تدفق الائتمان» في عمليات إدارة مخاطر الائتمان والموافقة عليها. وبمجرد تنفيذها، سيتم إضفاء الطابع الآلي على عملية الإقراض الخاصة بالبنك لإزالة الإجراءات اليدوية والمعيقة للعمل التي لا داعي لها، وتبسيط التدفق التشغيلي وخفض وتقليل وقت اتخاذ القرار والتنفيذ

بالإضافة إلى ما سبق يستعد البنك لتنفيذ معايير بازل 3 لمرحلة ما بعد الأزمات وبهدف البنك إلى الالتزام بهذه المعايير بحلول الأول من يناير 2022م وذلك وفقاً لإرشادات لجنة بازل ومؤسسة النقد العربي السعودي.

## الإدارة العامة

طريق الملك عبدالعزيز،

ص.ب. 7726، جدة 24412

المملكة العربية السعودية

هاتف: 12 609 8888 (+966)

فاكس: 12 609 8881 (+966)

سويقت: BAJZSAJE

البريد الإلكتروني:

info.baj.com.sa

www.baj.com.sa

