اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة والستون

(الاجتماع الأول)

جدول أعمال اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة والستون

(الاجتماع الأول)

يدعو بنك الجزيرة مساهميه الكرام لحضور اجتماع الجمعية العامة غير العادية الثامنة والستون (الاجتماع الأول) عن طريق وسائل التقنية الحديثة

جدول أعمال اجتماع الجمعية

1. الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، ومناقشته.
2. الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، ومناقشتها.
3. التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024م، ومناقشته.
4. التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.
5. التصويت على تعيين مراجعي الحسابات للبنك من بين المرشحين بناءً على توصية لجنة المراجعة، وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والحسابات السنوية الختامية للعام 2025م، والربع الأول من العام 2026م، وتحديد أتعابهم.
6. التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم وفقا لما يلي:

- رأس المال قبل الزيادة (10,250,000,000) مليون ريال سعودي مقسم الى (1,025,000,000) مليون سهم عادي.
- رأس المال بعد الزيادة (12,812,500,000) مليون ريال سعودي مقسم الى (1,281,250,000) مليون سهم عادي.
- المبلغ الإجمالي للزيادة هو (2,562,500,000) مليون ريال سعودي.
- نسبة زيادة رأس المال: 25%.
- سبب زيادة رأس المال: لتدعيم القاعدة الرأسمالية للبنك مما سيساهم في تمكين البنك في تحقيق أهدافه الاستراتيجية.
- طريقة زيادة رأس المال: ستتم الزيادة في رأس المال عن طريق رسملة مبلغ 2,562,500,000 ريال سعودي من حساب الاحتياطي النظامي وحساب الأرباح المبقاة بنسب متساوية، وذلك عن طريق منح عدد (1) سهم لكل (4) أسهم مملوكة.
- تاريخ الأحقية: في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية أسهم المنحة لمساهمي البنك المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية

المقيدين في سجل مساهمي البنك لدى شركة مركز إيداع الأوراق المالية (مركز الإيداع) في نهاية ثاني يوم تداول يلي تاريخ الاستحقاق. وفي حالة وجود كسور أسهم، سيتم تجميعها في محفظة واحدة لجميع حملة الأسهم، وتباع بسعر السوق، ثم توزع قيمتها على حملة الأسهم المستحقين للمنحة كل حسب حصته، خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً من تاريخ تحديد الأسهم المستحقة لكل مساهم.

- التصويت على تعديل المادة (7) من النظام الأساس للبنك والمتعلقة برأس المال. (مرفق)

7. التصويت على صرف مبلغ (9,390,000) ريال مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

8. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف / ربع سنوي عن العام المالي 2025م.

9. التصويت على تفويض مجلس الإدارة بصلاحية الجمعية العامة غير العادية بالترخيص الوارد في الفقرة (1) من المادة السابعة والعشرون من نظام الشركات، وذلك لمدة عام من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية أو حتى نهاية دورة مجلس الادارة المفوض أيهما أسبق، وذلك وفقاً للشروط الواردة في اللائحة التنفيذية لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة.

10. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود في عمل منافس لأعمال البنك. (مرفق)

11. التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ / عبد العزيز متعب الرشيد في عمل منافس لأعمال البنك. (مرفق)

12. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 42,683,983 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

13. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التأمين للرهن العقاري، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 79,830,162 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

14. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة للتأمين على الحياة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 1,784,938 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

15. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 382,397 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

16. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات، الرهن العقاري، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 56,205 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

17. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر ممتلكات البنك، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 5,407,904 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

18. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 1,101,662 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

19. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن العائد من استثمارات العملاء لأجل، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 7,778,505 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

20. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن مطالبات مستلمة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 26,505,326 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

21. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن أتعاب خدمات مستلمة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 113,115 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

22. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن توزيعات أرباح مستلمة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 5,813,096 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

23. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن أرباح من صكوك مصدرة من بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 9,000,000 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

24. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل

تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن شراء صكوك وزارة المالية من خلال بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 33,515,537 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

25. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث إن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم ايضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن استثمار إضافي في أسهم الجزيرة تكافل، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 76,217,925 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

26. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن دخل التمويل المكتسب من ايداعات أسواق المال، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 111,195,023 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

27. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن العائد من استثمارات العملاء لأجل والودائع تحت الطلب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 27,827,585 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

28. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقية خدمات مشتركة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 1,150,000 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

29. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في

مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن دخل الرسوم والاتعاب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 281,563 ألف ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

30. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف رسوم الحفظ، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 6,043,040 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

31. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن رسوم استشارات استثمارية وإدارة أصول، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 1,292,333 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

32. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن استشارات المعاملات للاستحواذ على الاستثمارات، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 5,362,000 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

33. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث إن للرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتباره عضو في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف متعلقة بالإيجارات والمباني، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2024م بلغت 4,004,767 مليون ريال سعودي. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود. (مرفق)

والله ولي التوفيق

مجلس إدارة بنك الجزيرة

تقرير لجنة المراجعة
للعام 2024م

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

1. تمهيد:

يسر لجنة المراجعة ببنك الجزيرة أن تقدم لمساهمي البنك الكرام تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م والمتضمن تفاصيل أدائها لاختصاصاتها ومهامها المنصوص عليها في نظام الشركات ولوائحه التنفيذية، ورأيها في شأن مدى كفاية نظم الرقابة الداخلية والمالية ومجموعة المخاطر في البنك وما قامت به اللجنة من أعمال ومهام تدخل في نطاق اختصاصها وذلك تمشياً مع الأحكام التي اشتمل عليها نظام الشركات وبناء على المتطلبات النظامية ذات العلاقة.

2. اختصاص لجنة المراجعة:

تختص لجنة المراجعة بمراقبة أعمال البنك، ولها في سبيل ذلك حق الاطلاع على سجلاته ووثائقه وطلب أي إيضاح أو بيان من أعضاء مجلس الإدارة أو الإدارة التنفيذية، وتؤدي اللجنة مهامها المعتمدة بما في ذلك الإشراف على مجموعة المراجعة الداخلية ومجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية بالبنك ودراسة تقاريرهما، ودراسة نتائج تقييم نظام الرقابة الداخلية، بالإضافة إلى دراسة القوائم المالية الأولية والسنوية، والسياسات المحاسبية المتبعة والتوصية لمجلس الإدارة بترشيح مراجعي حسابات البنك، ودراسة تقارير الجهات الرقابية بشأن التزام البنك بالأنظمة والتعليمات، ووضع الآليات المناسبة التي من خلالها يتمكن العاملون في البنك من تقديم ملاحظاتهم بشأن أي تجاوز للأنظمة الداخلية، وترفع اللجنة توصياتها لمجلس الإدارة.

ووفق ما أوكل لها من مهام ومسئوليات بحسب لائحة وقواعد عملها، فإن لجنة المراجعة تقوم بدور أساسي وهام في مساعدة مجلس الإدارة للوفاء بواجباته فيما يخص سلامة القوائم المالية للبنك ومؤهلات واستقلالية مراجعي حسابات البنك، وأداء ضوابط وإجراءات الإفصاح بالبنك وفعالية مجموعة المراجعة الداخلية ومراجعي الحسابات الخارجين وتقييم وفحص كفاية أنظمة البنك المحاسبية الداخلية والضوابط المالية، والتزام البنك بالسياسات الأخلاقية.

وتتكون لجنة المراجعة في بنك الجزيرة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة (مستقل) وعضوين مستقلين على الأقل من خارج المجلس من ذوي الخبرة والمعرفة، وتعقد اللجنة أربع اجتماعات على الأقل في العام، ويحضر اجتماعات لجنة المراجعة كل من رئيس مجموعة المراجعة الداخلية والمسؤول المالي الأول ورئيس مجموعة المخاطر ورئيس إدارة الائتمان ورئيس مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية بشكل مستمر، كما ويحضرها الرئيس التنفيذي وكبار المديرين التنفيذيين عند الحاجة.

3. لائحة وقواعد عمل لجنة المراجعة:

وفق خطة البنك لمواءمة متطلبات الحوكمة، فقد روعي إعادة صياغة لائحة وقواعد عمل اللجنة بما يتوافق مع أحكام النظام المرعية والمتطلبات التنظيمية، وجرى إقرارها من قبل الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 10 جمادى الآخرة 1446هـ الموافق 11 ديسمبر 2024م.

المركز الرئيسي: جدة - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة سعودية - رأس المال 10,250,000,000 ريال مدفوع بالكامل
رقم التعريف الضريبي: 300000226900003 - س.ت 4030010523
العنوان الوطني: بنك الجزيرة، طريق الملك عبدالعزيز – الشاطيء، رقم المبنى 7724
الرمز البريدي 23513، الرقم الإضافي 3551، وحدة رقم 1، ص.ب 6277 جدة 21442
هاتف: 6098888 12 966+ - فاكس 6098881 12 966+ - bankaljazira.com
بنك الجزيرة يخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

Head Office: Jeddah - Saudi Arabia
A Saudi Joint Stock Company - Fully Paid Capital SAR 10,250,000,000
Tax Identification Number: 300000226900003 - C.R. No. 4030010523
National Address: King Abdulaziz Road, Al Shati, Building No. 7724
Zipcode 23513, Additional No. 3551, Unit No. 1, P.O. Box 6277, Jeddah 21442
Telephone: +966 12 6098888 - Fax +966 12 6098881 - bankaljazira.com
Bank AlJazira is under the supervision of Saudi Central Bank

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

4. أعضاء لجنة المراجعة:

تم تشكيل أعضاء لجنة المراجعة لدورة المجلس الممتدة من 01 يناير 2022م وحتى 31 ديسمبر 2024م في اجتماع الجمعية العامة العادية الثالثة والستون للبنك المنعقدة في تاريخ 10 ربيع ثاني 1443هـ الموافق 15 نوفمبر 2021م، وتضم اللجنة في عضويتها كل من:

اسم عضو اللجنة	صفة العضوية
الأستاذ / سعد بن إبراهيم المشوح (مستقل)	رئيس اللجنة
الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم الحبيب (مستقل)	عضو اللجنة – من خارج المجلس
الدكتور / أبو بكر بن علي باجابر (مستقل)	عضو اللجنة – من خارج المجلس

5. اجتماعات اللجنة:

عقدت اللجنة خلال العام 2024م (7) سبع اجتماعات وفقاً للتالي:

اسم عضو اللجنة	اجتماعات لجنة المراجعة خلال العام 2024م						
	31 يناير	30 أبريل	9 يونيو	25 يوليو	6 أغسطس	24 أكتوبر	5 ديسمبر
الأستاذ / سعد بن إبراهيم المشوح	√	√	√	√	√	√	√
الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم الحبيب	√	√	√	√	√	√	√
الدكتور / أبو بكر بن علي باجابر	√	√	√	√	√	√	√

6. مهام لجنة المراجعة وأبرز أنشطتها خلال العام 2024م:

خلال العام 2024م قامت لجنة المراجعة بالعديد من الأنشطة، وفيما يلي ملخص لأهم الأعمال:

- **القوائم المالية:**

قامت لجنة المراجعة بدراسة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك حيث تم مناقشة المسائل الهامة مع المجموعة المالية والمراجعين الخارجيين واستعراض المقارنات والتحقق من أسباب التغيرات المؤثرة وكفاية الإفصاحات ومدى تطبيق السياسات والمعايير المحاسبية وبحث كافة الجوانب ذات الصلة والحصول على إفادة المراجعين الخارجين بشأن تعاون إدارة البنك من ناحية تقديم جميع المستندات المطلوبة والإجابة على استفساراتهم وبعد المناقشات وتأكيد المراجعين الخارجيين على عدم وجود ملاحظات جوهرية تؤثر على عدالة القوائم المالية، أبدت اللجنة رأيها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة بشأنها.

المركز الرئيسي: جدة - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة سعودية - رأس المال 10,250,000,000 ريال مدفوع بالكامل
رقم التعريف الضريبي: 300000226900003 - س.ت 4030010523
العنوان الوطني: بنك الجزيرة، طريق الملك عبدالعزيز – الشاطئ، رقم المبنى 7724
الرمز البريدي 23513، الرقم الإضافي 3551، وحدة رقم 1، ص.ب 6277 جدة 21442
هاتف: 6098888 12 966+ - فاكس 6098881 12 966+ - bankaljazira.com
بنك الجزيرة يخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

Head Office: Jeddah - Saudi Arabia
A Saudi Joint Stock Company - Fully Paid Capital SAR 10,250,000,000
Tax Identification Number: 300000226900003 - C.R. No. 4030010523
National Address: King Abdulaziz Road, Al Shati, Building No. 7724
Zipcode 23513, Additional No. 3551, Unit No. 1, P.O. Box 6277, Jeddah 21442
Telephone: +966 12 6098888 - Fax +966 12 6098881 - bankaljazira.com
Bank AlJazira is under the supervision of Saudi Central Bank

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

- **المراجعين الخارجيين:**

قامت اللجنة بالتوصية لمجلس الإدارة والجمعية العامة بترشيح مراجعي الحسابات للبنك وذلك بعد دراستها للعروض المقدمة حيث أقرت الجمعية العامة للبنك التي عقدت بتاريخ 15 شوال 1445هـ الموافق 24 ابريل 2024م بإعادة تعيين كل من شركة برايس واترهاوس كوبرز وشركة إرنست ويونغ، كمراجعي الحسابات للبنك وذلك لفحص ومراجعة وتدقيق القوائم المالية للربع الثاني والثالث والسنوي من العام المالي 2024م والربع الأول من العام 2025م وتحديد أتعابهما.

وأقرت لجنة المراجعة الخطة المقدمة من المراجعين الخارجيين لمراجعة أعمال البنك. وكذلك ناقشت اللجنة مع المراجعين الخارجيين خطاب الإدارة السنوي والملاحظات الصادرة ووجهت الإدارات المعنية بتنفيذ ومتابعة الخطط التصحيحية.

- **المراجعة الداخلية:**

اعتمدت اللجنة خطة عمل المراجعة الداخلية السنوية كما اعتمدت الخطة الاستراتيجية الشاملة للأعوام الأربعة القادمة. كذلك قامت اللجنة بمتابعة ومراجعة التقارير الدورية الصادرة من مجموعة المراجعة الداخلية بالبنك ومتابعة مدى التقدم في تنفيذ الخطط المعتمدة والنظر في أبرز الملاحظات وإعطاء التوجيهات اللازمة لمعالجة أوجه القصور. كما اطلعت اللجنة على التقييم الخارجي المستقل والذي نتج عنه تقييم مجموعة المراجعة الداخلية بالبنك "ملتزمة بشكل عام مع معايير المراجعة الداخلية " ويعتبر هذا التقييم أعلى تقييم يمكن الحصول عليه.

- **الالتزام ومكافحة الجرائم المالية:**

قامت اللجنة بمناقشة التقارير الدورية لمجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية، ومتابعة كفاية الجهود المبذولة لرفع مستوى الالتزام والنظر في أبرز الملاحظات وتقارير فحوص الجهات التنظيمية وحالات عدم الالتزام بالأنظمة والتعليمات وإبداء توصياتها.

7. نتائج المراجعة الداخلية السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك:

ينتهج البنك إطاراً رقابياً داخلياً مبنياً على ثلاث خطوط دفاعية، وتقوم الإدارات المختلفة وقطاعات الأعمال في البنك بموائمة أنشطتها بما يتوافق مع الأنظمة واللوائح الموضوعة والمعتمدة من الجهات المختصة كخط دفاع أول، في حين تقوم إدارات الرقابة الداخلية المتمثلة بمجموعات الالتزام ومجموعة المخاطر والمجموعة المالية وأمن المعلومات بدور خط الدفاع الثاني وتعنى بتقييم وقياس ومراقبة مستويات المخاطر المختلفة على صعيد العمليات اليومية وعمليات الإئتمان وأمن المعلومات لضمان الامتثال مع الضوابط التي وضعت وبهدف إيفاء البنك بالمتطلبات النظامية، وتَرفع هذه الإدارات تقارير دورية للجان الإدارية الداخلية ولجان المجلس الفرعية ومن ضمنها لجنة المخاطر ، وتقوم مجموعة المراجعة الداخلية بمهام خط الدفاع الثالث والمعني بإجراء الفحوص والمراجعات اللازمة التي تكفل التزام البنك ومنسوبيه بسياسات البنك المعتمدة بناءً على أعمال مجموعة المراجعة الداخلية والمنفذة خلال السنة المالية 2024م والتي غطت الأقسام الأساسية بالبنك.

وبشكل عام، فقد تم التأكد بدرجة معقولة من فاعلية إجراءات ونظم الرقابة الداخلية من حيث تغطية تلك الإجراءات والجوانب الرقابية الهامة والتي تؤثر بشكل جوهري على قيام البنك بالوصول إلى أهدافه.

المركز الرئيسي: جدة - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة سعودية - رأس المال 10,250,000,000 ريال مدفوع بالكامل
رقم التعريف الضريبي: 300000226900003 - س.ت 4030010523
العنوان الوطني: بنك الجزيرة، طريق الملك عبدالعزيز – الشاطيء، رقم المبنى 7724
الرمز البريدي 23513، الرقم الإضافي 3551، وحدة رقم 1، ص.ب 6277 جدة 21442
هاتف: 6098888 12 966+ - فاكس 6098881 12 966+ - bankaljazira.com
بنك الجزيرة يخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

Head Office: Jeddah - Saudi Arabia
A Saudi Joint Stock Company - Fully Paid Capital SAR 10,250,000,000
Tax Identification Number: 300000226900003 - C.R. No. 4030010523
National Address: King Abdulaziz Road, Al Shati, Building No. 7724
Zipcode 23513, Additional No. 3551, Unit No. 1, P.O. Box 6277, Jeddah 21442
Telephone: +966 12 6098888 - Fax +966 12 6098881 - bankaljazira.com
Bank AlJazira is under the supervision of Saudi Central Bank

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

8. رأي لجنة المراجعة عن مدى كفاية نظام الرقابة الداخلية:

تضطلع الإدارة التنفيذية بمسئولية وضع والحفاظ على نظام رقابة داخلية فعال في البنك يشمل كافة السياسات والإجراءات والعمليات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. لقد تم تصميم نظام متكامل للرقابة الداخلية بالبنك على النحو الموصى به من قبل الجهات التنظيمية والرقابية ويقوم البنك بتقييم ومراقبة نظام الرقابة الداخلية من خلال إدارات البنك الرقابية واللجان المعنية.

وبناء على التقارير الدورية التي عرضت على اللجنة من قبل مجموعة المراجعة الداخلية ومجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية ومجموعة المخاطر ومجموعة الائتمان وتقارير المراجعين الخارجيين واستنادًا على التأكيدات والإفصاحات السنوية التي تم الحصول عليها من الإدارة التنفيذية، فإن لجنة المراجعة ترى أن نظام الرقابة الداخلية المعمول به حاليًا يعمل بفعالية معقولة ومقبولة. علمًا بأن أي نظام رقابة داخلية بغض النظر عن مدى سلامة تصميمه وفعالية تطبيقه لا يمكن أن يوفر تأكيداً مطلقاً.

رئيس لجنة المراجعة

سعد بن إبراهيم المشوح

Head Office: Jeddah - Saudi Arabia
A Saudi Joint Stock Company - Fully Paid Capital SAR 10,250,000,000
Tax Identification Number: 300000226900003 - C.R. No. 4030010523
National Address: King Abdulaziz Road, Al Shati, Building No. 7724
Zipcode 23513, Additional No. 3551, Unit No. 1, P.O. Box 6277, Jeddah 21442
Telephone: +966 12 6098888 - Fax +966 12 6098881 - bankaljazira.com
Bank AlJazira is under the supervision of Saudi Central Bank

المركز الرئيسي: جدة - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة سعودية - رأس المال 10,250,000,000 ريال مدفوع بالكامل
رقم التعريف الضريبي: 300000226900003 - س.ت 4030010523
العنوان الوطني: بنك الجزيرة، طريق الملك عبدالعزيز – الشاطيء، رقم المبنى 7724
الرمز البريدي 23513، الرقم الإضافي 3551، وحدة رقم 1، ص.ب 6277 جدة 21442
هاتف: 6098888 12 966+ - فاكس 6098881 12 966+ - bankaljazira.com
بنك الجزيرة يخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

مرفقات البند السادس

جدول تعديل المادة (7) من النظام الأساس

جدول تعديل المادة (7) من النظام الأساس للبنك المتعلقة برأس المال

المادة	النص الحالي للمادة كما في النظام الأساس	النص المقترح لتعديل المادة في النظام الأساس	نوع التعديل
المادة السابعة: رأس المال	حدد رأس مال الشركة المصدر بـ (10,250,000,000) عشرة مليار ومائتين وخمسون مليون ريال سعودي مقسم إلى (1,025,000,000) مليار وخمسة وعشرون مليون سهم أسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات سعودي وجميعها أسهم عادية وقيمة المدفوع منه مبلغ (10,250,000,000) عشرة مليار ومائتين وخمسون مليون ريال سعودي.	رأس مال الشركة هو اثنا عشر مليار وثمانمائة واثنا عشر مليون وخمسمائة ألف (12,812,500,000) ريال سعودي مقسم إلى مليار ومئتان وواحد وثمانون مليون ومئتان وخمسون ألف (1,281,250,000) سهم أسمي متساوية القيمة، قيمة كل منها (10) عشرة ريالات سعودي وجميعها أسهم عادية وقيمة المدفوع منه مبلغ (12,812,500,000) اثنا عشر مليار وثمانمائة واثنا عشر مليون وخمسمائة ألف ريال سعودي.	تعديل

مرفقات البند العاشر

(الأعمال التنافسية)

دار التمليك

يشغل الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود عضوية مجلس إدارة شركة دار التمليك، والتي تعتبر منافسة لأعمال البنك حيث أن شركة دار التمليك متخصصة ورائدة في تقديم حلول التمويل السكني في المملكة العربية السعودية، حيث تقدم دار التمليك مجموعة متنوعة من حلول التمويل السكني المصممة لتناسب شرائح مختلفة من المجتمع بحسب احتياجاتهم وميزانياتهم الخاصة، وتدير الشركة عملياتها في مدن الرياض وجدة والدمام إلى جانب أكثر من 15 موقعًا لخدمة الغالبية العظمى من السكان بشكل أفضل.

مرفقات البند الحادي عشر

(الأعمال التنافسية)

دينار للاستثمار

يشغل الأستاذ / عبد العزيز بن متعب الرشيد عضوية مجلس إدارة شركة دينار للاستثمار، والتي تعتبر منافسة لأعمال البنك حيث أن شركة دينار للاستثمار تختص في إصدار أدوات الدين للشركات، حيث توفر لها فرصة الحصول على تمويل مرن وسريع. كما تمكن الأفراد والمؤسسات الاستثمارية من استملاك أصل استثماري جديد ظل غائبا عن محافظ المستثمرين محليا والمشاركة في تمويل الشركات المحلية بهوامش مجزية.

مرفقات البند الثاني عشر إلى الثالث والثلاثون

(تعاملات الأطراف ذات العلاقة)

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

إفصاح أعضاء مجلس الإدارة بموجب المادة 71 من نظام الشركات الخاص بالمعاملات التي يكون فيها لأعضاء مجلس ادارة بنك الجزيرة ("البنك") مصلحة مباشرة أو غير مباشرة، للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م.

وفقا لأحكام المادة (27) والمادة (71) من نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم 132 / م لسنة 1443 هـ، والتي تنص على أنه لا يجوز لأي عضو من أعضاء مجلس الإدارة أن يكون له مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي أبرمها بنك الجزيرة ما لم تسمح الجمعية العامة بذلك. نود إعلامكم بأن البنك ينوي تجديد عدد من العقود والمعاملات التجارية للبنك والتي يكون لبعض أعضاء مجلس الإدارة فيها مصالح مباشرة أو غير مباشرة. يسعى البنك للحصول على تفويض المساهمين بهذا الشأن وهي على النحو التالي:

أ) الاتفاقيات والمعاملات بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني، حيث تعتبر هذه تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي يكون لعضو مجلس إدارة البنك المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان (رئيس مجلس الإدارة) والأستاذ / نايف بن عبد الكريم العبد الكريم (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) مصلحة فيها بشكل غير مباشر، بحكم كونهما عضوين في مجلس الإدارة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني. إن هذه العقود تتمثل في اتفاقيات التأمين الجماعي لمحفظة التمويل الشخصي، والتمويل العقاري، ولموظفي البنك، وخدمات حماية محفظة التمويل لموظفي البنك، والتأمين على كافة مخاطر الممتلكات والتي تخص الرهن العقاري للموظفين والعملاء والبنك، والسندات المصرفية الشاملة وتأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين وتأمين التخريب والإرهاب وتوزيع لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية وإيداع الودائع لأجل من قبل شركة الجزيرة تكافل وترخيصها للعام القادم. كما بلغت هذه المعاملات في عام 2024م، نحو 290.2 مليون ريال سعودي وتمت بدون أي معاملات تفضيلية.

ب) الاتفاقيات والمعاملات بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية، حيث تعتبر هذه تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي يكون فيها الأستاذ / نايف بن عبد الكريم العبد الكريم (الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب) للبنك مصلحة فيها بشكل غير مباشر، بحكم كونه عضوا في مجلس الإدارة لشركة الجزيرة للأسواق المالية. إن هذه العقود تتمثل في اتفاقيات للخدمات المشتركة، وخدمة الحفظ، وإيداع الودائع لأجل من قبل شركة الجزيرة للأسواق المالية، وصناديق أسواق المال من قبل بنك الجزيرة، وخطابات الضمان، والخدمات الاستشارية للاستثمارات، ومعاملات تحويل العملات الأجنبية، ومشاركة مصاريف إيجار الفروع وترخيصها للعام القادم. كما بلغت هذه المعاملات في عام 2024م نحو 157.2 مليون ريال سعودي وتمت بدون أي معاملات تفضيلية.

تم إرفاق قائمة مفصلة بالمعاملات المتعلقة بالأطراف ذات العلاقة الموضحة أعلاه والتي تم إجرائها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م في الملحق 1.

علاوة على ذلك، أبرم البنك معاملات مع بعض الأطراف الأخرى ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، ولم يتم اضافتها أعلاه لأنها كانت أقل من الحد المفوض للإخطار الذي وافق عليه المساهمون أو مستبعدة وفقا للمادة 27 (5).

Head Office: Jeddah - Saudi Arabia
A Saudi Joint Stock Company - Fully Paid Capital SAR 10,250,000,000
Tax Identification Number: 300000226900003 - C.R. No. 4030010523
National Address: King Abdulaziz Road, Al Shati, Building No. 7724
Zipcode 23513, Additional No. 3551, Unit No. 1, P.O. Box 6277, Jeddah 21442
Telephone: +966 12 6098888 - Fax +966 12 6098881 - bankaljazira.com
Bank AlJazira is under the supervision of Saudi Central Bank

المركز الرئيسي: جدة - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة سعودية - رأس المال 10,250,000,000 ريال مدفوع بالكامل
رقم التعريف الضريبي: 300000226900003 - س.ت 4030010523
العنوان الوطني: بنك الجزيرة، طريق الملك عبدالعزيز – الشاطيء، رقم المبنى 7724
الرمز البريدي 23513، الرقم الإضافي 3551، وحدة رقم 1، ص.ب 6277 جدة 21442
هاتف: 6098888 12 966+ - فاكس 6098881 12 966+ - bankaljazira.com
بنك الجزيرة يخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

بنك الجزيرة

الملحق 1

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب المادة 71 من نظام الشركات
للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2024

بالريال السعودي

رقم تسلسلي	السبب	مبلغ المعاملات في عام 2024
أ	**شركة الجزيرة تكافل تعاوني**	
1	بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي	42,683,983
2	بوليصة التأمين للرهن العقاري	79,830,162
3	بوليصة للتأمين على الحياة	1,784,938
4	بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين	382,397
5	بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات، الرهن العقاري	56,205
6	بوليصة تغطية كافة مخاطر ممتلكات البنك	5,407,904
7	تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين	1,101,662
8	العائد من استثمارات العملاء لأجل	7,778,505
9	مطالبات مستلمة	26,505,326
10	أتعاب خدمات مستلمة	113,115
11	توزيعات أرباح مستلمة	5,813,096
12	أرباح من صكوك مصدرة من بنك الجزيرة	9,000,000
13	شراء صكوك وزارة المالية من خلال بنك الجزيرة	33,515,537
14	استثمار إضافي في أسهم الجزيرة تكافل	76,217,925
		290,190,756

ب	**شركة الجزيرة للأسواق المالية**	
1	دخل التمويل المكتسب من ايداعات اسواق المال	111,195,023
2	العائد من استثمارات الودائع لأجل والودائع تحت الطلب	27,827,585
3	اتفاقية خدمات مشتركة	1,150,000
4	دخل الرسوم والاتعاب	281,563
5	مصاريف رسوم الحفظ	6,043,040
6	رسوم استشارات استثمارية وإدارة أصول	1,292,333
7	استشارات المعاملات للاستحواذ على الاستثمارات	5,362,000
8	مصاريف متعلقة بالإيجارات والمباني	4,004,767
		157,156,311

المركز الرئيسي: جدة - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة سعودية - رأس المال 10,250,000,000 ريال مدفوع بالكامل
رقم التعريف الضريبي: 300000226900003 - س.ت 4030010523
العنوان الوطني: بنك الجزيرة، طريق الملك عبدالعزيز – الشاطيء، رقم المبنى 7724
الرمز البريدي 23513، الرقم الإضافي 3551، وحدة رقم 1, ص.ب 6277 جدة 21442
هاتف: 6098888 12 966+ - فاكس 6098881 12 966+ - bankaljazira.com
بنك الجزيرة يخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

Head Office: Jeddah - Saudi Arabia
A Saudi Joint Stock Company - Fully Paid Capital SAR 10,250,000,000
Tax Identification Number: 300000226900003 - C.R. No. 4030010523
National Address: King Abdulaziz Road, Al Shati, Building No. 7724
Zipcode 23513, Additional No. 3551, Unit No. 1, P.O. Box 6277, Jeddah 21442
Telephone: +966 12 6098888 - Fax +966 12 6098881 - bankaljazira.com
Bank AlJazira is under the supervision of Saudi Central Bank

بنك الجزيرة
BANK ALJAZIRA

المهندس / عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود
نائب رئيس مجلس الإدارة

الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
الرئيس التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المنتدب

الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع

الأستاذ/ عبد العزيز بن متعب الرشيد

الأستاذ/ محمد بن عبد الكريم النافع

الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح

الأستاذ/ عبد المحسن بن محمد آل الشيخ

الأستاذ/ سلطان بن عبد العزيز الحميدي

Head Office: Jeddah - Saudi Arabia
A Saudi Joint Stock Company - Fully Paid Capital SAR 10,250,000,000
Tax Identification Number: 300000226900003 - C.R. No. 4030010523
National Address: King Abdulaziz Road, Al Shati, Building No. 7724
Zipcode 23513, Additional No. 3551, Unit No. 1, P.O. Box 6277, Jeddah 21442
Telephone: +966 12 6098888 - Fax +966 12 6098881 - bankaljazira.com
Bank AlJazira is under the supervision of Saudi Central Bank

المركز الرئيسي: جدة - المملكة العربية السعودية
شركة مساهمة سعودية - رأس المال 10,250,000,000 ريال مدفوع بالكامل
رقم التعريف الضريبي: 300000226900003 - س.ت 4030010523
العنوان الوطني: بنك الجزيرة، طريق الملك عبدالعزيز – الشاطيء، رقم المبنى 7724
الرمز البريدي 23513، الرقم الإضافي 3551، وحدة رقم 1, ص.ب 6277 جدة 21442
هاتف: 6098888 12 966+ - فاكس 6098881 12 966+ - bankaljazira.com
بنك الجزيرة يخضع لإشراف ورقابة البنك المركزي السعودي

pwc

إلى السادة/ مجلس الإدارة

بنك الجزيرة (شركة سعودية مساهمة)

تقرير تأكيد محدود حول التبليغ المقدم من مجلس الإدارة لمساهمي بنك الجزيرة

قمنا بتنفيذ ارتباط تأكيد محدود فيما يتعلق بالتبليغ المرفق للمعاملات والعقود مع الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ والمتعلقة لبنك الجزيرة ("البنك") المعدّ من قبل الإدارة والمعتمد من مجلس إدارة البنك وفقاً للمعايير المطبقة المذكورة أدناه لكي تتماشى مع متطلبات المادة ٧١ من نظام الشركات ("التبليغ").

الموضوع

إن موضوع ارتباط التأكيد المحدود لدينا هو التبليغ المقدم لنا والمعدّ من قبل مجلس الإدارة كما هو مرفق بهذا التقرير.

المعايير

إن المعايير المطبقة هي متطلبات المادة (٧١) وخاضعا للمادة (٢٧) من نظام الشركات الصادر عن وزارة التجارة والتي تنص على أنه في حال وجود أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في المعاملات أو العقود المبرمة لحساب البنك مع أي عضو من أعضاء مجلس الإدارة ("المجلس")، فإنه يجب على عضو مجلس الإدارة أن يبلغ المجلس بتلك المصالح وإعفاء نفسه من التصويت في المجلس للموافقة على تلك المعاملات أو العقود وأن يقوم مجلس الإدارة بإبلاغ الجمعية العامة للمساهمين بأية معاملات أو عقود يكون لعضو مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة فيها.

مسؤولية مجلس الإدارة

إن مجلس إدارة البنك مسؤول عن إعداد التبليغ بما يتماشى مع المعايير والتأكد من اكتمالها. تتضمن هذه المسؤولية أيضاً، تصميم وتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية المتعلق بإعداد التبليغ بشكل خالي من التحريفات الجوهرية، سواءً كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

أخلاقياتنا المهنية وإدارتنا للجودة

إننا مستقلون عن البنك وفقاً للميثاق الدولي لسلوك وآداب المهنة للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلال الدولية) المعتمد في المملكة العربية السعودية ("الميثاق") المتعلق بارتباط التأكيد المحدود، كما التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذا الميثاق.

يطبق مكتبنا المعيار الدولي لإدارة الجودة رقم (١)، المعتمدة في المملكة العربية السعودية, والذي يتطلب من الشركة تصميم وتنفيذ وتشغيل نظام إدارة الجودة بما في ذلك السياسات أو الإجراءات المتعلقة بالالتزام بالمتطلبات الأخلاقية والمعايير المهنية والمتطلبات النظامية والتنظيمية.

مسؤوليتنا

إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج التأكيد المحدود حول التبليغ استناداً إلى الإجراءات التي قمنا بها والأدلة التي حصلنا عليها. لقد قمنا بتنفيذ ارتباط التأكيد المحدود وفقا لمعيار ارتباط التأكيد الدولي رقم ٣٠٠٠ (المعدّل)، "ارتباطات التأكيد بخلاف عمليات مراجعة أو فحص المعلومات المالية التاريخية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية، والذي يتطلب منا تخطيط وتنفيذ هذا الارتباط للحصول على تأكيد محدود حول ما إذا لفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

نعتقد أن الأدلة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة كأساس لإبداء استنتاجنا للتأكيد المحدود.

برايس وترهاوس كوبرز، ترخيص رقم (٢٥)، جميل سكوير، ص.ب. ١٦٤١٥، جدة ٢١٤٦٤، المملكة العربية السعودية
هاتف: ٤٤٠٠-٦١٠ (١٢) ٩٦٦+، فاكس: ٤٤١١-٦١٠ (١٢) ٩٦٦+، www.pwc.com/middle-east

pwc

ملخص العمل المنجز

قمنا بتخطيط وتنفيذ الإجراءات التالية للحصول على تأكيد محدود حول التزام البنك بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد هذا التبليغ:

- مناقشة الإدارة حول عملية الحصول على الأعمال والعقود المبرمة مع البنك من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك.
- الحصول على التبليغ المرفق والذي يتضمن قائمة المعاملات والعقود المبرمة مع البنك من قبل أي عضو من أعضاء مجلس إدارة البنك بشكل مباشر أو غير مباشر للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة التي تشير إلى قيام عضو مجلس الإدارة بإبلاغ المجلس بتلك المعاملات والعقود التي أبرمها عضو مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بالإضافة الى ذلك، وأن هذا العضو لم يشارك في التصويت على القرار الذي يصدر في هذا الشأن في اجتماعات المجلس.
- مراجعة المصادقات التي حصلت عليها الإدارة من أعضاء مجلس الإدارة بشأن المعاملات والعقود المنفذة من قبل عضو مجلس الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- مراجعة مدى اتساق المعاملات والعقود المدرجة في التبليغ مع الإفصاح في الإيضاح رقم (٢٤) حول القوائم المالية المراجعة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قيود ملازمة

تخضع إجراءاتنا الخاصة بالأنظمة والرقابة التي تتعلق بإعداد التبليغ وفقاً للمعايير الخاضعة للقيود الملازمة، وعليه فقد تحدث أخطاء أو مخالفات لا يتم اكتشافها. علاوة على ذلك، لا يتم الاعتماد على هذه الإجراءات كدليل لمدى فعالية الأنظمة والرقابة ضد أنشطة الغش والتواطؤ، خاصة من طرف أولئك الذين يعملون في مناصب ذات سلطة أو ثقة.

يُعد ارتباط التأكيد المحدود أقل بشكل جوهري في نطاقه من ارتباط التأكيد المعقول بموجب معيار ارتباط التأكيد رقم ٣٠٠٠ (المعدّل) المعتمد في المملكة العربية السعودية. ونتيجة لذلك، كانت طبيعة وتوقيت ومدى الإجراءات المبينة أعلاه لجمع الأدلة الكافية الملائمة محدودة بشكل متعمد مقارنة بتلك الخاصة بارتباط التأكيد المعقول، وبالتالي تم الحصول على قدر أقل من التأكيد من خلال ارتباط التأكيد المحدود بالمقارنة مع ارتباط التأكيد المعقول.

لم تتضمن إجراءاتنا أعمال مراجعة أو فحص تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية أو المعايير الدولية لارتباطات الفحص المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة أو فحص فيما يتعلق بكفاية الأنظمة والرقابة حول هذا التبليغ.

يتعلق هذا الاستنتاج فقط بالتبليغ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، ولا يجب أن يعتقد بأنه يقدم تأكيداً لأي تواريخ أو فترات مستقبلية، حيث قد يطرأ تغيير على الأنظمة والرقابة يمكن أن يؤثر على صحة استنتاجنا.

pwc

استنتاج التأكيد المحدود

استناداً إلى الأعمال المبينة في هذا التقرير، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات المادة (٧١) من نظام الشركات عند إعداد التبليغ عن معاملات الأطراف ذوي العلاقة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

تقييد الاستخدام

تم إعداد هذا التقرير، بما في ذلك استنتاجنا، بناءً على طلب من إدارة البنك فقط وذلك لمساعدة البنك ومجلس إدارة البنك للوفاء بالتزاماتها للتقرير إلى الجمعية العامة للمساهمين بموجب المادة (٧١) من نظام الشركات. لا يجوز استخدام التقرير لأي غرض آخر أو توزيعه إلى أي أطراف أخرى أو الاقتباس منه أو الإشارة إليه دون الحصول على موافقتنا المسبقة فيما عدا وزارة التجارة وهيئة السوق المالية ومساهمي البنك. إلى أقصى حد يسمح به القانون، فإننا لا نقبل أو نتحمل المسؤولية تجاه أي طرف ثالث.

برايس وترهاوس كوبرز

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
س.ت: ١٠١٠٣٧١٦٢٢
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTS
C.R.: 1010371622

وليد بن عبد العزيز الحيدري
ترخيص رقم ٥٥٩

٢٣ رمضان ١٤٤٦هـ
(٢٣ مارس ٢٠٢٥م)

3

شكراً لكم