

بنك الجزيرة  
BANK ALJAZIRA



# إثراء الحياة من خلال الرفاهية المالية

تقرير مجلس الإدارة 2024م

## مقدمة

### يسر مجلس الإدارة أن يقدم للمساهمين التقرير السنوي لبنك الجزيرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

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 10.25 مليار ريال مقسم إلى 1,025 مليون سهماً بقيمة اسمية وقدرها 10 ريال لكل سهم.

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

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

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

### أبرز النتائج المالية لفترة الخمس سنوات الأخيرة

يوضح الجدول التالي الأداء المالي للبنك خلال السنوات الخمس الماضية:

(بملايين ريال - باستثناء ما تم تحديده خلافاً لذلك)

	2020م	2021م	2022م	2023م	2024م
صافي التمويل	53,961	62,434	70,599	80,781	96,912
إجمالي الموجودات	92,089	102,827	115,849	129,551	148,906
ودائع العملاء	68,004	78,365	86,023	94,054	108,187
إجمالي المطلوبات	80,724	88,932	102,240	113,135	131,704
حقوق المساهمين	11,364	12,020	11,734	12,540	13,327
صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	31	1,153	1,297	1,181	1,405
صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل	34	1,006	1,109	1,020	1,231
إجمالي دخل العمليات	3,287	3,547	3,495	3,335	3,779
نمو صافي الدخل (%)	(96.59)	2,880.61	10.24	(8.04)	20.69
نمو إجمالي دخل العمليات (%)	10.41	7.91	(1.46)	(4.60)	13.34
العائد على متوسط حقوق الملكية (%)	0.29	7.97	8.06	6.79	7.32
العائد على متوسط الموجودات (%)	0.04	1.03	1.01	0.83	0.88
ربح السهم ريال	0.03	0.94	1.01	0.86	1.01

ملحوظة: تم تعديل الأرباح لكل سهم بأثر رجعي عن الفترات السابقة لتعكس تأثير التغييرات في متوسط عدد الأسهم المرجح بسبب أسهم المنحة الصادرة خلال العام الحالي.

### صافي التمويل

بلغ 96.9 مليار ريال في نهاية عام (2024م)، مما يعكس زيادة بنسبة 20% مقارنةً بـ 80.8 مليار ريال في عام (2023م). وكان النمو مدفوعاً بشكل رئيسي بـ توسع في محفظة التمويل الشركات، مدعوماً بمساهمات قوية من قطاع تمويل الأفراد، بشكل رئيسي من التمويل العقاري والتمويل التأجيري للسيارات. وواصل البنك تنويع محفظته التمويلية عبر مختلف القطاعات الاقتصادية وتوسيع قاعدة عملائه، مما أسهم في تقليل تركيز المخاطر.

### أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، صافي

بلغ إجمالي الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى بنهاية عام 2024م نحو 6.7 مليار ريال مقابل 5.7 مليار ريال في عام (2023م) بزيادة قدرها 17.7%. ويمثل ذلك بشكل رئيسي الودائع قصيرة الأجل مع البنوك والمؤسسات المالية لأغراض إدارة السيولة.

### الاستثمارات

تتكون محفظة الاستثمارات من الصكوك، والاستثمار في الأسهم والصناديق الاستثمارية، بلغ إجمالي المحفظة 36.2 مليار ريال في نهاية عام (2024م)، مقابل 34.4 مليار ريال في عام (2023م)، والتي تمثل زيادة بنسبة 5.1% مقارنةً بالعام الماضي. ويعود سبب الزيادة بشكل رئيسي إلى الاستثمارات في الصكوك، مدعومة بزيادة قدرها 0.5 مليار ريال في الاستثمارات في الأسهم و0.3 مليار ريال في الاستثمارات في الصناديق المشتركة.

### إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الأصول 148.9 مليار ريال في نهاية عام (2024م)، مقارنةً بـ 129.6 مليار ريال في عام (2023م)، مما يمثل زيادة بنسبة 14.9% عن العام السابق. وكان نمو إجمالي الأصول مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة بنسبة 20% في محفظة التمويل، وزيادة بنسبة 5.1% في محفظة الاستثمارات، ومدعوماً بزيادة في الأرصدة بين البنوك.

### ودائع العملاء

نمت وداائع العملاء بنسبة 15% لتصل إلى 108.2 مليار ريال في نهاية عام (2024م)، مقارنةً بـ 94.1 مليار ريال في عام (2023م). ويعزى الزيادة بشكل رئيسي إلى زيادة في وداائع الادخار / الودائع تحت الطلب بمقدار 9.1 مليار ريال، من 2 مليار ريال في (2023م) إلى 11.1 مليار ريال في نهاية عام (2024م). بالإضافة إلى ذلك، هناك زيادة بنسبة 6.6% في استثمارات العملاء لتلج، التي ارتفعت من 56.5 مليار ريال إلى 60.2 مليار ريال.

### أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

بلغ إجمالي الأرصدة 19.3 مليار ريال في نهاية عام (2024م) مقابل 15 مليار ريال في عام (2023م)، بزيادة قدرها 28.9%. ويعكس ذلك الودائع قصيرة الأجل بين البنوك، التي تهدف بشكل رئيسي إلى إدارة السيولة والتدفق النقدي.

### إجمالي المطلوبات

بلغ إجمالي المطلوبات 131.7 مليار ريال في نهاية عام (2024م)، مقارنةً بـ 113.1 مليار ريال في عام (2023م)، والذي يمثل زيادة بنسبة 16.4% عن العام السابق. وكان نمو إجمالي المطلوبات مدفوعاً بشكل رئيسي بزيادة وداائع العملاء بنسبة 15% وزيادة في الأرصدة للبنوك والبنك المركزي السعودي والمؤسسات المالية الأخرى بنسبة 28.9%.

### التحليل الجغرافي للإيرادات

يحقق البنك إيرادات العمليات من أنشطته في المملكة العربية السعودية، وليس للبنك أي فروع خارج المملكة العربية السعودية، ويوضح الجدول التالي التحليل الجغرافي لإجمالي إيرادات عمليات البنك حسب التصنيف الجغرافي لمناطق المملكة. ويشمل إجمالي إيرادات عمليات البنك للسنة المنتهية في عام (2024م) على مبلغ 442 مليون ريال من عمليات شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال - شركة تابعة للبنك مملوكة بنسبة 100%).

المناطق	الوسطى مليون ريال	الشرقية مليون ريال	الغربية مليون ريال	المجموع مليون ريال
2024م				
إجمالي دخل العمليات	1,612,259	425,799	1,741,339	3,779,397

## أقسام/ قطاعات العمل الرئيسية

تضم أنشطة البنك من أقسام العمل الرئيسية التالية: -

مصرفية الأفراد:

ودائع ومنتجات ائتمانية واستثمارية للأفراد.

مصرفية الشركات:

تمويل وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والعملاء من المؤسسات.

الخبزينة:

يغطي هذا القطاع أسواق المال، والصرف الأجنبي، وخدمات المتاجرة والخبزينة.

الوساطة وإدارة الاصول:

توفر خدمات الوساطة وإدارة الأصول والثروات، والخدمات المصرفية الاستثمارية لتداول الأسهم للعملاء (هذا القطاع مدرج ضمن أنشطة شركة الجزيرة للأسواق المالية «الجزيرة كابيتال» وهي شركة تابعة).

قطاعات أخرى:

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

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 (2024م):

الشركات التابعة/الزميلة	بلد التأسيس	بلد النشاط	طبيعة الأعمال	رأس المال	الملكية
شركة تابعة:					
شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) شركة مساهمة مغلقة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	الوساطة وإدارة الأصول والثروات، والخدمات المصرفية الاستثمارية	500 مليون ٺ	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 ٺ	100%
شركة أمان لوكالة التأمين شركة ذات مسؤولية محدودة تحت التصفية – إيضاح (أ) أدناه	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	تعمل كوكيل لأنشطة الشركات المصرفية والتأمينية نيابة عن البنك.	500 ألف ٺ	100%
شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	تنفيذ المشتقات والمعاملات في سوق المال بما يتوافق مع أحكام الشريعة	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 100 دولار أمريكي	100%
شركة صكوك الشريعة الأولى بينك الجزيرة المحدودة شركة ذات مسؤولية محدودة	جزر كايمان	المملكة العربية السعودية	وصي على إصدار صكوك من الشريعة الأولى	رأس المال المصرح به: 50,000 دولار أمريكي رأس المال المدفوع: 250 دولار أمريكي	100%
شركة زميلة:					
شركة الجزيرة تكامل تعاوني شركة مساهمة مدرجة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية	منتجات الحماية والادخار بما يتوافق مع أحكام الشريعة	660 مليون ٺ	33.08%

\*يشمل ذلك حصة البنك المستقلة البالغة 29.36% ( 31 ديسمبر 2023 : 22.31% ) و حصة الجزيرة كابيتال البالغة 3.72% ( 31 ديسمبر 2023 : 3.72% )

مليون ٺ مقسم إلى 66 مليون سهم بقيمة 10 ٺ للسهم الواحد.

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

إيضاح (أ): خلال السنة المالية (2021م)، تقدمت شركة وكالة أمان للتأمين (الشركة) بطلب لتجديد ترخيصها من البنك المركزي السعودي («ساما»)، ولكنها لم تجدد، حيث أصدر البنك المركزي السعودي نظاماً لحوكمة أعمال التأمين البنكي خلال مايو (2020م)، وهو ما تطلب من البنوك القيام بأعمال تأمين بنكي مباشرة. ونتيجة لذلك، حد من قدرة الشركة على القيام بأنشطة تجارية، وبالتالي قررت إدارة الشركة الشروع في إجراءات التصفية وهي لا تزال قيد التنفيذ كما في 31 ديسمبر (2024م).

يبلغ رأس مال شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) المصدّر 500 مليون ٺ مقسمة إلى 50 مليون سهم بقيمة 10 ٺ للسهم الواحد. ويبلغ رأس مال « شركة أمان للتطوير والاستثمار العقاري» 1 مليون ٺ مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 10,000 ٺ للحصة الواحدة. فيما يبلغ رأس مال «شركة أمان لوكالة التأمين» 500 ألف ٺ مقسمة إلى 50 ألف حصة بقيمة 10 ٺ للحصة الواحدة. في حين يبلغ رأس مال «شركة الجزيرة للأوراق المالية المحدودة» المصرح به 50,000 دولار أمريكي، بينما رأس مالها المدفوع هو 100 دولار أمريكي مقسمة إلى 100 حصة بقيمة 1 دولار أمريكي للحصة الواحدة. ويبلغ رأس المال المصرح به لشركة «صكوك الشريعة الأولى لبنك الجزيرة المحدودة» 50 ألف دولار أمريكي ورأس مالها المدفوع يبلغ 250 دولار مقسمة إلى 250 سهم بقيمة 1 دولار للسهم ويبلغ رأس مال «الجزيرة تكافل» المصدّر 660



## المخاطر الرئيسية التي يواجهها البنك

قام بنك الجزيرة باعتماد وتبني طريقة متينة وشفافة وحكيمة في إدارة المخاطر بشكل عام، وبذلك يواصل البنك الاستثمار في بناء بنية تحتية تستطيع بشكل فعال تحديد وتقييم وقياس والسيطرة على المخاطر المحتملة التي يواجهها البنك على نطاق واسع على مستوى المؤسسة.

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

**والتالي بعض أهم القضايا والفرص والاعتبارات المحلية والدولية:**

وفقاً لتقرير آفاق الاقتصاد العالمي (WEO) لشهر يوليو للسنة المالية 2024م، يتوقع صندوق النقد الدولي (IMF) أن يكون نمو الاقتصاد العالمي حوالي 3.2% و3.3% في السنتين الماليتين 2024م و2025 على التوالي، مقارنة بـ 3.3% في السنة المالية 2023م. استناداً إلى تقديرات البنك الدولي، فإن الاقتصاد العالمي في طريقه لتحقيق حالة من الاستقرار بعد ثلاث سنوات متتالية من التباطؤ. وقد دعم هذا التحول انخفاض معدل التضخم إلى أدنى مستوى له في ثلاث سنوات، إلى جانب التحسينات في الوضع المالي، مما أدى إلى زيادة في الطلب على الوقود في قطاعي النقل والصناعة التحويلية.

تشير التقديرات الأولية إلى أن نمو الناتج المحلي الإجمالي الحقيقي سيبلغ 4.6% للعام المالي 2025م، مدعوماً بنمو الناتج المحلي الإجمالي للأنشطة غير النفطية، مع توقع استمرار القطاع الخاص في قيادة النمو الاقتصادي. ومن المتوقع أن يواصل صندوق الاستثمارات العامة (PIF) تقديم تحفيز إضافي للاقتصاد السعودي.

من المتوقع أيضاً أن يتحسن الميزان التجاري للمملكة، وأن تستمر برامج ومبادرات تحقيق الرؤية السعودية 2030م والاستراتيجيات الإقليمية والقطاعية في دعم معدلات النمو الإيجابية خلال السنة المالية 2025م وعلى المدى المتوسط، ويرجع ذلك جزئياً إلى جهود الإصلاح التي تم تفعيلها منذ السنة المالية 2021م.

- الحكومة تواصل دفع إصلاحاتها لتحقيق أهداف رؤية السعودية 2030م، وهو ما ينعكس في ميزانية السنة المالية 2025م وعلى المدى المتوسط. تعززم الحكومة الحفاظ على الإنفاق على الخدمات الأساسية للمواطنين والمقيمين، مع التركيز أيضاً على تنفيذ وتسريع الإنفاق على المشاريع والاستراتيجيات المستهدفة في القطاعات المعنية.

### 1. الحفاظ على كفاية رأس المال:

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

وضمن السعي لتعزيز قاعدة رأس مال البنك، فقد كانت الإدارة متنبهة باستمرار لمواصلة العمل على هذا الصعيد حيث وضعت السيناريوهات الاستراتيجية الأملئ والأفضل التي من شأنها أن تضمن ليس مجرد رأس المال الكمي، بل أيضاً الجودة النوعية لرأس المال في استجابته للمتطلبات النظامية.

### 2. إدارة السيولة:

إن إحدى المخاطر الرئيسية المترتبة على الأحداث العالمية الأخيرة وأثارها على الأسواق المالية والإقليمية والمحلية تتمثل في توفير السيولة/ الأموال بتكلفة لا تزيد عن تدفق العوائد الاقتصادية المشتقة من الأصول الممولة. وإدراكاً منها لمتطلبات السيولة بعد الأخذ في الاعتبار متطلبات الأعمال الحالية

والأعمال المخططة، فقد قامت إدارة بنك الجزيرة بوضع إطار قوي للسيولة يضمن تحديدا استباقياً لمتطلبات السيولة العالية والمتوقعة كما تقيس تلك المتطلبات مقابل تكلفة تلك السيولة. وقد وأصلت لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك تركيزها على ضمان إبقاء تكلفة التمويل/ السيولة ضمن حدود معقولة مما يوفر للبنك فرصة لتمويل نمو الاصول ذات العوائد العالية. كما قام البنك بتنفيذ نظام ILAAP الشامل (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز ILAAP بشكل رئيسي على تقييم مخاطر السيولة للبنك، وهيكلية الحوكمة، والاستراتيجيات ذات الصلة، والترتيبات الطارئة للتعامل مع متغيرات السيولة.

### 3. نوعية الأصول:

لقد قام البنك ببذل التركيز اللازم لضمان بقاء نوعية الأصول لكافة قطاعات الأعمال في مستوى مرضي من حيث النوعية. كما أن البنك بقي بشكل عام انتقائياً على مستوى كافة شرائح الأعمال وحدد شرائح عملائه المستهدفة بمنهجية واضحة تتركز على النواحي التالية:

- وضع سياسة أئتمانية واضحة يتم مراجعتها دوريا.
- تحديد الأسواق المستهدفة ومستوى المخاطر المقبولة بشكل واضح.
- تحديد إطار لشرائح القطاعات الاقتصادية من حيث المخاطر والعوائد والمتطلبات النظامية واتجاهات الأداء.
- وضع إطار لقبول المخاطر لضمان أن المخاطر المرتبطة بقطاع عمل معين يتم توثيقها وتمثيلها بالشكل المناسب في قوائم مستوى المخاطر الأساسية، التي يجب مراقبتها ومراجعتها والإبلاغ عنها وفقاً للحدود المعتمدة 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 منهجا منظما لتبني المعيار الدولي للتقرير المالي-الإصدار رقم 9 وكذلك إطار الخسائر المتوقعة من الائتمان وبما يتماشى مع المتطلبات النظامية.

### 4. 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:

- الحد الأقصى للتدفق التراكمي الخارج لقائمة المركز المالي.
- القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية والقيمة الاقتصادية لحقوق الملكية تحت فحوصات الجهد.
- صافي نسبة التمويل الثابت.
- نسبة تغطية السيولة.
- نسبة القروض إلى الودائع.
- تركز مصادر التمويل.
- عوامل مخاطر السوق.

### 5. مخاطر السوق:

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

### 6. إدارة مخاطر السوق:

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

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

### 7. مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية:

مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية هي المخاطر المترتبة على خسارة أي أصول مالية صادرة بعملات أجنبية لقيمتها، أو تحقيق أية مطلوبات صادرة بعملات أجنبية ربما في القيمة. وقد وضعت سياسة ادارة 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.
و جدير بالذكر أن مخاطر البنك من صرف العملات الأجنبية لا تذكر لأن موجودات ومطلوبات البنك مقيمة بشكل رئيسي ٪١٠ وإلى حد أقل بالدولار الأمريكي أو بعملات مربوطة بالدولار الأمريكي.

### 8. 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.

### 9. المعالجة الرأس مالية لمخاطر السوق

يحتسب بنك الجزيرة المتطلبات الدنيا لرأس المال مقابل مخاطر السوق باستخدام الطريقة المعيارية القائمة على الحساسية بموجب متطلبات كفاية رأس المال الجديدة الصادرة عن البنك المركزي السعودي لمخاطر السوق. بموجب متطلبات بازل الثالث ، حيث يستخدم رأس المال كحاجز حماية مالي لمواجهة أية تحركات معاكسة لمخاطر السوق. وتمثل مخاطر معدل الربحية ومخاطر العملات اللجنية ومخاطر السيولة المندرجة ضمن معيار بازل 2 - الركن الثاني عوامل المخاطرة الرئيسية التي تواجهها أنشطة البنك.

### 10. اختبارات الضغط / الجهد:

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

### 11. مخاطر السيولة:

تكمن مخاطر السيولة في احتمال مواجهة البنك مصاعب في الوفاء بواجباته المتعلقة بالالتزامات المالية التي يتم سدادها نقداً أو من خلال أية أصول مالية أخرى. ويمكن أن تقع مخاطر السيولة نتيجة لاضطرابات السوق أو تخفيض درجة التقييم الائتماني والتي يمكن أن تتسبب في تبخر بعض مصادر التمويل. وللتخفيف من آثار هذه المخاطر تحاول الإدارة بكل جد تنوع مصادر التمويل؛ ويتم الأخذ في الاعتبار النواحي المتعلقة بالسيولة عند تسعير الأصول. وتقضي سياسة البنك على هذا الصعيد الاحتفاظ برصيد كاف من النقد والودوات 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.

### 12 . طريقة إدارة مخاطر السيولة:

بالنسبة للإدارة اليومية للسيولة، تضمن مجموعة 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 النوعية العالية وغير المحمل بالآعباء 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.
- تنوع مصادر التمويل من أجل ضمان وجود مزيج تمويلي ملائم والذي يعتبر أيضا جزءاً من خطة التمويل الطارئ ويتم فحصها بشكل دوري.
- ضمان المحافظة على النسب النظامية كنسبة السيولة المحددة من قبل البنك المركزي ونسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابتة فوق المستويات المطلوبة.
- إجراء اختبارات الضغط / الجهد للسيولة بصفة دورية تحت مختلف السيناريوهات كجزء من التخطيط الحكيم للسيولة من أجل اختبار فعالية وقوة الخطط ذات العلاقة.
- وضع نظام ILAAP (عملية تقييم كفاية السيولة المؤسسية) وفقاً للمتطلبات التنظيمية للتركيز على تقييم مخاطر السيولة للبنك. وجدير بالذكر أن كافة السياسات والإجراءات المتعلقة بالسيولة مشمولة في دليل سياسة مخاطر السوق والتي تخضع للمراجعة والاعتماد على أساس سنوي من قبل لجنة سياسة مخاطر السوق. وأنسجاماً مع نظام مراقبة البنوك والقواعد الصادرة عن البنك المركزي، يحتفظ البنك باحتياطي نظامي لدى البنك المركزي يعادل 7% من إجمالي حجم ودائع الطلب و%4 من ودائع العملاء التجلة. وبالإضافة إلى الاحتياطي النظامي، يحتفظ البنك باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من حجم مطلوبات الودائع، على شكل نقد وأصول، والتي يمكن تحويلها إلى سيولة خلال مدة لا تتجاوز 30 يوماً.

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

## المخاطر التشغيلية:

### 1. 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 ويستثني مخاطر السمعة والمخاطر الاستراتيجية. تنشأ المخاطر التشغيلية في الغالب من كافة الأنشطة التي يمارسها البنك تقريباً.

### 2. إدارة المخاطر التشغيلية

صمم إطار إدارة المخاطر التشغيلية الذي تم تبنيه من أجل انشاء تعاون مثمر وفعال بين إدارة المخاطر والأقسام المتبينة للمخاطر ممثلة بمختلف مجموعات العمل ضمن البنك. فُمع أنه تم إبقاء مسئولية إدارة العمل والمخاطر على عاتق مجموعات وأقسام الأعمال، إلا أنه تم أيضا إنشاء أسس مشتركة من أجل إشراك فريق إدارة المخاطر التشغيلية في تسهيل عملية تعريف وتحديد وقياس وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية المرتبطة.

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

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

#### وفيما يلي الطرق الرئيسية المستخدمة لإدارة ومراقبة المخاطر التشغيلية:

### 3. التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية:

إن التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية عبارة عن أداة تستخدم لمراقبة عمل وأداء الإجراءات الرقابية ضمن نشاط أو عمل معين. وكجزء من هذه الاداة يتم متابعة الاحتفاظ بسجل المخاطر والإجراءات الرقابية والذي يتم تحديثه بشكل مستمر ومننظم. 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 والضوابط الرقابية عقد الندوات وورش العمل من قبل فريق إدارة المخاطر التشغيلية لتعريف وتقييم المخاطر والإجراءات الرقابية على مستوى كافة اقسام العمل والمساندة. ويتم تقييم الإجراءات الرقابية بشكل دوري لضمان أنها تعمل وفقاً لما صممت له.

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

### 4. مؤشرات المخاطر الرئيسية:

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

### 5. 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 المخاطر التشغيلية بهذه الخسائر لغرض تسجيلها في سجل الخسائر التشغيلية. تحتفظ إدارة المخاطر التشغيلية بقاعدة بيانات شاملة عن الخسائر التشغيلية منذ عام 2013م حتى تاريخه.

### 6. إدارة استمرارية الأعمال:

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

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

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

### 7. برنامج إدارة مكافحة الاحتيال:

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

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

### 8. إسناد الأعمال لجهات خارجية:

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

### 9. التأمين:

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

### 10. قياس كلفة رأس مال المخاطر التشغيلية:

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

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

### 11. ملاءمة رأس المال وإدارة رأس المال:

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

### 12.مخاطر التمويل العقاري

يوض الجدول التالي الرصيد المستحق لمحفظة التمويل العقاري للبنك كما في 31 ديسمبر 2024م

بالآلاف ٫	31 – ديسمبر- 2024م
صافي التمويل العقاري	21,746
مجموع	21,746

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

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

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

### 13. المعايير المحاسبية

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

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (2024م) تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر (2023م). واستناداً إلى تطبيق معايير جديدة ، التفسيرات والتعديلات وبالنظر إلى البيئة الاقتصادية الحالية ، فإن بعض السياسات المحاسبية المفصَح عنها في القوائم المالية الموحدة قابلة للتطبيق اعتباراً من 1 يناير 2024م لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية الموحدة لعام (2023م).

### 14. تعيين مراجعي حسابات البنك

إن المراجعين الخارجيين لحسابات البنك مسؤولون عن مراجعة القوائم المالية السنوية والربع سنوية للبنك. وقد أقرّ اجتماع الجمعية العامة غير العادية للبنك المنعقد في 24 أبريل 2024م) الموافق 15/10/1445 هـ (توصية مجلس الإدارة ولجنة المراجعة بإعادة تعيين كل من برايس ووتر هاوس كوبرز محاسبون قانونيون وأرنست ويونغ محاسبون قانونيون كمراجعين خارجيين لحسابات البنك للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م، والربع الأول من العام (2025م).

## 15. المدفوعات النظامية

تتكون المدفوعات النظامية المستحقة على البنك للعام (2024م) في جلها من الزكاة المستحقة والضرائب والمبالغ المستحقة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، ويوضح الجدول التالي بيانات تلك المدفوعات:

المدفوعات	مليون ٳ
ضريبة القيمة المضافة وضريبة الاستقطاع	158.78
الزكاة (عن عام 2023م)	149.87
ضريبة الدخل	1.92
زكاة وضريبة قيمة مضافة مدفوعة عن فترات سابقة	2.15
ضريبة دخل مدفوعة مقدما	9.25
التأمينات الاجتماعية - حصة البنك وحصة الموظفين	86.24
التأشيرات، رخص الإقامة والخدمات المتصلة بها والبلديات	4.51

## 16. 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، وتوضح الجداول أدناه بيانات الغرامات التي تم فرضها على البنك وفقاً للتالي:

## قرارات البنك المركزي السعودي الجزائية:

موضوع المخالفة	السنة المالية السابقة (2023م)		السنة المالية الحالية (2024م)	
	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية ٳ	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية ٳ
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الإشرافية	6	1,270,600	17	27,263,250
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة بحماية العملاء	لا يوجد	-	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة	2	615,500	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة بمستوى اداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع	لا يوجد	-	لا يوجد	-
مخالفة تعليمات البنك السعودي المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب	لا يوجد	-	لا يوجد	-

## 17. العقوبات والجزاءات والقيود النظامية الأخرى:

فرضت عدد من امانات المناطق وغيرها من الجهات الحكومية غرامات مالية على البنك تتعلق في جلها بالاشتراطات البلدية اللازمة نحو فروع البنك وأجهزة الصرف الآلي بلغت في إجماليها 511,000 ألف ٳ خلال عام (2024م) كما هو موضح في الجدول أدناه، وقد راعى البنك تعزيز معالجة الجوانب محل الملاحظات:

الجهة النظامية	بآلاف ٳ
أمانة منطقة الرياض	471
هيئة سوق المال	40
الإجمالي	511

## معاملات الأطراف ذات العلاقة

قام بنك الجزيرة خلال عام (2024م) ببعض التعاملات العادية والتي تصنف على أنها تعاملات مع أطراف ذات علاقة والتي تمت وفقاً والتزاماً بما نص عليه نظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي السعودي (ساما)، ويوضح الجدول أدناه حجم هذه التعاملات والتي تم تضمينها في القوائم المالية الموحدة:

كانت الأرصدة في 31 ديسمبر (2024م) والنتيجة عن تلك المعاملات في القوائم المالية الموحدة على النحو التالي: -

الشركات التابعة	2024م بآلاف ٳ	2023م بآلاف ٳ
استثمارات	500,980	501,480
ودائع العملاء	2,389,506	2,642,995
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	2,023,568	1,837,301
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	291,019	290,909
ذمم مدينة وموجودات أخرى	161,081	233,777
ذمم دائنة ومطلوبات	30,623	75,544
تعهدات والتزامات محتملة	98	30,173
القيم الاسمية لعقود قائمة متوافقة مع الشريعة	3,675,436	4,134,582
التزام الصكوك القائم	1,875,000	1,875,000
الشركات الزميلة والجهات المنتسبة ذات النفوذ الكبير		
استثمارات	323,716	243,011
ودائع العملاء	305,417	157,908
تعهدات والتزامات محتملة	7,280	7,280
التزام الصكوك	150,000	150,000
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخريين والجهات المنتسبة		
تمويل	327,474	136,203
ودائع العملاء	119,835	541,269
ارتباطات والتزامات محتملة	35,835	29,840



- بلغت العقود والمعاملات بين البنك وسمعة في عام 2024م مبلغ 5.4 مليون ٠.
- حيث كان للسيد/ نايف عبد الكريم مصلحة غير مباشرة في هذه المعاملات كونه الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لبنك الجزيرة ورئيس مجلس إدارة سمة.

طبيعة العقد	الفترة	المبلغ خلال 2024م بآلاف ٠
رسوم التسجيل واستخدام الخدمة	معاملات	5,432
المجموع	-	5,432

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

المتعاقد	اسم الطرف ذي العلاقة	الصلة/العلاقة	طبيعة العقد	فترة العقد	المبلغ خلال 2024م بآلاف ٠
الأستاذ / أحمد بن عثمان القصبي	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	شقيق الأستاذ/ أحمد بن عثمان القصبي	إيجار فرع طريق الحسن بن علي	10 سنوات	316
شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	عثمان القصبي / طارق بن	عضو مجلس ادارة في شركة دلة للخدمات الصحية القابضة	إيجار موقع جهاز صرف آلي في الرياض	5 سنوات	35
شركة اتحاد الأخوة للتنمية	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	يمتلك جزءاً من شركة اتحاد الأخوة للتنمية وعضواً بمجلس ادارتها	إيجار فرع الريحاب	5 سنوات	414
المجموع					765

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

## تأكيدات مجلس الإدارة

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

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- أنه لا توجد أي أعمال أو عقود كان البنك طرفاً فيها وتتضمن أو كانت تتضمن مصلحة جوهريّة لأي من أعضاء مجلس إدارة البنك أو لعضو مجلس الإدارة المنتدب /الرئيس التنفيذي أو لكبار التنفيذيين بالبنك أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة والموضحة في (معاملات الأطراف ذات العلاقة) من هذا التقرير والإيضاح رقم (-37 معاملات مع الجهات ذات العلاقة) من القوائم المالية التي تمت مراجعتها لعام (2024م).
- لم يوص مجلس الإدارة بتغيير مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما، ولم يحدث تعارض بين توصيات لجنة المراجعة وقرارات مجلس الإدارة.

بنسبة المدفوع من قيمة أسهم السعوديين وغير السعوديين طبقاً لما يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة، فإذا كانت النسبة المتبقية من الأرباح المستحقة لأي من المساهمين السعوديين أو غير السعوديين لا تكفي لدفع الأرباح للمساهمين المعنيين فلا يجوز للمساهمين المطالبة بدفعها في السنة أو السنوات التالية، ولا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع نسبة من الأرباح تزيد عما أقرته مجلس الإدارة.

- يستخدم الباقي بعد تخصيص المبالغ المذكورة في الفقرات (أ، ب، ج) السابقة على النحو الذي يقترحه مجلس الإدارة وتقرره الجمعية العامة.

- يجب الحفاظ على نسبة المساهمة لكل من السعوديين وغير السعوديين عند احتساب المخصصات اللازمة للاحتياطي القانوني والاحتياطات الأخرى من صافي الأرباح - بعد خصم الزكاة والضريبة - ويجب على كل من المجموعتين المساهمة في تلك الاحتياطات حسب نسبهم في رأس المال على أن تخضم مساهماتهم من حصصهم في الأرباح الصافية.
- مع مراعاة ما ورد في الفقرات (أ) و (ب) و (ج) و (د) و (هـ) من هذه المادة، يجوز للبنك بعد حصوله على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي (ساما)، ووفقاً للقواعد التنظيمية ذات الصلة، أن يوزع أرباحاً مرحلية على مساهميه بشكل نصف أو ربع سنوي - إن وجدت.

## التصنيف الائتماني

تمثل قوة التصنيف الائتماني دلالة على القوة المالية النسبية التي يتمتع بها البنك، وهي تعزز من قدرة البنك على الوصول إلى مصادر تمويل بسعر أمثل، لسببها 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 9 مايو 2024م
طويل الأجل	تقييم المستوى الأساسي الائتماني BCA BAA3	تصنيف العجز عن السداد للمصدّر A-
تصنيف الوضع المستقبلي	مستقر	مستقر
تصنيف الودائع	*A3/P-2	تصنيف العجز عن السداد للمصدّر F2 - قصير الأجل
المعيار العالمي	-	-
المعيار المحلي	-	-
تقييم مخاطر الأطراف المقابلة	A2(cr)/P-1(cr)	-
إجمالي نقاط التقييم الائتماني	-	-
التصنيف الافتراضي لمصدر العملة المحلية طويل الأجل	-	-A
دعم طويل الأجل (xgs) IDR	-	+BB
الجدارة الائتمانية للمصدر	-	+BB
التصنيف المحلي طويل الأجل	-	AA (sau)

## المتطلبات الرقابية والإشرافية المحلية والمعايير الدولية:

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

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

## مجموعة أمانة سر مجلس الإدارة و الحوكمة

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

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

### مبادئ الحوكمة:

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

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

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

إن النظام الأساس للبنك ووثيقة حوكمته تضمننا حق المساهمين في الحصول على الأرباح، وحضور الجمعيات العامة سواء كان حضورياً أو عند طريق وسائل التقنية الحديثة والمناقشة والتصويت والتصرف بالأسهم، وبحسب سياسة الإفصاح في البنك، فإن المعلومات والبيانات المحدثة والمتعلقة بالجمعيات العامة والميزانيات، والقوائم المالية وتقرير مجلس الإدارة السنوي يتم توفيرها بصفة دائمة للمساهمين، وتنشر في موقع السوق المالية السعودية (تداول) وموقع البنك الإلكتروني.

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

#### أ. قياس فاعلية المجلس وأعضائه ولجانه:

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

- حوكمة الشركات
- مناحي الالتزام
- الحوكمة الشرعية
- استمرارية الأعمال
- خصوصية البيانات
- قانون حماية البيانات الشخصية
- الإبلاغ عن المخالفات
- الأمن السيبراني
- إدارة المخاطر التشغيلية
- مكافحة الاحتيال
- مكافحة غسل الأموال

#### ث. حقوق المساهمين:

من خلال التوجيهات الإشرافية ذات الصلة وكقاعدة عامة، يعمل البنك على تسهيل ممارسة المساهمين لجميع حقوقهم النظامية المتصلة بالسهم على أكمل وجه، ومن ذلك تقديم المقترحات والملاحظات حيال البنك وأدائه. وقد تم تخصيص هاتف رقم 8394-609 012 أو 7325-215 011 والبريد الإلكتروني SSU@bankaljazira.com لتلقي أي استفسارات من عموم المساهمين، إلى جانب ذلك ووفقاً لممارسات البنك فقد أجاب المجلس عن

### الإشعار المتعلق بملكيات أهم المساهمين:

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

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

نسبة التغير	صافي التغير	2024م) نهاية العام		2024م) بداية العام		اسم من تعود له المصلحة او الأوراق التعاقدية أو حقوق الاكتتاب
		أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	
26.36%	12,831,490	-	61,503,975	-	48,672,485	الأستاذ/ ابراهيم عبد الرحمن محمد القنيبط
25.00%	10,250,000	-	51,250,000	-	41,000,000	شركه اتحاد الأخوة للتنمية

#### ج. البرامج التدريبية لأعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس:

من خلال نهج البنك في تعزيز وتطوير مهارات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن المجلس في مختلف أوجه الصناعة المصرفية، فقد صير لتصميم برامج تدريبية لأعضاء دورة المجلس الممتدة من يناير 2022م وحتى ديسمبر 2024م، وتشمل هذه البرامج كافة أعضاء المجلس، وقد روعي خلال العام 2024م حضور أعضاء مجلس الإدارة من خلال وسائل التقنية الحديثة ورشة عمل بما يتوافق مع متطلبات البنك المركزي السعودي وقد وردت لاحقاً التأكيدات اللازمة من أعضاء المجلس بالاطلاع على محتوى الدورة التدريبية وورشه العمل. وقد اشتمل البرنامج التدريبي على العناصر الآتية:

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

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية (2024م)	رصيد أسهم نهاية (2024م)	صافي التغير	نسبة التغير
المهندس/ طارق بن عثمان عبد الله القصبي	نفسه	1,000	1,250	250	25.00%
الأستاذة/ منال بنت طارق عثمان القصبي	ابنة رئيس مجلس إدارة	28,000	35,000	7,000	25.00%
المهندس/ عبد المجيد إبراهيم عبد المحسن السلطان	نفسه	2,731	3,412	681	24.97%
شركة اتحاد الاخوه للتنمية	شريك لعضو مجلس إدارة	41,000,000	51,250,000	10,250,000	25.00%
الأستاذ/ سعد إبراهيم سعد المشوح	نفسه	2,000	2,500	500	25.00%
الأستاذ/ عبد الوهاب عبد الكريم عبد الرحمن البتيري	نفسه	65,000	48,125	-16,875	-25.96%
الأستاذة/ فهدة فايز فهد القصبي	زوجة عضو مجلس إدارة	2,500	3,125	625	25.00%
الأستاذ/ إبراهيم عبد العزيز محمد الشايع	نفسه	30,000	70,000	40,000	133.33%
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	ممثل لشخصية اعتبارية	40,180,000	50,225,000	10,045,000	25.00%
الأستاذ/ عبد اللطيف خليفة عبد اللطيف الملحم	نفسه	3,799,040	4,748,799	949,759	25.00%
الأستاذ/ خليفه عبد اللطيف عبد الله الملحم	والد عضو مجلس إدارة	115,000	886,856	771,856	671.18%
الأستاذ/ نايف عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	نفسه	1,000	1,250	250	25.00%

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

الاسم	الصلة	رصيد أسهم بداية (2024م)	رصيد أسهم نهاية (2024م)	صافي التغير	نسبة التغير
الأستاذ/ نايف عبد الكريم عبد الله العبد الكريم الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب	نفسه	1,000	1,250	250	25.00%
الدكتور/ فهد علي العليان نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	نفسه	30,000	20,500	-9,500	-31.67%
الأستاذة/ سديم فهد علي العليان	ابنة - أحد كبار التنفيذيين	137	220	83	60.58%
الأستاذة/ حنين فهد علي العليان	ابنة - أحد كبار التنفيذيين	800	1,000	200	25.00%
الأستاذ/ أسامة خضر الإبراهيم نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة إدارة المخاطر	نفسه	5,102	6,377	1,275	24.99%
لميس محمد صالح الجربوع	زوجة - أحد كبار التنفيذيين	1,000	0	-1,000	-100.00%
الأستاذ/ فيصل مشهور المنصور نائب أول للرئيس ورئيس مجموعة رأس المال البشري	نفسه	0	2,900	2,900	100%

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

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

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

عضو مجلس الإدارة	الأمال المنافسة	النشاط الرئيسي
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	شركة القمة الأولي للاستثمار	شركة يتمثل نشاطها في الترتيب في الأوراق المالية إدارة الاستثمارات.
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	شركة دار التمليك	شركة يتمثل نشاطها في التمويل العقاري التمويل الاستهلاكي.

## تكوين مجلس الإدارة وتصنيف أعضائه على النحو الآتي:

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

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

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

## أعضاء اللجنة التنفيذية

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

## أعضاء لجنة المخاطر

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

## أعضاء لجنة المراجعة

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

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

## أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت

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

## أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

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

## أعضاء اللجنة الشرعية (مستقلة)

الاسم	صفة العضوية
الدكتور/ محمد بن وليد السويديان	(رئيس اللجنة) عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور / رجا بن مناحي المرزوقي	عضو مستقل من خارج المجلس
الدكتور / محمد بن خالد النشوان	عضو مستقل من خارج المجلس
الأستاذ/ لادم بن حمد الناصر	عضو مستقل من خارج المجلس

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

(أ) أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	لا يوجد	<ol style="list-style-type: none"> <li>1976م - 1977م) : مهندس مشروع مؤسسة كرا .</li> <li>1978م - 1981م) : مدير مشروع (جسر الملك فيصل بمزدلفة) مؤسسة كرا .</li> <li>1981م - 1988م) : نائب رئيس مؤسسة كرا.</li> <li>1988م - 1990م) : مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير</li> <li>1990م - 2012م) : نائب الرئيس في شركة دله البركة القابضة</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1976م) بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة الملك سعود.</li> </ul>	خبرة تفوق 42 سنة في عدة قطاعات مختلفة منها القطاع البنكي والاستثماري و الصحي والتعليمي والمقاولات.
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	<ol style="list-style-type: none"> <li>1993م) - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية.</li> <li>1993م) - الرئيس التنفيذي بشركة اتحاد الأخوة للتنمية.</li> <li>2004م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.</li> <li>2009م) - عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية المحدودة.</li> <li>2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.</li> <li>2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة درة للتنمية المتقدمة.</li> <li>2022م) رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية – بنك الجزيرة.</li> <li>2010م) _ عضو مجلس الأمناء مؤسسة ابراهيم السلطان الخيرية.</li> <li>2021م) - عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية.</li> <li>2020م - 2024م) عضو لجنة الترشيحات و المكافآت بنك الجزيرة.</li> <li>عضو لجنة الاستثمار بالجزيرة تكافل.</li> <li>رئيس اللجنة التنفيذية بالجزيرة تكافل</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1990م - 1993م) ادارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري.</li> <li>1991م - 2007م) رئيس مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية.</li> <li>1991م - 2007م) عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف – فيبكو.</li> <li>1993م - 2000م) مدير عام شركة المرافق الانشائية.</li> <li>1998م - 2018م) - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1989م) بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.</li> </ul>	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام (2004م) ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	<ol style="list-style-type: none"> <li>2020م) الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة.</li> <li>2021م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – وعضو اللجنة التنفيذية – وعضو مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية.</li> <li>2021م) عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة.</li> <li>2021م) عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.</li> <li>2022م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني.</li> <li>2023م) رئيس مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>2001م - 2004م) مدير علاقات الائتمان – بنك الرياض.</li> <li>2004م - 2011م) المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد – البنك الأهلي.</li> <li>2012م) – (2012م) رئيس المصرفية الخاصة – بنك ساب.</li> <li>2012م) - (2013م) رئيس المصرفية الخاصة وإدارة الثروات – بنك ساب.</li> <li>2014م - 2014م) مدير عام الفروع وإدارة الثروات – بنك ساب.</li> <li>2015م - 2019م) مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب.</li> <li>2012م - 2018م) رئيس مجلس إدارة – وكالة ساب للتأمين.</li> <li>2014م - 2017م) عضو مجلس إدارة – و عضو اللجنة التنفيذية – ساند.</li> <li>2016م) - (2018م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية – ساب تكافل.</li> <li>2017م - 2019م) عضو مجلس إدارة – شركة إتش إس بي سي العربية السعودية.</li> <li>2017م) - (2020م) عضو مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.</li> <li>2019م - 2020م) نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب. 2020م</li> <li>2020م) - (2023م) عضو اللجنة التنفيذية – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>1995م) بكالوريوس مالية – جامعة الملك سعود.</li> <li>2001م) ماجستير إدارة أعمال – جامعة إنوي – أمريكا.</li> </ul>	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2004م) عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.</li> <li>2. (2013م) عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة.</li> <li>3. (2015م) نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين.</li> <li>4. (2015م) عضو مجلس إدارة - مجموعة السنبلة.</li> <li>5. (2019م) عضو مجلس إدارة - شركة مجموعة كابلات الرياض.</li> <li>6. (2020م) نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET.</li> <li>7. (2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.</li> <li>8. (2020م) عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتمويل.</li> <li>9. (2022م) عضو مجلس إدارة في شركة ترابط.</li> <li>10. (2022م) عضو مجلس الإدارة - شركة مجموعة الهوشان.</li> <li>11. (2024م) نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بحجـت) السعودية.</li> <li>12. (2023م) الرئيس التنفيذي - شركة القمة الأولى للاستثمار.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (1999م - 2004م) مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الأمريكي (سامبا).</li> <li>2. (2004م - 2014م) شريك مؤسس / عضو اللجنة التنفيذية - شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/البحرين.</li> <li>3. (2014م - 2023م) رئيس مجلس الإدارة - شركة أصول وبخيت الاستثمارية.</li> <li>4. (2018م - 2020م) نائب رئيس اللجنة الاستشارية - هيئة السوق المالية.</li> <li>5. (2023م) عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في غرفة الرياض.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (2000م) بكالوريوس العلوم المالية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>• (2010م) - ماجستير إدارة أعمال - كلية لندن للأعمال (London Business School)</li> <li>• اختبار هيئة السوق المالية CME-1, CME-4, CME5 - هيئة السوق المالية.</li> <li>• مستشار مالي (لغير الأوراق المالية) - وزارة التجارة والاستثمار.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.</p>
5	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2016م) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.</li> <li>2. (2016م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حضانة الاستثمارية.</li> <li>3. (2020م) عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.</li> <li>4. (2020م - 2024م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.</li> <li>5. (2022م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة.</li> <li>6. (2024م) الرئيس التنفيذي للقطاع المالي - مركز التأمين الصحي الوطني.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2002م - 2004م) مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون.</li> <li>2. (2010م - 2013م) عضو لجنة المراجعة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.</li> <li>3. (2011م - 2014م) مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>4. (2011م - 2015م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصقوة.</li> <li>5. (2013م - 2015م) رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصقوة.</li> <li>6. (2014م - 2024م) مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>7. (2018م - 2020م) عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.</li> <li>8. (2021م - 2024م) رئيس لجنة المراجعة في شركة الاستثمارات الرائدة.</li> <li>9. (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2004م - بكالوريوس المحاسبة - جامعة الملك سعود.</li> <li>• 2008م ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - استراليا.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة.</p>
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2017م) المدير المؤسس والعضو المنتدب لمكتب موثوق للاستشارات المالية.</li> <li>2. (2019م - 2024م) عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.</li> <li>3. (2022م - 2024م) رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (1994م - 2002م) مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الفرنسي.</li> <li>2. (2002م - 2006م) قائد فريق سامبا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات - مجموعة سامبا المالية.</li> <li>3. (2006م - 2011م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.</li> <li>4. (2011م - 2017م) العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة إتقان كابيتال.</li> <li>5. (2018م - 2020م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.</li> <li>6. (2020م - 2022م) العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة.</li> <li>7. (2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.</li> <li>8. (2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية.</li> <li>9. (2019م - 2021م) المدير العام وعضو مجلس الإدارة - شركة قصر الورد أغادير بلاص.</li> <li>10. (2022م) مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (3199م) - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، أئتمان الشركات إدارة الاستثمارات، المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.</p>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2010م) عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.</li> <li>2. (2016م) عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم.</li> <li>3. (2021م) عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم.</li> <li>4. (2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة كيماثيات الميثانول.</li> <li>5. (2021م) عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر.</li> <li>6. (2022م) عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.</li> <li>7. (2021م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم.</li> <li>8. (2023م) عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي).</li> <li>9. (2023م) عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية.</li> <li>10. (2023م) عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا.</li> <li>11. (2019م) عضو لجنة المراجعة في شركة ثوب الأصيل.</li> <li>12. (2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للدواجن السعودية.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (1985م - 2003م) رئيس فريق افراض صندوق التنمية الصناعية السعودية.</li> <li>2. (2003م - 2019م) الرئيس التنفيذي لشركة اتحاد الخليج للأغذية.</li> <li>3. (2013م - 2016م) عضو مجلس إدارة - ورئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل.</li> <li>4. (2014م - 2016م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى.</li> <li>5. (2017م - 2023م) عضو المجلس الإشرافي - وعضو لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل.</li> <li>6. (2019م - 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير.</li> <li>7. (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة.</li> <li>8. (2020م - 2021م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.</li> <li>9. (2020م - 2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.</li> <li>10. (2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (1985م) - بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>• (1987م) - دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار- بنك تشيس منهاتن - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• (1990م) - دورة متخصصة -اقتصاد - الولايات المتحدة / جامعة هارفرد.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.</p>
8	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة.</li> <li>2. رئيس مجلس الإدارة في شركة عقالات العقارية (شركة تابعة الى شركة الاتصالات السعودية).</li> <li>3. عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التملك.</li> <li>4. جمعية اکتفاء الخيرية.</li> <li>5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار.</li> <li>6. لجنة المخاطر والامتثال هيئه الزكاة والضريبة والجمارك.</li> <li>7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2013م - 2015م) مهندس بناء في شركة فلور المملكة العربية السعودية.</li> <li>2. (2016م - 2021م) قسم الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (3201م) بكالوريوس هندسة مدنية -جامعة كوندورديا- مونتريال.</li> <li>• (2016م) الماجستير المهني المصغر إدارة الأعمال - جامعة كوينز - كندا.</li> </ul>	<p>خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.</p>
9	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة.</li> <li>2. رئيس مجلس الإدارة في شركة عقالات العقارية (شركة تابعة الى شركة الاتصالات السعودية).</li> <li>3. عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التملك.</li> <li>4. جمعية اکتفاء الخيرية.</li> <li>5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار.</li> <li>6. لجنة المخاطر والامتثال هيئه الزكاة والضريبة والجمارك.</li> <li>7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزاره الإسكان.</li> <li>2. عضو لجنة المراجعة شركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي).</li> <li>3. اللجنة الصناعية بغرفة الرياض.</li> <li>4. شركة العربي للاستثمار.</li> <li>5. شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.</li> <li>6. شركة المرطبات العالمية.</li> <li>7. رئيس لجنة الاستثمار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف للتأمين).</li> <li>8. نائب رئيس المجلس، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات شركة عبد الله العثيم للاستثمار.</li> <li>9. رئيس المجلس شركة الفا المالية، مرخصه من هيئه السوق المالية.</li> <li>10. الشركة السعودية للتطوير السياحي.</li> <li>11. عضو لجنة المراجعة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.</li> <li>12. نائب رئيس المجلس، رئيس لجنة الاستثمار شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة.</li> <li>13. عضو اللجنة التنفيذية الشركة العقارية السعودية.</li> <li>14. شركة العربي للمعدات الثقيلة.</li> <li>15. شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.</li> <li>16. شركة ساب تكافل.</li> <li>17. الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل).</li> <li>18. شركة واحة الألياف الزجاجية.</li> <li>19. لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية.</li> <li>20. شركة منافع للاستثمار.</li> <li>21. لجنة الحكومة شركة ثقه المملوكة من صندوق الاستثمارات العامة.</li> <li>22. عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والحكومة الشركة الكيمائية السعودية.</li> <li>23. (2018م - 2018م) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار.</li> <li>24. (2014م - 2018م) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.</li> <li>25. (2013م - 2014م) مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب).</li> <li>26. (2004م - 2013م) نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني.</li> <li>27. (2002م - 2004م) مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي - البنك السعودي البريطاني (ساب).</li> <li>28. (1998م - 2002م) كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني.</li> <li>29. (1996م - 1998م) مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (1996م) بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.</li> </ul>	<p>خبرة تتجاوز الثلاثون عاماً في مجال البنوك، أسواق المال والاستثمار، التخطيط الاستراتيجي والإدارة التنفيذية والمالية. ويشغل حالياً عضوية لعدد من مجالس إدارة الشركات.</p>

## أعضاء لجان المجلس الفرعية:

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
1	المهندس/طارق بن عثمان القصبي	1. بنك الجزيرة 2. شركة دله للخدمات الصحية 3. شركة عطاء التعليمية 4. شركة درع الرعاية القابضة 5. شركة رزم للاستثمار 6. شركة المركز الطبي الدولي 7. شركة دله فارما 8. شركة الجزيرة للأوراق المالية 9. شركة NEBA 10. شركة جامعة المملكة	1. (1976م - 1977م) : مهندس مشروع مؤسسة كرا . 2. (1978م - 1981م) : مدير مشروع (جسر الملك فيصل بمزدلفة) مؤسسة كرا . 3. (1981م - 1988م) : نائب رئيس مؤسسة كرا . 4. (1988م - 1990م) : مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير. 5. (1990م - 2012م) : نائب الرئيس في شركة دله البركة القابضة. 6. (2007/12/15م - 2019/10/26م) نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة سناد "عسير للتجارة والسياحة والصناعة سابقاً". 7. (2012/09/26م - 2019/05/02م) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري. 8. (2018/07/23م - 2021/02/21م) عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني . 9. (2018/12/06م - 2021/02/21م) عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو. 10. (2019/07/02م - 2021/08/01م) المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (مؤسسة حكومية).	• (1976م) بكالوريوس هندسة مدنية – جامعة الملك سعود.	خبرة تفوق 42 سنة في عدة قطاعات مختلفة منها القطاع البنكي والإستثماري و الصحي والتعليمي والمقاولات.
2	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	1. (1993م) - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية. 2. (1993م) - الرئيس التنفيذي بشركة اتحاد الأخوة للتنمية. 3. (2004م) – عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة. 4. (2009م) – عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية المحدودة. 5. (2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 6. (2013م) – رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة. 7. (2022م) – رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية – بنك الجزيرة. 8. (2010م) _ عضو مجلس الأمناء مؤسسة إبراهيم السلطان الخيرية. 9. (2021م) – عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية. 10. (2020م - 2024م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – بنك الجزيرة. 11. عضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 12. رئيس اللجنة التنفيذية – شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	1. (1990م - 1993م) إدارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري. 2. (1991م - 2007م) رئيس مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية. 3. (1991م - 2007م) عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف – فيبكو. 4. (1993م - 2000م) مدير عام شركة المرافق الانشائية. 5. (1998م - 2018م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	• (1989م) بكالوريوس في الهندسة - جامعة الملك سعود.	عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة منذ عام (2004م) ورئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني، إضافة إلى المشاركة في عضويات مجالس إدارات شركات استثمارية أخرى متنوعة داخل وخارج المملكة العربية السعودية.
3	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	1. (2020م) الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. 2. (2021م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – وعضو اللجنة التنفيذية – وعضو مجلس إدارة - شركة الجزيرة للأسواق المالية. 3. (2021م) عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة. 4. (2021م) عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة. 5. (2022م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني. 6. (2023م) رئيس مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	1. (2001م - 2004م) مدير علاقات الائتمان – بنك الرياض. 2. (2004م - 2011م) المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد – البنك الأهلي. 3. (2012م - 2012م) رئيس المصرفية الخاصة – بنك ساب. 4. (2012م - 2013م) رئيس المصرفية الخاصة وإدارة الثروات – بنك ساب. 5. (2014م - 2014م) مدير عام الفروع وإدارة الثروات – بنك ساب. 6. (2015م - 2019م) مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب. 7. (2012م - 2018م) رئيس مجلس إدارة – وكالة ساب للتأمين. 8. (2014م) م- (2017م) عضو مجلس إدارة – و عضو اللجنة التنفيذية – ساند. 9. (2016م - 2018م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية – ساب تكافل. 10. (2017م - 2019م) عضو مجلس إدارة – شركة إتش إس بي سي العربية السعودية. 11. (2017م - 2020م) عضو مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية. 12. (2019م - 2020م) نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب. 13. (2020م - 2023م) عضو اللجنة التنفيذية – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	• (1995م) بكالوريوس مالية – جامعة الملك سعود. • (2001م) ماجستير إدارة أعمال – جامعة إلنوي – أمريكا.	خبرات سابقة وحالية في مجال البنوك التجارية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
4	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2010م) عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.</li> <li>2. (2016م) عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم.</li> <li>3. 2021 عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم.</li> <li>4. (2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة كيماثيات الميثانول.</li> <li>5. (2021م) عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر.</li> <li>6. (2022م) عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.</li> <li>7. (2021م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم.</li> <li>8. (2023م) عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي).</li> <li>9. (2023م) عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية.</li> <li>10. 2023 عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا.</li> <li>11. (2019م) عضو لجنة المراجعة في شركة ثوب الأصيل.</li> <li>12. (2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للدواجن السعودية.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (1985م - 2003م) رئيس فريق أقرض صندوق التنمية الصناعية السعودية.</li> <li>2. (2003م - 2019م) الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية.</li> <li>3. (2013م - 2016م) عضو مجلس إدارة - ورئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل.</li> <li>4. (2014م - 2016م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى.</li> <li>5. (2017م - 2023م) عضو المجلس الإشرافي - وعضو لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنى) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل.</li> <li>6. (2019م - 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير.</li> <li>7. (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة.</li> <li>8. (2020م - 2021م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.</li> <li>9. (2020م - 2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.</li> <li>10. (2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (1985م) - بكالوريوس الإدارة الصناعية - جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>• (1987م) - دورة متخصصة في الإدارة المالية والاستثمار - بنك تشيس منهاتن - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• (1990م) - دورة متخصصة - اقتصاد - الولايات المتحدة / هارفارد.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة وحالية في الشركات المساهمة والإدارة في عدة مجالات منها البنوك والتمويل والمراجعة، والصناعة.</p>
5	الأستاذ/إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2016م) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.</li> <li>2. (2016م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حضانة الاستثمارية.</li> <li>3. (2020م) عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.</li> <li>4. (2020م - 2024م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.</li> <li>5. (2022م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة.</li> <li>6. (2024م) الرئيس التنفيذي للقطاع المالي - مركز التأمين الصحي الوطني.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2002م - 2004م) مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون.</li> <li>2. (2010م - 2013م) عضو لجنة المراجعة - شركة اليازر السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.</li> <li>3. (2011م - 2014م) مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>4. (2011م - 2015م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة.</li> <li>5. (2013م - 2015م) رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.</li> <li>6. (2014م - 2024م) مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.</li> <li>7. (2018م - 2020م) عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.</li> <li>8. (2021م - 2024م) رئيس لجنة المراجعة في شركة الاستثمارات الرائدة.</li> <li>9. (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (2004م) - بكالوريوس المحاسبة - جامعة الملك سعود.</li> <li>• (2008م) ماجستير المحاسبة المهنية المتقدمة - جامعة كوينزلاند للتقنية - أستراليا.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة وحالية متنوعة في مؤسسات مالية واستثمارية في مجالات المحاسبة والمراجعة.</p>
6	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (2017م) المؤسس والعضو المنتدب - مكتب موثوق للاستشارات المالية.</li> <li>2. (2019م - 2024م) عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.</li> <li>3. (2022م - 2024م) رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. (1994م - 2002م) مسؤول العلاقات للخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي الفرنسي.</li> <li>2. 2002م - (2006م) قائد فريق سامبا للخدمات المصرفية للشركات والاستثمارات - مجموعة سامبا المالية.</li> <li>3. (2006م - 2011م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.</li> <li>4. (2011م - 2017م) العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - شركة إتقان كابيتال.</li> <li>5. (2018م - 2020م) مساعد الرئيس التنفيذي للاستثمار - شركة دلة البركة القابضة.</li> <li>6. (2020م - 2022م) العضو المنتدب - شركة دلة للاستثمار القابضة.</li> <li>7. (2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ورئيس لجنة المراجعة - بنك الجزيرة.</li> <li>8. (2019م - 2021م) عضو مجلس الإدارة - شركة دلة للخدمات الصحية.</li> <li>9. (2019م - 2021م) المدير العام وعضو مجلس الإدارة - شركة قصر الورد أغادير بلانص.</li> <li>10. (2022م) مستشار الرئيس التنفيذي - شركة دلة البركة القابضة.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (1993م) - بكالوريوس العلوم الطبية التطبيقية - جامعة الملك سعود.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة وحالية في البنوك التجارية، ائتمان الشركات إدارة الاستثمارات، المصرفية الاستثمارية والاستشارات المالية.</p>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
7	الدكتور/ أبوبكر بن علي بن عمر باجابر	1. عضو لجنة المراجعة - بنك الجزيرة. (2022م) 2. عضو لجنة المراجعة في شركة عبد اللطيف جميل للتمويل. (2015م)	1. رئيس إدارة المحاسبة والإدارة المالية وعدة مناصب متدرجه - البنك الأهلي التجاري. (1981م - 2012م) 2. عضو لجنة المراجعة في شركة البنك الأهلي المالية. (2006م - 2012م) 3. عضو لجنة المراجعة في شركة سيسكو. (2013م - 2023م) 4. عضو لجنة المراجعة في شركة ساب تكافل. (2015م - 2022م) 5. رئيس وعضو مجلس اداره في شركة انفال. (2013م - 2018م) 6. عضو لجنة المراجعة في شركة باعشن للشاي. (2013م - 2018م) 7. عضو لجنة المراجعة في شركة النهدي الطبية. (2013م - 2024م) 8. عضو لجنة المراجعة في المؤسسه الإسلاميه لتنميه القطاع الخاص. (2019م - 2021م) 9. عضو لجنة المراجعة في شركة رولاكو للتجارة والمقاولات. (2015م - 2018م)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (1972م) بكالوريوس محاسبة-جامعة الخرطوم - السودان.</li> <li>• (1976م) ماجستير محاسبة- جامعة برمنجهام - بريطانيا.</li> <li>• (1984م) دكتوراة محاسبة وإدارة مالية - جامعة استراسكلايد - بريطانيا.</li> <li>• (1989م) شهادة زماله المحاسبين القانونيين المعتمدة - جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية - بريطانيا.</li> <li>• (1984م) شهادة عضوية المحاسبين القانونيين المعتمدة - جمعية المحاسبين القانونيين المعتمدين البريطانية - بريطانيا.</li> </ul>	خبرات حالية وسابقة في مجالات المراجعة والمالية والبنوك التجارية في المملكة العربية السعودية.
8	الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم بن عبد الله الحبيب	1. عضو لجنة المراجعة في بنك الجزيرة. (2022م)	1. التدرج في أعمال مراجعة الحسابات في ارنست آند يونغ. (1989م - 1992م) 2. رئيس إدارة المراجعة الداخلية البنك العربي الوطني. (1993م - 2002م) 3. رئيس إدارة المتابعة والتنفيذ - رئيس إدارة المراجعة الداخلية - هيئة السوق المالية. (2004م - 2015م) 4. تأسيس وإدارة مكتب وكاد للاستشارات المالية (لغير الأوراق المالية). (2016م - 2023م) 5. رئيس لجنة المراجعة في شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف (فيبكو). 6. عضو لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (1989م) بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبد العزيز - المملكة العربية السعودية.</li> <li>• (1993م) زمالة المحاسبين القانونيين الأمريكية (CPA) - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• (1997م) برنامج الإدارة المتقدمة - وارثون - جامعة بنسلفانيا - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	عضو في لجان المراجعة، ولديه خبرة في إدارة الحسابات والمراجعات الداخلية، والاستشارات المالية لدى البنوك وهيئة السوق المالية.
9	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	1. عضو مجلس إدارة - وعضو لجنة مكافآت وترشيحات في شركة التصنيع الوطنية. (2019م) 2. عضو مجلس إدارة - وعضو لجنة المخاطر - وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. (2022م - 2024م) 3. عضو مجلس إدارة - وعضو لجنة مكافآت وترشيحات - وعضو اللجنة التنفيذية في شركة ولاء للتأمين التعاوني. 4. المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.	1. مهندس بناء في شركة فلور المملكة العربية السعودية. (2013م - 2015م) 2. قسم الائتمان في صندوق التنمية الصناعية السعودي. (2016م - 2021م)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (2013م) بكالوريوس هندسة مدنية - جامعة كونكورديا - مونتريال.</li> <li>• (2016م) الماجستير المهني المصغر إدارة الأعمال - جامعة كوينز - كندا.</li> </ul>	خبرات في تقييم المخاطر وتمويل المشاريع.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
10	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	1. عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة. 2. رئيس مجلس الإدارة في شركة عقالات العقارية (شركة تابعه الى شركة الاتصالات السعودية). 3. عضو لجنة المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التملك. 4. جمعية اكتفاء الخيرية. 5. المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار. 6. لجنة المخاطر والامتثال هيئته الزكاة والضريبة والجمارك. 7. (2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.	1. لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزارة الإسكان. 2. عضولجنة المراجعة شركة الراجحي للصناعات الحديدية(حديد الراجحي). 3. اللجنة الصناعية غرفة الرياض. 4. شركة العربي للاستثمار. 5. شركة فالكون للصناعات البلاستيكية. 6. شركة المرطبات العالمية. 7. نيس لجنة الاستثمار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف للتأمين). 8. نائب رئيس المجلس، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنة الترشيحات شركة عبد الله العثيم للاستثمار. 9. رئيس المجلس شركة الفا المالية، مرخصه من هيئته السوق المالية. 10. الشركة السعودية للتطوير السياحي. 11. عضو لجنة المراجعة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 12. نائب رئيس المجلس، رئيس لجنة الاستثمار شركة مجموعة عبد اللطيف العيسى القابضة. 13. عضو اللجنة التنفيذية الشركة العقارية السعودية. 14. شركة العربي للمعدات الثقيلة. 15. شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية. 16. شركة ساب تكافل. 17. الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل). 18. شركة واحة الألياف الزجاجية. 19. لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية. 20. شركة منافع للاستثمار. 21. لجنة الحكومة شركة ثقه المملوكة من صندوق الاستثمارات العامة. 22. عضو اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر والحوكمة الشركة الكيميائية السعودية. 23. (2018م - 2018م) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار. 24. (2014م - 2018م) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار. 25. (2013م - 2014م) مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب). 26. (2004م - 2013م) نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني. 27. (2004م - 2022م) مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي - البنك السعودي البريطاني (ساب). 28. (1998م - 2002م) كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني. 29. (1996م - 1998م) مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (1996م) بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك سعود.</li> </ul>	خبرة تتجاوز الثلاثون عاماً في مجال البنوك، أسواق المال والاستثمار، التخطيط الاستراتيجي والإدارة التنفيذية والمالية. ويشغل حالياً عضوية لعدد من مجالس إدارة الشركات.
11	الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقباني	1. (2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة. 2. (2021م) الرئيس التنفيذي للشراكات والشؤون التنفيذية في الهيئة السعودية للسياحة.	1. (2004م - 2001م) مسؤول أول للتدريب والتطوير - شركة سيلكي لا سيلكي. 2. (2005م - 2018م) م مدير الموارد البشرية - هيئة السوق المالية. 3. (2018م - 2021م) مستشار أول للموارد البشرية في المكتب التنفيذي لمعالى الوزير أحمد الخطيب. 4. (2018م - 2021م) رئيس الموارد البشرية - وزارة السياحة. 5. (2020م) رئيس لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (الرياض). 6. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في Health Cluster (جدة - الجوف). 7. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في شركة Smart Marinas للإدارة والتطوير. 8. عضو لجنة المكافآت والترشيحات في البريد السعودي. 9. (2023م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - سبل. 10. (2023م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت (PIF SMDM). 11. (2020م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في Health Cluster (الرياض). 12. عضو لجنة الترشيحات والمكافآت لمطار الملك سلمان.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (2001م) بكالوريوس - إداره أعمال وموارد بشرية - جامعة واشنطن الشرقية - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• (2005م) ماجستير - إدارة الأعمال - الجامعة اللبنانية الأمريكية - لبنان.</li> <li>• (2008م) دبلوم - التدريب والتطوير - منشأة لينقيفين للتدريب - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	أكثر من 18 سنة من الخبرة في مجال الموارد البشرية.

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
12	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2004م) عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.</li> <li>2. 2013م) عضو مجلس إدارة- شركة تضامن الهمة المحدودة.</li> <li>3. 2015م) نائب رئيس مجلس الإدارة – شركة اللجين.</li> <li>4. 2015م) عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة.</li> <li>5. 2019م) عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلات الرياض.</li> <li>6. 2020م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة الوطنية للصناعات البتروكيمياوية .NATPET.</li> <li>7. 2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.</li> <li>8. 2022م) عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتمويل.</li> <li>9. 2022م) عضو مجلس إدارة في شركة ترابط.</li> <li>10. 2022م) عضو مجلس الإدارة – مجموعة الهوشان.</li> <li>12. 2024م) عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للاستثمار</li> <li>13. 2024م) نائب رئيس مجلس الإدارة – الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بحدت) السعودية.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 1999م - 2004م) مدير محافظ الاستثمار – البنك السعودي الامريكى (سامبا).</li> <li>2. 2004م - 2014م) شريك مؤسس / عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة – إدارة الثروات/البحرين.</li> <li>3. 2014م - 2023م) رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول وبخيت الاستثمارية.</li> <li>4. 2018م - 2020م) نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية.</li> <li>5. 2023م) عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في الغرفة التجارية بالرياض.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2000م) بكالوريوس العلوم المالية – جامعة الملك فهد للبترول والمعادن.</li> <li>• 2010م) – ماجستير إدارة أعمال- كلية لندن للأعمال (London Business School)</li> <li>• اختبار هيئة السوق المالية CME-1, CME-4, CME5 – هيئة السوق المالية.</li> <li>• مستشار مالي (لغير الأوراق المالية) – وزارة التجارة والاستثمار</li> </ul>	<p>خبرات سابقة متنوعة في المحاسبة والمراجعة لدى العديد من المؤسسات المالية والاستثمارية داخل وخارج المملكة.</p>
13	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2013م) عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. عضو اللجنة الدائمة – وزارة الخارجية.</li> <li>2. 1994م) عضو اللجنة الوطنية في المملكة العربية السعودية للسنة الدولية للأسرة.</li> <li>3. 1995م) عضو اللجنة الوطنية المكلفة بإعداد التقرير الوطني لمؤتمر القمة العالمية للتنمية الاجتماعية – كونهاجن الدانمارك.</li> <li>4. 1998م - 1996م) م – مساعد مدير عام الإدارة العامة لشئون المنظمات الدولية – وزارة العمل الشئون الاجتماعية.</li> <li>5. 2005م - 1998م) م – مدير عام الإدارة العامة للمنظمات الدولية – وزارة العمل والشئون الاجتماعية.</li> <li>6. 1996م - 2005م) عضو مجلس إدارة – منظمة العمل الدولية.</li> <li>7. 2005م - 2006م) م المشرف العام على إدارة العلاقات العامة والإعلام الاجتماعي – وزارة الشئون الاجتماعية.</li> <li>8. 2005م - 2007م) مدير عام التعاون الدولي – وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية.</li> <li>9. 2007م - 2011م) وكيل الوزارة المساعد – وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية.</li> <li>10. 2001م - 2013م) وكيل الوزارة – وزارة الشئون الاجتماعية للتنمية الاجتماعية.</li> <li>11. 2014م - 2015م) / (2015م - 2016م) رئيس لجنة الشئون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى.</li> <li>12. 2016م - 2017م) نائب رئيس لجنة الشئون الاجتماعية والأسرة والشباب في مجلس الشورى.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1982م) بكالوريوس خدمة اجتماعية-جامعة الملك سعود.</li> <li>• 1984م) دبلوم تنمية المجتمع – مركز التدريب والبحوث التطبيقية.</li> <li>• 1991م) دبلوم التنمية الدولية- جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• 1992م) ماجستير تنمية المجتمع – جامعة ميزوري كولومبيا- الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>خبرات سابقة في أقسام وزارة الشؤون الاجتماعية إضافة إلى عضوية العديد من الهيئات والمنظمات الدولية ذات الصلة بالعمل المجتمعي.</p>
14	الدكتور/ فهد بن علي العليان	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2018م) عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية (برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة) – بنك الجزيرة.</li> <li>2. 2021م) عضو لجنة الاستدامة – المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.</li> <li>3. عضو مجلس إدارة – جمعية التوعية والتأهيل (واعي).</li> <li>4. عضو مجلس إدارة _ مدينة طيبة التعليمية للتربية الخاصة.</li> <li>5. عضو مجلس إدارة – المركز الوطني للدراسات والبحوث الاجتماعية.</li> <li>6. عضو مجلس الأمناء- مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة.</li> <li>7. نائب رئيس مجلس الأمناء-مؤسسة عبق الأهلية.</li> <li>8. عضو اللجنة الاستشارية- الهيئة العامة للأوقاف.</li> <li>9. عضو مجلس إدارة- شركة نمال للاستثمار الاجتماعي (غير ربحية).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. عضو لجنة المسؤولية الاجتماعية بالغرفة التجارية في الرياض.</li> <li>2. عضو هيئة التدريس – كلية العلوم الاجتماعية/ كلية التربية – جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.</li> <li>3. وكيل عمادة المركز الجامعي لخدمة المجتمع والتعليم المستمر جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية – المملكة العربية السعودية.</li> <li>4. مستشار غير متفرغ – وزارة التعليم العالي.</li> <li>5. عضو مجلس إدارة- نادي الشباب.</li> </ol>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 2001م) دكتوراة الفلسفة في التربية والمناهج- جامعة أوهايو - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	<p>خبرات في المسؤولية الاجتماعية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.</p>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
15	الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح	1. (2024م) المسؤول الإستشاري الأعلى في الشركة السعودية لتقنية المعلومات (سايت). 2. (2024م) عضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	1. (2011م - 2013م) مدير أول في برايس ووتر هاوس كوبرز. 2. (2013م - 2015م) رئيس في برايس ووتر هاوس كوبرز. 3. (2015م - 2020م) شريك في برايس ووتر هاوس كوبرز. 4. (2020م - 2024م) م نائب الرئيس، رئيس قسم أمن المعلومات في بنك الجزيرة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• (2004م) بكالوريوس نظم المعلومات جامعة بورتلند ستيت - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> <li>• (2004م) بكالوريوس إدارة أعمال جامعة بورتلند ستيت - الولايات المتحدة الأمريكية.</li> </ul>	خبرات في أمن المعلومات.
16	الأستاذ/ لاهم بن حمد الناصر	1. نائب رئيس المجموعة الشرعية- بنك الجزيرة. 2. عضو اللجنة الشرعية الاستشارية- شركة تداول. 3. عضو اللجنة الشرعية- الجزيرة كابيتال. 4. عضو اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة.	1. نعضو اللجنة الشرعية- شركة الاستثمارات الخليجية. 2. نعضو اللجنة الشرعية- شركة سند للتأمين وإعادة التأمين. 3. نعضو اللجنة الشرعية- شركة المستثمر للأوراق المالية. 4. نمستشار شرعي- شركة إثراء المالية. 5. نعضو مجلس إدارة- شركة كسب المالية. 6. نعضو مجلس إدارة- شركة مستشفى الملك فيصل التخصصي العالمية القابضة. 7. ن رئيس قسم الالتزام الشرعي- بنك الجزيرة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• بكالوريوس شرعية - جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية- المملكة العربية السعودية.</li> </ul>	خبرات في الشرعية والمالية الإسلامية والعديد من المشاركات في البرامج ذات الصلة.
17	الدكتور/ محمد بن وليد السويديان	1. مدير وشريك شركة بيت الصندوق المتداول للوساطة. 2. مدير وشريك شركة البوابة الدولية للاستثمار العقاري. 3. المدير التنفيذي- السعودية ETFB. 4. شريك- إدارة أصول عقارية Orlando Reid. 5. عضو مجالس إدارات صناديق عقارية متعددة- شركة بلوم للاستثمار. 6. رئيس اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة. 7. عضو لجنة الاستثمار- جمعية حفظ النعمة. 8. عضو اللجنة التنفيذية- مجلس الأعمال السعودي البريطاني اتحاد الغرف السعودية. 9. عضو لجنة الاستثمار- جمعية الإمامة الأهلية.	1. مستشار الاستثمار وتطوير علاقات المستثمرين وإدارة الهيكل القانونية للأصول العقارية وعضوية مجالس ادارات لصناديق عقارية متعددة، لدى مجموعة مؤسسات وشركات في لندن والرياح (بنك قيتاهاوس، ام بي يو كابيتال، شركة ادارة الاصول الاخلاقية، شركة بلوم للاستثمار). 2. مستشار شرعي، بنك قيتاهاوس -لندن. 3. مستشار تطوير الأعمال لدى شركة - Symble LTD استشارية في لندن. 4. كبير المستشارين الشرعيين بالمجموعة الشرعية لمصرف الانماء بالرياض. 5. عضو اللجنة الشرعية- بنك الجزيرة.	<ul style="list-style-type: none"> <li>• دكتوراه في المالية والاقتصاد- جامعة بورتسموث بريطانيا.</li> <li>• ماجستير إدارة الأعمال MBA - جامعة بورتسموث بريطانيا.</li> <li>• بكالوريوس في الشرعية - جامعة الامام محمد بن سعود الإسلامية.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• شهادة الحزام الأصفر في الجودة والادارة الرشيقه Lean Six Sigma - بورتسموث.</li> <li>• شهادة إدارة المشاريع الاحترافية II PRINCE، جامعة ويستمنستر، لندن.</li> <li>• رخصة الاستشارات من ادارة المهن الاستشارية بوزارة التجارة - سارية.</li> <li>• شهادة دبلوم في الادارة المالية، الاكاديمية الدولية للتدريب والتطوير، لندن.</li> <li>• شهادة التأهيل للتدريس في جامعة بورتسموث GRPOF، بورتسموث.</li> <li>• شهادة مدرب معتمد في الحوار، مركز الملك عبدالعزيز للحوار الوطني، الرياض.</li> <li>• شهادة ممارس لبرنامج Bloomberg للسوق الأوراق المالية والديون، جامعة بورتسموث.</li> </ul>

م	الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
18	الدكتور/ رجا بن مناحي المرزوقي	1. عضوية هيئة تدريس - معهد الأمير سعود الفيصل للدراسات الدبلوماسية. 2. كبير المستشارين للاقتصاديين - وزارة الاقتصاد والتخطيط. 3. خبير اقتصادي متعاون غير مقيم - صندوق النقد الدولي. 4. عضو اللجنة الشرعية - بنك الجزيرة. 5. المنسق العام ورئيس الفريق التفاوضي - مجلس التعاون الخليجي. 6. عضو اللجنة الاستشارية - الجمعية العلمية أوروبا - منطقة البحر الأبيض المتوسط للدراسات الاقتصادية. 7. عضو المجلس الاستشاري - معهد الاقتصاد الإسلامي. 8. عضو المجلس الاستشاري - جامعة الملك خالد. 9. عضو مجلس إدارة - صندوق الأمير سلطان بن عبدالعزيز لدعم مشاريع السيدات. 10. عضو مجلس إدارة - مركز العنود للوقاف. 11. نائب رئيس مجلس إدارة - الجمعية المالية السعودية. 12. عضو مجلس إدارة - شركة الوادي (أحد شركات صندوق الاستثمارات العامة). 13. عضو مجلس إدارة - جمعية الاقتصاد الاجتماعي.	1. الرئيس التنفيذي - المجلس النقدي الخليجي. 2. صندوق النقد الدولي - 2 مستشار. 3. كبير الاقتصاديين - شركة الخبير للاستثمار. 4. عضو المجلس الاستشاري - صندوق هيلت للاستثمار الجري.	• درجة الدكتوراه في الاقتصاد، جامعة أوكلاهوما الحكومية (1996 م 2000 م). • درجة الماجستير في الاقتصاد التطبيقي من قسم الاقتصاد جامعة ميتشيجان، تخصص اقتصاد كمي يناير 1994 م إلى ديسمبر 1995 م. • درجة البكالوريوس في الاقتصاد جامعة الملك سعود بالرياض أكتوبر 1986 م إلى مايو 1990 م.	• المنسق العام، رئيس الفريق التفاوضي لدول مجلس التعاون، مجلس التعاون لدول الخليج العربية، مارس 2023 • عضو هيئة التدريس بقسم الاقتصاد، معهد الأمير سعود الفيصل للدراسات الدبلوماسية - وزارة الخارجية. • الرياض، فبراير 2011 • كبير المستشارين الاقتصاديين (غير متفرغ)، وزارة الاقتصاد والتخطيط، الرياض نوفمبر 2018 • خبير اقتصادي متعاون غير مقيم، صندوق النقد الدولي.
19	الدكتور/ محمد بن خالد النشوان	1. عضو اللجنة الشرعية - بنك الجزيرة. 2. أستاذ مساعد - المعهد العالي للقضاء. 3. مستشار شرعي وقانوني.	1. محاضر - المعهد العالي للقضاء. 2. معيد - المعهد العالي للقضاء. 3. وكيل قسم - المعهد العالي للقضاء.	• دكتوراه في الفقه المقارن • ماجستير في الفقه المقارن • بكالوريوس شريعة	• تدريس عدد من المواد الشرعية والنظامية لطلبة برنامج الماجستير بالمعهد العالي للقضاء، كالمعاملات المالية، والأنظمة القضائية، ومقاصد الشريعة، والفقه وأصوله وقواعده وغيرها من المواد. • الإشراف والمناقشة لعدد من الأبحاث التكميلية في الأنظمة والمعاملات المالية والقضاء لطلبة برنامج الماجستير بالمعهد العالي للقضاء. • التدريس في عدد من الدبلومات القانونية المتخصصة، كـ "دبلوم المحاماة"، "الوساطة والتحكيم". • رئيس وعضو لعدد من اللجان العلمية والإدارية في قسم السياسة الشرعية. • العديد من الأبحاث العلمية في الفقه وأصوله والأنظمة المالية الإسلامية، وبعضها منشور في بعض المجلات العلمية المحكمة.

## الإدارة التنفيذية:

الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم  
المنصب: الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

## المؤهلات العلمية

الجامعة	المجال	المؤهل	العام
جامعة الملك سعود	إدارة مالية	بكالوريوس	(1995م)
جامعة ولاية إلينوي بالولايات المتحدة	إدارة الأعمال	ماجستير	(2001م)

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

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

الاستاذ/ محمد بن عبد الرحمن الموسى  
المنصب: رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

## المؤهلات العلمية

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

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2023م)	رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2024م)	عضو مجلس الإدارة	شركة إجادا سيستمز المحدود676521	شركة مساهمة مدرجة	خدمات وحلول تكنولوجيا المعلومات

## الأستاذ/ سامي بن جدعان المهيد المنصب: رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

### المؤهلات العلمية

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

### المناصب السابقة

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

### المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2021م)	رئيس مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2024م)	نائب رئيس مجلس الأعمال السعودي البرتغالي	مجلس الأعمال السعودي البرتغالي	منشأة حكومية	إستشارات الأعمال

## الأستاذ/ ابراهيم بن عبد الله العمر المنصب: مسؤول العمليات الأول

### المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(1995م)	بكالوريوس	إدارة مالية	جامعة الملك سعود
(2006م)	بكالوريوس	نظم معلومات إدارية	معهد نيويورك للتكنولوجيا

### المناصب السابقة

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

### المناصب الحالية

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



## د. فهد بن علي العليان

## المنصب: رئيس مجموعة الشريعة ومجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

## المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(1990م)	بكالوريوس	التعليم	كلية الشريعة – جامعة الإمام
(1995م)	ماجستير	التعليم	علم اللغة التطبيقي – جامعة الإمام
(2001م)	دكتوراه	التعليم	جامعة أوهايو، في الولايات المتحدة الأمريكية

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2008م)	رئيس المسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2015م)	رئيس مجموعة الشريعة والاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2017م)	عضو مجلس إدارة	جمعية التوعية والتأهيل الاجتماعي	جمعية خيرية	خيري
(2018م)	عضو مجلس الإدارة والمشرف على المسؤولية الاجتماعية	نادي الشباب	مؤسسة حكومية	الرياضة والشباب
(2020م)	عضو مجموعة عمل المجلس العام للاستدامة	المجلس العام للبنوك والمؤسسات المالية الإسلامية.	منظمة متخصصة	منظمة غير ربحية
2023 م	امين اللجنة الشرعية	شركة الجزيرة للأسواق المالية	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الاستاذ/ عبد العزيز بن سليمان الزمام  
المنصب: رئيس مجموعة المراجعة الداخلية

## المؤهلات العلمية

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

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

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

الأستاذ /حمد بن إبراهيم العيسى  
المنصب: رئيس مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية

## المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2002م)	بكالوريوس	الحاسب الآلي	جامعة الملك سعود - الرياض

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2020م)	رئيس مجموعة الإلزام ومكافحة الجرائم المالية	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2024م)	عضو مجلس الإدارة	عدة شركات خارج المملكة	شركات دولية	شركات دولية

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

## المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(1994م)	بكالوريوس	الإدارة الصناعية	جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الانضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2017م)	رئيس مجموعة إدارة المخاطر	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
2022 م	عضو لجنة المخاطر	شركة الجزيرة للتكافل التعاوني	شركة مساهمة مدرجة	التأمين والخدمات المالية

الأستاذ/ هاني بن عبد الوهاب عركي  
المنصب: رئيس مجموعة الخزينة

## المؤهلات العلمية

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

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

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

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

## المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(1998م)	بكالوريوس	علم اجتماع	جامعة الإمام
(2003م)	ماجستير	علم الادارة	معهد فلوريدا للتكنولوجيا/ الولايات المتحدة الامريكية

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

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

الأستاذ/ ناهم باسا  
المنصب: رئيس مجموعة الإستراتيجية والتحول

## المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2001م)	بكالوريوس	تجارة	جامعة ناتال
(2003م)	دبلوم	الإقتصاد	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
(2004م)	دبلوم	إدارة اعمال	جامعة كوازولو ناتال ، جنوب افريقيا
(2021م)	ماجستير	الأعمال الرقمية	جامعة ويتواترسراند
(2023م)	ماجستير	إدارة اعمال	معهد جاك ويلش للإدارة

## المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2004م - 2012م)	مستشار إداري	أكستشر	شركة خاصة	الاستشارات المالية
(2013م - 2015م)	قائد الإستراتيجية	باركليز أفريقيا	شركة خاصة	الاستشارات المالية
(2016م - 2019م)	رئيس المبادرات الإستراتيجية والتحول الرقمي	مجموعة أبسا	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية
(2020م)	رئيس إدارة القنوات المصرفية البديلة	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2021م)	رئيس مجموعة الإستراتيجية والتحول الرقمي	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الأستاذ/ يزيد بن عبد الله آل مبطي  
المنصب: مسؤول الائتمان الأول

## المؤهلات العلمية

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

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإضمام	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2023م)	مسؤول الائتمان الأول	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

الأستاذ/ بدر أحمد الرشودي  
المنصب: رئيس إدارة حماية وتجربة العملاء

## المؤهلات العلمية

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

## المناصب السابقة

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

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإندماج	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2021م)	رئيس إدارة حماية وتجربة العملاء	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	البنوك والخدمات المالية

الأستاذ/ بدر البقمي  
المنصب: رئيس مجموعة التسويق وتميز العميل

## المؤهلات العلمية

العام	المؤهل	المجال	الجامعة
(2002م - 2007م)	بكالوريوس	العلوم السياسية والإدارة العامة	جامعة الكويت
(2009م - 2010م)	ماجستير	التسويق وإدارة المسؤولية الاجتماعية للشركات	جامعة بورتسموث

## المناصب السابقة

فترة الخدمة	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
(2010م - 2011م)	برنامج تطوير الخريجين	بنك الأول البريطاني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2011م - 2014م)	مدير التسويق	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2013م - 2014م)	مدير التسويق الأول	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2012م - 2018م)	عضو في لجنة موظفي بنك ساب	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2014م - 2018م)	مدير أول محفظة البطاقات وبرامج الولاء	بنك ساب	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية
(2018م - 2019م)	رئيس قطاع التسويق والتحول الرقمي	أصالة القابضة	شركة ذات مسؤولية محدودة	عقارات
(2019م - 2021م)	الرئيس التنفيذي لقطاع الاعمال	شركة هامات العقارية	شركة ذات مسؤولية محدودة	عقارات
(2021م - 2024م)	رئيس قسم التسويق وتميز العملاء	بنك العربي الوطني	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

## المناصب الحالية

تاريخ التعيين/الإندماج	المنصب	الشركة/الجهة	الكيان القانوني	القطاع
يوليو (2024م)	رئيس مجموعة التسويق وتميز العملاء	بنك الجزيرة	شركة مساهمة مدرجة	المصارف والخدمات المالية

## اللجنة التنفيذية:

تتكون اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة وفق أحكام النظام الأساس ولوائح عملها من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة يتم اختيارهم بواسطة المجلس، ويرأسها في هذه الدورة رئيس مجلس الإدارة، ويحدد مجلس الإدارة اختصاصاتها وصلاحياتها. ويقع على عاتق اللجنة التنفيذية وفقاً للصلاحيات المفوضة لها مراقبة تطبيق الاستراتيجية والسياسات التي يضعها مجلس الإدارة و مراقبة أداء البنك والتوصية بالميزانية وخطة العمل المقدمة للعام المالي والتأكد من مدى تنفيذها لسياسات مجلس الإدارة إضافة إلى مراقبة كفاءة تنفيذ معايير وسياسات الرقابة الداخلية، وتعد اللجنة (6) اجتماعات في العام على الأقل، وراعى مجلس إدارة البنك تعيين اللجنة للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير (2020م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير (2022م) لتصبح مشكلة من كل من (المهندس /طارق بن

وقد عقدت اللجنة (8) اجتماعات خلال العام (2024م) حضرها أعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	م.الاجتماع الأول 23/01/2024م	م.الاجتماع الثاني 14/02/2024م	م.الاجتماع الثالث 24/04/2024م	م.الاجتماع الرابع 22/05/2024م	م.الاجتماع الخامس 18/09/2024م	م.الاجتماع السادس 17/10/2024م	م.الاجتماع السابع 20/11/2024م	م.الاجتماع الثامن 18/12/2024م	نسبة الحضور
المهندس/طارق بن عثمان القصبي	رئيس اللجنة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم عبد الله العبد الكريم	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	عضو	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

## لجنة المراجعة:

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

وقد صادقت الجمعية العامة العادية في اجتماعها "السابعة والستون" المنعقد بتاريخ 11 ديسمبر (2024م) على موافقة قواعد عمل ومهام لجنة المراجعة. وتقوم اللجنة بمراجعة القوائم المالية الربعية والسنوية للبنك وتساعد مجلس الإدارة في القيام بالتقويم والمراجعة السنوية لفعالية أجهزة الرقابة الداخلية وتحديد المخاطر المتوقعة.

كما عكست نتائج المراجعة السنوية لفاعلية إجراءات الرقابة الداخلية بالبنك مستويات جيدة ومقبولة.

وتتكون لجنة المراجعة من رئيس يتم اختياره من أعضاء مجلس الإدارة

وعقدت اللجنة (7) اجتماعات خلال عام (2024م) حضرها الرئيس والأعضاء كما هو مبين في الجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	م.الاجتماع الأول 31/1/2024م	م.الاجتماع الثاني 30/4/2024م	م.الاجتماع الثالث 09/06/2024م	م.الاجتماع الرابع 25/07/2024م	م.الاجتماع الخامس 06/08/2024م	م.الاجتماع السادس 24/10/2024م	م.الاجتماع السابع 05/12/2024م	نسبة الحضور
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم بن سعد المشوح	رئيس لجنة المراجعة	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ فوزي بن إبراهيم بن عبد الله الحبيب	عضو لجنة المراجعة - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الدكتور/ ابو بكر بن علي بن عمر باجابر	عضو لجنة المراجعة- من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	100%

## لجنة الترشيحات والمكافآت:

يقوم مجلس الإدارة وفق ما أوكل له من مهام بتشكيل لجنة الترشيحات والمكافآت والمكونة من ثلاثة إلى خمسة أعضاء من مجلس الإدارة بحيث يكون إثنين من أعضائها من المستقلين ويكون أحدهم رئيساً للجنة، كما يمكن الاستعانة بأعضاء من خارج المجلس لعضوية لجنة الترشيحات والمكافآت من ذوي الخبرة في مجال رأس المال البشري والمكافآت والتعويضات ويتم تعيينهم بعد الحصول على عدم ممانعة من البنك المركزي السعودي (ساما). وتتركز مهام واختصاصات لجنة الترشيحات والمكافآت في التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، والمراجعة السنوية عن الاحتياجات المطلوبة من المهارات المناسبة لعضوية مجلس الإدارة، و تقييم فاعلية مجلس الإدارة و اللجان المنبثقة عنه ومراجعة هيكله مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ورفع التوصيات في شأن التغييرات التي يمكن إجراؤها، والتأكد بشكل سنوي من استقلالية الأعضاء المستقلين وعدم وجود أي تعارض مصالح إذا كان العضو يشغل عضوية مجلس إدارة شركة أخرى، وربط التوصية بالتعيين بالمهارات المناسبة والقدرات والمؤهلات المطلوبة، ووضع ومراجعة سياسات المكافآت والتعويضات لأعضاء مجلس

الإدارة وكبار التنفيذيين.

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

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت للدورة الحالية الممتدة الحالية الممتدة من 01 يناير 2022 م وحتى 31 ديسمبر 2024م بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير 2022م لتصبح مكونة من كل من (الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح - رئيساً، وعضوية كل من المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان، الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم، الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقباني.

وعقدت اللجنة (3) اجتماعات خلال العام (2024م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول 30/07/2024م	الاجتماع الثاني 31/10/2024م	الاجتماع الثالث 19/12/2024م	نسبة الحضور
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايح	رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد الله بن إبراهيم الحقباني	عضو لجنة الترشيحات والمكافآت- من خارج المجلس	✓	✓	✓	100%

## لجنة المخاطر

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

ما يتعلق بأنشطة إدارة المخاطر الخاصة بالبنك.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة المخاطر للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير (2020م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير (2022م) لتصبح مشكلة من كل من (الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي - رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم، الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري) وفي تاريخ 2 إبريل (2024م) تم تعيين الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح

## وعقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام (2024م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول م07/02/2024	الاجتماع الثاني م27/05/2024	الاجتماع الثالث م16/09/2024	الاجتماع الرابع م24/12/2024	نسبة الحضور
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	رئيس لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	عضو لجنة المخاطر	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح	عضو لجنة المخاطر - من خارج المجلس	✗	✓	✓	✓	75%

## لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية:

بحسب ما نصت عليه لائحة وقواعد عمل لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، تشكّل اللجنة بقرار من مجلس الإدارة وتتكون من ثلاثة إلى خمسة أعضاء و يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس، أو خارجه، أو من التنفيذيين، وتعد (3) اجتماعات في العام على الأقل، ويناط بها 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 الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، ومراجعة أهداف البرنامج من خلال تفعيل وإبراز دور البنك في خدمة المجتمع، والإسهام والمشاركة الفاعلة في برامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية على مستوى المملكة، ومد جسور التعاون والتواصل بين البنك والجهات والهيئات المعنية بتلك البرامج، وإقامة الشراكات النوعية مع الجمعيات والهيئات الخيرية في المملكة التي تسهم في إبراز دور القطاع الخاص في دفع مسيرة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية، وتهيئة البيئة المناسبة لاستيعاب الشباب وتأهيلهم لسوق العمل، وتقديم برامج مميزة موجهة

لتأهيل ذوي العاقبة، والرفع لمجلس الإدارة بتقرير سنوي عن أنشطة وبرامج الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.

وقد تم تعيين أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير (2020م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) بتاريخ 29 جمادى الأول 1443 هـ الموافق 02 يناير (2022م) لتصبح مشكلة من كل من (المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان - رئيساً، وعضوية كل من الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق، والدكتور/ فهد بن علي العليان).

## وقد عقدت اللجنة (4) اجتماعات خلال عام (2024م) حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسبما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول م29/01/2024	الاجتماع الثاني م12/05/2024	الاجتماع الثالث م12/09/2024	الاجتماع الرابع م19/12/2024	نسبة الحضور
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	100%
الدكتور/ فهد بن علي العليان	عضو لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	100%

## اللجنة الشرعية

وفقاً لما نص عليه إطار الحوكمة الشرعية للمصارف والبنوك المحلية العاملة في المملكة الصادر من البنك المركزي، تتشكل اللجنة الشرعية من ثلاثة إلى خمسة أعضاء. وقد تم تعيين أعضاء اللجنة للدورة الحالية الممتدة من 01 يناير (2023م) وحتى 31 ديسمبر (2024م) بقرار من مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس بعد الحصول كتابةً على عدم ممانعة البنك المركزي السعودي. تعتبر اللجنة الشرعية لجنة مستقلة تتبع تنظيمياً لمجلس الإدارة، وتتمثل مسؤولياتها في الإشراف على مدى التزام التعاملات المصرفية للبنك مع أحكام ومبادئ الشرعية والتأكد من توافق

السياسات والإجراءات الشرعية التي يُعدها البنك مع تلك الأحكام وإصدار القرارات بشأن المسائل الشرعية ليتسنى للبنك تعزيز الامتثال الشرعي، وتصدر اللجنة تقريراً سنوياً يبين مدى التزام البنك بأحكام الشرعية الإسلامية.

## وقد عقدت اللجنة (5) اجتماعات خلال العام (2024م)

حضرها رئيس وأعضاء اللجنة حسب ما هو موضح بالجدول أدناه:

الاسم	طبيعة العضوية	الاجتماع الأول م19/02/2024	الاجتماع الثاني م26/05/2024	الاجتماع الثالث م02/09/2024	الاجتماع الرابع م19/11/2024	الاجتماع الخامس م02/12/2024	نسبة الحضور
الدكتور/ محمد بن وليد السويديان	رئيس اللجنة مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الدكتور / رجا بن مناحي المرزوقي	عضو مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✗	80%
الدكتور / محمد بن خالد النشوان	عضو مستقل - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ لالحم بن حمد الناصر	عضو تنفيذي - من خارج المجلس	✓	✓	✓	✓	✓	100%

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

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة او من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/محدودة/..)
المهندس/طارق بن عثمان القصبي					
1. بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	1. (1976م - 1977م) : مهندس مشروع مؤسسة كرا .	داخل المملكة	مؤسسة
2. شركة دله للخدمات الصحية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	2. (1978م - 1981م) : مدير مشروع (جسر الملك فيصل بمزدلفة) مؤسسة كرا .	داخل المملكة	مؤسسة
3. شركة عطاء التعليمية	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (1981م - 1988م) : نائب رئيس مؤسسة كرا .	داخل المملكة	مؤسسة
4. شركة درع الرعاية القابضة	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	4. (1988م - 1990م) : مدير عام شركة مكة للإنشاء والتعمير.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
5. شركة رزم للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	5. (1990م - 2012م) : نائب الرئيس في شركة دله البركة القابضة.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
6. شركة المركز الطبي الدولي.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	6. (15/12/2007-26/10/2019) نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة سناد «عسير للتجارة والسياحة والصناعة سابقاً».	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
7. شركة دله فارما.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	7. (26/09/2012-02/05/2019) رئيس مجلس إدارة شركة سرب للاستثمار العقاري.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
8. شركة الجزيرة للأوراق المالية	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	8. (21/02/2021 – 23/07/2018) عضو مجلس الإدارة في شركة البلد الأمين للتنمية والتطوير العمراني .	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة
9. شركة NEBA	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	9. (21/02/2021–06/12/2018) عضو مجلس الإدارة في شركة ضاحية سمو.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
10. شركة جامعة المملكة.	داخل المملكة	مساهمة غير مدرجة	10. (02/07/2019-01/08/2021) المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (مؤسسة حكومية).	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان					
1. (1993م) - عضو مجلس إدارة شركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	1. (1990م - 1993م) ادارة حسابات الشركات بالبنك الأهلي التجاري.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2. (1993م) - الرئيس التنفيذي بشركة اتحاد الأخوة للتنمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	2. (1991م - 2007م) رئيس مجلس إدارة شركة المرافق الإنشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
3. (2004م) - عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3. (1991م - 2007م) عضو مجلس إدارة شركة تصنيع مواد التعبئة والتغليف -فيبيكو.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
4. (2009م) - عضو مجلس إدارة شركة أولات للتنمية المحدودة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	4. (1993م - 2000م) مدير عام شركة المرافق الانشائية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
5. (2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	5. (1998م - 2018م) - عضو مجلس إدارة شركة أسمنت القصيم.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
6. (2013م) - رئيس مجلس إدارة شركة درة التنمية المتقدمة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة		داخل المملكة	
7. (2022م) -رئيس لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة		داخل المملكة	
8. (2010م) _ عضو مجلس الأمناء مؤسسة ابراهيم السلطان الخيرية.	داخل المملكة	جهة خيرية		داخل المملكة	
9. (2021م) - عضو مجلس إدارة شركة الثريا العمرانية العقارية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة		داخل المملكة	
10. (2020م - 2024م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة		داخل المملكة	
11. عضو لجنة الاستثمار - شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة		داخل المملكة	
12. رئيس اللجنة التنفيذية - شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة		داخل المملكة	

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/..)	داخل المملكة/خارج المملكة	داخل المملكة/خارج المملكة
					الأستاذ/نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
1.	الرئيس التنفيذي لبنك الجزيرة. (2020م)	1.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	داخل المملكة (2001م - 2004م) مدير علاقات الائتمان – بنك الرياض.
2.	(2021م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت – وعضو اللجنة التنفيذية – وعضو مجلس إدارة - شركة الجزيرة للأسواق المالية.	2.	مساهمة مقفلة	داخل المملكة	(2004م - 2011م) المدير الإقليمي لمصرفية الأفراد – البنك الأهلي.
3.	(2021م) عضو مجلس الإدارة المنتدب لبنك الجزيرة.	3.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2012م - 2012م) رئيس المصرفية الخاصة – بنك ساب.
4.	(2021م) عضو اللجنة التنفيذية لبنك الجزيرة.	4.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2012م - 2013م) رئيس المصرفية الخاصة وإدارة الثروات – بنك ساب.
5.	(2022م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية وعضو لجنة الاستثمار – شركة الجزيرة تكافل تعاوني.	5.	مساهمة عامة	داخل المملكة	(2014م - 2014م) مدير عام الفروع وإدارة الثروات – بنك ساب.
6.	(2023م) رئيس مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.	6.	ذات مسؤولية محدود	داخل المملكة	(2015م - 2019م) مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب.
		7.			(2012م - 2018م) رئيس مجلس إدارة – وكالة ساب للتأمين.
		8.			(2014م - 2017م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية – ساند.
		9.			(2016م - 2018م) عضو مجلس إدارة – وعضو اللجنة التنفيذية – ساب تكافل.
		10.			(2017م - 2019م) عضو مجلس إدارة – شركة إنتش إس بي سي العربية السعودية.
		11.			(2017م - 2020م) عضو مجلس إدارة – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.
		12.			(2019م - 2020م) نائب مدير عام لمصرفية الأفراد وإدارة الثروات – بنك ساب.
		13.			(2020م - 2023م) عضو اللجنة التنفيذية – وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت – شركة سمة للمعلومات الإئتمانية.

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/محدودة/..)
<b>الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري</b>					
1- (2004م) عضو مجلس إدارة - شركة منافذ لسيارات الإسعاف والمعاقين.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة مختلطة	1- (1999م - 2004م) مدير محافظ الاستثمار - البنك السعودي الامريكى (سامبا).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2- (2013م) عضو مجلس إدارة - شركة تضامن الهمة المحدودة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة	2- (2004م - 2014م) شريك مؤسس/ عضو اللجنة التنفيذية- شركة مكتب العائلة - إدارة الثروات/البحرين.	خارج المملكة	مساهمة مقفلة
3- (2015م) نائب رئيس مجلس الإدارة - شركة اللجين.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	3- (2014م - 2023م) رئيس مجلس الإدارة- شركة أصول وبخيت الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
4- (2015م) عضو مجلس إدارة- مجموعة السنبلة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	4- (2018م - 2020م) نائب رئيس اللجنة الاستشارية- هيئة السوق المالية.	داخل المملكة	جهة حكومية
5- (2019م) عضو مجلس إدارة- شركة مجموعة كابلت الرياض.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	5- (2023م) عضو لجنة الاستثمار والأوراق المالية في الغرفة التجارية فالرياض.	داخل المملكة	حكوم
6- (2020م) نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة الوطنية للصناعات البتروكيماوية NATPET.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
7- (2022م - 2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المخاطر في بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
8- (2022م) عضو مجلس إدارة في شركة الخطوط السعودية للتموين.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة			
9- (2022م) عضو مجلس إدارة في شركة ترابط.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة			
10- 2022 عضو مجلس الإدارة - مجموعة الهوشان.	داخل المملكة	خاصة محدودة بالأسهم			
11- (2024م) عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للاستثمار	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة			
12- (2024م) نائب رئيس مجلس الإدارة - الشركة المتحدة الدولية للمواصلات (بدجت) السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرج			
<b>الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع</b>					
1- (2016م) عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة.	داخل المملكة	سأهمة مدرجة	1- (2002م - 2004م) مراجع خارجي - مكتب الراشد محاسبون قانونيون.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
2- (2016م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في شركة حضانة الاستثمارية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة	2- (2010م - 2013م) عضو لجنة المراجعة - شركة اليانز السعودي الفرنسي للتأمين التعاوني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
3- (2020م) عضو اللجنة التنفيذية - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	3- (2011م - 2014م) مدير إدارة الميزانية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
4- (2020م - 2024م) رئيس لجنة الترشيحات والمكافآت - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة	4- (2011م - 2015م) عضو مجلس إدارة شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
5- (2022م) رئيس لجنة المراجعة من خارج المجلس في مركز الإقامة المميزة.	داخل المملكة	جهة حكومية	5- (2013م - 2015م) رئيس لجنة المراجعة - شركة أسمنت الصفوة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
6- (2024م) الرئيس التنفيذي للقطاع المالي - مركز التأمين الصحي الوطني.	داخل المملكة	جهة حكومي	6- (2014م - 2024م) مدير عام الشؤون المالية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.	داخل المملكة	مؤسسة حكومية
	داخل المملكة		7- (2018م - 2020م) عضو لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	داخل المملكة		8- (2021م - 2024م) رئيس لجنة المراجعة في شركة الاستثمارات الرائدة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
	داخل المملكة		9- (2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة مصدر لحلول البيانات.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديرها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديرها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/محدودة/..)
<b>الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي</b>					
1.	داخل المملكة	مكتب موثوق للاستشارات المالية.	1.	داخل المملكة	مكتب مرخص
2.	داخل المملكة	عضو مجلس الإدارة - بنك الجزيرة.	2.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
3.	داخل المملكة	رئيس لجنة المخاطر - بنك الجزيرة.	3.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
	داخل المملكة		4.		
	داخل المملكة		5.		
	داخل المملكة		6.		
	داخل المملكة		7.		
	داخل المملكة		8.		
	داخل المملكة		9.		
	داخل المملكة		10.		
<b>الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم</b>					
1.	داخل المملكة	عضو لجنة مكافآت وترشيحات في شركة التصنيع الوطنية.	1.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2.	داخل المملكة	عضو لجنة المخاطر - وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في بنك الجزيرة.	2.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
3.	داخل المملكة	عضو لجنة مكافآت وترشيحات- وعضو اللجنة التنفيذية في شركة ولاء للتأمين التعاوني.		داخل المملكة	مساهمة مدرجة
4.	داخل المملكة	المدير العام في شركة خليفة عبد اللطيف الملحم القابضة.		داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة

أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها السابقة أو من مديريها	داخل المملكة/خارج المملكة	الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/ مساهمة غير مدرجة/ ذات مسؤولية محدودة/..)
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود					
1.	عضو مجلس الإدارة، وعضو اللجنة التنفيذية بنك الجزيرة.	داخل المملكة	1. لجنة الاستثمار بصندوق التنمية العقاري، وزاره الإسكان.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
2.	رئيس مجلس الإدارة في شركة عقالات العقارية (شركة تابعه الى شركة الاتصالات السعودية).	داخل المملكة	2. عضو لجنه المراجعة شركة الراجحي للصناعات الحديدية (حديد الراجحي).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
3.	عضو لجنه المخاطر وعضو اللجنة التنفيذية شركة دار التمليك.	داخل المملكة	3. اللجنة الصناعية بغرفة الرياض.	داخل المملكة	حكومي
4.	جمعية اكتفاء الخيرية.	داخل المملكة	4. شركة العربي للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
5.	المؤسس ورئيس مجلس الإدارة شركة رؤيه المستثمر للاستثمار.	داخل المملكة	5. شركة فالكون للصناعات البلاستيكية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
6.	لجنه المخاطر والامثال هيئه الزكاة والضريه والجمارك.	داخل المملكة	6. شركة المرطبات العالمية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
7.	(2018م) مكتب محمد بن سعد بن عبدالعزيز بن داود للاستشارات المالية والإدارية.	داخل المملكة	7. رئيس لجنة الاستثمار شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (ميد غلف للتأمين).	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			8. نائب رئيس المجلس، عضو اللجنة التنفيذية ورئيس لجنه الترشيحات شركة عبدالله العثيم للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			9. رئيس المجلس شركة الفا المالية، مرخصه من هيئه السوق المالية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			10. الشركة السعودية للتطوير السياحي.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			11. عضو لجنه المراجعة شركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			12. نائب رئيس المجلس، رئيس لجنه الاستثمار شركة مجموعه عبداللطيف العيسى القابضة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			13. عضو اللجنة التنفيذية الشركة العقارية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			14. شركة العربي للمعدات الثقيلة.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			15. شركة الجزيرة للأجهزة المنزلية.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			16. شركة ساب تكافل.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			17. الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل).	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			18. شركة واحة الألياف الزجاجية.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			19. لجنة المخاطر شركة الخدمات الأرضية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			20. شركة منافع للاستثمار.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			21. لجنة الحكومة شركة ثقه المملوكة من صندوق الاستثمارات العامة.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			22. عضو اللجنة التنفيذية ولجنه المخاطر والحوكمة الشركة الكيميائية السعودية.	داخل المملكة	مساهمة مدرجة
			23. (2018م - 2018م) العضو المنتدب لشركة منافع للاستثمار.	داخل المملكة	ذات مسؤولية محدودة
			24. (2014م - 2018م) الرئيس التنفيذي لشركة محمد عبد العزيز الراجحي وأولاده للاستثمار.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			25. (2013م - 2014م) مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك السعودي البريطاني (ساب).	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			26. (2004م - 2013م) نائب مدير عام الخدمات المصرفية للشركات - البنك العربي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			27. (2002م - 2004م) مدير الخدمات المصرفية التجارية بالمنطقة الوسطي - البنك السعودي البريطاني (ساب).	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			28. (1998م - 2002م) كبير مدراء علاقات الشركات - البنك العربي الوطني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة
			29. (1996م - 1998م) مدير علاقات الشركات - البنك السعودي البريطاني.	داخل المملكة	مساهمة مقفلة

الكيان القانوني (مساهمة مدرجة/مساهمة غير مدرجة/ذات مسؤولية محدودة)	داخل المملكة/خارج المملكة	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/..)	داخل المملكة/خارج المملكة	أسماء الشركات التي يكون عضو مجلس الإدارة عضواً في مجالس إدارتها الحالية أو من مديريها
					الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح
حكومي	داخل المملكة	1. (1985م - 2003م) رئيس فريق اقراض صندوق التنمية الصناعية السعودية.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2010م) عضو ورئيس لجنة المراجعة في شركة أسمنت القصيم.
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	(2003م - 2019م) الرئيس التنفيذي شركة اتحاد الخليج للأغذية. رئيس لجنة المراجعة شركة الجزيرة تكافل.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2016م) عضو مجلس إدارة أسمنت القصيم.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2014م - 2016م) عضو لجنة مراجعة شركة صناعات العيسى.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	2021 عضو اللجنة التنفيذية بشركة أسمنت القصيم.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2017م - 2023م) عضو المجلس الإشرافي - وعضو لجنة المراجعة لمركز بناء الأسر المنتجة (جنس) - إحدى فروع مؤسسة سليمان الراجحي للتمويل.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة كيمائيات الميثانول.
خاصة	داخل المملكة	(2019م - 2023م) عضو لجنة المراجعة في شركة فواز الحكير.	مساهمة مغلقة	داخل المملكة	(2021م) عضو لجنة المراجعة بشركة الدرة للسكر.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2019م - 2024م) عضو مجلس إدارة شركة الخزائن المبتكرة.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2022م) عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة المراجعة في بنك الجزيرة.
ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	(2020م - 2021م) عضو ورئيس لجنة الترشيحات والمكافآت بشركة أسمنت القصيم.	مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2021م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة أسواق عبد الله العثيم.
مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2020م - 2022م) عضو لجنة الترشيحات والمكافآت في شركة رزا مؤسسة تابعة لمصلحة المعاشات والتقاعد.	خاصة	داخل المملكة	(2023م) عضو مجلس الإدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية الزراعية (أوقاف الراجحي).
حكومي	داخل المملكة	(2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	خاصة	داخل المملكة	(2023م) عضو لجنة الترشيحات في مؤسسة الملك عبد الله الانسانية.
مساهمة مقفلة	داخل المملكة	10. (2022م - 2023م) عضو مجلس الإدارة في الشركة الوطنية للصناعات الغذائية المحدودة.	ذات مسؤولية محدودة	داخل المملكة	2023 عضو مجلس إدارة في شركة عصر بذور الصويا ومشتقاتها - صويا.
			مساهمة مدرجة	داخل المملكة	(2019م) عضو لجنة المراجعة في شركة ثوب الأصيل.
			شركة شخص واحد	داخل المملكة	(2024م) عضو مجلس إدارة وعضو لجنة المراجعة في الشركة الوطنية للدواجن السعودية.

## 4. بيان بتواريخ الجمعيات العامة للمساهمين المنعقدة خلال السنة المالية (2024م) وأسماء أعضاء مجلس الإدارة الحاضرين لهذه الجمعيات:

**خلال العام (2024م) عقد البنك اجتماعين للجمعية العامة للمساهمين بتاريخ 24 ابريل (2024م) وبتاريخ 11 ديسمبر (2024م) وشملت بنود جدول أعمال كل جمعية على التالي:**

**الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 24 ابريل (2024م):**

- الاطلاع على تقرير مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشته.
- الاطلاع على القوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشتها.
- التصويت على تقرير مراجعي حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023م، ومناقشته.
- التصويت على إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.
- 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 2024م، والربع الأول من العام 2025م، وتحديد أتعابهم.

- التصويت على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك عن طريق منح أسهم مجانية وفقا لما يلي:

- رأس المال قبل الزيادة (8,200,000,000) مليون ريال سعودي ٭ مقسم الى (820,000,000) مليون سهم عادي.
- رأس المال بعد الزيادة (10,250,000,000) مليون ريال سعودي ٭ مقسم الى (1,025,000,000) مليون سهم عادي.

- المبلغ الإجمالي للزيادة هو (2,050,000,000) 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 من خلال رسملة مبلغ (2,050) مليون ريال سعودي ٭ من حساب الاحتياطي النظامي، وذلك عن طريق منح عدد (1) سهم لكل (4) أسهم مملوكة.

- تاريخ الحقية: في حال الموافقة على البند، سيكون تاريخ أحقية أسهم المنحة لمساهمي البنك المالكين للأسهم يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية المقعدين 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 بزيادة رأس المال.

- التصويت على صرف مبلغ (4,630,000) ريال ٭ مكافأة لأعضاء مجلس

الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023م.

- التصويت على تفويض مجلس الإدارة بتوزيع أرباح مرحلية بشكل نصف / ربع سنوي عن العام المالي 2024م.

- التصويت على سياسة المزايا والتعويضات لكبار المدراء في بنك الجزيرة .

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

- التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ /عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري في عمل منافس لأعمال البنك.

- التصويت على اشتراك عضو مجلس الإدارة الأستاذ/محمد بن سعد بن داود في عمل منافس لأعمال البنك.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التأمين لتمويل دينار الشخصي، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 24,715,375 مليون ريال سعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التأمين للرهن العقاري، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 32,477,083 مليون ريال سعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة للتأمين على الحياة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 1,718,822 مليون ريال سعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة التغطية الائتمانية للموظفين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 404,607 ألف ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات الرهن العقاري للموظفين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 57,337 ألف ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر الممتلكات الرهن العقاري للعملاء، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 2,089,526 مليون ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن بوليصة تغطية كافة مخاطر ممتلكات البنك، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 414,103 ألف ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين سندات المصرفية الشاملة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 5,692,529 مليون ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين مسؤولية أعضاء مجلس الإدارة والمسؤولين، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 276,029 ألف ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذا العقد عبارة عن تأمين ضد التخريب

والإرهاب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 80,749 ألف ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن العائد من استثمارات العملاء لأجل، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,368,695 مليون ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملات عبارة عن مطالبات مستلمة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 38,997,456 مليون ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملت عبارة عن القيمة الإسمية لأسهم منحة مستلمة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 24,539,790 مليون ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملت عبارة عن استثمارات في صكوك مصدره من بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 150,000,000 مليون ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة تكافل تعاوني (طرف ذو علاقة) حيث أن لعضو مجلس الإدارة المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها وذلك لكونهم أيضاً أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة تكافل تعاوني. وهذه التعاملت عبارة عن أرباح من صكوك مصدره من بنك الجزيرة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,500,000 مليون ريال السعودي ٭. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

- التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملت عبارة عن دخل التمويل المكتسب من ايداعات أسواق المال، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت

103,613,445 مليون ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

29. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن العائد من استثمارات العملاء، لعل، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 361,087 ألف ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

30. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن اتفاقية خدمات مشتركة، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 1,150,000 مليون ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

31. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن دخل عقود تحويل عملات اجنبية، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 515,428 ألف ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

32. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن دخل الرسوم واللتعاب، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 302,471 ألف ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

33. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف رسوم الحفظ، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 6,427,490 مليون ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

34. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن رسوم استشارات استثمارية وإدارة أصول، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 2,899,017 مليون ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

35. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة

للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن رسوم المدير الرئيسي لإصدار صكوك الشريحة الأولى، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 4,000,000 مليون ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

36. التصويت على الأعمال والعقود التي ستتم بين البنك وشركة الجزيرة للأسواق المالية (طرف ذو علاقة) حيث أن لرئيس مجلس إدارة البنك المهندس/ طارق بن عثمان القصبي والرئيس التنفيذي والعضو المنتدب للبنك الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم مصلحة غير مباشرة فيها باعتبارهم أعضاء في مجلس إدارة شركة الجزيرة للأسواق المالية، وهذه التعاملات عبارة عن مصاريف وإيجار ومصاريف متعلقة بالمباني، علماً بأن هذه الأعمال والعقود في عام 2023م بلغت 3,065,437 مليون ريال سعودي ٪. ولا توجد شروط تفضيلية في هذه الأعمال والعقود.

وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 16 شوال 1445هـ الموافق 25 أبريل (2024م) نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 24 أبريل (2024م).

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

الاسم	اجتماع الجمعية العامة 24/04/2024م
المهندس/ طارق بن عثمان القصبي	✓
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	✓
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	✓
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	✗
الأستاذ/ عادل بن سعود دهــــــــــــوي	✓
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	✓
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	✓
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	✓

الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 11 ديسمبر (2024م):

1. التصويت على انتخاب أعضاء مجلس الإدارة من بين المرشحين للدورة القادمة والتي تبدأ من تاريخ 01 يناير (2025م) ولمدة ثلاث سنوات حتى تاريخ 31 ديسمبر (2027م).
2. التصويت على تعديل السياسات والمعايير الإجرائية للعضوية في مجلس الإدارة ولجانه الفرعية.
3. التصويت على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية.
4. التصويت على تعديل سياسة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية.
5. التصويت على تعديل سياسة المزايا والتعويضات لكبار المدراء في بنك الجزيرة.

6. التصويت على برنامج أسهم الموظفين وتفويض مجلس الإدارة بتحديد شروط البرنامج الحالية والمستقبلية بما فيه سعر التخصيص لكل سهم، وذلك في حال الموافقة على البند رقم (23) والمتعلق بجواز شراء الشركة لأسهمها أو ارتهاؤها.

7. التصويت على شراء البنك لعدد (4,500,000) سهم من أسهمه والاحتفاظ بها كأسهم خزينة، وذلك بغرض تخصيصها لبرنامج أسهم الموظفين حسب متطلبات الأنظمة، على أن يكون تمويل الشراء من موارد البنك الذاتية، وتفويض مجلس الإدارة بإتمام عملية الشراء خلال فتره أقصاها 6 شهور من تاريخ قرار الجمعية العامة غير العادية، وعلى أن يتم الاحتفاظ بالسهم المشتراة لمدة لا تزيد عن (10) سنوات من تاريخ موافقة الجمعية العامة غير العادية، وبعد انقضاء هذه المدة يتبع البنك الإجراءات والضوابط المنصوص عليها في الأنظمة واللوائح ذات العلاقة، وذلك في حال الموافقة على البند رقم (6) والموافقة على البند رقم (23) والمتعلق بجواز شراء الشركة لأسهمها أو ارتهاؤها.

8. التصويت على تعديل لائحة عمل لجنة المراجعة.

9. التصويت على تعديل المادة (1) من النظام الأساس والمتعلقة بالتأسيس.

10. التصويت على تعديل المادة (2) من النظام الأساس والمتعلقة باسم الشركة.

11. التصويت على تعديل المادة (3) من النظام الأساس والمتعلقة بأغراض الشركة.

12. التصويت على تعديل المادة (4) من النظام الأساس والمتعلقة بالمشاركة والتملك في الشركات.

13. التصويت على تعديل المادة (5) من النظام الأساس والمتعلقة بالمركز الرئيس للشركة – مكاتب أخرى.

14. التصويت على تعديل المادة (6) من النظام الأساس والمتعلقة بمدة الشركة.

15. التصويت على تعديل المادة (7) من النظام الأساس والمتعلقة برأس المال.

16. التصويت على تعديل المادة (8) من النظام الأساس والمتعلقة بإصدار أسهم بأعلى من قيمتها والأسهم المملوكة بالاشتراك.

17. التصويت على حذف المادة (9) من النظام الأساس والمتعلقة بتداول الأسهم.

18. التصويت على تعديل المادة (10) من النظام الأساس والمتعلقة بسجل المساهمين.

19. التصويت على تعديل المادة (11) من النظام الأساس والمتعلقة بطريقة تداول الأسهم.

20. التصويت على تعديل المادة (12) من النظام الأساس والمتعلقة بحجز الأسهم وبيع الأسهم المحجوزة.

21. التصويت على تعديل المادة (13) من النظام الأساس والمتعلقة بزيادة رأس المال.

22. التصويت على تعديل المادة (14) من النظام الأساس والمتعلقة بتخفيض رأس المال.

23. التصويت على تعديل المادة (15) من النظام الأساس والمتعلقة بجواز شراء الشركة لأسهمها أو ارتهاؤها.

24. التصويت على تعديل المادة (16) من النظام الأساس والمتعلقة بأدوات الدين.

25. التصويت على تعديل القسم (4) من النظام الأساس والمتعلقة بإدارة الشركة.

26. التصويت على تعديل المادة (17) من النظام الأساس والمتعلقة بمجلس الإدارة.

27. التصويت على تعديل المادة (18) من النظام الأساس والمتعلقة بانتهاء العضوية.

28. التصويت على تعديل المادة (19) من النظام الأساس والمتعلقة بصلاحيات مجلس الإدارة.

29. التصويت على تعديل المادة (20) من النظام الأساس والمتعلقة باللجنة التنفيذية.

30. التصويت على تعديل المادة (21) من النظام الأساس والمتعلقة بلجنة المراجعة.

31. التصويت على تعديل المادة (22) من النظام الأساس والمتعلقة بمكافآت أعضاء مجلس الإدارة مقابل حضورهم للاجتماعات.

32. التصويت على تعديل المادة (23) من النظام الأساس والمتعلقة بتعيين رئيس المجلس/النائب/الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب/أمين السر.

33. التصويت على تعديل المادة (24) من النظام الأساس والمتعلقة واجتماعات المجلس.

34. التصويت على تعديل المادة (25) من النظام الأساس والمتعلقة بنصاب وقرارات المجلس.

35. التصويت على تعديل المادة (26) من النظام الأساس والمتعلقة بالإفصاح عن المصالح الشخصية ومنافسة الشركة.

36. التصويت على اضافة مادة جديدة برقم (27) في النظام الأساس والمتعلقة بإصدار قرارات المجلس في الأمور العاجلة.

37. التصويت على تعديل المادة (27) من النظام الأساس والمتعلقة بسجل اجتماعات المجلس واللجنة التنفيذية.

38. التصويت على تعديل المادة (28) من النظام الأساس والمتعلقة بجمعيات المساهمين.

39. التصويت على تعديل المادة (29) من النظام الأساس والمتعلقة بحضور جمعيات المساهمين.

40. التصويت على تعديل المادة (30) من النظام الأساس والمتعلقة بعقد الجمعية التأسيسية.

41. التصويت على تعديل المادة (31) من النظام الأساس والمتعلقة بالجمعية العامة العادية.

42. التصويت على تعديل المادة (32) من النظام الأساس والمتعلقة بالجمعيات غير العادية.

43. التصويت على تعديل المادة (33) من النظام الأساس والمتعلقة بانعقاد الجمعيات العامة.

44. التصويت على تعديل المادة (34) من النظام الأساس والمتعلقة بسجل حضور الجمعيات العامة.

45. التصويت على تعديل المادة (35) من النظام الأساس والمتعلقة بالنصاب القانوني في الجمعية العامة العادية.

46. التصويت على تعديل المادة (36) من النظام الأساس والمتعلقة بالنصاب القانوني في الجمعية العامة غير العادية.

47. التصويت على تعديل المادة (37) من النظام الأساس والمتعلقة بحقوق التصويت.

48. التصويت على تعديل المادة (38) من النظام الأساس والمتعلقة بقرارات جمعيات المساهمين.

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

وفق ما ينص عليه النظام الأساسي للبنك، فإن مجلس الإدارة يعقد (4) اجتماعات في العام على الأقل، وخلال العام (2024م) عقد المجلس (4) اجتماعات ويوضح البيان أدناه هذه الاجتماعات وسجل الحضور فيها:

الاسم	الاجتماع الأول 06/03/2024م	الاجتماع الثاني 10/06/2024م	الاجتماع الثالث 25/09/2024م	الاجتماع الرابع 25/12/2024م	نسبة الحضور
المهندس/ طارق بن عثمان القسبي	✓	✓	✓	✓	100%
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	✓	✓	✓	✓	100%
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	✓	✓	✓	✓	100%

المدفوعات لأعضاء مجلس الإدارة وكبار الموظفين التنفيذيين

#### سياسة المكافآت:

وافقت الجمعية العامة المنعقدة بتاريخ 11 ديسمبر (2024م) على تعديل سياسة مكافآت وتعويضات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة والإدارة التنفيذية بما يتسق مع توجيهات السلطات الإشرافية والمبادئ الرئيسية لحوكمة البنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وقواعد المكافآت والتعويضات الصادرين عن البنك المركزي السعودي (ساما)، وكذلك لائحة حوكمة الشركات والضوابط والإجراءات التنظيمية الصادرة تنفيذاً لنظام الشركات الخاصة بشركات المساهمة المدرجة الصادرين عن هيئة السوق المالية، وبما يتماشى مع أحكام نظام البنك الأساسي. والجدير بالذكر أنه خلال العام (2024م) لم يتم أي من أعضاء مجلس الإدارة أو اللجان الفرعية بأي عمل ذي طابع فني أو استشاري، ومن ثم لم يحصلوا على أي مقابل أو مزايا خاصة بشأنها، ويوضح الجدول أدناه بيانات المكافآت والتعويضات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان التابعة له وكبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك خلال العام

7. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو أحد كبار التنفيذيين عن أي مكافآت:

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

8. بيان لأي ترتيبات أو اتفاق تنازل بموجبه أحد مساهمي البنك عن أي حقوق في الأرباح:

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

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

تماشياً مع 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 اجتماعات الجمعية العامة للبنك والتي انعقدت في العام (2024م)، أو عن طريق وحدة شؤون المساهمين في البنك، ويقوم المجلس بمراجعة هذه الملاحظات والثناء ومناقشتها.

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

الاسم	اجتماع الجمعية العامة م11/12/2024
المهندس/ طارق بن عثمان القسبي	✗
المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان	✓
الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم	✓
الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري	✓
الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع	✓
الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي	✓
الأستاذ/ سعد بن إبراهيم المشوح	✓
الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود	✓
الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم	✓

#### 5 اللجان الإدارية:

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

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

1. لجنة الإئتمان
2. لجنة الأصول والالتزامات
3. اللجنة الإدارية لتقنية المعلومات
4. لجنة إدارة المخاطر
5. لجنة سياسات مخاطر السوق
6. لجنة مراجعة المنتجات والسياسات
7. لجنة استمرارية الأعمال
8. لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة
9. لجنة أمن المعلومات
10. اللجنة الإشرافية عالية المستوى لمكافحة الاحتيال

11. لجنة حوكمة مكافحة الاحتيال
12. اللجنة التوجيهية للتحول والابتكار
13. اللجنة العقارية
14. لجنة معالجة الديون

49. التصويت على تعديل المادة (39) من النظام الأساسي والمتعلقة بحق المساهمين في توجيه الأسئلة في الجمعيات العامة.

50. التصويت على تعديل المادة (40) من النظام الأساسي والمتعلقة بالإجراءات المتبعة في الجمعية العامة.

51. التصويت على تعديل القسم (6) من النظام الأساسي والمتعلقة بمراقب الحسابات.

52. التصويت على تعديل المادة (41) من النظام الأساسي والمتعلقة بمراقب الحسابات.

53. التصويت على تعديل المادة (42) من النظام الأساسي والمتعلقة بصلاحيات مراقبي الحسابات.

54. التصويت على تعديل المادة (43) من النظام الأساسي والمتعلقة بتقرير مراقبي الحسابات.

55. التصويت على تعديل القسم (7) من النظام الأساسي والمتعلقة بحسابات الشركة وتوزيع الأرباح.

56. التصويت على تعديل المادة (44) من النظام الأساسي والمتعلقة بالسنة المالية.

57. التصويت على تعديل المادة (45) من النظام الأساسي والمتعلقة بالتقارير السنوية.

58. التصويت على تعديل المادة (46) من النظام الأساسي والمتعلقة بتوزيع الأرباح.

59. التصويت على تعديل المادة (47) من النظام الأساسي والمتعلقة بأرباح الأسهم.

60. التصويت على تعديل المادة (48) من النظام الأساسي والمتعلقة بالمنازعات.

61. التصويت على تعديل القسم (9) من النظام الأساسي والمتعلقة بحل الشركة وتصفيته.

62. التصويت على تعديل المادة (49) من النظام الأساسي والمتعلقة بحل الشركة وتصفيته.

63. التصويت على تعديل القسم (10) من النظام الأساسي والمتعلقة بأحكام متنوعة.

64. التصويت على تعديل المادة (50) من النظام الأساسي والمتعلقة بالموظفون الإداريون وغيرهم.

65. التصويت على تعديل المادة (51) من النظام الأساسي والمتعلقة بتعهد أعضاء المجلس والموظفين بالمحافظة على السرية.

66. التصويت على تعديل المادة (52) من النظام الأساسي والمتعلقة بأحكام متنوعة.

67. التصويت على إضافة مادة جديدة برقم (53) في النظام الأساسي والمتعلقة بالأحكام الختامية.

68. التصويت على إضافة مادة جديدة متعلقة بانتهاء مدة مجلس الإدارة أو اعتزال أعضائه أو شغور العضوية.

4. وقد راعى البنك الإعلان على موقع تداول وموقع البنك بتاريخ 11 جمادى الآخرة 1446 هـ الموافق 12 ديسمبر (2024م) نتائج اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ 11 ديسمبر (2024م).

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

المكافآت المتغيرة									المكافآت الثابتة						الاسم	
بدل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المجموع	المكافأة الأسهم الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتخب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	بدل حضور جلسات المجلس		مبلغ معين
أولاً: الأعضاء المستقلين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	980,000	-	-	-	30,000	50,000	900,000	الأستاذ/سعد بن إبراهيم المشوح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,155,000	-	-	-	55,000	50,000	1,050,000	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
11,796.40	-	-	-	-	-	-	-	-	1,135,000	-	-	-	35,000	50,000	1,050,000	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,270,000	-	-	-	120,000	150,000	3,000,000	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200,000	-	-	-	40,000	50,000	1,050,000	المهندس/طارق بن عثمان القصبني
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,200,000	-	-	-	75,000	50,000	1,250,000	المهندس/عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
29,508.08	-	-	-	-	-	-	-	-	920,000	-	-	-	20,000	50,000	850,000	الأستاذ/ عادل بن سعود دهلوي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000	-	-	-	40,000	50,000	850,000	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود
-	-	-	-	-	-	-	-	-	920,000	-	-	-	20,000	50,000	850,000	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري
-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,180,000	-	-	-	195,000	250,000	4,850,000	المجموع
ثالثاً: الأعضاء التنفيذيين																
-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000	-	-	-	40,000	50,000	850,000	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	940,000	-	-	-	40,000	50,000	850,000	المجموع

\* يحتوي هذا المبلغ أيضاً على المبلغ المستلم نظير عضويته في لجنة المراجعة  
 \*نص إطار سياسة التعويضات والمكافآت لأعضاء مجلس الإدارة واللجان المنتهية عنه، والإدارة التنفيذية، والذي وافقت عليه الجمعية العامة غير العادية في اجتماعها رقم (67) المنعقد بتاريخ 11 ديسمبر 2024م، على ما هو آت:

" يتقاضى أعضاء مجلس الإدارة مكافآت بدل العضوية وحضور الاجتماعات، على أساس ألا يتجاوز إجمالي مبلغ التعويضات لكل عضو مبلغ (1,200,000) مليون ومائتي ألف ريال، ويستثنى من ذلك رئيس مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة".

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء لجنة المخاطر
			الاسم
220,000	20,000	200,000	الأستاذ/ عادل بن سعود ودهلوي
220,000	20,000	200,000	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
220,000	20,000	200,000	الأستاذ/ عبد الوهاب بن عبد الكريم البتيري
158,013	15,000	143,013	الأستاذ/ وائل بن أحمد فتوح
818,013	75,000	743,013	المجموع
			أعضاء لجنة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية ( برنامج خير الجزيرة لأهل الجزيرة)
220,000	20,000	200,000	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
220,000	20,000	200,000	الأستاذ/ عبد العزيز بن إبراهيم الهدلق
220,000	20,000	200,000	الدكتور/ فهد بن علي العليان
660,000	60,000	600,000	المجموع
			اللجنة الشرعية:
315,000	15,000	300,000	الدكتور/ محمد بن وليد السويديان
312,000	12,000	300,000	الدكتور/ رجا بن مناحي المرزوقي
315,000	15,000	300,000	الدكتور/ محمد بن خالد النشوان
315,000	15,000	300,000	الأستاذ/ لحم بن حمد الناصر
1,257,000	57,000	1,200,00	المجموع

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

## مكافآت أعضاء اللجان

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2024م

المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	أعضاء اللجنة التنفيذية
			الاسم
240,000	40,000	200,000	المهندس/ طارق بن عثمان القصبي
240,000	40,000	200,000	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
240,000	40,000	200,000	الأستاذ/ نايف بن عبد الكريم العبد الكريم
240,000	40,000	200,000	الأستاذ/ محمد بن سعد بن داود
240,000	40,000	200,000	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
1,200,000	200,000	1,000,000	المجموع
			أعضاء لجنة المراجعة
280,000	30,000	250,000	الأستاذ/ سعد بن ابراهيم المشوح
235,000	35,000	200,000	الدكتور/ أبو بكر بن علي باجابر
235,000	35,000	200,000	الأستاذ/ فوزي بن ابراهيم الحبيب
750,000	100,000	650,000	المجموع
			أعضاء لجنة الترشيحات المكافآت
215,000	15,000	200,000	الأستاذ/ إبراهيم بن عبد العزيز الشايع
215,000	15,000	200,000	المهندس/ عبد المجيد بن إبراهيم السلطان
215,000	15,000	200,000	الأستاذ/ عبد الله بن ابراهيم الحقباني
215,000	15,000	200,000	الأستاذ/ عبد اللطيف بن خليفة الملحم
860,000	60,000	800,000	المجموع

## مكافآت كبار التنفيذيين

للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر (2024م)

المجموع		مكافأة نهاية الخدمة		مجموع مكافأة التنفيذيين عن المجلس إن وجدت		المجموع الكلي		المكافآت المتغيرة					
المجموع	الكلية	المجموع	المجموع	الأسهام الممنوحة (يتم إدخال القيمة)	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايأ عينية	بدلات	رواتب	
26,502,827	-	1,657,734	11,291,342	-	-	9,390,695	-	1,900,647	13,553,752	-	290,000	13,263,752	خمسة من كبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمسؤول المالي الأول

لتقديم المنتجات والخدمات الاستثمارية من خلال شركة الجزيرة كابيتال.

### فوري

بالرغم من التحديات التي واجهها قطاع فوري مع سوق التحويلات المالية، وضخ المزيد من منتجات التقنية المالية الي السوق والمنافسة الحادة التي اثرت على هوامش الارباح إلا أن قطاع فوري تصدى لهذه التحديات وأعاد ترتيب موقعه ليكون من أكثر مقدمي خدمات التحويلات المالية موثوقية وشعبية على مستوى المملكة العربية السعودية. في عام 2024م، حققت مجموعة فوري نجاحاً في مجال التحويلات المالية وذلك من خلال الاعتماد بشكل أكبر على المنصات الرقمية والعمل على تطوير تجربة العملاء في تحويل الأموال عبر المنصات الرقمية لبنك الجزيرة بأسعار تنافسيه للغاية. ليصبح عدد مراكز فوري نهاية العام 38 مركزاً على مستوى المملكة. ويستمر قطاع فوري بالتعاون مع الشركاء الرئيسيين بالحفاظ على استمرارية العلاقات وتطويرها .

### مجموعة إدارة المخاطر

واصل بنك الجزيرة في عام 2024م مسيرته الهادفة للتركيز على تعزيز ثقافة إدارة المخاطر وضمان تطبيقها على مستوى البنك. وانطلاقاً من ذلك، واصلت الإدارة التزامها بضمان تبني البنك لأفضل ممارسات المخاطر المعتمدة مدعومة بالبنية التحتية الضرورية لتحقيق تلك الأهداف سواء من حيث الأفراد، أو العمليات، أو الإجراءات أو الأنظمة.

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

1. بناء هيكل واستراتيجية مخاطر قوية ليس فقط من أجل تسهيل تطبيق استراتيجية العمل الحالية، ولكن أيضاً من أجل التكيف مع التغييرات الحاصلة في استراتيجية وبيئة العمل للبنك.
2. استمرارية الاستثمارات في وتطوير قدرات وتقنيات تحليل المخاطر من أجل وضع أساس قوي لبناء مركز بيانات للمخاطر بالبنك. وفي هذا السياق، فقد حقق البنك تقدماً كبيراً لتبني ممارسات لجنة بازل للإشراف المصرفي معيار رقم 239 . وتتمثل الرؤية النهائية للبنك في تطوير مركز حفظ متطور لبيانات المخاطر بحيث يكون بمثابة المصدر الوحيد لكافة بيانات المخاطر والاحتياجات التحليلية.
3. تنظيم إجراءات الموافقة والمراجعة بما يضمن أن تيقن جهات الموافقة على المخاطر وجهات مراجعتها مستقلة وأن تضع نصب أعينها التنبؤ

من كافة النواحي المادية أن نظام الرقابة الداخلية في البنك كاف ويطبق بفاعلية بحد معقول. وتؤكد أيضاً أن توصيات اللجنة المتعلقة بالتعيين والفصل والتقييم أو تحديد أتعاب مراجعي الحسابات الخارجين قد تم اعتمادها من المجلس

### مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد

واصلت مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد جهودها لإعادة تعريف الخدمات المصرفية وتعزيز موقع البنك الريادي في السوق المصرفي من خلال تقديم منتجات مبتكرة وحلول مصرفية وفق أعلى المعايير المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية. تم تصميم المنتجات والخدمات المقدمة لعملاء مصرفية الأفراد ليقدم البنك من خلالها تجربة مصرفية فريدة لعملائه ابتداءً من فتح الحسابات إلى الودائع والحساب الادخاري، بطاقات الدفع وبطاقات الائتمان، التمويل الشخصي، بالإضافة إلى مجموعة رائدة من منتجات التمويل العقاري مما ساهم في نمو محفظة التمويل العقاري بنسبة 21% في نهاية عام 2024م مقارنة مع اغلق 2023.

كذلك، استمر البنك في تقديم أفضل الخدمات عبر شبكة من قنوات التوزيع متمثلة في 69 فرعاً و587 جهاز صراف آلي و25,193 نقطة من نقاط البيع. علاوة على ذلك، قام البنك بتحسين التجربة المصرفية الرقمية من خلال إطلاق تطبيق جديد للهواتف الذكية، وإطلاق خدمة سامسونج باي، وإتاحة 5 أجهزة للخدمة الذاتية لإصدار بطاقات مدى.

### مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة وإدارة الثروات

تقوم الخدمات المصرفية الخاصة بخدمة شريحة أصحاب الثروات ذات الملاءة العالية، وذلك من خلال تقديم باقة شاملة ومتنوعة من الخدمات والمنتجات المصرفية الخاصة والمتوافقة مع أحكام الشريعة السمحاء. كما تسخر المجموعة كل ما لديها من خبرة وإمكانات من أجل تحقيق أهداف عملائها المالية وإدارة ثرواتهم باحترافية وأمانة. وتخدم المصرفية الخاصة عملائها من خلال ثلاث مراكز، تتواجد في كل من الرياض، جدة والخبر. وتقوم هذه المراكز بتقديم جميع الخدمات والعمليات المصرفية التي يحتاجها كبار العملاء من قبل كوادر سعودية مؤهلة تتميز بأعلى درجات المهنية والخبرة المصرفية.

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

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

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

تقييم لجنة المراجعة حول كفاية ضوابط الرقابة الداخلية للبنك

خلال العام 2024م قامت لجنة المراجعة بمراجعة تقارير مختلفة لتقييم وقياس كفاية ضوابط الرقابة الداخلية والأنظمة بما في ذلك القوائم المالية وتقارير المخاطر والالتزام والمراجعة الداخلية. ويتم توثيق مناقشات اللجنة وقراراتها في محاضر الاجتماعات ورفع المسائل التي تتطلب الاهتمام إلى مجلس الإدارة.

خلال هذا العام عقد أعضاء لجنة المراجعة اجتماعات مع رؤساء مجموعات المراجعة الداخلية، المخاطر (متضمناً الإدارة القانونية وإدارة أمن المعلومات)، مجموعة مخاطر الائتمان (متضمناً إدارة الأصول الخاصة)، مجموعة الالتزام ومكافحة الجرائم المالية (متضمناً إدارة مكافحة الاحتيال)، مجموعة تقنية المعلومات والعمليات، المجموعة 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 الخارجين 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 تقييم مستقل عن المراجعة الداخلية لتقييم مدى كفاية وفعالية هذه الضوابط الداخلية.

وتؤكد لجنة المراجعة لمجلس الإدارة والمساهمين بأنه وحسب معرفتها

الدقيق لثقافة لجنة الائتمان ومبدأ الرقابة الثنائية على الأقل.

4. تعزيز وتطوير إدارة أمن وحماية المعلومات وذلك بما يتماشى مع استراتيجية البنك وتعليمات البنك المركزي السعودي بخصوص إطار الأمن السيبراني الرامية إلى تعزيز وحماية المعلومات ونظم المعلومات لضمان سريتها ونزاهتها وتوفرها في الوقت المناسب بما يتماشى مع الحاجة إليها ومدى قيمتها والتهديدات المرتبطة بها.

5. موائمة استراتيجية إجراءات كفاية رأس المال بما يتماشى مع التوجه الاستراتيجي للبنك. ويتم ترشيح أهداف الإجراءات الداخلية لتخطيط 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 التخطيط الداخلي لكفاية السيولة وفقاً للمتطلبات التنظيمية. ويركز هذا الإطار بشكل مبدئي على تقييم مخاطر السيولة في بنك الجزيرة، وهيكल الحوكمة، والاستراتيجيات المرتبطة بها، وكذلك الترتيبات والإجراءات الطارئة للتعامل مع كل من أحداث السيولة المتوقعة وغير المتوقعة.

7. تم تحديد شهية المخاطر من قبل مجلس الإدارة كدرجة ونوع المخاطر التي يوافق البنك على تحملها في سبيل تحقيق استراتيجيته، مع الأخذ في الاعتبار مصالح أصحاب المصلحة. يحدد بيان شهية المخاطر المعتمد من المجلس (RAS) الإعدادات العامة لتحمل المخاطر من خلال شهية المخاطر وتحمل المخاطر. كجزء من عملية مراجعة الاستراتيجية السنوية والتخطيط الرأسمالي، تقوم مجموعة إدارة المخاطر المؤسسية (ERMG) بإجراء مراجعة مستقلة للاستراتيجية البنك وتدرس كيفية تأثير المخاطر المحددة بشكل فردي أو مجتمعة على ملف المخاطر وشهية المخاطر للبنك.

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

9. ضمان أن يبقى البنك المؤسسة المالية الأكثر امتثالاً بموجب المعيار

المحاسبي العالمي المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 9. إدارة المخاطر، بصفتها أحد أصحاب المصلحة الرئيسيين، تتحكم في السياسات التي تم وضعها للتمويل وتتولى مسؤولية مراجعة وتعديل سياسات وإرشادات وعمليات الائتمان الخاصة بالبنك بانتظام، وذلك لضمان إدارة والتحكم في مخاطر الائتمان ضمن معايير شهية المخاطر للبنك وتقليل الخسائر المتعلقة بالائتمان إلى أدنى حد.

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

. 11التحقق 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.

### مجموعة الاستراتيجية والتحول

تعمل مجموعة الاستراتيجية والتحول داخل بنك الجزيرة على أداء دور محوري، حيث تضم هذه المجموعة أقسامًا متنوعة مثل الادارة الاستراتيجية وإدارة التحول وقسم الشراكات والفتنك، حيث يشكل جميع ما سبق الركيزة لبناء مستقبل بنكنا وقيادة مهمتنا المتمثلة في إثراء الحياة من خلال الرفاهية

المالية.

1. إدارة الاستراتيجية:

قسم الاستراتيجية يقود مهمة البنك في إثراء الحياة من خلال تعزيز الرفاه المالي. وينقسم هذا القسم إلى وحدتين متخصصتين: وحدة الاستراتيجية المؤسسية ووحدة التكنولوجيا المالية والشراكات الاستراتيجية، حيث يؤدي كل منهما دورًا فريدًا ومتكاملًا لضمان نمو البنك المستدام ومكانته التنافسية.

2. وحدة التكنولوجيا المالية والشراكات الاستراتيجية

تُعد وحدة التكنولوجيا المالية والشراكات الاستراتيجية القوة الدافعة وراء أجندة الابتكار في البنك، حيث تعزز من إنشاء أنظمة بيئية تدعم جميع الأطراف الداخلية والخارجية. الوحدة تضمن الامتثال التنظيمي مع تعزيز التحالفات الاستراتيجية التي تحسن المنتجات وتجارب العملاء.

3. إدارة التحول:

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

### مجموعة الشركات والمؤسسات المصرفية

قادت رؤية 2030 في المملكة العربية السعودية إلى تحول كبير في الإقتصاد، مما قدم أفاقا كبيرة لقطاع الخدمات المالية من خلال برامج تحقيق الرؤية، والذي تم تصميمه ليكون مشاركا حاسما في تنفيذ وتحقيق مستهدفات الرؤية. كما أدى تأثير جائحة كوفيد19- إلى تسريع الدفع نحو التغيير، والذي أكدّه ارتفاع التكنولوجيا المالية واعتماد الخدمات المصرفية الرقمية على نطاق واسع.

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

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

مجموعة الخدمات المصرفية للشركات (CBG)

في عام (2024م)، أظهرت مجموعة الخدمات المصرفية للشركات أداء استثنائيا مع زيادة بنسبة 20% في إجمالي الأصول مقارنة بالعام السابق. كما حققت المجموعة أداء قويا في التمويل التجاري مما أدى إلى ارتفاع مستوى الرسوم والعمولات. وقد دعم ذلك البنك لتعزيز حصته السوقية وتلبية تطلعات العملاء.

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

وحدة التمويل المتخصص

تقدم وحدة التمويل المتخصص حلولاً تمويلية مصممة خصيصا للعملاء من الشركات الكبيرة وبشارك في صفقات التمويل المشترك مع البنوك والمؤسسات المصرفية الأخرى لتلبية احتياجات قاعدة متنوعة وعالية المستوى من العملاء من الشركات والجهات السيادية، مع الاستفادة أيضا من برامج تحقيق الرؤية. بالإضافة الى ذلك، تستخدم الوحدة خبراتها لتقديم حلول تمويل المشاريع والوكالة للعملاء، فضلا عن لعب أدوار رئيسية في القروض المشتركة، حيث شاركت الوحدة في تمويل المشاريع الكبرى سواء عبر المشاركة من خلال القروض المشتركة و/أو القرض الثنائي.

وحدة الخدمات المصرفية التجارية

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

وحدة المؤسسات المالية

تتمركز جهود هذه الوحدة على إدارة علاقات بنك الجزيرة مع البنوك المحلية والدولية، فضلا عن المؤسسات المالية الأخرى. مع التركيز القوي على تلبية احتياجات العملاء من خلال معاملات التجارة وإدارة النقد. تسعى الوحدة جاهدة لنصب بنك الجزيرة كبنك شريك مفضل في المملكة. من خلال التعاون الوثيق مع الإدارات الأخرى، لعبت الوحدة دورا رئيسيا في تعزيز قدرات البنك على تلبية متطلبات العملاء وتسهيل التحويلات والمعاملات التجارية، وخدمة عملاء بنك الجزيرة في جميع أنحاء العالم.

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

## المنشآت متناهية الصغر و الصغيرة و المتوسطة:

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:

المصرفية للأفراد والخدمات المصرفية الخاصة والجزينة. كما حققت الوحدة نموًا في دخل رسوم الخدمات البنكية بنسبة %170 من خلال جميع الشرائح، مثل تأكيدات خطابات الاعتماد، وإصدارات الضمانات المقابلة، وصفقات العملات الأجنبية، بالإضافة إلى أعمال التحويلات.

وحدة القطاع العام

يؤمن بنك الجزيرة بأهمية القطاع العام، لذلك قام بتغيير تنهج الوحدة لتصبح أكثر شمولية في طبيعتها حتى تتمكن من تقديم جميع الخدمات المصرفية للعملاء المدرجين تحت هذه الشريحة بما في ذلك «التمويل» وسيركز النهج الجديد على دعم تنفيذ مبادرات رؤية 2030 من خلال استكشاف الفرص الإستراتيجية مع جميع الجهات الحكومية والشبه الحكومية، وكذلك الصناديق التنموية، بالإضافة إلى صندوق الاستثمارات العامة والشركات التابعة له.ستقدم وحدة القطاع العام حزمة من المنتجات والخدمات التي تتناسب مع متطلبات وطموحات هذا القطاع وتساهم في تحقيق أهدافها.

وحدة خدمات المعاملات العالمية

توفر وحدة خدمات المعاملات العالمية منصات تكنولوجية على أحدث طراز لدعم وتحسين عمليات عملاء مجموعة الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات المالية في جميع أنحاء المملكة مع التركيز على تقديم حلول مصرفية مبتكرة وفعالة من حيث التكلفة. تقدم الوحدة مجموعة من الخدمات بما فيها القنوات الإلكترونية للشركات مثل «إي-كورب» و «ام-كورب» و «إي-ترايد» وحلول الرواتب «رواتبكم» وخدمة تحصيل وإيصال النقد.

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

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

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

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

- يملك 3 وحدات إقليمية لخدمة العملاء في كل منطقة (المنطقة الوسطى، المنطقة الغربية، المنطقة الشرقية).
- وضع معايير خاصة لقبول المنح الائتماني للمنشآت الصغيرة والمتوسطة وذلك بهدف تسريع عملية الموافقة والمنح.
- مركز إتصال خاص (هاتف مصرفي) لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة من العملاء الحاليين والإجابة على إستفسارات العملاء الجدد، وذلك بالإتصال على الرقم المجاني 8002449090.
- وحدة جديدة للمبيعات وتعمل كوحدة مركزية لاستقبال و مراجعة جميع الحالات الخاصة بعملاء المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتابعة العلاقات المستقطبة من قبل شركاء البنك من الجهات الخارجية مثل الصناديق الصناعية و العقارية و السياحية.
- تطبيق حقول معينة في النظام التشغيلي الأساسي للبنك لتمييز و تصنيف شرائح العملاء والعلاقة المصرفية وعملاء 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 لمدرءا العلاقات ومتخصصة في إدارة علاقات العملاء ومخاطر الائتمان.

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

2024م	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
<b>القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)</b>	798,274	1,037,951	4,361,989	<b>6,198,214</b>
<b>القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)</b>	82,700	1,432,587	918,103	<b>2,433,390</b>
<b>نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) الى مجموع القروض</b>	0.8%	1.1%	4.5%	<b>6.4%</b>
<b>نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع القروض</b>	0.1%	1.5%	0.9%	<b>2.5%</b>
<b>عدد القروض ,بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية</b>	316	1262	549	<b>2127</b>
<b>عدد العملاء للقروض</b>	245	809	204	<b>1258</b>
<b>عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)</b>	4	36	12	<b>52</b>
<b>مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)</b>	898	50,578	30,110	<b>81,586</b>
2023	المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	المجموع
<b>القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية)</b>	710,218	885,669	3,839,368	<b>5,435,255</b>
<b>القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية)</b>	92,854	599,713	681,891	<b>1,374,458</b>
<b>نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود داخل الميزانية) الى مجموع القروض</b>	0.9%	1.1%	4.8%	<b>7.7%</b>
<b>نسبة القروض للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (بنود خارج الميزانية) الى مجموع القروض</b>	0.1%	0.7%	0.8%	<b>1.9%</b>
<b>عدد القروض ,بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية</b>	278	1048	565	<b>1891</b>
<b>عدد العملاء للقروض</b>	198	673	195	<b>1066</b>
<b>عدد القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)</b>	5	19	9	<b>33</b>
<b>مبلغ القروض المضمونة ببرنامج "كفالة" (بنود داخل الميزانية و خارج الميزانية)</b>	1,106	15,717	20,649	<b>37,472</b>

### مجموعة الخزينة

تقوم مجموعة الخزينة بالإشراف على السيولة العامة للبنك وتعرضه للمخاطر المرتبطة بالسوق، حيث يتم إدارة الأموال الرائدة عبر محفظة استثمارية تتم إدارتها استراتيجياً. هذه الاستراتيجية المتوازنة تحافظ على رأس المال، وتحسن العوائد، وتضمن الامتثال للمتطلبات التنظيمية. في الوقت نفسه، تخدم أعمال الخزينة لدينا عملاء الخدمات المصرفية للشركات، والمؤسسات، والعملاء من فئة الخدمات الخاصة وإدارة الثروات من خلال مجموعة شاملة من حلول الخزينة والسواق الرأسمالية، بما في ذلك تداول العملات الأجنبية، وأسعار الفائدة، والمنتجات المهيكلة. تساعد هذه العروض العملاء على إدارة مخاطر السوق والسيولة بشكل فعال.

استمر المركز المالي للبنك في كونه قوياً، مما يعكس إدارة منضبطة للميزانية العمومية واتباع موقف محافظ في المخاطر. من خلال الحفاظ على مستويات سيولة كافية لتلبية المعايير التنظيمية واحتياجات العملاء، مما نتج عنه حماية عملياتنا من الصطرابات المحتملة. وقدمت استراتيجية تمويل متنوعة، بما في ذلك التسهيلات قصيرة الأجل بين البنوك ، والودائع لأجل، وتمويل الجملة، مما أدى إلى المرونة والاستقرار، مع التركيز على تقليل تكلفة الأموال.

تستهدف استراتيجيتنا الاستثمارية الحفاظ على رأس المال، والسيولة، وتعزيز العوائد. نحن نركز على الأوراق المالية الحكومية والشركات عالية الجودة، مع التوسع بشكل انتقائي في استثمارات الأسهم في كل من الأسواق الأولية والثانوية. تقلل المراجعات المستمرة للمراكز وإعادة موازنة المحفظة من تأثير تقلبات أسعار الفائدة، مما يتيح لنا اقتناص الفرص لتحسين الأداء

تدعم مجموعة الخزينة رؤية 2030 وتساهم في تحقيق أهداف برنامج تطوير القطاع المالي. وبصفتنا أحد الوكلاء الرئيسيين المعتمدين من قبل مركز إدارة الدين الوطني (NDMC)، قمنا بتوسيع قاعدة عملائنا هذا العام من خلال التعاون مع شركة الجزيرة كابيتال، وتنفيذ حملات تسويقية مستهدفة، وترقية نظام الاشتراك عبر الإنترنت، مما أدى إلى زيادة ملحوظة في حصتنا السوقية في السوق الأولي. كما عززت امكانيات صناعة السوق وعلاقتنا العميقة مع الوسطاء والمستثمرين السيولة في السوق الثانوية وطورت سوق إعادة الشراء. ومن خلال هذه المبادرات، التزمنا بإرشادات مركز إجارة الدين العام ( NDMC ) مع رقابة داخلية قوية.

#### مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي

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

في عام 2024م، عززت مجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي في بنك الجزيرة التزامها بتطوير المواهب السعودية كركيزة أساسية لرؤية البنك الاستراتيجية. ومن خلال مبادرات مستهدفة مثل «برنامج قادة المستقبل» و«برنامج تكمال»، قمنا بجذب ورعاية وتطوير المواهب الوطنية لبناء أساس قوي لمستقبل البنك. هذا العام، أتم موظفونا بشكل جماعي 15,483 يوماً تدريبياً، مما يعكس التزامنا بتعزيز ثقافة التعلم المستمر. وقد تم تقديم برامج رائدة بالشراكة مع جهات مرموقة، مثل برنامج «Elevate» من كلية إنسياد لإدارة الأعمال وبرنامج التفكير التصميمي من كلية ئندربيرد الدولية للإدارة، مما مكن كوادرنا القيادية من تحقيق أهداف البنك الاستراتيجية بمرونة وابتكار.

وعلاوة على ذلك، أطلقنا برنامج الإرشاد المهني الريادي «روابط»، مما أتاح للموظفين الاستفادة من خبرات الإدارة العليا، واستمررنا في مبادرة (BYE) لدعم الموظفين في الحصول على شهادات مهنية متخصصة. ولتعزيز قادة الخط الأمامي في مجموعة الخدمات المصرفية للأفراد (RBG)، قدمنا برنامج «القيادة من أجل التحول»، لتزويدهم بمهارات قيادية حيوية للتعامل مع بيانات السوق الديناميكية.

بالإضافة إلى ذلك، تم توقيع شراكات استراتيجية مع جهات مرموقة مثل

صندوق التنمية الصناعية السعودي (SIDF) وجامعة الفيصل والأكاديمية المالية، بهدف مواءمة المبادرات التعليمية مع رؤية البنك. تسهم هذه الجهود ليس فقط في تعزيز مكانة بنك الجزيرة كجهة مفضلة لأفضل الكفاءات، بل تضمن أيضاً أن نظل في طليعة التميز في المجال.

تم تنفيذ نظام رأس المال البشري (HCS) لتعزيز الإنتاجية وبيئة العمل لموظفي البنك من خلال تسهيل الوصول إلى المعلومات والأتمتة، بالإضافة إلى كونه منصة سحابية آمنة يمكن الوصول إليها من أي مكان وفي أي وقت. أما أهدافه الإضافية فهي توفير مرونة أكبر للموظفين في جداول عملهم وتسهيل تقديم خدمات متميزة.

المبادئ الأخلاقية والمهنية لموظفي البنك

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

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

الخدمات اللوجستية

هي الإدارة المتخصصة لتقديم جميع الخدمات والدعم اللوجستي لبنك الجزيرة من حيث توفير معايير الأمان، والبيئة النظيفة، وتوفير خدمات المرافق لموظفيها وعملائها في جميع مباني البنك، وكذلك توفير الأمن والسلامة للموظفين والعملاء والممتلكات وضمان استمرار العمل من خلال التأكد من أن جميع التصاريح والتراخيص الحكومية سارية، وأيضاً تقديم خدمة البريد ، والتخزين، والتصوير الضوئي، وأرشفة المعاملات اليومية للبنك، وغيرها من الخدمات المساندة.

إدارة الممتلكات

يقدم قطاع الممتلكات وبתخصوية ملزمة عددا من الخدمات الفنية التي تساهم في انجاز اهداف وتطلعات القطاعات المختلفة لدى البنك في مجال العقارات وادارتها والمحافظة على حقوق البنك فيها وما يرتبط بالشؤون العقارية بشكل عام والرهون بشكل خاص شاملا لعمليات الافراغ والتحديث والتقييم والتصفية وما يتطلب متابعته لدى الجهات القضائية والعمل على الموائمة تجاهه.
” امان للاستثمار والتطوير العقاري «

بالإضافة الي الإدارة الهندسية والتصميم والتي تُعنى بأعمال المسوحات الهندسية واختيار المواقع وتصميمها والإشراف على تنفيذها حسب المواصفات الهندسية المتوافقة مع متطلبات البنك وإيجاد البيئة المناسبة للاستخدام من خلال مبانيه وفروعه.

إدارة المشتريات العقود:

شهدت إدارة المشتريات والعقود إعادة تنظيم الهيكل الإداري لتغطية أربعة أقسام رئيسية: إدارة الموردين، إدارة المشتريات، إدارة العقود الفنية، وإدارة عقود الإيجار. وقد أسهم هذا التنظيم في تحقيق دور بارز في تحقيق العديد من أهداف البنك خلال عام 2024م .

مجموعة أمانة سر مجلس الإدارة

### المجموعة الشرعية

الجودة الشرعية:

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

الحوكمة:

استمرت المجموعة الشرعية خلال العام الحالي في تطبيق مستجدات إطار الحوكمة الشرعية الصادر عن البنك المركزي السعودي داخل منظومة البنك بما يكفل الالتزام الكامل بالمتطلبات التنظيمية.

الأبحاث:

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

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

- المصرفية الإسلامية في السوق السعودي.
- الصكوك في السوق السعودي.
- اتجاهات التمويل في القطاع البنكي.

طباعة الكتب والرسائل الجامعية :

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

- إعادة التمويل.
- إعادة التأمين.
- المعايير الشرعية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية: من معيار المسابقات والجوائز إلى معيار إعادة الشراء.

وفي إطار سعيها للتعاون مع الجهات العلمية، قامت المجموعة الشرعية بعقد شراكة علمية مع جمعية الاقتصاد للاجتماعي، نتج عن ذلك صدور كتاب "صناديق الاستثمار الاجتماعي"، إسهاماً منها في تعزيز العلم والمعرفة في القطاع المالي.

دعم الصناعة المالية الإسلامية:

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

لقد كان لعمل المجموعة الشرعية تأثير إيجابي على رؤية المجتمع والعملاء للبنك، حيث رفعت من مستوى الثقة في البنك كبنك إسلامي.

مجموعة أمانة سر مجلس الإدارة و الحوكمة

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

### مجموعة التقنية والعمليات

في عام 2024م، لعبت مجموعة التقنية والعمليات دوراً محورياً في قيادة التحول الرقمي، وتعزيز الاستقرار التشغيلي، ودفع الابتكار. تم إطلاق برنامج خريجي techMAL لتمكين المواهب الشابة في قطاع التكنولوجيا المالية، كما تم تصميم وتطوير تطبيقات الجزيرة موبايل داخلياً بالكامل وإطلاق خدمات B2B لتعزيز القدرات الرقمية. حصل البنك على جائزة أفضل بنية حديثة للبيانات تقديراً لإنجازاته في التحول الرقمي، بينما عززت مبادرة السحابة الخاصة استثمارية الأعمال وسرعة إطلاق الخدمات. إضافة إلى ذلك، تفوقت المجموعة في إدارة التحصيل، مما جعل بنك الجزيرة الرائد في إدارة القروض غير المنتظمة (NPL) بين البنوك السعودية. هذه الإنجازات تؤكد التزام البنك بالابتكار التقني والتميز التشغيلي.

- برنامج خريجي techMAL: يعد هذا البرنامج أول مبادرة من نوعها في بنك الجزيرة، مصممة خصيصاً للخريجين الجدد في مجال التكنولوجيا المالية. ويهدف هذا البرنامج الرائد، الذي تم تطويره بالتعاون بين مجموعة التقنية والعمليات ومجموعة رأس المال البشري والدعم المؤسسي، إلى دعم وتمكين الخريجين الجدد في حلول التكنولوجيا المالية. يركز البرنامج على تدريب نخبة مختارة من الخريجين التقنيين، وتزويدهم بالمهارات والمعرفة اللازمة لدفع عملية التحول التكنولوجي في البنك وتعزيز قدراته الرقمية.
- أفضل بنية حديثة للبيانات: حصل بنك الجزيرة على جائزة «أفضل بنية حديثة للبيانات» في الشرق الأوسط من شركة Cloudera، مما يبرز ريادة البنك في مجال التحول الرقمي للبيانات. تعكس هذه الجائزة التزام البنك باستراتيجيات البيانات المؤثرة والابتكار. وتحثفي جوائز تأثير البيانات من Cloudera بالمنظمات التي تحقق نتائج ملموسة باستخدام منصة Cloudera، التي تستخدمها شركات الاتصالات الكبرى والبنوك السعودية والجهات الحكومية. يؤكد هذا التكريم جهود بنك الجزيرة للحفاظ على ميزة تنافسية من خلال إدارة بيانات متقدمة.

- تطبيق الجزيرة موبايل الجديد: إطلاق تطبيقي الجزيرة للأفراد و الأعمال وفق أحدث التقنيات. يُعد كلا التطبيقين إنجازاً هاماً، وتعد هذه المرة الأولى التي يقوم فيها بنك الجزيرة بتصميم وتطوير تطبيقات الموبايل داخلياً بالكامل من خلال techMAL Garage. تمثل هذه المبادرة التزام البنك بالابتكار الرقمي ودعم نمو المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية. يعد techMAL أكثر من مجرد مركز تطوير؛ فهو يجسد قصة بنك الجزيرة الرقمية، مما يمكن الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية من التعاون مع البنك، واختبار أفكارهم، واكتساب رؤى حول قطاع الخدمات المالية. من خلال هذا التعاون، يساعد techMAL Garage في تحسين الحلول الرقمية، مما يدفع تحول القطاع المصرفي.
- خدمات B2B لعملاء الشركات: أطلق بنك الجزيرة، بالتعاون مع قسم تقنية المعلومات، مجموعة من خدمات B2B لتلبية الاحتياجات المتخصصة للبنوك وعملاء الشركات، مما يعزز العمليات المالية ويسهل عمليات الدفع. تشمل الخدمات الرئيسية أنواع رسائل MT 940، MT 940، و MT 950 للحصول على معلومات الحساب وتحديثات الأرصدة بشكل تفصيلي، بالإضافة إلى وظائف تحميل الدفعات والرواتب لتبسيط المعاملات ذات الحجم الكبير. علاوة على ذلك، يقدم البنك حلولاً آمنة للتحويلات الفردية ومدفوعات سداد، مما يضمن إدارة فعالة للمدفوعات الفردية والحكومية. وفي إطار هذه الجهود، يخطط بنك الجزيرة لتوسيع خدماته الرقمية المتقدمة العام المقبل لدعم عملاء الشركات، مما يعكس التزامه المستمر بالابتكار والكفاءة التشغيلية.
- السحابة الخاصة لتعزيز استمرارية الأعمال وتسريع وقت الوصول إلى السوق: أكملت تقنية المعلومات في بنك الجزيرة المرحلة الأولى من رحلتها إلى السحابة الخاصة من خلال اختيار Nutanix كأساس للتحول الرقمي. باستخدام البنية التحتية شديدة التقارب من Nutanix، أنشأ البنك منصة قابلة للتوسع بشكل كبير، مما يتيح تحسين استخدام الموارد وتقليل التعقيد التشغيلي. بفضل ميزات المرونة المدمجة واستعادة البيانات بعد الكوارث، تدعم Nutanix التزام البنك بتقديم خدمات مستمرة واستمرارية الأعمال. توفر هذه البنية التحتية المرنة أيضاً إمكانية النشر السريع للخدمات

مجموعة أمانة سر مجلس الإدارة بنك الجزيرة

الجديدة، مما يعزز وقت الوصول إلى السوق. ويعد هذا الإنجاز خطوة نحو تحقيق رؤية البنك لنظام رقمي جاهز للمستقبل وقادر على التطور مع متطلبات الأعمال.

- بنك الجزيرة يحقق أفضل نتائج التحصيل: نجحت إدارة التحصيل في بنك الجزيرة، ضمن قطاع العمليات المصرفية، في تحقيق أهداف القروض المتعثرة (NPL) لعام 2024م مبكراً في شهر أكتوبر. تم الاحتفال بهذا الإنجاز الرائع بحضور الرئيس التنفيذي خلال زيارته لمكاتب التحصيل الجديدة في حرم العمليات المصرفية. لعبت الجهود الاستباقية والالتزام الكبير للإدارة دوراً حاسماً في مساعدة بنك الجزيرة على الحفاظ على أدنى مستوى للقروض غير المنتظمة بين البنوك السعودية. يؤكد هذا الإنجاز قوة إدارة المخاطر الائتمانية والتميز التشغيلي للبنك، مما يعزز مكانته كقائد في الاستقرار المالي والكفاءة ضمن القطاع.

### إدارة المشاريع والأداء

في عام 2024م، تم التعاون مع فريق الاستراتيجية وشركة Deloitte لتصميم النموذج التشغيلي لمكتب إدارة المشاريع لمجموعة التقنية والعمليات ومكتب إدارة المشاريع المؤسسي. يهدف هذا النموذج إلى حوكمة العمليات والتنسيق بين الجهات المعنية الرئيسية، بما في ذلك الأعمال، تقنية المعلومات، التحول الرقمي، إدارة البيانات، الاستراتيجية، مكتب إدارة المشاريع المؤسسي، ومكتب إدارة المشاريع لمجموعة التقنية والعمليات. ويتضمن النموذج دليل إدارة المشاريع، نماذج موحدة، دراسات جدوى للأعمال، إجراءات واضحة، ونماذج تشغيلية تفصيلية. و تم تطوير آلية متقدمة لمتابعة تقدم مشاريع التحول الرقمي ومشاريع مجموعة التقنية والعمليات، مع ضمان الإبلاغ الدوري للإدارة العليا، ومراقبة توافق مؤشرات الأداء الرئيسية (KPIs)، والعمل على تخفيف المخاطر

**إدارة حوكمة التقنية والعمليات**

حقق فريق حوكمة التقنية والعمليات تقدماً كبيراً في تعزيز إطار الحوكمة والامتثال وتحسين الرقابة التشغيلية، من خلال وضع سياسات موحدة، وتحسين إدارة المخاطر، وتنفيذ مؤشرات أداء منظمة. لعب الفريق دوراً رئيسياً في رفع مستوى الامتثال لحوكمة تقنية المعلومات، وضمان التوافق مع المتطلبات التنظيمية، وتحسين عمليات إدارة التغيير. ومن خلال التعاون الوثيق مع فرق الأمن السيبراني، وإدارة المخاطر، والامتثال، تم تعزيز إطار الحوكمة لدعم استمرارية الأعمال وتحقيق التميز التنظيمي

تعمل وحدة استمرارية الأعمال للبنك بشكل مستمر ويتم مراجعته بانتظام من قبل الجهات الداخلية والخارجية لضمان المرونة والامتثال التنظيمي. يعزز هذا البرنامج استعداد البنك للاستجابة لحالات الطوارئ، والحفاظ على العمليات الحيوية، وتقليل الانقطاعات.

**إدارة المرآب الرقمي (تكامل)**

في عام 2024م، قاد techMAL Garage الابتكار الرقمي في بنك الجزيرة، حيث طور تطبيقات الموبايل الداخلية للأفراد والشركات لأول مرة بالكامل داخل البنك. كما أطلق برنامج خريجي techMAL لدعم المواهب الشابة في التكنولوجيا المالية. عززت منهجية DevOps الرشيقة سرعة التنفيذ والكفاءة التشغيلية، بينما ساهمت منصة التعاون الرقمية Jira في تحسين إدارة المشاريع. بالإضافة إلى ذلك، نجح الفريق في تحقيق وفورات بنسبة 25% من الميزانية، مما يعزز دوره كمركز للابتكار والكفاءة والتميز الرقمي

- تطبيق الجزيرة موبايل الجديد: إطلاق تطبيقي الجزيرة للأفراد و الأعمال وفق أحدث التقنيات. و يُعد كلا التطبيقين إنجازاً هاماً، وتعد هذه المرة الأولى التي يقوم فيها بنك الجزيرة بتصميم وتطوير تطبيقات الموبايل داخلياً بالكامل من خلال techMAL Garage. تمثل هذه المبادرة التزام البنك بالابتكار الرقمي ودعم نمو المؤسسات الناشئة في مجال التكنولوجيا المالية. يعد techMAL أكثر من مجرد مركز تطوير؛ فهو يجسد قصة بنك الجزيرة الرقمية، مما يمكن الشركات الناشئة في التكنولوجيا المالية من التعاون مع البنك، واختبار أفكارهم، واكتساب رؤى حول قطاع الخدمات المالية. من خلال هذا التعاون، يساعد techMAL Garage في تحسين الحلول الرقمية، مما يدفع تحول القطاع المصرفي.

مجموعة أمانة سر مجلس الإدارة بنك الجزيرة

- تأسيس فريق عمل techMAL Garage

تم بنجاح استقطاب فريق أساسي يتمتع بخبرات عالية في التحول الرقمي يتبع بنك الجزيرة وإنشاء فريق متكامل في بولندا، مع تحقيق تناعم فعال بين الفرق المختلفة. وبذلك تم التغلب على التحديات المعقدة بتوفر المهارات، وضبط التوقعات بكفاءة، وضمان التنفيذ ضمن جدول زمني شديد الضغط.

- منصة التعاون الرقمي

إطلاق منصة تعاون رقمي ناجحة تعتمد على Jira، مما سهل التكامل بين فرق التكنولوجيا والعمليات والفرق الأخرى. أسهم هذا الإنجاز في تعزيز التواصل، تبسيط مناقشات المشاريع، وتحسين التعاون. كما أن اعتماد Jira أدى إلى رفع مستوى الشفافية والكفاءة، مما وفر نهجاً مركزياً ومنظماً لإدارة المهام.

- قدرات التسليم السريع باستخدام (DevOps)

نجح المرآب الرقمي في تطبيق أسلوبDevOps كمسرع لتسليم المشاريع من خلال تغيير بيئة العمل، تبني أفضل الممارسات، وتطبيق أحدث الأدوات التقنية. بدأ هذا التحول بإنشاء مساحة عمل رقمية متطورة، مما ساعد في تحقيق مرونة تشغيلية وكفاءة تقنية عالية.

**إدارة إدارة البيانات**

في عام 2024م، لعبت إدارة البيانات دوراً رئيسياً في التحول الرقمي لبنك الجزيرة، حيث قامت بإنشاء بحيرة بيانات حديثة لتعزيز كفاءة التخزين، وخفض التكاليف، وتحسين معالجة المعاملات. كما تم تمكين الفرق التشغيلية بأدوات وتقنيات إعداد التقارير الذاتية، مما وفر رؤى فورية لدعم اتخاذ القرار. بالإضافة إلى ذلك، تم إطلاق حلول ذكاء اصطناعي مبتكرة، بما في ذلك روبوت محادثة ذكي للموارد البشرية. وقد توجت هذه الجهود بالفوز بجائزة أفضل بنية بيانات

مبنى بنك الشرق الأوسط، أحد أكبر المباني في الرياض

مبنى بنك الرياض، أحد أكبر المباني في الرياض

حديثه في الشرق الأوسط، مما يعزز مكانة البنك في ريادة الابتكار وإدارة البيانات الاستراتيجية.

- مشروع البيانات الكبيرة

نجحت إدارة البيانات في تأسيس البنية التحتية للبيانات الكبيرة كجزء من مشروع التحول الرقمي باستخدام أحدث التقنيات الحديثة. كجزء من هذا التنفيذ، تم نقل كميات ضخمة من البيانات من بيئات التخزين التقليدية إلى منصة أكثر كفاءة من حيث التكلفة وقابلة للتوسع. ساهم هذا الانتقال في تقليل تكاليف التخزين، إلى جانب توفير مساحة وتراخيص في البنية التحتية الحالية، مما عزز كفاءة معالجة العمليات. بالإضافة إلى ذلك، أدى هذا المشروع إلى إصدار نموذج بيانات موحد، يتيح إعادة استخدام البيانات بشكل محوكم ومنهجي لجميع المستخدمين.

- اتاحة اصدار التقارير للمستخدمين

تم تزويد فرق الأعمال في الإدارات المختلفة بأدوات وتقنيات حديثة لإعداد التقارير من غير الرجوع الى فريق إدارة البيانات، مما يتيح تحليلات سريعة واتخاذ قرارات قائمة على البيانات. بدأ التطبيق مع مجموعة الأفراد في عام 2024م، ومن المخطط أن يشمل باقي مجموعات الأعمال في عام 2025.

- تأسيس قدرات الذكاء الاصطناعي

تم تطوير روبوت محادثة ذكي (Chatbot) للإجابة على استفسارات سياسات الموارد البشرية، بالاعتماد على أحدث تقنيات الذكاء الاصطناعي التوليدي. سيتم تعزيز ممارسات الذكاء الاصطناعي في عام 2025 من خلال بناء قدرات متقدمة لدعم الأتمتة الذكية وتحسين الأداء المؤسسي.

- إدارة تقنية المعلومات

ساهمت ادارة تقنية المعلومات بشكل كبير في نمو أعمال البنك ونجاحه المالي من خلال تنفيذ مبادرات تقنية استراتيجية أدت إلى تحسين الكفاءة التشغيلية، توسيع القدرات الرقمية، خفض التكاليف، وتعزيز تكامل الأعمال. من خلال تقديم حلول رقمية متطورة، تحديث أنظمة التكامل، وتعزيز استقرار الأنظمة، لعب الفريق دوراً محورياً في تسريع تحقيق الإيرادات، زيادة اكتساب العملاء، وتحسين كفاءة العمليات. وقد ساهمت هذه الإنجازات في تعزيز مكانة البنك كرائد في الخدمات المالية الرقمية، مما أدى إلى تحقيق نتائج مالية متميزة وزيادة القدرة التنافسية في السوق.

- إدارة العمليات البنكية

حققت مجموعة العمليات المصرفية إنجازات بارزة في تحسين عمليات التحصيل، وتعزيز الاسترداد المالي، وأتمتة العمليات، وضمان الامتثال التنظيمي. كان أبرز هذه الإنجازات الأداء الاستثنائي في إدارة التحصيل، حيث تم تخفيض المحفظة المتعثرة من 535 مليون ٺ إلى 463 مليون ٺ، مما أدى إلى تحقيق الهدف السنوي قبل مواعده المحدد، وجعل بنك الجزيرة الأفضل أداءً في التحصيل بين البنوك السعودية. بالإضافة إلى ذلك، نجح الفريق في استرداد مبالغ مالية كبيرة عبر العديد من المنتجات المصرفية، وتسوية النزاعات المعقدة، وتحسين استراتيجيات استرداد الأصول، مما عزز المركز المالي للبنك. كما عمل الفريق على تبسيط العمليات التجارية والتجزئة، وأتمتة العمليات المالية والامتثال التنظيمي، وتعزيز الخدمات المصرفية الرقمية، مما ساهم في تحقيق كفاءة تشغيلية ونمو مستدام للأعمال .

- برنامج التحول الرقمي

يعد برنامج التحول الرقمي حجر الأساس في تطور بنك الجزيرة التكنولوجي، حيث يهدف إلى تعزيز الابتكار والمرونة وقابلة التوسع لدعم نمو الأعمال. بدأت الرحلة في عام 2023 بالتركيز على تصميم وهندسة الأنظمة، مما أدى إلى تأسيس البنية التحتية التكنولوجية وإطار العمل المؤسسي. في عام 2024م، انتقل التركيز إلى التنفيذ، حيث تم بناء الأنظمة ضمن نطاق عمل البرامج السبعة الرئيسية للتحول وإطلاق عدد من المنتجات الداعمة لنمو الأعمال. سيكون عام 2025 محطة محورية، حيث سيتم إطلاق منتجات مصرفية متطورة تكشف عن القيمة الحقيقية للتحول الرقمي.

إلى جانب تمكين القدرات الرقمية، لعب مكتب التحول الرقمي (DTO) دوراً حيوياً في موامة أهداف التكنولوجيا والعمليات مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. من خلال ضمان توافق مخبرات البرامج والمشاريع مع مؤشرات الأداء الرئيسية للبنك، واختيار التقنيات التي تتماشى مع مبادئ الهندسة المعمارية

مبنى بنك الشرق الأوسط، أحد أكبر المباني في الرياض

مبنى بنك الرياض، أحد أكبر المباني في الرياض

المؤسسية، أصبح التحول الرقمي مبادرة استراتيجية متكاملة تدفع عجلة التحول المؤسسي.

بالتعاون مع شركة Deloitte، قام البنك بتحديث استراتيجيته التقنية، وتطوير ممارسات الهندسة المؤسسية، وصياغة نموذج التشغيل المستهدف، وإنشاء إطار حوكمة قوي لإدارة المشاريع (PMO). كما نجح مكتب التحول الرقمي في دمج التنفيذ داخل العمليات التشغيلية اليومية (BAU) لضمان استدامة التقدم الرقمي وتحقيق نتائج طويلة الأمد.

- تحديث النظام المصرفي الأساسي – بناء الأساس للابتكار

تم الانتهاء من جميع الأنشطة التحضيرية لترقية النظام المصرفي الأساسي وتطوير منتجات القروض في عام 2024م. من المتوقع إكمال التحديث في بداية عام 2025، مما يمهد الطريق لإطلاق منتجات مصرفية جديدة تدعم العمليات التشغيلية وتعزز تجربة العملاء.

- منصة المدفوعات – إعادة تعريف حلول الدفع وتسريع الابتكار

تم تصميم منصة المدفوعات الجديدة لتوحيد جميع مكونات الدفع المتناثرة، مما يوفر إمكانية إطلاق منتجات دفع مبتكرة بوقت أسرع للسوق، وتعزيز الكفاءة التشغيلية، وتحقيق تجربة دفع أكثر ذكاءً ومرونة. في عام 2024م، تم الانتهاء من جميع مراحل التطوير والاختبار، ومن المقرر أن يبدأ التنفيذ التدريجي في عام 2025، مما يمكن البنك من تقديم حلول دفع متطورة للعملاء.

- نظام إدارة علاقات العملاء (CRM) – تعزيز تجربة العملاء وتحقيق التميز في الخدمات

تم إطلاق منصة إدارة علاقات العملاء (CRM) بنجاح في ديسمبر 2024م عبر عدد من الفروع التجارية. سيركز عام 2025 على توسيع الخدمات المصرفية تحت منصة موحدة لقطاع الأفراد، الشركات، والفروع، مما سيساهم في تحسين التفاعل مع العملاء، وتقديم تجارب مصرفية متميزة، وإنشاء رؤية موحدة للعملاء لدعم القرارات الاستراتيجية للبنك.

- تكامل الأنظمة – بناء نظام API متكامل ومتطور

تم إنشاء طبقة تكامل حديثة تدعم الربط الفوري وتحسين قدرات الخدمات المصرفية بين الشركات (B2B). في عام 2024م، تم إطلاق سبع خدمات رئيسية في قطاع الأعمال (B2B)، مع خطة لإطلاق المزيد من الخدمات في عام 2025، مما يضمن تحقيق تجربة مصرفية رقمية متكاملة وسلسة.

- مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية

انطلاقاً من دور البنك كمنشأة اقتصادية مسؤولة تعكف على الخطط والمشاريع الفعالة التي تساعد في تحقيق الأثر الإيجابي في النواحي الاقتصادية والبيئية والاجتماعية ، فلنزال بنك الجزيرة يواصل مسيرته في تعزيز مبادئ الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية بالدعم المستمر للمشاريع والشراكات المتنوعة مع القطاع الحكومي والقطاع الخاص ومع الكيانات غير الربحية والجمعيات الأهلية من خلال تنفيذ المشاريع النوعية في مجال خدمة المجتمع وتلبية تطلعاته في جميع مناطق المملكة .

وخلال هذا العام أصدر البنك تقرير الاستدامة الثاني للعام (2023م)، حيث أظهر التقرير التزام البنك بالإفصاح عن الاستدامة والشفافية، وقد عملت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية في بنك الجزيرة على تصميم مجموعة من الاستبيانات الشاملة لتغطية جوانب العمل المتعلقة بالاستدامة من خلال إدارات البنك، بالإضافة إلى تحليل الفجوات والمتطلبات الناتجة عن تقرير الاستدامة الأول والعمل على حلها قدر الإمكان وتنفيذها حسب المعايير العالمية المطلوبة.

وكان لتعزيز التواصل مع الأطراف ذو العلاقة وإشراكهم في معالجة الموضوعات الرئيسية التي تحظى باهتمامهم دور بالغ في نجاح التقرير بصورة رائعة مساهماً في مصداقية وسمعة البنك بين العملاء والمساهمين على حد سواء.

وفي إطار التوعية الداخلية بالاستدامة عملت مجموعة الاستدامة والمسؤولية الاجتماعية مع إدارة التدريب على تقديم البرامج التدريبية في التعريف بالاستدامة لجميع الموظفين بالإضافة إلى الندوات واللقاءات التعريفية بآخر مستجدات الممارسات البيئية والاجتماعية وحوكمة الشركات ESG ، كما عملت المجموعة على نشر ثقافة الاستدامة داخل البنك من خلال الرسائل التوعوية

مبنى بنك الشرق الأوسط، أحد أكبر المباني في الرياض

مبنى بنك الرياض، أحد أكبر المباني في الرياض

المنوعة مثل ملصقات الترشيد بالماء والورق والرسائل الالكترونية ، كما كان للإهداءات التي صاحبت الحملة التعريفية عن الاستدامة لمنسوبي البنك تحت شعار «فكر بالاستدامة » الأثر الكبير في تعزيز مبادئ الاستدامة .وقد عملت المجموعة على توفير حوايات إعادة التدوير في المباني الرئيسية مما أسهم في تغيير وتعزيز سلوك الموظفين نحو الاستدامة.

وقد شارك البنك كعضو في فريق العمل المنبثق عن لجنة EBAC في النك المركزي والمعنية بالمعايير البيئية والاجتماعية والحوكمة (ESG) تعزيزًا لدوره الوطني في مجال الاستدامة .

وقد قام البنك بتنفيذ العديد من البرامج التي تُعنى برفع مستوى الوعي لدى المجتمع في الحفاظ على البيئة وصيانتها حيث رعى مبادرة تشجير منتره ( أم الشقوق ) الوطني ومبادرة رعاية المشتل الزراعي بالتعاون مع جامعة جازان بالإضافة إلى مبادرة «صيانة البيئة عهد ووعد» في منطقة عسير تعزيزًا لحماية البيئة ومساهمة في الحفاظ على الغطاء النباتي ، كما أقام العديد من ورش العمل بعنوان ( حوار الاستدامة ) تعزيزًا لنشر المفهوم .

وفي إطار المسؤولية الاجتماعية فقد ساهم البنك في تقديم الدعم المستمر لذوي الإعاقة وأهليهم والمتعاملين معهم أقام البنك العديد من البرامج النوعية لذوي الإعاقة مثل الإعاقات السمعية والبصرية والحركية وغيرها. مع التدريب والتأهيل والتوعية والتمكين ، وحرص البنك على الشراكات المميزة في هذا الإطار حيث رعى جائزة بنك الجزيرة للتربية الخاصة بتعليم القصيم بنسختها الثالثة كذلك بدعم دبلوم الإدارة لذوي الإعاقة بالتعاون مع جامعة المجمعة كما تبنى تجهيز العديد من العيادات المتخصصة مثل عيادة التدخل المبكر للأطفال التوحد وعيادة العلاج بالأكسجين بالضغط العالي. بالإضافة إلى العديد من البرامج والمشاريع النوعية

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

وفي جانب دعم البنك للمشاريع الريادية وتعزيز التفكير الإبداعي والابتكاري حرص البنك على نقل التجارب الناجحة لبرنامج مبتكرون إلى خارج مدينة الرياض حيث أقيم برنامج مبتكرون بنسخته التاسعة «المجال التقني والصناعي» في مدينة جيزان بالتعاون مع جامعة جازان مما كان له الأثر الإيجابي والكبير على الرياديين والرياديات في المنطقة ، وأقيم برنامج ( مبدعون ) لفئة الصغار من عمر (8-15) سنة في مجال الطاقة الشمسية والمتجددة استكماللا لمسيرة دعم الابتكار لهذه الفئة . كما تم إنشاء العديد من معالم الابتكار المتنوعة في أنحاء المملكة وإقامة العديد من البرامج التأهيلية والتدريبية .

ولما لفئة الشباب من دور بارز في نماء المجتمع وازدهار الوطن وتحقيق رؤية 2030، فلا زال للبنك اهتمام بالغ بهذه الفئة من خلال التأهيل المعرفي والتمكين المهني بتقديم العديد من البرامج لتهيئتهم لسوق العمل وامتلاك المهارات الأساسية. مع الحرص على تنفيذ بعض البرامج النوعية المتخصصة مثل مشروع «علوم » الذي يسهم في تمكين الشباب والفتيات في مجال البحث العلمي ، ولما للإعلام من دور بارز فقد أقام البنك مشروع “ شباب تك » للتدريب على تقنيات الإعلام الحديث بالإضافة إلى تدريب الشباب على صناعة الخبر والمحتوى والإعلام .

ونظرا لدور القطاع غير الربحي في تحقيق أهداف التنمية المستدامة وتوسيعاً لأثره المجتمعي، فقد كان للبنك دور بارز واهتمام بالغ بالشراكات النوعية والفاعلة في هذا القطاع لتأهيل القياديين والعاملين وتنمية الموارد البشرية وتحفيز الاستدامة المالية للمنظمات غير الربحية، وعليه فقد تم إقامة العديد من الشراكات المميزة منها الشراكة مع منصة العمل الخيري ( إحسان ) ، كما تم العديد من الاتفاقيات مثل اتفاقية مشروع «تأهيل مديري المشاريع التنموية» ومشروع «تطوير الحوكمة في الجمعيات الأهلية» ، بالإضافة إلى المشاريع المعنية بتحسين بيئة العمل في القطاع غير الربحي ومشاريع تجهيز القاعات التدريبية لتمكين المنظمات من تحقيق أهدافها . بالإضافة إلى دعم البحوث والدراسات التي تزيد من فاعلية القطاع مثل دراسة «الوقف والشركات العائلية - الفرص والتحديات ونماذج العمل» وترجمة كتاب « أساسيات التمويل الاجتماعي» .

كما لم يُغفل البنك حضوره في الأيام والمناسبات ذات الاختصاص ، حيث أقام العديد من الفعاليات في يوم المسؤولية الاجتماعية بتاريخ 23مارس مثل

مبنى بنك الشرق الأوسط، أحد أكبر المباني في الرياض

مبنى بنك الرياض، أحد أكبر المباني في الرياض

التواصل مع جميع شركاء النجاح والتفاعل على وسائل التواصل الاجتماعي وإقامة لقاء السحور الرمضاني للمستفيدين من فئة ذوي الإعاقة بالإضافة إلى العديد من الفعاليات الأخرى .

وأخيرا فقد أسهم بنك الجزيرة (بفضل الله ) في إقامة أكثر من (100) مشروعاً مجتمعياً في أكثر من ( 50 ) مدينة ومحافظة استفاد منها أكثر من (23,000) مستفيدا خلال عام (2024م).

ونظيرَ هذا التميز فقد حصل البنك على جائزة المسؤولية الاجتماعية للشركات بالدول العربية لعام (2024م) من الشبكة الإقليمية للمسؤولية الاجتماعية بالتعاون مع منظمة الأمم المتحدة للتنمية ، كما تم تكريم البنك ضمن أفضل 20 مؤسسة في المسؤولية الاجتماعية لهذا العام من المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية.

### مجموعة إدارة الائتمان

تلعب مجموعة إدارة الائتمان دوراً حيوياً في الحفاظ على جودة الائتمان والإشراف على المخاطر في البنك من خلال تنفيذ سياسات ائتمانية محكمة، ومراقبة أداء المحفظة، وضمان الامتثال للمتطلبات التنظيمية. تقوم المجموعة بتقييم مخاطر الائتمان على مستوى العميل والمحفظة، وتشرف على معايير الموافقة على منح التمويلات واستراتيجيات تخفيف المخاطر. كما تركز المجموعة على آليات الإنذار المبكر لتحديد حالات التعثر المحتملة وتتخذ تدابير استباقية لإدارة التعرضات غير العاملة. ومن خلال هذه الجهود، تدعم مجموعة إدارة الائتمان نمواً مستداماً للمحفظة الائتمانية مع الحفاظ على الاستقرار المالي للبنك وسلامة رأس المال.

- الإشراف والمجالات الرئيسية للمجموعة:

- ائتمان الشركات الكبرى – الاشراف على جميع التسهيلات الائتمانية الخاصة بمجموعة الخدمات المصرفية للشركات (الشركات الكبرى، التمويلات المشتركة، المؤسسات المالية، القطاع العام، إلخ)، بالإضافة إلى مجموعة الخدمات المصرفية الخاصة.
- ائتمان المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر (MSME) – الاشراف على جميع التسهيلات الائتمانية المرتبطة بقطاع المشروعات الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ومنتجاتها ذات الصلة.
- ائتمان الأفراد –تقييم واعتماد وإدارة منتجات المصرفية للأفراد، إلى جانب إدارة السياسات الخاصة بها.
- إدارة الأصول الخاصة – مسؤولة عن التعامل مع التعرضات المتعثرة أو غير العاملة، وإعادة هيكلة الديون، بهدف زيادة معدلات التحصيل.
- ضمان الجودة – مراقبة المحفظة الائتمانية بالكامل لضمان توافقها مع السياسات الائتمانية المعتمدة. كما تضم فريقاً تقنياً لمتابعة المشاريع الممولة، بالإضافة إلى وحدة الإنذار المبكر (EWS).

المبادرات التي حققتها المجموعة في السنوات الأخيرة:

- المساهمة في تنوع المحفظة الائتمانية، تطوير لوحات تحكم وتقارير الائتمان، وتحسين وقت الموافقة على التسهيلات.
- الاستفادة من الخبرات الفنية لمراقبة المشاريع الممولة وتقييمها.
- تعزيز وظيفة الإنذار المبكر (EWS) من خلال تبني استراتيجية " القلق، المراقبة، والجيد".
- تفعيل وحدة إعادة الهيكلة لضمان التعامل السريع للحسابات المتعثرة.
- إطلاق الية للرقابة الداخلية لمتابعة الاستثناءات وإدارتها.
- ضمان التحديث والتطوير المستمر للأنظمة اتخاذ قرارات الائتمان، والاستفادة من البيانات المتاحة لتحسين جودة القرارات الائتمانية.

### الجزيرة للأسواق المالية « الجزيرة كابيتال

شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) هي إحدى مؤسسات السوق المالية الرائدة في المملكة العربية السعودية، وهي شركة مرخصة من هيئة السوق المالية وتقدم لعملائها من الشركات والأفراد خدمات استثمارية متكاملة تشمل خدمات الوساطة، إدارة الأصول والثروات، خدمات المصرفية الاستثمارية، وخدمات الحفظ.

خلال العام 2024م، تقدمت الجزيرة كابيتال بخطوات ثابتة نحو تطبيق

استراتيجيتها. تهدف الجزيرة كابيتال من خلال استراتيجيتها أن تكون في مركز قيادي كمقدم لخدمات إدارة الأصول والثروات في المملكة وبناء مصادر جديدة ومستدامة للدخل من خلال النمو في إدارة الأصول والثروات، واستثمار رأس مال الشركة في فرص استثمارية مجزية، مع المحافظة على مركزها الريادي في أعمال الوساطة بما يتناسب مع ظروف السوق واحتياجات فئات العملاء المستهدفة من قبل الشركة.

لقد كان العام 2024م مليئاً بالإنجازات على مختلف أصعدة الأعمال، حيث انعكس التنفيذ الفعال والمتوازن لاستراتيجية الشركة الجديدة على نتائجها. حيث حققت الشركة إيرادات بلغت 571.1 مليون ريال في العام 2024م، بزيادة 11% مقارنة بالعام السابق وذلك نتيجة الارتفاع القوي في نتائج الأعمال بشكل عام، كما بلغ صافي الدخل لعام 2024م قبل احتساب الزكاة وضريبة الدخل 261.1 مليون ريال، بزيادة 53% عن العام 2023.

شهد العام 2024م نوعاً من الاستقرار للأسواق المالية، وذلك بسبب الاتجاه العام لتخفيض أسعار الفائدة ونسب التضخم. وقد أثر ذلك بشكل إيجابي على أحجام التداول، حيث بلغ معدل حجم التداول اليومي 7,506 مليون ريال في مؤشر السوق الرئيسية، بزيادة 39% مقارنة بالعام السابق. نتيجة لذلك، نمت إيرادات أعمال الوساطة بنسبة 13%، حيث بلغت 93 مليون ريال مقارنة بـ 82.2 مليون ريال في العام 2023. بالإضافة إلى ذلك، ارتفع معدل الاستخدام لمحفظه التمويل بالهامش خلال العام 2024م، مما نتج عنه تحقيق إيرادات بلغت 174.2 مليون ريال. وتسعى الشركة لتعزيز مكانتها المتميزة في أعمال الوساطة من خلال الاستمرار في تطبيق المبادرات الاستراتيجية الهادفة لتحسين تجربة العميل الرقمية وتوفير منتجات وخدمات نوعية لعملاء الشركة.

استمرت أعمال إدارة الأصول والثروات بالنمو بشكل مطّرد محققة ارتفاع بالإيرادات بنسبة 8%، حيث بلغت 168.9 مليون ريال مقارنة بـ 159.7 مليون ريال في العام 2023. النمو في إيرادات إدارة الأصول والثروات كان مدفوعاً بشكل أساسي بارتفاع عدد وأحجام الأصول المدارة للمحافظ الخاصة، وطرح عدد من الصناديق العقارية وصناديق الاستثمارات البديلة النوعية.

وأكملت إدارة خدمات المصرفية الاستثمارية عدة صفقات في أسواق رأس المال والدين، لتساهم بـ 18.5 مليون ريال من إجمالي إيرادات الشركة. وعلى صعيد استثمارات الشركة، استمرت الجزيرة كابيتال في استثمار رأس مالها في فرص ذات عوائد مجزية، لتساهم بـ 68.9 مليون ريال من إجمالي إيرادات الشركة. يأتي هذا النمو في مختلف أعمال الشركة في إطار تطبيق استراتيجية الشركة الهادفة إلى تنوع مصادر الدخل.

بالإضافة إلى نمو أعمال الشركة، فقد حصلت الجزيرة كابيتال على عدد من الجوائز في مجالات مختلفة من أعمال الأوراق المالية خلال العام 2024م، بما في ذلك:

1. جائزة فريق أبحاث الأسهم الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية من International Finance Magazine

2. جائزة الصندوق الأكثر ابتكاراً المتوافق مع ضوابط الشريعة الإسلامية - صندوق الجزيرة المفتوح للأسهم الملكية الخاصة، المملكة العربية السعودية من International Finance Magazine
3. جائزة مزود خدمات الوساطة الإسلامية الأكثر ابتكاراً - المملكة العربية السعودية من International Finance Magazine
4. جائزة شركة العام لمنتجات الملكية الخاصة في المملكة العربية السعودية من Global Banking & Finance Review

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

### الخطط المستقبلية

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

1. ابتكار عروض قيمة متميزة من خلال:
  - تركيزنا كبنك متخصص في الخدمات المصرفية لعملاء التميز (الماسي).
  - التركيز على النمو الذكي في القطاعات المستهدفة للشركات.
  - وجهة واحدة لجميع احتياجات العميل.
2. بناء مؤسسة مزدهرة من خلال:
  - تنفيذ الاعمال بتميز وفق إطار عمل متقن.
  - التأثير الإيجابي على البيئة والمجتمع من خلال جدول أعمال الحوكمة البيئية والاجتماعية والمسؤولية الاجتماعية للشركات.
  - بناء منظمة قائمة على مبادئ التعليم والتطوير المستمر
3. النمو الرقمي من خلال:
  - زيادة استثماراتنا في التحول الرقمي ورفع مستوى عروضنا لتحسين تجربة العملاء.

- شراكات مستهدفة مع شركات التكنولوجيا المالية لتمييز عروض القيمة ونماذج التوزيع الخاصة بنا.
- تسويق جهودنا عبر اكتساب العملاء والاحتفاظ بهم.

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

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

### الجوائز وشهادات التقدير

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

- تقدير بنك الجزيرة من قبل كفالة كشرية نجاح ضمن برنامج «100 مليار ضمان»
- أكثر فريق أبحاث الأسهم ابتكاراً في السعودية 2024م (مجلة التمويل الدولية)
- أكثر صندوق متوافق مع الشريعة ابتكاراً لعام 2024م – صندوق الجزيرة إيفرجرين للاستثمار الخاص - السعودية 2024م (مجلة التمويل الدولية)
- أكثر مزود خدمة وساطة إسلامي ابتكاراً في السعودية 2024م (مجلة الاقتصاد العالمي)
- شركة الاستثمار الخاص لعام 2024م في السعودية (مراجعة البنوك والتمويل العالمية)
- تم تكريمه في 2024م ضمن أفضل 20 مؤسسة في المسؤولية الاجتماعية من قبل المنظمة العربية للمسؤولية الاجتماعية – دبي
- في 2024م، حصل بنك الجزيرة على جائزة المسؤولية الاجتماعية في شبكة المسؤولية الاجتماعية للدول العربية – مملكة البحرين
- في سبتمبر 2024م، تم تكريم مجموعة التكنولوجيا والعمليات بجائزة أفضل بنية معمارية لبحيرة البيانات من قبل Cloudera. ويبرز هذا التقدير المرموق جهود القسم الاستثنائية في تصميم وتنفيذ بنية معمارية متطورة لبحيرة البيانات، مما يعزز الابتكار ويسهم في اتخاذ قرارات مبنية على البيانات ويدعم الأهداف الاستراتيجية للبنك.
- حصول بنك الجزيرة على جائزة أفضل بيئة عمل مصرفية في المملكة العربية السعودية لعام 2024م من قبل الشبكة المالية الدولية



## شكر وتقدير:

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

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

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

bankAlJazira.com

800 224 9999

