



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار (البنك) أن يقدم تقريره السنوي للعام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، الذي يتضمن أنشطة البنك وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجه المالية ومجلس الإدارة ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى .

### نظرة عامة

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦ ومركزه الرئيسي في مدينة الرياض، ويعمل من خلال ٥٢ فرعاً تحتوي على ١١ قسماً نسائياً موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وموقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت هو [www.saib.com.sa](http://www.saib.com.sa)

ملاك البنك الرئيسيين هم:

- المؤسسة العامة للتقاعد ١٧,٦٦%
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ١٧,٢٦%

### أنشطة البنك الرئيسية

يقدم البنك مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والبنكية التقليدية للأفراد والشركات والمنشآت المتوسطة والصغيرة من خلال الفرع الرئيسي وشبكة الفروع المنتشرة في أنحاء المملكة، ويقدم البنك خدمات ومنتجات مصممة خصيصاً للشركات والمؤسسات الحكومية وشبه الحكومية من خلال مراكزه الإقليمية الثلاث في كل من الرياض وجدة والخبر. كما يقدم البنك خدمات الوساطة في كل من الأسواق السعودية والعالمية بالإضافة إلى خدمات إدارة الأصول من خلال شركته التابعة والمملوكة له بالكامل (شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة "الاستثمار كابيتال") والتي تعتبر رائدة في هذا المجال.

يخضع البنك للأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى اللوائح والتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة والاستثمار وهيئة السوق المالية.

### أهم إنجازاته

من أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال العام الماضي الاستمرار في تعزيز الأعمال الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة إلى الاستمرار في توسيع قاعدة عملائه وتحسين نوعية الخدمات والتنوع في برامج التمويل الشخصي وزيادة شبكة أجهزة الصراف الآلي وأتمتة المزيد من العمليات في مجال الخدمات البنكية للأفراد. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية والتي يقدمها البنك من خلال ثمانين وأربعين فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الضوابط الشرعية.

وفيما يخص التصنيف الائتماني فقد استمر البنك في عملية مراجعة التصنيف الائتماني مع كل من وكالتي "ستاندرد أند بورز" و"فيتش" اللتان قامتا بتصنيف البنك ( 'A-2' / 'BBB' و 'F2' / 'BBB+' ) على التوالي.

كما حصل البنك خلال عام ٢٠١٨ على عدة جوائز، وهي:

- خمس جوائز في حفل توزيع جوائز ARC العالمية "منافسة التقرير السنوي" عن تقريره المتكامل لعام ٢٠١٧ المقدمة من MerComm الدولية.
- المركز الأول في الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية عن فئة الخدمات المالية المقدمة من قبل الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات.
- الجائزة البلاتينية عن تصنيف التسويق الاستراتيجي التي قدمتها مؤسسة جوائز MarCom العالمية للتسويق عن الحملة التسويقية التي أطلقها البنك لبطاقة السفر تحت وسم (#خويك\_تعرفه\_بالسفر).



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

- أفضل بنك في مجال قنوات التواصل الاجتماعي في المملكة العربية السعودية ٢٠١٧ من Global Banking & Finance Review.
- أفضل برامج ولاء للعملاء ("أصيل" و "واو") - المملكة العربية السعودية، ٢٠١٨ من قبل Global Business Outlook.

وكان البنك هو البنك السعودي الوحيد المصنف ضمن أفضل خمس شركات سعودية مدرجة في عام ٢٠١٨ في المؤتمر الثاني لحكومة الشركات الذي استضافته جامعة الفيصل. كما تم منح البنك جائزة النخبة لجودة الحوالات الدولية الصادرة لعام ٢٠١٨ التي يقدمها بنك جي بي مورغان لتحقيق معدلات عالية من الدقة والسرعة في تنفيذ الحوالات المصرفية الدولية وفقاً للمتطلبات الدولية.

### الاستراتيجية وركائز الاستدامة

يقدم البنك منتجات مصرفية تقليدية تشمل الأفراد والشركات. يعمل البنك بشكل خاص على تمويل القطاعات الصناعية شبه الحكومية والقطاع الخاص ومنتجات التمويل التجاري لتسهيل الواردات وزيادة الصادرات السعودية. كما يواصل البنك ريادته في تقديم الخدمات المصرفية للشركات.

قام البنك في عام ٢٠١٤ بتطوير خطة استراتيجية للفترة ٢٠١٥-٢٠١٩، وقد تم إعدادها في ضوء النتائج المتحققة في الخطة الاستراتيجية السابقة (٢٠١٠-٢٠١٤). وكانت أهداف الخطة تركز على العملاء والأعمال التجارية وكل المبادرات التي ساهمت بها وحدات الأعمال. واستكملت وحدات الأعمال المساندة الأهداف من خلال تطوير المبادرات الخاصة بها. كما تم النظر بعناية في فرص النمو حسب قطاعات السوق لكل من الخدمات المصرفية الشخصية وكذلك الخدمات المصرفية للشركات.

بعض الاستراتيجيات المحددة التي تم اتخاذ القرارات بشأنها تشمل:

- تحسين معدل الودائع تحت الطلب لتحسين الربحية.
- تحسين الدخل من الرسوم للحد من المخاطر.
- تحديد واستحداث شرائح وتصنيفات جديدة في السوق تشمل الشباب والشابات وشريحة كبار العملاء.
- تطوير التواصل بين وحدات الأعمال والبيع المتبادل مع شركاء الأعمال وبين وحدات الأعمال.
- الاستفادة من أوجه التعاون التي يمكن تحقيقها في جميع أنحاء البنك ومع الشركاء في المشاريع المشتركة.
- تحسين الكفاءة وتعزيز خدمة العملاء من خلال التقنية وأتمتة سلسلة إنجاز العمليات الائتمانية.
- المراقبة المستمرة للتكاليف.

وترتكز استراتيجيتنا على مبادئ الاستدامة الخمسة وهي: النمو، والتكليف، والحفظ، والرعاية، والعون.

يرى البنك فرصاً أكبر للنمو مع رؤية ٢٠٣٠ كمرجعية له نحو وضع خطط طموحة من خلال التركيز على تلبية الاحتياجات المالية والبنكية للقطاعات التي تركز في الغالب على رؤية ٢٠٣٠. وتتمثل رؤية البنك في تقديم أبسط المنتجات والخدمات التي يمكن لعملائنا الوصول إليها بسهولة. وتتمثل مهمتنا تجاه عملائنا في جعل الخدمات البنكية سهلة وميسرة لكل عميل من عملائنا، وذلك من خلال مرونتنا وتكيفنا وتجاوبنا لتقديم ما يناسب عملائنا، والأهم من ذلك هو أننا نستمع إلى عملائنا ونفهم احتياجاتهم ونقضي احتياجاتهم من أجل التطوير والتحسين المستمر.

وفي تعاملنا مع موظفينا فإننا نقدر أفكارهم ومبادراتهم، ونمكن موظفينا من إبراز أفضل ما لديهم وتقديم المزيد، كما نقدر المساهمة الفردية ونؤيد التنمية الفردية، وتعزيز روح الفريق الذي يسمح لنا ببناء أذكى الحلول.

بما أن الاستدامة هي حجر الزاوية في استراتيجية البنك، يتم تقييم الأداء بشكل مستمر عبر ركائز الاستدامة الخمسة. لذا فإن استراتيجية الاستدامة هي نظام متكامل يتتبع الأداء الاقتصادي والاجتماعي والبيئي والحكومة وما يترتب على ذلك من مصلحة لجميع أصحاب المصلحة.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ ١,٤٥٩ مليون ريال سعودي خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بارتفاع وقدره ٤٨ مليون ريال سعودي أو ما نسبته ٣,٤٠% مقارنة بالعام ٢٠١٧ والذي بلغ ١,٤١١ مليون ريال سعودي. بلغ العائد على متوسط الموجودات ١,٥٤% في عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ١,٤٧% في عام ٢٠١٧ وتحسن أيضاً العائد على متوسط حقوق المساهمين ليصل إلى ١١,٩٩% في عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ١٠,٧٢% في عام ٢٠١٧.

### الدخل التشغيلي

بلغ دخل العمليات ٢,٧١٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، مقارنة بـ ٢,٦٦٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧، بارتفاع قدره ٥٣ مليون ريال سعودي أو ١,٩٩%. وفيما يلي ملخص لنتائج الدخل التشغيلية لعام ٢٠١٨ مقارنة بعام ٢٠١٧:

- بلغ صافي دخل العمليات الخاصة -الذي يشمل دخل العمليات الخاصة من إيداعات أسواق المال والمحفظة الاستثمارية والقروض مخصصاً منها مصاريف العمليات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى- ٢,٢٨٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ مقارنة بمبلغ ٢,١٧٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧ بارتفاع قدره ١١٤ مليون ريال سعودي ونسبة ٥,٢٤%، ويعزى هذا الارتفاع إلى التباين الإيجابي في معدلات الأرباح بمبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي، وكذلك الزيادة في حجم التداول التي بلغت ٤٠ مليون ريال سعودي.
- بلغت رسوم الخدمات البنكية ٢٩٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ مقارنة بـ ٢٨٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧، بارتفاع قدره ١٥ مليون ريال سعودي أو ٥,٣٦%.
- بلغت أرباح تحويل العملات ١٤١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ مقابل ١٣٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧، بزيادة قدرها ٤ مليون ريال سعودي أو ٢,٩٢%.
- بلغ دخل توزيعات الأرباح ٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، مقارنة بمبلغ ٢٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧ بسبب التخفيض المخطط له في الاستثمارات في أسهم البنك.
- جميع بنود الدخل التشغيلي الأخرى المكونة من مكاسب وخسائر على الاستثمارات والقيمة العادلة للأرباح والخسائر نتج عنها خسارة صافية بلغت ١٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، مقارنة مع صافي ربح قدره ٤٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧. وخلال عام ٢٠١٨، قام البنك ببيع استثمارات الأسهم التي نتج عنها صافي ربح قدره ٧٣ مليون ريال سعودي تم تحويله إلى أرباح محتجزة بدلاً من الاعتراف بالمكاسب كأرباح بسبب اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ ابتداءً من ١ يناير ٢٠١٨.

### نفقات التشغيل

بلغت المصروفات التشغيلية قبل مخصص خسائر الائتمان ورسوم انخفاض قيمة الاستثمارات ١,١٣٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨ مقابل ١,٠٥٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧، بزيادة قدرها ٦,٩٩%. أدى مستوى المصاريف التشغيلية في عام ٢٠١٨ إلى وجود نسبة كفاءة صافية بلغت ٣٩,٠٩% مقارنة بـ ٣٨,٠١% في عام ٢٠١٧. وفيما يلي ملخص لنفقات التشغيل قبل المخصصات:

- ارتفعت مصاريف الرواتب ومنافع الموظفين في عام ٢٠١٨ إلى ٦٢٦ مليون ريال مقارنة بـ ٥٧٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧ بنسبة ٨,١٠%، شاملة مصاريف الرواتب ومنافع الموظفين على مبلغ ١٨ مليون ريال سعودي تقريباً تمثل مخصص بدل تكلفة المعيشة المدفوعة خلال عام ٢٠١٨.
- بالمقارنة مع عام ٢٠١٧، انخفضت مصاريف الإيجار والمباني بنسبة ٦,١٩%، وارتفعت مصاريف الإهلاك والإطفاء بنسبة ١١,٥٤%، بينما ارتفعت المصاريف العامة والإدارية بنسبة ١١,٦٧%.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### المخصصات ورسوم الانخفاض

في عام ٢٠١٨، بلغت مخصصات خسائر الائتمان ٢٤٧ مليون ريال سعودي مقارنة بـ ٢١٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٧. يتضمن المخصص لخسائر الائتمان في عام ٢٠١٨ المخصصات التي يتطلبها المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ للقروض والسلف، وسندات الدين، والمستحق من البنوك والمؤسسات المالية الأخرى و عقود الضمان المالي، التي تم حسابها بموجب معيار الخسائر الائتمانية المتوقع. وكذلك اشتملت المخصصات في عام ٢٠١٧ على مخصصات للقروض والسلف، واستندت إلى متطلبات الخسائر المتكبد في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وكذلك نتيجة لاعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، اعترف البنك بالقيمة العادلة لاستثماراته في الأسهم في الاحتياطات الأخرى، في حين قام البنك في عام ٢٠١٧ بتحميل ١٠٩ مليون لإيراد الدخل الخاص بانخفاض قيمة الأسهم كما هو مطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩.

### بيان صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال

فيما يلي ملخص بصافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في ٣١ ديسمبر لعامي ٢٠١٨ و ٢٠١٧:

٢٠١٧	٢٠١٨	
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	
٤٤٦,٠٩١	٣٢٨,٧٢٥	الخدمات المصرفية للأفراد
٧١٧,٢٤٦	٨٩٠,١٩٣	الخدمات المصرفية للشركات
٣٧٢,٥٢٩	٤٠٩,٢٣٦	الخزينة والاستثمار
٦,٣٦٨	١٠,٦٠٧	إدارة الأصول والوساطة
(١٣١,٤٣٦)	(١٨٠,٠٤٣)	أخرى*
١,٤١٠,٧٩٨	١,٤٥٨,٧١٨	صافي الدخل

\*تشتمل على صافي النتائج المتعلقة بالوحدات المساندة بالبنك وتقنية المعلومات والعمليات والمخاطر وغيرها من وحدات الدعم.

### قائمة المركز المالي الموحدة

بلغ إجمالي الموجودات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ٩٦,١ مليار ريال سعودي مقارنة بـ ٩٣,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بنسبة ارتفاع وقدرها ٢,٤٥%.

### الاستثمارات

ارتفع صافي المحفظة الاستثمارية بمبلغ ٢,٩ مليار ريال سعودي أو ١٣,٣٦% ليصل إلى ٢٤,٦ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما بلغت الاستثمارات المصنفة من قبل وكالات التصنيف الائتماني كدرجة استثمارية ٨٥,١٥% من إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٨٦,٧٤%). كما بلغت الاستثمارات غير المصنفة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ما نسبته ٦,٠% من محفظة البنك الاستثمارية (٢٠١٧: ٤,٨٢%). تتضمن هذه الأوراق المالية بشكل رئيسي أسهم الشركات السعودية والاستثمارات الأخرى في صناديق الأسهم الخاصة.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### صافي محفظة القروض والسلف

بقي صافي محفظة القروض والسلف على نفس مستواه تقريباً في عام ٢٠١٨ حيث بلغ ٥٩,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مقارنة بـ ٥٩,٦ مليار ريال سعودي في عام ٢٠١٧. وكذلك ارتفعت مخصصات خسائر الائتمان بقيمة ١,٨ مليار ريال سعودي كنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف إلى ٢,٩٣٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ١,٧٧٪).

وتتضمن القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ المنتجات المصرفية غير المرتبطة بالفائدة بما في ذلك اتفاقيات المراجعة والاستصناع والإجارة بمبلغ ٣٧,١ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٣٧,٣ مليار ريال سعودي).

يحتفظ البنك في سياق أنشطة الإقراض العادية بضمانات كضمان للتخفيف من مخاطر الائتمان على قروضه وسلفه. تشتمل الضمانات على ودائع العملاء والضمانات المالية والأوراق المالية والعقارات والأصول الأخرى. تقدر القيمة العادلة للضمانات التي يحتفظ بها البنك كضمان إجمالي القروض والسلف بمبلغ ٤٩,٤ مليار ريال سعودي (٢٠١٧: ٤٦,١ مليار ريال سعودي).

### ودائع العملاء

انخفضت ودائع العملاء بمقدار ٣,٣ مليار ريال سعودي أو بنسبة ٤,٦٦٪ ليبلغ ٦٣,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وكذلك انخفضت الودائع تحت الطلب والودائع الأخرى بمقدار ٠,٤ مليار ريال سعودي أو ١,٣٢٪ ويمثل ٣٩,٤٥٪ من إجمالي الودائع مقارنة بنسبة ٣٨,٠٣٪ في عام ٢٠١٧، وكذلك انخفضت الودائع ذات العائد الخاص بمقدار ٢,٩ مليار ريال سعودي أو ٧,٠٣٪ خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

### قروض طويلة الأجل

قام البنك بتاريخ ١٩ يونيو ٢٠١٦ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداؤه في ١٩ يونيو ٢٠٢١. قام البنك بتاريخ ٢٦ سبتمبر ٢٠١٧ بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ ١,٠ مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل في ٤ أكتوبر ٢٠١٧ و يُستحق سداؤه في ٢٦ سبتمبر ٢٠٢٢.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن موعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشمل اتفاقيات التسهيلات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم البنك بها بالكامل. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

### الدينون الثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢,٠ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربحاً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥٪. يبلغ أجل هذه الصكوك ١٠ سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحقوق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى

من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### إجمالي حقوق الملكية وكفاية رأس المال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، انخفض إجمالي حقوق الملكية إلى ١٣،٤ مليار ريال مقارنة بمبلغ ١٤،٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. ويعزى هذا الانخفاض إلى اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ في ١ يناير ٢٠١٨، والتسوية الخاصة بالزكاة للسنوات السابقة، وشراء أسهم الخزينة.

بلغ إجمالي عدد الأسهم القائمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ٦٩٣،٧٥٥ مليون سهم بعد تفعيل أسهم الخزينة التي يملكها البنك. بلغت نسبة إجمالي حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ما نسبته ١٣،٩٩٪ مقارنة بـ ١٥،٢٢٪ في ديسمبر ٢٠١٧. وبلغ معدل الرفع المالي للبنك ٨،٢٤ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٦،٩٥ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

### اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ٩

في ١ يناير ٢٠١٨، قام البنك بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" والذي قدم نموذج الخسائر المتوقع (ECL). وفي اعتماد البنك لهذا المعيار، قام بتطبيق متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بأثر رجعي دون إعادة ذكر المبالغ المقارنة للسنة السابقة المبلغ عنها. أدى تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ إلى تخفيض صافي إجمالي حقوق المساهمين بنحو ٨٢٣ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٨.

### تسوية الزكاة

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨، قام البنك بتسوية التزاماته مع الهيئة العامة للزكاة والدخل التي نتج عنها خصم ٧١٢ مليون من حقوق الملكية. للمزيد من المعلومات حول تسوية الزكاة يرجى الطلاع على قسم "الزكاة والمدفوعات النظامية".

### أسهم الخزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦،٢٤٥،٣٥٠ سهماً من أسهم البنك التي تملكها شركة جي بي مورغان مقابل ١٣،٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩،٣ مليون ريال سعودي.

تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨). وفي ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨، أكمل البنك عملية الشراء التي تضمنت تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي قدره ٧٨٧،٥ مليون ريال سعودي. لم ينخفض رأس مال البنك نتيجة لعملية الشراء وتكاليفها والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق الملكية.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨،٧٤٩،٨٦٠ سهماً من أسهم البنك التي تملكها شركة بنك ميزوهو مقابل ١٣،٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣،١ مليون ريال سعودي، مستثناة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. الاتفاقية مشروطة بوضع اللمسات الأخيرة على بعض الشروط الواردة في الاتفاقية، خاصة فيما يتعلق بضمان استيفاء جميع المتطلبات التنظيمية. تنص الاتفاقية على أن يتم إغلاق الصفقة بتاريخ يوافق عليه البنك وميزوهو بعد استلام جميع الموافقات التنظيمية المطلوبة.

لن ينخفض رأس مال البنك نتيجة لهذه الاتفاقية، وإنما سيحتفظ بها البنك كأسهم خزينة ويعيد بيعها للمساهمين لاحقاً عن طريق إتباع نفس آلية إصدار أسهم حقوق الأولوية.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### برنامج صكوك الشريعة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريعة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومن قبل مساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية لصكوك الشريعة الأولى بموجب البرنامج بإجمالي ١,٧٨٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تُصدر صكوك الشريعة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثانوي على البنك حيث تم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية، وللبank الحق الحصري في السداد خلال فترة زمنية محددة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

### كفاية رأس المال

يستمر البنك بالالتزام بمتطلبات رأس المال التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرته على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ٩,٨٧٥% لرأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

يقوم البنك بمراقبة مدى كفاية رأس مالها وذلك باستخدام المعدلات التي حددتها مؤسسة النقد العربي السعودي، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال النظامي المؤهل مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

انخفضت نسبة كفاية رأس المال الأساس والمساند إلى ١٩,٣٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ مقارنة بـ ٢٠,٣٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### موجز عن الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	(بملايين الريالات السعودية)
<b>ملخص قائمة الدخل:</b>					
٢,٦١٠	٢,٦٦٧	٢,٥٥٧	٢,٧٩٢	٢,٨٣٩	إجمالي الدخل (١)
٩٤٣	١,٠٣٣	١,٠٥١	١,٠٥٩	١,١٣٣	إجمالي المصاريف (٢)
١,٦٦٧	١,٦٣٤	١,٥٠٦	١,٧٣٣	١,٧٠٦	أرباح العمليات
٢٣١	٣٠٥	٤٥٣	٣٢٢	٢٤٧	المخصصات
١,٤٣٦	١,٣٢٩	١,٠٥٣	١,٤١١	١,٤٥٩	صافي الدخل
<b>ملخص الميزانية العمومية:</b>					
٥٧,٤٧٣	٦٠,٢٦٩	٦٠,٢٤٩	٥٩,٥٨٨	٥٩,٤١٣	قروض وسلف، صافي
٢٢,٣٩٧	١٨,٩٨٣	٢١,٤٤٨	٢١,٧١٤	٢٤,٦٣٨	استثمارات، صافي
٨٤٦	٩٣٩	١,٠٠٠	١,٠٢٠	١,٠١٢	استثمارات في شركات زميلة
٩٣,٦٢٦	٩٣,٥٧٨	٩٣,٠٤٧	٩٣,٧٩٦	٩٦,٠٧٠	إجمالي الموجودات
٢,٠٠٠	٢,٠١١	٢,٠٣٢	٢,٠١٥	٢,٠٣٠	قرض لأجل
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢,٠٠٢	٢,٠٠٣	٢,٠٠٦	سندات دين ثانوية
٧٠,٧٣٣	٧٠,٥١٨	٦٥,٦٤٠	٦٦,٩٤٣	٦٣,٦٩٠	ودائع العملاء
١١,٨٥٢	١٢,٠٣٦	١٢,٨٣٤	١٣,٤٩٤	١١,٦٥٤	إجمالي حقوق الملاك
-	-	٥٠٠	٧٨٥	١,٧٨٥	صكوك الشريحة الأولى
١١,٨٥٢	١٢,٠٣٦	١٣,٣٣٤	١٤,٢٧٩	١٣,٤٣٩	إجمالي حقوق الملكية





## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

العائد على متوسط حقوق الملكية %	١١,٩٩	١٠,٧٢	٨,٥٤	١١,١٢	١٣,٠٠
العائد على متوسط الموجودات %	١,٥٤	١,٥١	١,١٣	١,٤٢	١,٦٥
ملاءة رأس المال %	١٩,٣٦	٢٠,٣٨	١٨,٩٣	١٦,٩٤	١٧,٠٨
حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات %	١٣,٩٩	١٥,٢٢	١٤,٣٣	١٢,٨٦	١٢,٦٦

(١) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من دخل العمليات والحصة في دخل الشركات التابعة.

(٢) إجمالي المصاريف تشمل إجمالي المصاريف التشغيلية مستبعد منها المخصصات.

### المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

#### الإفصاح النوعي

قام البنك بتعديل تعريفه للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر بما يتماشى مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ويشمل الآن العملاء أصحاب المبالغ إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي في معدل دوران المبيعات السنوي. وفيما يلي تقسيم لتصنيفات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر:

التصنيف	المبيعات السنوية	عدد الموظفين*
متناهية الصغر	من ٠ إلى ٣ مليون ريال سعودي	١ - ٥
الصغيرة	من ٣ مليون إلى ٤٠ مليون ريال سعودي	٦ - ٤٩
المتوسطة	من ٤٠ مليون إلى ٢٠٠ مليون ريال سعودي	٥٠ - ٢٤٩

\* تستخدم أرقام عدد الموظفين في حالة عدم وجود أرقام المبيعات السنوية

### المبادرات التي يتخذها البنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

- إعادة هيكلة التمويل الخاصة بالبنك عبر برنامج كفالة لئتماشى مع التعديلات التي تمت في اتفاقية البرنامج والمعايير الخاصة بها.
- المشاركة في برنامج النخبة لدى هيئة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي يستهدف المنشآت المتوسطة سريعة النمو وتم تسجيل عملاء البنك المستحقين الذين يشكلون ٢٥٪ من مجموع المشاركين.
- البدء في تنفيذ اتفاقية التمويل التي أبرمها البنك مع صندوق التنمية الزراعية والتي تهدف بشكل خاص لدعم قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في القطاع الزراعي.

### وحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر والموظفين في الوحدة

ينتشر موظفو MSME في جميع أنحاء الخدمات المصرفية للشركات ، حيث يوجد غالبية الموظفين في مجموعة الخدمات المصرفية التجارية. ويبلغ إجمالي موظفي إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم ١٨ موظفًا.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### المبادرات وورش العمل التدريبية التي يقدمها البنك للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين	٨٢ يوم
عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء	١٦ يوم

### الإفصاح الكمي

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية الرئيسية لعمليات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر الخاصة بالبنك خلال عام ٢٠١٨:

التفاصيل	متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	المجموع
القروض المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في قائمة المركز المالي	١٩,٢٨٥	٤٥٧,٦٧٨	١,٣٥٧,١٣٢	١,٨٣٤,٠٩٥
القروض المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر خارج قائمة المركز المالي (المبلغ المحلي)	١٠,٠٣٢	١٧٥,٨٦٩	٦٦٢,٣١٧	٨٤٨,٢١٨
قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في الميزانية العمومية كنسبة مئوية من القروض الإجمالية في قائمة المركز المالي	٠,٠٣%	٠,٧٥%	٢,٢٢%	٣,٠٠%
قروض المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر خارج الميزانية العمومية كنسبة مئوية من القروض الإجمالية خارج قائمة المركز المالي	٠,٠٩%	١,٤٩%	٥,٦١%	٧,١٩%
عدد القروض (داخل وخارج قائمة المركز المالي)	١٥	٢٤٢	٥٠٤	٧٦١
عدد عملاء القروض (مع حد التسهيل الائتماني)	١٥	٩٤	١٥١	٢٦٠
عدد القروض المضمونة تحت برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)	٢	٦٣	٥	٧٠
مبلغ القروض المضمونة تحت برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)	٢,٠٣٢	٤٧,٩٩٧	٢٤,٨٨٦	٧٤,٩١٥



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت كامل إيرادات البنك بشكل أساسي من أنشطته في المملكة العربية السعودية كما هو موضح في الملخص أدناه:

(بآلاف الريالات السعودية)

المنطقة الوسطى	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	الإجمالي
٢٠١٨	٢,٠١٤,٧٨١	٤٢٢,٤٤٢	٢,٧١٢,٧٣٠
٢٠١٧	١,٧٦٣,١٧٣	٥٤٨,٠٣٩	٢,٦٥٩,٨٨٣

### إدارة المخاطر

تتطلب التحديات التي تواجهها قطاعات الخدمات المالية والعمليات البنكية في الاقتصاد العالمي في الوقت الراهن ضرورة تحديد وقياس وحصر المخاطر ومعالجتها على نحو فعال إلى جانب ضرورة التوزيع الفعال لرأس المال لدعم الميزانية والحصول على أفضل نسبة من العوائد في مقابل المخاطر، حيث يواصل البنك جهوده الحثيثة في:

(أ) تحديد وقياس وحصر المخاطر وإدارتها بشكل فعال تجنباً للخسائر.

(ب) تحقيق الأرباح وتقديم الخدمات البنكية لجميع عملائه بشكل أفضل.

بالإضافة إلى ذلك ولمواكبة توقعات أصحاب المصلحة بما فيهم الجهات التنظيمية ووكالات التصنيف الائتماني- يتبع البنك دليل واضح وموثق لإدارة المخاطر يركز على معالجة الأبعاد المختلفة في أعمال البنك.

لدى البنك مجموعة شاملة من السياسات التي تعالج جميع الجوانب لإدارة المخاطر، فهناك دليل سياسة إدارة المخاطر الذي يعتبر دليلاً شاملاً ومتكاملاً جرى إعداده استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي حيث يغطي الدليل بشكل موسع كافة المخاطر التي تواجه عمل البنك في سعيه الحثيث نحو تحقيق أهدافه، كما يوضح الدليل أيضاً هياكل حوكمة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر التي يتبناها البنك في إدارة ورصد المخاطر ومراقبتها، ومن هذه السياسات وجود إطار عمل لتقبل المخاطر، ودليل سياسة الائتمان، ودليل سياسة الخزينة.

يدير البنك مخاطره بطريقة مدروسة ومنهجية تتصف بالشفافية وذلك من خلال إطار عمل يركز على إطار تقبل المخاطر (RAF) والذي اعتمدته مجلس إدارة البنك، ويقوم على دمج الإدارة الشاملة للمخاطر ضمن الهيكل التنظيمي للبنك وضمن عمليات قياس المخاطر ومراقبتها. وينسجم إطار العمل المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بشكل دقيق ليتوافق مع استراتيجية البنك ومع خطط أعماله وخطط رأس المال والسياسات التي اعتمدها مجلس الإدارة في البنك. كما يلتزم إطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر بمفهوم الاستقرار المالي الذي أقره مجلس الإدارة في "المبادئ الخاصة لإطار العمل الفعال لتقبل المخاطر" الصادر عن المجلس بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٣، والتي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

يتضمن إطار عمل البنك المرتكز على إطار تقبل المخاطر الخصائص الرئيسية التالية:

- طبيعة المخاطر التي يتعين تحملها نتيجة لاستراتيجية البنك
- أقصى مستوى من المخاطر التي يمكن للبنك العمل في إطارها (طاقة تحمل المخاطر) وأقصى مستوى من المخاطر التي يتعين على البنك تحملها (تقبل المخاطر)
- أقصى مستوى من المخاطر الأخرى القابلة للقياس الكمي التي ينبغي الدخول فيها (حدود المخاطر الأخرى)
- التوازن المنشود للمخاطر مقابل العائدات بحسب أنشطة الأعمال في البنك (قياسات تقبل المخاطر لوحدة العمل في البنك)
- الثقافة المنشودة للتوعية حول المخاطر وتوافق برامج التعويضات مع تلك المخاطر، ومخاطر وأمن تقنية المعلومات، وبيئة الالتزام العامة داخل البنك لغرض التنفيذ الفعال لإطار عمل البنك المرتكز إلى نطاق واسع من تقبل المخاطر (التقارير النوعية حول المخاطر)

مجلس إدارة البنك مسؤول عن إنشاء وتحديد سير عمليات حوكمة الشركات والموافقة على مدى تقبل المخاطر وإطار إدارة المخاطر ذات الصلة. كما أنه مسؤول عن الموافقة على السياسات وتنفيذها لضمان الامتثال لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير المحاسبة وإعداد التقارير (آخر معايير التقارير المالية الدولية رقم ٩ فيما يتعلق بخسائر الائتمان المتوقعة) وكذلك أفضل الممارسات في القطاع وبما يتوافق مع مبادئ بازل. كما قام مجلس الإدارة بالموافقة على دليل السياسات لمجموعة إدارة المخاطر كدليل شامل لسياسة المخاطر والتي تتضمن مجموعة من السياسات بما في ذلك إطار سياسة تقبل المخاطر، وسياسة الائتمان، وسياسة الخزينة، وسياسة اختبار تحمل الأزمات، وسياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية، وسياسة المخاطر التشغيلية، وسياسة مخاطر الاحتيال، وسياسة أمن المعلومات وغيرها.

وافق مجلس الإدارة على سياسة إطار عمل المجموعة الشاملة للتقارير المالية الدولية رقم ٩ لعام ٢٠١٨ التي تتناول سياسة المقاربة والتسجير الخاصة بالمجموعة الدولية لإعداد التقارير المالية للمجموعة رقم ٩، والتي يتم استكمالها بسياسات إدارية إضافية بما في ذلك سياسة إطار إدارة البيانات والتحكم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ (إطار الحوكمة) جنباً إلى جنب مع إجراءات المحاسبة والتشغيل ذات الصلة.

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بدعم مجلس الإدارة، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية بسياسات موافقة مجلس الإدارة ولرصد المخاطر داخل البنك. أما على مستوى الإدارة، فيقوم البنك بإدارة لجان مختلفة بما في ذلك لجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ولجنة الائتمان، ولجنة الأصول والخصوم، وهذه اللجان مسؤولة عن مختلف مجالات إدارة المخاطر. أما لجنة إدارة الخسائر المتوقعة على مستوى الإدارة والمرتبطة بسياسة الحوكمة والإطار العملي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخاص بالمجموعة فهي مسؤولة عن جميع جوانب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ بما في ذلك خسائر الائتمان المتوقعة.

وتشمل اللجان الأخرى على مستوى الإدارة لجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة اختبار الإجهاد، ولجنة مكافحة الاحتيال المالي، ولجنة إدارة استمرارية الأعمال، ولجنة توجيه أمن المعلومات، ولجنة اعتماد منتجات الحلول المالية.

على مستوى الإدارة، لدى البنك مجموعة لإدارة المخاطر برئاسة رئيس إدارة المخاطر الذي يساعده مديرون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان وللتحصيل.

وبالإضافة إلى ما سبق، ترتبط إدارة المراجعة الداخلية في البنك بلجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، وتقدم تقريراً رسمياً مستقلاً حول مراجعة أعمال البنك، وتدعم التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات المخاطر وتساند كفاءة وفاعلية إطار عمل إدارة المخاطر على مستوى البنك ككل.

وفيما يلي وصف للمخاطر الهامة التي من الممكن أن تتعرض لها أعمال البنك إلى جانب الآليات التي يعتمد عليها البنك في التصدي لهذه المخاطر:



### مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان تتمثل باحتمالية عدم قدرة المقترض أو أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم المالية تجاه البنك، وينشأ التعرض للمخاطر الائتمانية في الأساس من القروض والسلف المالية المقدمة للعملاء ومن المحفظة الاستثمارية. كما تكمن المخاطر الائتمانية أيضاً في الأدوات المالية التي لا تندرج ضمن الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتمادات، وخطابات الضمانات والمشتقات، والتزامات منح تسهيلات ائتمانية.

يوجد لدى البنك إطار عمل شامل لإدارة مخاطر الائتمان يشتمل على قسم خاص لمراجعة المخاطر الائتمانية وعملية مراقبة المخاطر الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة في سداد التزاماتها المالية نحو البنك حيث يستخدم البنك أدوات تصنيف داخلية لتقييم احتمالات التعثر تلك.

كما يستخدم البنك أيضاً تصنيفات خارجية لوكالات تصنيف رئيسية، متى ما دعت الحاجة لذلك.

### مخاطر السوق:

مخاطر السوق هي المخاطر التي تكون فيها القيمة العادلة للأدوات المالية أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية عرضة للتقلب بسبب التغيرات في توجهات الأسواق مثل أسعار العملات وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم.

### مخاطر أسعار العملات:

تنشأ مخاطر أسعار العملة من احتمال أن التغيرات في أسعار العملات سوف تؤثر على القيمة العادلة للأدوات المالية أو على التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية. وقد وضع مجلس الإدارة حدوداً للفجوات في أسعار العملات لفترات محددة. كما يراقب البنك أيضاً مراكزه بشكل دوري ويستخدم استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على تلك المراكز ضمن حدود فجوات الأسعار المقررة.

### مخاطر أسعار الصرف الأجنبي

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف السائدة لل عملات الأجنبية على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل عملة وبشكل إجمالي لحدود المراكز أثناء ساعات اليوم المختلفة على حد سواء، حيث يقوم البنك بمراقبة تلك المراكز بشكل دوري مستمر.

### مخاطر أسعار الأسهم

مخاطر أسعار الأسهم هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة للأسهم في المحفظة الاستثمارية للبنك نتيجة لتغيرات محتملة في مستويات مؤشرات الأسهم وفي قيمة الأسهم الفردية. ويضع مجلس الإدارة حدوداً لمستوى التعرض لمخاطر كل صناعة، والحد العام لاستثمار المحفظة، ويقوم البنك بمراقبة تلك الحدود بشكل مستقل.

### مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة البنك على تلبية متطلبات التمويل الخاصة به عندما يكون ذلك ضرورياً وبتكلفة مقبولة. ويمكن أن تتجم مخاطر السيولة عن التقلبات في السوق أو بسبب خفض التصنيف الائتماني للبنك، وهو ما قد يسبب جفاف مصادر تمويل معينة بشكل غير متوقع.

تراقب إدارة البنك عن كثب حالة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى البنك لضمان توفر سيولة يومية كافية لإنجاز عملياته. كما يراقب البنك كذلك وبشكل دوري منتظم نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي التمويل الثابت ونسبة القروض إلى الودائع بانتظام كي تكون منسجمة مع المبادئ التوجيهية لمؤسسة النقد العربي السعودي. كما يجري البنك اختبارات دورية منتظمة



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

لجهد السيولة في إطار مجموعة من المتغيرات التي تشمل كلاً من الظروف العادية والظروف الأكثر ضغطاً وصعوبة في السوق. وتخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة المنتظمة ولموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

### المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد أو الأنظمة، أو تلك الناجمة عن حوادث خارجية.

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك تعريفاً شاملاً للمخاطر التشغيلية على نطاق البنك ككل كما يحدد الإطار العمليات التي يتعين تعريف مخاطرها التشغيلية وتقييمها ومراقبتها ومعالجتها. كما تتضمن سياسات وإجراءات وضوابط المخاطر التشغيلية المعتمدة لدى البنك تفصيلاً شاملاً للنواحي الرئيسية لإطار عمل المخاطر التشغيلية. ويقوم البنك بإجراء تقييم مستمر للمخاطر التشغيلية وضوابطها في كافة أقسام العمل والوحدات المساندة في البنك وذلك من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها، كما تتم مراقبة خطط العمل المتفق عليها والنتيجة عن عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل. وتشمل تلك العملية المراقبة المستمرة للخسائر التي يتكبدها البنك فعلاً من المخاطر التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى أقصى حد ممكن في المستقبل. كما وضع البنك أيضاً مجموعة من المؤشرات الرئيسية للمخاطر تغطي كافة وحدات وأقسام العمل في البنك من أجل تسهيل مراقبة المخاطر التشغيلية وإدارتها بشكل فعال.

### مخاطر الجرائم المالية

تشكل الجرائم المالية خطراً كبيراً على كل من المؤسسات المالية وموظفيها، فتؤثر سلباً حال وقوعها على قوة البنك وتقييمه لخدماته البنكية وتهز ثقة أصحاب المصلحة فيه، كما أنها تعرض استمرارية وجود البنك للخطر، وتضر بسمعته على الصعيدين المحلي والعالمي. لذا فقد حرص البنك خلال عام ٢٠١٨ على مواصلة خطته لتحسين وتطوير الإطار الذي تعمل من خلاله إدارة مكافحة وكشف الاحتيال، والسياسات والأنظمة لمراقبة ومكافحة الاحتيال المالي.

يتضمن إطار عمل قسم مكافحة وكشف الاحتيال لدى البنك مبادئ كشف وتقييم ومعالجة الاحتيال. كما تتضمن سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة وكشف الاحتيال المالي المعتمدة لدى البنك تفصيلاً شاملاً للنواحي الرئيسية لإطار عمل مكافحة وكشف الاحتيال المالي.

يقوم قسم مكافحة وكشف الاحتيال دورياً باطلاع لجنة مكافحة وكشف الاحتيال لدى البنك بحالة البنك وبآخر المستجدات فيما يتعلق بالاحتيال المالي.

### مخاطر الأمن السيبراني

يعتبر مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني مجال شاق ذو طبيعة معقدة وسريعة التغير. تتعامل إدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية في البنك بشكل سباق مع التحديات المستمرة لأمن المعلومات. وقامت إدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية بوضع ضوابط وإجراءات أمنية متعددة ذات طابع دفاعي للوقاية والكشف والاستجابة لمخاطر أمن المعلومات من خلال مركز العمليات الأمنية التقنية على مدار الساعة وبرنامج إدارة الثغرات الأمنية والتقييم الدوري عن طريق محاكاة الهجمات الإلكترونية لتعزيز دفاعات الأمن السيبراني.

كما يعزز البنك هيكلته الحوكمة القائم على تطبيق أفضل الممارسات الأمنية وتعزيز ثقافة أمن المعلومات من خلال تنفيذ برامج توعوية مختلفة تستهدف الموظفين والعملاء. قامت إدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية بتطوير وتنفيذ الاستراتيجية الجديدة لفترة ٢٠١٨-٢٠٢٠، والتي تمت الموافقة عليها من قبل لجنة أمن المعلومات بالبنك. وقد تم اعتماد سرية ونزاهة وخصوصية المعلومات وضوابط الوصول إليها بشكل كامل كجزء لا يتجزأ من كافة الإجراءات العملية والتقنية. كما تمكن البنك من مواجهة العديد من الهجمات السيبرانية التي استهدفت منطقة الشرق الأوسط والمملكة العربية السعودية ولم تسجل أي خسائر مالية أو عملية في عام ٢٠١٨.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

لقد تم عمل عدد من التدقيقات المعتمدة على قياس المخاطر من قبل جهات مستقلة مثل إدارة المراجعة الداخلية وعدد من الجهات الخارجية ومنظمات التصديق والاعتماد مثل نظام إدارة أمن المعلومات (ISO 27001) والتي أسفرت عن نتائج ناجحة. كما تم الامتثال للمتطلبات الأمنية لمعايير أمن بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني (PCI-DSS) ونظام سويفت العالمي للتحويلات النقدية (SWIFT) وضمانات أخرى إضافية لتطبيق ضوابط وإجراءات أمن المعلومات. وقد تم تقييم قابلية تطبيق بعض القوانين الدولية، مثل قانون حماية البيانات العامة للاتحاد الأوروبي (GDPR)، وذلك لضمان الالتزام بأفضل المعايير والممارسات. إضافة إلى ذلك، فإن إدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية تلتزم بتطبيق لوائح وقوانين الأمن السيبراني الصادرة عن الهيئة الوطنية للأمن السيبراني ومؤسسة النقد العربي السعودي على أكمل وجه.

### خطة استمرارية العمل

إدراكاً من البنك لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال فقد واصل البنك سعيه محرزاً تقدماً في هذا المجال خلال عام ٢٠١٨. ولا شك أن وجود خطة فعالة لاستمرارية الأعمال من شأنه تسهيل تصدي البنك بطريقة فورية مدروسة ومنسقة لمواجهة أزمات الانقطاع أو التوقف الخطير لعمليات البنك.

وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بتعزيز مستوى اختبارات خطته لاستمرارية الأعمال والإجراءات المتعلقة بها، حيث أجرى البنك اختبارين منفصلين ناجحين لحالات انقطاع العمل. كما أجرى البنك بنجاح في شهر ديسمبر ٢٠١٨ اختباراً امتد لخمس أيام متواصلة لقياس قدرة البنك على العمل من خلال مركز المعلومات الاحتياطي.

وسيستمر البنك في تحسين قدرته لمواجهة أزمات الانقطاع التي تستدعي تشغيل كافة الأنظمة المهمة من خلال مركز المعلومات الاحتياطي دفعة واحدة كبديل ودون الاعتماد أو الحاجة لمركز المعلومات الرئيسي.

كما أحرز البنك تقدماً في بناء مركز معلومات احتياطي جديد والذي يتوقع أن يتم تشغيله خلال عام ٢٠١٩ ويواصل البنك تركيزه على تدريب الموظفين على خطة استمرارية العمل، حيث استطاع البنك المحافظة على شهادة (ISO ٢٢٣٠١) الخاصة بعملية إدارة استمرارية الأعمال، بعد مراجعة عمليات البنك من قبل جهة مستقلة ومتخصصة بعمليات التدقيق والاعتماد.

### استراتيجية التحول الخاصة بتقنية المعلومات

ساهمت عدة عوامل في تشكيل استراتيجية مجموعة تقنية المعلومات للعام ٢٠١٨ التي تتضمن الالتزام بالخطة الاستراتيجية لخمس سنوات المعتمدة لإدارة تقنية المعلومات (٢٠١٥ - ٢٠١٩): التركيز على بناء بنية تحتية مرنة وحلول أعمال خلاقة تتواءم مع المتطلبات المتزايدة لإدارات الأعمال، ومواجهة تحديات ارتفاع التكاليف، والالتزام المستمر بتعليمات الجهات الرقابية المصرفية المحلية والدولية، وتلبية توجيهات مجلس الإدارة الخاصة بالاستدامة والحوكمة الفعالة.

وعلى ضوء ذلك استطاعت المجموعة إنجاز ما يلي:

- الانتهاء من تطوير نظام الصرافين في الفروع ليشمل جميع العمليات مع أتمتة كاملة للعمليات بداية من الصراف وانتهاءً بالعمليات الداخلية شاملاً الموافقات على الاستثناءات وكذلك أرشفة الوثائق بالكامل.
- تم تطبيق المرحلة الأولى من الفروع الذكية، ليتمكن العملاء من إصدار وتجديد البطاقات المختلفة دون الحاجة لزيارة الفروع، وعلى مدى ٢٤ ساعة.
- تطوير نظام فتح الحسابات عبر الإنترنت دون الحاجة لزيارة الفروع - مع إصدار بطاقة الصراف - ليتمكن العملاء في المناطق التي لا يوجد بها فروع من فتح الحسابات لدى البنك، وساهمت هذه العملية في خفض الحاجة لزيارة الفروع بصورة ملحوظة.
- تم تطوير وتطبيق آلية جديدة لإعادة تمويل العملاء دون الحاجة لزيارة الفروع.
- تم تطبيق نظام الإبدال الآلي للوظائف اليدوية المتكررة (Robotics)، حيث تتولى الأنظمة والآلات إتمام نفس العمليات بسرعة ودقة فائقتين.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

- تم تطوير بنية تحتية متطورة للربط مع مختلف الجهات الحكومية لكي يتمكن البنك من الحصول على بيانات العملاء وتحديثها بصورة آلية تساهم في سرعة ودقة العمل وتخفيض حاجة العملاء لزيارة الفروع.
- تم تطوير وتطبيق العديد من آليات الدفع من خلال الهواتف المحمولة والإنترنت والمحفظة الإلكترونية.
- تم إضافة تحسينات مهمة لبطاقة السفر من خلال السماح بإضافة ٥٠ عملة عالمية، وكذلك إتاحة محافظ متعددة ومنفصلة للبطاقة.
- تم تطبيق نظام خاص لأتمتة إصدار التقارير النظامية الخاصة بمؤسسة النقد.

خلال عام ٢٠١٨م قام البنك بإجراء تحسينات رئيسية للبنية التحتية على مستوى الشبكات والذاكرة والخدمات كما تمت ترقية أنظمة البنك في سبيل دعم تقديم خدمات أفضل.

### قطاعات البنك

حقق البنك في عام ٢٠١٨م عدداً من الإنجازات واستمر باستحداث منتجات وخدمات في مختلف الأنشطة والقطاعات لديه تلبيةً لاحتياجات عملائه وليواكب تطلعاتهم.

تتوزع أنشطة البنك على ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي: الخدمات المصرفية للأفراد، الخدمات المصرفية للشركات، والخزينة، ويجري تنفيذ العمليات بين قطاعات الأعمال بناءً على الشروط والأحكام التجارية من خلال استخدام أسعار التحويل ومنهجيات التخصيص. ويحتوي الإيضاح رقم ٢٩ من القوائم المالية الموحدة على ملخص نتائج قطاعات الأعمال لعامي ٢٠١٧ و٢٠١٨.

يملك البنك ثلاثة قطاعات رئيسية، وهي:

### قطاع الأفراد

يقدم البنك تشكيلة واسعة من الخدمات المصرفية التقليدية وتلك المتوافقة مع الضوابط الشرعية للأفراد والمؤسسات العامة وعبر شبكة من الفروع موزعة على مناطق المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات التوفير وحسابات الودائع لأجل، والمرابحة الإسلامية، كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال فروع. ويمتلك البنك شبكة واسعة من أجهزة الصراف الآلي لتغطية مناطق المملكة العربية السعودية.

### قطاع الشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة نوعية عالية للشركات والمؤسسات التجارية والمؤسسات المالية وقطاع الأعمال من المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. ويتم تقديم هذه الخدمات من الإدارات الإقليمية الثلاث للبنك في الرياض وجدة والخبر لتوفير حلول مالية مبتكرة. وتشمل الخدمات والمنتجات المالية المقدمة تمويل المشاريع، وتمويل رأس المال العامل، وتمويل التجارة والخدمات، والاعتمادات المستندية للواردات والصادرات، وخطابات الاعتماد للدفع عند الاقتضاء، وخطابات الضمان، وخصم الكمبيالات، والتحصيلات بأنواعها ومنتجات أخرى متعلقة بالتجارة العامة والمتوافقة مع الضوابط الشرعية، كما تقدم الحلول المالية المبتكرة لإدارة النقد والتي تعتمد على أفضل التقنيات المتوفرة لأتمتة العمليات.

### قطاع الخزينة والاستثمار

يتولى هذا القطاع مسؤولية إدارة المتاجرة بالعملات الأجنبية، وإدارة التمويل والسيولة، وإدارة المحفظة الاستثمارية للبنك والمنتجات المالية. كما تقوم إدارة الخزينة أيضاً بإدارة هيكل الموجودات والمطلوبات الخاص بالبنك، ومخاطر أسعار الفائدة والسيولة، وإدارة الشركات الشقيقة وإدارة المؤسسات المالية.





### برامج العملاء "فضي" و"ذهبي" و"بلاتينيوم"

يقدم البنك ثلاثة برامج لعملائه المميزين والتي صممت خصيصاً لتلبية احتياجاتهم المصرفية عبر باقة من الخدمات والمنتجات التي تتناسب مع نمط وأسلوب حياتهم، حيث يوفر البرنامج "بلاتينيوم" و"ذهبي" علاقة مصرفية رفيعة المستوى وخدمات حصرية مخصصة للنخبة من عملاء البنك، إذ يقوم بخدمتهم في عالم من الخصوصية التامة وبأرقى أساليب التعامل البنكي.

### الخدمات البنكية الإلكترونية

لا يزال البنك السعودي للاستثمار رائداً في مجال الخدمات الرقمية إذ يقدم خدمات ومنتجات مبتكرة لعملائه والتي تسهم في رفع مستوى الخدمة واستمرارية التجربة البنكية السهلة والملائمة والتي تتوافق مع استراتيجية البنك في المجال الرقمي الإلكتروني.

خلال السنوات الماضية، قام البنك السعودي للاستثمار بإطلاق العديد من التقنيات والقنوات والخدمات الجديدة ليواكب التطورات العالمية في الخدمات البنكية الإلكترونية وهو ما يعتبر خطوة متقدمة في سعيه الدؤوب لتقديم الخدمات الأفضل لعملائه.

يقدم البنك السعودي للاستثمار لعملائه الأفراد قنوات متعددة تلبي جميع متطلبات العملاء والتي تشمل (الموقع الإلكتروني وتطبيقات البنك للأجهزة الذكية) وأجهزة الصراف الآلي، وأجهزة الصراف التفاعلي، وقنوات الرد الصوتي الآلي. وتقدم أيضاً قنوات خاصة لعملاء الشركات والمؤسسات والتي تشمل الموقع الإلكتروني، وخدمات دفع الرواتب، وخدمات إدارة النقد وخدمات (B2B).

و بالإضافة لما سبق، هنالك العديد من الخدمات والتحسينات التي قدمها البنك لعملائه خلال عام ٢٠١٨م والتي نلخص في:

- أتمتة عمليات إصدار الخطابات والشهادات للعملاء من خلال الخدمات البنكية الإلكترونية.
- إصدار جديد لتطبيق البنك الإلكتروني الخاص بالأجهزة الذكية، وبأحدث التقنيات.
- أتمتة عملية طلب وإصدار بطاقات "إيزي بي" المصرفية للعمالة المنزلية من الخدمات البنكية الإلكترونية.
- التحديث الآلي لبيانات العملاء من خلال الخدمات البنكية الإلكترونية لأغراض تحديث العنوان الوطني وبيانات الهوية.
- إضافة تحسينات مهمة خاصة ببطاقة السفر من خلال السماح بإضافة ٥٠ عملة عالمية، وكذلك إتاحة محافظ متعددة ومنفصلة للبطاقة والتحكم بها من خلال الخدمات البنكية الإلكترونية.
- إضافة خدمة إدارة بطاقة الصراف من خلال القنوات الإلكترونية من حيث السماح باستخدامها للشراء عبر الإنترنت.
- إضافة مجموعة من الخدمات للشركات لإدارة بطاقات "إيزي بي" لرواتب الموظفين دون الحاجة لتدخل البنك.
- تطوير وتحسين خدمات البنك الإلكترونية عبر الموقع الإلكتروني وتطبيقات الأجهزة الذكية لتواكب أحدث الممارسات التقنية العالمية التي تسهم في رفع الجودة وتقديم التجربة البنكية الأفضل للعملاء.

وفي سياق توجه المملكة الاستراتيجية لتطوير وأتمتة الخدمات المالية، يعمل البنك السعودي للاستثمار حالياً على العديد من المبادرات المبتكرة والجديدة التي تعتمد على التقنية المالية (FinTech) الهادفة لتقديم العديد من الخدمات والحلول التقنية لعمليات الدفع الإلكتروني والتي تستهدف عملاء البنك الحاليين أو غيرهم.

بالإضافة إلى ذلك، أصبحت قنوات ووسائل الإعلام الرقمية عاملاً رئيسياً في تعزيز التواصل بين البنك وعملائه عند التعريف بالمنتجات والخدمات الجديدة أو لزيادة وعيهم ومعرفتهم بهذه المنتجات والخدمات مما أثمر في تحسين التجربة البنكية بين العميل والبنك.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### شبكة الفروع

بلغ عدد فروع البنك في ٣١ ديسمبر من عام ٢٠١٨م ٥٢ فرعاً تشمل ١١ قسمًا للسيدات. يقوم البنك بتشغيل ٤١٩ جهازاً للصراف آلي والإيداع والصراف التفاعلي التي تنتوزع في أنحاء المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى أكثر من ٩٣٠٠ جهازاً لنقاط البيع.

### برنامج (الأصالة) للصرفية الإسلامية

إدراكاً بالأهمية المتزايدة للمصرفية الإسلامية وباعتبارها توجهاً استراتيجياً، فقد استمر البنك في إتاحة برنامج (الأصالة) الذي تندرج تحته العديد من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمجازة من الهيئة الشرعية للبنك، والتي يقدمها البنك من خلال ٤٨ فرعاً منتشرة في أغلب المدن الرئيسية في المملكة.

وخلال العام ٢٠١٨ استطاع البنك رفع حجم التمويل والدائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية حيث بلغ حجم التمويل ٣٧,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وارتفعت الودائع الإسلامية إلى ٥٧,٤ مليار ريال سعودي كما في نفس التاريخ.

### الشركات الاستراتيجية

يملك البنك أربع شركات تابعة وهي:

- شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال): والتي تقدم خدمات الوساطة وإدارة الأصول وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية، ويبلغ رأس مالها ٢٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٢٥ مليون سهم ويمتلك البنك جميع الأسهم بنسبة ١٠٠%. لا يوجد أي أدوات دين على الشركة. تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في يوليو ٢٠٠٧ وتم تحويلها لشركة مساهمة مقفلة في عام ٢٠١٥. تقدم الشركة خدمات استثمارية على شكل صناديق استثمار ومحافظ وخدمات الحفظ واستشارات مصرفية استثمارية، وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها ١٥,٢٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، منها ١,٤٦٢ مليون ريال سعودي تدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.
- شركة السعودي للاستثمار العقاري المحدودة: وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها ٥٠٠ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠%، ولا يوجد أي أدوات دين على الشركة. نشاطها الرئيسي هو حفظ الأصول العقارية المفرغة للبنك على سبيل الضمانات.
- شركة السعودي الأولى للاستثمار المحدودة: وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها ٢٥ ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠%، ولا يوجد أي أدوات دين على الشركة. نشاطها الرئيسي هو تملك أسهم في شركة أمريكان إكسبريس السعودية.
- "شركة البنك السعودي للاستثمار للأسواق المحدودة": تم تسجيل الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في جزر كايمان في يوليو ٢٠١٧. يبلغ رأس مالها ١٨٧,٥ ألف ريال سعودي يمتلك البنك فيها نسبة ١٠٠%. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات دين مصدرة. النشاط الرئيسي للشركة هو القيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

بالإضافة إلى ما سبق، يساهم البنك السعودي للاستثمار في ثلاثة شركات زميلة في المملكة العربية السعودية وذلك على النحو التالي :

- شركة أمريكان إكسبريس (السعودية): وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ١٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ١٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٥ مليون سهم تمثل ٥٠% من الأسهم المصدرة، ونشاطها الرئيسي هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات وخدمات أمريكان إكسبريس الأخرى في المملكة.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي: وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ٥٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٥٥ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٠,٩٠ مليون سهم تمثل ٣٨% من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
- شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري: وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ٩٠٥ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٩٠,٥ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٩ مليون سهم تمثل ٣٢% من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري.

### التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصراً مهماً للمشاركة في الأسواق المالية العالمية، وبما أن الاقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل، لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول إلى أسواق رأس المال فحسب، بل لإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دولياً. وخلال العام، قام البنك بمراجعة شاملة لتصنيفه الائتماني من خلال وكالتي "ستاندرد آند بورز" و "فيتش" للتقييم الائتماني.

كما وقامت وكالة "ستاندرد آند بورز" بالإبقاء على تصنيف البنك بمنح البنك ( "A-2" / "BBB" ) مع نظرة مستقرة للأجلين الطويل والقصير بدون تقلبات تستحق الذكر. وتعرف وكالة "ستاندرد آند بورز" هذين التصنيفين كالتالي:

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر** - المقترض الحاصل على تصنيف "BBB" يمتلك قدرة ملائمة قوية على الوفاء بالتزاماته المالية، لكنه أكثر عرضة نوعاً ما- للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.
- **التصنيف قصير الأجل للمصدر** (أقل من ١٢ شهراً) - المقترض الحاصل على "A-2" يمتلك مقدرة مقبولة على الوفاء بالتزاماته المالية إلا أنه أكثر عرضة نوعاً ما- للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.

وقد منحت وكالة "فيتش" البنك تصنيف ("BBB+" / "F2") مع نظرة مستقرة للأجلين الطويل والقصير بدون تقلبات تستحق الذكر. وتعرف وكالة "فيتش" هذين التصنيفين كالتالي:

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر** - يشير التصنيف "BBB+" إلى وجود توقعات متدنية لمخاطر الائتمان. ولدى المصدر قدرة قوية على الوفاء بالتزامات المالية، إلا أن هذه القدرة أكثر عرضة للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من الحاصلين على تصنيفات أعلى.
- **التصنيف قصير الأجل للمصدر** (أقل من ١٢ شهراً) - يشير تصنيف "F2" إلى جودة الائتمان مع مقدرة مقبولة على الوفاء بالتزامات المالية، إلا أن هامش الأمان ليس بحجم هامش الأمان للحاصلين على تصنيفات أعلى.

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، وجودة أصوله المالية، ومستوى الرسالة مدعومين بسياسة مستقرة ومحافظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيماً في الشرق الأوسط وجميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالتي "ستاندرد آند بورز" و "فيتش" التقييم الائتماني للأساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة بالإضافة إلى تصنيفاتها الائتمانية السيادية.

هذه التصنيفات من قبل وكالتي "ستاندرد آند بورز" و "فيتش" تعتبر "معايير تصنيف استثمارية" في الأسواق العالمية.



## إدارة الالتزام

مجموعة الالتزام هي مجموعة مستقلة تضمن التزام البنك بجميع القوانين واللوائح والقواعد المعمول بها محلياً وعالمياً، وتلعب دوراً أساسياً للحفاظ على سلامة البنك وسمعته من أي مخاطر قد تنشأ بسبب عدم الالتزام.

مسؤوليات مجموعة الالتزام:

- **التعريف/ التحديد والاستشارة:** من مهام مجموعة الالتزام تعريف وتحديد كل ما يواجهه البنك من مخاطر عدم الالتزام وتقديم المشورة في هذا الجانب إلى الأقسام المعنية من وجهة نظر الالتزام، كما تعمل على حل مشاكل عدم الالتزام وتقدم المشورة للدوائر المعنية بكيفية وضع الضوابط والقواعد الملائمة لتأكيد الالتزام.
- **المنع/ الإيقاف:** تقوم مجموعة الالتزام بأعداد وتنفيذ ضوابط لحماية البنك من مخاطر عدم الالتزام التي قد تعرض البنك للعقوبات الإدارية أو القانونية أو الخسائر المالية أو الأضرار التي تلحق بسمعة البنك. تمثل مجموعة الالتزام أحد أهم ركائز وعوامل النجاح الرئيسية للبنك نظراً للدور المهم الذي تقوم به في حماية سمعة البنك ومصداقيتها، فضلاً عن حماية مصالح المساهمين والمودعين، وذلك من خلال التالي:
- إدارة المخاطر التنظيمية وتجنب العقوبات المالية الناتجة عن الانتهاكات أو التجاوزات أو التغييرات المنصوص عليها في القوانين أو اللوائح أو القواعد فضلاً عن تعريفاتها وتفسيراتها.
- تعزيز وتدعيم العلاقات مع الجهات التنظيمية.
- تنفيذ وتطبيق آليات وإطار عمل لمنع استخدام حسابات وقنوات البنك السعودي للاستثمار في ارتكاب الجرائم وخاصة تلك المتعلقة بغسل الأموال وتمويل الإرهاب، وحماية البنك من انتهاك القوانين والأنظمة والعقوبات المحلية والدولية.
- مراجعة إجراءات التشغيل والعمليات والحسابات والمنتجات والخدمات والنماذج والعقود والاتفاقيات للتأكد من تماشيها وملاءمتها للقوانين واللوائح التي تحكم أقسام الأعمال ذات العلاقة.
- تعميم القوانين واللوائح الجديدة وتوجيهها إلى أقسام الأعمال ذات العلاقة وتقديم المشورة في هذا الجانب بما يتماشى مع محتوى التعليمات من منظور الالتزام.
- التأكيد على ضمان وجود ضوابط فعالة لحماية البنك من مخالفة وتجاوز القوانين واللوائح المعمول بها محلياً ودولياً. كما تقوم مجموعة الالتزام برفع تقارير عدم الالتزام والمخاطر الناتجة عنها مع الإشارة إلى الخطط التصحيحية في هذا الجانب.
- **المراقبة:** تقوم مجموعة الالتزام بمراقبة وإصدار التقارير الخاصة بفاعلية الضوابط الموضوعية.
- **التواصل:** تقوم مجموعة الالتزام بالتواصل مع الهيئات التنظيمية والمشرعين وتمثيل البنك بالشكل اللائق لحماية البنك والحصول على الموافقات اللازمة بما يخص المنتجات.

تطبيق مبادئ الالتزام هو أحد أهم أولويات البنك التي تبدأ من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، كما أنها تشمل جميع الموظفين كونها جزء لا يتجزأ من الأنشطة التجارية والتنفيذية اليومية للبنك. لذلك، قامت الإدارة العليا بتأسيس ثقافة التزام قوية وفعالة حيث أنها تستند إلى أعلى معايير النزاهة والشفافية والمساءلة.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### إدارة ضمان الجودة

قامت مجموعة الجودة بعدد من الإجراءات والبرامج لتلبية متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي ودعمًا لروح التطوير والابتكار ومن أجل الالتزام بأفضل المعايير البنكية، ومن أهم هذه البرامج:

- نشر أكثر من ٤٠٧ مذكرة موافقة لكل منتج أو خدمة مقدمة لتلبية متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والتأكد من الضوابط الضرورية لكل المخاطر المحددة في أي منتج أو خدمة جديدة قبل إطلاقها.
- المحافظة على تقديم حلول بنسبة ١٠٠% لشكاوي العملاء ضمن الحدود الزمنية المتفق عليها وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي. تعمل وحدة العناية بالعملاء ضمن مجموعة الجودة على حل مشكلة شكاوى العملاء والحفاظ على مؤشرات الأداء الرئيسية لمؤسسة النقد العربي السعودي.
- إعادة تطوير معايير المواقع فيما يتعلق بجودة المباني لضمان الحفاظ على المباني وفقاً لمعايير عالمية المستوى وإتمام الصيانة المطلوبة وفقاً للجودة المتوقعة والجدول الزمني المتوقع.
- دعم حماية العملاء من خلال تنظيم مجموعة متنوعة من حملات التوعية المصرفية على موقع البنك الإلكتروني وطبع الكتيبات والمنشورات الإرشادية، كما قامت المجموعة بعمل حملات توعية للعملاء وللمجتمع وذلك عن طريق منصات وزيارات تم تنظيمها لعدة قطاعات حكومية وخاصة.

كما عملت المجموعة على تحسين تجربة العميل وتعزيز العلامة التجارية للبنك وذلك من خلال:

- تأسيس مشروع المتسوق الخفي لدراسة جودة الخدمات المقدمة من مختلف القنوات المادية والإلكترونية. كما تم استخدامه لتقييم مزايا وسلبيات البنك السعودي للاستثمار مقارنة بمنافسيه في السوق المحلية. يعمل الفريق حالياً على تحسين كفاءة وفعالية المشروع.
- إتمام أكثر من ١٣ مشروع لتحسين العمليات الداخلية للبنك.
- إجراء ١٦ استطلاع رأي للموظفين مع أكثر من ٣ آلاف مشترك لقياس درجة رضا الموظفين عن أقسام البنك الأخرى وكفاءة الأداء بين وحدات البنك.
- استطلاع آراء أكثر من ٨٠ ألف عميل لقياس مدى رضاهم عن منتجات البنك وكفاءة القنوات المصرفية.

### سياسة توزيع الأرباح

وفقاً لنظام مراقبة البنوك والنظام الأساسي للبنك، يلزم تحويل ما لا يقل عن ٢٥٪ من صافي الدخل السنوي إلى الاحتياطي النظامي حتى يساوي هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع للبنك. بناءً على ذلك، تم تحويل ٣٦٥ مليون ريال سعودي من صافي دخل عام ٢٠١٨. الاحتياطي النظامي غير متاح حالياً للتوزيع.

في عام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات نقدية بمبلغ ٤٥٠ مليون ريال سعودي تساوي ٠,٦٠ ريال سعودي للسهم الواحد، بعد خصم الزكاة من المساهمين السعوديين. تمت الموافقة على توزيع الأرباح النقدية المقترحة من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٨ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٨). تم دفع صافي أرباح المساهمين إلى البنك بعد ذلك.

في عام ٢٠١٦، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٣٥٠ مليون ريال سعودي تعادل ٠,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد بعد خصم الزكاة التي سيتم حجبها من المساهمين السعوديين. كما اقترح مجلس الإدارة إصدار أسهم منحة بقيمة ٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد، أو سهم واحد إضافي لكل أربعة عشر سهماً معلقة. تمت الموافقة على توزيع الأرباح النقدية وإصدار أسهم المنحة المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد في ٢٠ رجب ١٤٣٨ هـ (الموافق ١٧ أبريل ٢٠١٧). تم دفع صافي أرباح الأسهم وتم إصدار أسهم المنحة لمساهمي البنك فيما بعد.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### الزكاة والمدفوعات النظامية

#### تسوية الزكاة

خلال شهر ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. سيتم سداد تسوية الزكاة خلال فترات زمنية كما يلي:

بآلاف الريالات	
١٥٥,٠٨٩	١ يناير ٢٠١٩
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
٧٧٥,٤٤٩	الإجمالي

تم إدراج تسوية الزكاة بالكامل من خلال تحميلها على الأرباح المُبقاة مقابل الالتزام المُضاف إلى المطلوبات الأخرى. قام البنك بتسجيل التزام الزكاة المخصصة بمبلغ ٧١٢ مليون ريال سعودي في القوائم المالية الموحدة. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال في ١ يناير ٢٠١٩ بموجب اتفاقية التسوية.

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الاستحقاق في السنة الحالية للزكاة بمبلغ ١٠٧ مليون ريال سعودي وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على الأرباح المُبقاة مقابل الالتزام المُضاف إلى المطلوبات الأخرى والتي سيتم تسويتها بحلول ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام ٢٠٠٥. ومع ذلك، قام البنك بتسجيل مخصصات بمبلغ ٣٩ مليون ريال سعودي تقريباً لهذه الزكاة الإضافية المحتملة في قوائمه المالية الموحدة.

#### تقييمات ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة

تبقى بعض التقييمات الضريبية المفروضة على ضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية عن الأعوام من ٢٠٠٣ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بالتحوط لأي التزامات محتملة لضريبة الدخل أو الضريبة المستقطعة التي قد تنشأ في حالة وجود نتائج غير مواتية لهذه القضايا من خلال عمليات الاستئناف المتاحة للبنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل. للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، قام البنك بتقديم مخصصات تبلغ ٢٨ مليون ريال سعودي تقريباً فيما يتعلق بإجمالي مطلوبات ضريبة الدخل والضرائب المستقطعة (٢٠١٧: ٢٩ مليون ريال سعودي).

#### والمدفوعات النظامية الأخرى

كما قام البنك بدفع ما قيمته ٥٠,٤ مليون ريال سعودي كتأمينات اجتماعية للموظفين والتي تتضمن مبلغ ٢٢,٤ مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما قام البنك أيضاً بدفع ما قيمته ١,٠ مليون ريال سعودي مقابل رسوم التأشيرات والرسوم الحكومية الأخرى المرتبطة وكذلك رسوم البلديات خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### العقوبات والجزاءات النظامية

خلال عام ٢٠١٨، دفع البنك مبلغ ٥,١٩ مليون ريال سعودي كعقوبات وغرامات إلى الهيئات التنظيمية التالية:

- لا توجد غرامات من قبل هيئة السوق المالية.
- ٧٣٤,٣٠٠ ريال غرامات من قبل وزارة الشؤون البلدية والقروية.
- قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

عدد القرارات الجزائية	موضوع المخالفة	إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي
٢	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة و مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الارهاب	٤,٣٠٥,٠٠٠
٢	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء.	٩٠,٠٠٠
٦	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية.	٦٠,٠٠٠

### الموارد البشرية:

يحرص البنك دائماً على الاستثمار في كفاءاته البشرية وتفاعل فريق العمل كتوجه إستراتيجي. وقد تم تصنيف البنك السعودي للاستثمار ضمن أفضل بيئات العمل، كما توج بجوائز من جهات مختصة. واستكمالاً لهذا النجاح وتعزيزاً لدعم رؤية المملكة ٢٠٣٠، تبني البنك "السعادة" كمنهجية للعمل.

### السعودة والتدريب

لا يزال البنك السعودي للاستثمار يستثمر في استقطاب وتطوير الكفاءات السعودية. خلال ٢٠١٨ إرتفعت نسبة السعودة في البنك ثلاث نقاط لتصل إلى ٨٧,٧% وارتفعت نسبة توظيف العنصر النسائي من ١٨,٦% إلى ١٩,١%. وحصل ٦٢% من إجمالي الموظفين على تدريب رسمي من البنك، بالإضافة إلى الاستفادة من ما يزيد على ٢٠٨ مادة تدريبية من مكتبة التعلم الإلكتروني التي يقدمها البنك لموظفيه. كما التحق ١٣ شاب وشابة من خريجي الجامعات المتميزين في برنامج تطوير الخريجين، لتأهيلهم لمستقبل وظيفي واعد في البنك.

### مزاي الموظفين

تُستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً لما هو منصوص عليه في نظام العمل السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٢٦,٧ مليون ريال سعودي ويبلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة المتراكم ما يقارب ١٦٥,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين (الموظفين) برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم (البرنامج) يسمى "برنامج منحة الأسهم للموظفين". بموجب هذا البرنامج يقوم البنك بمنح الموظفين أسهم يتم اكتسابها خلال أربع سنوات. تقاس تكلفة البرنامج على أساس قيمة الأسهم في تاريخ الشراء، والتي يبدأ الاعتراف بها خلال الفترة التي ينص خلالها الوفاء بشرط الخدمة باستخدام طريقه تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كإند مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. قام البنك خلال عام ٢٠١٨ بمنح ١,٧٣٦,١٧٨ سمهاً بقيمة إجمالية قدرها ٢٤,٥ مليون ريال سعودي ولم تكن هناك أسهم خيارات أسهم معلقة



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يحتوي الإيضاح رقم ٣٨ من القوائم المالية الموحدة على معلومات إضافية حول البرنامج.

كما يقوم البنك بتقديم برامج أخرى للدخار والأمان الوظيفي لموظفيه المؤهلين مبنية على مساهمة مشتركة بين الموظف والبنك. تدفع هذه المساهمات للموظفين في تاريخ استحقاق كل برنامج. وقد بلغت أرصدة المخصصات لكل من برنامجي الأمان الوظيفي والدخار ما يقارب ٩,١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كما بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنبها للبرنامجين ما يقارب ١٥,١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨.

### المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم البنوك في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام ٢٠١٤، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

تتوافق سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة مع اللوائح الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي تمت الموافقة عليها من قبل مجلس إدارة البنك. وتشمل هذه اللوائح التعريفات التالية بخصوص الأطراف ذات العلاقة:

- إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يديرها البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين الآباء والأزواج والأولاد والأحفاد والذين قد يكونوا مساهمين رئيسيين أو أعضاء إدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمون الرئيسيون الملاك الذين يملكون أكثر من ٥% من حق التصويت في ملكية البنك و/أو مصلحة التصويت للبنك.





## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كآتي:

٢٠١٨	
بآلاف الريالات	
السعودية	
	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٩٧,١٥٤	قروض وسلف
٤٠١,٣٤٩	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٦,٠٦٧	التعهدات والالتزامات المحتملة
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
-	قروض وسلف
٥,٩٦٥,٨٤٧	ودائع العملاء
٧٠٠,٠٠٠	سندات دين ثانوية
-	التعهدات والالتزامات المحتملة
٧٨٧,٥٣٦	أسهم خزينة
	الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٦٥٤,٧٥٦	قروض وسلف
١,٤٨٥,٣٧٥	ودائع العملاء
١٠١,٤٥٨	التعهدات والالتزامات المحتملة
٦٢,٠٩٣	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

ب ( فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

٢٠١٨

بآلاف الريالات

السعودية

	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرون:
٣,٦٥٥	دخل عمولات خاصة
٩٦	مصاريف عمولات خاصة
٤٥	دخل أتعاب خدمات بنكية
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
-	دخل عمولات خاصة
٢٧,٩١٤	مصاريف عمولات خاصة
٢	دخل أتعاب خدمات بنكية
٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني ( إيجار مبنى)
	الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
٢٩,٧٤٣	دخل عمولات خاصة
١,٣٠٤	مصاريف عمولات خاصة
٤,٤٣٦	دخل أتعاب خدمات بنكية
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٧,٠٥١	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### مجلس الإدارة واللجان التابعة له:

قامت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١٦ بانتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك لدورته القادمة والتي بدأت بتاريخ ١٤ فبراير ٢٠١٦ ولمدة ثلاث سنوات والتي تم فيها إعادة انتخاب جميع الأعضاء كالتالي:

أسماء أعضاء مجلس الإدارة، وأعضاء اللجان، والإدارة التنفيذية، ووظائفهم الحالية والسابقة ومؤهلاتهم وخبراتهم.

### أعضاء مجلس الإدارة

الاسم	العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	العضوية الحالية	العضوية السابقة
عبدالله بن صالح بن جمعة	عضو غير تنفيذي (رئيس مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار)	متقاعد	١. الرئيس وكبير الإداريين التنفيذيين لأرامكو السعودية ٢. نائباً تنفيذياً للرئيس للأعمال الدولية (أرامكو) ٣. نائباً لرئيس أرامكو لشؤون الموظفين	١. بكالوريوس العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في القاهرة وبيروت	١. حصانة للاستثمار ٢. الخطوط العربية السعودية ٣. البنك السعودي للاستثمار ٤. الزامل للصناعة	<p>داخل المملكة:</p> <p>١. عضو مجلس إدارة أرامكو السعودية ٢. عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة السعودية الموحدة للكهرباء - سكيكو ٣. عضو مجلس إدارة شركة مصفاة أرامكو السعودية موبيل المحدودة - سامرف</p> <p>خارج المملكة:</p> <p>١. عضو مجلس إدارة إس-أويل (كوريا) ٢. عضو مجلس إدارة بيترون (الفلين) ٣. عضو مجلس إدارة موتور أويل هيلاس (اليونان) ٤. عضو مجلس إدارة شركة البترول السعودية الدولية (الولايات المتحدة) ٥. رئيس لجنة أعضاء الشركات موثيفا (الولايات المتحدة) ٦. عضو مجلس إدارة شركة أرامكو فيما وراء البحار- هولندا ٧. عضو مجلس إدارة شركة هاليبيرتون (الولايات المتحدة) ٨. جي بي مورجان تشيس وشركاه - المجلس الاستشاري الدولي (الولايات المتحدة) ٩. شلمبرجير للاستشارات التجارية (المجلس الاستشاري) - فرنسا ١٠. ريليانس المجلس الاستشاري الدولي (الهند)</p>



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

١. بتروكيم ٢. سبكيم ٣. الشركة السعودية للبتروليمرات ٤. شركة بوليمرات الخليج للتوزيع - (الإمارات)	١. التعاونية للتأمين ٢. البنك السعودي للاستثمار ٣. المتحدة للتأمين (البحرين)	بكالوريوس اقتصاد من جامعة نورث إيسترن	١. نائب المحافظ لشؤون الاستثمار (المؤسسة العامة للتقاعد) ٢. مدير عام للاستثمار المالي (المؤسسة العامة للتقاعد) ٣. رئيس متعاملين، أسواق السندات العالمية (مؤسسة النقد العربي السعودي) ٤. مساعد رئيس متعاملين، أسواق السندات العالمية (مؤسسة النقد العربي السعودي) ٥. أمين تعامل أول، أسواق السندات العالمية (مؤسسة النقد العربي السعودي)	مستشار (شركة الاستثمارات الرائدة)	عضو غير تنفيذي (نائب الرئيس)	عبد العزيز بن عبد الرحمن الخميس
١. الجمعية الأمريكية لمدرء الإنشاءات ٢. الجمعية الأمريكية للمهندسين المدنيين ٣. الجمعية الأمريكية للهندسة القيمة ٤. جمعية التحكيم البريطانية ٥. جمعية إدارة المشاريع ٦. الجمعية الأمريكية للتحكيم	١. البنك السعودي للاستثمار ٢. الشركة السعودية للصناعات الكهربائية المحدودة، شركة متخصصة في صناعات حوامل الكابلات، سلاسل الكابلات، مجاري الكابلات، الإنارة الخارجية	١- بكالوريوس هندسة مدنية - كلية سانت مارتين - الولايات المتحدة الأمريكية ٢- ماجستير هندسة إنشائية وإدارة - جامعة واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية ٣- دكتوراه هندسة إنشائية وإدارة - جامعة واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية	١. مدير عقود الإنشاءات - إدارة الإنشاء والصيانة - سلاح المهندسين - وزارة الدفاع والطيران ٢. مساعد مدير إدارة الإنشاء والصيانة - القوات البرية - وزارة الدفاع والطيران ٣. مساعد مدير إدارة الإنشاء - الإدارة العامة للأشغال العسكرية - وزارة الدفاع والطيران ٤. مدير إدارة المشاريع - الإدارة العامة للأشغال العسكرية - وزارة الدفاع والطيران ٥. مدير إدارة الإنشاء - الإدارة العامة للأشغال العسكرية - وزارة الدفاع والطيران ٦. طلب وحصل على تقاعد مبكر برتبة عقيد مهندس بعد خدمة في القطاع العسكري	١. رئيس مجلس إدارة شركة الأشغال الإنشائية المحدودة - "للاستشارات الهندسية" سعودي بروجاكس ٢. رئيس مجلس إدارة شركة فؤاد سعود الصالح للاستشارات الهندسية "بروجاكس"	عضو غير تنفيذي	د. فؤاد بن سعود الصالح
١. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا ٢. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - إعمار، المدينة الاقتصادية ٣. مجلس إدارة شركة المراعي ٤. مجلس إدارة بنده ٥. مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٦. مجلس إدارة شركة حضانة المنبقة عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٧. مجلس إدارة مدينة المعرفة الاقتصادية ٨. إنجاز ٩. مجلس إدارة كنان الدولية للتطوير العقاري	١. البنك السعودي للاستثمار ٢. شركة جبل عمر للتطوير	١. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة البترول والمعادن. ٢. الماجستير في العلوم الهندسية تخصص هندسة ميكانيكية من جامعة كاليفورنيا بيركلي. ٣. دكتوراه في الهندسة الميكانيكية من جامعة واشنطن بمدينة سياتل.	١. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا	عضو مجلس إدارة	عضو مستقل	د. عبدالرؤف بن محمد مناع
١. اللجنة الوطنية للتأمين ٢. الهيئة الاستشارية لصندوق الاستثمار في بنك (USB)	البنك السعودي للاستثمار	١. بكالوريوس في الرياضيات والفيزياء من جامعة كاليفورنيا ٢. ماجستير في الفيزياء من جامعة	١. مدير عام الشركة السعودية للخدمات الطبية المحدودة ٢. مدير عام شركة شارتر السعودية الطبية المحدودة	١. مدير عام الشركة السعودية للخدمات الطبية المحدودة	عضو مستقل	د. عبدالعزيز بن عبدالله النويصر



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

٣. مدير عام الشركة السعودية للخدمات الطبية المتطورة الأولى	٢. مدير عام الشركة السعودية للخدمات الطبية المتطورة الأولى	٣. مدير عام شركة ترينكس السعودية المحدودة ٤. نائب المدير العام لشركة سعودي أوجيه المحدودة ٥. مدير عام تنفيذي لمجمع الملك فهد لطباعة المصحف الشريف ٦. استاذ مساعد - قسم الفيزياء - جامعة الملك سعود.	ديوك بالولايات المتحدة الأمريكية ٣. دكتوراه في الفيزياء من جامعة ديوك بالولايات المتحدة الأمريكية	٣. مجلس الإدارة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو غير تنفيذي	١. مدير عام الأسواق الدولية - شركة حصانة الاستثمارية ٢. مدير إدارة المحافظ الاستثمارية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ٣. محلل مالي في الإدارة العامة للاستثمار - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١. بكالوريوس العلوم جامعة ولاية آركنسا ٢. ماجستير الإدارة العامة جامعة جنوب كاليفورنيا	١. مجلس إدارة شركة التصنيع وخدمات الطاقة ٢. مجلس إدارة شركة الصحراء للبترودكيماويات ٣. عضو مجلس إدارة سامبا المالية ٤. عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة ٥. عضو في العديد من اللجان (المراجعة واللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت) في عدة شركات وبنوك
مشاري بن إبراهيم المشاري	عضو غير تنفيذي	١. الرئيس التنفيذي بنك الجزيرة ٢. مدير عام خدمات التجزئة - البنك السعودي الأمريكي (سامبا) ٣. سبتي بنك - لندن مجموعة خدمات التجزئة رئيس مجموعة كبار العملاء (الشرق الأوسط - أفريقيا)	١. بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة أوريغون - بوجين - الولايات المتحدة الأمريكية	١. عضو مجلس الإدارة في الصندوق السعودي للتنمية ٢. عضو مجلس الإدارة في الشركة الأولى العقارية ٣. عضو مجلس الإدارة في شركة سدن الدولية ٤. عضو مجلس الإدارة بنك الجزيرة ٥. شركة هنا للصناعات الغذائية ٦. رئيس مجلس إدارة شركة دروب العلم للتعليم والتدريب
محمد بن عبدالله العلي	عضو مستقل	١. نائب أعلى لرئيس أرامكو للشؤون المالية ٢. مراقب مالي - أرامكو ٣. كبير المدققين الداخليين - أرامكو ٤. مدير المحاسبة الدولية والتقارير المالية ٥. منسق المبيعات البترولية ومحاسبتها المالي	١. بكالوريوس محاسبة جامعة تيكساس أريلفتون ٢. ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دنفر ٣. برنامج التعليم للمدراء التنفيذيين في جامعة كارنيجي ميلون وجامعة أوكسفورد مركز القيادة الإبداعية	١. عضو في العديد من اللجان التنفيذية لأرامكو ٢. رئيس مجلس إدارة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار ٣. رئيس مجلس إدارة شركة لأرامكو لما وراء البحار الدولية ٤. رئيس مجلس إدارة أرامكو السعودية للتجارة ٥. عضو مجلس إدارة أنابيب العربية ٦. رئيس مجلس إدارة المنظمة الخليجية لأعضاء مجالس الإدارة لدعم ورفع مستوى أداء أعضاء مجالس الإدارات في مجال الحوكمة
صالح بن علي العذل	عضو مستقل	مساعد المدير العام (صندوق التنمية السعودي)	١. بكالوريوس الفلسفة وعلم الاجتماع جامعة دمشق سوريا	١. الدار السعودية للاستشارات ٢. شركة الصناعات الكهربائية ٣. شركة المختبرات السعودية



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

٤ . . الاتصالات السعودية	٢ . شركة المختبرات (مطابقة ) ( غير مدرجة )	٢ . دبلوم عالي في الإدارة من جامعة هارفارد -أمريكا				
--------------------------	---	---	--	--	--	--

### - أعضاء اللجان:

الاسم	العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	العضويات الحالية	العضويات السابقة
صالح الخليفي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	مدير عام مؤسسة سلطان بن عبد العزيز آل سعود الخيرية	١ . الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية ٢ . الشركة العربية للاستثمار ٣ . الصندوق السعودي للتنمية	١ . بكالوريوس العلوم الإدارية تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود ٢ . ماجستير في المحاسبة من الولايات المتحدة	١ . شركة سبا العقارية ٢ . شركة إسمنت أم القرى	١ . إدارة الشركة الوطنية للتنمية الزراعية- نادك ٢ . الشركة السعودية للنقل البري – مبرد ٣ . شركة إعمار الوطن للاستثمارات العقارية ٤ . لجنة مراجعة شركة إسمنت حائل
عبدالله العنزي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	رئيس المراجعة الداخلية لمجموعة الاتصالات السعودية	١ . مدير عام مراجعة أنظمة المعلومات والشبكة في مجموعة الاتصالات السعودية ٢ . مدير عام مراجعة الاستثمارات والعمليات التشغيلية في مجموعة الاتصالات السعودية ٣ . مدير أول في مجموعة سامبا المالية	١ . بكالوريوس نظم معلومات من كلية علوم الحاسب جامعة الملك سعود ٢ . ماجستير إدارة أعمال تنفيذي جامعة الملك فهد للبترول والمعادن ٣ . زمالة المراجعين الداخليين CIA ٤ . زمالة مراجعي أنظمة المعلومات CISA ٥ . زمالة إدارة المخاطر CRMA ٦ . زمالة مكافحي الاحتيال CFE	١ . شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال) – عضو لجنة مراجعة مستقل ٢ . شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني – عضو لجنة مراجعة مستقل ٣ . مجموعة الطيار للسفر القابضة – عضو لجنة مراجعة مستقل ٤ . الشركة الوطنية للتنمية الزراعية (نادك) – عضو لجنة مراجعة مستقل	
مناحي المريخي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	-	١ . كبير مدراء المراجعين الداخليين – بنك البلاد ٢ . مدير إدارة المراجعة الآلية – مصرف الراجحي ٣ . مدير إدارة التشغيل والتحكم – مصرف الراجحي ٤ . مدير إدارة رقابة النظم وأمن المعلومات – مصرف الراجحي ٥ . مدير نظم البرمجة – وزارة الدفاع	بكالوريوس علوم الحاسب الآلي والرياضيات من جامعة شرق واشنطن		



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

د. محمد علي بن إبراهيم القرني	رئيس الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	رئيس الهيئة الشرعية في البنك السعودي للاستثمار	<p>١. أستاذ الاقتصاد الإسلامي المقارن، جامعة الملك عبدالعزيز</p> <p>٢. مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبدالعزيز</p> <p>٣. خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي، منظمة المؤتمر الإسلامي (مجمع جدة)</p>	<p>١. البكالوريوس: جامعة الملك عبدالعزيز - جدة حيث حصل على الدرجة الجامعية الأولى.</p> <p>٢. الماجستير: جامعة كاليفورنيا-الولايات المتحدة الأمريكية</p> <p>٣. الدكتوراه: جامعة كاليفورنيا-الولايات المتحدة الأمريكية، وتخصص منذ تخرجه في الاقتصاد الإسلامي.</p>	<p>١. عضو مجلس التصنيف للوكالة الإسلامية للتصنيف (البحرين)</p> <p>٢. عضو المجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في القانون الإسلامي، كلية الحقوق بجامعة هارفارد</p> <p>٣. عضو مؤسس في الجمعية الوطنية لحقوق الإنسان بالملكة العربية السعودية (الرياض)</p> <p>٤. عضو المجلس الشرعي لهيئة الأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية (إسراء، ماليزيا)</p>	<p>١. عضو المجلس الشرعي، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) (البحرين)</p> <p>٢. عضو اللجنة العلمية في المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية في جدة</p>
د. عبدالعزيز بن أحمد المزيني	عضو الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	عضو الهيئة الشرعية في البنك السعودي للاستثمار	<p>مستشار شرعي وقانوني في مكتب عبدالعزيز القاسم محامون ومستشارون بالتعاون مع الن وافر في الرياض (سابقاً)</p>	<p>١. دكتوراه في القانون، والتخصص الدقيق: التمويل الإسلامي من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن</p> <p>٢. ماجستير في القانون، والتخصص الدقيق: الأنظمة واللوائح المالية من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن</p> <p>٣. ماجستير في الأنظمة من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض</p> <p>٤. بكالوريوس في الشريعة الإسلامية، من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض</p>	<p>١. عضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض</p> <p>٢. شريك مؤسس في مكتب محمد المرزوق محامون ومستشارون بالتعاون مع كوفجيتون أند برلنج إل إل بي بالرياض</p>	<p>رئيس اللجنة التحضيرية للهيئة الشرعية في البنك السعودي للاستثمار - سابقاً</p>
د. إبراهيم بن عبدالله اللحام	عضو الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	عضو الهيئة الشرعية في البنك السعودي للاستثمار	<p>١. أستاذ مادة أحاديث الأحكام عضو هيئة التدريس بكلية أصول الدين والشريعة في جامعة القصيم</p>	<p>١. تخرج من كلية الشريعة بالرياض</p> <p>٢. حصل على شهادة الماجستير في السنة</p>	<p>١. رئيس اللجنة التحضيرية للهيئة الشرعية في البنك السعودي للاستثمار</p>	-



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

	٢. رئيس الهيئة الشرعية لشركة ميد علف للتأمين	النبوية سنة ١٤٠١ هـ من كلية أصول الدين بالرياض حصل على شهادة الدكتوراه في السنة عن موضوع احاديث الاحكام سنة ١٤٠٩ هـ	٣.			
--	---	---	----	--	--	--





## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة ستة لجان حسب التالي:

- اللجنة التنفيذية: تتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية في البنك.
- لجنة المراجعة: تتكون من خمسة أعضاء، اثنان منهم من أعضاء مجلس الإدارة وثلاثة أعضاء من خارج المجلس، وتقوم لجنة المراجعة بالإشراف على أعمال الرقابة الداخلية وتقديم التوصيات بخصوص تعيين المراجعين الخارجيين والأنشطة التابعة.
- لجنة الترشيحات والمكافآت: تتكون من خمسة أعضاء، وتقوم اللجنة بمهام التوصية لمجلس الإدارة بالتعيينات لمجلس الإدارة بناءً على السياسات المعتمدة، ومراجعة القدرات والمؤهلات لعضوية مجلس الإدارة بشكل سنوي، ومراجعة تركيبة المجلس والتوصية بعمل التغييرات اللازمة إن دعت الحاجة. واللجنة مسؤولة أيضاً عن تقديم التوصيات للمجلس بالموافقة على سياسة التعويضات في البنك وتعديلاتها، وغيرها من الأنشطة المتصلة بسياسات وإجراءات التعويضات.
- لجنة الحوكمة: تتكون من ثلاثة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بمهام تعزيز وتطبيق أفضل ممارسات الحوكمة من خلال القيام -نيابة عن المجلس- بالتأكد على تطبيق هذه الممارسات في جميع أنشطة البنك، كما تقوم اللجنة بمتابعة التزام البنك بالأنظمة المحلية والدولية ذات الشأن.
- لجنة إدارة المخاطر: تتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بالإشراف على إدارة المخاطر في البنك سواءً مخاطر السوق، أو الائتمان أو مخاطر العمليات.
- اللجنة الشرعية: تتكون من ثلاثة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بمهام بيان الحكم الشرعي في المعاملات المرفوعة لها وما يتبعها من عقود واتفاقيات ونماذج ونحوها، وإصدار القرارات الشرعية بشأنها، والتحقق من التزام البنك بقرارات اللجنة الشرعية والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح من خلال الرقابة الشرعية. وبالإضافة إلى ذلك تتلقى اللجنة الملاحظات والاستفسارات المتعلقة بالنواحي الشرعية من إدارات البنك وعملائه، وتتولى الرد عليها.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان الستة:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	إدارة المخاطر	اللجنة الشرعية
عبدالعزیز عبدالرحمن الخمیس (الرئيس)	محمد عبدالله العلي (الرئيس)	د. عبدالعزيز عبدالله النویصر (الرئيس)	د. عبدالعزيز عبدالله النویصر (الرئيس)	مشاري إبراهيم المشاري (الرئيس)	د. محمد القري (الرئيس)
عبدالرحمن محمد الرواف	د. فؤاد سعود الصالح	صالح علي العذل	د. عبدالرؤوف محمد مناع	عبدالرحمن محمد الرواف	د. إبراهيم بن عبدالله اللاحم
د. عبدالعزيز عبدالله النویصر	صالح الخليفي (عضو مستقل خارجي)	مشاري إبراهيم المشاري	صالح علي العذل	محمد عبدالله العلي	د. عبدالعزيز أحمد المزيني
مشاري إبراهيم المشاري	عبدالله العنزي (عضو مستقل خارجي)	عبدالرحمن محمد الرواف	-	د. عبدالعزيز عبدالله النویصر	-
د. فؤاد سعود الصالح	مناحي المريخي (عضو مستقل خارجي)	د. عبدالرؤوف محمد مناع	-	د. عبدالرؤوف محمد مناع	-

### حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد ستة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٨م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الأعضاء الحضور
٢٠١٨/٢/١	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. عبدالعزيز النویصر، مشاري المشاري، محمد العلي.
٢٠١٨/٣/٢٩	عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النویصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
٢٠١٨/٥/١٥	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النویصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
٢٠١٨/٩/١٩	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النویصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

٢٠١٨/١٠/٣١	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
٢٠١٨/١٢/١٣	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.

تم عقد إحدى عشر اجتماعاً للجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٨ كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الأعضاء الحضور
٢٠١٨/١/٨	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/٢/٢٠	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/٣/٢٠	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/٤/١٧	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/٥/١٤	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/٦/١٠	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/٧/٢٤	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/٩/١٨	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/١٠/٢٣	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/١١/٢٠	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر.
٢٠١٨/١٢/١٨	عبدالعزیز الخميس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح.

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٨ كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الأعضاء الحضور
٢٠١٨/١/٣٠	محمد العلي، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.
٢٠١٨/٣/٢٨	محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.
٢٠١٨/٥/١٤	محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.
٢٠١٨/٩/١٨	محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.
٢٠١٨/١٢/١٢	محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليفي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

تم عقد سبعة اجتماعات للجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٨ كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٨/١/٣٠
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٨/٣/٢٢
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٨/٥/٧
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٨/٩/١٧
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٨/١٠/١٦
د. عبدالعزيز النويصر، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٨/١٢/٣
د. عبدالعزيز النويصر، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	٢٠١٨/١٢/١٢

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة الحوكمة خلال عام ٢٠١٨ كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، صالح العذل.	٢٠١٨/١/٣٠
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، صالح العذل.	٢٠١٨/٥/٧
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، صالح العذل.	٢٠١٨/٩/١٧
د. عبدالعزيز النويصر، صالح العذل.	٢٠١٨/١٢/٣

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام ٢٠١٨ كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	٢٠١٨/٣/١٨
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	٢٠١٨/٥/٦
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	٢٠١٨/٩/١٦
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، محمد العلي.	٢٠١٨/١٢/٢



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

تم عقد ستة اجتماعات للجنة الشرعية خلال عام ٢٠١٨ كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
د. محمد القري، د. ابراهيم اللاحم، د. عبدالعزيز المزيني.	٢٠١٨/٢/٥
د. محمد القري، د. ابراهيم اللاحم، د. عبدالعزيز المزيني.	٢٠١٨/٣/٢٨
د. محمد القري، د. ابراهيم اللاحم.	٢٠١٨/٧/١٠
د. محمد القري، د. ابراهيم اللاحم.	٢٠١٨/٩/١٣
د. محمد القري، د. ابراهيم اللاحم، د. عبدالعزيز المزيني.	٢٠١٨/١١/١
د. محمد القري، د. ابراهيم اللاحم.	٢٠١٨/١٢/١٧

تم عقد اجتماعين للجمعية العامة غير العادية خلال عام ٢٠١٨ كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، صالح العذل، محمد العلي.	٢٠١٨/٤/٢٤
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النويصر، مشاري المشاري، محمد العلي.	٢٠١٨/٩/٢٦

### تقييم أداء مجلس الإدارة

لا تزال حوكمة الشركات تشكل مصدر اهتمام كبير في عالم الأعمال فيما يتعلق بكيفية إدارة الشركات. يعهد إلى مجلس الإدارة بالاشراف على الاعمال، بما في ذلك تنفيذ الاهداف الاستراتيجية للمنظمة، والموافقة على إستراتيجية المخاطر، والموافقة على قواعد حوكمة الشركات ومبادئ السلوك المهني، والاشراف على الادارة العليا.

وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات للمصارف العاملة في المملكة العربية السعودية، الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتي أقرتها هيئة سوق المال والممارسات الدولية، يقوم مجلس الإدارة، على أساس سنوي، بإجراء تقييم داخلي للمجلس ككل، لكل مجلس على حدة، وللأعضاء، وللجان المجلس، ويتم تنفيذها كل ثلاث سنوات من قبل مستشار خارجي. والهدف من ذلك هو مراجعة فاعلية ضوابطها وإجراءات عملها وتحديد نقاط الضعف وإجراء أي تغييرات ضرورية كلما دعت الحاجة إلى ذلك. وكان الاستنتاج العام للاستعراض الخارجي لهذا العام هو أن إطار الحوكمة وأنظمة البنك تتوافق مع أفضل الممارسات الوطنية والدولية لإدارة الشركات.

المجلس هو مجلس عالي المستوى، ولديه ديناميكيات جماعية جيدة، وعلى مستوى عال من الالتزام، وهناك عمل ممتاز يتم تنفيذه على مستوى اللجان وكذلك على مستوى مجلس الإدارة. يعتبر البنك ضمن أعلى ٥٪ من المجالس وفقاً لدراسة أكملها خبير استشاري مستقل.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### التغير في ملكية أسهم البنك (الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين)

يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين وأزواجهم وأولادهم القصر من أسهم أو أدوات دين:

#### أعضاء مجلس الإدارة:

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	عبدالله بن صالح بن جمعة	٢٨١,٩٢٠	—	٢٨١,٩٢٠	—	—	%٠
٢	عبدالرحمن محمد الرواف	١,٦٦٦	—	١,٦٦٦	—	—	%٠
٣	د. عبدالرؤوف محمد مناع	١,٣٦٠	—	١,٣٦٠	—	—	%٠
٤	صالح علي العذل	٢٥٣,٦٨٨	—	٢٤٤,٩٣٩	—	-٨,٧٤٩	%٣
٥	مشاري بن إبراهيم المشاري	٣,٣٣٢	—	٣,٣٣٢	—	—	%٠
٦	د. فؤاد سعود الصالح	٢٤٩,٩٩٨	—	٢٤٩,٩٩٨	—	—	%٠
٧	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	١,٦٦٦	—	١,٦٦٦	—	—	%٠
٨	د. عبدالعزیز عبدالله النويصر	١,٣٦٠	—	١,٣٦٠	—	—	%٠
٩	محمد عبدالله العلي	٢,٤٩٨	—	٢,٤٩٨	—	—	%٠

#### المديرون التنفيذيون:

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
١	مساعد بن محمد المنيفي	٢,٠٠٩,٨٣١	٢	٢,٤٩٨,٨٠٥	٢	٤٨٨,٩٧٤	%٢٤
٢	فيصل عبدالله العمران	—	—	٧,٣٠٣	—	٧,٣٠٣	%١٠٠
٣	رمزي عبدالله النصار	٢٥٠,٠٠٠	—	٢٥٠,٠٠٠	—	—	%٠
٤	ديفيد جونسون	٢٢٤,٢٥٠	—	٢٥٥,٧٨٥	—	٣١,٥٣٥	%١٤



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها  
قام البنك بطلب سجل المساهمين خلال عام ٢٠١٨:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
١	٠١/يناير/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
٢	٠١/فبراير/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
٣	٠١/مارس/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
٤	٠١/أبريل/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
٥	٢٥/أبريل/٢٠١٨	التوزيعات النقدية لعام ٢٠١٧
٦	٠٧/مايو/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
٧	٠٥/يونيو/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
٨	٠٣/يوليو/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
٩	٠٢/أغسطس/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
١٠	٠٤/سبتمبر/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
١١	٠٥/سبتمبر/٢٠١٨	طلب تقرير عناوين المساهمين
١٢	٠٢/أكتوبر/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
١٣	٠٥/نوفمبر/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر
١٤	٠٣/ديسمبر/٢٠١٨	تقرير نهاية الشهر

### مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين (بآلاف الريالات السعودية)

تعتمد سياسة البنك بخصوص مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة على الحدود المنصوص عليها في نظام الشركات وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وكما هو موضح في دليل الحوكمة الخاص بالبنك والمنشور في موقع البنك الإلكتروني.

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين خلال العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما يلي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة														
بند المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة							المكافآت الثابتة				
			المجموع	الأسهم الممنوحة	مكافآت دورية خطط تحفيزية طويلة الأجل	مكافآت دورية خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مجموع بند حضور جلسات اللجان	بند حضور جلسات المجلس	مبلغ معين	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
١٠١,٧	٢,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٠٠٠	١,٨٠٠	١٤٠	٦٠	-	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
١٠٥	٢,٩٦٧	-	-	-	-	-	-	-	٢,٩٦٧	٢,٧٦٧	١٤٠	٦٠	-	المجموع



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

مكافآت أعضاء اللجان			
المجموع	بدل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بدل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
٨٢٥	٧٥	٧٥٠	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية			
٥٤٨	٩٨	٤٥٠	المجموع

مكافآت كبار التنفيذيين														
المجموع الكلي	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين إن وجدت	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة				كبار التنفيذيين	
			المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تخفيزية طويلة الأجل	خطط تخفيزية قصيرة الأجل	مبالغ مؤجلة	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات		رواتب
٣٦,١١٢	-	١,٧٥١	١٣,٥٠٠	٢,٥٤٩	-	٩,٣٠٨	١,٦٤٣	-	-	٢٠,٨٦١	-	٦,٢٧١	١٤,٥٩٠	المجموع

### إقرارات

يقر مجلس الإدارة بناءً على المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما 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 وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بعدم وجود أي أعمال أو عقود يكون البنك طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

وقام البنك السعودي للاستثمار بتعزيز التواصل الفعال والشفافية مع جميع المساهمين، بحيث يضمن اتساق وشفافية الإفصاحات في جميع الأوقات. وتحققاً لهذه الغاية، وضع البنك إجراءات للتأكد من الإبلاغ عن مقترحات وملاحظات المساهمين المتعلقة بالبنك وأدائه إلى مجلس الإدارة.

### مراجعو الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٤ إبريل ٢٠١٨ تعيين كي بي إم جي الفوزان وشركاه و ديلويت كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية ٢٠١٨.





## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية:

يشير تقرير مراجع الحسابات لعام ٢٠١٨ إلى أن "القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم تعديلها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل".

ويشير تقرير المراجع أيضاً إلى أنه "لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم، من جميع النواحي الجوهرية، مع الأحكام المنطبقة من متطلبات نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يؤثر على بإعداد وعرض القوائم الموحدة".

### توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها:

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات قبل انتهاء الفترة المعينين من أجلها.

### لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك باتتباع جميع المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس ٢٠١٤. وكذلك يقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٧ شعبان ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٣/٤/٢٠١٨م

### المعايير المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الموحدة للمجموعة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" طالما أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية)، وتتماشى مع أحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

### قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك

تمثل قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية للبنك الدليل والمعايير للمبادئ الأخلاقية العالية والممارسات المهنية المثلى. ويلتزم البنك بموجب قواعد السلوك الخاصة به بتطبيق ثقافة مهنية تسود فيها أعلى المعايير الأخلاقية ويلتزم بالمحافظة عليها، وتستند قواعد السلوك في البنك على مبادئ أساسية وهي النزاهة والسرية والاحترافية. وتنطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة وكل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك السعودي للاستثمار تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفعالية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

### المراجعة السنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى البنك. يتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

شمل نطاق التحقق من صحة نظام الرقابة الداخلية للبنك تقييم مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية في جميع أنحاء البنك. يتم الإبلاغ عن جميع النتائج المهمة والمادية المتعلقة بالضوابط الداخلية إلى لجنة المراجعة بالبنك. تراقب لجنة التدقيق بنشاط مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية لضمان التقليل من المخاطر المحددة لحماية مصالح البنك.

يتم بذل جهود منسقة ومتكاملة من جميع وحدات وإدارات البنك لتحسين بيئة الرقابة على المستوى العام من خلال المراجعة المستمرة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أي قصور في الرقابة. أوكلت إلى كل وحدة من وحدات البنك وتحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا مسؤولية تصحيح أوجه القصور في الرقابة التي حددها المراجعون الداخليين والخارجيون، وعدد من وحدات الرقابة الأخرى على مستوى البنك.

تبنّت إدارة البنك الإطار المتكامل للضوابط الداخلية على النحو الموصى به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال المبادئ التوجيهية للضوابط الداخلية الصادرة في عام ٢٠١٣.

تم تصميم النظام الرقابي الداخلي للبنك بشكل يضمن اطلاع مجلس الإدارة على كيفية إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. إن أنظمة الرقابة الداخلية مهما وصلت إليه احترافية تصميمها لن تقوم بمنع أو كشف جميع أوجه القصور في الرقابة، علاوة على أن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة لفترات مستقبلية تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في المتطلبات الالتزام بالسياسات والإجراءات.

استناداً إلى نتائج الاختبارات والتقييمات المستمرة لنظام الرقابة الداخلية من قبل وحدة الرقابة الداخلية التي تمت خلال العام تعتبر الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي ملائم ومناسب ويتم تنفيذه ومراقبته على نحو فعال. ولتعزيز الرقابة تقوم الإدارة بعمل تقييم مستمر لنظام الرقابة الداخلي للبنك.

و بناءً على ما سبق، فإن مجلس الإدارة قد صادق على تقييم الإدارة للرقابة الداخلية.

### الخدمة الاجتماعية و الاستدامة

يعمل البنك بشكل دؤوب وفق إطار رسمي يركز على مبادئ برنامج الاستدامة من أجل تحقيق أعلى درجات الاستدامة في استراتيجية البنك للمساهمة في كل ما يعود بالنفع على المجتمع، وللمساهمة في تحقيق رؤية المملكة ٢٠٣٠ وأهداف التنمية المستدامة التي وضعتها الأمم المتحدة.

كما ويدرك البنك السعودي للاستثمار أهمية الدور الذي يقوم به في سبيل تنمية المجتمع والنهوض به إلى جانب تنمية اقتصاد مستدام، لذا فإن استراتيجية البنك في الاستدامة تهدف إلى حث كافة أصحاب المصلحة على الالتزام بالممارسات التي تعود بالنفع على المجتمع والاقتصاد والوطن، فنحن مسؤولون تجاه مجتمعاتنا بأن نترك أثراً إيجابياً فيها بدءاً بتوفير الدعم للموظفين وحتى رفع الوعي بالقضايا المحلية المهمة. وتقديراً لجهود البنك في هذا المجال فقد حصل البنك السعودي للاستثمار على الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية لعام ٢٠١٨، والتي تكرم التزام المنظمات بممارسات الاستدامة المسؤولة كما تشيد بدور البنك القيادي في هذا المجال على صعيد المنطقة.

لا يزال عدد الجمعيات الخيرية المشاركة في برنامج "واو الخير" في تزايد إذ وصل عددها حتى الآن إلى ٤٥ جمعية خيرية، وهو ما خلق تكاملاً نوعياً للجهود الخيرية بين البنك وعملائه، حيث استثمر البنك وعملاؤه في المجتمع في عام ٢٠١٨ ما يزيد على ٣,٣٠٢,٩١٨ ريال سعودي في برامج مختلفة مثل دعم الأسر المنتجة وفعالية اليوم العالمي للسكري مع الأطفال المصابين بالسكري والتبرع للقضايا الخيرية المستدامة.



## تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٨م

أمّا بيئياً فقد اعتمدنا وبنجاح نظام إدارة المباني الجديد لخفض استهلاك الماء والكهرباء في مباني البنك المختلفة الذي أبدى انخفاضاً في مستويات الاستهلاك، كما نظمنا حملات مستمرة طوال العام لإعادة تدوير الورق والبلاستيك والأجهزة الإلكترونية والملابس. أما الفريق التطوعي فقد انضم له المزيد من الأعضاء ليصل عددهم إلى ١٣٣ عضواً يساهمون في أكثر من ١٨ نشاطاً اجتماعياً في عام ٢٠١٨.

ولا يزال البنك يقيم البرامج لجذب وتوظيف الخريجين السعوديين الشباب وتشجيع المساواة بين الجنسين بزيادة نسبة العنصر النسائي في كادر البنك الوظيفي.

أما على الصعيد العالمي فإن البنك السعودي للاستثمار هو أول بنك يصدر تقريراً متكاملًا في الشرق الأوسط وأول بنك عالمياً يصدر التقرير باللغة العربية، ويواصل البنك المحافظة على عضويته (عضوية المجتمع الذهبي) بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) والتزامه بمبادئ الاستدامة العالمية في ميثاق الأمم المتحدة العالمي.

### الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرة أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين، ويخص بالشكر وزارة المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار على دعمهم المتواصل والبناء. ويود المجلس أيضاً أن يتقدم بالشكر والتقدير إلى جميع مساهمي البنك وعماله على دعمهم وثقتهم التي تدفعه لإنجاز المزيد. كما يعرب المجلس عن تقديره لجهود مسؤولي وموظفي البنك على إخلاصهم وولائهم لتطوير وتحسين الأداء ولتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.