



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار (البنك) أن يقدم تقريره السنوي عن أنشطة البنك للعام المنتهي في 31 ديسمبر 2017، متضمناً معلومات حول أنشطة البنك وأهم إنجازاته واستراتيجياته ونتائجته المالية ومجلس إدارته ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملة.

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 الصادر في عام 1976 ومركزه الرئيسي في مدينة الرياض ويعمل من خلال 49 فرعاً تحتوي على 12 قسماً نسبياً موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وموقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت هو www.saib.com.sa. ملاك البنك الرئيسيين هم:

- المؤسسة العامة للتقاعد 17.32%
- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 17.26%
- شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل 7.49%
- شركة سعودي أوجيه المحدودة 5.77%

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

ومن أهم الإنجازات التي حققها البنك خلال العام الماضي الاستمرار في تعزيز أعماله 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 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 والذي يشمل خدمات التمويل والاستثمار المتوافقة مع الضوابط الشرعية والتي يقدمها البنك من خلال تسعة 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 آند بورز" و"فيتش" اللتان قامتتا بالإبقاء على تصنيف البنك ('A-2' / 'BBB' و 'F2' / 'BBB+') على التوالي مع تغيير النظرة من سلبية إلى مستقرة. كما حصل البنك خلال عام 2017 على عدة جوائز عالمية مثل أفضل برنامج ولاء للعملاء من مجلة "إنترناشيونال فينانس"، وجائزة أفضل بنك مستدام وأفضل بنك تجاري في المملكة من مجلة



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

"إنترناشيونال فاينانس"، وكذلك البنك السعودي الوحيد الذي تم تصنيفه في المؤتمر الأول لحوكمة الشركات الذي استضافته جامعة الفيصل في عام 2017 بالتعاون مع جامعة هارفرد.

الاستراتيجية والأهداف

يقدم البنك مجموعة متكاملة من الخدمات المصرفية للشركات والأفراد بالإضافة إلى خدمة الاستثمار، ويقوم البنك بعمليات تمويل القطاعات الصناعية وتمويل التجارة التي تشمل عملية الاستيراد والتصدير حيث يمثل ذلك التزام البنك بدعم وتطوير القطاع الصناعي والتجاري الخاص.

وقد حافظ البنك على ريادته في مجال الخدمات المصرفية للشركات وكذلك العمل على توسيع قاعدة عملائه من الأفراد وتقديم حلول بنكية ذكية تلبي احتياجاتهم المختلفة وخصوصاً الشباب منهم، على سبيل المثال: بطاقة السفر وبطاقة التسوق.

وبالرغم من التحديات الاقتصادية والتنافسية اليوم إلا أن البنك يرى أن هنالك فرصاً أكبر للنمو توجهاً لها رؤية 2030 لما تحمله من خطط طموحة، وذلك بالتركيز على تلبية الاحتياجات المالية والبنكية للقطاعات التي ركزت عليها رؤية 2030.

تتمثل رؤية البنك في تقديم منتجات وخدمات ملائمة وسهلة لكل عميل من عملائنا.

أما رسالتنا تجاه عملائنا فهي أن نجعل الخدمات البنكية سهلة لتلائم كل عميل من عملائنا وأن نتسم بالمرونة وكذلك بالتكيف والتجاوب لتقديم ما يلائمهم، وأهم ما يميزنا هو أننا نستمتع لعملائنا ونتفهم احتياجاتهم ورغباتهم للتحسين والتطوير.

وأما موظفو البنك فرسالتنا تجاههم هي بأننا نقدر الأفكار والطموحات والمبادرات ونعمل على تمكين موظفينا لتقديم الأفضل وما هو فوق المتوقع ونتميز بتقدير المساهمات الفردية وندعم تطويرها ونعزز روح الفريق كي نقدم جميعاً حلولاً ذكية.

- نتائج العمليات

حقق البنك دخلاً صافياً بلغ 1,411 مليون ريال سعودي خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 بارتفاع وقدره 358 مليون ريال سعودي أو ما نسبته 34% مقارنة بالعام 2016 والذي بلغ 1,053 مليون ريال سعودي.

بلغ العائد على متوسط الموجودات 1.51% في عام 2017 مقارنة بـ 1.13% في عام 2016 وبلغ أيضاً العائد على متوسط حقوق المساهمين 10.72% في عام 2017 مقارنة بـ 8.54% في عام 2016.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

بلغ دخل العمليات 2,660 مليون ريال سعودي في عام 2017، مقارنة بـ 2,406 مليون ريال سعودي في عام 2016، بارتفاع قدره 254 مليون ريال سعودي أو 10.6%، ويعزى هذا الارتفاع إلى ارتفاع صافي دخل العمليات الخاصة.

وبلغ صافي دخل العمليات الخاصة -والتي تشمل دخل العمليات الخاصة من إيداعات أسواق المال والمحفظة الاستثمارية والقروض مخصصاً منها مصاريف العمليات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى- 2,042 مليون ريال سعودي في 2017 مقارنة بمبلغ 1,672 مليون ريال سعودي في 2016 بارتفاع قدره 370 مليون ريال سعودي ونسبة 22.1%، ويعزى هذا الارتفاع إلى التباين الإيجابي في معدلات الأرباح بمبلغ 313 مليون ريال سعودي، وكذلك الزيادة في حجم التداول والتي بلغت 57 مليون ريال سعودي.

وبلغ مجموع الأتعاب من الخدمات البنكية 412 مليون ريال سعودي في العام 2017، مقارنة بـ 415 مليون ريال سعودي في العام 2016، أي بانخفاض قدره 3 مليون ريال سعودي ونسبة 0.7%.

وبلغ أرباح تحويل العملات 137 مليون ريال سعودي في العام 2017 مقارنة بـ 146 مليون ريال سعودي في 2016 بانخفاض وقدره 9 مليون ريال سعودي أو 6.2%.

وبلغ دخل مكاسب الاستثمارات وتوزيعات الأرباح 69 مليون ريال سعودي في عام 2017 مقارنة بـ 173 مليون ريال سعودي في عام 2016، بانخفاض قدره 104 مليون ريال سعودي أو 60.1%.

وبلغت المصروفات التشغيلية قبل خصم مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات المقتناة لغير أغراض المتاجرة ومخصص خسائر الائتمان 1,059 مليون ريال سعودي في عام 2017 مقارنة بـ 1,051 مليون ريال سعودي في عام 2016 بزيادة قدرها 0.8%. وقد نتج عن حجم المصروفات التشغيلية في عام 2017 صافي نسبة كفاءة بلغت 38% لسنة 2017 مقارنة بـ 39.4% لسنة 2016، وبحسب معدل الكفاءة بقسمة مصاريف التشغيل قبل خصم المخصصات على إجمالي دخل التشغيل مخصصاً منها المكاسب غير المكررة، وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة وإدارة الموارد.

انخفضت مصاريف الرواتب بنسبة 2.2% في عام 2017 مقارنة بعام 2016، وبالمقابل ارتفع في عام 2017 كل من مصاريف الإيجار والمباني بنسبة 15.4%، ومصروف الاستهلاك بنسبة 4%، وانخفاض المصاريف العمومية والإدارية بنسبة 1.6%.

بلغ مخصص الانخفاض في الاستثمارات 109 مليون ريال سعودي في عام 2017 مقارنة بـ 207 مليون ريال سعودي في عام 2016 بينما بلغ مخصص خسائر الائتمان 213 مليون ريال سعودي في عام 2017 مقارنة بمبلغ 246 مليون ريال سعودي في عام 2016، ويعزى الانخفاض في مخصص انخفاض الاستثمارات إلى التحسن في جودة استثمارات البنك.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

بيان صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية:

يتلخص صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية كما في 31 ديسمبر لعامي 2017 و2016 كما يلي:

2016	2017	
(بآلاف الريالات)	(بآلاف الريالات)	
234,055	446,091	الخدمات المصرفية للأفراد
789,224	717,246	الخدمات المصرفية للشركات
203,712	341,320	الخزينة والاستثمار
9,649	6,368	إدارة الأصول والوساطة
92,731	31,209	الشركات الشقيقة
(276,413)	(131,436)	أخرى*
<u>1,052,958</u>	<u>1,410,798</u>	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 31 ديسمبر 2017م 93.8 مليار ريال سعودي مقارنة بـ 93.1 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 بنسبة ارتفاع وقدرها 0.8%.

وارتفع صافي المحفظة الاستثمارية بمبلغ 0.3 مليار ريال سعودي أو 1.4% ليصل إلى 21.7 مليار ريال سعودي في 31 ديسمبر 2017. كما بلغت الاستثمارات المصنفة من قبل وكالات التصنيف الائتماني كدرجة استثمارية 86.7% من إجمالي المحفظة الاستثمارية للبنك كما في 31 ديسمبر 2017.

بقي صافي محفظة القروض والسلف على نفس مستواه تقريباً في عام 2017 حيث بلغت 59.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 60.2 مليار ريال سعودي في عام 2016. وبلغت القروض والسلف غير العاملة 773 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 1,070 مليون كما في 31 ديسمبر 2016. وانخفضت نسبة القروض والسلف غير العاملة مقارنة بإجمالي القروض والسلف إلى 1.27% كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 1.75% في 2016. وبلغ مخصص خسائر الائتمان



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

1,075 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 بنسبة تغطية قدرها 139% تقريباً من القروض والسلف غير العاملة مقارنة بـ 93% في عام 2016. هذا وقد بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل البنك للقروض والسلف غير العاملة 600 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017.

ارتفعت ودائع العملاء بمقدار 1.3 مليار ريال سعودي أو 2% لتصل إلى 66.9 مليار ريال سعودي في نهاية عام 2017، منها الودائع تحت الطلب والتي ارتفعت بقيمة 0.6 مليار ريال سعودي أو 2.6% والتي تمثل 36.7% من مجموع الودائع، بينما ارتفعت الودائع ذات العمولة بمقدار 0.7 مليار ريال سعودي أو 1.8%.

قام البنك بتاريخ 30 مايو 2011 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام مع مجموعة سامبا المالية. هذا وقد استحق هذا القرض لأجل وتم سداده كاملاً في 30 مايو 2016. كذلك وقد قام البنك بتاريخ 24 يونيو 2012 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام مع البنك الأهلي التجاري، وقد استحق هذا القرض لأجل وتم سداده كاملاً في 5 سبتمبر 2017.

قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام مع مجموعة سامبا المالية. استخدم القرض بالكامل بحيث يستحق سداده في 19 يونيو 2021. كذلك قام البنك بتاريخ 26 سبتمبر 2017 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام مع مجموعة سامبا المالية، واستخدم القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 بحيث يستحق سداده في 26 سبتمبر 2022.

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 يسجل على البنك أي حالات إخفاق تتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقاً للشروط والأحكام.

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص لمستثمرين محليين في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية الخمس سنوات الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة.



إجمالي حقوق الملكية وكفاية رأس المال

ارتفعت حقوق الملكية إلى 14.3 مليار ريال سعودي كما في نهاية عام 2017، مقارنة بـ 13.3 مليار ريال سعودي في نهاية العام 2016. يبلغ مجموع الأسهم القائمة للبنك 750 مليون سهم. وبلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات 15.22% كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 14.33% كما في 31 ديسمبر 2016. وقد بلغ معدل رافعة البنك المالية 6.95 كما في 31 ديسمبر 2016 مقارنة بـ 7.25 في 31 ديسمبر 2016.

قامت المجموعة في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الضوابط الشرعية ("البرنامج"). وقد وافقت على هذا الإصدار الجهات الرقابية ومساهمي المجموعة. في 21 نوفمبر 2016 قام البنك بإصدار 500 مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج، وقام البنك أيضاً في 6 يونيو 2017 بإصدار 285 مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج.

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

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليدفع بشكل نصف سنوي بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى من ذلك الأحداث التي تستوجب عدم الدفع أو عندما تختار المجموعة أن لا تدفع، في تلك الحالة يُمكن للمجموعة وباختيارها المنفرد الخاضع للشروط والأحكام أن تختار عدم القيام بأي توزيعات، وعليه لا يعتبر ذلك الحدث -الذي استوجب عدم الدفع أو عندما تختار المجموعة أن لا تدفع- إخفاً من المجموعة عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا تتراكم أو يتم تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي، حيث تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي بمعدل لا يقل عن 9.875% مقابل الموجودات المرجحة المخاطر.

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



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

كما في 31 ديسمبر 2017 ارتفعت نسبة معدل كفاية رأس مال الركيزة الأساسية والمساندة لتصل إلى 20.38% مقارنة بـ 18.93% كما في 31 ديسمبر 2016.

موجز عن الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

<u>2013</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	(بملايين الريالات السعودية)
ملخص قائمة الدخل:					
2,178	2,610	2,667	2,557	2,792	إجمالي الدخل (1)
762	943	1,033	1,051	1,059	إجمالي المصاريف (2)
1,416	1,667	1,634	1,506	1,733	أرباح العمليات
129	231	305	453	322	المخصصات
1,287	1,436	1,329	1,053	1,411	صافي الدخل
ملخص الميزانية العمومية:					
47,567	57,473	60,269	60,249	59,588	قروض وسلف، صافي
17,696	22,397	18,983	21,448	21,714	استثمارات، صافي
1,071	846	939	1,000	1,020	استثمارات في شركات زميلة
80,495	93,626	93,578	93,047	93,796	إجمالي الموجودات
2,000	2,000	2,011	2,032	2,015	قرض لأجل
-	2,000	2,000	2,002	2,003	سندات دين ثانوية
57,044	70,733	70,518	65,640	66,943	ودائع العملاء
10,253	11,852	12,036	12,834	13,494	إجمالي حقوق الملاك
-	-	-	500	785	صكوك الشريحة الأولى
10,253	11,852	12,036	13,334	14,279	إجمالي حقوق الملكية



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

النسب المئوية:

13.11	13.00	11.12	8.54	10.72	العائد على متوسط حقوق الملكية %
1.84	1.65	1.42	1.13	1.51	العائد على متوسط الموجودات %
15.12	17.08	16.94	18.93	20.38	ملاءة رأس المال %
12.74	12.66	12.86	14.33	15.22	حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات %

- (1) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من دخل العمليات والحصة في دخل الشركات التابعة.
(2) إجمالي المصاريف تشمل إجمالي المصاريف التشغيلية مستبعد منها المخصصات.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

- الإفصاح النوعي:

تتركز الخدمات البنكية المقدمة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر على الشركات التي يبلغ معدل مبيعاتها من 100 مليون وأقل.

خلال عام 2017، قام البنك بمبادرات عدة تجاه المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وذلك من خلال زيادة التركيز على القطاع وأخذ النمو الاستراتيجي في الحسبان:

- تسريع إجراءات الموافقة على القروض

- بناء خط جديد لكسب عملاء جدد

- المشاركة كذلك في رعاية معهد "ماساتشوستس" للتكنولوجيا التي نظمتها مؤسسة مجتمع جميل لخدمة المجتمع لتعزيز روح المبادرة والمشاركة والابتكار لدى رواد الأعمال الشباب

تعتبر إدارة المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر أحد أقسام البنك تحت مجموعة مصرفية الشركات، ويبلغ عدد موظفيها 8. وبلغ عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين 34 يوماً، وكذلك عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء (2) يوماً.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

- الإفصاح الكمي:

يبين الجدول التالي المعلومات المالية الأساسية لعمليات البنك في المشاريع والخدمات المقدمة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر (بآلاف الريالات السعودية)

المجموع	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	البيان
136,503	57,031	72,707	6,765	القروض المقدمة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في قائمة المركز المالي
58,137	21,634	33,652	2,851	القروض المقدمة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر خارج قائمة المركز المالي (القيمة الاسمية)
0.22%	0.09%	0.12%	0.01%	القروض المقدمة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من الإجمالي على القروض
0.10%	0.04%	0.06%	0.00%	القروض المقدمة للمنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر خارج قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من الإجمالي على القروض
507	190	305	12	عدد القروض (من داخل وخارج قائمة المركز المالي)
82	16	58	8	عدد عملاء القروض (من داخل وخارج قائمة المركز المالي)
196	0	189	7	عدد القروض التي يضمنها برنامج الكفالة (من داخل وخارج قائمة المركز المالي)
47,347	0	43,960	3,387	مبلغ القروض التي يضمنها برنامج الكفالة (من داخل وخارج قائمة المركز المالي)

التحليل الجغرافي للإيرادات

تحققت معظم 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
2017	1,763,173	548,039	348,671	2,659,883
2016	1,712,466	424,035	269,365	2,405,866



- 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 في البنك بما فيهم الجهات التنظيمية ووكالات التصنيف الائتماني- يتبع البنك دليل مخاطر إداري واضح وموثق يركز على جميع 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 يتبعها البنك في إدارة ورصد المخاطر ومراقبتها، ومن هذه السياسات وجود إطار عمل لتقبل المخاطر، ودليل سياسة الائتمان، ودليل سياسة الخزينة، ودليل الحوكمة.

يدير البنك مخاطره بطريقة مدروسة ومنهجية تتصف بالشفافية وذلك من خلال إطار عمل يركز على إطار تقبل المخاطر (RAF) والذي اعتمده 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 18 نوفمبر 2013، والتي وافقت عليها مؤسسة النقد العربي السعودي.

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)



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

- 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)
- وكجزء من حوكمة المخاطر، يوجد لدى البنك لجنة خاصة بالمخاطر تابعة لمجلس الإدارة، ولجان مختلفة على مستوى الإدارة مثل لجنة الائتمان، ولجنة إدارة الموجودات والمطلوبات، ولجنة إدارة المخاطر التشغيلية، ولجنة اختبار الإجهاد، ولجنة إدارة المخاطر المؤسسية، ونظام توجيه أمن المعلومات، ولجنة تخطيط استمرارية الأعمال.
- وبالإضافة إلى ما سبق، ترتبط إدارة المراجعة الداخلية في البنك بلجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة، وتقدم تقريراً رسمياً مستقلاً حول مراجعة أعمال البنك، ويدعم التزام وحدات العمل بسياسات وإجراءات المخاطر ويساند 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 تدرج ضمن الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتمادات، وخطابات الضمانات والمشتقات، والتزامات منح تسهيلات ائتمانية.
- يوجد لدى البنك إطار عمل شامل لإدارة مخاطر الائتمان والذي 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، حيثما 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.



أ) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملة من احتمال أن التغيرات في أسعار العملات سوف تؤثر إما 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 بشكل روتيني مراكزه ويستخدم استراتيجيات التحوط لضمان المحافظة على تلك المراكز ضمن حدود فجوات الأسعار المقررة.

ب) مخاطر أسعار الصرف الأجنبي

مخاطر أسعار الصرف الأجنبي هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف السائدة للعملات 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 روتيني مستمر.

ج) 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 تنجم 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 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 والأنظمة، أو 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 وفي الوحدات المساندة في البنك وذلك من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها، والمراقبة الوثيقة لخطط العمل المتفق عليها والناجمة 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 2017 على مواصلة خطته لتحسين وتطوير نظام مراقبة مكافحة الاحتيال المالي.

- مخاطر الأمن المعلوماتي:

إن مجال مخاطر الأمن المعلوماتي مجال شاق ذا طبيعة حيوية تطرأ عليها التغييرات والتحديات باستمرار، ففي عام 2017 تعامل قسم أمن المعلومات في البنك السعودي للاستثمار بشكل استباقي مع تحديات أمن المعلومات، وقام بنشر الدفاعات والتدابير المضادة بشكل عميق في أنظمة البنك، وذلك لضمان الوقاية من مواطن الضعف وتحديد ماهيتها وتصحيحها، ويقوم القسم بتقديم التدريب التوعوي للموظفين والعلماء بشكل مستمر، بالإضافة إلى الرقابة التقنية. ويقوم البنك السعودي للاستثمار بتطبيق الحوكمة الأمنية وتأمين ثقاتها، وقد أعد قسم أمن المعلومات استراتيجيته التي اعتمدتها لجنة أمن المعلومات عام 2017 لتتواءم مع الاستراتيجية العامة للبنك، وقد اعتمدت سرية المعلومات وسلامتها وضوابط الوصول بشكل تكاملي كجزء لا يتجزأ من كافة الإجراءات العملية والتقنية، وقد قدمت دراسة قائمة على أساس المخاطر أجرتها (وحدة المراجعة الداخلية) بالإضافة إلى وكالات خارجية وهيئات اعتماد التصنيف والمصادقة مثل نظام إدارة أمن المعلومات (ISO 27001) والتي أسفرت عن نتائج مرضية، كما وقدمت منظمة المعيار المطبق لأمن البطاقات المصرفية والائتمانية (PCI-DSS) ضمانات أخرى إضافية لتطبيق ضوابط مراقبة أمن المعلومات. ويمثل القسم اللوائح الهيئة الوطنية للأمن السيبراني وقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي وأعلى المعايير العالمية. كما ولم ينتج خلال عام 2017 أي فترة توقف أو فقدان للقدرة العملياتية تتعلق بقسم أمن المعلومات في البنك السعودي للاستثمار، وإضافة إلى ذلك -وبفضل تعزيز الرقابة- انخفض مدى تقبل المخاطر لدى قسم أمن المعلومات من 50,000 ريال سعودي في عام 2016 إلى 23,000 ريال سعودي في عام 2017.



خطة استمرارية العمل

إدراكاً من البنك لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال فقد واصل البنك سعيه الدؤوب محرزاً تقدماً ملحوظاً في هذا المجال خلال عام 2017. 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.

كما تساعد خطة استمرارية الأعمال البنك على التصدي بفاعلية أيضاً لأي خلل أو انقطاع في عملياته وإرجاع العمليات إلى وضعها الطبيعي بأسرع وقت ممكن بكفاءة بعد أي كارثة أو حادث طارئ غير متوقع قد يعطل سير العمليات بشكل كلي أو جزئي.

وقد قام البنك خلال عام 2017 بتعزيز مستوى اختبارات خطته لاستمرارية الأعمال والإجراءات المتعلقة بها، حيث أجرى البنك اختبارين منفصلين ناجحين لحالات انقطاع العمل. وامتثالاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، أجرى البنك في شهر نوفمبر 2017 اختباراً امتد لخمس أيام متواصلة لقياس سرعة إصلاح المشكلات التي قد تتسبب بها الكوارث في نظم البنية التحتية الأساسية لتقنية المعلومات بإغلاقها وتشغيلها مرة أخرى من مركز المعلومات الاحتياطي، ثم تشغيلها مرة أخرى في مركز تقنية المعلومات الرئيسي في مقر الإدارة العامة. وقد كانت تلك الاختبارات ناجحة ومن شأنها تعزيز الثقة بأن البنك قادر على التعامل مع أي حالة طارئة قد تقع في أي وقت. وسيواصل البنك إجراء الاختبارات السنوية لعملياته المتعلقة باستمرارية الأعمال.

وفي إطار الجهود الرامية لتوفير خدمة متواصلة ودون انقطاع لعملائه، سوف يواصل البنك تنفيذ الدعم الاحتياطي الفوري للأنظمة الأساسية خلال عام 2018. كما يقوم البنك حالياً ببناء مركز معلومات احتياطي جديد والذي يتوقع أن يتم تشغيله خلال عام 2018. ويواصل البنك تركيزه على تدريب الموظفين على خطة استمرارية العمل.

وإقراراً بجهود البنك في مجال خطة استمرارية الأعمال، فقد حصل البنك في عام 2012 على شهادة (ISO 22301) نظير ما حققته عملية استمرارية الأعمال وعمليات مصرفية الأفراد والشركات والخزينة من مستوى رفيع، حيث أكمل البنك جهوده للحصول على الشهادة. كما تم تجديد هذه الشهادة في شهر يناير 2016.

استراتيجية تقنية المعلومات

ساهمت عدة عوامل في تشكيل استراتيجية إدارة تقنية المعلومات للعام 2017، أهمها:

- الخطة الاستراتيجية الخمسية المعتمدة لإدارة تقنية المعلومات (2015 – 2019): التركيز على بناء بنية تحتية مرنة وحلول أعمال خلاقة تتواءم مع متطلبات إدارات الأعمال، ومواجهة تحديات ارتفاع كلفة الأموال، والالتزام المستمر بتعليمات الجهات الرقابية المصرفية المحلية والدولية، وتلبية توجيهات مجلس الإدارة الخاصة بالاستدامة والحوكمة.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

- احتلت أتمتة عمليات وإجراءات منتجات جديدة مثل "التمويل المتجدد" وتسيير الأعمال تلقائياً عبر أجهزة الصراف الآلي التفاعلي أولوية في هذا العام، كما تم إطلاق عمليات تحويل الأموال "فلكس ترانسفير" في ست دول (دولتين أخرتين سيتم إضافتهما في عام 2018) لتخدم عملاء البنك وشريحة عملاء بطاقات الصراف الآلي مسبقاً الدفع.
- تقديم تقنيات جديدة خاصة بأجهزة إيداع النقود المعدنية واستحداث بوابة إلكترونية لدعم مندوبي البيع المباشر، كما تمت أتمتة إجراءات التخطيط والميزانية للبنك ككل.
- تقديم تقنيات جديدة خاصة بعمليات إصدار بطاقات المسح الآلي وبطاقات التسوق وبطاقات "إيزي بي" للعمالة المنزلية وبطاقات "إيزي بي" لرواتب الموظفين، كما تم تفعيل آليات إدارة تلك البطاقات من خلال قنوات الهاتف البنكي والإنترنت البنكي.
- تنفيذ العديد من التحسينات الجديدة التي لها تأثير كبير على الخدمات والعمليات مثل تسوية الميزانية العمومية، وتحديد مواعيد زيارة الفروع للعملاء عن طريق الإنترنت، وأتمتة الموافقات الائتمانية على العمليات النقدية، والتحويلات الخيرية على جميع القنوات.
- التحسينات الرئيسية على معالجة مكافحة غسل الأموال، وتنفيذ تقييم العملاء على أساس المخاطر.
- تعزيز جميع خدمات الرد الآلي، وتوفير قدرة أوسع لتلبية طلبات العملاء.
- تحسينات رئيسية نتيجة لمشاريع البنية التحتية مثل ترقية ذاكرة فائقة السرعة، وإدخال تنظيم معماري جديد لأنظمة البنك لدعم تقديم خدمات أفضل.

- قطاعات البنك

حقق البنك في عام 2017 عدداً من الإنجازات فقد واصل خلق القيمة لعملائه 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 29 من القوائم المالية الموحدة على ملخص نتائج قطاعات الأعمال لعامي 2016 و2017.

أ) قطاع الأفراد

يقدم البنك تشكيلة واسعة من الخدمات المتوافقة مع الضوابط الشرعية والبنكية التقليدية للأفراد والهيئات الحكومية والعامّة 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.

ب) قطاع الشركات

تركز الخدمات المصرفية للشركات على تقديم منتجات وخدمات مالية ذات جودة عالية للشركات والمؤسسات التجارية والمؤسسات المالية وقطاع الأعمال من المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر. ويتم تقديم هذه الخدمات من المراكز الإقليمية الثلاثة 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.

ج) 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.

- برامج العملاء "فضي" و"ذهبي" و"بلاتينيوم"

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

- الخدمات البنكية للسيدات

بلغ عدد فروع البنك التي تحتوي على أقسام خاصة بالسيدات 12 فرعاً، والتي تقدم كافة خدماتها بما يتلاءم مع تطلعات عميلات البنك، كما واصل البنك السعودي للاستثمار تقديم أفضل خدماته الجديدة والمتطورة لعميلاته وهو ما ساهم في زيادة عدد العميلات لديه. ويدرس البنك حالياً تطوير خدمات مميزة لتقديمها خصيصاً لعميلات البنك.

- الخدمات البنكية الإلكترونية

يستمر البنك السعودي للاستثمار رائداً في مجال الخدمات الرقمية من خلال تقديم خدمات ومنتجات مبتكرة لعملائه والتي تُسهم 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) التي تمكن المنشآت من ربط النظام المحاسبي الخاص بهم مع أنظمة البنك لتسوية وتنفيذ أي عمليات مالية آلياً.

و بالإضافة لما سبق، هنالك العديد من الخدمات والتحسينات التي قدمها البنك لعملائه والتي يمكن اختصارها كما يلي:

- أتمتة ورقمنة العمليات الحساسة في الفروع لتمكين العملاء من إجرائها إلكترونياً مع استمرارية المحافظة على مستوى الجودة الأمثل عند تقديمها.
- تسهيل تواصل العملاء مع إدارة خدمة العملاء عبر قنوات التواصل الإلكترونية.
- تصميم برنامج ولاء رقمي بشكل كامل (برنامج "واو").
- تقديم خدمات إصدار البطاقات على مدار الساعة والذي يتضمن إصدار بطاقات مدى وبطاقة السفر.
- تصميم قناة إلكترونية خاصة لخدمة عملاء "إيزي بي" تتوفر على موقع البنك الإلكتروني، وإطلاق تطبيق خاص بالأجهزة الذكية بلغات متعددة للعمالة الوافدة والعمالة المنزلية ممن يحملون بطاقة "إيزي بي" والتي تمكنهم من القيام بمجموعة من العمليات البنكية المختلفة، كإدارة الحساب وخدمات التحويل الدولي إلكترونياً دون الحاجة لزيارة الفروع.
- زيادة الخدمات لتمكين العملاء من إجراء التعاملات المالية خارج أوقات عمل الفروع من خلال أجهزة الصراف التفاعلي.
- إطلاق خدمة النقد الطارئ التي تمكن العملاء من القيام بعمليات السحب النقدي عبر جهاز الصراف الآلي دون الحاجة لاستخدام بطاقة الصراف الآلي.
- زيادة عدد العملات المقدمة لحاملي بطاقة السفر لتصل إلى 17 عملة والتي يمكن إضافتها وإدارتها عبر القنوات البنكية الإلكترونية.
- تقديم خدمة "فلكس سيف" والتي تمكن العملاء من إصدار رمز التفويض لتسجيل الدخول إلى الحساب وإجراء العمليات بدلاً من الحصول عليها عبر الرسائل النصية القصيرة.



- إطلاق خدمة (B2B) بشكل متكامل والتي تسمح لعملائنا من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة والجهات الحكومية من تنفيذ عمليات الدفع والتسوية بكل يسر وسهولة عبر ربط أنظمتهم المحاسبية مع أنظمة البنك.
- تطوير وتحسين خدمات البنك الإلكترونية عبر الموقع الإلكتروني وتطبيقات الأجهزة الذكية لتواكب أحدث الممارسات التقنية العالمية والتي تسهم في رفع الجودة و تقديم التجربة البنكية الأفضل للعملاء.
- تقديم خدمة مصادقة الوثائق الإلكترونية والتي تمكّن عملاء البنك من إرسال مستنداتهم إلى طرف ثالث ليصادقها البنك عبر الوسائل الإلكترونية.

وفي سياق توجه المملكة الاستراتيجي لتطوير ورقمنة 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 التي 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.

- شبكة الفروع

بلغ إجمالي عدد فروع البنك في 31 ديسمبر من عام 2017م 49 فرعاً يحتوي 12 فرعاً منها على أقسام للسيدات. يقوم البنك بتشغيل 416 جهاز صراف آلي و 4 أجهزة صراف تفاعلي في أنحاء المملكة العربية السعودية. كما أضاف البنك 386 جهاز نقاط بيع في عام 2017 ليصل مجموع الأجهزة إلى 9,178 جهازاً.

- برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية

يقدم البنك تحت برنامج (الأصالة) عدة منتجات متوافقة مع الضوابط الشرعية. وقد أعطيت هذه المنتجات الاهتمام الخاص لضمان توافقها مع الضوابط الشرعية وملاءمتها للسوق المحلي إدراكاً من البنك بازدياد الطلب على المنتجات والخدمات الإسلامية وأهمية المصرفية الإسلامية، باعتبارها توجهاً استراتيجياً للبنوك العاملة في المملكة والمنطقة. ويقوم البنك من خلال هذا البرنامج بتشغيل خمسة وأربعون فرعاً تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، وقد تمكن البنك من رفع حجم التمويل والودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية، حيث بلغت القروض المتوافقة مع الضوابط الشرعية في 31 ديسمبر 2017م 37.3 مليار ريال سعودي. كما بلغت الودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية في 31 ديسمبر 2017م 58.4 مليار ريال سعودي أي ما نسبته 87% من إجمالي الودائع.



- الشراكات الاستراتيجية

يمتلك البنك أربع شركات تابعة وهم:

- شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال): والتي تقدم خدمات الوساطة وإدارة الأصول وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية، ويبلغ رأس مالها 250 مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها 25 مليون سهم ويمتلك البنك جميع الأسهم بنسبة 100%. جميع الأسهم المصدرة تعتبر عادية ولا يوجد أي أدوات دين على الشركة. تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في يوليو 2007 وتم تحويلها لشركة مساهمة مقفلة في عام 2015. تقدم الشركة خدمات استثمارية على شكل صناديق استثمار ومحافظ وخدمات الحفظ واستشارات مصرفية استثمارية، وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها 6,816 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017، منها 2,219 مليون ريال سعودي مدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.
- شركة السعودي للاستثمار العقاري المحدودة: وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها 500 ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة 100%، 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 25 ألف ريال سعودي ويمتلك البنك فيها نسبة 100%، 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 2017. يمتلك البنك فيها نسبة 100%. 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 100 مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها 10 مليون سهم ويمتلك البنك 5 مليون سهم تمثل 50% من الأسهم المصدرة، ونشاطها الرئيسي هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات وخدمات أمريكان إكسبريس الأخرى في المملكة.
- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي: وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها 550 مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها 55 مليون سهم ويمتلك البنك 20.90 مليون سهم تمثل 38% 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 903 مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها 90.3 مليون سهم ويمتلك البنك 29 مليون سهم تمثل 32% من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري.

جميع الشركات الزميلة أعلاه مسجلة وتعمل في المملكة العربية السعودية.

- 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 12 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 تغيير النظرة من سالبة إلى مستقرة للأجلين الطويل والقصير. 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 بالتزاماته المالية، إلا أن هذه القدرة أكثر عرضة للتغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من الحاصلين على تصنيفات أعلى.

● **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من 12 شهراً):**

يشير تصنيف "F2" إلى جودة الائتمان مع مقدرة مقبولة على الوفاء بالتزاماته المالية، إلا أن هامش الأمان ليس بحجم هامش الأمان للحاصلين على تصنيفات أعلى.

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، ولجودة أصوله المالية، ومستوى الرسملة مدعومين بسياسة مستقرة وحفاظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيمياً 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

إن مجموعة الالتزام هي مجموعة عمل مستقلة تقوم بتحديد وتقييم وتقديم المشورة والمراقبة والتقارير عن مخاطر عدم التزام البنك بما قد يعرضه للعقوبات القانونية والإدارية والخسائر المالية أو ما قد يؤثر سلباً على سمعة البنك بسبب عدم التزامه باللوائح والضوابط أو معايير السلوك السليمة والممارسات المهنية. إن مجموعة الالتزام في البنك السعودي للاستثمار هي أحد العوامل الأساسية لنجاحه نظراً للدور الأساسي الذي تقوم به للحفاظ على سمعة البنك ومصداقيته ومصالح المساهمين والمودعين وحمايتهم من العقوبات وذلك عن طريق:

- 1 - الوقاية من المخاطر، ولاسيما المخاطر المنهجية ومخاطر السمعة والمخالفات المالية
2. توطيد العلاقات مع الهيئات الرقابية
3. وضع آليات وأطر لمنع استخدام منتجات وقنوات البنك في الجرائم، خاصة فيما يتعلق بمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب
4. حماية القيم والممارسات المهنية في الأعمال البنكية

ويعد تطبيق مبادئ الالتزام أحد أولويات البنك السعودي للاستثمار، ابتداءً من أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية في البنك السعودي للاستثمار ليشمل جميع الموظفين. كما وتؤكد الإدارة العليا التي أنشأت ثقافة تستند إلى معايير عالية من الأمانة والنزاهة على الالتزام بما تقتضيه هذه المبادئ والذي لا يقتصر على موظفي مجموعة الالتزام فحسب بل هو مسؤولية كل موظف من موظفي البنك السعودي للاستثمار ويجب أن يكون جزءاً لا يتجزأ من الأنشطة التجارية والتشغيلية.

- إدارة ضمان الجودة

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

- دعم الحوكمة المركزية وذلك بإنشاء مذكرة موافقة لكل منتج أو خدمة مقدمة لتلبية متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وتنفيذ الضوابط الإلزامية وتحديد أي خطر في هذه المنتجات أو الخدمات قبل طرحها.
- المحافظة على نسبة 100٪ من معالجة شكاوى العملاء وفقاً لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث تم التعامل مع أكثر من 4,700 شكاوى ضمن اتفاقية مستوى الخدمة لعام 2017، كما قامت مجموعة الجودة أيضاً بحل الشكاوى الداخلية للموظفين وفق الإطار الزمني المتفق عليه لضمان الالتزام بأفضل معايير الجودة ودعماً لانسايابية العمل.
- دعم حماية العملاء من خلال عمل مجموعة متنوعة من حملات التوعية المصرفية في موقع البنك الإلكتروني ومن خلال زيارة الفروع وتدريب موظفيها وطبع الكتيبات



- والبروشورات الإرشادية، كما قامت المجموعة بعمل حملات توعوية للعملاء وللمجتمع وذلك عن طريق منصات وزيارات تم تنظيمها لعدة قطاعات حكومية وخاصة.
- تم تجديد شهادة (ISO 9001:2008) في مجال إدارة ومعالجة شكاوى العملاء، والتي تظهر التزامنا بالتحسين المستمر للعمليات وتقديم أفضل الخدمات.

كما عمدت المجموعة لتحسين تجربة العميل وتعزيز العلامة التجارية للبنك وذلك من خلال:

- استطلاع آراء أكثر من 150,000 عميل، وقياس مستوى رضاهم عن منتجات وخدمات البنك وكفاءة القنوات الإلكترونية ومشاركة هذه النتائج مع إدارات البنك المختلفة لتعزيز العمليات والإرتقاء بها.
- أتمتة عملية جمع مرئيات وملاحظات العملاء عن طريق نظام إدارة علاقات العملاء.
- إنشاء صفحة صوت العميل على موقع البنك الإلكتروني لعرض نتائج استطلاعات العملاء، وإضافة قناة جديدة لجمع ملاحظات العملاء من خلال البريد الإلكتروني.
- قامت مجموعة الجودة بتدريب أكثر من 50 موظف هذا العام على آليات تطوير الجودة (6 سيجما آند لاين) وكذلك بعمل أكثر من 10 ورش عمل لأكثر من 150 موظفاً لتعزيز ونشر ثقافة الجودة وأهميتها.

نتيجةً لهذه المبادرات تمكن البنك من الحصول على:

- جائزة الملك عبدالعزيز للجودة 2016 في دورتها الثالثة من قبل الهيئة السعودية للمواصفات والمقاييس والجودة، والتي تمتد صلاحية شهادتها لثلاث سنوات من تاريخ الحصول عليها.
- أفضل بنك سعودي في مؤشر جودة الخدمة "SQI" بنسبة (3.25 من 5.0) من شركة فانيلتا، ويتم حالياً العمل على المرحلة الثانية من المشروع.

- سياسة توزيع الأرباح

يوزع الربح السنوي الصافي للبنك بناءً على توصيات مجلس الإدارة ووفق ما تنص عليه لوائح الإشراف البنكي كما يلي:

- أ) حجز المبالغ الضرورية لدفع الزكاة عن حصة الشركاء السعوديين وضريبة الدخل عن حصة الشركاء الأجانب حسب النظام المطبق في المملكة. يقوم البنك بدفع المبالغ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ومن ثم يقوم بخصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الأجانب من صافي الأرباح.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

- ب) تخصيص ما لا يقل عن 25% من الأرباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضريبة المستحقين حسبما ورد في النقطة "أ" أعلاه إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع.
- ج) يستخدم المتبقي بعد خصم ما ورد أعلاه في النقطتين "أ" و "ب" وفق ما يراه مجلس الإدارة وبموافقة الجمعية العمومية.

في عام 2016 أوصى مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 350 مليون ريال سعودي بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 70 مليون ريال سعودي. هذا وقد أوصى مجلس الإدارة أيضاً بإصدار أسهم مجانية مقدارها 500 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 14 سهماً قائماً. وقد تم اعتماد هذه الأرباح في اجتماع الجمعية العامة غير العادية والتي انعقدت بتاريخ 21 رجب 1438 هـ الموافق 18 أبريل 2017.

- الزكاة والمدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين من حصتهم من الأرباح الموزعة. أما ضريبة الدخل المستحقة وغير المدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسنها من الأرباح الموزعة.

وقد دفع البنك ما قيمته 24.3 مليون ريال سعودي للزكاة لصالح حملة الأسهم السعوديين. كما بلغت ضريبة الدخل المستحقة والمدفوعة من قبل المساهمين غير السعوديين 12.2 مليون ريال سعودي خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017. وقد قام البنك أيضاً بدفع ما قيمته 2.1 مليون ريال سعودي كضرائب استقطاع من المدفوعات لغير المقيمين خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017.

قام البنك باستلام تقديرات إضافية للزكاة وضريبة الدخل والضرائب المستقطعة بإجمالي مبلغ يقارب 277 مليون ريال سعودي يخص إقرارات الزكاة، وضريبة الدخل للبنك وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2009. قام البنك بتقديم استئناف عن هذه التقديرات.

استلم البنك أيضاً تقديرات زكاة بمبلغ إضافي قدره 383 مليون ريال سعودي وذلك عن الإقرار الزكوي للأعوام 2010 و 2011 و 2013. هذه التقديرات الإضافية كانت بسبب قيام البنك بخصم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي، والذي لم تسمح به مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. وقد قام البنك باستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعيّنين، ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. لا يمكن في الوقت الحالي البت بشكل أكيد بشأن أي تقدير معقول حول القيمة النهائية للزكاة المفروضة.

كما قام البنك بدفع ما قيمته 47.2 مليون ريال سعودي كتأمينات اجتماعية للموظفين والتي تتضمن مبلغ 21 مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. كما قام البنك أيضاً بدفع ما قيمته 1.5 مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى مرتبطة وكذلك رسوم بلديات خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

2017.

- العقوبات والجزاءات النظامية

قام البنك بدفع غرامات قدرها 0.63 مليون ريال سعودي للجهات الرقابية التالية خلال عام 2017:

العقوبة/الجزاء/التدبير الاحترازي/القيد الاحتياطي	أسباب المخالفة	الجهة الموقعة للمخالفة	سبل علاجها وتفاذي وقوعها في المستقبل
20,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مؤسسة النقد العربي السعودي	الالتزام بأخذ الموافقات اللازمة قبل البدء في أي مشاريع مستقبلية
45,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مؤسسة النقد العربي السعودي	رفع كفاءة نقاط البيع ومتابعتها بشكل يومي
30,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مؤسسة النقد العربي السعودي	
10,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مؤسسة النقد العربي السعودي	
35,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	مؤسسة النقد العربي السعودي	زيادة فاعلية معالجة المطالبات ومتابعتها بشكل يومي
20,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	مؤسسة النقد العربي السعودي	
10,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء	مؤسسة النقد العربي السعودي	
455,400	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	مؤسسة النقد العربي السعودي	إعادة تنظيم عملية الحجب لضمان الحفاظ على موافقة الإدارات وتوثيق عمليات الحجب والإلغاء
5,000	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	مؤسسة النقد العربي السعودي	تنظيم عمليات التحويل وضمان توفر جميع العناصر المطلوبة خلال هذا الإجراء

الموارد البشرية:

تسعى إدارة الموارد البشرية إلى تحقيق أعلى عائد من الاستثمار في رأس المال البشري للبنك وخفض المخاطر المالية. كما تشمل مهام إدارة الموارد البشرية استقطاب أفضل الكفاءات لسد احتياجات البنك من الكفاءات المؤهلة وتطويرها والحفاظ عليها، حيث تشمل إدارة الموارد البشرية عدداً من الأقسام مثل قسم التوظيف، وإدارة الأداء، والمزايا والأجور، وعلاقات الموظفين، والرواتب، ونظام إدارة الموارد البشرية، والتدريب والتطوير.



- السعودة والتدريب

نتيجة لالتزام البنك في استمرار زيادة نسبة توظيف الوظائف بلغت نسبة الموظفين السعوديين 85.4% كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 84% بنهاية عام 2016.

كما حرصت إدارة البنك على الحفاظ على نسبة العنصر النسائي في البنك من خلال برامج التدريب والتأهيل وبرامج السعودة لتتواءم مع تطلعات البنك لتصل إلى 18.3% من مجموع القوى العاملة.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، قدم البنك مجموعة برامج تدريبية بعدد 219 برنامج أي بمعدل 4,491 يوم تدريبي تم تقديمه لموظفي البنك بمختلف الإدارات.

في عام 2017 قام البنك بتقديم برنامج جديد للتدريب الصيفي، حيث انضم 65 متدرباً ومتدربة لبرنامج متخصص في الحاسب وعلومه لمدة 8 أسابيع متصلة.

وخلال هذا العام، قام البنك بزيادة استخدام جميع القنوات الإلكترونية (مثل التعليم الإلكتروني والتعليم المرئي والمكتبة الإلكترونية) وذلك من خلال توفير أكثر من 9,000 برنامج مختلف في القنوات الإلكترونية لمساعدة جميع الموظفين في البنك لتنمية وتطوير كفاءاتهم حيث أُنِحت جميع القنوات الإلكترونية في جميع الأوقات طوال أيام الأسبوع وعلى مدار الساعة ويمكن الوصول إليها من أي مكان باستخدام أجهزة الحاسب والهواتف الذكية، ومتاحة باللغتين العربية والإنجليزية.

- مزايا الموظفين

تُستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم أو خلال مدة عملهم وفقاً للخطوط العريضة المنصوص عليها في نظام العمل السعودي ووفقاً لسياسات البنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنيبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين 32.3 مليون ريال سعودي ويبلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة المتراكم ما يقارب 186.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017.

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 طريقته تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبند مخصص من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. قام البنك خلال عام 2017 بمنح 1,592,318 سهماً بقيمة إجمالية قدرها 21.6 مليون ريال سعودي وبلغ رصيد البرنامج 24.2 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017. يحتوي الإيضاح رقم 38 من القوائم المالية الموحدة على معلومات إضافية حول البرنامج.

كما يقوم البنك بتقديم برامج أخرى للادخار 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 والادخار ما يقارب 24.3 مليون ريال سعودي كما في 31



ديسمبر 2017. كما بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنبها للبرنامج ما يقارب 18.2 مليون ريال سعودي في عام 2017.

- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك في سياق أعماله بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة ومعاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام 2014 تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تعرف 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.

قام البنك بتحديث سياسة التعريف والإفصاح عن معاملات الأطراف ذات العلاقة لتتوافق هذه السياسة مع اللوائح الجديدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، والتي وافق عليها 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
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها تتأثر جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر بالبنك

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي تتم 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 مجلس الإدارة والذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم إلى أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

يشمل المساهمين الرئيسيين الملاك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/أو مصلحة التصويت للبنك.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2017 كالآتي:

2017

بآلاف الريالات

السعودية

إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

88,334

قروض وسلف

227,848

ودائع العملاء

2,000

صكوك الشريحة الأولى

1,880

التعهدات والالتزامات المحتملة

المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

12,241

أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

126,214

قروض وسلف

10,416,049

ودائع العملاء

700,000

سندات دين ثانوية

372,991

التعهدات والالتزامات المحتملة

الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:

596,117

قروض وسلف

104,094

ودائع العملاء

106,317

التعهدات والالتزامات المحتملة

صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يديرها البنك:

152,572

ودائع العملاء ومطلوبات أخرى



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

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

2017	
بآلاف الريالات	
السعودية	
	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
3,093	دخل عمولات خاصة
34	مصاريف عمولات خاصة
20	أتعاب خدمات بنكية
	المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
42,671	دخل عمولات خاصة
27,039	مصاريف عمولات خاصة
4,219	دخل أتعاب خدمات بنكية
7,758	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى)
	الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
8,736	دخل عمولات خاصة
9	مصاريف عمولات خاصة
5,607	دخل أتعاب خدمات بنكية
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يديرها البنك:
-	مصاريف عمولات خاصة

مجلس الإدارة واللجان التابعة له:

- تكوين مجلس الإدارة

قامت الجمعية العامة العادية المنعقدة بتاريخ 25 يناير 2016 بانتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك لدورته القادمة والتي بدأت بتاريخ 14 فبراير 2016 ولمدة ثلاث سنوات والتي تم فيها إعادة انتخاب جميع الأعضاء كالتالي:



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

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	1. الرئيس وكبير الإداريين التنفيذيين لأرامكو السعودية 2. نائباً تنفيذياً للرئيس للأعمال الدولية (أرامكو) 3. نائباً لرئيس أرامكو لشؤون الموظفين	1. بكالوريوس العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في القاهرة وبيروت	1. حصة للاستثمار 2. الخطوط العربية السعودية 3. البنك السعودي للاستثمار 4. الزامل للصناعة	داخل المملكة: 1. عضو مجلس إدارة أرامكو السعودية 2. عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للشركة السعودية الموحدة للكهرباء - سكيكو 3. عضو مجلس إدارة شركة مصفاة أرامكو السعودية موبيل المحدودة - سامرف خارج المملكة: 1. عضو مجلس إدارة إس-أويل (كوريا) 2. عضو مجلس إدارة بيترون (الفلبين) 3. عضو مجلس إدارة موتور أوليل هيلاس (اليونان) 4. عضو مجلس إدارة شركة البترول السعودية الدولية (الولايات المتحدة) 5. رئيس لجنة أعضاء الشركات مونيكا (الولايات المتحدة) 6. عضو مجلس إدارة شركة أرامكو فيما وراء البحار - هولندا 7. عضو مجلس إدارة شركة هاليبيرتون (الولايات المتحدة) 8. جي بي مورجان تيش وشركاه - المجلس الاستشاري الدولي (الولايات المتحدة) 9. شلمبرجير للاستشارات التجارية (المجلس الاستشاري) - فرنسا 10. ريليانس المجلس الاستشاري الدولي (الهند)



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس عضو غیر تنفيذي (نائب الرئيس)	مستشار (شركة الاستثمارات الرائدة)	1. نائب المحافظ لشؤون الاستثمار (المؤسسة العامة للتقاعد) 2. مدير عام للاستثمار المالي (المؤسسة العامة للتقاعد) 3. رئيس متعاملين، أسواق السندات العالمية (مؤسسة النقد العربي السعودي) 4. مساعد رئيس متعاملين، أسواق السندات العالمية (مؤسسة النقد العربي السعودي) 5. أمين تعامل أول، أسواق السندات العالمية (مؤسسة النقد العربي السعودي)	بكالوريوس اقتصاد من جامعة نورث إيسترن	1. التعاونية للتأمين 2. البنك السعودي للاستثمار 3. المتحدة للتأمين (البحرين)	1. بتروكيم 2. سبيكم 3. الشركة السعودية للبوليمرات 4. شركة بوليمرات الخليج للتوزيع - (الامارات)
د. فؤاد بن سعود الصالح عضو غیر تنفيذي	1. رئيس مجلس إدارة شركة الأشغال الإنشائية المحدودة - "للاستشارات الهندسية" سعودي بروجكس 2. رئيس مجلس إدارة شركة فؤاد سعود الصالح للاستشارات الهندسية "بروجكس"	1. مدير عقود الإنشاءات - إدارة الإنشاء والصيانة - سلاح المهندسين - وزارة الدفاع والطيران 2. مساعد مدير إدارة الإنشاء والصيانة - القوات البرية - وزارة الدفاع والطيران 3. مساعد مدير إدارة الإنشاء - الإدارة العامة للأشغال العسكرية - وزارة الدفاع والطيران 4. مدير إدارة المشاريع - الإدارة العامة للأشغال العسكرية - وزارة الدفاع والطيران 5. مدير إدارة الإنشاء - الإدارة العامة للأشغال العسكرية - وزارة الدفاع والطيران 6. طلب وحصل على تقاعد مبكر برتبة عقيد مهندس بعد خدمة في القطاع العسكري	1- بكالوريوس هندسة مدنية - كلية سانت مارتن - الولايات المتحدة الأمريكية 2- ماجستير هندسة إنشائية وإدارة - جامعة واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية 3- دكتوراه هندسة إنشائية وإدارة - جامعة واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية	1. البنك السعودي للاستثمار	1. الجمعية الأمريكية لمنراء الإنشاءات 2. الجمعية الأمريكية للمهندسين المدنيين 3. الجمعية الأمريكية للهندسة القيمة 4. جمعية التحكيم البريطانية 5. جمعية إدارة المشاريع 6. الجمعية الأمريكية للتحكيم
د. عبدالروؤف بن محمد مناع عضو مستقل	عضو مجلس إدارة	1. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا	1. بكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة البترول والمعادن. 2. الماجستير في العلوم الهندسية تخصص هندسة ميكانيكية من جامعة كاليفورنيا بيركلي. 3. دكتوراه في الهندسة الميكانيكية من جامعة واشنطن بمدينة سياتل. 4. دكتوراه في الهندسة الإنشائية والإدارة - جامعة واشنطن - الولايات المتحدة الأمريكية	البنك السعودي للاستثمار	1. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا 2. العضو المنتدب والرئيس التنفيذي - إعمار، المدينة الاقتصادية 3. مجلس إدارة شركة المراعي 4. مجلس إدارة بنده 5. مجلس إدارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 6. مجلس إدارة شركة حصانة المنبقة عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 7. مجلس إدارة مدينة المعرفة الاقتصادية 8. إنجاز 9. مجلس إدارة كنان الدولية للتطوير العقاري



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

1. اللجنة الوطنية للتأمين 2. الهيئة الاستشارية لصندوق الاستثمار في بنك (UBS) 3. مجلس الإدارة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني	البنك السعودي للاستثمار	1. بكالوريوس في الرياضيات والفيزياء من جامعة كاليفورنيا 2. ماجستير في الفيزياء من جامعة ديوك بالولايات المتحدة الأمريكية 3. دكتوراه في الفيزياء من جامعة ديوك بالولايات المتحدة الأمريكية	1. مدير عام الشركة السعودية للخدمات الطبية المحدودة 2. مدير عام شركة شارتر السعودية الطبية المحدودة 3. مدير عام شركة ترينكس السعودية المحدودة 4. نائب المدير العام لشركة سعودي أوجية المحدودة 5. مدير عام تنفيذي لمجمع الملك فهد لطباعة المصحف الشريف	مدير عام الشركة السعودية للخدمات الطبية المحدودة	عضو مستقل	د. عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
1. مجلس إدارة شركة التصنيع وخدمات الطاقة 2. مجلس إدارة شركة الصحراء للبتر وكيمويات 3. عضو مجلس إدارة سامبا المالية 4. عضو مجلس إدارة بنك الجزيرة 5. عضو في العديد من اللجان (المراجعة واللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت) في عدة شركات وبنوك	البنك السعودي للاستثمار	1. بكالوريوس العلوم جامعة ولاية أركنسا 2. ماجستير الإدارة العامة جامعة جنوب كاليفورنيا	1. مدير عام الأسواق الدولية - شركة حصانة الاستثمارية 2. مدير إدارة المحافظ الاستثمارية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 3. محلل مالي في الإدارة العامة للاستثمار - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	مدير عام إدارة الودائع والسندات - شركة حصانة الاستثمارية.	عضو غير تنفيذي	عبدالرحمن بن محمد الرواف
1. عضو مجلس الإدارة في الصندوق السعودي للتنمية 2. عضو مجلس الإدارة في الشركة الأولى العقارية 3. عضو مجلس الإدارة في شركة سدن الدولية 4. عضو مجلس الإدارة بنك الجزيرة	1. الشركة السعودية لإعادة التأمين 2. البنك السعودي للاستثمار 3. شركة هنا للصناعات الغذائية 4. رئيس مجلس إدارة شركة دروب العلم للتعليم والتدريب	بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة أوريغون - يوجين - الولايات المتحدة الأمريكية	1. الرئيس التنفيذي بنك الجزيرة 2. مدير عام خدمات التجزئة - البنك السعودي الأمريكي (سامبا) 3. سبتي بنك - لندن مجموعة خدمات التجزئة رئيس مجموعة كبار العملاء (الشرق الأوسط - أفريقيا)	عضو مجلس إدارة	عضو غير تنفيذي	مشاري بن إبراهيم المشاري
1. عضو في العديد من اللجان التنفيذية لأرامكو 2. رئيس أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار 3. رئيس لأرامكو الدولية 4. رئيس أرامكو السعودية للتجارة 5. رئيس مجلس إدارة المنظمة الخليجية لأعضاء مجالس الإدارة لدعم ورفع مستوى أداء أعضاء مجالس الإدارات في مجال الحوكمة	1. البنك السعودي للاستثمار 2. الشركة السعودية لكفاءة الطاقة	1. بكالوريوس محاسبة جامعة تكساس أرينفوتون 2. ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دنفر 3. برنامج التعليم للمدراء التنفيذيين في جامعة كارنيجي ميلون وجامعة أوكسفورد مركز القيادة الإبداعية	1. نائب أعلى لرئيس أرامكو للشؤون المالية 2. مراقب مالي - أرامكو 3. كبير المدققين الداخليين - أرامكو 4. مدير المحاسبة الدولية والتقارير المالية 5. مسؤول المبيعات والبتروليات	مستشار وزير - وزارة الطاقة والصناعة والثروة المعدنية	عضو مستقل	محمد بن عبدالله العلي



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

صالح بن علي العنل	عضو مستقل	عضو مجلس إدارة	مساعد المدير العام (صندوق التنمية السعودي)	1. بكالوريوس الفلسفة وعلم الاجتماع جامعة دمشق سوريا 2. دبلوم عالي في الإدارة من جامعة هارفارد - أمريكا	1. الاتصالات السعودية 2. البنك السعودي للاستثمار	1. الدار السعودية للاستثمارات 2. شركة الصناعات الكهربائية 3. شركة المختبرات
-------------------	-----------	----------------	--	---	---	---

- أعضاء اللجان:

الاسم	العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	العضويات الحالية	العضويات السابقة
صالح الخليفي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	مدير عام مؤسسة سلطان بن عبدالعزيز آل سعود الخيرية	1. الشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية 2. الشركة العربية للاستثمار 3. الصندوق السعودي للتنمية	1. بكالوريوس العلوم الإدارية تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود 2. ماجستير في المحاسبة من الولايات المتحدة	1. شركة سبا العقارية 2. شركة إسمنت أم القرى	1. إدارة الشركة الوطنية للتنمية الزراعية- نادك 2. الشركة السعودية للنقل البري - مبرد 3. شركة إعمار الوطن للاستثمارات العقارية 4. لجنة مراجعة شركة إسمنت حائل
عبدالله العنزي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	رئيس المراجعة الداخلية لمجموعة الاتصالات السعودية	مدير عام مراجعة أنظمة المعلومات والشبكة	1. بكالوريوس نظم معلومات من كلية علوم الحاسب جامعة الملك سعود 2. ماجستير إدارة أعمال تنفيذي جامعة الملك فهد للبترول والمعادن 3. زمالة المراجعين الداخليين CIA 4. زمالة مراجعي أنظمة المعلومات CISA 5. زمالة إدارة المخاطر CRMA 6. زمالة مكافحي الغش والاحتيال CFE		
مناحي المريخي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	متقاعد	1. كبير مدراء المراجعين الداخليين - بنك البلاد 2. مدير إدارة المراجعة الآلية - مصرف الراجحي 3. مدير إدارة التشغيل والتحكم - مصرف الراجحي 4. مدير إدارة رقابة النظم وأمن المعلومات - مصرف الراجحي	بكالوريوس علوم الحاسب الآلي والرياضيات من جامعة شرق واشنطن		



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

			5. مدير نظم البرمجة – وزارة الدفاع			
1. عضو المجلس الشرعي، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) (البحرين) 2. عضو اللجنة العلمية في المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية في جدة	1. عضو مجلس التصنيف الشرعي للوكالة الإسلامية للتصنيف (البحرين) 2. عضو المجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في القانون الإسلامي، كلية الحقوق بجامعة هارفارد 3. عضو مؤسس في الجمعية الوطنية لحقوق الإنسان بالملكة العربية السعودية (الرياض) 4. عضو المجلس الشرعي لهيئة إسراء، ماليزيا 5. عضو مؤسس في الجمعية الوطنية لحقوق الإنسان بالملكة العربية السعودية (الرياض) 6. عضو في عدد من الهيئات الشرعية في البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية في المملكة والخراج		1. أستاذ الاقتصاد الإسلامي المقارن، جامعة الملك عبدالعزيز 2. مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبدالعزيز 3. خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي، منظمة المؤتمر الإسلامي (مجمع جدة)	عضو لجنة	رئيس الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	د. محمد علي بن إبراهيم القرني



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

	1. عضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض 2. شريك مؤسس في مكتب محمد المرزوق محامون ومستشارون بالتعاون مع كوففجتون أند برلنج إل إل بي بالرياض	1. دكتوراه في القانون، والتخصص الدقيق: التمويل الإسلامي من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن 2. ماجستير في القانون، والتخصص الدقيق: الأنظمة واللوائح المالية من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن 3. ماجستير في الأنظمة من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض 4. بكالوريوس في الشريعة الإسلامية، من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض			عضو الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	د. عبدالعزيز بن أحمد المزيني
	عضو العديد من اللجان العلمية الشرعية كمحكم ومشرف على البحوث والبرامج العلمية المتخصصة في المعاملات فقهاً وقضاً	1. دكتوراه من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في الرياض بتقدير ممتاز مع مرتبة الشرف الأولى 2. ماجستير من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في الرياض 3. بكالوريوس في الشريعة الإسلامية، من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض بتقدير ممتاز مع مرتبة الشرف الأولى	قاضي في وزارة العدل	1. عضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، قسم الفقه المقارن 2. وكيل المعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية 3. عضو مجلس المعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية	عضو الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	د. فهد بن نافل الصغير



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

- الإدارة التنفيذية:

الاسم	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة	المؤهلات	الخبرات
مساعد محمد المنيفي	الرئيس التنفيذي	مدير عام المالية	بكالوريوس محاسبة	1. مدير المالية في شركة السلام للطيران 2. محاسب أول في بيثرومين 3. مساعد مراقب مالي شركة الاتصالات السعودية
فيصل عبدالله العمران	نائب الرئيس التنفيذي	رئيس إدارة الخزينة والاستثمار	بكالوريوس مالية ومحاسبة	1. مدير عام لدى أوراق الجزيرة للاستثمار 2. مستشار تأمين لدى المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 3. محاسب لدى شركة ليبرتي متور للتأمين
رمزي عبدالله النصار	مدير عام - الخدمات المصرفية للأفراد	مسؤول البنوك الدولية - بنك الرياض	بكالوريوس هندسة نفطية	1. مسؤول البنوك الدولية - بنك الرياض 2. برئيس عقود الحسابات - المؤسسة العامة للبترول والمعادن
ديفيد كينت جونسون	المدير المالي	1. مدير أول لدى PWC 2. مستشار لدى كلفورنيا منيفكتوري - KPMG	1. بكالوريوس العلوم في الإدارة الصناعية درجة المحاسبة مع درجة أقل في الاقتصاد والمالية	1. المدير المالي للبنك السعودي للاستثمار 2. مدير أول لدى PWC السعودية 3. مستشار مستقل 4. زمالة لدى سكريمتون أوفيس لدى KPMG 5. مدير لدى ديز موزر لو أوفيس لدى KPMG



- لجان مجلس الإدارة

يضم مجلس الإدارة اللجان التالية:

- 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- بالتأكيد 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، والرد عليها.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان:

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. فهد نافل الصغير
د. عبدالعزيز عبدالله النویصر	صالح الخلفي (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 أربعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام 2017 كالتالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الأعضاء الحضور
2017/3/23	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النویصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
2017/5/25	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النویصر، مشاري المشاري، صالح العذل.
2017/9/26	عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزيز النویصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.
2017/12/11	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 2017م

تم عقد ثلاثة عشر اجتماعاً للجنة التنفيذية خلال عام 2017 كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/1/23
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/2/28
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/3/21
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح.	2017/4/18
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/4/30
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/5/25
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/6/20
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/7/23
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح.	2017/9/19
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/10/2
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/10/24
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/11/21
عبدالعزیز الخمیس، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، د. فؤاد الصالح، د. عبدالعزیز النویصر.	2017/12/14

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2017 كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليلي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	2017/2/6
محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليلي، مناحي المريخي.	2017/3/22
محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليلي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	2017/5/23
محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليلي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	2017/9/25
محمد العلي، د. فؤاد الصالح، صالح الخليلي، عبدالله العنزي، مناحي المريخي.	2017/12/10



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام 2017 كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	2017/1/9
د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	2017/4/18
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	2017/9/25
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، عبدالرحمن الرواف، مشاري المشاري، صالح العذل.	2017/11/23

تم عقد اجتماعين للجنة الحوكمة خلال عام 2017 كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، صالح العذل.	2017/9/25
د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، صالح العذل.	2017/11/23

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام 2017 كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	2017/1/22
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، محمد العلي.	2017/3/6
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، محمد العلي.	2017/4/30
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	2017/9/19
مشاري المشاري، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالعزيز النويصر، د. عبدالرؤوف مناع، محمد العلي.	2017/11/27



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

تم عقد ستة اجتماعات للجنة الشرعية خلال عام 2017 كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
د. محمد القري، د. فهد الصغير، د. عبدالعزيز المزيني.	2017/2/16
د. محمد القري، د. فهد الصغير، د. عبدالعزيز المزيني.	2017/4/27
د. محمد القري، د. فهد الصغير، د. عبدالعزيز المزيني.	2017/6/6
د. محمد القري، د. فهد الصغير، د. عبدالعزيز المزيني.	2017/11/8
د. محمد القري، د. فهد الصغير، د. عبدالعزيز المزيني.	2017/12/5
د. محمد القري، د. فهد الصغير، د. عبدالعزيز المزيني.	2017/12/21

تم عقد الجمعية العامة مرة واحدة كالتالي:

أسماء الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
عبدالله بن صالح بن جمعة، عبدالعزيز الخميس، عبدالرحمن الرواف، د. عبدالرؤوف مناع، د. عبدالعزيز النويصر، مشاري المشاري، صالح العذل، محمد العلي.	2017/4/17

تقييم أداء مجلس الإدارة

أصبحت حوكمة الشركات واحدة من أهم المبادئ في عالم الأعمال البنكية لا سيما في البنك السعودي للاستثمار.

و بناءً عليه يقوم مجلس الإدارة بالإشراف على الأعمال، بما في ذلك تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للبنك، والموافقة على استراتيجية المخاطر وقواعد حوكمة الشركات ومبادئ السلوك المهني، والإشراف على الإدارة العليا. كما ويقوم المجلس وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتي أقرتها هيئة السوق المالية بما يتماشى مع الممارسات الدولية بإجراء تقييم دوري ذاتي للمجلس وكل أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس. الهدف من التقييم هو مراجعة فاعلية ضوابط وإجراءات عمل المجلس وتحديد نقاط الضعف وإجراء أي تغييرات ضرورية كلما دعت الحاجة إلى ذلك. ويقوم مستشار خارجي بعمل التقييم كل سنة.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

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		
1	عبدالله بن صالح بن جمعة	263,126	—	281,920	—	18,794	7%
2	عبدالرحمن محمد الرواف	1,555	—	1,666	—	111	7%
3	د. عبدالرؤوف محمد مناع	1,270	—	1,360	—	90	7%
4	صالح علي العذل	236,776	—	253,688	—	16,912	7%
5	مشاري بن إبراهيم المشاري	3,110	—	3,332	—	222	7%
6	د. فؤاد سعود الصالح	233,332	—	249,998	—	16,666	7%
7	عبدالعزیز عبدالرحمن الخميس	1,555	—	1,666	—	111	7%
8	د. عبدالعزیز عبدالله النويصر	1,270	—	1,360	—	90	7%
9	محمد عبدالله العلي	2,332	—	2,498	—	166	7%

المديرون التنفيذيون:

التسلسل	اسم من تعود له المصلحة	بداية العام		نهاية العام		صافي التغير	نسبة التغير %
		عدد الأسهم	أدوات الدين	عدد الأسهم	أدوات الدين		
1	مساعدة بن محمد المنيفي	1,838,455	—	2,009,831	2	191,376	10%
2	فيصل عبدالله العمران	17,990	—	0	—	17,990	100%
3	رمزي عبدالله النصار	200,000	—	250,000	—	50,000	25%
4	ديفيد جونسون	182,338	—	224,250	—	41,912	23%



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

- عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها قام البنك بطلب سجل المساهمين خلال عام 2017:

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين	تاريخ الطلب	أسباب الطلب
1	02-Jan-17	تقرير نهاية الشهر
2	02-Feb-17	تقرير نهاية الشهر
3	01-Mar-17	تقرير نهاية الشهر
4	04-Mar-17	للتحقق من تنفيذ عملية بيع خارج السوق
5	02-Apr-17	تقرير نهاية الشهر
6	10-Apr-17	تم طلب ملف القيود على الأسهم نتيجة استفسار أحد المساهمين
7	01-May-17	تقرير نهاية الشهر
8	04-Jun-17	تقرير نهاية الشهر
9	02-Jul-17	تقرير نهاية الشهر
10	01-Aug-17	تقرير نهاية الشهر
11	10-Sep-17	تقرير نهاية الشهر
12	01-Oct-17	تقرير نهاية الشهر
13	01-Nov-17	تقرير نهاية الشهر
14	03-Dec-17	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.



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

بلغت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 كما يلي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة														
بذل 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 بذل حضور جلسات اللجان	بذل حضور جلسات المجلس	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
80.8	2,147	-	-	-	-	-	-	-	2,147	1,852	225	70	-	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
81	2,812	-	-	-	-	-	-	-	2,812	2,352	375	85	-	المجموع

مكافآت أعضاء اللجان			
المجموع	بذل حضور جلسات	المكافآت الثابتة (عدا بذل حضور الجلسات)	
أعضاء لجنة المراجعة			
758	70	688	المجموع
أعضاء اللجنة الشرعية			
540	90	450	المجموع



تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

مكافآت كبار التنفيذيين														
كبار التنفيذيين	المكافآت الثابتة				المكافآت المتغيرة					مكافأة نهائية الخدمة	مجموع مكافآت الأعضاء التنفيذيين إن وجدت	المجموع الكلي		
	رواتب	بدلات	مزاياء عينية	المجموع	مكافآت دورية	أرباح	مبالغ مؤجلة	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	خطط تحفيزية طويلة الأجل				الأسهم الممنوحة	المجموع
المجموع	13,280	5,603	-	18,883	-	-	1,133	6,418	-	1,964	9,514	3,272	-	31,670

- 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. وتحقيقاً 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 17 إبريل 2017 تعيين برايس ووترهاوس كوبرز وكوي بي إم جي الفوزان وشركاه كمراجعين لحسابات البنك للسنة المالية 2017.

- تحفظات مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية:

يظهر تقرير مراجعي الحسابات أن القوائم المالية خالية من أي أخطاء جوهرية وليست هناك أي تحفظات تجاهها.

- 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 باتباع جميع المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس 2014. وكذلك يقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في 16 جمادى الأولى 1438هـ الموافق 13 فبراير 2017، ويحرص على مواكبة كل ما يستجد حولها، ويواصل تحديث السياسات والإجراءات ذات العلاقة حال صدور مستجدات نظامية تتطلب ذلك.

- المعايير المحاسبية

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("المؤسسة") بتاريخ 11 أبريل 2017 التعميم رقم 381000074519 والمتضمن بعض التعديلات بخصوص تعليمات محددة على محاسبة الزكاة وضريبة الدخل، وفيما يلي أثر ذلك التعميم والتعديلات:

إلغاء المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من 1 يناير 2017.

تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتدرج في قائمة حقوق الملكية الموحدة مع إثبات الالتزام المقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبتطبيق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي والتعديلات على الإطار المحاسبي -المشار إليهما أعلاه- فقد تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والمنتبهة في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لـ:

معايير التقارير المالية الدولية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم 21 "الرسوم" طالما أنها تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. أما بالنسبة لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017 والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل (تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي)، فإنه يتم تسجيل الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة، وتتماشى مع نظام مراقبة البنوك والأحكام المطبقة من أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للبنوك التجارية، والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية وذلك حتى 31 ديسمبر 2016. وقد أدى هذا التغيير في الإطار المحاسبي إلى تغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل.



- 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. وتتنطبق 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.

- فاعلية 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.

إن نطاق وحدة الرقابة الداخلية حيادي ومستقل عن الإدارة التنفيذية حيث يشمل تقييم مدى كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية في البنك. جميع الملاحظات الهامة والجوهرية المنبثقة عن أعمال الرقابة الداخلية يتم رفعها في تقارير إلى لجنة المراجعة التابعة لمجلس إدارة البنك. تقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفاعلية نظام الرقابة الداخلية للحد من المخاطر التي تم تحديدها وقياسها بهدف الحفاظ على 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 تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين، وعدد من وحدات الرقابة الأخرى على مستوى البنك.

قامت الإدارة العليا للبنك بتبني إطار عمل متكامل للرقابة الداخلية على النحو الموصى به من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال تعليماتها بشأن ضوابط الرقابة الداخلية.

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 والامتثال للسياسات 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.



- الاستدامة والاستثمار في المجتمع

وفق إطار رسمي يركز على المبادئ الإسلامية المتعلقة بالحوكمة الرشيدة، يعمل البنك بشكل دؤوب من أجل تحقيق أعلى درجات الاستدامة للمساهمة في رؤية 2030، حيث يتكون إطار عمل الاستدامة من خمس ركائز تنظم عمليات البنك المصرفية وهي: تكليف ونمو ورعاية وحفظ وعون.

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.

لا يزال عدد الجمعيات الخيرية المشاركة في برنامج "واو الخير" في تزايد إذ وصل عددها حتى الآن إلى 40 جمعية خيرية، وهو ما خلق تكاملاً نوعياً للجهود الخيرية بين البنك وعملائه، حيث استثمر البنك وعملائه في المجتمع ما يزيد على 5,916,375 ريال سعودي في برامج مختلفة مثل مشروع جامعة الملك فيصل الزراعي لتنمية وتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة بالأحساء الذي رعى البنك فيه فعاليات متعددة ودعم من خلاله قضايا خيرية مستدامة.

أمّا بيئياً فقد اعتمدنا وبنجاح نظام إدارة المباني الجديد لخفض استهلاك الماء والكهرباء في مباني البنك المختلفة، كما ونظمنا حملات مستمرة طوال العام لإعادة تدوير الورق والبلاستيك والأجهزة الإلكترونية. أما الفريق التطوعي فقد انضم له المزيد من الأعضاء ليصل عددهم إلى 126 عضواً بمجموع ساعات يصل حتى 450 ساعة تطوعية بذلوا فيها جهودهم في مختلف الأنشطة المجتمعية التي نظمها البنك خلال عام 2017.

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 -من بين عشر شركات حول العالم- يصدر تقرير الاستدامة وفق المعايير الجديدة للمبادرة العالمية لإعداد التقارير (منهجية الخيار الجوهري). كما وقعت شركة الاستثمار كابيتال وثيقة الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول (UNPRI) وواصل البنك التزامه بمبادئ الاستدامة العالمية التي نص عليها الاتفاق العالمي للأمم المتحدة.

- 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 وعملائه على دعمهم وثقتهم التي تدفعه لإنجاز المزيد. كما يعرب المجلس عن تقديره لجهود مسؤولي وموظفي البنك على إخلاصهم وولائهم لتطوير وتحسين الأداء وتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.