

حوكمة الشركات

أهداف حوكمة الشركات

تشتمل حوكمة الشركات للبنوك على عنصرين جوهريين: يمثل أولهما النظام الرسمي الموثق من القوانين والإجراءات والقواعد والأدوار والمسؤوليات، ويمثل الآخر الجوانب المعنوية غير المادية كالثقافة والقيم والثقافة والنزاهة والسمعة.

يتلخص الهدف الرئيسي من الحوكمة في تحقيق قيمة مستدامة على المدى الطويل، مع مراعاة تحقيق التوازن بين مصالح كافة الأطراف المعنية بالبنك، بما في ذلك المساهمون والعملاء والموظفون والهيئات التنظيمية والحكومة والمجتمعات المحلية والبيئة والجمهور، فهي باختصار تحقق التوازن بين احتياجات ومصالح جميع الأطراف المعنية على نحو منصف وعادل.

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بشكل تام بالمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية والتي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر مارس 2014، كما يلتزم بمبادئ بازل لحوكمة البنوك - التي تعد أفضل ممارسة معتمدة من قبل البنوك في جميع أنحاء العالم - ولائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية التي أصدرتها هيئة السوق المالية بتاريخ 1427/07/21 هـ الموافق 2006/11/12 وجميع تعديلاتها اللاحقة.

المبادئ العامة

- المبادئ الرئيسية لحوكمة الشركات في البنك السعودي للاستثمار تتمثل في:
- تطبيق المراقبة الداخلية، تحت إشراف مجلس الإدارة وفق إرشادات وتعليمات واضحة وموثقة من أجل حماية مصالح جميع أصحاب المصلحة
 - تطبيق إطار عمل وسياسات وإجراءات وعمليات رصد ومراقبة وضبط المخاطر بشكل فعال، والحد من تأثيرها إلى أدنى مستوى ممكن
 - توفير المعلومات بشكل دقيق وفي الوقت المناسب وبالتفاصيل الواضحة، لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين بما في ذلك الجهات التنظيمية والمستثمرين والموظفون
 - الالتزام الواضح بأخلاقيات الحوكمة الراسخة والفعالة، من خلال المراقبة والمتابعة والتحسين المستمر

هيكل الحوكمة

يستند هيكل الحوكمة في البنك إلى ثلاثة أركان شاملة تتمثل في إرساء توجه استراتيجي، وتطبيق استراتيجية إدارة المخاطر، وإدارة الأعمال بفاعلية وفق السياسات والإجراءات والقواعد والممارسات المعتمدة.

ويعتمد هيكل الحوكمة في البنك على سياسات وإجراءات وممارسات تضمن تحقيق الحوكمة الجيدة، وعلى الالتزام بالقيم والأخلاقيات والسياسات، إضافة إلى هيكل مؤسسية فعالة. تساعد القيم والأخلاقيات في ضمان تنفيذ إجراءات وقواعد الحوكمة الموضوعية.

ويتضمن دليل حوكمة الشركات إطار العمل الخاص بالحوكمة في البنك، وتشكيلات الإدارة التنفيذية التابعة للمجلس، والسياسات الرئيسية، والتوجيهات، وأدوات التحكم والمراقبة، وواجبات وضوابط أعضاء المجلس. ويتولى مدير عام حوكمة الشركات في البنك -الذي يعمل تحت إشراف اللجنة الفرعية لحوكمة الشركات- مسؤولية تحديث وتطوير الدليل بشكل منتظم. ويمكن الاطلاع على الدليل من خلال الموقع الإلكتروني للبنك.

تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الهيئات التنظيمية؛ وهي مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ولجنة المجلس للإشراف على البنك.

مجلس الإدارة

تقوم الجمعية العمومية بتعيين أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للإجراءات التي أقرتها بنفسها بشأن مثل هذه التعيينات. ويتم تعيين أعضاء المجلس لمدة ثلاث سنوات، علماً أن مبادئ مؤسسة النقد العربي السعودي لحوكمة الشركات لا تشجع بقاء العضو في مجلس الإدارة لأكثر من 12 عاماً متتالية. وفي ضوء ما سبق، من الممكن إعادة تعيين أعضاء مجلس الإدارة ما لم يرد خلاف ذلك في النظام الأساسي. ويتم تحديد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفقاً للوائح مؤسسة النقد العربي السعودي وأي لوائح أخرى ذات صلة.

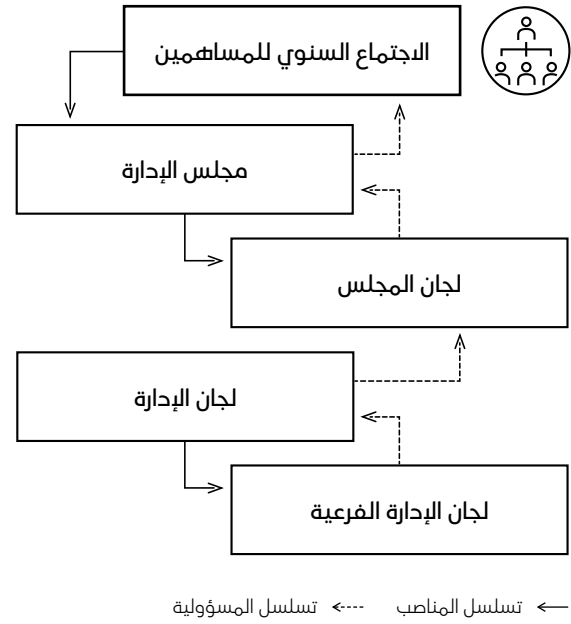
تكوين مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من تسعة أعضاء على الأقل ويجب أن يكون بينهم ما لا يزيد على مسؤولين تنفيذيين من البنك، ويجب أن يتمتع أعضاء المجلس بالمهارات والخبرات والمعرفة اللازمة لتوجيه ودفع عجلة تقدم البنك وضمان تطبيق الحوكمة الجيدة والفعالة.

هناك معايير محددة للتأهل لعضوية المجلس تتعلق بالسجل المهني من حيث الصدق والنزاهة والسمعة وسلامة الوضع المالي الشخصي. وبالإضافة إلى ذلك، يجب أن يكون عضو المجلس قادراً على القيام بمهامه باستقلالية تامة ومن دون أن يكون هناك تضارب في المصالح. وينبغي أن يكون رئيس المجلس ونائبه عضوان غير تنفيذيين. ولا يحق لأي عضو في مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار أن يكون عضواً في مجلس إدارة بنك آخر مرخص في المملكة، أو أن يتمتع بعضوية مجلس إدارة مؤسسة مالية أخرى قد تسبب تضارباً في المصالح، ولا أن يكون عضواً في مجلس إدارة مؤسسة منافسة أو يحتل أن تكون منافسة، أو عضواً في أكثر من أربعة مجالس إدارة لشركات مدرجة أخرى. ويتعين على أعضاء المجلس الإفصاح بأي مشاركة لهم في مجالس إدارات أخرى خارج البنك، وأي مناصب تنفيذية يشغلونها في شركات مدرجة أخرى.

يتمتع أعضاء مجلس الإدارة بمهارات وخبرات متنوعة تشمل الخدمات البنكية وتقنية المعلومات والتجارة والشؤون التنظيمية والمراجعة المالية، وأسواق المال والتخطيط الاستراتيجي. كما أن تكوين المجلس يتوافق مع المتطلبات الواردة في دليل الحوكمة. ويتكون مجلس الإدارة حالياً من تسعة أعضاء، خمسة منهم أعضاء غير تنفيذيين وأربعة أعضاء تنفيذيين.

يرد بيان هيكل حوكمة البنك - بمستوياته المختلفة - في الرسم البياني أدناه، وتمثل المستويات المختلفة في الاجتماع السنوي للمساهمين، ومجلس الإدارة، ولجان المجلس، واللجان الإدارية واللجان الإدارية الفرعية.



للإطلاع على تفاصيل هيكل الحوكمة في البنك، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2018/corporate-governance

يتضمن الجدول التالي معلومات تفصيلية حول أعضاء مجلس الإدارة تشمل مجال الخبرة والمنصب والتصنيف وتاريخ التعيين، وعدد اجتماعات المجلس التي حضرها، ومجالس الإدارات الأخرى المشاركين فيها.

الاسم	المنصب	التصنيف	تاريخ التعيين	عدد اجتماعات المجلس التي حضرها	مجالس الإدارة الأخرى المشاركون فيها
الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة	رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	شركة حصانة الاستثمارية الخطوط الجوية العربية السعودية شركة الزامل للاستثمار الصناعي (نائب رئيس المجلس)
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2007	6	الشركة التعاونية للاستثمار (عضو مجلس الإدارة) شركة التامين المتحدة البحرين
الدكتور فؤاد بن سعود الصالح	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2013	5	شركة سايكو الشركة السعودية للتصنيع
الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	عضو	مستقل	14 فبراير 2010	5	شركة جبل عمر للتطوير
الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر	عضو	مستقل	14 فبراير 2013	5	
الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	شركة جبل عمر للتطوير
الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري	عضو	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	5	الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاوني
الأستاذ محمد بن عبدالله العلي	عضو	مستقل	1 يوليو 2014	5	الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة
الأستاذ صالح العذل	عضو	مستقل	14 فبراير 2014	5	الشركة السعودية للمختبرات الخاصة

مسؤوليات المجلس

وبالإضافة إلى الاجتماعات المباشرة، يسمح كذلك بعقد المؤتمرات الهاتفية أو مؤتمرات الفيديو المرئية. أما النصاب القانوني لانعقاد اجتماع المجلس فهو:

- رئيس مجلس الإدارة أو نائب رئيس مجلس الإدارة
- حضور خمسة أعضاء على الأقل أصالة أو وكالة بموجب تفويض رسمي، علماً أنه لا يحق لعضو المجلس أن يُمثل أكثر من عضو واحد آخر فقط. تُؤخذ قرارات المجلس بالتكثيرة البسيطة من الأعضاء الحاضرين أو الأعضاء المُتمثلين مع صوت رئيس مجلس الإدارة (أو نائب رئيس مجلس الإدارة في حال غيابه) كونه الصوت الحاسم في حال تعادل الأصوات.

يتولى أمين سر المجلس مهمة مساعدة رئيس المجلس من أجل تسهيل عقد اجتماعات المجلس واللجان التابعة له وتأمين مستلزماتها اللوجستية. كما ينبغي عليه الاحتفاظ بحاضر الاجتماعات والتي تتضمن المناقشات والتصويتات والاعتراضات والامتناعات عن التصويت، على أن توزع هذه المحاضر في موعد أقصاه 15 يوماً من تاريخ انعقاد الاجتماع المعني.

للمزيد من المعلومات حول حضور اجتماعات مجلس الإدارة المختلفة، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير على الرابط:
www.saib.com.sa/integratedreport2018/corporate-governance

تتضمن مسؤوليات المجلس مسؤوليات تطبيق الاستراتيجية، ومسؤوليات إدارة المخاطر، ومسؤوليات إدارة الأداء، والمسؤوليات التنظيمية.

يتعين على عضو مجلس الإدارة -بحكم الثقة الممنوحة له- المحافظة على سرية المعلومات غير العامة التي يحصل عليها في سياق القيام بمهامه وواجباته. كما لا يحق لعضو المجلس إفشاء أي معلومات سرية، سواء أثناء خدمته في البنك أو بعد انتهائها، إلا بموجب إذن خطي من رئيس مجلس الإدارة. ولا يحق لأي عضو استخدام المعلومات السرية لمصلحته الخاصة أو مصلحة أي شخص أو جهة من داخل أو خارج البنك.

آلية عمل المجلس

ينبغي ألا يقل عدد الاجتماعات العامة لمجلس الإدارة عن الحد الأدنى المنصوص عليه في القوانين السعودية، على أن يتم تحديد مواعيد هذه الاجتماعات في بداية كل عام. وأما بالنسبة للاجتماعات الإضافية أو الاجتماعات غير العادية، فيمكن أن تُعقد أو يدعو إلى عقدها رئيس مجلس الإدارة مع عضوين أو أكثر من أعضاء المجلس. ويجب أن يتم نشر وتوزيع جدول أعمال هذه الاجتماعات قبل سبعة أيام على الأقل من مواعيد انعقادها، على أن يتولى أمين سر المجلس مسؤولية القيام بذلك. أما بالنسبة للاجتماعات غير العادية، فيجب إرسال جداول أعمالها مسبقاً قدر الإمكان.

عقدت ستة اجتماعات لمجلس الإدارة في عام 2018 وترد أدناه تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وأسماء الحضور:

عضو المجلس	اجتماعات مجلس الإدارة					
	13 ديسمبر 2018م	31 أكتوبر 2018م	19 سبتمبر 2018م	15 مايو 2018م	29 مارس 2018م	1 فبراير 2018م
الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة	x	x	x	x		x
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس	x	x	x	x	x	x
الدكتور فؤاد بن سعود الصالح	x	x	x	x	x	
الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع		x	x	x	x	x
الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر	x	x	x	x	x	x
الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف	x	x	x	x	x	x
الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري	x	x	x	x	x	x
الأستاذ محمد بن عبدالله العلي	x	x	x	x	x	x
الأستاذ صالح العذل	x	x	x	x	x	

لجان المجلس

• تتألف لجنة الترشيحات والمكافآت من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى مسؤولية رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بشأن عضوية المجلس وفقاً للسياسات والمعايير المعتمدة، ومراجعة معايير عضوية مجلس الإدارة سنوياً، ومراجعة هيكل مجلس الإدارة، والتوصية بالتغييرات التي تطرأ عليها، كما تتولى مسؤولية رفع التوصيات إلى مجلس الإدارة بالموافقة على سياسة البنك للمكافآت والتعديلات عليها، فضلاً عن الأنشطة الأخرى المتعلقة بسياسات وتوجيهات التعويض الخاصة بالبنك.

• تتألف اللجنة الشرعية من ثلاثة أعضاء، وتتولى مسؤولية إصدار الفتاوى حول الطلبات المقدمة والعقود والنماذج ذات الصلة. واللجنة مسؤولة أيضاً عن ضمان التزام البنك بالضوابط الشرعية من خلال وظيفة الرقابة الشرعية. بالإضافة إلى ذلك، تجيب اللجنة عن الاستفسارات المتعلقة بالامتثال الشرعي للبنك وعملائه.

• تتألف لجنة الحوكمة من ثلاثة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى مسؤولية تعزيز أفضل ممارسات الحوكمة وتنفيذها نيابة عن مجلس الإدارة لضمان تنفيذ هذه الممارسات في جميع أنشطة البنك. كما تراقب اللجنة أيضاً امتثال البنك للوائح المحلية والدولية ذات الصلة.

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن حماية مصالح البنك السعودي للاستثمار من خلال الحوكمة الفاعلة. وهناك عدة لجان تساعد المجلس في مهمته هذه، وتشمل ست لجان ميثقة عنه، وهي:

- اللجنة التنفيذية
- لجنة المخاطر
- لجنة المراجعة
- لجنة الترشيحات والمكافآت
- اللجنة الشرعية
- لجنة الحوكمة

للمزيد من المعلومات حول تشكيل ومسؤوليات ومهام اللجان التابعة للمجلس، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط: www.saib.com.sa/integratedreport2018/corporate-governance

يرد أدناه بيان تكوين ومسؤوليات لجان مجلس الإدارة:

- تتألف اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى الإشراف على السياسات الائتمانية والمالية للبنك.
- تتألف لجنة المخاطر من خمسة أعضاء من مجلس الإدارة، وتتولى الإشراف على أنشطة إدارة المخاطر في البنك بما في ذلك مخاطر السوق والائتمان والعمليات.
- تتألف لجنة المراجعة من خمسة أعضاء، منهم عضوان من مجلس الإدارة وثلاثة من غير أعضاء المجلس. تتضمن مهام لجنة المراجعة الإشراف على واجبات المراجعة الداخلية للبنك، والتوصية بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين، والأنشطة ذات الصلة.

يرد أدناه بيان للجان الستة المنبثقة عن المجلس:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	لجنة المخاطر	اللجنة الشرعية
الأستاذ عبدالعزيز الخميس (رئيس اللجنة)	الأستاذ محمد العلي (رئيس اللجنة)	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر (رئيس اللجنة)	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر (رئيس اللجنة)	الأستاذ مشاري المشاري (رئيس اللجنة)	الدكتور محمد علي الجاري (رئيس اللجنة)
الأستاذ عبدالرحمن الرواف	الدكتور فؤاد بن سعود الصالح	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	الأستاذ عبدالرحمن الرواف	الدكتور إبراهيم بن عبدالله اللحيم
الدكتور فؤاد بن سعود الصالح (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ عبد الله العنزي (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ مشاري الحسين	الأستاذ صالح العذل	الأستاذ محمد العلي	الدكتور عبد العزيز أحمد المزيني
الأستاذ مشاري المشاري	الأستاذ مناحي المريخي (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ صالح العذل	الأستاذ صالح العذل	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	
الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر	الأستاذ صالح الخليفي (ليس عضو في المجلس)	الأستاذ عبدالرحمن الرواف		الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر	

يرد أدناه بيان تواريخ اجتماعات اللجان المنبثقة عن المجلس وأسماء الحضور.

عقدت اللجنة التنفيذية أحد عشر اجتماعاً خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات اللجنة التنفيذية											أعضاء اللجنة
8 يناير 2018	20 فبراير 2018	20 مارس 2018	17 أبريل 2018	14 مايو 2018	10 يونيو 2018	24 يوليو 2018	18 سبتمبر 2018	23 أكتوبر 2018	20 نوفمبر 2018	18 ديسمبر 2018	
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس
x		x		x	x	x	x	x	x	x	الدكتور فؤاد بن سعود الصالح
	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري

عقدت لجنة المراجعة خمسة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة المراجعة					أعضاء اللجنة
30 يناير 2018	28 مارس 2018	14 مايو 2018	18 سبتمبر 2018	12 ديسمبر 2018	
x	x	x	x	x	الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
x	x	x	x	x	الدكتور فؤاد بن سعود الصالح
x	x	x	x	x	الأستاذ عبد الله العنزي
x	x	x	x	x	الأستاذ مناحي المريخي
x	x	x	x	x	الأستاذ صالح الخليفي

عقدت لجنة الترشيحات والمكافآت سبعة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت							أعضاء اللجنة
12 ديسمبر 2018	3 ديسمبر 2018	16 أكتوبر 2018	17 سبتمبر 2018	7 مايو 2018	22 مارس 2018	30 يناير 2018	
x	x	x	x	x	x	x	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
		x	x	x	x	x	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع
x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري
x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ صالح علي العذل
x	x	x	x	x	x	x	الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف

عقدت لجنة الحوكمة أربعة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة الحوكمة				أعضاء اللجنة
3 ديسمبر 2018	17 سبتمبر 2018	7 مايو 2018	30 يناير 2018	
x	x	x	x	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
	x	x	x	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع
x	x	x	x	الأستاذ صالح علي العذل

عقدت لجنة المخاطر أربعة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة المخاطر				أعضاء اللجنة
2 ديسمبر 2018	16 سبتمبر 2018	6 مايو 2018	18 مارس 2018	
x	x	x	x	الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري
x	x	x	x	الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف
x	x	x	x	الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
	x	x	x	الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع
x	x	x	x	الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر

عقدت لجنة الشريعة ستة اجتماعات خلال العام 2018 وبيانها على النحو الآتي:

اجتماعات لجنة الشريعة						أعضاء اللجنة
17 ديسمبر 2018	1 نوفمبر 2018	13 سبتمبر 2018	10 يوليو 2018	28 مارس 2018	5 فبراير 2018	
x	x	x	x	x	x	الدكتور محمد علي الجاري
x	x	x	x	x	x	الدكتور إبراهيم بن عبدالله اللحيم
	x			x	x	الدكتور عبد العزيز أحمد المزييني

عقد المجلس اجتماعين غير عاديين خلال العام 2018 وبيانهما على النحو التالي:

تاريخ الاجتماع	أسماء الحضور
24 أبريل 2018	الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الأستاذ صالح علي العذل الأستاذ محمد علي العلي
26 سبتمبر 2018	الأستاذ عبدالعزيز الخميس الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الدكتور عبدالعزيز النويصر الأستاذ مشاري المشاري الأستاذ محمد علي العلي

الإدارة

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية تعيين الرئيس التنفيذي ومتابعة تقييم أدائه بشكل متواصل. ويجب أن يكون هناك فصل واضح بين مسؤوليات رئيس مجلس الإدارة ومسؤوليات الرئيس التنفيذي بما يضمن الفصل التام بين مهام الإدارة التنفيذية ومهام المجلس.

اللجان الإدارية

تعمل اللجان الإدارية على تطبيق سياسات وتوجيهات مجلس الإدارة والإدارة العليا، إضافة إلى أنها تقدم التوصيات وتصدر القرارات وتمنح الموافقات وترافق القضايا التي تقع ضمن مجال اختصاصاتها. وتوفر هذه اللجان منصة مهمة لتبادل وجهات النظر على مستوى الإدارة العليا بطريقة رسمية.

هناك تسع لجان إدارية، وهي:

- لجنة الإدارة
- لجنة الائتمان
- لجنة الموجودات والمطلوبات
- لجنة تقنية المعلومات
- لجنة إدارة المخاطر المؤسسية
- لجنة أمن المعلومات
- لجنة الالتزام
- لجنة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة
- لجنة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

اللجان الإدارية الفرعية

تعمل اللجان الإدارية الفرعية على تقديم التوصيات حول موضوع معين إلى إحدى الإدارات أو إحدى لجان المجلس المحددة مسبقاً. هناك ثمان لجان إدارية فرعية وهي:

- اللجنة الفرعية للاستدامة
- اللجنة الفرعية لاستمرارية أنشطة العمل
- اللجنة الفرعية لتقييم الأذونات المالية
- اللجنة الفرعية للموافقة على المنتجات المركبة
- اللجنة الفرعية لمكافحة الاحتيال المالي
- اللجنة الفرعية للمخاطر التشغيلية
- اللجنة الفرعية لاختبار الإجهاد
- اللجنة الفرعية العمالية

بما أنه ليس لدى عضو مجلس الإدارة سلطة فردية لإصدار التعليمات إلى الموظفين، يجب أن تتم الاتصالات بين أعضاء المجلس والإدارة إما خلال اجتماعات المجلس واجتماعات اللجان الفرعية، أو من خلال أمين سر المؤسسة الذي سيحصل بدوره على موافقة الرئيس التنفيذي لعقد اجتماع أو إجراء اتصال. ويامكان الرئيس التنفيذي المشاركة في النقاش إن رغب في ذلك.

تقييم مجلس الإدارة واللجان

وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والمصدق عليها من قبل هيئة السوق المالية، يقوم المجلس سنوياً بإجراء تقييم لأدائه وأداء كل عضو من أعضاء المجلس ولجانه، كما يتم إجراء هذا التقييم كل ثلاث سنوات بواسطة مستشار خارجي. يهدف التقييم إلى مراجعة فعالية الضوابط وتحديد أوجه القصور واتخاذ الإجراءات التصحيحية المناسبة. وقد تم إجراء مراجعة خارجية في عام 2018 وتمثلت نتيجته في توافق إطار الحوكمة وأنظمة البنك مع أفضل ممارسات حوكمة الشركات الوطنية والدولية. وخلص التقييم إلى أن مجلس إدارة البنك يأتي ضمن أعلى 5% من المجالس التي راجعها معهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي (BDI).

الشفافية والإفصاحات المالية

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بالآتي:

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق المعيار المحاسبي الدولي رقم 12 "ضرائب الدخل" والتفسير رقم 21 الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية "الضرائب" فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية)؛ كما يلتزم البنك بأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات المعمول بهما في المملكة العربية السعودية، والنظام الأساسي للبنك.

قام أعضاء مجلس الإدارة بمراجعة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2018 بشكل مفصل لكي يضمنوا تقديم صورة حقيقية وعادلة لشؤون ومجريات البنك خلال الفترة المعنية.

حوكمة تقنية المعلومات

تلعب تقنية المعلومات دوراً حيوياً في استراتيجية وعمليات البنك. وتمثل التقنيات الحديثة والمتطورة التي يستخدمها البنك ركيزة أساسية تعزز الميزة التنافسية للبنك في السوق. ويحرص البنك على تطبيق مشاريع وأنشطة تقنية المعلومات وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير الدولية. وقد تم تطوير استراتيجية تقنية المعلومات بطريقة تجعلها داعماً لاستراتيجية البنك العامة كونها متوافقة مع استراتيجية الأعمال.

ويعتمد البنك السعودي للاستثمار سياسة شاملة لأمن معلومات إدارة تقنية المعلومات والتي تمثل أساس نظام "إدارة أمن المعلومات" الذي يهدف إلى حماية الإجراءات والأصول الرقمية للبنك، وبالتالي ضمان أمن مصالح العملاء والموظفين وجميع أصحاب المصلحة. وتم تطبيق إطار عمل إداري لتقييد الوصول إلى الأصول الرقمية حيث يتم إسناد لكل أصل من الأصول الرقمية رقيب معين وقواعد محددة للوصول إليها واستخدامها. كما ويخضع تفويض الدخول إلى نظم تقنية المعلومات لشروط مُحكّمة ووفقاً لما تقتضيه الضرورة القانونية، وتوضع مرافق معالجة المعلومات الحساسة في مناطق آمنة تتوافر فيها الحواجز الأمنية المناسبة وضوابط الدخول الملائمة. ويتم وضع ضوابط مناسبة تتيح الاستجابة بشكل سريع وفعال ومناسب لأي تهديدات لأمن المعلومات.

الأخلاقيات والمعايير

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية في كافة أنشطته التي تحكمها مدونة أخلاقيات تنظم جميع عملياته وممارساته التجارية. تهدف المدونة إلى غرس ثقافة المهنية التي تتجلى فيها أعلى معايير الأخلاق والنزاهة واحترام السرية. وتستهدف المدونة جميع الأشخاص الذين يمثلون البنك بما في ذلك المديرين والموظفون والاستشاريون والشركاء، وتوفر دليلاً توجيهياً لاتخاذ القرارات اليومية بالإضافة إلى القرارات الاستراتيجية. تضمن الحوكمة التي يمارسها مجلس الإدارة التنفيذ الأمثل للمعايير الأخلاقية وقواعد السلوك في البنك.

وحرصاً على تعزيز ضمان السلوك الأخلاقي، تطبق سياسة الإبلاغ عن المخالفات التي تتيح للموظفين الإبلاغ عن أي انتهاك لمدونة الأخلاقيات وغيرها من القوانين واللحكام والتشريعات والتعليمات المفروضة على عمليات البنك إلى الرئيس التنفيذي أو مدير عام الموارد البشرية بحسن نية دون خشية من أن يؤدي هذا الإجراء إلى عواقب سلبية شخصية. كما يوفر البنك بوابة في موقعه الإلكتروني على شبكة الإنترنت تتيح للأطراف الخارجية الإبلاغ عن أي مخالفات مشتبه بها.

المراقبة الداخلية

تتولى الإدارة مسؤولية وضع نظام مراقبة داخلي مناسب يتسم بالكفاءة والفاعلية ويغطي جميع عمليات البنك، ويتضمن السياسات والإجراءات والنظم والتليات التي صممها مجلس الإدارة أو أشرف على تصميمها لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وضمان سلاسة العمليات اليومية. يتم رفع جميع النتائج المهمة المتعلقة بأنظمة المراقبة الداخلية إلى لجنة المراجعة بالبنك. تضمن اللجنة تصحيح أي أوجه نقص لضمان حسن سير العمل في البنك. وتشارك جميع أقسام البنك في الجهود المبذولة لتعزيز نظام المراقبة الداخلية، حيث يتولى كل قسم - تحت إشراف مدير أول - مسؤولية تصحيح أي أوجه قصور محددة تتعلق بهذا القسم. علماً بأن الضوابط اللازمة قد تتغير مع الظروف المتغيرة ويجب أن تكون المراجعة عملية مستمرة ومتواصلة.

ومع ذلك، فقد أثبت اختبار وتقييم الضوابط الداخلية التي نفذت خلال العام فاعلية وكفاءة النظام.