



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

رؤية
VISION
2030
المملكة العربية السعودية
KINGDOM OF SAUDI ARABIA



التقرير المتكامل
2017



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

التقرير المتكامل
2017

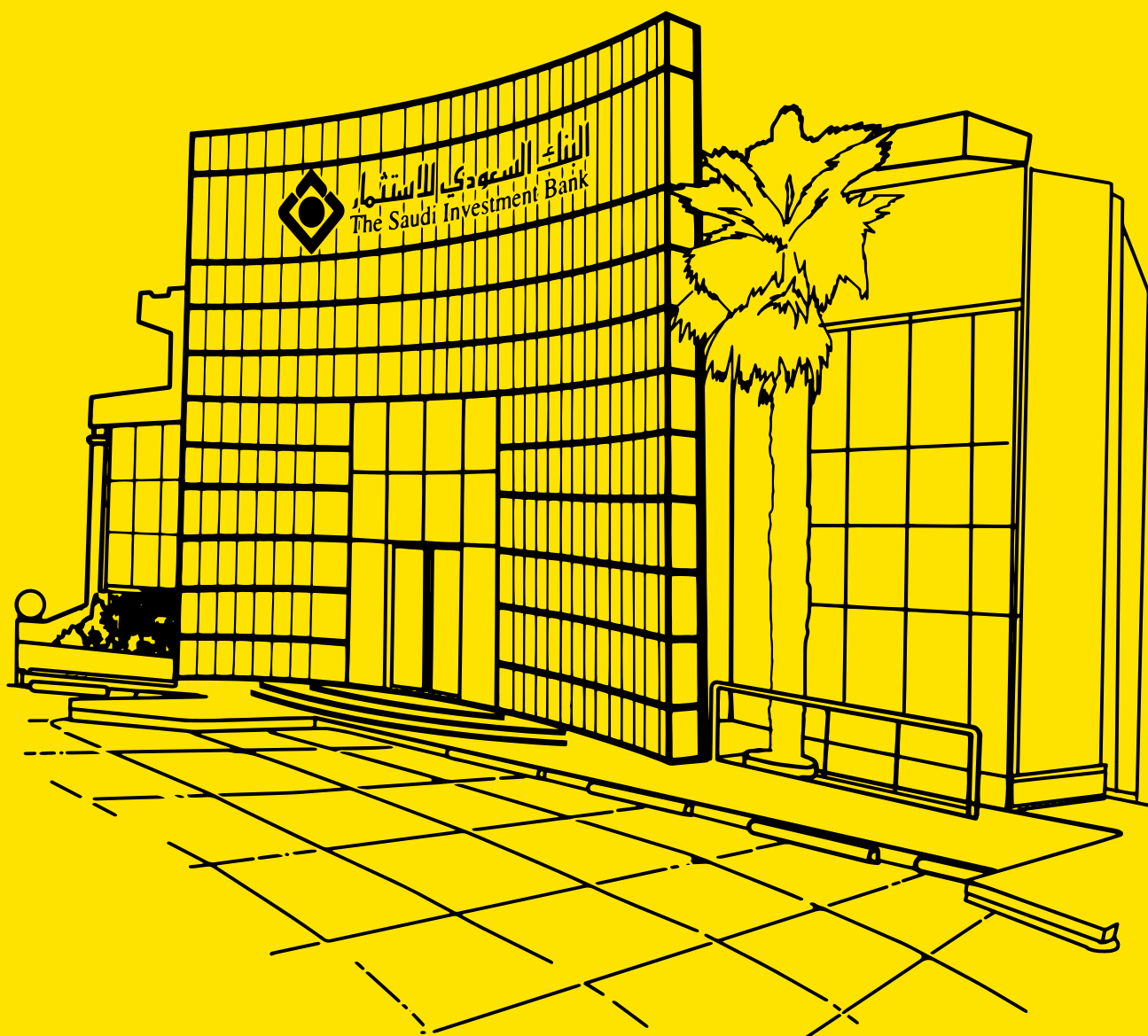


**صاحب السمو الملكي الأمير محمد
بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود**
ولي العهد

الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود
خادم الحرمين الشريفين

المحتويات

111	تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية	06	حول هذا التقرير
113	تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م	08	البنك السعودي للاستثمار
143	أعضاء على الوضع المالي لعشر سنوات	14	لمحة عن البنك السعودي للاستثمار
144	قائمة المركز المالي الموحدة	17	رسالة رئيس مجلس الإدارة
145	قائمة الدخل الموحدة	19	رسالة الرئيس التنفيذي
146	قائمة الدخل الشامل الموحدة		
147	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	21	التكليف
149	قائمة التدفقات النقدية الموحدة	22	مجلس الإدارة
151	إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	24	الفريق التنفيذي
213	تقرير المراجعين	25	حوكمة الشركات
		31	إدارة المخاطر
		36	الالتزام
223	المرفقات	39	نموذج الأعمال
224	شبكة الفروع	40	البيئة التشغيلية
225	دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير	45	إطار العمل الاستراتيجي
230	قائمة بأهم مصطلحات التمويل الإسلامي	50	أصحاب المصلحة
	معلومات الشركات — الوجه الداخلي للغلاف الخلفي	55	المسائل الجوهرية
		57	مناقشة الإدارة وتحليلها
		58	رأس المال المالي
		68	رأس المال المؤسسي
		72	رأس المال الاستثماري (المستثمرون والمساهمون)
		78	العملاء كأحد أشكال رأس مال البنك
		90	الشركات الشقيقة كأحد أشكال رأس مال البنك
		92	رأس المال البشري (الموظفون)
		102	رأس المال الاجتماعي والبيئي



المفاهيم

سجل البنك السعودي للاستثمار في عام 2011 تقدماً مهماً في عملية إعداد التقارير مع قيامه باعتماد "تقرير الاستدامة"، وهو القرار الذي شكل تحولاً كبيراً مكن البنك من تغيير استراتيجيته المتمثلة في التركيز المطلق على العوائد النهائية، إلى تبني منظور ثلاثي يشمل كل ما يتعلق بالآثار الاقتصادية والاجتماعية والبيئية للبنك. ويأتي هذا التقرير إيذاناً بخطوة كبرى أخرى على مسيرة التحول إلى التقارير المتكاملة.

ينصب تركيزنا حالياً على تحقيق القيمة بمختلف أشكالها وصورها الداخلية والخارجية، وتمتد نظرتنا لعملية تحقيق القيمة لتشمل المدى القصير والمتوسط والطويل. ومن خلال عملية تحقيق القيمة، نُعزّز مواردها الرأسمالية، التي تتحول بدورها عبر أنشطتنا وعملياتنا وفقاً لنموذج أعمالنا، كما هو مفصل في هذا التقرير.

نطاق التقرير

يتناول هذا التقرير عمليات البنك فقط، مع مراعاة الاستثناءات الواردة أدناه. تغطي التقارير المالية المجموعة بأكملها بما في ذلك البنك السعودي للاستثمار والشركات التابعة والزميلة التالية.

الشركات التابعة:

- شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)
- شركة السعودي للاستثمار العقارية
- شركة السعودي للاستثمار الأولى المحدودة
- شركة البنك السعودي للاستثمار للأسواق المحدودة

الشركات الزميلة:

- شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)
- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي
- شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك)

يتضمن التقرير كذلك الأمور غير المالية الخاصة بالبنك السعودي للاستثمار فقط، مع استثناء بيانات القوى العاملة الواردة في تقرير مناقشات وتحليل الإدارة.

ويغطي هذا التقرير الفترة من 1 يناير 2017 إلى 31 ديسمبر 2017، وقد صدر وفق الدورة الاعتيادية لإعداد التقارير المالية وتقارير الاستدامة، دون أي اختلافات جوهرية عن فترات التقارير السابقة فيما يتعلق بالنطاق وحدود الموضوعات.



التقارير المتكاملة

يمثل هذا التقرير الإنجاز التالي في مشوار التقارير السنوية للبنك بعد قرار بدء إصدار تقارير الاستدامة عام 2011، فهو التقرير المتكامل الأول للبنك، الذي يقدم وصفاً موجزاً وشاملاً للنتائج التي تم تحقيقها من منظور أوسع، ويسلط الضوء على عملية تحقيق القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل. كما يوضح التقرير كيف أننا نعمل من خلال أنشطتنا وعملياتنا على تحقيق وكسب القيمة بأشكال وطرق مختلفة، ويتبنى نهجاً استباقياً يُفضّل الفرص والتحديات التي يواجهها البنك.



التقرير المتكامل للبنك السعودي للاستثمار على الإنترنت

تم نشر نسخة إلكترونية من هذا التقرير بصيغة إتش تي إم إل (HTML) على الإنترنت في نفس تاريخ إصداره على الرابط التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2017



وقد تناول التقرير السنوي السابق فترة الأشهر اثنا عشر المنتهية في 31 ديسمبر 2016. لم تتم إعادة صياغة أي من المعلومات التي وردت في التقارير السابقة، والمعلومات الواردة في هذا التقرير -كما في السابق- تم إعدادها طبقاً لجميع القوانين والأنظمة واللوائح المعمول بها، وكذلك المبادئ التوجيهية للإفصاح الطوعي.

حُزّر وأُصدِرَ هذا التقرير المتكامل 2017 باللغتين العربية والإنجليزية، وعند الاختلاف تكون اللغة العربية هي المرجع.

الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في واللجنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لـ:

- معايير التقارير المالية الدولية والمُعدلة 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.
- تتماشى مع نظام مراقبة البنوك والأحكام المطبقة من أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

استندنا في إعداد هذا التقرير أيضاً على المفاهيم والمبادئ والأسس التوجيهية لكل من:

معايير تقارير الاستخدام وفق المبادرة العالمية لإعداد التقارير - معايير المبادرة العالمية لإعداد التقارير - الخيار الجوهري، والإطار الدولي لإعداد التقارير المتكاملة، ونهج التقارير الذكية والمتكاملة (Smart Integrated Reporting Methodology™)

نرحب بتعليقاتكم واستفساراتكم حول هذا التقرير. وتعتبر مجموعة التواصل المؤسسي بالبنك مسؤولة عن هذا التقرير، ويمكن طرح أي ملاحظات أو استفسارات عبر الاتصال برئيس قسم المسؤولية الاجتماعية في الإدارة العامة للبنك السعودي للاستثمار.

قراءة هذا التقرير المتكامل

يعتمد البنك على مجموعة متنوعة من الأدوات والوسائط الإعلامية لربط رسالة متكاملة. وفي هذه النسخة المطبوعة، تمت الإشارة في مواضع عدة إلى أقسام مختلفة ضمن التقرير -حيثما كان ذلك مناسباً- كما هو مبين أدناه. وبصرف النظر عن هذه النسخة المطبوعة، يمكن الاطلاع على عرض مفصل لمحتويات التقرير في النسخة الإلكترونية، التي تمت الإشارة إليها أدناه في هذا التقرير بالمواضع ذات الصلة.

يمكن الاطلاع على المزيد من المعلومات في مواضع أخرى من هذه النسخة المطبوعة من التقرير المتكامل.



تتوفر معلومات إضافية تكمل النسخة المطبوعة في النسخة الإلكترونية من هذا التقرير المتكامل.





البنك السعودي للاستثمار

البنك السعودي للاستثمار هو شركة مساهمة سعودية، تأسست بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الآخرة 1396هـ (الموافق 23 يونيو 1976م) في المملكة العربية السعودية باسم "المؤسسة السعودية للخدمات المصرفية الاستثمارية"، ومقرها الرياض.

رؤيتنا

تقديم منتجات وخدمات ملائمة وسهلة لكل عميل من عملائنا.

رسالتنا

تجاه عملائنا

- نجعل المصرفية سهلة لتلائم كل عميل من عملائنا.
- نتسم بالمرونة والتكيف والتجاوب لتقديم ما يلائمهم.
- نستمع لعملائنا ونتفهم احتياجاتهم ورغباتهم للتحسين والتطوير.

تجاه موظفينا

- نُقدّر الأفكار والطموحات والمبادرات.
- نمكّن موظفينا لتقديم الأفضل، وما هو فوق المتوقع.
- نُقدّر المساهمات الفردية ون دعم تطويرها.
- نعزز روح الفريق، كي نقدم جميعاً حلولاً ذكية.

إطار الاستدامة في البنك

تقوم استراتيجية الاستدامة في البنك على خمس ركائز مُستمدّة من القيم والمبادئ الإسلامية، كما هو موضح في الجدول التالي:

الحفظ (حماية البيئة):

يعمل البنك السعودي للاستثمار على تعزيز ميزاته التنافسية من خلال إرساء مبادئ الإدارة البيئية في أنشطته الرئيسية، ومواصلة تطوير خدماته الإلكترونية وأتمتة عملياته. حيث يسعى لتقديم نموذج يُحتذى به للممارسات البيئية التنافسية التي تسعى إليها الحكومة السعودية لما فيه خير وصلاح المملكة.

النمو (التطور):

نسعى إلى تحقيق نتائج مالية قوية لمساهميننا من خلال تطبيق استراتيجيتنا للنمو، في الوقت الذي نحرض فيه على اتباع منهجية مدروسة لضمان الاستقرار المالي.

التكليف (المسؤولية):

يسعى البنك السعودي للاستثمار إلى تكريس مكانته لدى العملاء والمستثمرين والموظفين والمجتمع، كأكثر البنوك أصالة والتزاماً بمعايير النزاهة والقيم الأخلاقية، وتحثُّلاً للمسؤولية، في المملكة العربية السعودية.

العون (مساعدة الآخرين):

لا يُقاس العون في البنك السعودي للاستثمار بمقدار المال الذي يستثمره فحسب، بل أيضاً بمدى قوة التأثير الذي يحدثه هذا الاستثمار. وسيعمل البنك على تركيز استثماراته في مجالات يستطيع فيها المساهمة بالمال والدوات والخبرات.

الرعاية (القوى العاملة):

سيكون البنك السعودي للاستثمار أكثر وجهات العمل تفضيلاً وجاذبية، نظراً لشفافيته المطلقة والتزامه بتحمل المسؤوليات التي أخذها على عاتقه تجاه موظفيه والمجتمع الذي يزاوّل نشاطه فيه.





التزام البنك السعودي للاستثمار بدعم "رؤية 2030"

يحرص البنك السعودي للاستثمار على لعب دور محوري في تحقيق أهداف "رؤية المملكة العربية السعودية 2030". ويوضح الجدول التالي المحاور الثلاثة التي تشكل القاعدة التي تستند إليها الرؤية، والأهداف المنشودة من هذه الرؤية، إضافة إلى المساهمة التي يتصورها البنك.

المحور	الرؤية
مجتمع حيوي مجتمع حيوي، قيمه راسخة وبيئته عامرة وبنائه متين	المبادئ الإسلامية
	خدمة ضيوف الرحمن
	نعيش حياة صحية
	نطور مدننا
	نحقق استدامة بيئية
	نهتم بأسرنا
	نبني شخصيات أبنائنا
اقتصاد مزدهر اقتصاد مزدهر، فرصه مثمرة واستثماره فاعل وتنافسيته جاذبة وموقعه مستغل	نتعلم لنعمل
	المنشآت الصغيرة
	فرص للجميع
	استقطاب الكفاءات الضرورية
	دعم القطاعات الواعدة
	تحسين بيئة الأعمال
	مركز إقليمي للخدمات اللوجستية
وطن طموح وطن طموح، حكومته فاعلة ومواطنه مسؤول	انتهاج الشفافية
	حماية الموارد الحيوية
	التفاعل مع الجميع
	تحمل المسؤولية في حياتنا
	تحمل المسؤولية في أعمالنا
	مجتمع مسؤول

أهداف الرؤية	مساهمة البنك السعودي للاستثمار
الوسطية والتسامح وقيم الإتقان والانضباط والعدالة والشفافية	مبادئ التكليف والنمو والرعاية والحفظ والعون المستوحاة من الشريعة الإسلامية
30 مليون حاج ومعتمر	تمويل البنية التحتية/ البنية التحتية للسياسة
رفع نسبة ممارسي الرياضة مرة على الأقل أسبوعياً لتصل إلى 40%	عضوية النادي الصحي، فرق لكرة القدم والبولينغ وكرة السلة حملات توعوية حول الغذاء الصحي
تصنيف 3 مدن سعودية بين أفضل 100 مدينة في العالم	تمويل مشاريع البنية التحتية الحضرية
تعزيز كفاءة الموارد، الحدّ من التلوث، الحفاظ على المُقدّرات الطبيعية	رصد الانبعاثات الغازية، تقييم نظام إدارة البيئة، مبادرة الأمم المتحدة لمبادئ الاستثمار المسؤول، تطبيق نظام إدارة المباني
رفع نسبة امتلاك المنازل بمقدار 5% بحلول 2020 اشترك 80% من الأسر في الأنشطة المدرسية بحلول عام 2020	تمويل بيت الأمانة
تمكين المنظومة التعليمية والثقافية والترفيهية	برنامج "والو الخير"، الاستثمار في المجتمع أنشطة في كيدز دوم (المعروفة سابقاً بـ مينوبوليس) وكيدزانيا
تخفيض معدل البطالة إلى 7% مجالس مهنية خاصة بكل قطاع التدريب المهني	41% من الكوادر هم من الشباب، برنامج "فاست تراك"، برنامج الخريجين الجدد، وبرنامج توظيف الشباب
رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في الناتج المحلي الإجمالي إلى 35%، حث المؤسسات المالية على تخصيص 20% من التمويل للمنشآت الصغيرة والمتوسطة	منتجات مخصصة للمشاريع الصغيرة والمتوسطة - تخصيص 0.22% من إجمالي التمويل لهذه الفئة
رفع نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل إلى 30%	19.2% من إجمالي القوى العاملة من السيدات، 28% من إجمالي التعيينات من السيدات
تسهيل سبل العيش والعمل لغير السعوديين وتهيئة البيئة الجاذبة من أجل استقطاب أفضل العقول في العالم	التمويل الشخصي للمقيمين
الطاقة المتجددة، التجهيزات الصناعية، التجزئة، السياحة والترفيه، الاقتصاد الرقمي، التعدين، النفط والغاز، رفع نسبة المحتوى المحلي في قطاع النفط والغاز إلى 75%، إضافة 9.5 جيجاواط من الطاقة المتجددة إلى الإنتاج المحلي كمرحلة أولى	تخصيص 2.53% من محفظة القروض للأنشطة الصديقة للبيئة
الوصول بمساهمة القطاع الخاص في الناتج المحلي الإجمالي إلى 65% رفع نسبة الاستثمارات الأجنبية المباشرة من الناتج المحلي الإجمالي إلى المعدل العالمي (5.7%) الانتقال إلى أحد المراكز الـ 10 الأولى في مؤشر التنافسية العالمي	خدمات ومنتجات متخصصة عضو مبادرة "مبادئ الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول" عضو ذهبي في المبادرة العالمية لإعداد التقارير عضو مُوقَّع على "مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة"
المرتبة 25 على مؤشر أداء الخدمات اللوجستي الاستثمار في بناء الموانئ والسكك الحديدية والطرق والمطارات	تمويل المشاريع مبادئ خط الاستواء
تحسين ترتيب المملكة في أفضل 5 مؤشرات للحكومة الإلكترونية	احتل المرتبة السابعة على مؤشر "حوكمة" العربي للبيئة والمجتمع والحوكمة من "ستاندرد أند بورز" في 2017، للإفصاح عن المشاكل المتعلقة بالبيئة والمجتمع والحوكمة
بناء مخازن غذائية استراتيجية بمستويات آمنة وكافية	تخصيص 2.53% من محفظة القروض للأنشطة الصديقة للبيئة
تيسير سبل التفاعل بوسائل ذكية	الخدمات الإلكترونية تقرير الاستدامة السنوي
رفع نسبة مدخرات الأسر من إجمالي دخلها إلى 10%	4 ندوات للتوعية المالية في 2017
المسؤولية الاجتماعية للشركات	تطوير وتطبيق استراتيجية الاستدامة وإعداد خطة عمل استحداث قسم المسؤولية الاجتماعية للشركات في البنك
ثُلث مشاريع المؤسسات غير الربحية تُحدث تأثيراً اجتماعياً عميقاً وقابلًا للقياس أن يكون بيننا مليون متطوع بحلول 2020	زيادة الاستثمار في الأنشطة الاجتماعية، وتنفيذ برامج وسياسات العمل التطوعي الفعال

التواصل

البنك السعودي للاستثمار هو أحد أعضاء "مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة" التي تهدف إلى موازنة عمليات وأنشطة المؤسسات التجارية والمنظمات غير الربحية مع المبادئ التي تحظى بقبول عالمي في مجال حقوق الإنسان وحماية البيئة والعمل ومكافحة الفساد. وقدّم البنك للمبادرة وصفاً مفصلاً حول موقفه من المجالات الأربعة ومدى أهميتها بالنسبة له، إضافة إلى ما اتخذه من إجراءات بشأنها، فضلاً عن تزويدها بمنهجية المراقبة وتقييم الأداء التي يعتمدها، ونتائج عمليات القياس التي قام بها.

حقوق الموظفين مكفولة ومصانة في مدونة الأخلاقيات الخاصة بإدارة الموارد البشرية في البنك.

كما تعد شركة "الاستثمار كابيتال" -المتخصصة في خدمات الوساطة والتابعة للبنك السعودي للاستثمار- أيضاً عضواً في مبادرة الأمم المتحدة لمبادئ الاستثمار المسؤول، وهو ما يجعلها إحدى الشركتين الوحيدتين في المملكة اللتين قامتتا بهذه الخطوة. وتشمل هذه المبادرة ستة مبادئ، ثلاثة منها تتعلق بالقضايا البيئية والاجتماعية والحوكمة، بينما تشجع الثلاثة الأخرى على تبني المبادئ والتعاون من أجل تطبيقها، وإعداد التقارير حول مدى التقدم المحرز في تنفيذها.

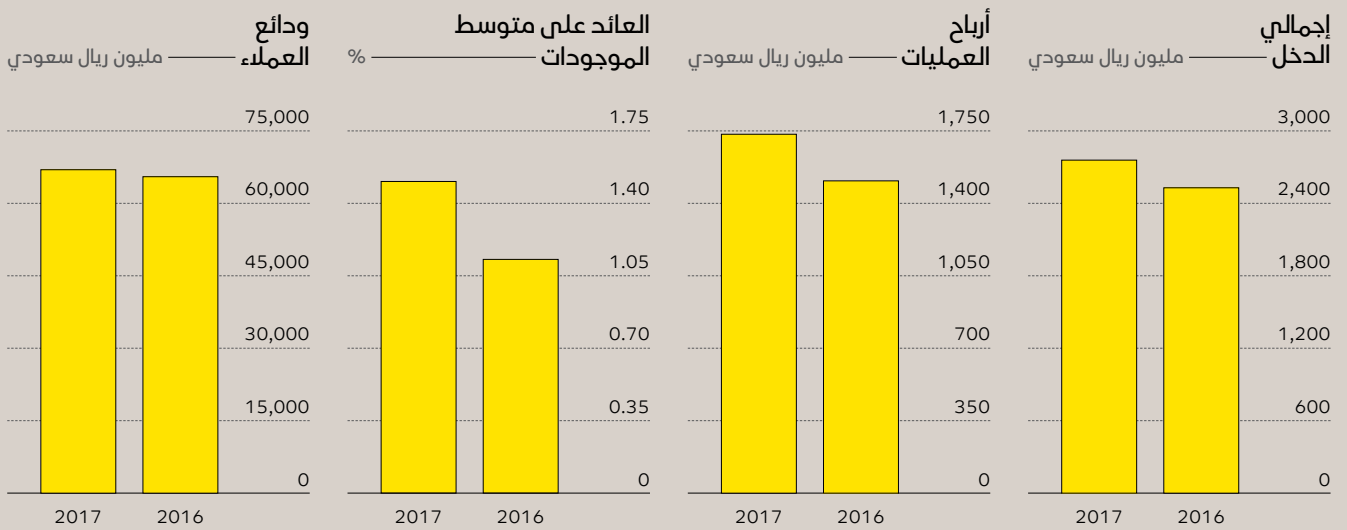


لمحة عن البنك السعودي للاستثمار

رأس المال المالي

2016 مليون ريال سعودي	2017 مليون ريال سعودي	
2,557	2,792	إجمالي الدخل ¹
1,051	1,059	إجمالي المصاريف ²
1,506	1,733	أرباح العمليات
453	322	المخصصات
1,053	1,411	صافي الدخل
60,249	59,588	قروض وسلف، صافي
21,448	21,714	استثمارات، صافي
1,000	1,020	استثمارات في شركات زميلة
93,047	93,796	إجمالي الموجودات
2,032	2,015	قروض لتجّل
2,002	2,003	سندات دين ثانوية
65,640	66,943	ودائع العملاء
12,834	13,494	إجمالي حقوق الملاك
500	785	صكوك الشريحة الأولى
13,334	14,279	إجمالي حقوق الملكية
8.54	10.72	العائد على متوسط حقوق الملكية %
1.13	1.51	العائد على متوسط الموجودات %
18.93	20.38	ملاءة رأس المال %
14.33	15.22	حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات %

¹ يتضمن إجمالي الدخل كلاً من دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
² إجمالي المصاريف تشمل مجموع المصاريف التشغيلية مستبعد منها المخصصات.



رأس المال المؤسسي

تطوير "نظام تقارير إدارة الاستدامة"

أتمتة أكثر من 10 عمليات لتحسين الخدمات المقدمة لعملائنا

حصل البنك على شهادة الأيزو ISO14001:2015 للخدمات البنكية



فاز البنك بـ 4 جوائز خلال عام 2017

رأس المال الاستثماري (المستثمرون)

تجاوزت القيمة السوقية 11 مليار ريال سعودي

أكثر من 3,000 مساهم

بلغ معدل ربح السهم 1.88 ريال سعودي (2016: 1.40 ريال سعودي)

بلغت توزيعات الأرباح لكل سهم 0.60 ريال سعودي (تدفع في عام 2018)

بلغ العائد على حقوق الملكية 10.72% (2016: 8.54%)

العملاء كأحد أشكال رأس مال البنك

49 فرعاً
12 فرعاً تشمل أقساماً مخصصة للسيدات

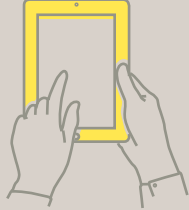
416 جهاز صرف آلي

59 جهاز إيداع نقدي

4 أجهزة صرف تفاعلية

9,178 نقطة بيع

380,000+ عميل من الأفراد



15,900+ عميل من المنشآت الصغيرة والمتوسطة

1,400+ عميل من الشركات الكبيرة

46.7% زيادة سنوية في التعاملات عبر الإنترنت

إطلاق أكثر من 10 منتجات وخدمات جديدة خلال عام 2017

82.5% نسبة رضا العملاء بشكل عام

2 برنامج ولاء متميز

الشركات الشقيقة كأحد أشكال رأس مال البنك

التزام سياسة أخلاقية في المشتريات والعمليات

تسجيل أكثر من 150 مؤيد محلي و 70 مؤيد دولي

87% من الإنفاق خصص للموردين ومزودي الخدمات المحليين

علاقات بنكية ممتدة تغطي منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا وأفريقيا وأمريكا الشمالية

رأس المال البشري (الموظفون)

1,571 عدد أفراد القوى العاملة*

87.5% نسبة السعودة*

19.22% نساء*



38% دون سن 31 سنة

119 موظف جديد

4,491 يوم تدريب



579 مليون ريال سعودي إجمالي الرواتب والاستحقاقات المدفوعة

86% نسبة رضا الموظفين

*موظفو البنك السعودي للاستثمار والاستثمار كابيتال فقط

رأس المال الاجتماعي والبيئي

اعتماد وتنفيذ نظام الإدارة البيئية خلال عام 2017

ملتزمون بتحسين كفاءة استخدام الطاقة على مستوى البنك

3% خفض في استهلاك الوقود

9,676 كجم ورق معاد تدويره

2,010 كجم إلكترونيات معاد تدويرها



تنظيم أكثر من 20 برنامج للتوعية المجتمعية

أكثر من 5 مليون ريال سعودي استثمارات مجتمعية

126 متطوع من موظفي البنك شاركوا في برامج التوعية المجتمعية



يمثل هذا التقرير نقلةً نوعيةً جديدةً على صعيد طريقة إعداد التقارير في البنك السعودي للاستثمار، حيث نطلق عبره من إطار الاستدامة إلى إطار شامل ومتكامل. وعليه، يتناول التقرير كافة الجوانب المرتبطة بعملية تحقيق القيمة، والعلاقة المتداخلة بين هذه الجوانب وبعضها الآخر. وباعتماد منهجيات متكاملة، نكون قد قطعنا شوطاً مهماً باتجاه تحقيق أهداف خطتنا الاستراتيجية الخمسية 2015-2019، رغم كل التحديات والرياح الاقتصادية المعاكسة في طريق مسيرتنا.

المساهمون الكرام،

يسرني، باسم مجلس الإدارة، أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي الخاص بالبنك السعودي للاستثمار لعام 2017.

واجه البنك خلال العام المنصرم العديد من التحديات مثلما يشهد الكثير من الفرص، في ظل تباطؤ الاقتصاد السعودي نتيجة لتراجع أسعار النفط وتقليص الإنفاق الحكومي. غير أن الحكومة السعودية مضت بخطى حثيثة وواثقة في تطبيق رؤية المملكة 2030 التي أطلقت في عام 2016، مما فتح الباب واسعاً أمام آفاق جديدة وفرص أوسع. وبينما لا يزال القطاع المصرفي العالمي يعاني من تداعيات الأزمة المالية في نهاية العقد الماضي، زادت الأثر والمعايير التنظيمية الجديدة من صرامة مستلزمات السيولة ورأس المال ومخصصات انخفاض القيمة، الأمر الذي يهدد بتراجع ربحية المؤسسات المالية.

ومما لا شك فيه أن طبيعة عمل البنوك، كوسطاء ماليين، تجعلها مؤتمنة على أموال المودعين. وفي ظل بيئة العمل الحالية، حيث توجد مخاوف كبيرة بشأن كفاءة إدارة الأموال، تُعتبر الحوكمة السليمة هي السبيل الأمثل لتبديد تلك المخاوف، والأسيس التقوي الذي يمكننا الوثوق به والبناء عليه. ورغم أننا نطبق ممارسات حوكمة قوية وموثوقة، إلا أننا نسعى باستمرار إلى تطويرها وتحسينها والارتقاء بها إلى أفضل المستويات. وتقديراً لجودة بيئة الحوكمة التي نطبقها، احتل البنك المرتبة الأولى على مستوى الشركات السعودية المدرجة، خلال مؤتمر "مكتب حوكمة الشركات" الأول الذي أقيم في جامعة الفيصل في عام 2017. فسياساتنا وأنظمتنا وعمليتنا المحكّمة والقوية تشكل القاعدة الصلبة التي تتيح لنا اكتساب المزيد من الثقة في الساحة المالية.

ومن الطبيعي أن يتطلب الالتزام التام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية الجديدة، تحسين آليات العمل باستمرار من أجل ضمان توافق العمليات الداخلية مع أفضل الممارسات والمعايير المحلية والدولية. وبات توفير المعلومات المحدّثة بشكل فوري ومباشر أمراً حيوياً، إذ أن ذلك يتيح اتخاذ الإجراءات التصحيحية بسهولة وسرعة عند الضرورة. ومن هذا المنطلق، عملنا على تطوير وتطبيق أحدث حلول تقنية المعلومات لدعم إجراءاتنا المتعلقة بالالتزام.

فهناك الكثير من المعلومات والبيانات الحساسة والسرية التي يحتفظ بها البنك، ولذلك ينبغي أن تكون مُحذّرة في أماكن آمنة لا سيّما في عصر الجريمة الإلكترونية وما تنطوي عليه من تهديدات متنوعة تشمل اختراق وسرقة وتزوير البيانات. ومن هنا، يجب أن تكون أنظمتنا الخاصة بأمن المعلومات قوية ومُحكّمة بما يكفي لمنع هذه التهديدات والتصدي لها بكفاءة عالية. وفي ضوء ذلك، يتخذ البنك تدابير وإجراءات مضادة بشكل متواصل لرصد أو منع أو تصحيح أي ثغرات أو نقاط ضعف محتملة. ولا شك في أن حملات التوعية للعاملين والبرامج التدريبية للموظفين، تحدّ من تلك المخاطر والتهديدات. وفي هذا السياق، يحرص البنك السعودي للاستثمار على الاستفادة من إمكانيات تكنولوجيا المعلومات لتوفير أفضل الخدمات لاستقطاب العملاء والاحتفاظ بهم، ولأجل ذلك أطلقنا خلال العام الماضي عدة مبادرات رقمية لتعزيز قيمة وكفاءة منتجاتنا وخدماتنا.

تحتّم طبيعة العمليات المصرفية الالتزام الراسخ بمبادئ الإدارة الحكيمة وسياسات مراقبة المخاطر، ولذلك يمتلك البنك السعودي للاستثمار إطار عمل متطور لإدارة المخاطر يقوم على مجموعة واضحة المعالم من السياسات والأنظمة والعمليات. وتترجم تلك السياسات والأنظمة على المستوى التشغيلي ضمن إطار "سياسة تقبّل المخاطر"، الذي يحدد مستوى المخاطر التي يمكن للبنك قبولها بشكل مدروس، ويتيح الرصد الحقيقي للمستوى الفعلي لمثل تلك المخاطر في ضوء الأثر والقواعد المنصوص عليها فيه.

وتقوم استراتيجيات البنك على روح الاستدامة التي تعكسها ركائز إطار الاستدامة الخمس: النمو (التطور)، والتكليف (المسؤولية)، والرعاية (القوى العاملة)، والحفظ (حماية البيئة)، والعون (مساعدة الآخرين). وتعزز تلك الركائز التزامنا بالسلوك الأخلاقي، والرعاية التي نوليها لمواردنا البشرية، واهتمامنا بالحفاظ على كوكب صالح للعيش لأجيال المستقبل ومساعدة الفئات المجتمعية الأكثر احتياجاً، مع إيمانٍ عميق بأن كل هذا يؤمّن لنا النجاح المالي والنمو التجاري. وفي خضم سعيينا نحو تحقيق النمو، لم نكتف بالتركيز على الحد الأدنى من المتطلبات، لأن مبادرات الاستدامة، شأنها شأن النجاح الحوكمة، بحاجة إلى أنظمة وبيانات تدعمها وتساهم في إنجاحها. وعليه، فقد تم تطوير نظام تقارير إدارة الاستدامة بالبنك لضمان توافر البيانات الدقيقة في الوقت المناسب لاتخاذ القرار من أجل تحقيق أهداف الاستدامة على المدين القصير والطويل. ورغم ما واجهناه من صعوبات تتعلق بالمناخ الاقتصادي، واصلنا تنفيذ خطتنا الاستراتيجية الخمسية الممتدة بين عامي 2015 و2019 والمبادرات الاستراتيجية المنصوبة تحت مظلتها.

ويمثل هذا التقرير المتكامل إنجازاً مهماً في مشوار إعداد التقارير في البنك السعودي للاستثمار بعد اعتماد إصدار تقارير الاستدامة عام 2011. فقد قمنا في هذا التقرير بدمج مختلف الجوانب الاقتصادية والاجتماعية والبيئية في تقرير واحد، خلافاً لما كان متبعاً في السابق حيث كنا نفضل تقارير الاستدامة عن تقاريرنا المالية. وهي خطوة نسعى من خلالها لتبسيط الضوء على أسلوبنا المتميز في تحقيق القيمة والمنفعة لجميع فئات أصحاب المصلحة بما في ذلك المساهمين والعلماء وشركاء الأعمال والبيئة والمجتمع، وإبراز الصلت التي تجمع مختلف الجوانب المرتبطة بمنظومة القيمة.

ويتبع البنك نهجاً حكيماً فيما يتعلق بالتصرف بأرباحه، حيث يوازن بين توزيع أرباح نقدية مفضية على المساهمين من جهة والاحتفاظ بنسبة كافية من الأرباح المحتجزة لتلبية احتياجات النمو المستقبلي من جهة أخرى. وقد اعتمد مجلس الإدارة توزيعات أرباح بقيمة 350 مليون ريال سعودي بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد لعام 2016 تم صرفها على المساهمين في إبريل من عام 2017. كما تم إصدار 50 مليون سهم مجاني بقيمة اسمية قدرها 10 ريالات للسهم الواحد، أو بمعدل سهم واحد لكل 14 سهم قائم.

وفي ظل التغيرات المتسارعة التي تشهدها الإجراءات البنكية والبيئة المصرفية، يتعاظم إدراكنا لأهمية إطلاع الموظفين بشكل دائم على تلك التغيّرات وضمان قدرتهم على التعامل مع ما تطرحه من تحديات. كما أننا لا ندخر وسعاً فيما يتصل بتوفير التدريب اللازم لموظفينا لضمان أداء مهامهم بمهنية وإتقان، ونواصل تعزيز جهود توطيد القوى العاملة للبنك ونعمل أيضاً على زيادة نسبة العاملات من السيدات تماشياً مع أهداف "رؤية المملكة 2030".

وختاماً، نتطلع اليوم إلى عام 2018 بثقة في قدرتنا على مواصلة التغلب على التحديات وتحقيق مصالح البنك وأصحاب المصلحة بمختلف فئاتهم، والمساهمة في تحقيق تطلعات المملكة والشعب السعودي نحو النمو الاقتصادي والرفاهية في ظل بيئة اقتصادية مواتية.

الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة



في ظل التطورات والتغيرات المتسارعة التي تشهدها الأوضاع الاقتصادية، يتركز اهتمامنا على الابتكار المستمر والتطوير المتواصل من أجل تزويد عملائنا بمنتجات وخدمات تلبي احتياجاتهم وتحقيق تطلعاتهم على النحو الأفضل. ويمثل هذا الأمر بحد ذاته تحدياً مهماً يستوجب منا العمل بشكل دؤوب على تطوير مواردنا البشرية للارتقاء بكفاءتها إلى المستوى الذي يؤهلها للنهوض بالمسؤوليات والمهام الموكلة إليها على الوجه الأمثل. وبوصفنا مؤسسة مالية تلتزم بمسؤولياتها التي أخذتها على عاتقها تجاه المجتمع، لا ينحصر تركيزنا في ما يمكن تحقيقه من إيرادات وأرباح فحسب، بل تشمل استراتيجيتنا أيضاً المحافظة على البيئة ودعم المجتمع الذي نعمل فيه.

رسالة الرئيس التنفيذي

نتشرف بدعوتكم للاطلاع على التقرير السنوي للبنك السعودي للاستثمار لعام 2017، والذي يتضمن ملخصاً للنتائج المالية وغير المالية التي حققها البنك خلال هذا العام.

الاستدامة ضمن أولوياتنا

تستند ثقافة البنك السعودي للاستثمار على فلسفة راسخة تتلخص في تطوير مؤسسة قادرة على توفير المزيد من القيمة لجميع أصحاب المصلحة على المدى الطويل. هذه هي القاعدة التي تنطلق منها ركائز استراتيجية الاستدامة لدى البنك، والتي بدورها تشكل الأساس الراسخ لجميع سياساتنا وأنظمتنا وإجراءاتنا، وتتسم بعلاقتها المتداخلة بحيث يعزز بعضها الآخر. ففي هذه البيئة الاقتصادية والاجتماعية والتنظيمية التي تشهد تغيرات مستمرة، يتوجب علينا النظر إلى الاستدامة من جوانبها المتعددة التي لا تقتصر فقط على النتائج المالية، بل هناك أيضاً اعتبارات اجتماعية وبيئية وغيرها. ولكي نصل إلى نتيجة فعلية، يجب أن نُضمّن اعتبارات الاستدامة في جميع أنشطتنا، ولا بد أن تكون لدى موظفينا قناة راسخة بأهمية هذه الاعتبارات.

أداؤنا

إنه لمن دواعي سرورنا أن نعلن عن نجاحنا في تحقيق نمو في إجمالي الربح بنسبة 34% في عام 2017، مقارنة بالعام السابق. وفي حين لم تشهد محفظة القروض والاستثمارات تغييراً ملحوظاً، تمكنا من تحقيق انخفاض في معدل القروض غير العاملة. كما قام البنك بسداد قرض بقيمة 1 مليار ريال سعودي مدة استحقاقه خمس سنوات وفق الجدول الزمني المحدد خلال العام 2017، الأمر الذي يعكس كفاءة إدارتنا المالية الصارمة، كما عزز ذلك من قدرتنا في الحصول على تسهيل ائتماني جديد بنفس المبلغ يُستحق سداؤه في عام 2022. ونجح البنك أيضاً في إصدار مكوك ثانوية ذات الشريحة التول بقيمة 285 مليون ريال في إطار برنامج المكوك الذي أطلقه في عام 2016. وفي السياق ذاته، حققنا تحسناً كبيراً في نسبة الكفاءة، مما يعكس قدرة البنك على إدارة موارده بطريقة فعالة. وبالإضافة إلى ذلك، تحسّن معدل كفاية رأس المال بحلول نهاية عام 2017 مقارنة مع ما كان عليه في نهاية عام 2016.

معايير التقارير المالية الدولية (IFRS-9) - الأدوات المالية: تم تطبيق القياس والتقدير اعتباراً من 1 يناير 2018 بحيث يكون البنك متوافق تماماً مع توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بهذا الخصوص، وكذلك فيما يتعلق بمعايير بازل 3 (Basel III) المطبقة بخصوص متطلبات رأس المال. وتم إعداد خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية (ICAAP) لعام 2018، وتقرير اختبار تحمل الأزمات الاقتصادية اعتباراً من 31 ديسمبر 2017 وخطة تقييم السيولة الداخلية (ILAAP) لعام 2018 وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي.

دعم وتطوير مواردنا البشرية

لا شك في أن توفير أفضل مستويات الخدمة لعملائنا وابتكار وتطوير المنتجات والخدمات التي يحتاجون إليها في بيئة تشهد تغيرات متسارعة من العوامل التي تُعزز الطلب على المواهب والمهارات البشرية والكوادر التي تتمتع بالمؤهلات اللازمة. وعليه، نحرص على إعداد استراتيجياتنا الخاصة بالموارد البشرية استناداً إلى مبدأ التنويع والشمول. وتماشياً مع

أهداف وتطلعات رؤية المملكة العربية السعودية 2030، نسعى إلى تعزيز القوى العاملة الشابة وزيادة عدد الموظفين التزاماً ببرنامج توظيف الوظائف (السعودة). وبالفعل كان 88.6% من إجمالي القوى العاملة في البنك من السعوديين بنهاية عام 2017، 19.0% من السيدات و38.0% من الموظفين دون سن 31 عاماً. ومن هذا المنطلق، تُركّز إجراءات التوظيف المطبقة في البنك، على استقطاب نخبة المواهب في المملكة، مع اهتمام خاص بالكوادر النسائية، لأننا حريصين جداً على أن يتولى الموظفون الجدد المناصب الأنسب لمستوى خبراتهم ومهاراتهم بحسب الكفاءة والمؤهلات، علماً بأن البنك السعودي للاستثمار الوظائف الإدارية للكوادر السعودية فقط.

وتم تصميم آلية إدارة الأداء في البنك بحيث تكون مستويات الأداء والتقييم والتدريب المستهدفة لكل فرد متماشية مع الأهداف العامة للبنك على المدى القصير والبعيد. وفُمننا بإعداد خطط التدريب بأسلوب يتيح للموظفين اكتساب الخبرات والقدرات التي تمكّنهم من تلبية الاحتياجات المستجدة في القطاع البنكي، والالتزام بالمعايير التنظيمية وتلبية متطلبات العملاء وتطلعاتهم. ولذلك فإن برامجنا التدريبية تعتمد على أفضل وأشمل مجموعة ممكنة من وسائل التدريب المتاحة.

علاقات العملاء

تتسم بيئة عمل القطاع البنكي بالتنافسية الشديدة، مما يعني أن عملاءنا يمثلون شريان حياة أعمالنا. ولذلك، فإننا نبذل قصارى جهدنا لتحسين الأسلوب الذي نقدم من خلاله خدماتنا عبر تحقيق أقصى استفادة ممكنة من المنصات الرقمية وحلول الأجهزة الذكية، أخذين بالاعتبار تنوع أذواق عملائنا وتعدد خياراتهم المفضلة. ونسعى كذلك جاهدين لتيسير سبل الوصول إلى منتجاتنا وخدماتنا البنكية قدر الإمكان وتعزيز سهولة استعمالها، وهو أمر ضروري لجذب عملاء جدد والاحتفاظ بالعملاء الحاليين. وفي هذا الإطار، أطلق البنك عدداً كبيراً من المبادرات خلال عام 2017 لبناء وتطوير منتجاتنا وخدماتنا في قطاع المصرفية الشخصية، وتعزيز قطاعي الإفراض الاستهلاكي والودائع المستقرة بشكل قوي.

وبمثل تطوير قطاع مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة أيضاً أحد أبرز أولوياتنا، التي تتماشى مع الاستراتيجية التي أقرتها رؤية المملكة 2030. وقد قدمنا خلال عام 2017 مساهماتٍ شكلت قيمة مضافة لهذا القطاع ومنها "حسابات الضمان" وخدمات "دفع الرواتب" وتبسيط عمليات الائتمان. كما ونرى بأن قطاع كبار العملاء في البنوك يمثل قطاعاً مربحاً ينبغي تعزيزه عبر تقديم الخدمات بشكل يلبي الاحتياجات المحددة لهؤلاء العملاء في الفروع. وقمنا كذلك بإنشاء فرق متخصصة لتلبية احتياجات مختلف فئات العملاء، مثل السيدات والشباب وكبار العملاء، وهو ما أتاح التركيز بشكل أكبر على تطوير المنتجات والخدمات الملائمة لكل فئة وطرق تقديمها. ويهتم علينا الاحتفاظ بعملائنا أن نكون أقرب إليهم ونتعرف على توجهاتهم وتطلعاتهم. وتحقيقاً لهذه الغاية، أجرينا استقصاءً عن كُتب لتحديد مدى رضا العملاء ومعرفة تطلعاتهم وآرائهم، وخرجنا بمجموعٍ قيّم من الملاحظات التقييمية المفيدة للغاية، لا سيما فيما يتعلق بخدمة الفروع. وفي نفس السياق، نقوم بالتحقيق في كافة شكاوى العملاء ونتخذ ما يلزم من إجراءات حيالها بشكل فوري، فضلاً عن تقديم التعويضات المناسبة في الحالات التي تستدعي ذلك.

الاستفادة من تقنية المعلومات

إننا نتطلع إلى العمل البناء يدًا بيد مع كافة موظفينا لضمان التزام البنك بإطار عمل الاستدامة خلال السنوات القادمة. كما أننا واثقون تمام الثقة من قدرتنا على اغتنام الفرص حتى في ظل المصاعب والأزمات، وواثقون من قدرتنا على الاستمرار في تحقيق النمو والازدهار ورعاية مصالح أصحاب المصلحة بفضل ما يمتلكه البنك من مميزات ونقاط قوة.

وفي الختام، نود أن نشكر مجلس الإدارة على توجيههم ودعمهم الدائمين، وكذلك موظفينا على تفانيهم والتزامهم، وعملنا على رعايتهم المستمرة. كما نود أن نعرب عن خالص امتناننا لمساهمينا ومستثمرينا على الثقة التي أولونا إياها، والتي لولها لم يكن للبنك أن يواصل مسيرة نجاحاته وإنجازاته.

مسعود بن محمد المنيفي
الرئيس التنفيذي

تعتمد غالبية منتجاتنا وخدماتنا المبتكرة على المنصات المعلوماتية، وهو ما يعني أن الحفاظ على قدرتنا التنافسية مرتبط ببقائنا في طليعة المؤسسات البنكية المواكبة لأحدث التطورات في مجال تقنية المعلومات. وقد شهد عام 2017 تطوير ابتكار ثوري يتمثل في النظام التالي لحجز المواعيد في الفروع الذي يهدف إلى تقليل أوقات الانتظار والوقت المستغرق لتقديم الخدمات. كما أن تحسين كفاءتنا يستوجب خفض الفترات الزمنية اللازمة لإنجاز عملياتنا وإعادة هندستها من أجل رفع الإنتاجية بأقل قدر من الموارد. ويستخدم البنك جميع القنوات الممكنة لتسويق منتجاته وخدماته بما في ذلك الموقع الإلكتروني والبريد الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي، وتعد وسائل التواصل الاجتماعي أداة فعالة بشكل خاص نظرًا لما تتيحه للعملاء من مشاركة تجاربهم مع بعضهم البعض.

البيئة والمجتمع

تعد حماية البيئة أحد ركائز استراتيجية إطار الاستدامة بالبنك السعودي للاستثمار. ورغم محدودية تأثيرنا البيئي المباشر كمؤسسة مالية، إلا أننا نقدم مساهمتنا عن طريق مراقبة استهلاكنا للطاقة والوقود والمياه والورق بعناية والسعي نحو تقليلها إلى الحد الأدنى. وبالإضافة لذلك، نسعى إلى تحقيق تأثير أوسع من خلال الحد من تأثيرنا عبر سلسلة القيمة في البنك. كما تعد المساهمة المجتمعية التي تستهدف الفئات الأكثر احتياجاً أحد أهدافنا الاستراتيجية الرئيسية. وتشمل مبادراتنا في هذا الصدد التعليم المالي، وتنمية المجتمع، والصحة ومساعدة ذوي الاحتياجات الخاصة. كما نقوم أيضًا ببناء شراكات مع المنظمات الاجتماعية تتيح التعاون المشترك في تقديم برامجنا الموجهة لخدمة المجتمع.

الاستعداد لعالم غير نقدي

يتجه العالم لأن يصبح مجتمعاً غير نقدي وهو توجه سيكون له تداعيات واسعة النطاق على الأعمال والتجارة بوجه عام وعلى الخدمات البنكية والمالية بوجه خاص، إلا أنه لا يزال من الصعب التنبؤ بتبعاته الأوسع على الأنظمة الاقتصادية والمجتمعية في هذه المرحلة. ورغم أن الكثير من الأعمال البنكية أصبحت غير نقدية، فإن مفهوم المال قد يتغير بشكل كامل في المستقبل مما سيجلب معه تحولاً نفسياً عميقاً. وربما تكون هناك مخاوف مشروعة ناشئة عن حقيقة أن كل معاملة يقوم بها الشخص في ظل تلك التطورات يمكن تتبعها تلقائياً. وهذا من شأنه فرض التزامات متزايدة على البنوك، خاصة فيما يتعلق بأمن المعلومات. ومن المهم -في ضوء تلك المقدمة الموجزة- أن نُعيد أنظمتنا وعملياتنا بشكل استباقي لتتماشى مع هذا التغيير الجذري في البيئة الاقتصادية والمالية القادمة.

التكليف

يتطلب البنك هيكل حوكمة يحدد بدقة الأدوار والمسؤوليات من أجل ضمان التطبيق الأمين لسياساته وأخلاقياته وعملياته. ورغم كون المخاطر جزءاً لا يتجزأ من الصناعة البنكية، فإنها يجب أن تظل ضمن الحدود المعقولة والأمانة للحفاظ على الاستقرار المالي والاستدامة. كذلك، يحتاج البنك آليات قوية لضمان التوافق مع جميع المتطلبات القانونية والتنظيمية.



31
إدارة المخاطر

22
مجلس الإدارة

36
الالتزام

24
الفريق التنفيذي

25
حوكمة الشركات



الأستاذ/ محمد بن عبدالله العلي
عضو مجلس الإدارة

النائب الأعلى لرئيس أرامكو للشؤون المالية (سابقاً)، وعضو سابق في عدة لجان تنفيذية في الشركة. وهو حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من جامعة دنفر وبكالوريوس محاسبة من جامعة تكساس في أرلنغتون.



الأستاذ/ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخيس
نائب رئيس مجلس الإدارة

مدير عام إدارة الاستثمار المالي للمؤسسة العامة للتقاعد، وتدرج في العديد من المناصب في مؤسسة النقد العربي السعودي قبل تقلده منصبه الحالي في شهر يوليو 2006. يشغل عضوية مجلس الإدارة في العديد من الشركات، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الاقتصاد من جامعة نورث إيسترن في بوسطن بولاية ماساتشوستس الأمريكية.



الأستاذ/ عبدالله بن صالح بن جمعة
رئيس مجلس الإدارة

شغل سابقاً منصب رئيس شركة أرامكو السعودية وكبير إدارييها التنفيذيين، بالإضافة إلى عضوية مجالس إدارات عدة شركات من بينها "هاليبورتون" الأمريكية. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في بيروت.



الأستاذ/ عبدالرحمن بن محمد الرواف
عضو مجلس الإدارة

مدير عام إدارة المحافظ الاستثمارية بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وقد حمل عضوية مجلس إدارة العديد من البنوك والشركات. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أركنساس ودرجة الماجستير في الإدارة العامة من جامعة جنوب كاليفورنيا بالولايات المتحدة الأمريكية.



الدكتور/ عبدالرؤوف بن محمد بن عبدالله مناع
عضو مجلس الإدارة

عضو منتدب سابق لمجموعة صافولا، كما سبق أن عمل كرئيس تنفيذي للعديد من الشركات الرئيسية مثل مجموعة صافولا، وإعمار المدينة الاقتصادية، وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن، ودرجة الماجستير من جامعة كاليفورنيا بيركلي، ودرجة الدكتوراه من جامعة واشنطن في سياتل بالولايات المتحدة الأمريكية.



الدكتور/ عبدالعزيز بن عبدالله النويصر
عضو مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة للعديد من الشركات العامة والهيئات الحكومية، وعمل أستاذاً مساعداً في الفيزياء في جامعة الملك سعود. وهو حاصل على درجة البكالوريوس في الرياضيات والفيزياء من جامعة كاليفورنيا ودرجة الماجستير والدكتوراه في الفيزياء من جامعة ديوك بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ مشاري بن إبراهيم المشاري
عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي وعضو مجلس إدارة بنك الجزيرة سابقاً، ويتمتع بخبرة بنكية كبيرة وشاملة ويشغل حالياً عضو مجلس إدارة العديد من الشركات. وهو حاصل على بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة أوريغون بالولايات المتحدة الأمريكية.



الأستاذ/ صالح علي العذل
عضو مجلس الإدارة

تدرج في العديد من المناصب التنفيذية بصندوق التنمية الصناعية السعودي إلى أن تم تعيينه في منصب مساعد المدير العام، وهو عضو مجلس إدارة للعديد من الشركات. يحمل درجة البكالوريوس في الفلسفة والاجتماع من جامعة دمشق، ودبلوم عالي في الإدارة من جامعة هارتفورد بالولايات المتحدة الأمريكية.



الدكتور/ فؤاد بن سعود الصالح
عضو مجلس الإدارة

تدرج في عدة مناصب حكومية حتى تقاعد برتبة عقيد في وزارة الدفاع، وهو حالياً شريك ومؤسس لعدد من الشركات العاملة في مجال الإنشاءات. يحمل درجة البكالوريوس في الهندسة الميكانيكية من كلية سانت مارتن ودرجة الماجستير والدكتوراه في الهندسة الإنشائية من جامعة واشنطن في الولايات المتحدة الأمريكية.

الفريق التنفيذي

الأستاذ/ مساعد محمد المنيفي
الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ فيصل عبدالله العمران
نائب الرئيس التنفيذي

الأستاذ/ رمزي عبد الله النصار
مدير عام - الخدمات المصرفية الشخصية

الأستاذ/ ماجد عبد الغني الفقيه
مدير عام - الخدمات المصرفية للشركات

الأستاذ/ سليمان عبد العزيز العبيد
مدير عام - مجموعة الخدمات المشتركة

الأستاذ/ سلمان بدر الفغم
رئيس - إدارة الخزينة والاستثمار

الأستاذ/ ديفيد كيني
مدير عام - إدارة المخاطر والائتمان

الأستاذ/ سعود عبد العزيز الحوشان
مدير عام - الموارد البشرية

الأستاذ/ بدر سليمان الأسود
مدير عام - الجودة

الأستاذ/ بدر أحمد علاف
مدير عام - الالتزام

الأستاذ/ ماجد محمد الربيعان
مدير عام - العمليات

الأستاذة/ إشراق محمد الذبياني
مساعد المدير العام - التواصل المؤسسي

الأستاذ/ صالح عبدالله العقلا
مساعد المدير العام - المصرفية الشخصية

الأستاذ/ علي عبدالله الشايع
مساعد المدير العام - رئيس إدارة أمن المعلومات

الأستاذ/ محمد عبدالعزيز الفريح
مساعد المدير العام - رئيس إدارة تقنية المعلومات

الأستاذ/ وليد صالح العمري
رئيس - إدارة المراجعة الداخلية

الأستاذ/ ديفيد كينت جونسون
مدير عام - الإدارة المالية

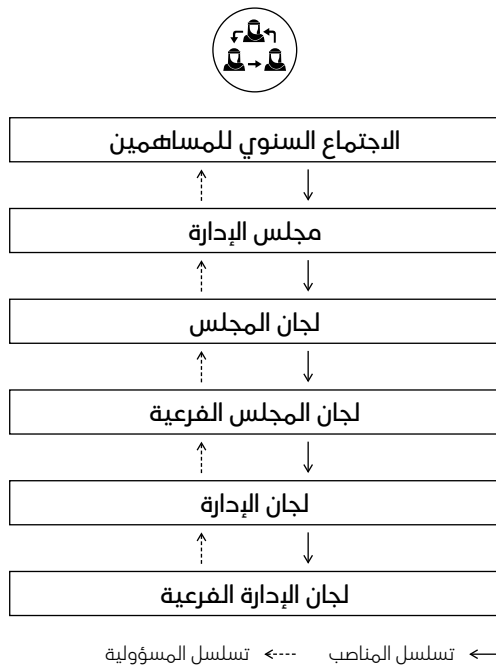
ويعتمد هيكل الحوكمة في البنك على سياسات وممارسات تضمن تحقيق الحوكمة الجيدة، وعلى الالتزام بالقيم والتأخيات والسياسات، إضافة إلى هيكله مؤسسية فعالة، وعلى التطبيق الفعال للإجراءات، كما يعتمد على مدونة الصلاحيات في البنك وعلى التواصل الخارجي والداخلي الفعال.

ويتضمن دليل حوكمة الشركات إطار العمل الخاص بالحوكمة في البنك، وتشكيلات الإدارة التنفيذية التابعة للمجلس، والسياسات الرئيسية، والتوجيهات، وأدوات التحكم والمراقبة، وواجبات وضاوابط 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، وبإمكان الموظفين وغيرهم -ممن يرغب في التواصل مع مجلس الإدارة أو أي عضو من أعضاء لجنة المراجعة- التقدم بشكوى أو الإبلاغ عن أي أمر يتعلق بعملية تزوير أو شأن مالي أو مطالبة مالية، أو انتهاك للقوانين أو أي مسألة أخرى دون الإفصاح عن هويتهم، وذلك من خلال تعبئة الاستمارة الإلكترونية المتوفرة لهذا الغرض في موقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت.

تم إعداد الدليل بما يتوافق مع تعليمات الهيئات التنظيمية؛ وهي مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ولجنة "بازل" للإشراف على البنوك. كما يتم تحديث الدليل ليواكب متطلبات هذه الهيئات.

ويرعرض المخطط التالي هيكل الحوكمة بشكل واضح:



للإطلاع على تفاصيل هيكل الحوكمة في البنك، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2017/governance-structure

تشتمل حوكمة الشركات على نظام السياسات والقواعد والإجراءات والممارسات التي تقوم عليها الإدارة البنكية الجيدة، وهي لا تقتصر فقط على الجوانب المادية بل وعلى الجوانب المعنوية منها أيضاً، كالشفافية والتخلق والقيم والنزاهة والسمعة. ويتلخص الهدف من الحوكمة في تحقيق قيمة مستدامة على المدينين القصير والطويل، وتحقيق مصالح كافة الأطراف المعنية بالبنك، بما في ذلك المساهمون والإدارة والعملاء والشركاء التجاريون ومزودو الخدمات والموظفون والمواطنون السعوديون والحكومة والبيئة، فهي باختصار إدارة أوجه التعاون وتبادل المصالح على نحو منصف وعادل بين جميع الأطراف المعنية بمختلف مواقعهم وأدوارهم.

ويعتبر البنك السعودي للاستثمار الوحيد -ضمن الشركات السعودية المدرجة- الذي فاز بجائزة حوكمة الشركات خلال مؤتمر "مكتب حوكمة الشركات" الأول الذي أقيم في جامعة الفيصل في عام 2017، كما ضُف ضمن أفضل 10 مؤسسات في مؤشر "حوكمة" العربي للبيئة والمجتمع والحوكمة من "ستاندرد أند بورز" على مستوى منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الالتزام

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بشكل تام بالمبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالملكة العربية السعودية والتي وضعها مؤسسة النقد العربي السعودي في شهر مارس 2014، كما يلتزم بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية التي أصدرتها هيئة السوق المالية بتاريخ 1427/10/21 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 الوافية لأصحاب المصلحة الداخليين والخارجيين بما في ذلك الجهات التنظيمية والمستثمرون 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 المعتمدة.

أعضاء مجلس الإدارة

وهناك 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 يحتمل أن تكون منافسة، أو عضواً في أكثر من أربعة مجالس إدارة لشركات مدرجة أخرى. ويتعين على أعضاء المجلس الإفصاح عن أي 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.

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

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.

تركيبة المجلس

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.

الاسم	مجال الخبرة	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	4	عضو مجلس إدارة شركة حصة الاستثمارية (غير مدرجة) عضو مجلس إدارة المؤسسة العامة للخطوط الجوية العربية السعودية (غير مدرجة) البنك السعودي للاستثمار (مدرجة) نائب رئيس مجلس إدارة شركة الزامل للاستثمار الصناعي (مدرجة)
الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس	نائب رئيس مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2007	4	عضو مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين البنك السعودي للاستثمار الشركة المتحدة للتأمين - البحرين
الدكتور فؤاد بن سعود الصالح	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2013	4	البنك السعودي للاستثمار
الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع	عضو مجلس الإدارة	مستقل	14 فبراير 2010	3	البنك السعودي للاستثمار
الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر	عضو مجلس الإدارة	مستقل	14 فبراير 2013	4	البنك السعودي للاستثمار
الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	4	البنك السعودي للاستثمار
الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري	عضو مجلس الإدارة	غير تنفيذي	14 فبراير 2010	4	عضو مجلس إدارة الشركة السعودية لإعادة التأمين البنك السعودي للاستثمار عضو مجلس إدارة شركة هنا للصناعات الغذائية رئيس مجلس إدارة شركة حروب العلم للتعليم والتدريب
الأستاذ محمد بن عبدالله العلي	عضو مجلس الإدارة	مستقل	1 يوليو 2014	3	البنك السعودي للاستثمار الشركة السعودية لخدمات كفاءة الطاقة
الأستاذ صالح العذل	عضو مجلس الإدارة	مستقل	14 فبراير 2014	4	عضو مجلس إدارة شركة الاتصالات السعودية البنك السعودي للاستثمار

للمزيد من المعلومات حول مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير على الرابط:
www.saib.com.sa/integratedreport2017/board-composition



تواريخ اجتماعات مجلس الإدارة وأسماء الحضور:

التاريخ الاجتماع	الأعضاء الحاضرون
23 مارس 2017	الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة- رئيس المجلس الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس – نائب رئيس المجلس الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري الأستاذ صالح علي العذل الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
25 مايو 2017	الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة- رئيس المجلس الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس – نائب رئيس المجلس الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري الأستاذ صالح علي العذل
26 سبتمبر 2017	الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة- رئيس المجلس الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس – نائب رئيس المجلس الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري الأستاذ صالح علي العذل الأستاذ محمد بن عبدالله العلي
11 ديسمبر 2017	الأستاذ عبدالله بن صالح بن جمعة- رئيس المجلس الأستاذ عبدالعزيز بن عبدالرحمن الخميس – نائب رئيس المجلس الأستاذ عبدالرحمن بن محمد الرواف الدكتور عبدالعزيز بن عبدالله النويصر الدكتور عبدالرؤوف بن محمد مناع الدكتور فؤاد بن سعود الصالح الأستاذ مشاري بن إبراهيم المشاري الأستاذ صالح علي العذل الأستاذ محمد بن عبدالله العلي

لجان المجلس

تقع على عاتق مجلس الإدارة المسؤولية المطلقة عن حماية مصالح البنك السعودي للاستثمار من خلال الحوكمة الفعالة. وهناك عدة لجان تساعد المجلس في مهمته هذه، وتشمل خمس لجان منبثقة عنه ولجنة فرعية واحدة تابعة له أيضاً، وهي:

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

للمزيد من المعلومات حول مسؤوليات ومهام اللجان التابعة للمجلس، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط www.saib.com.sa/integratedreport2017/board-committees

للمزيد من المعلومات حول أعضاء اللجان التابعة للمجلس، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط www.saib.com.sa/integratedreport2017/board-committees-members

مسؤوليات المجلس

يمكن تصنيف مسؤوليات المجلس كالتالي: مسؤوليات تطبيق الاستراتيجية، ومسؤوليات إدارة المخاطر، ومسؤوليات إدارة الأداء، والمسؤوليات التنظيمية.

وتشمل هذه المسؤوليات إعداد وتطبيق استراتيجية البنك، والمصادقة على السياسات والخطط وضمان تطبيق رقابة داخلية فعالة، والتأكد من الالتزام بالقوانين واللوائح، وإدارة الأداء، وكذلك تعيين أو إعفاء أعضاء أساسيين في فريق الإدارة، واعتماد المبالغ الإجمالية للتعويضات وصياغة الإطار الثقافي والأخلاقي العام للبنك.

ويتعين على عضو مجلس الإدارة -بحكم الثقة الممنوحة له- المحافظة على سرية المعلومات غير العامة التي يحصل عليها في سياق القيام بمهامه وواجباته. ولا يحق لأي عضو استخدام المعلومات السرية لمصلحته الخاصة أو مصلحة أي شخص أو جهة من داخل أو خارج البنك. 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.

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. 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 يمثل أكثر من عضو واحد آخر فقط.

تؤخذ قرارات المجلس بالأكثرية البسيطة من الأعضاء الحاضرين أو الأعضاء الممثلين 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 بمحاضر الاجتماعات والتي تتضمن المناقشات والتصويتات والاعتراضات والامتناعات عن التصويت، على أن تُعمم هذه المحاضر في غضون ما لا يزيد عن 10 أيام من تاريخ انعقاد الاجتماع المعني.

اللجنة الفرعية التابعة لمجلس الإدارة

هناك لجنة فرعية واحدة تابعة للمجلس تختص بحوكمة الشركات.

تتلخص مهمة اللجنة الفرعية لحوكمة الشركات في التأكد من توافق إجراءات وأنظمة حوكمة الشركات مع المعايير الدولية، ومن تطبيق تلك المعايير في مختلف أعمال وأنشطة البنك. وتقوم هذه اللجنة برفع تقاريرها إلى لجنة الترشيحات والمكافآت التابعة للمجلس.

ويعتبر مدير عام حوكمة الشركات في البنك الذراع التنفيذية للجنة الفرعية على مستوى الإدارة، وهو مسؤول عن التأكد من تطبيق سياسات وإجراءات الحوكمة السليمة.

للمزيد من المعلومات حول مسؤوليات اللجنة الفرعية التابعة للمجلس، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط www.saib.com.sa/integratedreport2017/board-subcommittee



اللجان الإدارية الفرعية

تعمل اللجان الإدارية 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 الأعمال
- اللجنة الفرعية لتقييم مستويات الأمن
- اللجنة الفرعية لاعتماد حل الهيكليات
- اللجنة الفرعية لمراقبة الاحتياطي المالي
- اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية
- اللجنة الفرعية لاختبار الجهد
- اللجنة الفرعية للكوادر العاملة

للمزيد من المعلومات حول مهام كل لجنة فرعية، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط www.saib.com.sa/integratedreport2017/management-subcommittees



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

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 اللجنة التنفيذية ومهام المجلس.

يتم الإشراف على الأنشطة الإدارية من خلال نظام مؤلف من عدة لجان إدارية رئيسية وفرعية.

اللجان الإدارية

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

وهناك سبع لجان إدارية هي التالي:

- لجنة الإدارة
- لجنة الائتمان
- لجنة الأصول والمطلوبات
- اللجنة التوجيهية لتقنية المعلومات
- لجنة إدارة مخاطر المؤسسة
- لجنة أمن المعلومات
- لجنة الالتزام

للمزيد من المعلومات حول وظائف ومهام كل لجنة إدارية، يرجى العودة إلى النسخة الإلكترونية من التقرير عبر الرابط www.saib.com.sa/integratedreport2017/management-committees



الشفافية والإفصاحات المالية

يتبع البنك السعودي للاستثمار ما يلي:

- 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 المبقة.

- تتماشى مع نظام مراقبة البنوك والأحكام المطبقة من أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

قام أعضاء مجلس الإدارة بمراجعة البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بشكل مفصل لكي يضمنوا تقديم صورة حقيقية وعادلة لشؤون ومجريات البنك خلال الفترة المعنية.

الأخلاق والمعايير

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية في كافة أنشطته التي تحكمها مدونة أخلاقيات تضمن الالتزام بالمهنية العالية التي تراعي المعايير الأخلاقية. وتستند المدونة إلى المعايير الأساسية لأخلاقيات العمل والحفاظ على السرية والمهنية العالية. وتستهدف المدونة جميع الأشخاص الذين يمثلون البنك بما في ذلك المديرين والموظفون والاستشاريون والشركاء. ومن خلال برامج التدريب والتطوير المهني، يدرك الموظفون ضرورة اتباع المعايير الأخلاقية التي أصبحت جزءاً لا يتجزأ من قيمهم وسلوكهم. وتوفر مدونة الأخلاقيات دليلاً توجيهياً لاتخاذ قرارات أخلاقية في سياق العمليات اليومية. فالبنك يعمل بتوجيهات سلطة إدارية تتمثل في مجلس إدارته الذي يشرف على تطبيق معايير وقواعد السلوك المهني الأخلاقية. يخضع مجلس الإدارة لقواعد سلوك المدراء.

المراقبة الداخلية

يعتبر نظام المراقبة الداخلية الفعال جزءاً محورياً من الحوكمة الجيدة، كما أن وجوده ضروري لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. ويتضمن نظام المراقبة الداخلية السياسات والإجراءات والنظم والتليات اللازمة التي تتيح للبنك إجراء عملياته بكفاءة وفاعلية بما يتوافق مع الأخلاقيات المهنية.

وتتم أعمال المراقبة الداخلية تحت إشراف "وحدة المراقبة الداخلية" المستقلة عن الإدارة المباشرة في البنك. وتتولى هذه الوحدة مسؤولية تقييم دقة وفاعلية الضوابط الداخلية في مختلف أقسام العمل في البنك، وترفع النتائج المهمة التي توصلت إليها إلى لجنة المراجعة.

والمراقبة الداخلية بالنسبة للبنك السعودي للاستثمار، ليست مجرد عملية تُطبق على الجميع من قمة الهرم إلى قاعدته، بل هي عملية يشارك فيها الجميع وبالتالي فإنهم يساهمون في مراجعة الضوابط وتعزيز كفاءتها. وتشرف لجنة المراجعة على سير عمل المراقبة الداخلية لحماية مصالح البنك. وقد تم تصميم نظام المراقبة الداخلية ليضمن مجلس الإدارة إلى قدرة البنك على خفض المخاطر إلى حدّها الأدنى الممكن وحماية مصالحه. وتحرك إدارة البنك حقيقة أنه ما من نظام محمي تماماً من المخاطر، وأنه لا يوجد نظام قادر على رصد جميع العيوب ونقاط الضعف المحتملة بالكامل. وعلاوة على ذلك، فإن التطورات والتغيرات التي تطرأ على طبيعة المنتجات والخدمات والعمليات قد تتطلب نظم مراقبة أكثر دقة وصرامة، الأمر الذي يستدعي إخضاع النظام لاختبارات دورية ومنظمة وتنقيح إن لزم الأمر.

حوكمة تقنية المعلومات

تلعب تقنية المعلومات دوراً حيوياً في استراتيجية وعمليات البنك السعودي للاستثمار على مستوى جميع وحدات العمل والأقسام المساندة. ولدى البنك استراتيجية واضحة بخصوص تقنية المعلومات أعدت بطريقة تمنح البنك ميزة تنافسية في السوق. ويحرص البنك على تطبيق مشاريع وأنشطة تقنية المعلومات وفقاً لأفضل الممارسات والمعايير الدولية بما في ذلك التالي:

- آيزو 20000
- دورة حياة تطوير النظم
- إجراءات وسياسات البنك الخاصة بتقنية المعلومات
- إطار عمل إدارة المشاريع
- معايير بُنية وتصميم تقنية المعلومات
- معايير الأمن الإلكتروني

تم تطوير استراتيجية تقنية المعلومات بطريقة تجعلها داعماً لاستراتيجية البنك العامة كونها متوافقة مع استراتيجية الأعمال.

ويعتمد البنك السعودي للاستثمار سياسة شاملة لأمن المعلومات والتي تمثل أساس مفهوم "أمن إدارة أمن المعلومات" الذي يهدف إلى حماية الإجراءات والأصول الرقمية للبنك، وبالتالي ضمان أمن معلومات مصالح العملاء والموظفين وجميع أصحاب المصلحة من خلال الحد من المخاطر وتقليص احتمالات التعرض لها. وتم تطبيق إطار عمل إداري لتحديد مهام ومسؤوليات تطبيق "أمن إدارة أمن المعلومات". وفي ضوء ذلك، يجب أن يكون لكل أصل من الأصول الرقمية رقيب معين وقواعد محددة للوصول إليها واستخدامها. كما ويخضع تفويض الدخول إلى نظم تقنية المعلومات لشروط مُحكمة ووفقاً لما تقتضيه الضرورة القانونية. وينبغي أن توضع مرافق معالجة المعلومات الدرجة والحساسية في مناطق آمنة تتوافر فيها الحواجز الأمنية المناسبة وضوابط الدخول الملائمة.

ويجب ضبط البيئة التكنولوجية بشكل مستمر حتى تكون محصنة ضد أي ثغرات معروفة في أنظمة التشغيل ومكونات الشبكة والبرمجيات والتطبيقات. وعليه، يجب وضع ضوابط مناسبة تتيح الاستجابة بشكل سريع وفعال ومناسب لأي انتهاك لأمن المعلومات، بما في ذلك الإبلاغ عن الحوادث والثغرات الأمنية.

الإبلاغ عن المخالفات

يطبق البنك السعودي للاستثمار مجموعة من السياسات والإجراءات بما يضمن التزامه بالقوانين واللوائح المطبقة في المملكة العربية السعودية، واتباعه للتوجيهات والمبادئ الدولية المعترف بها حول السلوك الأخلاقي في مختلف عملياته. وتتضمن مدونة الأخلاقيات في البنك السعودي للاستثمار تعليمات واضحة حول السلوك المتوقع من الموظفين في عدد من الحالات تشمل التصرف بالمعلومات الداخلية وتضارب المصالح والكشف عن المخالفات. وتم تصميم سياسة الإبلاغ عن المخالفات بطريقة تتيح للموظفين رفع تقرير عن أي انتهاك لمدونة الأخلاقيات وغيرها من القوانين والأحكام والتشريعات والتعليمات المفروضة على عمليات البنك إلى مدير عام الموارد البشرية بحسن نية دون خشية من أن يؤدي هذا الإجراء إلى عواقب سلبية شخصية. وعلى الصعيد الخارجي، يوفر البنك بوابة في موقعه الإلكتروني على شبكة الإنترنت تتيح للطرف الخارجية الإبلاغ عن أي انتهاكات محتملة للقوانين والأحكام ذات الصلة لتحال إلى إدارة الحوكمة في البنك لاتخاذ الإجراء اللازم بشأنها.

بعض أبرز الأنشطة في عام 2017

- قامت إدارة حوكمة الشركات بمراجعة جميع ميثاق اللجان، وسياسات البنك الرئيسية وآلية إعداد التقارير والمهام التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة.
- تأكيد توافق جميع السياسات وميثاق اللجان مع تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية، والتأكد من كفاءة وفعالية جميع آليات العمل المطبقة.
- إجراء مراجعة للسياسات والمواثيق على مستوى المجلس والإدارة.
- عقد جلسات توجيهية لأعضاء مجلس الإدارة وفريق الإدارة العليا حول حوكمة الشركات، وإقامة ورش عمل إضافية للمديرين حول القضايا الراهنة.

العقارية وبطاقات الائتمان. ويطبق البنك دليلاً للسياسة الائتمانية معتمداً من مجلس الإدارة ويتضمن إرشادات استراتيجية حول إدارة مخاطر الائتمان. ويهدف الدليل إلى تحقيق أقصى عائد مع تخفيض المخاطر إلى أدنى حد ممكن عملياً، وينص على الالتزام الصارم بجميع القوانين والقواعد والأنظمة ذات الصلة. كما يتم تقليل المخاطر عن طريق تجنب تركيز المخاطر وتنويع الائتمان عبر المقترضين والقطاعات والمواقع الجغرافية والبنوك والضمانات والمنتجات وما إلى ذلك.

المخاطر التشغيلية

هي المخاطر الناتجة عن عدم كفاية العمليات الداخلية أو أي خلل فيها، والاختفاء البشرية والأحداث الخارجية. ومن أمثلتها الاحتيال الداخلي أو الخارجي، والتلاعب في السوق، والأضرار التي تلحق بالأصول المادية، وتعطل الأجهزة والبرمجيات. ويعالج إطار إدارة المخاطر التشغيلية الذي أقره مجلس الإدارة مختلف أنواع المخاطر التشغيلية وكيفية التعامل معها. كما وضعت مدونة تقبل المخاطر التشغيلية للبنك بأكمله. وتتم مراقبة الخسائر التشغيلية المتكبدة بشكل مستمر وتُتخذ الإجراءات التصحيحية المناسبة بشأنها. كما وضعت مجموعة من مؤشرات المخاطر الرئيسية على مستوى وحدات الأعمال من أجل تمكين المراقبة الاستباقية وإدارة المخاطر التشغيلية.

مخاطر السوق

هي المخاطر الناجمة عن التغيرات في متغيرات السوق مثل أسعار الفائدة وأسعار الصرف الأجنبي وأسعار الأسهم. وتخضع إدارة هذه المخاطر لدليل سياسة الخزينة الصادر عن مجلس الإدارة.

بعض أنواع مخاطر السوق:

مخاطر أسعار الفائدة

هي احتمالية تأثير التغيرات في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية. وقد ينشأ ذلك عن فروقات التوقيت بالنسبة للموجودات والمطلوبات ذات المعدل الثابت والعائم. ويحرص مجلس الإدارة على إدارة هذه المخاطر من خلال السيطرة على حالات عدم التطابق حسب الفترات الزمنية.

مخاطر العملة

هي مخاطر التقلبات في أسعار الصرف التي تؤثر على قيم الأدوات المالية. ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة هذه المخاطر من خلال وضع حدود لفجوات الاستحقاق التجل واستراتيجيات التحوط.

بالنظر إلى البيئة المعقدة التي يعمل فيها البنك وطبيعتها الحيوية المتغيرة، تشكل الإدارة الحصيفة للمخاطر ركيزة أساسية للحكومة الرشيدة وتحقيق القيمة المستدامة على المدى الطويل. ويتمثل جوهر إدارة المخاطر في تحديد جميع المخاطر وقياسها وإدارتها، فضلاً عن تحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد. وفي سبيل ذلك، يطبق البنك إطاراً لإدارة المخاطر يتسم بالمهنية الشديدة ويستند إلى هياكل وأنظمة وإجراءات وممارسات صارمة، بمراعاة جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك داخلياً وخارجياً. وقد وضع هذا الإطار بمراعاة احتياجات الهيئات الرقابية وأصحاب المصلحة الآخرين، ويرد بيان الإطار بالتفصيل في دليل سياسة إدارة المخاطر. ويخضع إطار إدارة المخاطر للمراجعة مرة سنوياً على الأقل من أجل الاستجابة لأي تغيرات في أنظمة مؤسسة النقد العربي السعودي واحتياجات إدارة المخاطر بالبنك والبيئة التشغيلية.

يأتي إطار تقبل المخاطر تعبيراً عن استراتيجية البنك التي يسترشد بها في تنفيذ العمليات اليومية، ويغطي هذا الإطار المخاطر الناشئة عن استراتيجية البنك والمخاطر الأخرى. وفيما يتعلق باستراتيجية البنك، يحدد الإطار أقصى قدر من المخاطر يمكن أن يُقدّم عليها البنك دون المساس بعملياته (بمعنى القدرة على تحمل المخاطر) وكذلك السياسة المرتبطة بمستوى المخاطر التي ينبغي أن يُقدّم عليها (تقبّل المخاطر). كما يحدد الإطار السياسة الخاصة بالعلاقة التبادلية بين العائد والمخاطر التي تُقاس وفقاً لنسبة كفاية رأس المال التنظيمية المدرجة في الميزانية. إن بيان المخاطر الخاصة بالبنك يتمثل في مواطن المخاطر الفعلية التي يتعرض لها البنك والتي تتم مراقبتها عبر جميع الفئات، وتجميعها والإبلاغ عنها دورياً إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وينبغي إبقاء بيان المخاطر ضمن نطاق تقبّل المخاطر.

إن تنفيذ إطار تقبّل المخاطر يسانده ثقافة قوية وراسخة لدى الموظفين على جميع المستويات حول المخاطر. وفي هذا السياق، تُعمم التوجيهات الصادرة عن مجلس الإدارة عند الضرورة على جميع المستويات وتُنقذ بشكل صارم، إذ تعزز هذه الثقافة المناقشة المفتوحة للقضايا المتعلقة بالمخاطر والقيم المشتركة والتواصل. وفي هذا السياق، يتم التشجيع على الإبلاغ الذاتي عن القضايا المتعلقة بالمخاطر والمراقبة فضلاً عن تصعيد المخالفات إلى المستويات الأعلى. وتتطلب الاستثناءات على الحدود موافقة السلطة المختصة. كما يجب رصد ومراقبة قياس المخاطر وتصنيفها بشكل مناسب.

يرد أدناه بيان أنواع المخاطر المختلفة التي يجب على البنك التصدي لها:

مخاطر الائتمان

تتمثل هذه المخاطر في عدم وفاء الأطراف الأخرى، على اختلاف أنواعها من مؤسسات أو شركات صغيرة أو أفراد، بالتزاماتها عند استحقاقها و/أو بالكامل. وتنشأ مخاطر الائتمان بالنسبة للشركات أساساً من القروض والضمانات وعقود المشتقات ومنتجات الصرف الأجنبي. أما مخاطر الائتمان للأفراد فترتبط أساساً بالقروض والرهون

المخاطر القانونية

تنشأ المخاطر القانونية عن عدم التقيد بالالتزامات القانونية أو التنظيمية أو عن الشكوك التي تنطوي عليها الدعاوى القانونية أو عند عدم التأكد من تطبيق أو تفسير العقود والقوانين والأنظمة أو عدم التيقن من حقوق الأطراف التي يتعامل معها البنك والتزاماتهم.

يحرص البنك على المبادرة إلى إدارة المخاطر القانونية بشكل استباقي من خلال تحليل جميع الأنشطة التجارية مع مراعاة العواقب القانونية المترتبة عليها. وبالمثل، تتم مراجعة جميع إجراءات البنك وسياساته ووثائقه بشكل دوري من منظور قانوني.

مخاطر أمن المعلومات

هي مخاطر الوصول غير المصرح به إلى المعلومات أو الكشف عنها أو التلاعب بها أو تدميرها، وقد أصبحت تهديداً بالغ الأهمية في الوقت الحالي في ضوء الانتشار واسع النطاق للتهديدات الإلكترونية.

يعد أمن المعلومات جزءاً من استراتيجية الشركة. وبدأب البنك على إرساء الثقافة الأمنية والحوكمة الأمنية. وتعد سياسة أمن المعلومات الواضحة، التي وُضعت بناءً على نظام إدارة أمن المعلومات، الركيزة الأساسية للنظام الأمني في البنك. وتُطبق تدابير أمنية شاملة لحماية مرافق تقنية المعلومات، والأجهزة، والبيانات، والبرمجيات.

يضمن البنك أمن المعلومات من خلال عمليات المراجعة القائمة على المخاطر التي تجريها المراجعة الداخلية، والوكالات الخارجية وهيئات الاعتماد. ويطبق البنك ضمانات تقنية كافية لمنع انتهاكات الأمن. ويكمل ذلك التدريب وتعزيز الوعي لدى الموظفين والعملاء.

المخاطر الاستراتيجية

هي التأثير الحالي أو المستقبلي على أرباح البنك أو رأس المال الناشئ عن قرارات العمل غير الصحيحة، أو التنفيذ الخاطئ للقرارات أو عدم كفاية الاستجابة لتطورات القطاع وبيئة العمل. ويقوم البنك بتقليل هذه المخاطر من خلال الالتزام بالخطط الاستراتيجية الخمسية التي يتم إعدادها دورياً.

المخاطر العالمية

هي المخاطر الناتجة عن الأحداث الخارجة عن سيطرة حكومة المملكة مثل الركود الاقتصادي في الاقتصادات الرئيسية والكوارث الطبيعية والهجمات الإرهابية. وتتم مراقبة المخاطر العالمية من خلال لجنة الموجودات والمطلوبات عن طريق عقد اجتماعات المراجعة الشهرية واتخاذ الإجراءات التصحيحية.

مخاطر أسعار الأسهم

هي مخاطر انخفاض القيمة العادلة لأسهم البنك غير المتداولة. ويتم تخفيف هذه المخاطر من خلال التقيد بحدود الاستثمارات في الأسهم التي يحددها مجلس الإدارة.

مخاطر الاستثمار

هي مزيج من مخاطر الائتمان ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق ومخاطر العملة، إذ توجد علاقة تبعية وارتباط بين هذه العوامل المختلفة. ويراقب مجلس الإدارة هذا النوع من المخاطر من خلال وضع حدود للاستثمارات من حيث الحجم وفئة الأصول والتصنيف الائتماني والعملة والنوع.

مخاطر السيولة

تتمثل هذه المخاطر في ضعف قدرة البنك بشكل كبير على الوفاء بمتطلبات التدفقات النقدية الحالية أو المستقبلية دون اللجوء إلى إجراءات استثنائية قد تُعَرِّض موقعه أو مركزه المالي للخطر. وتميل هذه المخاطر إلى أن تكون مزيجاً من المخاطر الأخرى مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق. وتُخفف هذه المخاطر عن طريق تقليل الاعتماد على مصادر التمويل الأكثر تقلباً مثل تمويل قطاع الشركات والتمويل بين المصارف؛ وتجنب التخفيضات الائتمانية الخارجية أو غيرها من الأخبار السلبية؛ وتخفيض القروض غير المضمونة من أسواق المال قصيرة الأجل؛ وتقليل خطوط الائتمان فيما بين المصارف؛ وتجنب خروج الودائع من البنك؛ والحد من منتجات المشتقات خارج الميزانية وخطوط الائتمان الملتمزم بها.

مخاطر السمعة

هي المخاطر الناتجة عن فقدان ثقة الناس بالبنك، وما يترتب عليها من خسارة في الأرباح ورأس المال. ويتعين المحافظة على السمعة ولا سيما في ضوء بيئة التواصل الاجتماعي الرقمي اليوم التي تتميز بانتشار الأخبار فيها بسرعة كبيرة. ويمكن أن تنشأ مخاطر السمعة من عدم الالتزام بالمتطلبات التنظيمية أو السلوك غير الأخلاقي للموظفين أو معايير الخدمة السيئة.

يقوم البنك بمعالجة مخاطر السمعة من خلال الالتزام الصارم بالقوانين واللوائح ومبادئ الحوكمة وتحديث إجراءات العمل والمحاسبة الموحدة والالتزام بالسياسات التي يضعها المجلس.

مخاطر الاقتصاد الكلي والأعمال

هي المخاطر الناشئة عن متغيرات الاقتصاد الكلي مثل معدلات التضخم وتقلبات أسعار النفط. وتُراعى هذه المخاطر عند وضع خطط الأعمال السنوية، ويساعد الالتزام بالخطط في تقليل هذه المخاطر.

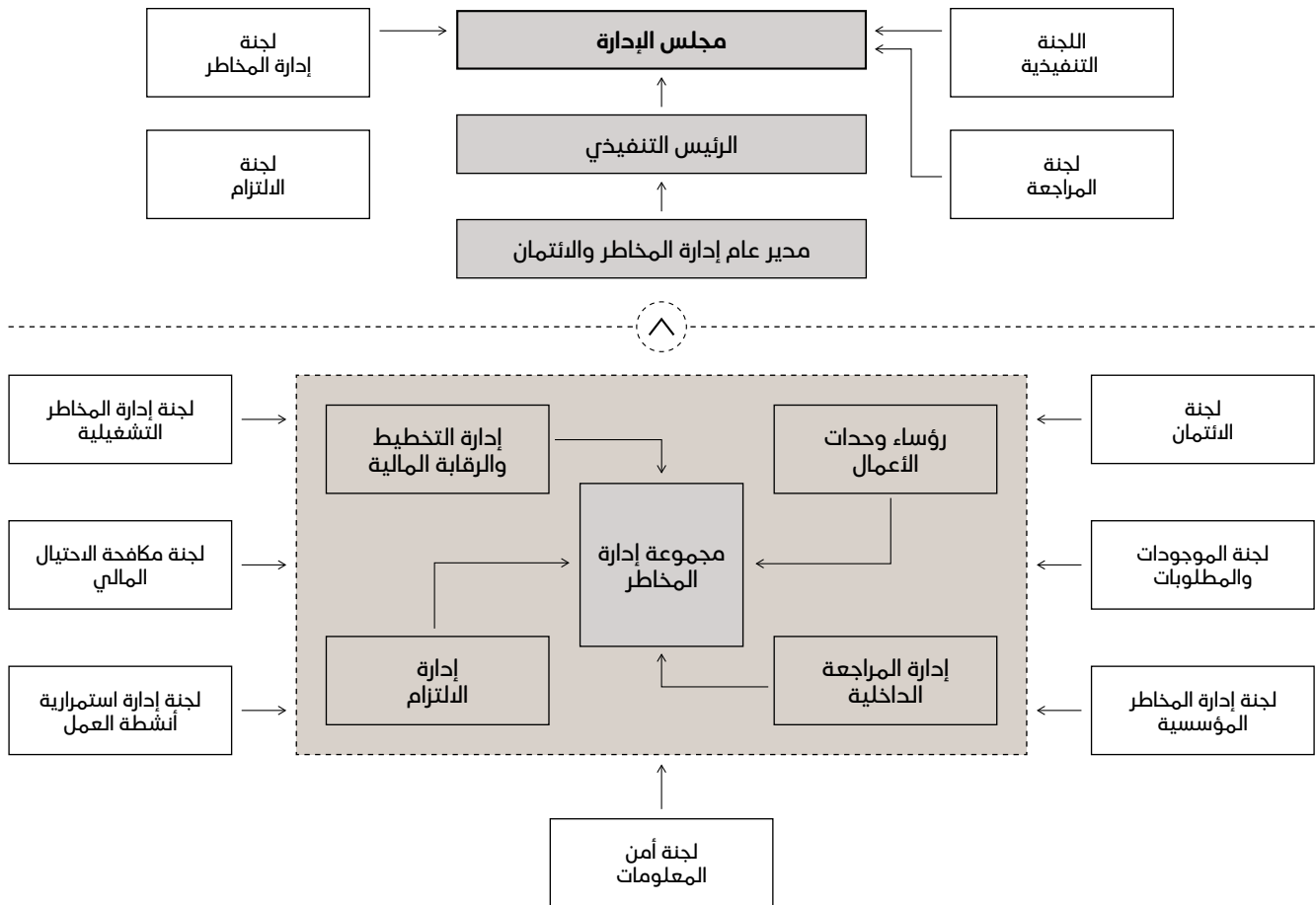
مخاطر ما قبل التسوية والتسوية

مخاطر ما قبل التسوية هي إمكانية عدم وفاء الأطراف المتعاقدة بالتزاماتها بموجب العقد والتعثر في السداد قبل تاريخ تسوية العقد وبالتالي إنهاء العقد قبل أوانه. وقد ينشأ ذلك -على سبيل المثال- عند إفلاس تلك الأطراف قبل تنفيذ العقد، ما يتطلب إيجاد طرف بديل لاستكمال العقد وتحمل التكاليف الناتجة عن ذلك. يغطي دليل سياسة الخزينة بالبنك مخاطر ما قبل التسوية لمختلف أنواع المعاملات. ويقوم البنك بقياس مخاطر ما قبل التسوية عن طريق احتمال حدوث تحركات سوقية سلبية تؤدي إلى حالات التعثر في السداد.

مخاطر التسوية هي احتمالية عدم قيام الأطراف المتعاقدة بتقديم ضمان أو قيمة نقدية متفق عليها عند وفاء البنك بالتزاماته بموجب العقد. ويمكن أن يحدث ذلك بالنسبة للعقود للتجلة.

حوكمة المخاطر

يتحمل مجلس الإدارة المسؤولية الرئيسية عن إدارة المخاطر ويسانده العديد من اللجان الأخرى مثل اللجنة التنفيذية ولجنة المخاطر ولجنة المراجعة ولجنة الالتزام. كما يتعامل عدد من اللجان الإدارية الأخرى مع إدارة المخاطر على مستوى الإدارة. ويحدد تشكيل هذه اللجان وأدوارها ومسؤولياتها في سياسة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك وكذلك في ميثاقها. ويكون رفع التقارير إلى اللجان المختلفة للرصد والمراقبة أو الموافقة بشكل مستقل عن وحدات العمل العادية في جميع الأوقات.



لمزيد من المعلومات حول إدارة المخاطر ووظائف اللجان المعنية، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير على العنوان التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2017/risk-governance



خطة استمرارية الأعمال

يدرك البنك إمكانية تعرضه للتهديدات الداخلية والخارجية على حد سواء. وتشمل هذه التهديدات الكوارث الطبيعية، وتعطل النظام، واختراق البيانات التي يمكن أن تعطل العمليات أو توقفها بشكل خطير، كما يمكنها أن تضر بسمعة البنك وأن تؤثر سلباً في ثقة أصحاب المصلحة بشكل كبير. وفي سبيل ذلك، يطبق البنك سياسات وخطط تضمن استمرارية العمليات التجارية العادية حتى في حالة وقوع حادث مدمر، وكذلك للكشف عن هذه الحوادث والحد من وقوعها قدر الإمكان وتقليل أثارها حال وقوعها. ويشترط التحضير المسبق والتخطيط لاستعادة الخدمات العادية في حال حدوث أي أعطال أو أزمات. ونظراً لأن عمليات البنك مؤتمتة بشكل كبير، فإن هناك حاجة لاستراتيجيات الدعم الاحتياطي والاستعادة والعمليات البديلة المؤتمتة في حالة تعطل النظام أو توقفه.

تخضع وظيفة استمرارية الأعمال لإشراف لجنة إدارة استمرارية الأعمال التي يترأسها مدير خطة استمرارية الأعمال. ويطبق البنك خطة تفصيلية لاستمرارية الأعمال من أجل إدارة حالات تعطل النظام، وتهدف هذه الخطة إلى تمكين البنك من إصلاح ما قد تتسبب به أي أزمات واستعادة جميع وحدات العمل المهمة خلال أربع ساعات. كما تهدف إلى تقليل مستوى فقدان المعلومات والأصول إلى حد مقبول، مع العلم بأن جميع الموظفين على دراية تامة بخطة استمرارية الأعمال والدور المنوطة بهم في حالة وقوع أي حدث مماثل. ويتم اختبار خطة استمرارية الأعمال بشكل دوري في بيئة محاكاة لضمان تطبيقها وفعاليتها على أرض الواقع. وتقوم لجنة إدارة استمرارية الأعمال بمراجعة خطة استمرارية الأعمال دورياً ودراسة التغييرات الضرورية.

وسعيًا لتأكيد شمولية خطتنا لاستمرارية الأعمال، تم البدء في التحضير لعمليات مراجعة الالتزام بمعيار إدارة استمرارية الأعمال رقم ISO22301 لعام 2012 على مستوى البنك في عام 2017. وقد أجريت المراجعة في يناير 2018 من قبل شركة المراقبة TUV HELLAS وتضمنت الإجراءات المشمولة في المراجعة ملاحظات المراقبة السابقة، وهيكل إدارة استمرارية الأعمال وسياساتها، ومنهجية تحليل التأثير على الأعمال وخطة استمرارية الأعمال. وقد اكتملت عملية المراجعة بنجاح ولم يتم الكشف عن أي حالة لعدم الالتزام، ولكن تم تحديد ثلاثة مجالات تحسين محتملة سيتم النظر فيها في الوقت المناسب. وستجرى مراجعة إعادة التصديق، والتي ستكون أكثر شمولاً من المراجعة الحالية، في نهاية العام 2018.

يتحمل المدير العام لكل وحدة عمل المسؤولية عن إدارة المخاطر المتعلقة بوحدته الخاصة من خلال الالتزام بالمبادئ التوجيهية ذات الصلة والحدود المبينة في السياسات التي يعتمدها مجلس الإدارة.

شكّلت مجموعة إدارة المخاطر لرصد ومراقبة المخاطر ذات الصلة بالبنك والسيطرة عليها، بدعم من إدارة التخطيط والمراقبة المالية، وإدارة المراجعة الداخلية، وإدارة الالتزام. ويترأس مجموعة إدارة المخاطر رئيس إدارة المخاطر مع عضوية رؤساء الإدارات المشاركة بنشاط في إدارة المخاطر.

للمزيد من المعلومات عن مهام رئيس إدارة المخاطر، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير على العنوان التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2017/risk-management-tools/chief-risk-officers-duties/



يستخدم البنك عدداً من الأدوات النوعية والكمية لتحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها.

للمزيد من المعلومات عن الأدوات التي يستخدمها البنك لإدارة المخاطر، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من التقرير على العنوان التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2017/risk-management-tools



يتم إعداد خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلية وفقاً لتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتضمن الخطة تقييماً للمخاطر التي يتعرض لها البنك على مدى سنة واحدة، إلى جانب تقييم رأس المال المتاح والمطلوب.

كما يجري البنك اختبارات الإجهاد لقياس مدى قدرة البنك على مواجهة المخاطر التي يتعرض لها مثل مخاطر الائتمان والسوق والسيولة والتركيز والمخاطر التشغيلية والمخاطر الأخرى.

وخلال السنة قيد المراجعة، نفذ البنك عدداً من المبادرات لتحسين وظيفة إدارة المخاطر، لا سيما فيما يتعلق بزيادة الأتمتة. ونفذت بنجاح المرحلة الثانية من إدارة المخاطر الاستباقية، وهي نظام لمنع الاحتيال عبر الإنترنت. كما لا تزال هناك تحسينات كبيرة في أتمتة مخاطر السوق والمخاطر التشغيلية قيد التنفيذ. ويجري العمل أيضاً على إعداد مبادرات متعلقة بتطوير نماذج لمخاطر الائتمان. وسيتم قياس احتمالات التعثر في السداد والخسارة الناجمة عن التعثر في السداد وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة من حيث انخفاض قيمة القروض. ويعد ذلك جهداً جماعياً بين وحدات العمل التجارية والمالية وتقنية المعلومات.

وجدير بالذكر أنه لم يتم إهمال جانب صقل مهارات الموارد البشرية من حيث إدارة مخاطر الائتمان. فخلال عام 2015، تم توظيف 22 خريجاً سعودياً من بينهم تسع سيدات، وقد استكملوا برنامجاً مكثفاً مدته 15 أسبوعاً في إدارة المخاطر والمواضيع ذات الصلة. وتم تعيين هؤلاء الخريجين الآن في مختلف الإدارات ضمن مجموعة إدارة المخاطر وتم تثبيتهم في مناصبهم. ونتطلع إلى التماس محصلة مساهماتهم القيمة في إدارة المخاطر في البنك خلال السنوات المقبلة.

أداء المخاطر

يُفضل بيان الأداء الفعلي لبعض مؤشرات المخاطر الرئيسية بمقارنتها بمعيار مرجعي مثل المستويات المستهدفة في البنك أو الحدود المعتمدة من قبل الهيئة التنظيمية أو المتوسطات السائدة في القطاع البنكي في المملكة في جدول مماثل للجدول الوارد أدناه:

فئة ومعلومات المخاطر	الوصف	المعيار/الحد التنظيمي	الوضع الفعلي (كما في 31 ديسمبر 2017)
مخاطر الائتمان			
جودة محفظة الإقراض	إجمالي نسبة القروض المتعثرة (%)	لا توجد بيانات	1.27
	صافي نسبة القروض المتعثرة (%)	لا توجد بيانات	1.29
	تغطية المخصصات (مرات)	لا توجد بيانات	1.39
مخاطر السيولة			
	نسبة تغطية السيولة (في آخر 90 يوماً) (%)	الحد الأدنى الإلزامي لنسبة تغطية السيولة بنسبة 100%	223.17
المخاطر الاستراتيجية			
كفاية رأس المال	كفاية رأس المال - الشريحة الأولى	لا توجد بيانات	17.34
	كفاية رأس المال - إجمالي رأس المال	لا توجد بيانات	20.42
	نسبة رأس المال إلى الودائع	لا توجد بيانات	20.16
	العائد على حقوق المساهمين	لا توجد بيانات	10.72
	الملاءة الائتمانية - فيتش الدولية للتصنيف الائتماني	تصنيف درجة الاستثمار (BBB-)	BBB+/F2

أبرز الأنشطة خلال عام 2017

كما تم أيضاً طرح آلية تلقائية لمعالجة طلبات الموافقة على معاملات الخزينة وإدارة النقد الخاصة بالمؤسسات المالية. وجرى أيضاً اعتماد تقرير شهري جديد للمؤسسات المالية، يغطي السوق المحلية والأسواق التي ينكشف عليها البنك.

ولتحسين إدارة مخاطر الائتمان في المصرفية الشخصية، تم تنقيح وتعديل سجلات الأداء الخاصة ببطاقات الائتمان وطلبات القروض بالإضافة إلى إجراءات التقديم. كما تم تنفيذ مشروع يستند إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 لمنتجات الإقراض الاستهلاكي، بالإضافة إلى تطوير أطر لتحسين إدارة المخاطر التشغيلية وتنظيم ورش عمل للتقييم الذاتي للمخاطر والرقابة شارك فيها 15 كياناً تابعاً للبنك.

وأقر البنك قواعد جديدة تغطي قطاع المدفوعات من أجل تفعيل الرصد الاستباقي للاحتيال عبر نظام استباقي لإدارة المخاطر. وفي هذا الصدد، نظمت تدريبات اختبار استمرارية الأعمال على مستوى البنك بالكامل، إضافة إلى تنفيذ اختبار التعافي من الكوارث في مجالات العمل المحورية مثل الخزينة ومركز الاتصال. بالمثل، تم تعزيز الرقابة على الأنشطة المرتبطة بالخزينة لتقليل مخاطر السوق، وأقرت إجراءات محسنة لتتبع وإدارة جميع الأصول المحتفظ بها كضمان بما في ذلك الأراضي.

الهيكل التنظيمي

يشرف مجلس الإدارة على أنشطة الالتزام لكنه لا يمارس أي مهام أو مسؤوليات تنفيذية في هذا الخصوص، حيث تم تفويض تلك المسؤوليات رسمياً إلى لجنة الالتزام، ويقوم مجلس الإدارة بمراقبة وتقييم مهام ووظائف الالتزام من خلال هذه اللجنة.

للمزيد من التفاصيل حول مهام الالتزام التي يتولاها مجلس الإدارة بالإضافة إلى تشكيل ومسؤوليات لجنة الالتزام، يرجى الرجوع إلى النسخة الإلكترونية من هذا التقرير والمتاحة عبر موقعنا على العنوان التالي:
www.saib.com.sa/integratedreport2017/organisation-structure



مبادرات الالتزام في البنك السعودي للاستثمار مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تعتبر المؤسسات المالية -مثل البنك السعودي للاستثمار- عرضة بشكل خاص للاستغلال في أنشطة غسل الأموال. وعادة ما ينطوي غسل الأموال على إيداع عائدات الأنشطة غير المشروعة -مثل المخدرات والاحتيال والفساد والجريمة المنظمة والإرهاب- في المؤسسات المالية وتمويه مصدرها، حتى يتسنى لها العودة إلى السوق والاقتصاد مرة أخرى كأموال مشروعة. وتعتبر كافة أنشطة غسل الأموال مجزّمة في المملكة العربية السعودية، ويلتزم البنك السعودي للاستثمار بنظام مكافحة غسل الأموال، الصادر بالمرسوم الملكي رقم (م/ 31) وتاريخ 11-5-1433هـ. كما يلتزم البنك موظفيه بمعرفة مؤشرات العمليات المالية المشبوهة وطرق التعرف عليها وإبلاغ الإدارة المعنية بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بأي معاملات من هذا القبيل. ويلتزم البنك السعودي للاستثمار أيضاً بتطبيق سياسة "اعرف عميلك"، لحماية البنك من العملاء الذين قد يشكلون مخاطر.

تعاملات البنك الدولية

يلتزم البنك بجميع القوانين واللوائح المطبقة لدى كافة السلطات القضائية التي يعمل فيها، ويضمن البنك أيضاً وفاء الهيكل التنظيمي والعمليات الخاصة بكافة متطلبات السلطات القضائية المعنية. وفيما يتعلق بالأعمال التي يقوم بها البنك على الصعيد الدولي عبر شركات تابعة أو فروع محلية أو مواقع أخرى عند عدم توفر مقرات فعلية، فتكفل إدارة الالتزام تعيين أشخاص يتمتعون بمعرفة وخبرة محليتين لمهام تنفيذ مثل تلك العمليات.

تضمن إدارة الالتزام قيام البنك بأعماله وفق الأنظمة والقوانين واللوائح والقواعد والسياسات الداخلية والخارجية المعمول بها. ويعد الالتزام أحد أهم جوانب ثقافة البنك السعودي للاستثمار التي يتم غرسها وترسيخها لدى الموظفين على كافة المستويات، مع التأكيد دوماً على تطبيق نص اللوائح والأنظمة ذات الصلة في سبيل التماس الحكمة التي وُضعت هذه الأحكام من أجلها.

يفصل دليل الالتزام -الذي أعدته إدارة الالتزام بالبنك واعتمده مجلس الإدارة- كافة السياسات والقواعد التي تحكم برنامج الالتزام وجميع الإجراءات ذات الصلة به استناداً إلى نص وأهداف التوصيات الواردة في "دليل الالتزام بالأنظمة للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية" الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في ديسمبر 2008 (ملحق - أ). ويتولى رئيس إدارة الالتزام مسؤولية إدارة هذا الدليل، الذي يتم تحديثه باستمرار لمواكبة المستجدات التي تطرأ داخلياً وخارجياً على السواء. وأحياناً يصبح تعديل الدليل وتنقيحه ضرورياً بسبب التغيرات التي تطرأ على القوانين واللوائح التي تحكم وتوجه تنفيذ مهام البنك وسير أنشطته وعملياته، وكذلك التغييرات على مستوى الهياكل التنظيمية والصلاحيات والأدوار الوظيفية.

الرصد والإجراءات

يطبق البنك "برنامج رصد الالتزام" لتحديد وتقييم ورصد مخاطر عدم الالتزام بالقوانين واللوائح والإجراءات تحت إشراف "لجنة الالتزام" التي تتلقى تقريراً ربع سنوي من رئيس إدارة الالتزام بهذا الخصوص. كما تقوم إدارة الالتزام كذلك بوضع "خطة الالتزام السنوية" اعتماداً على نهج تقييم مخاطر الالتزام المدرج ضمن "برنامج رصد الالتزام". وتتضمن الخطة اختبار منتجات وأنشطة ذات مخاطر كبيرة على فترات يتم تحديدها وفق مستوى المخاطر التي تنطوي عليها.

ولضمان الرصد الفعال للالتزام، تحتفظ إدارة الالتزام بسجل شامل لمخاطر الالتزام يقدم تفاصيل كاملة عن جميع مخاطر الالتزام ويوضح طبيعة وشدة تلك المخاطر، ومرجعها، وإمكانية وقوعها، والثر الذي يُحتمل أن يترتب عليها، والضوابط التي تم تقييمها، ونتائج الرقابة، ومستوى المخاطر المتبقية (غير المدارة).

وقد تم تطوير "أداة تعقب مشكلات الالتزام" من أجل رصد أفضل للملاحظات والاستثناءات التي تنطوي على تبعات ذات صلة بالالتزام، ولتقليل فرص وقوع الأخطاء.

الأنشطة البارزة خلال عام 2017

الالتزام

شاركت إدارة الالتزام في تنفيذ خطط الاستعداد للتعافي من الكوارث حسب توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، كما تمت مراجعة الإجراءات القائمة لرصد المعاملات من منظور نظامي وتمت معالجة الفجوات التي تم تشخيصها خلال المراجعة. وفي سياق متصل، خضعت الحسابات والمعاملات عالية المخاطر لمراجعة تنظيمية، كما تم تحسين التنسيق مع وحدات الأعمال بالاعتماد على زيارات الفروع والمشاركة في مشروع قانون الامتثال الضريبي على حسابات الأميريكيين الخارجية (فاتكا) وتقديم الاستشارات بشأن المسائل التنظيمية. وأخيراً، تم التقيد بكافة توصيات الالتزام الصادرة عن إدارة المراجعة بالبنك.

المراجعة الداخلية

نفذ البنك مشروع الرقابة الداخلية بتكليف من مؤسسة النقد العربي السعودي وتنسيق مع فريق بروتيفيتي للخدمات الاستشارية. وشمل المشروع مراجعة شاملة لجميع الإجراءات والضوابط على مستوى البنك، كما تم توثيق مدونات المخاطر والضوابط الناتجة عن التدريب ومن ثم رفعها إلى مؤسسة النقد العربي السعودي، بالإضافة إلى إدراجها ضمن نظام "تيم ميت" كسجل مخاطر خاص بالبنك لإتاحة استخدامها في برامج المراجعة والتدقيق. وتتولى إدارة المراجعة الداخلية أيضاً مسؤولية التحقق من الاستجابة لجميع الملاحظات التي تبديها مؤسسة النقد العربي السعودي وبدء أي إجراء تصحيحي توصي به المؤسسة. وقد تم إجراء ثلاثة تحقيقات واختبار حي لإجراءات التعافي من الكوارث بموجب تكليف من مؤسسة النقد العربي السعودي.

وتلقت الإدارة دفعةً قويةً من خلال تعزيزها بقوى عاملة إضافية وإجراء تناوب للموظفين بين إدارة المراجعة والخزينة ومجموعة مصرفية الشركات. وأخيراً، طور البنك إطاراً شاملاً لتقييم مجال مراجعة الأعمال وتقنية المعلومات والمخاطر.

سياسة الموارد البشرية

يتم فحص السلوك المهني السابق لجميع الموظفين المحتملين كجزء من عملية التوظيف، ويراقب جميع المشرفين مرؤوسيههم المباشرين لضمان الالتزام. بالإضافة إلى ذلك يتم تحديث النظم والإجراءات وإبلاغ الموظفين بأخر المستجدات الخاصة بمتطلبات الالتزام، ويتولى رئيس الإدارة المعنية بالالتزام تنفيذ أي قوانين ولوائح جديدة في هذا الصدد. كما تلتزم إدارة الالتزام بالقضاء على أي تضارب في المصالح بين موظفي الالتزام أو موظفي الدعم التابعين لإدارات أخرى.

ويشكل اتباع سياسات وإجراءات الالتزام المعتمدة في البنك أحد عناصر تقييم الموظفين على كافة المستويات.

شكاوى العملاء

يتعامل البنك السعودي للاستثمار مع جميع شكاوى العملاء بشكل فوري وفعال، ويمكن تقديم الشكاوى بأي شكل وباستخدام أي وسيلة يفضلها العميل. ويتعين على الموظفين التقيد التام بإجراءات التعامل مع شكاوى العملاء.



الاستثمار في
أنشطة المجتمع المستدام
يساهم في إيجاد
مجتمع حديث وحيوي

نموذج الأعمال

يعمل البنك ضمن بيئة اقتصادية واجتماعية وسياسية محلية وعالمية. ويتعين عليه وضع استراتيجيات لتحقيق أهدافه مسترشداً بركائز الاستدامة التي يتبناها وأخذاً بالاعتبار ما تفرضه هذه البيئة من قيود.



40

البيئة التشغيلية

45

إطار العمل الاستراتيجي

50

أصحاب المصلحة

55

المسائل الجوهرية

الاقتصاد العالمي

الخدمات والبضائع وغيرها من التغيرات الهيكلية تبشر بالخير على المدى المتوسط. وقد شهدت اقتصادات ناشئة أخرى في شرق وجنوب شرق آسيا نوعاً من الازدهار بفعل ارتفاع الطلب الخارجي.

وارتفعت قيمة الدولار الأمريكي فعلياً بنسبة 6% منذ أغسطس. كما ارتفعت قيمة عملات بعض الدول المُصدِّرة للسلع بما في ذلك روسيا، مما عكس تحسناً في أسعار السلع. وفي المقابل تراجعت قيمة اليورو والين الياباني وبعض عملات أسواق ناشئة أخرى.

وظلت بلدان الدخل المنخفض تواجه تحديات عديدة تشمل تنويع اقتصاداتها والحفاظ على معدلات النمو بينما تعمل على تحقيق أهداف التنمية المستدامة، إضافة إلى المديونية المرتفعة وأسعار السلع المنخفضة. وبالتالي فإن المجالات ذات الأولوية القصوى التي يجب معالجتها، تشمل توسيع القاعدة الضريبية وتحسين إدارة الدين وخفض الدعم الحكومي الذي لا يستهدف الفئات المستحقة، وتحسين البنية التحتية والخدمات الصحية والتعليم. كما أن التغير المناخي وأحوال الطقس القاسية مثل مواسم الجفاف في دول جنوب الصحراء الأفريقية، تهدد العديد من البلدان. ففي بلدان الدخل المنخفض، يؤدي ارتفاع درجة الحرارة إلى خفض إنتاجية الفرد على المديين القصير والمتوسط. ورغم أن تطبيق استراتيجيات وسياسات محلية مُحكمة يمكن أن يساعد في حل المشكلة، إلا أن مثل هذه البلدان لن تكون قادرة على التأقلم مع التحديات من دون مساعدة من المجتمع الدولي.

منطقة الخليج

تأثرت كافة دول منطقة الخليج سلباً بانخفاض أسعار النفط على مدى السنوات الثلاث الماضية، ولكنها أبدت مرونة قوية في مواجهة التحديات. وقد تراجع النمو مصحوباً بعجز على المستويين المالي والتجاري. ووافقت دول أوبك والدول المصدرة للنفط من خارج أوبك، على خفض الإنتاج حتى مارس 2018 مع احتمال تمديد الاتفاق، الأمر الذي عزز التفاؤل بتحقيق نمو عالمي قد ينجم عن ارتفاع الطلب واستقرار أسعار النفط عند مستوى 55 دولاراً أمريكياً للبرميل في 2018/2019. وفي ظل ذلك، توجّب على دول مجلس التعاون الخليجي معالجة قضيتي تقليل اعتماد اقتصاداتها على النفط وخفض التمويل الحكومي. وفي حين أدى ذلك إلى تعزيز الوضع المالي، إلا أنه بالمقابل، أضعف النمو غير النفطية. وعلوّة على ذلك، تأثرت المنطقة أيضاً بالمخاطر الجغرافية السياسية.

واتفقت دول مجلس التعاون الخليجي على إطار موحد لتطبيق ضريبة القيمة المضافة التي من شأنها أن تدعم التجارة العابرة للحدود في المنطقة. ورغم أنه من المفترض تطبيق هذه الضريبة ابتداءً من الربع الأول من العام 2018، إلا أنه من المرجح أن يتم تأجيل ذلك في معظم تلك البلدان لأسباب تتعلق بالتنسيق وإجراءات التحضير.

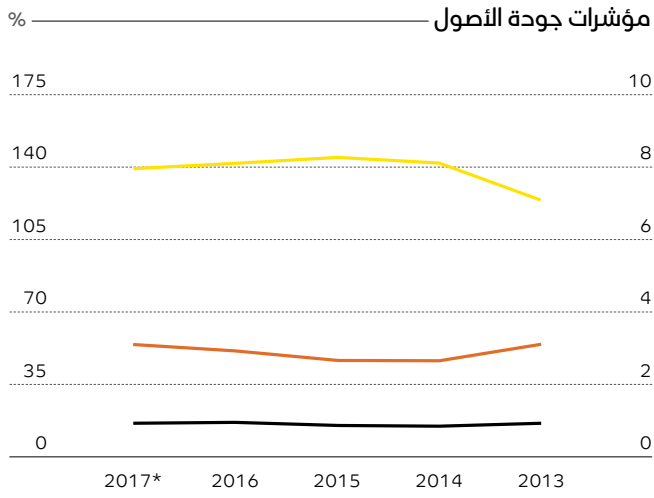
وتأثرت البحرين سلباً بتراجع أسعار النفط والبوكسيت، وحافظت على نمو في الناتج المحلي الإجمالي بنسبة معقولة عن طريق الإنفاق بالاقتراض على حساب تراجع الاحتياطيات وارتفاع الدين العام. وحقق الاقتصاد الكويتي نمواً بنسبة 3% تقريباً، مدفوعاً بزيادة إنتاج النفط والإنفاق الحكومي. ومن المتوقع أن يتباطأ النمو في عام 2017 ولكنه قد يتسارع على المدى المتوسط في أعقاب زيادة إنتاج النفط (والارتفاع المحتمل في الأسعار) والإنفاق على البنية التحتية. ومن شأن ضريبة القيمة المضافة التي يتم التحضير لتطبيقها في 2018 أن تخفف الضغط المالي الذي تعاني منه البلاد.

شهد الاقتصاد العالمي بداية ضعيفة في عام 2017، ومن ثم بدأ بالنهوض في منتصف العام ليواصل مناهة التصاعدي حتى نهايته. وسجل الناتج المحلي الإجمالي العالمي نمواً بنسبة 3.7% في عام 2017، مقارنة مع 3.2% في عام 2016، ومن المتوقع أن يحقق نمواً بنسبة 3.9% في عام 2018. وسُجِّلَ الـ 120 دولة التي تقف مجتمعة وراء ثلاثة أرباع الناتج المحلي الإجمالي العالمي، نمواً على أساس سنوي في عام 2017، تجاوز التوقعات السابقة في عدة اقتصادات متطورة وناشئة تشمل الولايات المتحدة الأمريكية وألمانيا واليابان وكوريا والبرازيل والصين وجنوب أفريقيا. وهناك العديد من الدول المتقدمة التي تقترب شيئاً فشيئاً من مستوى التوظيف الكامل. ومع الاقتراب من نهاية العام انتعشت التجارة العالمية مدفوعة بارتفاع الاستثمارات لا سيما في الاقتصادات المتطورة، إضافة إلى نمو قطاع التصنيع في آسيا. ومع ذلك، الصورة ليست وردية بالكامل، إذ لا يزال النمو ضعيفاً في مناطق عديدة حيث الاضطرابات السياسية والإرهاب والتغير المناخي من بين المخاطر الكبيرة التي تهددها.

وشهدت أسعار الوقود التي تراجعت في الفترة بين شهري فبراير وأغسطس 2017، نوعاً من التعافي خلال الربع الأخير من العام، مدفوعة بالنمو العالمي وسوء أحوال الطقس في الولايات المتحدة وخفض إنتاج أوبك، والتوترات الجغرافية السياسية في الشرق الأوسط. ومن المتوقع أن تنخفض أسعار مؤشرات النفط الخام الرئيسية تدريجياً خلال السنوات الأربع أو الخمس القادمة. وعلى الرغم من أن التوقعات الاقتصادية للمدى القصير تميل نوعاً ما إلى التفاؤل، إلا أن هناك أشياء قد لا تبعث على التفاؤل في المدى المتوسط مع احتمالات ارتفاع مستوى التضخم وزيادة أسعار الفائدة، وتطبيق السياسات الحمائية، وتساعد التوترات الجغرافية السياسية ناهيك عن حالة عدم اليقين السياسي. ومع أن النمو لا يزال ضعيفاً في مناطق عديدة، أتاحت البيئة التشغيلية الحالية فرصاً عديدة ينبغي على صناع السياسات البناء عليها واغتنامها بالشكل المناسب.

وسجّل الاقتصاد الأمريكي نمواً بنسبة 2.3% خلال العام، ومن المتوقع أن يساهم خفض الضرائب المؤسسية في حفز عجلة النمو خلال السنوات القليلة القادمة. وبينما حافظت ثقة المستهلكين والشركات على قوتها، بلغت نسبة البطالة أدنى مستوياتها منذ عام 2000، الأمر الذي من المفترض أن يساهم في نمو التّجور. كما أن تحول العديد من أبناء جيل ما يعرف بـ "طفرة المواليد" ذوي المهارات العالية والتّجور المرتفعة إلى مواطنين معمرين، سيقود إلى تباطؤ معدل نمو القوى العاملة، الأمر الذي سيؤدي بدوره إلى تراجع معدل الاستهلاك. وعلى كل حال، فإن من شأن أي ازدهار عالمي مستدام أن يؤدي إلى زيادة النشاط الاقتصادي من خلال ارتباطه بسلاسل القيمة العالمية، رغم وجود بعض الجوانب الغامضة لسياسات الإدارة الحالية والتي يمكن أن يكون لها تأثير مثبّط.

وسجّل الاقتصاد الصيني نمواً معتدلاً بنسبة 6.5%، ويعزى تراجع معدل النمو نوعاً ما إلى صناع السياسات الذين يسعون إلى كبح الديون والحدّ من التلوث الناجم عن المصانع. ومن شأن هذه التغيرات أن تبهّد الطريق أمام نمو مستدام على المدى البعيد. ومن المتوقع أن يسجل الاقتصاد الهندي أدنى معدل نمو في أربع سنوات (6.5%) خلال العام حتى مارس 2018. فقد كان لقرار سحب العملات الكبيرة من التداول وفرض ضرائب على الخدمات والبضائع، تأثيراً سلبياً على هذا الاقتصاد على المدى القصير. والواقع إن ضريبة



القروض المتعثرة/إجمالي القروض (RHS) — تكلفة المخاطر (LHS)
احتياطيات خسارة القروض/إجمالي القروض (RHS)

* كما في سبتمبر. المصدر: وكالة التصنيف الائتماني العالمية "ستاندرد آند بورز"

وتراجع النمو في ودائع العملاء إلى 3.5% في الأشهر الأولى من عام 2017، مقارنة مع 5.0% في الفترة نفسها من العام 2016. ومع ذلك، يمكن اعتبار الوضع التمويلي للبنوك في منطقة مجلس التعاون الخليجي، مُرضياً. ويأتي التمويل بشكل عام من ودائع العملاء الأساسيين باستثناء بضعة عملاء من قطاع المؤسسات الكبرى، حيث شهد معدل القروض إلى الودائع تحسناً خلال العام. وفي حين شهدت الأشهر التسعة الأولى ارتفاعاً في ربحية مصارف منطقة مجلس التعاون الخليجي، إلا أن هناك مبررات للشك في استمرارية هذا التوجه. ويعود هذا الارتفاع إلى مجموعة أسباب تشمل قيام البنوك في توظيف سيولة فائضة في سندات حكومية بفائدة مرتفعة نسبياً، وارتفاع صافي هامش الفائدة نتيجة تحسن السيولة المحلية وارتفاع أسعار فائدة الاحتياطي الفيدرالي؛ والإجراءات الصارمة لخفض التكاليف. وعلى كل حال، من المحتمل أن يستمر هذا التوجه نتيجة تراجع نمو الإقراض، وارتفاع مخصصات إهلاك القروض عملاً بمقتضيات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم 9 تحديداً، وارتفاع التكاليف التشغيلية نتيجة تطبيق ضريبة القيمة المضافة.

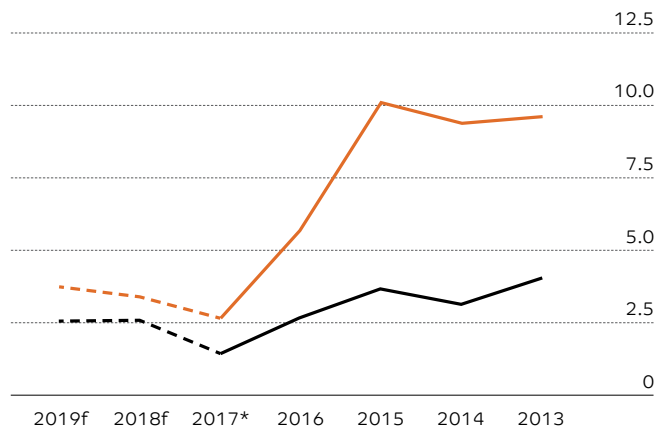
الاقتصاد السعودي

شهد الاقتصاد السعودي الذي حقق نمواً بنسبة 1.4% في عام 2016، انكماشاً بنسبة 0.7% في عام 2017 بحسب البيانات الأولية. ويعود السبب الرئيس وراء ذلك، إلى الانكماش الذي شهده قطاع النفط الذي يُتوقع أن تكون نسبته 3% تقريباً، حيث التزمت المملكة باتفاقية خفض إنتاج النفط في 2017، والمستمرة حتى مارس 2018. وأسفرت جهود الحكومة الرامية إلى تنويع الاقتصاد عن نتائج متواضعة، إذ من المتوقع أن يسجل القطاع غير النفطي نمواً بنسبة 1%. وستأتي المساهمة الكبرى في النمو ضمن القطاع غير النفطي من قطاع التعدين غير النفطي الذي يشهد حالياً نمواً متسارعاً بالمملكة، في الوقت الذي يُتوقع فيه أن يشهد قطاع الملكية الخاصة للمساكن نمواً متسارعاً أيضاً.

من المتوقع أن يشهد الاقتصاد الإماراتي الذي سجل نمواً بنسبة 2.3% في 2016 تراجعاً إضافياً في النمو نتيجة خفض إنتاج النفط. وعلى كل حال، من شأن الاستثمارات التي من المفترض أن تتسارع تحضيراً لمعرض "إكسبو 2020 دبي" مصحوبة بزيادة إنتاج النفط نتيجة تطوير حقول النفط، أن تعزز النمو ابتداءً من عام 2018، حيث من المتوقع أن يستقطب معرض إكسبو الدولي أعداداً كبيرة من الزوار، الأمر الذي سيعزز مستوى الاستهلاك الخاص ويرفع الطلب على الخدمات.

وكما هو الحال مع بقية دول مجلس التعاون الخليجي، تراجع النمو الاقتصادي في سلطنة عُمان في عام 2016، ومن المتوقع أن يسجل 1% فقط في عام 2017، بفعل عوامل مختلفة تشمل تراجع ثقة الأعمال وانخفاض الاستهلاك الخاص. ورغم تخفيض الإنفاق بشكل كبير، إلا أنه من المتوقع أن تشهد البلاد عجزاً في الموازنة بنسبة تتراوح بين 10 إلى 14%. ومع ارتفاع أسعار الفائدة، من المرجح أن تواصل السلطنة تطبيق سياسة نقدية متشددة.

نمو محافظ قروض بنوك منطقة مجلس التعاون الخليجي مقابل نمو إجمالي الدخل المحلي



* على أساس سنوي. مصدر التوقعات: وكالة التصنيف الائتماني العالمية "ستاندرد آند بورز"، البنوك المركزية الخليجية

وعلى صعيد القطاع المصرفي والمالي في المنطقة، من المتوقع أن تشهد قروض القطاع الخاص التي نمت بنسبة 2.6% على أساس سنوي في عام 2017، نمواً بنسبة 3-4% في عام 2018، مدفوعاً، كما يُفترض، بمبادرات مثل "إكسبو 2020 دبي" و"رؤية المملكة العربية السعودية 2030" و"رؤية الكويت 2035". وقد سبب التباطؤ الاقتصادي خلال العامين الماضيين ارتفاعاً طفيفاً في نسبة القروض المتعثرة. ومن المتوقع أن يستمر هذا التراجع في القطاع لمدة 6 أشهر قبل أن يستقر.

رؤية المملكة 2030

تم في أبريل 2016 الكشف عن خطة استراتيجية طموحة لمستقبل المملكة.

تقوم رؤية المملكة العربية السعودية 2030 على ثلاثة محاور هي: مجتمع حيوي، واقتصاد مزدهر، ووطن طموح. وفي حين يحافظ هذا المجتمع الحيوي على المبادئ الإسلامية والإرث الثقافي، سوف يستمتع أبنائه بحياة جيدة في بيئة جميلة تضمن لهم الحماية الاجتماعية. وأما الاقتصاد المزدهر فسوف يوفر فرصاً قيمة للجميع من خلال بناء منظومة تعليمية مرتبطة باحتياجات سوق العمل. وسيعمل هذا الوطن على تحقيق طموحاته من خلال حكومة فاعلة ومسؤولة تتسم بشفافيتها العالية وأدائها المتميز على كافة المستويات.

وتسعى الرؤية إلى تقليل الاعتماد على النفط، وتوسيع نطاق دور القطاع الخاص في الاقتصاد لجعل المملكة ضمن الدول العشر الأوائل في مؤشر التنافسية العالمي. كما أنها تهدف إلى زيادة الإيرادات غير النفطية من 163 مليار ريال سعودي إلى 3 تريليون ريال سعودي. ومن أجل تلبية احتياجات الاقتصاد، ستتم مراجعة النظام التعليمي كي يكون قادراً على تلبية متطلبات سوق العمل، حيث سيتم إعداد منهج دراسي حديث يستند إلى معايير صارمة لمحو الأمية وعلوم الحساب، وتنمية الذات. وتطلع المملكة إلى إدراج خمسة من جامعاتها على الأقل ضمن قائمة أفضل 200 جامعة عالمية بحلول عام 2030. كما تركز الرؤية على الكوادر النسائية السعودية الموهوبة غير المستثمرة حالياً بالشكل اللازم (50% من خريجي الجامعات من السيدات).

وسيتوسع دور قطاع المشاريع الصغيرة والمتوسطة الذي لا تتجاوز مساهمته حالياً في الناتج المحلي الإجمالي 20% فقط، إذ يجري العمل على تشجيع رواد الأعمال السعوديين من خلال قوانين وتشريعات محفزة وجاذبة للأعمال، وتسهيل الوصول إلى التمويل المحلي والتمويل الدولي، وتخصيص جزء أكبر من المناقصات الحكومية والوطنية لهذه الشريحة الحيوية والمهمة من المشاريع.

وسوف تستمر العملية القائمة حالياً لخصخصة الأصول الحكومية، حيث سيتم نقل ملكية أرامكو، شركة النفط العملاقة المملوكة للحكومة، إلى صندوق الاستثمارات العامة، كما يتم التحضير لطرح عام أولي لما يصل إلى 5% من أسهم الشركة. وسوف تتم إعادة استثمار حصيلة الخصخصة على المدى الطويل في قطاعات استراتيجية تتطلب ضخ رؤوس أموال كبيرة. وفي إطار ذلك، سيتم تنويع اقتصاد المملكة للحد من اعتماده الكبير على النفط. ويتمثل أحد أهداف هذه الجهود في توطيد الأعمال في قطاعي الطاقة المتجددة والأجهزة الصناعية، وتطوير قطاع السياحة والترفيه، والاستثمار في الاقتصاد الرقمي واستكشاف واستثمار الموارد المعدنية غير النفطية بالمملكة. فالمملكة العربية السعودية غنية بالعديد من المعادن غير النفطية مثل الذهب والفضة والألمنيوم والنحاس والرمال والرصاص والزنك وخام الحديد، واليورانيوم والفوسفات.

وتراجع العجز المالي بنسبة 8.9% من الناتج المحلي الإجمالي في عام 2017، مقارنة مع 13% في العام السابق. ويعود ذلك بشكل أساسي إلى الخطوات الكبرى التي تم اتخاذها لتحقيق التوازن المالي عن طريق خفض مكافآت الخدمة المدنية الذي طال نحو ثلثي الموظفين السعوديين، وتقليص الإعانات. ومع تراجع أسعار النفط، بدأت السياسات الماضية بالانحسار شيئاً فشيئاً بما في ذلك التوظيف الحكومي والإعانات السخية والخدمات العامة المجانية. وعلى كل حال، في أبريل 2017، أخذت تلك الخطوات جزئياً منحاً عكسياً، بسبب النتائج التي أسفرت عنها إجراءات أخرى تتعلق بتعزيز الوضع المالي.

ونجحت المملكة في تطبيق ضريبة القيمة المضافة ابتداءً من الأول من يناير 2018، على أن تتم معاييرها مع إطار عمل ضريبة القيمة المضافة لدول مجلس التعاون الخليجي. وكانت المملكة العربية السعودية ودولة الإمارات العربية المتحدة أول بلدين خليجيين يطبقان ضريبة القيمة المضافة. وتبلغ هذه الضريبة 5%، ولكن وفقاً للاتفاقية الموحدة لضريبة القيمة المضافة لدول مجلس التعاون الخليجي، سيتم إعفاء بعض المنتجات والخدمات من هذه الضريبة أو تقييمها بنسبة 0%. وسيتم فرض ضريبة بنسبة 100% على التبغ ومشروبات الطاقة، وبنسبة 50% على المرطبات. وبدأ البنك السعودي للاستثمار بتطبيق ضريبة القيمة المضافة على جميع منتجاته وخدماته باستثناء تلك التي تندرج ضمن فئة المنتجات المعفية أو التي تم تقدير الضريبة عليها بنسبة صفر بالمئة.

ويعتبر تطبيق ضريبة القيمة المضافة خطوة ضرورية لتنويع مصادر إيرادات الحكومة في ظل انخفاض أسعار النفط. فالوضع السابق الذي كان فيه المواطنون ينعمون بالإعانات السخية والإعفاء من الضرائب، لم يعد قابلاً للاستمرار. وصحيح أن تطبيق هذه الضريبة سيتسبب في ارتفاع بسيط في تكاليف المعيشة، إلا أن ذلك سيتوقف على النمط الاستهلاكي للفرد، فالمواطنون الذين يمثل السلع المعفية من الضريبة معظم مشترياتهم لن يتأثروا كثيراً بهذه الخطوة.

وقدمت "مبادرة مستقبل الاستثمار" التي عُقدت في شهر أكتوبر 2017 إطلالة سريعة على المستقبل الذي ينتظر المملكة، حيث استقطب هذا الحدث الكبير 3,500 شخصية بارزة من قطاع المال والأعمال والقطاع الحكومي إلى جانب عدد من المتحدثين المرموقين. ومن أبرز ما شهدته فعاليات المبادرة، الإعلان عن "نيوم"، المشروع الضخم باستثمارات تبلغ 500 مليار دولار والذي سيتحول إلى مركز للمال والأعمال على مساحة تتجاوز 26,500 كيلومتر مربع شمال غرب المملكة. ويركز المشروع على قطاعات مختلفة تشمل التقنيات الرقمية والتكنولوجيا الحيوية والتصنيع المتقدم والطاقة، الأمر الذي سيجعله بمثابة وادي السيلكون في الشرق الأوسط. وسيكون "نيوم" منطقة مستقلة جزئياً لها قوانين ضريبية وجمركية وقانون عمل خاص بها. وبالإضافة إلى ذلك، هناك خطط لبناء مدينة ترفيهية في الرياض ووجهة للاستجمام على البحر الأحمر.

اقتصاد مزدهر

ارتفاع حجم اقتصادنا وانتقاله من المرتبة 19 إلى المراتب الـ 15 الأولى على مستوى العالم

الانتقال من المركز 25 في مؤشر التنافسية العالمي إلى أحد المراكز الـ 10 الأولى

رفع نسبة الاستثمارات الأجنبية المباشرة من الناتج المحلي الإجمالي من 3.8% إلى المعدل العالمي 5.7%

رفع قيمة أصول صندوق الاستثمارات العامة من 600 مليار ريال سعودي إلى ما يزيد على 7 تريليون ريال سعودي

رفع مساهمة القطاع الخاص في إجمالي الناتج المحلي من 40% إلى 65%

رفع نسبة الصادرات غير النفطية من 16% إلى 50% من الناتج المحلي الإجمالي غير النفطي

رفع نسبة توظيف قطاعات النفط والغاز من 40% إلى 75%

رفع الترتيب العالمي للمملكة في مؤشر أداء الخدمات اللوجستية من المرتبة 49 إلى المرتبة 25 وترسيخ مكانتها كمركز إقليمي للخدمات اللوجستية

رفع مساهمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في إجمالي الناتج المحلي من 20% إلى 35%

تخفيض معدل البطالة من 11.6% إلى 7%

رفع نسبة مشاركة المرأة في سوق العمل من 22% إلى 30%

مجتمع حيوي

زيادة الطاقة الاستيعابية لاستقبال ضيوف الرحمن المعتمرين من 8 ملايين إلى 30 مليون معتمر سنوياً

رفع عدد المواقع الأثرية في المملكة المسجلة في اليونسكو إلى الضعف على الأقل

تصنيف 3 مدن سعودية بين أفضل 100 مدينة في العالم

الارتفاع بمؤشر رأس المال الاجتماعي من المرتبة 26 إلى المرتبة 10

زيادة متوسط العمر المتوقع من 74 إلى 80 عاماً

رفع إنفاق الأسر على الثقافة والترفيه داخل المملكة من 2.9% حالياً إلى 6%

رفع نسبة ممارسي الرياضة مرة على الأقل أسبوعياً، من 13% إلى 40% من عدد السكان

وطن طموح

الوصول إلى (1) مليون متطوع في القطاع غير الربحي سنوياً مقابل (11) ألفاً التان

تحسين ترتيب المملكة على المؤشرات العالمية للحكومة الإلكترونية من المرتبة 36 حالياً لتصبح ضمن الدول الخمس الأولى

زيادة الإيرادات الحكومية غير النفطية من 163 مليار ريال سعودي إلى (1) تريليون ريال سعودي سنوياً

الوصول من المركز 80 إلى المركز 20 في مؤشر فاعلية الحكومة

رفع نسبة مدخرات الأسر من إجمالي دخلها من 6% إلى 10%

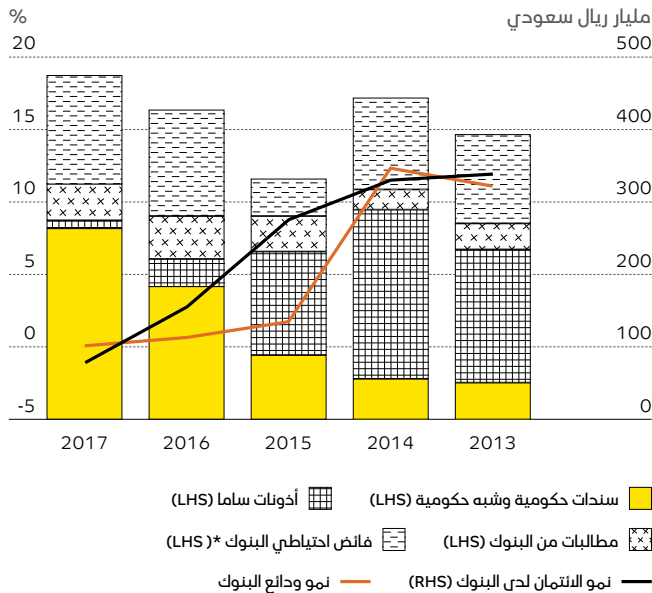
رفع مساهمة القطاع غير الربحي في إجمالي الناتج المحلي من أقل من 1% إلى 5%

حد كبير. وعليه، تعتزم المملكة توفير فرص عمل لمليون سعودي آخر بحلول 2020، وزيادة مساهمة قطاع التجزئة العصري والتجارة الإلكترونية.

ولتحقيق أهدافها الطموحة، ستحتاج المملكة إلى تحديد وتطبيق أفضل الممارسات التي من شأنها تحسين كفاءة وفاعلية الإدارة العامة، وهذا يقتضي التوظيف حسب الكفاءة، وتطوير رأس المال البشري وتوفير بيئة عمل مساعدة.

وستُفتح أبواب القطاعات الخدمية أمام مشاركة القطاع الخاص، لتتولى الحكومة بذلك دوراً أكبر كجهة منظمة، وأما البنوك وغيرها من مزودي الخدمات المالية، فسوف تُعدل منتجاتها وخدماتها وفقاً لاحتياجات كل قطاع، كما سيتم إحياء مشاريع المدن الصناعية التي تأخر تنفيذها. وستعمل المملكة أيضاً على تطوير مناطق صناعية جديدة في مواقع مميزة ومنافسة. ورغم الزدهار الذي شهده قطاع التجزئة، إلا أن عدد العاملين فيه لا يتجاوز 0.3 مليون سعودي من أصل 1.5 مليون عامل، فضلاً عن أنه قطاع تقليدي إلى

تركيبة الأصول المتداولة ونمو قروض وودائع البنوك السعودية



* فائض احتياطي البنوك يشمل النقد في الصندوق والودائع لدى ساما الزائدة عن الودائع النظامية
المصدر: النشرة الإحصائية الشهرية لمؤسسة النقد العربي السعودي

كان لتراجع أسعار النفط تأثير سلبي كبير على نمو الودائع والذي بلغ وسطياً 12% خلال الفترة بين عامي 2012 و2014. وتسببت أسعار النفط المنخفضة في تراجع الحسابات الحكومية، وانخفاض ودائع القطاع الخاص، وتأخير سداد الدفعات المستحقة، وإضعاف النمو الاقتصادي، الأمر الذي انعكس تراجعاً في حجم الودائع عموماً. وعلى كل حال، نجحت الحكومة في الحد من تداعيات هذا الوضع، من خلال زيادة الدين الخارجي، الأمر الذي أدى إلى ارتفاع ودائع القطاع العام بنسبة 12% مقارنة مع انخفاض بنسبة 10% في عام 2016.

ويعزى تراجع القروض بشكل أساسي إلى تراجع النمو الاقتصادي (أشارت التوقعات إلى حدوث انكماش) وتراجع الطلب الائتماني فضلاً عن انحسار شهية البنوك للإقراض. وتراجعت القروض بشكل خاص في قطاع البناء والإنشاء (شهد القطاع تراجعاً بنسبة 15% في 2017) الذي يعتمد بشكل كبير على الإنفاق الحكومي. واستقر معدل القروض إلى الودائع عند 86% بنهاية عام 2017، أي أقل بنسبة 1% مما كان عليه بنهاية 2016.

ولتجلب بناء القدرات والإمكانات المؤسسية اللازمة لتحقيق أهداف "رؤية المملكة العربية السعودية 2030"، تم في عام 2016 إطلاق برنامج التحول الوطني 2020 بإطار زمني مدته 4 سنوات. ويتضمن البرنامج أهدافاً استراتيجية مرتبطة بمستهدفات مرحلية ضمن إطار رؤية 2030. وتتلخص الغاية من البرنامج في تعزيز الكفاءة والفاعلية ومكاملة أعمال الحكومة. وسوف يتم تحديد أهداف وغايات الجهات المشاركة في رؤية 2030، ومن ثم ستجري ترجمة هذه الأهداف الاستراتيجية إلى مبادرات مدعومة بخطط تنفيذ مفصلة ودراسات جدوى دقيقة.

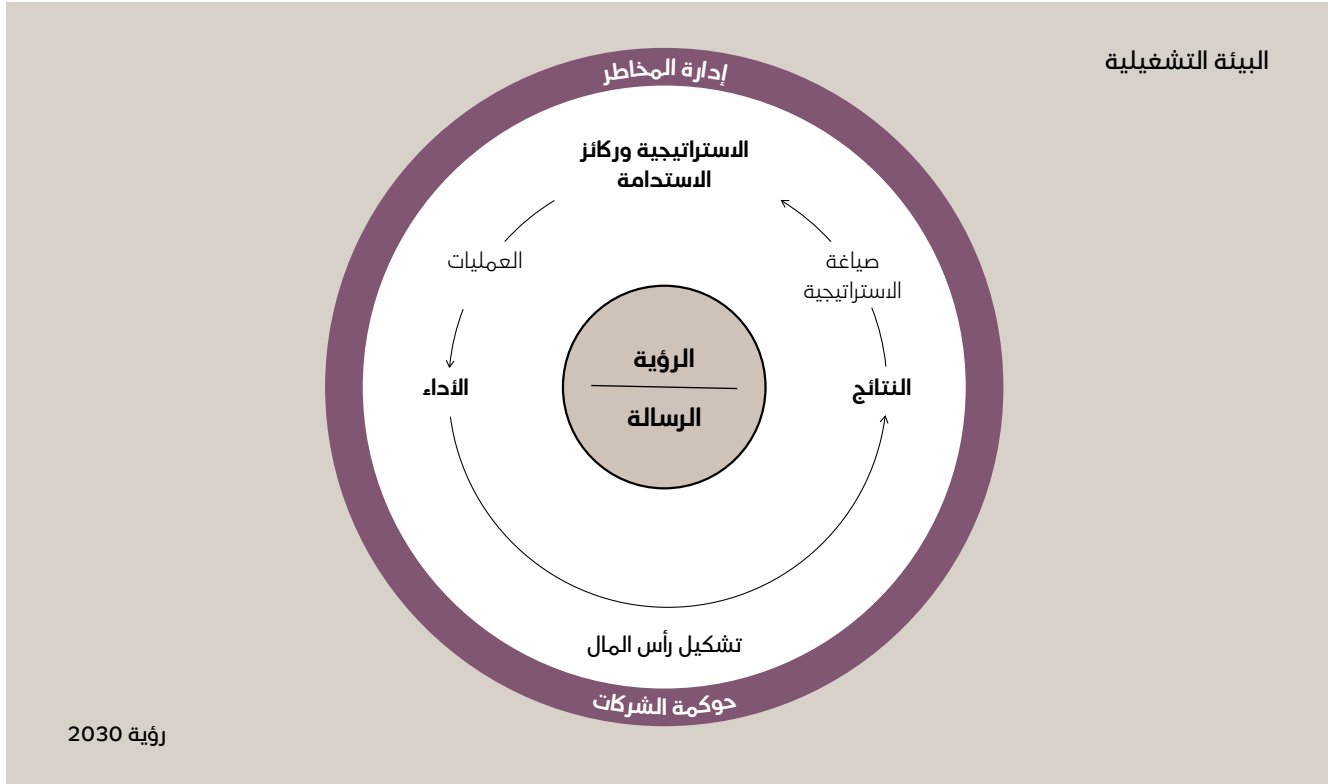
وتم وضع خطط لتحقيق بعض الأهداف المرحلية للرؤية السعودية، بحلول عام 2020، ومنها:

- توفير 450 ألف فرصة عمل على الأقل في القطاع غير الحكومي.
- رفع مساهمة القطاع الخاص في تمويل المبادرات إلى 40%.
- توطین عمليات إنتاج بقيمة 270 مليار ريال، للتقليل من الاعتماد على الواردات وتوفير المزيد من فرص العمل.
- إنشاء بنية تحتية رقمية وتطوير منصات رقمية لدعم التحول الرقمي الحكومي.

القطاع المصرفي السعودي

تمتعت البنوك السعودية في عام 2017 بوضع سيولة جيد، حيث سجلت أصولها المتداولة مستوى قياسياً عند 457 مليار ريال سعودي، رغم النمو المتواضع في الودائع (0.1% فقط خلال العام)، والرياح المعاكسة التي سادت بيئة الأعمال. وارتفعت الأصول المتداولة المحلية للبنوك بنسبة 11% في عام 2017، لتشكل بذلك 20% من إجمالي الأصول البنكية بنهاية العام. وعلى صعيد إيجابي آخر، بلغ معدل احتياطيات البنوك السعودية إلى إجمالي الودائع 14.8% بنهاية عام 2017، وهو الأعلى خلال خمس سنوات. وتم تحقيق هذه النتائج الإيجابية رغم بقاء حجم الودائع ثابتاً عملياً مع انخفاض القروض البنكية بنسبة 1.0% فقط (مقارنة مع ارتفاع بنسبة 3% في عام 2016)، وزيادة السندات الحكومية بنسبة 43%. وبلغت قيمة السندات الحكومية التي بحوزة البنوك 254 مليار ريال بنهاية عام 2017، مقارنة مع 86 مليار ريال بنهاية عام 2015. كما وفرت إصدارات أدوات الدين لاحقاً من قبل الحكومة السعودية - لا سيما إصدارات الصكوك - فرصة قيمة للبنوك للاستفادة من فائض السيولة في شراء مثل هذه الاستثمارات الحكومية العالية الجودة.

إطار العمل الاستراتيجي



الاستراتيجية وركائز الاستدامة

- تقديم عروض مباشرة للشباب والسيدات
- تعزيز التعاون بين وحدات العمل وتطوير خدمات البيع المتبادل مع الشركات التابعة، حيث يعتبر البيع المتبادل بين الخدمات المصرفية الشخصية ومنتجات الخزينة خياراً يحمل إمكانيات أكثر جاذبية
- اغتنام مجالات التعاون في البنك ومع الشركات التابعة
- تحسين الكفاءة والارتقاء بجودة خدمة العملاء من خلال تطوير وأتمتة سلسلة إنجاز العمليات الائتمانية
- تعزيز آلية ضبط التكاليف

يتلخص جوهر استراتيجيتنا في الركائز الخمسة لإطار الاستدامة في البنك وهي: النمو (التطور)، والتكليف (المسؤولية)، والحفظ (حماية البيئة)، والرعاية (القوى العاملة)، والعون (مساعدة التخزين).

يمكن الاطلاع على المزيد من التفاصيل في فقرة "البنك السعودي للاستثمار" صفحة رقم 8 من هذا التقرير.

وضع البنك في عام 2014 خطة استراتيجية خمسية للفترة بين 2015 و2019. وتم تصميم الخطة بطريقة تأخذ في الاعتبار نتائج وتجارب الخطة الاستراتيجية السابقة للفترة بين 2010 و2014 تحت عنوان "البناء على نقاط القوة"، وجرى رسم الخطة وفق السياق الاقتصادي والاجتماعي والبيئي والتنظيمي لـ "رؤية المملكة العربية السعودية 2030" وأهدافها.

ورغم أن للخطة رؤية ومهمة محددين، إلا أننا نحتاج إلى المبادرات المناسبة من أجل البناء على إنجازات خطة 2010-2014. وفي حين تتمحور أهداف الخطة على عملاء وأعمال البنك والمبادرات الخاصة بكل وحدة من وحدات العمل الرئيسية، تأتي وحدات الأعمال المساندة لتكمل تلك الأهداف من خلال تطوير مبادرات تخدم هذا الغرض. وتمت دراسة فرص نمو وتطوير الخدمات البنكية للأفراد والشركات في مختلف قطاعات السوق.

وتشتمل بعض أبرز تلك الاستراتيجيات على:

- زيادة نسبة الودائع الجارية لتحسين الربحية
- تحسين دخل الرسوم لتخفيض المخاطر
- تحديد وتطوير قطاعات عمل جديدة
- الارتقاء بكفاءة التجربة البنكية

الأداء

وحيث أن الاستدامة تمثل جوهر استراتيجية البنك السعودي للاستثمار، يتم تقييم الأداء بشكل متواصل من خلال ركائز إطار الاستدامة الخمس التي حددناها سابقاً والمشروحة تفصيلاً أدناه. واستراتيجية الاستدامة في البنك عبارة عن نظام متكامل يرمد الأداء الاقتصادي والاجتماعي والبيئي والحوكمة، والقيمة المحققة منها لجميع أصحاب المصلحة.

وضعنا خططنا في ضوء استراتيجياتنا، والتي تم تحويلها إلى عمليات تجارية تعمل هي الأخرى على تحويل الاستراتيجيات إلى نتائج مالية وغير مالية. وهذا يتطلب تطبيق الإجراءات اللازمة وأنظمة المراقبة والمتابعة المناسبة من أجل تقييم الأداء.

قمنا بتطوير نظام متابعة إلكتروني لإدارة الاستدامة بهدف قياس مستوى التقدم وإعداد تقارير المبادرات بشكل مفصل ودقيق جداً. ويقدم هذا النظام معلومات دقيقة ومباشرة لصناع القرار، كما يتيح تحسين الكفاءة وخفض التكاليف على مستوى الفروع. وبالإمكان إدخال البيانات بشكل شهري أو ربع سنوي، حيث تُخزن في مكان آمن ومضمون يتيح للأشخاص المصرح لهم الوصول إليها بسهولة تامة.

النمو (التطور)

لا تقتصر هذه الركيزة على تحقيق نمو في الجانب المالي فقط، بل تشمل أيضاً تطوير المنتجات وخدمة العملاء والابتكار. فمن خلال الأداء المالي القوي والمستدام نستطيع مواصلة تحقيق أرباح متنامية لمساهميننا، في حين أن تطوير منتجات جديدة سيثري التجربة البنكية ويساهم في نمو قاعدة عملائنا. وفي إطار ذلك، نحرض على التواصل مع العملاء عبر مختلف القنوات، وتبني آراءهم ومقترحاتهم وأفكارهم، لنساهم سويًا في تحقيق الأهداف المنشودة.

التكليف (المسؤولية)

تمثل المسائل الاجتماعية والبيئية وقضايا الحوكمة جزءاً لا يتجزأ من أنشطتنا الاستثمارية والتمويلية، وهي سياسة متبعة في جميع شركاتنا التابعة والزميلة، حيث يستخدم البنك السعودي للاستثمار حقوق التصويت لدعم القضايا البيئية والاجتماعية النبيلة. كما أننا نراعي هذه الاعتبارات عند تطوير منتجات جديدة. ويحرص البنك أيضاً على دعم مبادرات القطاعين العام والخاص التي تساهم في التنمية الاقتصادية المستدامة. وفي تعاملنا مع عملائنا، نلتزم بتطبيق أرقى معايير وممارسات الشفافية من خلال توفير جميع المعلومات المتعلقة بالمنتجات والخدمات وأي مخاطر ممكنة، وبأسلوب مفهوم مع تيسير الوصول إليها.

الحفظ (حماية البيئة)

نحرص من خلال أنشطتنا وعملياتنا التشغيلية على مراقبة ورصد تأثيراتها البيئية والحد منها بكافة السبل من خلال ترشيد استهلاك الطاقة ومعالجة النفايات على سبيل المثال لا الحصر. وعلاوة على ذلك، نشجع عملاءنا ومورديننا على القيام بذلك أيضاً، ونساعدهم على إعداد وتطبيق سياسات إدارة المخاطر البيئية.

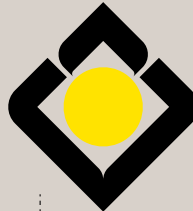
الرعاية (القوى العاملة)

انطلاقاً من قناعتنا الراسخة بأن الموظفين يمثلون مورداً رئيسي، نركز بشكل كبير على رعايتهم وتدريبهم وتطويرهم ومكافأتهم. وبينما نوفر لموظفينا كافة المعلومات الضرورية لأداء واجباتهم على النحو الأمثل، قمنا أيضاً بتحديد مستويات أداء مستهدفة لكل موظف ومكافآت للأداء المتميز. ومن أجل ذلك، يتم تدريب موظفينا لتمكينهم من فهم احتياجات العملاء وتزويدهم بأفضل مستويات الخدمة الممكنة، فضلاً عن توفير الدورات التعليمية لهم حول الالتزام بالقوانين واللوائح المحلية والدولية لحماية حقوق الإنسان. ورغم تنوع بيئة عمل البنك، إلا أنه يحرص كل الحرص على مكافحة أي شكل من أشكال التمييز أو المضايقة. كما أن توفير فرص عادلة للكوادر النسائية واستثمار إمكاناتها بالشكل الأمثل يمثل أحد أهم أولوياتنا.

العون (مساعدة الآخرين)

يقدم البنك السعودي للاستثمار الدعم للمشاريع الاجتماعية من خلال تقديم المساعدة المالية وتوفير الخبرات والأدوات. وتشمل مجالات اهتمام تلك المشاريع التعليم المالي والتطوير المهني وحماية البيئة والتطوير الصحي. ويتم قياس وتقييم تأثير تلك المشاريع بدقة كبيرة، حيث نشترط أن يكون تأثيرها مستداماً وقابلًا للقياس. وبالإضافة إلى ذلك، ندعم الاستدامة المؤسسية للمنظمات التي تطبق مثل هذه المشاريع.

كما نعطي الأفضلية للموردين الذي يتبعون في أعمالهم ممارسات استخدام مُحكمة، ويتبنون أنظمة إدارة تدعم تطبيق هذه الممارسات. ونتعاون كذلك مع مورديننا لتطوير وتحسين كفاءة ممارساتهم وضمان التزامهم بالمعايير الدولية.



ويسعى البنك إلى تحقيق القيمة المالية وغير المالية لأصحاب المصلحة المعنيين به، وبوصفها مخازن للقيمة، تتكون رؤوس الأموال من المستثمرين والعملاء والموظفين والشركات التابعة والمجتمع والبيئة.

وخلق القيمة هي عملية ديناميكية تقوم على تفاعل مختلف أشكال رأس المال مع بعضها على نحو متواصل. وقد تحصل عمليات تبادل ومقايضة بين مختلف أشكال رأس المال. فالانخفاض الذي قد يشهده أحدها ربما يعكس ارتفاعاً لدى آخر. ورغم أن البنك لا يمتلك أي شكل من أشكال رأس ماله الخارجي، إلا أن لديه القدرة على الوصول إليها واستخدامها إلى جانب رؤوس أمواله الداخلية، من أجل تحقيق القيمة لنفسه ولأصحاب المصلحة المعنيين به.

وعملياً، يمكننا أن نبين مما ورد أعلاه العلاقة الديناميكية النشطة بين الاستراتيجية والبناء والتأثير، والتي تتفاعل ضمن إطار حوكمة الشركات وإدارة المخاطر. وتؤدي استراتيجية البنك وعملياته وأداته إلى تغييرات في أشكال رأس المال المختلفة التي نافسناها سابقاً. وتوفر نتائج استراتيجية البنك وعملياته التجارية -بعد تقييمها- القاعدة الأساسية لتنقيح الاستراتيجيات، فعملية تحقيق القيمة هذه تمثل القاعدة التي نبني عليها تقاريرنا، ومنها تحليلات ومناقشات الإدارة على وجه الخصوص.

النهج الإداري

يوضح مخطط المسائل الجوهرية الأهمية النسبية لمسألة معينة في إطار عملية تحقيق القيمة. ولا شك أن جميع الأشكال المختلفة لرأس المال مهمة بلا استثناء، ولكن مخازن كل شكل منها تتغير تبعاً للاستراتيجيات والأنشطة التجارية. ويستخدم البنك مختلف أشكال رأس المال -سواء الداخلية أو الخارجية- من أجل تحقيق القيمة للبنك ولأصحاب المصلحة المعنيين به.

ونحرص على أن نُضْمِّن في تقرير تحليلات ومناقشات الإدارة شرحاً مفصلاً لتقييم المسائل الجوهرية، وإدارة وتحول رؤوس الأموال، وتقييم النتائج، كما يتم توضيح هذه الجوانب بشكل أوسع باستخدام مؤشرات أداء ومقاييس مساعدة حيثما كان ذلك ممكناً.

التطلعات المستقبلية

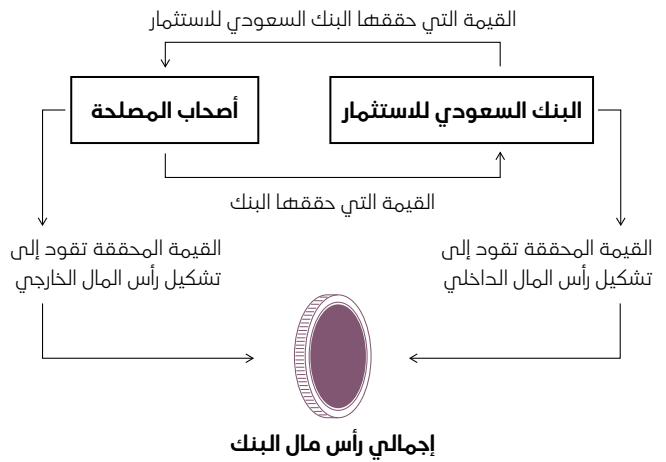
يواصل البنك -بينما يمضي قدماً في عام 2018- العمل على تطبيق الخطة الاستراتيجية 2015 - 2019 التي أقرها مجلس الإدارة في نوفمبر من العام 2014 مع التركيز على المحافظة على مستويات سيولة ورأس مال مناسبة في ظل بيئة اقتصادية وتشغيلية صعبة تنطوي عليها الكثير من التحديات.

ونظراً لأسعار النفط المنخفضة خلال عام 2017، وتغيّر نموذج التدفقات النقدية للحكومة، تخضع أهداف الخطة الاستراتيجية للتحديث في ضوء خطة أرباح 2018. وبالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تطبيق برنامج ضبط التكاليف وتعزيز الإيرادات من خلال أتمتة عملية جمع بيانات إدارة الرقابة والتخطيط المالي (FPC data capturing).

يمكن الاطلاع على شرح حول كيفية تطبيق هذه الركائز في أنشطتنا في الأقسام المخصصة تحت عنوان تحليلات ومناقشات الإدارة في الصفحة رقم 57.

تحقيق القيمة وتشكيل رأس المال

يوضح القسم التالي الخاص بأصحاب المصلحة (الصفحات 50 إلى 54) مجموعات أصحاب المصلحة الرئيسية وكيفية تواصلنا معهم. وفي فقرة المسائل الجوهرية (صفحة 55) سنفصل بين البنك وأصحاب المصلحة المعنيين به، وسنحدد القضايا الرئيسية التي تهم ويلمس تأثيرها مختلف أصحاب المصلحة، وسنقيّم أهمية تلك المسائل من وجهة نظر البنك وأيضاً من وجهة نظر أصحاب المصلحة أنفسهم. ومن شأن هذا التحليل (مخطط المسائل الجوهرية، صفحة 56) أن يساعدنا على تنقيح نموذج عملنا ليصبح المنصة التي ننطلق منها في عملية تحقيق القيمة. وتمثل هذه العملية الفلسفة التي تستند إليها كافة أنشطتنا، وهي طريق باتجاهين، فلكي يتمكن البنك من تحقيق قيمة مستدامة لنفسه، ينبغي عليه أن يحقق القيمة لأصحاب المصلحة المعنيين به.



النتائج

رؤوس الأموال هي عبارة عن مخازن للقيمة بأشكال مختلفة يستخدمها البنك في عملياته.

تحقيق القيمة يؤدي إلى تشكيل رأس المال الذي قد يكون من داخل البنك أو من خارجه.

يعمل البنك على تحقيق القيمة من خلال التفاعل النشط بين رأس ماله الخارجي ورأس ماله الداخلي مع مرور الزمن. ويتكون رأس مالنا الداخلي من رأس المال المالي ورأس المال المؤسسي. فالأول هو ما نتحدث عنه البيانات المالية، أما الثاني فيشمل الوصول غير الملموسة مثل النزاهة والثقافة المؤسسية والمعرفة المتخصصة، والأنظمة والعمليات وصورة العلامة التجارية.

P&M HELPDESK BMS



شركة ملتزمة بمسؤولياتها
المؤسسية - الاستثمار
في تحسين كفاءة
استخدام الموارد





العملاء

يحرص البنك على تطوير صلات وثيقة مع العملاء ويحرص أيضاً على البقاء على تواصل متبادل معهم، كما يولي اهتماماً كبيراً بوجهات نظرهم وتطلعاتهم. ففي حين أن العملاء يسعون دائماً إلى منتجات وخدمات قائمة على مفهوم الاستدامة، يعمل البنك ما بوسعه لتلبية احتياجاتهم ومتطلباتهم على أكمل وجه، حيث يأخذ مقترحاتهم وآرائهم بعين الاعتبار أثناء تطوير منتجات جديدة وإعداد استراتيجية الاستدامة. أضف إلى ذلك، أن سياسات البنك تُطالب جميع الموظفين بالعمل على توفير خدمات متميزة إلى العملاء، لا سيما عند إطلاق منتجات وخدمات جديدة. فنحن نبذل ما بوسعنا لضمان تقديم الخدمات للجميع بلا استثناء ومن دون أي شكل من أشكال التمييز. ويتسم التواصل مع العملاء بأهمية كبيرة بالنسبة للبنك، إذ يحصل من خلال ذلك على تقييمهم وآرائهم في الوقت المناسب حول كفاءة وجودة الخدمات التي يقدمها البنك عبر مختلف وحدات عمله.

ويستخدم البنك قنوات مختلفة ومتنوعة للتواصل مع العملاء وتسهيل إجراء المعاملات. وإلى جانب شبكة فروع وأجهزة الصراف التلقائي وأجهزة الإيداع النقدي، بإمكان العملاء إجراء معاملاتهم من خلال الخدمات البنكية الإلكترونية عبر الأجهزة الذكية والإنترنت، أو من خلال خدمة الرسائل النصية القصيرة. كما يحرص فريق علاقات العملاء على تعزيز سهولة التواصل من خلال خدمة الهاتف البنكي "فلكس كول"، والموقع الإلكتروني والمحادثة الفورية عبر شبكة الإنترنت وقنوات التواصل الاجتماعي.

ويولي البنك اهتماماً كبيراً بشكاوى العملاء، ولذلك قام بإنشاء وحدة متخصصة بمعالجة الشكاوى وتعمل وفق إجراءات محددة وواضحة. ويمكن إرسال الشكاوى إلى البنك بأي طريقة يختارها العميل، حيث سيتم توثيقها مع الإجراءات المتخذة لمعالجتها، وبعد ذلك يتم اتخاذ تدابير تصحيحية منعا لتكرار حدوثها.

أصحاب المصلحة هم الأفراد والهيئات الذين يتأثرون بأنشطة البنك، أو الذين يمكن أن يؤثر البنك على قدرته على القيام بأنشطته بأفعالهم ومواقفهم أو انطباعاتهم.

وبوصف البنك السعودي للاستثمار شركة تزاوّل أعمالها في المملكة العربية السعودية، يلتزم البنك بمختلف اللوائح والأحكام القانونية والتنظيمية المتبعة من أجل حماية مصالح أصحاب المصلحة لديه بما في ذلك نظام الشركات السعودي الذي يلزم الشركات بتطبيق سياسة تحمي مصالح أصحاب المصلحة، والتوجيهات الرقابية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي التي تُشدد على ضرورة حماية أصحاب المصلحة من أي انتهاك. وتشمل هذه التوجيهات آليات التعويض في حال حدوث أي انتهاكات، وآليات لتسوية المنازعات. ويلتزم البنك السعودي للاستثمار بحرفية وروح القوانين والأحكام أعلاه. ويبدّل البنك ما بوسعه للحفاظ على أفضل العلاقات مع جميع أصحاب المصلحة، وحماية حقوقهم ومصالحهم.

ويشمل أصحاب المصلحة لدى البنك السعودي للاستثمار المستثمرين والموظفين والمودعين ومزودي الخدمات والعملاء والمنظمين والمجتمع. ومن بين أصحاب المصلحة أيضاً أولئك الذين يتواصل معهم البنك بشكل منتظم عبر مشاريع أو مسائل محددة، وأولئك الذين لهم تأثير عليه أو المتأثرون بأنشطته حتى وإن لم يكن هناك تعامل مباشر بينهم وبين البنك. وهناك أيضاً من نسميهم "أصحاب المصلحة الصامتين" مثل مجموعات حماية البيئة وأجيال المستقبل.

وستتناول الآن المجموعات المهمة من أصحاب المصلحة والمسائل ذات الصلة.



المستثمرون

المستثمرون هم الذين يستثمرون أموالاً في البنك ويتطلعون إلى تحقيق أرباح منها. ويتضمن النظام الأساسي للبنك ودليل حوكمة الشركات حقوق المساهمين التي تشمل توزيعات الأرباح وحقوق التصويت والحق في الحصول على المعلومات. وهناك مجموعات من أصحاب المصلحة مرتبطة بالمستثمرين مثل مديرو الصناديق ومحللي أسواق الأسهم وشركات الوساطة.

ويحرص البنك في علاقاته مع المستثمرين على الالتزام بأعلى درجة ممكنة من الشفافية وتقديم المعلومات الدقيقة والمناسبة حول أنشطته المالية وغير المالية وكل ما يتعلق بأدائه السابق وتطلعاته المستقبلية.

وإضافة إلى اجتماعات الجمعية العمومية واجتماعات مجلس الإدارة، يتم إطلاع المستثمرين على كافة المستجدات ذات الصلة، من خلال تقارير سنوية ونصف سنوية وربع سنوية. ولدى البنك أيضاً فريق لعلاقات المساهمين، كما يطبق آلية راقية للتعامل مع الشكاوى ومعالجتها.



الموظفون

تعمل السوق المالية السعودية "تداول" تحت إشراف هيئة السوق المالية التي تصدر اللوائح والقواعد والتعليمات اللازمة لتوفير البيئة المناسبة للاستثمار. وتشتمل المحافظ التجارية للبنك السعودي للاستثمار والشركات التابعة له، على أسهم مالية بالإضافة إلى أنشطة إدارة الأصول والعقارات. وتتولى إدارة البنك السعودي للاستثمار مهمة ضمان الالتزام باللوائح وقواعد هيئة السوق المالية من أجل حماية مصالح المساهمين والعملاء من خلال تطبيق ممارسات بنكية دقيقة وصارمة تحدّ من مخاطر المعاملات التجارية والعمليات التشغيلية.

ويتقيّد البنك كذلك بجميع متطلبات وشروط المنظمات بخصوص إعداد التقارير، ويؤدي أعلى مستويات التعاون لعقد الاجتماعات معهم وترتيب الزيارات الميدانية لهم، فضلاً عن التواصل المنتظم من خلال الرسائل والبريد الإلكتروني. ويحافظ البنك السعودي للاستثمار على علاقات وثيقة مع المنظمات من خلال المشاركة في المبادرات والحملات الحكومية.



المجتمع

يساهم البنك السعودي للاستثمار من خلال شبكة فروع الواسعة في دعم المجتمعات المحلية في مختلف أنحاء المملكة العربية السعودية. فمن خلال بناء علاقات مباشرة مع المجتمعات وأصحاب المصلحة المحليين، يعمل البنك على إرساء دعائم النمو من أجل الأجيال القادمة، كما يعمل من خلال تشجيع الابتكار على مواكبة الاحتياجات والتطلعات المتغيرة وفقاً لرؤية المملكة العربية السعودية 2030. وفي ضوء ذلك، يحرص البنك السعودي للاستثمار على دعم المشاريع الاجتماعية، وعلى صعيد الإقراض والتمويل، يُولي البنك اهتماماً خاصاً للاحتياجات الاجتماعية الاقتصادية للاقتصادية للمجتمع السعودي، فهو بالتالي يساهم في تحقيق الشمول المالي. ويعتبر توفير الإسكان بأسعار معقولة من أبرز مجالات مساهمتنا الاجتماعية.

ويوفر البنك في إطار برنامج السعودية العديد من الفرص المهنية للكوادر الوطنية الشابة -ذكوراً وإناثاً- حيث يُوكل لهم المهام بعد إخضاعهم للتدريبات المناسبة. كما يوفر البنك الدعم لعدد كبير من الأنشطة الخيرية والاجتماعية بما في ذلك برامج التعليم والتدريب وكذلك برامج التعلم العامة، والتي ينظمها ويقدمها البنك بنفسه أو من خلال جمعيات خيرية مرخصة. ويقدم البنك كذلك المنح الدراسية لطلاب الجامعات وغيرها من المؤسسات التعليمية إضافة إلى برنامج التطوع الذي يشجع الموظفين على المشاركة في البرامج الاجتماعية والخيرية.

ويحرص البنك على إطلاع المجتمع على مساهمته الاجتماعية من خلال إصدار تقارير عامة وبيانات صحفية، وعبر الموقع الإلكتروني ووسائل التواصل الاجتماعي، وأيضاً من خلال موظفيه، وهم في غالبيتهم سعوديون.

ينظر البنك السعودي للاستثمار إلى موظفيه بوصفهم يمثلون أهم أصوله وذلك تقديراً لدورهم المحوري الذي يتطلب الاحتكاك والتواصل المباشر مع العملاء. ويحرص البنك على مكافأة كوادره بما يتناسب مع ظروف السوق، ويتعامل معهم طبقاً لسياسات مهنية واضحة ودقيقة. ولا يتوانى البنك في تدريب كوادره للارتقاء بمواهبهم وكفاءاتهم، وبالتالي فهم دائماً على أهبة الاستعداد لتلبية متطلبات واحتياجات العملاء، والتصدي لتحديات بيئة الأعمال ذات الطابع العالمي. ويخضع الموظفون لتقييم عادلٍ من خلال المراجعة السنوية للأداء لتتم مكافأتهم على أساس ذلك.

ويحرص البنك أن تكون تصرفات الموظفين منسجمة مع قيمه ورؤيته واستراتيجياته وأهدافه، وبالتالي يتم إبلاغهم أولاً بأول بشأن أي تغييرات تتعلق بالاستراتيجيات والأنظمة وخطط التوسع ومزايا الموظفين والعمال وعقود التوريد والدعم المجتمعي. وتقع مسؤولية التواصل مع الموظفين وإبلاغهم بأي تغييرات قد تحدث، على عاتق رؤساء الأقسام وفريق إدارة الموارد البشرية والإدارة العليا.

يزاول موظفو البنك أعمالهم وفق مدونة أخلاقيات رصينة، والتي يُنتظر منهم بموجبها الالتزام بأعلى المعايير الأخلاقية أثناء القيام بأعمالهم، فإن سلوكهم المهني الملتمزم هو الذي يوفر الحماية للبنك ضد أي أنشطة غير قانونية وغير أخلاقية. وينبغي على الموظفين أيضاً أن يحموا العملاء من تكبد أي خسارة يمكن أن تنجم عن ممارسات مثل التزوير والاحتيال. وفي حال حدوث أي تضارب في المصالح بين الموظفين وبين البنك، يتوجب عليهم أن يمنحوا الأولوية لمصالح البنك.

ويطبق البنك آليات وإجراءات عديدة للحفاظ على معنويات الموظفين والبقاء على تواصل دائم معهم، مثل "استبيان مشاركة الموظفين"، ومجلة البنك الداخلية، والاجتماعات المنتظمة، ومكتب دعم ومساندة الموارد البشرية، وبرامج التقدير والجوائز، و"يامر" (تطبيق التواصل الاجتماعي مع الموظفين).



الجهات المنظمة

يلتزم البنك السعودي للاستثمار بجميع القوانين والقواعد والتعليمات المطبقة. وتعتبر مؤسسة النقد العربي السعودي الجهة المنظمة الرئيسية للبنك السعودي للاستثمار الذي يحرص على تطبيق سياساتها وقوانينها بحذافيرها في جميع أنشطته البنكية. وفي ضوء ذلك، تُعقد اجتماعات دورية بهدف مواءمة واجبات البنك السعودي للاستثمار مع تطلعات مؤسسة النقد العربي السعودي التي تقتضي تطبيق جملة من السياسات من بينها "مكافحة غسل الأموال"، و"اعرف عميلك" و"مكافحة تمويل الإرهاب". ويلتزم البنك بتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، ولديه إجراءات موثقة لمكافحة غسل الأموال.



الموردون ومزودو الخدمات

يسعى البنك من خلال تعامله مع الموردين ومزودي الخدمات إلى بناء علاقات راسخة مبنية على الثقة المتبادلة. وتستند سياسة المشتريات لدى البنك إلى قناعة راسخة بأن البنك والمورد يتحملان مسؤولية مشتركة عن جودة المنتجات والخدمات. ويطبق البنك معايير التعاقد التي تتماشى مع المعايير المحلية والعالمية، فسياسة إدارة الموردين والمشتريات تكفل التعامل المنصف مع جميع الموردين، حيث تتواصل معهم بشكل منتظم لإطلاعهم على أي تغييرات قد تطرأ على جميع المسائل ذات الصلة مثل خطط التوسع والاستراتيجيات والأنظمة التشغيلية.

ونجري اتصالات صريحة وواضحة مع الموردين من خلال المزايدات والمناقصات، وأيضاً من خلال إطار عمل إدارة الشكاوى.



البيئة

يحرص البنك على دعم أنشطة حماية البيئة ومبادرات التوعية البيئية. ويرعى البنك أيضاً بالتعاون مع الهيئة السعودية للحياة الفطرية العديد من البرامج التي تهدف إلى تعزيز الوعي بأهمية حماية البيئة. ومن خلال التحول إلى بيئة عمل خالية من الورق، وتبني مفاهيم خضراء مراعية للبيئة، يؤكد البنك التزامه بالمبادئ والمعايير البيئية في كافة عملياته وأنشطته.

وبما أن البيئة هي صاحب مصلحة صامت، يتواصل البنك مع العديد من المجموعات البيئية غير الحكومية باعتبار هذه المجموعات من أصحاب المصلحة الذين يحملون على عاتقهم قضية البيئة. ومنذ أن بدأ البنك في إعداد تقارير الاستدامة، باتت تقاريره السنوية تتضمن بيانات عن الأداء البيئي.

مشاركة أصحاب المصلحة

أصحاب المصلحة	كيف نشارك	تطلعاتهم	استجابتنا
 الجهات المنظمة يعمل البنك السعودي للاستثمار تحت إشراف مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية ووزارة التجارة والاستثمار.	- الاتصال عبر الرسائل والبريد الإلكتروني - الاجتماعات والزيارات الميدانية - إعداد التقارير المنتظمة - المشاركة في الحملات والمبادرات الحكومية	- الالتزام بالسياسات والأنظمة - إصدار إفصاحات حول المشاركات - تطبيق أفضل الممارسات البنكية - الاستثمار في مبادرات توعية وتثقيف العملاء (محو الأمية المالية) - حماية العملاء - التوافق مع الاستراتيجية الوطنية السعودية	- إخضاع خطة البنك التفصيلية حول الالتزام لإشراف لجنة الالتزام والمراجعة - إعداد تقارير أداء حول كل إفصاح ذي صلة، مثل بازل - 3 - طلب المشورة من أجل تعزيز الشفافية ومنع حالات عدم الالتزام - إنفاذ الالتزام وتطبيق أفضل ممارسات حوكمة الشركات
 المستثمرون / المساهمون أصحاب المصلحة لدى البنك السعودي للاستثمار هم المساهمون السعوديون، وجهتان حكوميتان سعوديتان وشركتا خدمات مالية.	- اجتماع الجمعية العمومية - اجتماعات مجلس الإدارة - التقارير السنوية، ونصف السنوية وربيع السنوية - فريق علاقات المساهمين - آلية التعامل مع الشكاوى	- الربحية والنمو - عائدات مالية قوية ومستدامة - سمعة مؤسسية ممتازة - حوكمة رشيدة - تواصل شفاف - الالتزام بالقوانين والأنظمة - إدارة قوية للمخاطر	- نمو صافي الدخل - تطوير مستمر لإطار عمل حوكمة الشركات - تعزيز كفاءة إدارة المخاطر - الحقوق الأساسية - استحقاقات الأرباح - حقوق التصويت

أصحاب المصلحة	كيف نشارك	تطلعاتهم	استجابتنا
 العملاء لدى البنك 381,500 عميل لمجموعة الخدمات المصرفية الشخصية، بالإضافة إلى أكثر من 15,900 ألف عميل من فئة الشركات الصغيرة و1,400 عميل من فئة الشركات الكبيرة لمجموعة الخدمات المصرفية للشركات وخدمات الخزينة.	• الفروع • الهاتف البنكي "فلكس كول" • الخدمات البنكية عبر الأجهزة الذكية والإنترنت • الموقع الإلكتروني • قنوات التواصل الاجتماعي • مديرو العلاقات • دراسة العملاء • الخدمات البنكية عبر الرسائل النصية القصيرة • المحادثة الفورية عبر الإنترنت • أجهزة الصراف التلي • أجهزة اليبداغ النقدي • أجهزة الصراف التفاعلي	• منتجات وخدمات مبتكرة وعالية الجودة • خدمة عملاء عالية الجودة على مدار الساعة • خدمات بنكية آمنة ومتاحة بسهولة • رسوم شفافة وعادلة • الخصوصية • الالتزام بمبادئ الشريعة	• الإنترنت البنكي "فلكس كليك" للخدمات البنكية الإلكترونية • تطبيق "فلكس تاتش" للخدمات البنكية عبر الأجهزة الذكية • الهاتف البنكي "فلكس كول" • برامج الولاء "والو" و"أصيل" • مدونة الأخلاقيات • سياسة الخصوصية • اللجنة الشرعية • تصنيف العملاء • وحدة صوت العميل • وحدة شكاوى العملاء • استبيان رضا العملاء • وحدة توعية وثقافة العملاء • الإفصاحات
 الشركات الشقيقة أكثر من 500 مورد ومزود خدمات يقدمون منتجات وخدمات للبنك السعودي للاستثمار. ولدى البنك أيضاً عدد كبير من العلاقات ضمن شبكات المراسلة البنكية.	• المناقصات والمزايدات • سياسة إدارة المشتريات والموردين • إطار عمل إدارة الشكاوى	• التواصل مع الموردين ومزودي الخدمات • عقود عطاءات عادلة وآلية ترسية منصفة • تعامل تجاري أخلاقي • تفضيل عروض العطاءات المقدمة من شركات محلية • السداد في الوقت المحدد	• المحافظة على علاقات ذات فائدة متبادلة • زيادة عدد الموردين ومزودي الخدمات، وإعطاء الأولوية للموردين المحليين قدر الإمكان
 الموظفون كادر بشري يتضمن أكثر من 1,600 موظف وموظفة.	• استقصاء مشاركة الموظفين • مجلة البنك الداخلية • التدريب والتطوير • الاجتماعات المنتظمة • مراجعات الأداء السنوية • مكتب دعم ومساندة الموارد البشرية • اقتراحات الموظفين • برنامج "فكرتي" • برامج التقدير والجوائز • مدونة الأخلاقيات • مركز الابتكار • "يامر" (تطبيق التواصل الاجتماعي للموظفين) • الإعلانات الداخلية	• تكافؤ الفرص والإنصاف • صحة وسلامة ورفاهية الموظفين • تواصل مفتوح ومتبادل مع الإدارة • رواتب ومزايا تنافسية • فرص للتدريب والتطوير المهني • إدارة شفافة ومسؤولة	• سياسة الموارد البشرية • سياسة تظلم الموظفين • عمليات التفتيش والتدريب على السلامة • استبيان رضا الموظفين • برنامج "شكراً" • أكاديمية البنك السعودي للاستثمار للتعليم الإلكتروني • أكاديمية البنك السعودي للاستثمار حي العقيق • "أسأل الموارد البشرية" • مبادرة "وقفات إبداعية"

أصحاب المصلحة	كيف نشارك	تطلعاتهم	استجابتنا
 المجتمع المحلي يضم أيضاً مجتمع المملكة العربية السعودية	• تقارير عامة • أنشطة العلاقات الإعلامية • موظفو البنك، الذين هم في معظمهم سعوديون • مبادرات خيرية تدعم القضايا المحلية المهمة • الموقع الإلكتروني • وسائل التواصل الاجتماعي	• الشمول المالي • التعليم المالي • الإسكان بأسعار معقولة • دفع عجلة التنمية الاجتماعية • من خلال الاستثمار في المجتمع • تطوير الموارد البشرية المحلية وتوفير فرص التوظيف • الحدّ من الآثار السلبية على البيئة • المسؤولية الاجتماعية للشركات	• "إيزي بي" • الشراكة مع "صندوق التنمية العقارية" • مبادرة "فلكس بايك" • الاستثمار المجتمعي • إقراض قطاعات ومشاريع اقتصادية حيوية • ضم الشباب إلى القوى البشرية؛ برنامج التوظيف "فاست تراك" و"برنامج توظيف الشباب" و"برنامج الخريجون السعوديون"
 المجموعات البيئية البيئة هي صاحب مصلحة مهم يجب علينا حمايته لضمان استدامة العمليات على المدى البعيد. والمجموعات البيئية هي الصوت والجهات التي نتحدث نيابة عن البيئة وتخبرنا عن احتياجاتها وتحمل على عاتقها قضية البيئة.	• التواصل مع مختلف المنظمات البيئية غير الحكومية • تقارير الاستدامة السنوية التي تتضمن بيانات حول الأداء البيئي	• الحدّ من الانبعاثات والنفائات • الاستخدام المدروس للموارد المحدودة (الطاقة، والمياه، والورق) • تحسين كفاءة استهلاك الموارد • تطبيق المعايير البيئية في المشاريع والاستثمارات وتقييم أهلية الموردين	• تطبيق نظام إدارة المباني • ترشيد استهلاك المياه والطاقة • مبادرات إعادة التدوير • التقليل من الطباعة • أرشفة الوثائق إلكترونياً • تمويل مبادرات حماية البيئة في المجتمع المحلي

أي بمعنى أنه يتضمن المسائل ذات الأهمية المتوسطة على الأقل بالنسبة للبنك وأصحاب المصلحة معاً. حيث تعتبر المسائل التي تتسم بدرجة عالية من الأهمية لدى البنك وأصحاب المصلحة من فئة المسائل عالية الأهمية، وهي المسائل التي تلعب دوراً مهماً في نجاح المؤسسة، وتحقق رضا أصحاب المصلحة وتلبي تطلعاتهم. وأما المسائل التي يستحسن أن تأخذ بها المؤسسة لتحسن من سير أعمالها فتعتبر من فئة المسائل ذات الأهمية المتوسطة. وبالنسبة للمسائل التي تتسم بأهمية استراتيجية منخفضة بالنسبة للمؤسسة وأصحاب المصلحة -والتي لا تستوجب بالتالي اتخاذ إجراءات فورية- فتعتبر مسائل ذات أهمية منخفضة. ويتضمن هذا التقرير أيضاً شرحاً وافياً لمنهج الإدارة في التعامل مع المسائل الجوهرية.

وحيث أن طبيعة هذه المسائل ليست ثابتة، فإن درجة أهميتها يمكن أن تتغير وتتطور مع مرور الزمن. ويوضح الجدول والمخطط التاليين المسائل الجوهرية وأهمية كل واحدة منها.

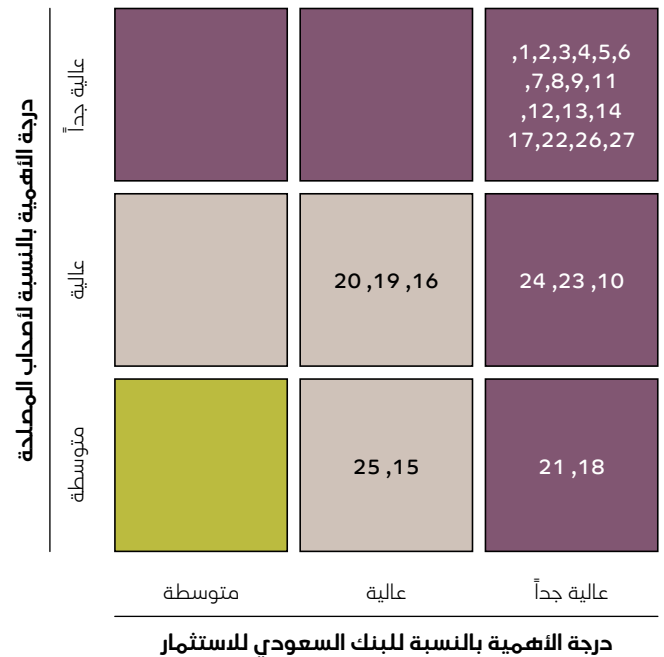
لترتيب المسائل المتعلقة بالبنك حسب أولويتها، نعمل على معالجة المسائل التي تتسم بأهمية جوهرية بالنسبة لأصحاب المصلحة لدينا، أي تلك المسائل التي ترتبط بقدرة البنك على تحقيق القيمة على المدى القصير والمتوسط والطويل. ولتحديد درجة هذه الأهمية، يجب أن نأخذ في الاعتبار مدى تأثير المسألة المعنية وكذلك احتمالات حدوثها. أمّا المسائل التي يمكن أن يكون لها تأثير كبير إن حدثت ولكن احتمالات حدوثها ضعيفة جداً فلا تعتبر جوهرية. ويستند تحليل المسائل الجوهرية حسب أهميتها إلى آلية مشاركة أصحاب المصلحة، والمشروحة بالتفصيل في هذا التقرير.

آلية المشاركة مشروحة بالتفصيل في الصفحات 50 إلى 54 من هذا التقرير

يمكن مناقشة الأهمية النسبية للمسائل من منظورين مختلفين، من وجهة نظر البنك ووجهة نظر أصحاب المصلحة. وعليه، تم وضع مخطط للمسائل الجوهرية استناداً إلى هذين المنظورين. وقد جرت توضح المسائل الجوهرية ضمن جدول يقيم الأهمية من زاويتين

رقم	المسائل الجوهرية بالنسبة للبنك	مقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير: المقياس حسب الموضوع	أصحاب المصلحة المعنيين أكثر من غيرهم
1	ثقة العميل وحمايته	418	العملاء والجهات المنظمة
2	جودة الخدمات ورضا العملاء	102-43	العملاء
3	الالتزام بالوائح والقوانين	307	المساهمون والمستثمرون والجهات المنظمة
		419	الالتزام الاجتماعي الاقتصادي
4	الإفصاح الدقيق والشفاف عن الأداء	102-45 ومن	
		102-56	إفصاحات عامة: ممارسات إعداد التقارير
5	أمن البيانات	418	العملاء والجهات المنظمة
6	الأداء المالي	201	المساهمون والمستثمرون والعملاء والجهات المنظمة والموظفون
7	الحوكمة والمساءلة	102-18 ومن 102-39	الموظفون والمساهمون والمستثمرون والجهات المنظمة والمجتمع
8	استقرار النظام المالي	203	العملاء والموظفون والجهات المنظمة
9	أخلاقيات الأعمال ومنع الجرائم المالية	205	المساهمون والمستثمرون والجهات المنظمة والمجتمع والموظفون والموردون
10	حقوق الإنسان والعمل	408	الجهات المنظمة والموظفون والمجتمع
		409	العمل بالإكراه
11	تدريب وتهيئة القوى العاملة	404	الموظفون والجهات المنظمة
12	الاستثمارات والمشاركة المجتمعية	413	المجتمع والعملاء والموظفون والجهات المنظمة
13	إدارة المخاطر	103	المساهمون والمستثمرون والجهات المنظمة
14	السعودة	202	الموظفون والمساهمون والمستثمرون والجهات المنظمة

رقم	المسائل الجوهرية بالنسبة للبنك	مقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير: المقياس حسب الموضوع	أصحاب المصلحة المعنيين أكثر من غيرهم
15	المخاطر البيئية والاجتماعية والحوكمة في الإقراض والاستثمار	201	العملاء والمساهمون والمستثمرون والمجتمع
16	تكافؤ الفرص ومكافحة التمييز	405	الموظفون والمجتمع
17	رضا الموظفين ومشاركتهم	401	الموظفون
		403	الصحة والسلامة المهنية
18	الشراء المستدام	204	الموردون والمجتمع
19	البنية التحتية وإمكانية الوصول إليها	203	العملاء والجهات المنظمة والموظفون
20	الالتزام بمبادئ الخدمات البنكية الإسلامية	-	العملاء والمجتمع والجهات المنظمة
21	الحد من الأثر البيئي للعمليات	302	المجتمع والموظفون
		303	المياه
		305	الانبعاثات
		306	المخلفات السائلة والنفايات
22	الكفاءة التشغيلية	-	العملاء والجهات المنظمة
23	الابتكار وتطوير المنتجات	-	العملاء
24	التواصل مع العملاء	-	العملاء
25	تعزيز العلاقة مع الشركات الشفيفة	-	الموردون
26	الاحتفاظ بالموظفين	401	الموظفون
27	تطوير مهارات الموظفين	404	الموظفون



مناقشة الإدارة وتحليلها

يقوم البنك بتحقيق القيمة ويحفظها في أشكالٍ متنوعة تعرف باسم رؤوس الأموال. وبمرور الوقت تنمو رؤوس الأموال تلك أو تنقص أو تتحول إلى أشكالٍ أخرى في إطار عملية نشطة.



58

رأس المال المالي

90

الشركات الشقيقة كأحد أشكال رأس مال البنك

68

رأس المال المؤسسي

92

رأس المال البشري (الموظفون)

72

رأس المال الاستثماري
(المستثمرون والمساهمون)

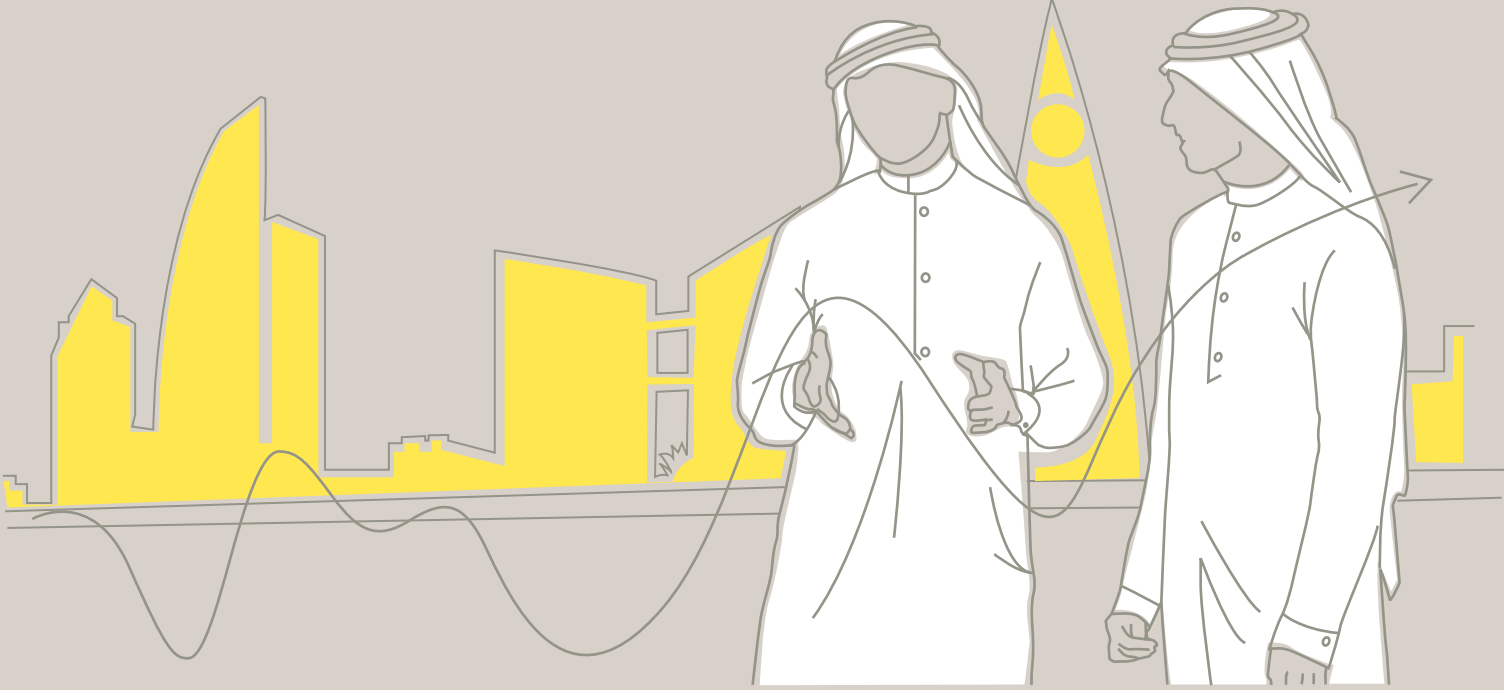
102

رأس المال الاجتماعي والبيئي

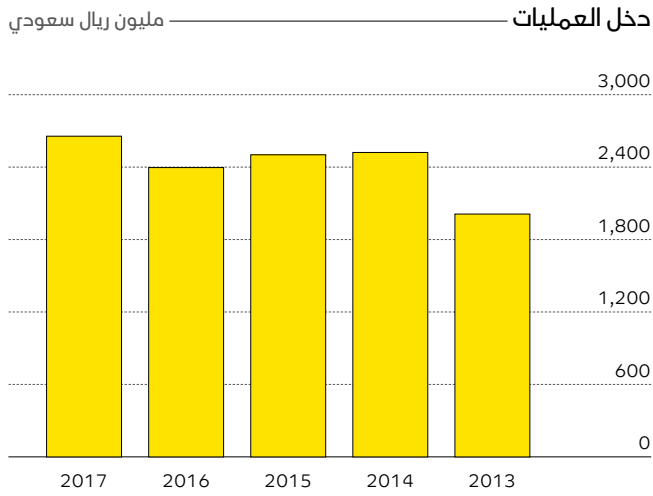
78

العملاء كأحد أشكال رأس مال البنك

رأس المال المالي



أظهر البنك أداءً مالياً مُرضياً للغاية خلال العام 2017، حيث ارتفع صافي الدخل بنسبة 34% عن العام السابق. ويعد ذلك إنجازاً كبيراً خاصة أن تلك الزيادة لم يصاحبها زيادة في الأصول إلا بنسبة 0.8% فقط، وهو ما يعكس الاستخدام الأكثر كفاءة للأصول. ويتمثل العامل الرئيسي وراء زيادة الاستخدام عالي الكفاءة للأصول في الفروقات الإيجابية في المعدلات. وتتجلى القوة المالية للبنك في تمكنه من إبرام اتفاقيتي تسهيلات قروض لمدة خمس سنوات خلال العامين الماضيين. كما أدار البنك رأس ماله بحكمة وفقاً لمتطلبات رأس المال التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي. كما حصل أيضاً على تصنيفات ائتمانية إيجابية من وكالتي "ستاندرد آند بورز" و"فيتش".

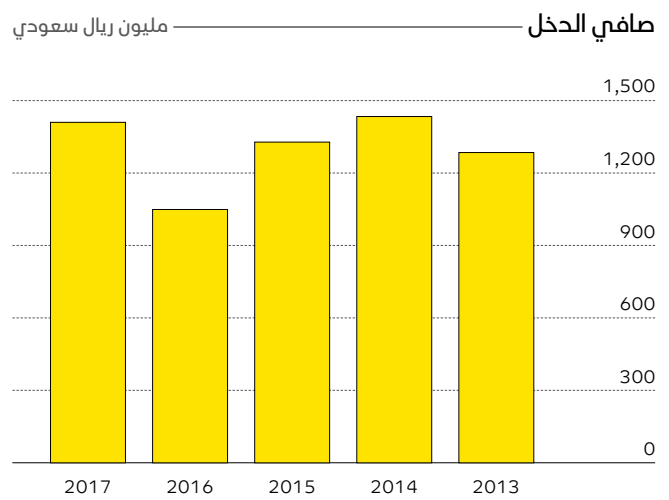


ومع ذلك، فقد سجل متوسط عائد البنك على الموجودات نمواً صحياً نسبته 1.51% في عام 2017 مقابل 1.13% في العام 2016. كما ارتفع العائد على حقوق المساهمين من 8.54% في عام 2016 إلى 10.72% في عام 2017.

الأصول

بلغ إجمالي أصول البنك السعودي للاستثمار 93.8 مليار ريال سعودي في نهاية 2017، بنمو نسبته 0.8% من 93.1 مليار ريال سعودي في العام 2016. وسجل صافي إجمالي الاستثمارات زيادة بنسبة 1.4% أو 0.3 مليار ريال سعودي ليصل إلى 21.7 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017. وحافظ صافي القروض والسلف على نفس مستواه تقريباً حيث بلغ 59.6 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 60.2 مليار ريال سعودي كما في نهاية عام 2016. وبلغت القروض والسلف غير العاملة 773 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 1,070 مليون ريال سعودي كما في نهاية عام 2016. وكنسبة مئوية من إجمالي القروض والسلف، فقد انخفضت القروض والسلف غير العاملة من 1.75% إلى 1.27%. وبلغ إجمالي مخصص خسائر الائتمان 1,075 مليون ريال سعودي في نهاية عام 2017 بنسبة تغطية قدرها 139% من القروض غير العاملة مقارنة بنسبة 93% خلال العام 2016. وقد بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل البنك للقروض والسلف غير العاملة حوالي 600 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017.

وأظهر البنك أداءً مالياً مرضياً للغاية خلال الفترة قيد المراجعة، إذ ارتفع صافي الدخل بنسبة 34% مقارنة بالعام السابق ليصل إلى 1,411 مليون ريال سعودي مقارنة بـ 1,053 مليون ريال سعودي خلال العام 2016، وتعزى هذه الزيادة بشكل أساسي إلى ارتفاع صافي دخل العمولات الخاصة، والتي تشمل دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال والمحفظات الاستثمارية والقروض مخصصاً منها مصاريف العمولات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى، وقد ارتفع صافي الدخل الخاص إلى 2,042 مليون ريال سعودي خلال العام 2017 مقارنة بـ 1,672 ريال سعودي خلال العام 2016، بنمو نسبته 22.1%، ويعود السبب الرئيسي وراء الزيادة إلى الفروقات الإيجابية في المعدلات والتي بلغت 313 مليون ريال سعودي والفروقات الإيجابية في الحجم والتي بلغت 57 مليون ريال سعودي.



ومع ذلك، شهد البنك انخفاضاً في مصادر الدخل الأخرى. فقد بلغت الرسوم من الخدمات البنكية 412 مليون ريال سعودي، بانخفاض نسبته 0.7% مقارنة بـ 415 مليون ريال سعودي خلال العام 2016. كما سجل الدخل من أسعار الصرف انخفاضاً بنسبة 6.2% متراجعاً من 146 مليون ريال سعودي في عام 2016 إلى 137 مليون ريال سعودي في عام 2017. وانخفضت مكاسب الاستثمارات والدخل الناجم عن أرباح الأسهم أيضاً من 173 مليون ريال سعودي في 2016 إلى 69 مليون ريال سعودي خلال العام 2017 وذلك بانخفاض قدره 60.1%.

تحقق إجمالي دخل البنك من العمليات بالكامل من أنشطته في المملكة العربية السعودية ويرد في الجدول أدناه تحليل الدخل في المناطق المختلفة:

الإجمالي	المنطقة الشرقية (بآلاف الريالات السعودية)	المنطقة الغربية (بآلاف الريالات السعودية)	المنطقة الوسطى (بآلاف الريالات السعودية)	
2,659,883	348,671	548,039	1,763,173	2017
2,405,866	269,365	424,035	1,712,466	2016

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

تخضع القروض المذكورة أعلاه لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق ويحق للبنك سداد هذه القروض مبكراً عن موعدها وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية كل قرض. تشمل الاتفاقيات أعلاه على شروط تتطلب المحافظة على نسب مالية معينة بالإضافة إلى شروط أخرى والتي التزم بها البنك بالكامل. لم يواجه البنك أي حالات تعثر في سداد أصل القرض أو أي عمولة لهذه القروض.

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 من الشريحة الثانية متوافقة مع الضوابط الشرعية. يبلغ أجل هذه الصكوك عشر سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحقوق في الاستدعاء المبكر لهذه الصكوك في نهاية السنوات الخمس الأولى من مدة الأجل، وذلك بعد الحصول على الموافقات التنظيمية.

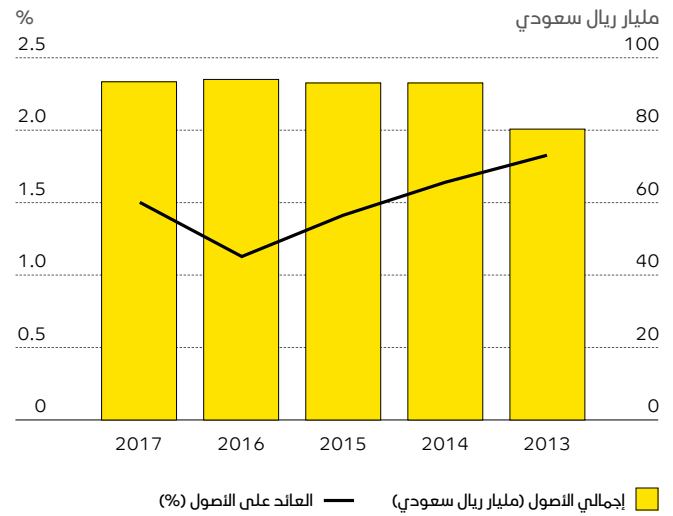
المصروفات التشغيلية وصافي الكفاءة

ارتفعت المصروفات التشغيلية قبل خصم مخصص انخفاض قيمة خسائر الائتمان والاستثمارات بشكل هامشي فقط في عام 2017. وبلغت المصروفات 1,059 مليون ريال سعودي في عام 2017 مقارنة بمبلغ 1,051 مليون ريال سعودي في عام 2016، بزيادة قدرها 0.8%.

يقيس البنك كفاءة العمليات من خلال صافي نسبة الكفاءة المحسوبة بقسمة مصاريف التشغيل قبل خصم المخصصات على إجمالي الدخل من العمليات مخصصاً منها المكاسب غير المكررة. وتمثل هذه النسبة مؤشراً مهماً وأساسياً لمدى كفاءة مراقبة الموارد وإدارتها. وقد تحسنت هذه النسبة إلى 38.0% في عام 2017 مقارنة بنسبة 39.4% في العام 2016.

وبالنظر إلى توزيع المصروفات التشغيلية، انخفضت الرواتب والمصروفات المتعلقة بالموظفين بنسبة 2.2% في عام 2017 مقارنةً بعام 2016؛ وبالمقابل ارتفع كل من مصروفات الإيجار والمباني بنسبة 15.4%، والاستهلاك والإطفاء بنسبة 4.0%. وانخفضت المصاريف العمومية والإدارية الأخرى بنسبة 1.6%.

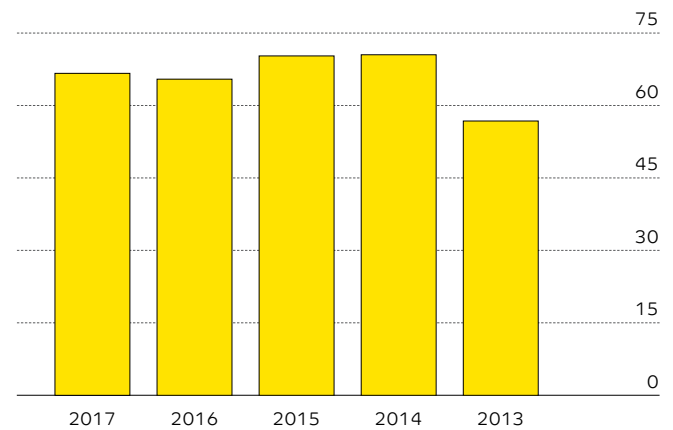
إجمالي الأصول مقابل العائد على الأصول



ودائع العملاء والقروض

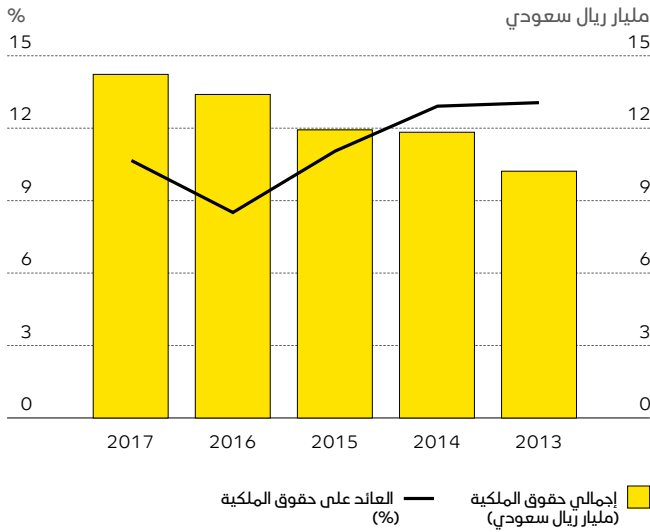
بلغت ودائع العملاء 66.9 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017، بزيادة قدرها 1.3 مليار ريال سعودي أو 2% مقارنة بالفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2016. وارتفعت الودائع تحت الطلب والتي تمثل 36.7% من إجمالي الودائع بمبلغ 0.6 مليار أو بنسبة 2.6%. وارتفعت الودائع بعمولات خاصة بمحطة بزيادة قدرها 0.7 مليار ريال سعودي أو 1.8%.

إجمالي ودائع العملاء



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

إجمالي حقوق الملكية مقابل العائد على حقوق الملكية



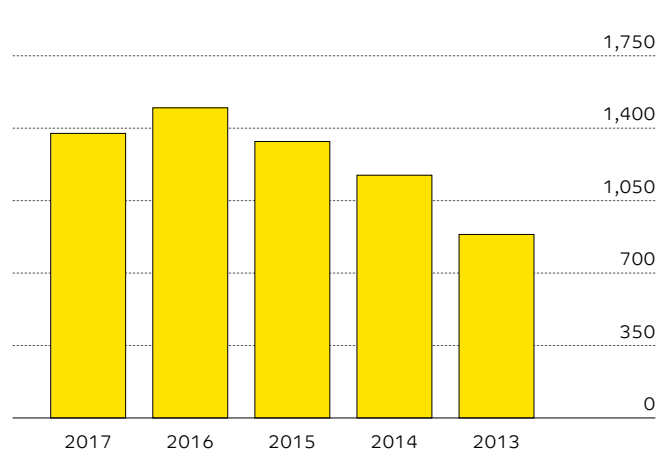
أنهت المجموعة بنجاح عملية إعداد برنامج صكوك الدين الثانوية للشريحة الأولى المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في العام 2016 وقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل الجهات الرقابية ومن قبل مساهمي المجموعة. قام البنك بموجب هذا البرنامج بإصدار 500 مليون ريال سعودي بتاريخ 21 نوفمبر 2016 تلاه إصدار آخر بمبلغ 285 مليون ريال سعودي بتاريخ 6 يونيو 2017.

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك غير مقسمة في موجودات تلك الصكوك، بما يشكل التزاماً شرطياً غير مضمون وثائقي على البنك حيث يتم تصنيف تلك الصكوك ضمن حقوق الملكية. ومع هذا، تمتلك المجموعة الحق الحصري في سداد صكوك الدين الثانوية للشريحة الأولى أو استدعائها 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، يستثنى من ذلك ظهور أثر يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع من جانب المجموعة. ومع ذلك، يجوز للمجموعة وفقاً لتقديرها المطلق ووفق شروط وأحكام معينة- أن تختار عدم إجراء أي توزيعات. ولا تعتبر حالة عدم الدفع أو اختيار عدم الدفع تعثراً من البنك عن السداد، كما أن البنك ليس ملزماً بتجميع أو مراكمة المبالغ غير الموزعة ضمن أي توزيعات مستقبلية.

قام البنك بإدارة رأس ماله بشكل صارم من أجل استيفاء متطلبات كفاية رأس المال التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك لحماية الملاءة المالية واستمرارية البنك. وتفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي بمعدل لا يقل عن 9.875% مقابل الموجودات المرجحة المخاطر. تمكن النسب التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي البنك من مراقبة مدى كفاية رأس ماله، وبموجبها يتم قياس مدى كفاية رأس المال وذلك بمقارنة بنود رأس المال المؤهلة مع الموجودات والالتزامات والمبالغ الاسمية للمشتقات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة باستخدام المبالغ المرجحة لكل مكون لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

إجمالي المصروفات التشغيلية



مخصص الانخفاض في القيمة

تراجع مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات بشكل كبير إلى 109 مليون ريال سعودي في عام 2017 مقارنة بمبلغ 207 مليون ريال سعودي في عام 2016. ويعزى هذا التراجع إلى انخفاض تقييمات الأوراق المالية التي يتم تداولها في السوق المحلية. وبلغ مخصص خسائر الائتمان 213 مليون ريال سعودي في عام 2017 مقارنة بمبلغ 246 مليون ريال سعودي في عام 2016. ويعكس انخفاض مخصص خسائر الائتمان في عام 2017 التحسن في جودة أصول البنك.

يتلخص صافي دخل البنك الموحد من قطاعات الأعمال الرئيسية المشمولة في القوائم المالية للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر 2017 و2016 كما يلي:

	2016 (بآلاف الريالات)	2017 (بآلاف الريالات)
الخدمات البنكية للأفراد	234,055	446,091
الخدمات البنكية للشركات	789,224	717,246
الخزينة والاستثمار	203,712	341,320
إدارة الأصول والوساطة	9,649	6,368
الشركات الشقيقة	92,731	31,209
أخرى*	(276,413)	(131,436)
صافي الدخل	1,052,958	1,410,798

* تشمل على صافي النتائج المتعلقة بوحدة تقنية المعلومات، والعمليات، وإدارة المخاطر والوحدات المساندة الأخرى.

إجمالي حقوق الملكية وكفاية رأس المال

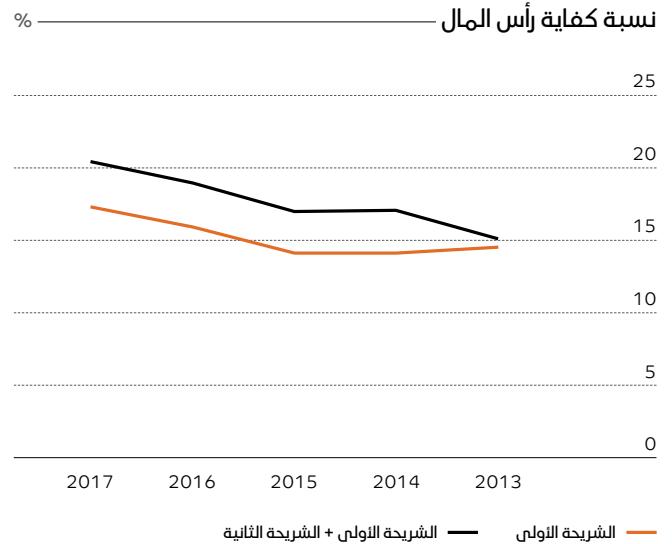
ارتفع إجمالي حقوق الملكية من 13.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2016 إلى 14.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017. ويبلغ إجمالي عدد الأسهم القائمة للبنك 750 مليون سهم كما في 31 ديسمبر 2017. وبلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات 15.22% كما في 31 ديسمبر 2017 مقارنة بـ 14.33% في نهاية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

الأداء المالي لوحدة العمل الرئيسية مجموعة الخدمات البنكية الشخصية (PBG)

بنهاية 31 ديسمبر 2017، بلغت أصول مجموعة الخدمات البنكية الشخصية 27 مليار ريال سعودي، في حين بلغت المطلوبات 50 مليار ريال سعودي. في عام 2017، حققت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية صافي دخل قدره 446 مليون ريال سعودي يمثل 31.62% من إجمالي صافي دخل المجموعة. وقد بلغ الدخل من العمليات 1.171 مليار ريال سعودي في حين بلغت المصروفات التشغيلية 725 مليون ريال سعودي.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 29 من القوائم المالية الموحدة لمعرفة المزيد من المعلومات حول الأداء المالي للوحدة

بنهاية 31 ديسمبر 2017، ارتفعت نسبة كفاية رأس مال البنك من الشريحتين الأولى والثانية إلى 20.38% مقارنة بـ 18.93% كما في 31 ديسمبر 2016.



مجموعة الخدمات البنكية للشركات (CBG)

بنهاية 31 ديسمبر 2017، بلغت أصول مجموعة الخدمات البنكية للشركات 35 مليار ريال سعودي، في حين بلغت المطلوبات 8 مليار ريال سعودي. في عام 2017، حققت مجموعة الخدمات البنكية للشركات صافي دخل قدره 717 مليون ريال سعودي يمثل 50.84% من إجمالي صافي دخل المجموعة. وبلغ الدخل التشغيلي لعام 2017 ما مجموعه 1.071 مليار ريال سعودي، في حين بلغت المصروفات التشغيلية 353 مليون ريال سعودي.

يرد في الجدول أدناه موجز عن الوضع المالي لفترة خمس سنوات من 2013 إلى 2017:

2013 (بملايين الريالات السعودية)	2014 (بملايين الريالات السعودية)	2015 (بملايين الريالات السعودية)	2016 (بملايين الريالات السعودية)	2017 (بملايين الريالات السعودية)	
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
47,567	57,473	60,269	60,249	59,588	صافي القروض والسلف
17,696	22,397	18,983	21,448	21,714	صافي الاستثمارات
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	القروض 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 الملكية المساهمين
-	-	-	500	785	صكوك الشريحة الأولى
10,253	11,852	12,036	13,334	14,279	إجمالي حقوق الملكية
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 الزميلة.

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

خلال العام، كان هناك تركيز مستمر على قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، والذي يعرفه البنك بأنه قطاع العملاء الذين يقل حجم مبيعاتهم السنوية عن 100 مليون ريال سعودي. تم تبسيط إجراءات الائتمان لهذا القطاع بالإضافة إلى تطوير خط لكسب عملاء جدد. كما رعت المجموعة وشاركت في منتدى شركات معهد ماستشوستس للتكنولوجيا لريادة الأعمال (MITEF) الذي استضافته مبادرة "مجتمع جميل" بهدف الترويج لريادة الأعمال والابتكار في المملكة العربية السعودية.

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية الرئيسية لعمليات قطاع المنشآت المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر في البنك:

المنشآت متناهية الصغر	المنشآت الصغيرة	المنشآت المتوسطة	الإجمالي
6,765	72,707	57,031	136,503
2,851	33,652	21,634	58,137
0.01	0.12	0.09	0.22
0.00	0.06	0.04	0.10
12	305	190	507
8	58	16	82
7	189	0	196
3,387	43,960	0	47,347

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 29 من القوائم المالية الموحدة لمعرفة المزيد من المعلومات حول الأداء المالي للوحدة

مجموعة الخزينة والاستثمار (TIG)

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. وقام 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. تعزى هذه التقديرات الإضافية بشكل أساسي إلى قيام البنك بخضم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي. وقد قام البنك باستئناف هذه التقديرات لدى مصلحة الزكاة وضريبة الدخل بعد التشاور مع مستشاري الزكاة المعينين. ولم يصل البنك أي رد بهذا الخصوص. ولا 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 الحصة المدفوعة من قبل الموظفين خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية. وقام البنك أيضاً بدفع ما قيمته 1.5 مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى مرتبطة ورسوم بلدية ورسوم مرتبطة خلال العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017.

بنهاية 31 ديسمبر 2017، بلغت أصول مجموعة الخزينة والاستثمار 27 مليار ريال سعودي، في حين بلغت المطلوبات 20 مليار ريال سعودي. حققت مجموعة الخزينة والاستثمار صافي دخل خلال العام 2017 بلغ 341 مليون ريال سعودي يمثل 24.19% من صافي دخل المجموعة. وبلغ إجمالي الدخل التشغيلي 561 مليار ريال سعودي، في حين بلغت المصروفات التشغيلية 220 مليون ريال سعودي.

يرجى الرجوع إلى الإيضاح 29 من القوائم المالية الموحدة لمعرفة المزيد من المعلومات حول الأداء المالي للوحدة

المدفوعات النظامية

تحسم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين التي يدفعها البنك من حصتهم من توزيعات الأرباح. أما ضريبة الدخل المستحقة وغير المدفوعة من جانب المساهمين غير السعوديين على حصتهم من الأرباح فيتم حسمها من توزيعات الأرباح.

وقد دفع البنك ما قيمته 24.3 مليون ريال سعودي كزكاة عن المساهمين السعوديين و 12.2 مليون ريال سعودي كضريبة دخل عن المساهمين غير السعوديين خلال السنة المنتهية 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.

العقوبات والجزاءات النظامية

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

موضوع المخالفة	السنة المالية 2017	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	760,000.00	4	
مخالفة التعليمات الخاصة بحماية العملاء	65,000.00	3	
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	455,400.00	1	
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع*	85,000.00	3	

* تم إضافة مخالفتين بإجمالي 75,000 ريال لم تضاف في تقرير مجلس الإدارة لعام 2016

سياسة توزيعات الأرباح

يوزع الربح السنوي الصافي للبنك بناءً على توصيات مجلس الإدارة ووفق ما ينص عليه نظام مراقبة البنوك كما يلي:

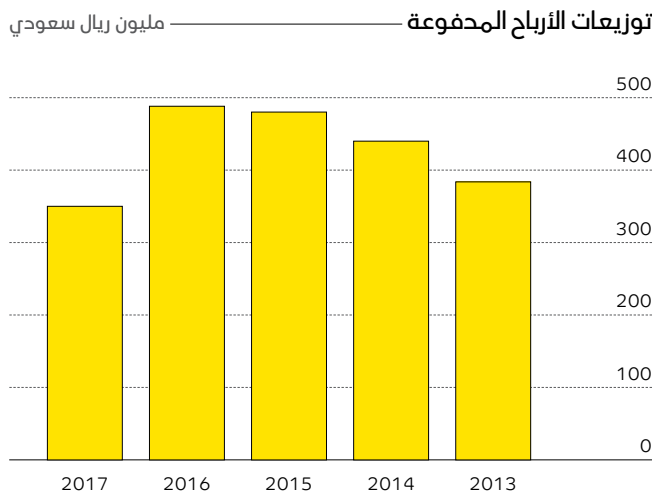
(أ) استقطاع مبالغ الزكاة عن حصة المساهمين السعوديين وضرية الدخل عن حصة المساهمين غير السعوديين حسب الأنظمة المطبقة في المملكة. ويقوم البنك بدفع المبالغ إلى الهيئات المختصة ومن ثم يقوم بخضم الزكاة المستحقة على المساهمين السعوديين وضرية الدخل غير المدفوعة والمستحقة على المساهمين غير السعوديين، على التوالي.

(ب) بعد خصم الزكاة وضرية الدخل على النحو المبين في الفقرة (أ) أعلاه، يُخصص ما لا يقل عن 25% من صافي الأرباح المتبقية إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يعادل هذا الاحتياطي على الأقل رأس المال المدفوع.

(ج) يستخدم المتبقي بعد خصم ما ورد في الفقرتين (أ) و(ب) أعلاه وفق ما يراه مجلس الإدارة وبموافقة الجمعية العمومية.

في عام 2016، أوصى مجلس الإدارة بتوزيع أرباح نقدية بقيمة 350 مليون ريال سعودي بواقع 0.5 ريال سعودي للسهم الواحد وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 70 مليون ريال سعودي. وهذا وقد أوصى مجلس الإدارة أيضاً بإصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل 14 سهم قائم. وقد صادق المساهمون على توصيتي توزيعات الأرباح

وإصدار الأسهم المجانية خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية التي انعقدت بتاريخ 21 رجب 1438 الموافق 18 أبريل 2017. وتم توزيع صافي الأرباح والأسهم المجانية على المساهمين بعد ذلك.



تم تعديل مبالغ الفترة السابقة في المقام الأول لتعكس التغيير في محاسبة الزكاة وضرية الدخل بحيث تتوافق مع عرض العام الحالي.

التصنيف الائتماني

يمثل التصنيف الائتماني أهمية قصوى نظراً لطبيعة المعاملات البنكية، لا سيما في ضوء البيئة التجارية ذات الطابع العالمي في عصرنا الحالي. إذ لم تقتصر ضرورة عملية التصنيف الائتماني على ضمان الحصول على التمويل والدخول إلى أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار التزام البنك باتباع أعلى معايير الائتمان وإدارة المخاطر المعترف بها دولياً. خلال العام 2017، واصل البنك مراجعة تصنيفه الائتماني من خلال وكالتي "ستاندرد آند بورز" و"فيتش".

واصلت وكالة "ستاندرد آند بورز" منح البنك تصنيف "A-2"/"BBB" للأجلين الطويل والقصير مع نظرة مستقبلية مستقرة. وتعرف الوكالة هذين التصنيفين كالتالي:

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر** – يمتلك المقترض الحاصل على تصنيف "BBB" المقدرة الكافية على الوفاء بالتزاماته المالية. ومع ذلك، من المرجح أن تؤدي التأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية إلى إضعاف قدرة المقترض على الوفاء بالتزاماته المالية.

- **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من 12 شهراً)** يمتلك المقترض الحاصل على تصنيف "A-2" مقدرة مقبولة على الوفاء بالتزاماته المالية، إلا أنه أكثر عرضة لبعض الشيء للتأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية من المقترضين الحاصلين على تصنيفات أعلى.

وقد أكدت وكالة فيتش تصنيف "F2"/"BBB+" وغيرت نظرتها من سالبة إلى مستقرة للأجلين الطويل والقصير، وتعرف وكالة فيتش هذين التصنيفين كالتالي:

- **التصنيف طويل الأجل للمصدر** – يشير التصنيف "BBB+" إلى وجود توقعات مالية متدنية لمخاطر الائتمان. وتعتبر القدرة على سداد الالتزامات المالية كافية، ولكن من المرجح أن تؤدي التأثيرات السلبية الناتجة عن التغيرات في الظروف والأحوال الاقتصادية إلى إضعاف هذه القدرة.

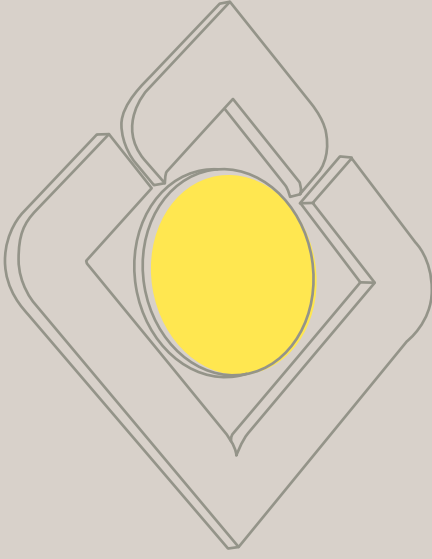
- **التصنيف قصير الأجل للمصدر (أقل من 12 شهراً)** يشير التصنيف "F2" إلى جودة ائتمانية جيدة مع مقدرة مقبولة على سداد الالتزامات المالية في مواعيد الاستحقاق، إلا أن هامش الأمان ليس بحجم هامش الأمان للحاصلين على تصنيفات أعلى.

تعكس هذه التصنيفات الائتمانية الاعتراف بقوة الأداء المالي للبنك، وبجودة أصوله، ومستوى الرسالة مدعومين باستراتيجية مستقرة ودرجة سيولة كافية. كما تؤكد هذه التصنيفات حقيقة أن المملكة تتمتع بأحد أقوى القطاعات البنكية وأفضلها تنظيمًا، ليس في الشرق الأوسط فحسب بل وفي جميع الأسواق الناشئة.





بناء اقتصاد مزدهر بدعم
الشركات والمنشآت
الصغيرة والمتوسطة



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

يتألف رأس المال المؤسسي للبنك السعودي للاستثمار من القيم والأخلاقيات والسياسات والنظم والإجراءات التي توجه جميع أنشطته وتعزز نهجه في الاستدامة. كما يسعى البنك لإثبات ثقافته المؤسسية المسؤولة والمتجذرة أمام كافة فئات أصحاب المصلحة، حيث يتغلغل مبدأ المسؤولية في كافة أنشطته وعملياته وتصميم منتجاته وخدماته، وخدمة عملائه، وأنظمتهم وإجراءاتهم، وحرصه على أمن وسلامة بياناتهم. وتأكيداً لجهوده على هذا الصعيد، طور البنك آليات مساندة لضمان تحقيق مستوى الاستدامة الذي ينشده عبر توفير بيانات دقيقة وواضحة في الوقت المناسب لخدمة عملية اتخاذ القرار.

قيمنا

يشارك البنك بفاعلية في عددٍ من اللجان والمجموعات المحلية والدولية التي تتوافق مع أهداف أعمالنا ونهجنا في مجال الاستدامة، وتشمل هذه المشاركات أحياناً أعمال تطوير السياسات. وتضم لجان القطاع المصرفي التي يشارك فيها البنك، لجان مؤسسة النقد العربي السعودي مثل لجنة المديرين التنفيذيين ولجنة المخاطر ولجنة المديرين الماليين. كما يلعب البنك دوراً نشطاً في لجنة الإعلام والتوعية المصرفية السعودية.

يتمثل رأس المال المؤسسي للبنك في القيم والأخلاقيات والسياسات والنظم والإجراءات التي تحكم أنشطته. ويقوم نهج الاستدامة بالبنك على خمس ركائز استراتيجية توجه جميع أنشطته، ولكل منها تأثيره الخاص على رأس المال المؤسسي ككل. ومع ذلك، تظل ركيزة التكليف (المسؤولية) حيز الزاوية في دعم هيكل رأس مالنا المؤسسي.

لمزيد من المعلومات حول ركائز الاستدامة بالبنك، يرجى مراجعة "البنك السعودي للاستثمار" صفحة رقم 8

الأنظمة والعمليات

يمثل "نظام تقارير إدارة الاستدامة" إحدى الآليات التي طورها البنك السعودي للاستثمار لضمان الاستدامة من خلال حوكمة الشركات الجيدة. ويعمل النظام على جمع وتخزين وتحليل واستخدام البيانات المتعلقة بأداء الاستدامة وتبسيط طريقة عرضها. وقد تم تصميم النظام لتمكين جمع المعلومات بصورة منتظمة (شهرية أو ربع سنوية) بكفاءة وبأدنى قدر من الجهد. ويوفر النظام وسيطاً موحداً وأمناً لتخزين المعلومات، ويسهل أنشطة الحسابات التالية وعرض مؤشرات الأداء، مع ضمان الحصول على مخرجات معلوماتية وبيانية أكثر دقة.

وتشمل قائمة أهداف وغايات تطوير هذا النظام تحسين عملية صنع القرار عبر توفير معلومات دقيقة لصانعي القرار في الوقت المناسب؛ والتعقب المنتظم للأداء والإبلاغ الداخلي عنه في ضوء أهداف الاستدامة بوصفها أساساً للتحسين المستمر؛ وضمان فاعلية التكاليف من خلال استخدام أكثر كفاءة للموارد على مستوى الفروع؛ وتحقيق مستويات أفضل للنشطة التواصل وعرض المعلومات داخلياً وخارجياً. وتتنظم كافة الإدارات والأقسام ضمن "نظام تقارير إدارة الاستدامة" بوصفها أصحاب مصلحة، غير أن أصحاب المصلحة الرئيسيين في النظام هم الرئيس التنفيذي، ولجنة الاستدامة، ومجموعة التواصل المؤسسي.

واصلنا إعادة تصميم الطريقة التي نؤدي بها أعمالنا من أجل تحقيق الكفاءة، وتعزيز الإنتاجية مع تقليل الموارد وتحسين وقت الاستجابة للعملاء من خلال تنفيذ العديد من مبادرات الأتمتة. كما أطلق البنك عدداً من المنتجات الهامة وأدخل مجموعة من التحسينات على الأنظمة والخدمات خلال العام المشمول بالتقرير شكلت قيمة مضافة لصالح عملائنا. وشملت الخدمات الجديدة إمكانية فتح حساب مؤسسي للشركات آلياً عبر إدارة علاقات العملاء؛ وخدمة التنبيه للعملاء غير الأفراد، ونظام للحجز في الفروع لتقليل أوقات الانتظار والخدمة. وبالنسبة للمنتجات الجديدة، فقد شملت مرابحة الأسهم، وقروضاً دراسية دون فوائد لطلاب جامعة الطائف، وتمويل رقيق السفر، وإطلاق بطاقة مدى "فيزا إنفينيتي" والتي تتيح الوصول لخدمات (كونسيرج) العالمية وصالت المطارات. كما واصلت برامج الولاء التابعة للبنك وهي "أصيل" و "والو" أدائها القوي متجاوزة توقعات العملاء والشركاء.

وبفضل المسؤولية المتأصلة في كافة أنشطته، لا يحدرك البنك وسعاً لإثبات أنه بنك أخلاقي ومسؤول أمام مختلف فئات أصحاب المصلحة، بما في ذلك العملاء والموظفون والشركاء التجاريين والموردون والمستثمرون والجمهور. كما يمارس البنك مبدأ المسؤولية عملياً في كافة أنشطته وعملياته وتصميم منتجاته وخدماته، وخدمة عملائه، وأنظمته وإجراءاته، وحرصه على أمن وسلامة بياناته. ويمثل البنك بصراحة لجميع القوانين المعمول بها في المملكة العربية السعودية والمتعلقة بالبيئة وحقوق الإنسان ومكافحة الفساد نصاً وروحاً. ويسعى البنك، بتوجيه من مجلس الإدارة ولجنة المخاطر المنيثقة عنه إلى معالجة أنشطته في مجال الإقراض والاستثمار ضمن إطار من الفهم الشامل لمسائل الحوكمة والقضايا البيئية والاجتماعية.

ينفذ البنك عدداً كبيراً من برامج المسؤولية البيئية والاجتماعية، ويمكن التعرف أكثر على تفاصيلها تحت موضوع "رأس المال الاجتماعي والبيئي" من صفحة رقم 102 إلى صفحة رقم 110.

السياسات والحوكمة

يسعى البنك لالتزام أسلوب أخلاقي وفعال ومتسق في جميع مجالات عمله، ولترجمة هذه القيم إلى واقع عملي فإنه بحاجة إلى سياسات وإرشادات واضحة؛ تفتقر بدورها لآليات وأنظمة وإجراءات عملية لتنفيذها. وقد قام البنك بتوثيق مجموعة من السياسات التي تغطي جميع جوانب عمله الهامة بما في ذلك علاقات المستثمرين والمشتريات وتطوير المنتجات والخدمات والإقراض وإدارة المخاطر والاقتراض وعلاقات العملاء والتسويق وتقنية المعلومات وأمن المعلومات. وتضمن سياسة البنك أيضاً الالتزام الكامل بالقوانين واللوائح المعمول بها في المملكة العربية السعودية بالإضافة إلى المبادئ التوجيهية الدولية للسلوك الأخلاقي. وتحدد قواعد السلوك لدينا كيفية تصرف الموظفين أو الإدارة في حالات التعامل مع المعلومات السرية أو تضارب المصالح أو الإبلاغ عن المخالفات.

يمكن التعرف أكثر على إطار وسياسات الحوكمة بالبنك وكذلك أنشطة الحوكمة المنفذة خلال العام المشمول بالتقرير تحت موضوع "التكليف"، صفحة رقم 21.

كما أنجزت مجموعة الخدمات المشتركة لتقنية المعلومات العديد من المشاريع الكبرى خلال عام 2017، شملت خدمة موظف المبيعات المباشر؛ ونظاماً جديداً للابتكار التجاري؛ ونظام الموازنة والتخطيط، ونظام حجز المواعيد بالفروع.

وفي استجابة للتهديدات الأمنية الناشئة والمتغيرة، أنشئت مجموعة تقنية المعلومات في البنك مركزاً جديداً للعمليات الأمنية، لتمكين البنك من مراجعة ومراقبة أي هجوم أو حادث أمني بشكل استباقي وفعال على مدار الساعة. وحتى الآن، تم دمج أكثر من 120 نظاماً مع مركز العمليات الأمنية من أجل تحقيق مركزية عمليات التسجيل والمراجعة والإدارة.

التغييرات التنظيمية

لتنفيذ استراتيجيتنا الجديدة وتحقيق مزيد من التواءم بين جهود البنك السعودي للاستثمار وأهداف رؤية المملكة 2030، تم تأسيس "مجموعة الأعمال المصرفية التجارية" للتركيز على قطاعات الأعمال الصغيرة - شريحة الشركات المتوسطة والشركات الصغيرة والمتوسطة - والتي انتقلت تبعيتها من قطاع الخدمات المصرفية الشخصية إلى قطاع مصرفية الشركات.

التصنيف الائتماني

اعترافاً بما حققناه في مجال الحوكمة، منحت وكالة "ستاندرد آند بورز" لخدمات التصنيف الائتماني البنك السعودي للاستثمار تصنيف BBB/A-2 مع نظرة مستقرة، والذي يعني أن التوقعات تشير إلى أن البيانات المالية والتجارية للبنك ستظل دون تغيير جوهري خلال العامين المقبلين.

لمزيد من المعلومات حول تصنيفات البنك الائتمانية، يرجى مراجعة "رأس المال المالي" - صفحة رقم 65.



أطلق فريق العمليات بالبنك بنجاح عدة منتجات وأنظمة وعمليات وضوابط جديدة على مدار العام المشمول بالتقرير. وضمت المنتجات والأنظمة الجديدة التي تم إطلاقها "الابتكار التجاري بلس" الذي يشمل العديد من الميزات الجديدة، وعروض الخدمات التجارية المتكاملة مع شركة أرامكو من خلال خدمة سويفت ومزايا جديدة للبطاقات الائتمانية. كما تم تنفيذ عددٍ من الابتكارات في مجال عمليات وإجراءات بطاقات الائتمان، وبطاقات السفر، وأتمتة نشر سجل الحسابات العامة، وإنهاء المبكر للصفقات، وتمويل الرهن العقاري وغيرها. إضافةً لهذا، تم إدخال ضوابط جديدة لتقليل المخاطر التي يتعرض لها البنك بما في ذلك برنامج التأمين على الشحن البحري بموجب خطابات الاعتماد للتصدير والإيقاف التلقائي للحسابات لاسترداد مستحقات البطاقات الائتمانية.

وقد واصلت مجموعة التخطيط والرقابة المالية تنفيذ مشروع مستودع البيانات اعتماداً على تقنية المعلومات ونظام المعلومات الإدارية. كما أنجزت الوحدة كذلك المرحلة الأولى من برنامج اكتشاف البيانات اعتماداً على نظامي روكيت أستراليا وبروتيفيتي، وتخطط حالياً للانتقال إلى المرحلة الثانية لتشمل أنظمة إضافية. وانتقل مشروع أتمتة عمليات إعداد التقارير على مستوى البنك بالكامل إلى المرحلة التالية، مع اكتمال المرحلة الأولى من إعداد التقارير الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي. وتمضي مجموعة التخطيط والرقابة المالية الآن قدماً بمساعدة شركة فينتليكس لأتمتة تقارير الأداء والأعمال لجميع وحدات البنك، بالإضافة إلى التقارير التكميلية المتبقية المطلوبة قبل إيقاف نظام المعلومات الإدارية السابق لدى البنك. وفي ذات السياق، تم تنفيذ المزيد من جهود الأتمتة المتعلقة بمختلف جوانب الميزانية اليومية والتقارير الاشتقاقية لتقليل حجم العمل اليدوي وتحسين الإدارة والرد.

الاستراتيجية الرقمية وتقنية المعلومات

تعد الاستراتيجية الرقمية للبنك وإمكاناته الإبداعية مصدراً رئيسياً لميزتنا التنافسية وتميزنا في سوق الخدمات البنكية. حيث تم إدخال العديد من التحسينات الجوهرية على الأنظمة الحالية خلال هذا العام، كان من بينها تحسينات على البطاقات مسبقة الدفع، وتحسين بطاقة دفع رواتب العمالة المنزلية؛ وإضافة قوالب جديدة في منصة الطباعة الآمنة؛ وإنشاء نظام أساسي مبتكر قائم على مفهوم افتراضي.

الجوائز والأوسمة

سفراء جائزة الملك خالد للتنافسية المسؤولة



تأهل البنك لذلك المنصب بفضل أدائه وممارساته السابقة والدور الرائد الذي يلعبه في تعزيز الاستدامة والتنافسية المسؤولة.

الميثاق العالمي للنعم المتحدة



حافظ البنك السعودي للاستثمار للعام الثاني على موقعه ضمن المستوى النشط في إطار الميثاق العالمي للنعم المتحدة بناءً على تقارير التقدم المحرز التي رفعها، والتي أثبتت تلبية الحد الأدنى لجميع المتطلبات.

انضمام الاستثمار كإبتال لمبادئ النعم المتحدة للاستثمار المسؤول



تم الانتهاء من إجراءات انضمام الاستثمار كإبتال للموقعين على وثيقة مبادئ الأمم المتحدة للاستثمار المسؤول، وبذلك تصبح الشركة ثاني كيان في المملكة العربية السعودية ينضم لهذه الوثيقة. وتمثل تلك الخطوة إضافة قيمة لملف مجموعة البنك السعودي للاستثمار الذي سيتم تقييمه في إطار الترشيح لجائزة الملك خالد.

عضوية المجتمع الذهبي بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير



احتفظ البنك بعضوية المجتمع الذهبي بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير بناءً على تقارير الاستدامة التي أعدها البنك والإفصاحات ذات الصلة التي أتاحها للعموم.

تقرير الاستدامة

كان البنك السعودي للاستثمار أول بنك عالمي وأحد عشر شركات عالمية أصدرت تقارير الاستدامة الخاصة بها وفق المنهجية الجديدة لإعداد التقارير التي أقرتها المبادرة العالمية لإعداد التقارير - الخيار الجوهري.

صنفت مؤسسة النقد العربي السعودي البنك السعودي للاستثمار كأفضل بنك سعودي على مؤشر جودة الخدمة

التقييمات المصرفية والمالية العالمية



- أفضل بنك في مجال قنوات التواصل الاجتماعي بالمملكة العربية السعودية (2017)
- أفضل برامج ولاء في المملكة العربية السعودية (2017)

مجلة إنترناشيونال فاينانس



- أفضل برنامج ولاء في المملكة العربية السعودية لعام 2016 (منحت في 2017)
- جائزة أفضل بنك في مجال البيئة المستدامة لعام 2016 (منحت في 2017)

البنك السعودي الوحيد المصنف من بين جميع الشركات السعودية المدرجة في المؤتمر الأول لحوكمة الشركات في جامعة الفيصل عام 2017

حصل البنك على شهادة التيزو ISO14001:2015 للخدمات البنكية والتي تشمل خدمات وعمليات أجهزة الصراف التلي



رأس المال الاستثماري (المستثمرون والمساهمون)



يوفر مساهمونا ومستثمرونا رأس المال اللازم لتمكين البنك من أداء عمله وتقديم خدماته بوصفهم أحد أصحاب المصلحة الرئيسيين. من جانبه، يلتزم البنك تماماً بمبدأ الشفافية التامة في علاقاته مع المستثمرين، ويوفر لهم جميع المعلومات المتعلقة بأدائه وأنشطته المالية وغير المالية- بالإضافة إلى استراتيجياته وخطته وتوقعاته المستقبلية إلى أقصى حد ممكن. كما أن حقوق المساهمين وآليات ممارسة تلك الحقوق منصوص عليها بوضوح في أنظمة البنك وسياساته.

السوق المالية السعودية (تداول)

وصلت القيمة السوقية للأسهم المصدرة في نهاية عام 2017 إلى 1689.60 مليار ريال (أي ما يعادل 450.56 مليار دولار أمريكي) وذلك بارتفاع بلغت نسبته 0.45% مقارنة مع نهاية العام السابق. وفي نهاية عام 2017 أغلق المؤشر العام للسوق المالية السعودية (تداول) عند مستوى 7,226.32 نقطة مقارنة مع 7,210.43 نقطة كما في نهاية عام 2016 مرتفعاً 15.89 نقطة أي بنسبة 0.22%. كما وصل إجمالي عدد الصفقات المنفذة خلال عام 2017 إلى 21.90 مليون صفقة، فيما بلغت القيمة الإجمالية للأسهم المتداولة خلال نفس العام نحو 836.28 مليار ريال (أي ما يعادل 223.01 مليار دولار أمريكي)، مقابل 1156.99 مليار ريال (أي ما يعادل 308.53 مليار دولار أمريكي) للعام السابق بانخفاض بلغت نسبته 27.72%.

أنشطة القطاعات

احتل قطاع البنوك صدارة قطاعات السوق من حيث قيمة الأسهم المتداولة خلال عام 2017، حيث بلغت قيمة الأسهم المتداولة للقطاع 194.86 مليار ريال تمثل 23.30% من إجمالي قيمة الأسهم المتداولة خلال العام. وحل ثانياً قطاع المواد الأساسية، ثم قطاع التأمين في المرتبة الثالثة.

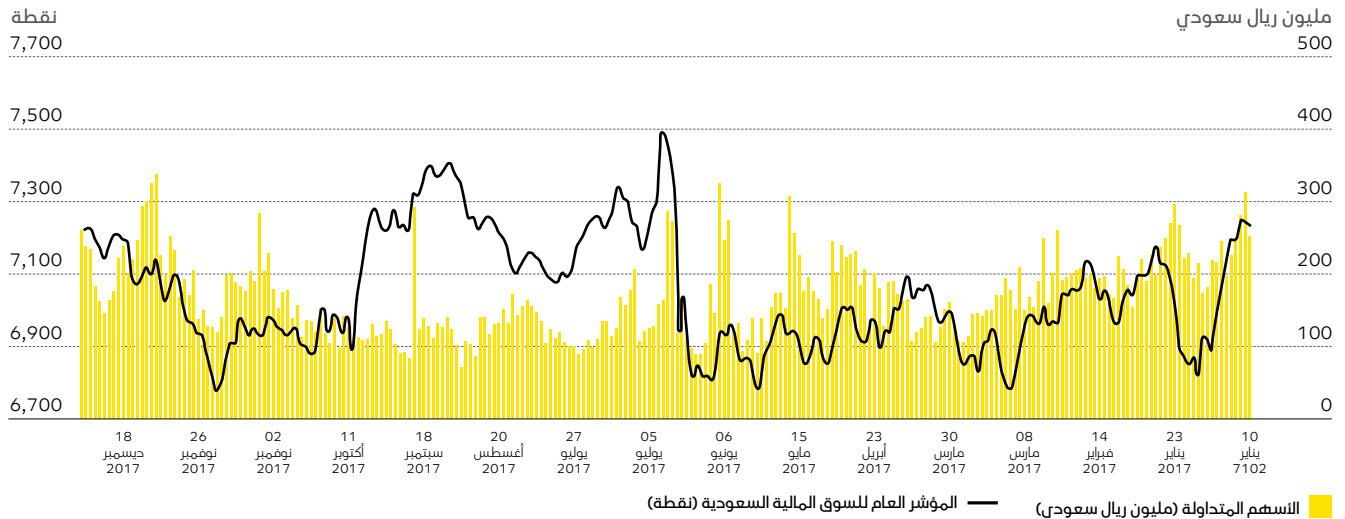
وبالنسبة لنشاط القطاعات من حيث عدد الصفقات المنفذة خلال عام 2017، كان قطاع التأمين هو أنشط القطاعات بنحو 4.32 مليون صفقة تمثل 19.72% من إجمالي عدد الصفقات المنفذة خلال العام. وجاء قطاع البنوك في المرتبة الثالثة (بعد قطاع المواد الأساسية الذي احتل المرتبة الثانية) بنحو 2.12 مليون صفقة بنسبة 9.67% من إجمالي عدد الصفقات المنفذة خلال عام 2017. وبالنسبة لنشاط القطاعات فيما يتعلق بعدد الأسهم المتداولة (معدلة) خلال عام 2017، فقد كان قطاع إدارة وتطوير العقارات هو أنشط القطاعات حيث بلغ عدد الأسهم المتداولة للقطاع 9.68 مليار سهم بنسبة 22.36% من إجمالي عدد الأسهم المتداولة خلال العام. وحل قطاع البنوك في المركز الثاني بنحو 9.40 مليار سهم بنسبة 21.70%، فيما جاء قطاع المواد الأساسية ثالثاً.

يمارس البنك العناية الواجبة ويتبع سياسة الشفافية في علاقاته مع المساهمين والمستثمرين، ويقدم لهم جميع المعلومات عن أداء البنك وأنشطته الحالية والسابقة -المالية وغير المالية- إضافة إلى سياساته وتوقعاته وخططه المستقبلية والاستراتيجيات والمخاطر العامة الخاصة به إلى أقصى حد ممكن. ويقوم البنك كذلك بنشر المعلومات بما يتماشى مع المتطلبات التنظيمية وسياسة الإفصاح الخاصة به في الصحف، وموقعه على الإنترنت، وموقع السوق المالية السعودية (تداول).

وتحدد سياسات البنك المبادئ التوجيهية لعلاقاته مع المساهمين وحقوقهم وآليات ممارسة تلك الحقوق، وهو ما يؤكده النظام الأساسي للبنك وقواعد حوكمة الشركات الخاصة به، والتي توضح الإجراءات والاحتياطات اللازمة لتسهيل ممارسة المساهمين لحقوقهم القانونية. ويشمل ذلك الحقوق المتعلقة بتوزيعات أرباح الأسهم، والاجتماعات، والحضور والمشاركة في الاجتماعات، وحقوق التصويت، والحق في الحصول على المعلومات.

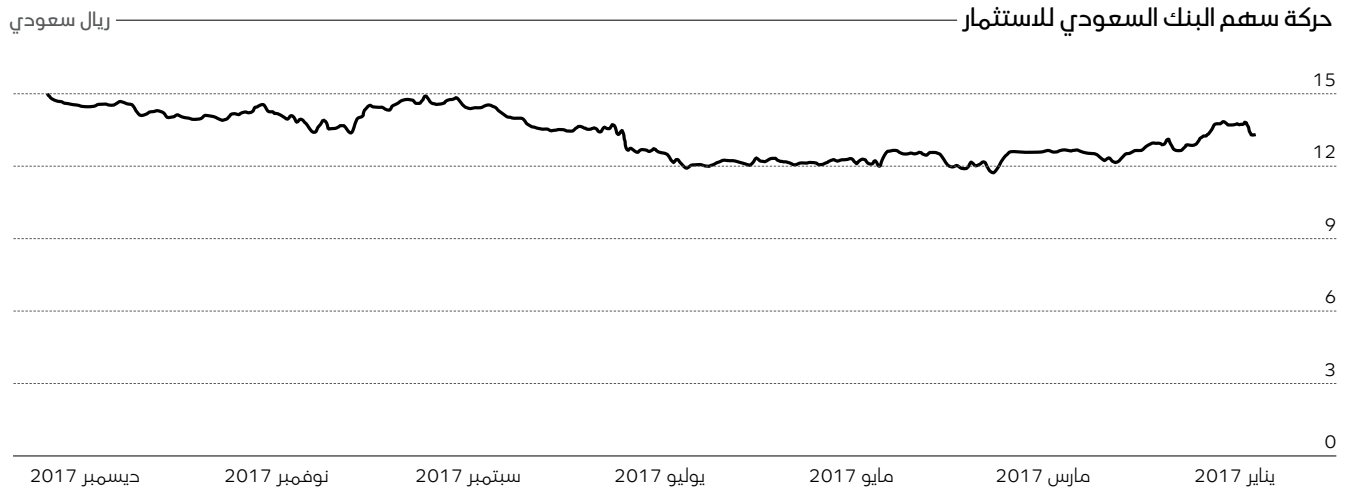
ويتيح البنك بياناته المالية وتقرير مراجعي الحسابات لديه وتقرير مجلس إدارته لمجتمع المساهمين والمستثمرين وعامة الجمهور عبر نشرها في الصحف المحلية وموقعه الإلكتروني، بالإضافة إلى موقع "تداول" على الإنترنت. كما تم اعتماد آليات تمكن المساهمين من رفع أي شكاوى لتتولى إدارة حوكمة الشركات النظر فيها والرد عليها مع إبلاغ الطرف المعني بأي إجراء يتوجب اتخاذه بشأن تلك الشكاوى.

المؤشر العام للسوق المالية السعودية (تداول) والأسهم المتداولة - 2017 - السوق الرئيسية



سهم البنك السعودي للاستثمار

بلغت القيمة السوقية للسهم العادي للبنك - كما في 31 ديسمبر 2017 - 15.08 ريال سعودي، مقارنة بـ 14.20 ريال سعودي في 31 ديسمبر 2016. وخلال عام 2017، كان أعلى سعر سجله السهم هو 15.35 ريال سعودي - في 18 سبتمبر 2017 - بينما سجل السهم أدنى سعر له في 12 مارس 2017 عند 12.10 ريال سعودي.



القيمة السوقية

2013	2014	2015	2016	2017	للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر،
11,578	12,528	9,711	9,940	11,310	القيمة، مليار ريال سعودي
1.08	1.11	0.96	0.87	0.91	النسبة من إجمالي القيمة السوقية

أيام التداول

2013	2014	2015	2016	2017	للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر،
248	250	251	249	250	عدد أيام التداول
248	250	251	249	250	العدد الكلي لأيام التداول بالسوق
100	100	100	100	100	النسبة المئوية من أيام التداول بالسوق

معدل تداول الأسهم

2013	2014	2015	2016	2017	للسنوات المنتهية في 31 ديسمبر،
15,985	30,339	26,618	21,466	15,418	عدد الصفقات *

* الصفقة الواحدة قد تشمل تداول عدة أسهم

توزيع ملكية الأسهم

المستثمرون هم الأشخاص أو الأفراد أو المؤسسات الذين يقدمون للبنك رأس المال الذي يحتاجه ليؤدي عمله ويقدم خدماته وذلك بهدف تحصيل عوائد على استثماراتهم، وتكون عادة خليطاً من العائدات قصيرة أو متوسطة أو طويلة الأجل.

وفيما يلي تفصيل حصص المساهمين في البنك من الأفراد والمؤسسات المحلية والأجنبية:

كما في	31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2016		
	أجنبي %	محلي %	الإجمالي %	أجنبي %	محلي %	الإجمالي %
أفراد	–	49.65	49.65	–	46.84	46.84
مؤسسات	10	40.35	50.35	10	43.16	53.16
الإجمالي	10	90.00	100.00	10	90.00	100.00

توزيع ملكية الأسهم حسب الحجم

كما في	31 ديسمبر 2017			31 ديسمبر 2016		
	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% ملكية الأسهم	عدد المساهمين	عدد الأسهم	% ملكية الأسهم
01	– 10,000	2,629	4,668,342	1	4,567,137	1
10,001	– 100,000	706	23,031,364	3	21,817,267	3
100,001	– 1,000,000	201	54,379,408	7	45,807,116	7
1,000,001	– 10,000,000	28	80,875,646	11	80,975,287	12
10,000,001	– 100,000,000	13	327,637,703	44	304,719,491	44
أكثر من	– 100,000,000	2	259,407,537	35	242,113,702	35
الإجمالي	3,579	750,000,000	100	3,403	700,000,000	100

حقوق المساهمين

مؤشر الأداء الرئيسي	2017	2016	2015	2014	2013
رأس المال (مليون ريال سعودي)	750	700	650	600	550
إجمالي حقوق المساهمين (بآلاف الريالات السعودية)	13,494	12,833	12,036	11,852	10,253
الربح الأساسي والمخفض للسهم الواحد (ريال سعودي)	1.88	1.40	1.90	2.39	2.14





استثمار التقنية
لتقديم خدمات بنكية
مريحة وسهلة

العملاء كأحد أشكال رأس مال البنك



نحرص في البنك السعودي للاستثمار على موافاة كل عميل من عملائنا بمنتجات وخدمات ملائمة وسهلة توفر أفضل عائد مالي ممكن. وفي ضوء التطور والتنافسية الكبيرة التي يشهدها القطاع البنكي في عالمنا اليوم، وتحوله من الخدمات البنكية التقليدية نحو الخدمات البنكية الرقمية، تتزايد رغبة العملاء في التمكن من إنجاز تعاملاتهم البنكية أينما كانوا وبنقرة زر واحدة، كما يرغبون بأن تكون الخدمات البنكية متاحة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. ومن ثم علينا تسخير أحدث التقنيات لتلبية هذه الاحتياجات مع الاستمرار في تقديم الخدمات البنكية التقليدية إلى عملائنا الذين لا يزالون يرغبون في التواصل المباشر وجهاً لوجه في الفروع.

الخدمات البنكية لدى البنك السعودي للاستثمار

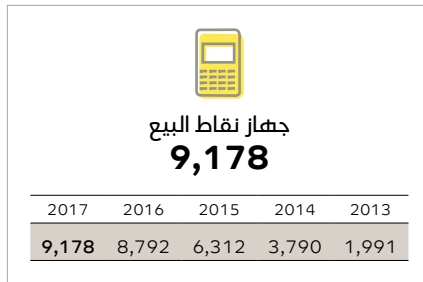
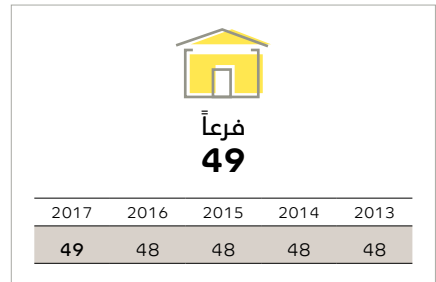
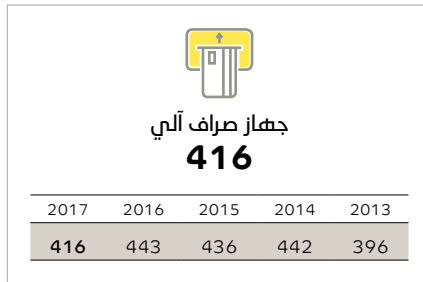
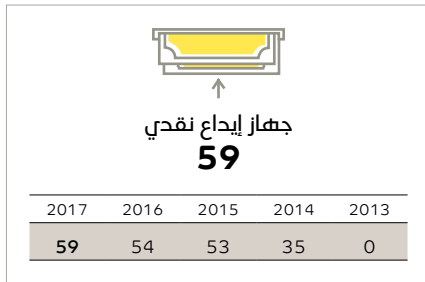
تضم قاعدة عملائنا أكثر من 381,571 عميل من الأفراد، و1,450 عميل من الشركات الكبيرة وأكثر من 15,936 عميل من المنشآت الصغيرة. ونطمح إلى توفير مجموعة متنوعة من نقاط وقنوات التواصل لتحقيق أقصى قدر من الراحة لعملائنا ولتلبية تفضيلاتهم المختلفة.

نعمل في البنك السعودي للاستثمار من خلال 49 فرعاً -12 فرعاً منها تضم أقساماً مخصصة للسيدات- في جميع أنحاء المملكة. بالإضافة إلى ذلك، لدينا 416 جهاز صراف آلي و59 جهاز إيداع نقدي و4 أجهزة صراف تفاعلي. وقد ارتفع عدد تعاملات الصراف الآلي إلى 18,319,625 عملية في عام 2017 بنمو قدره 15.3% مقارنة بالعام السابق. ومن ناحية أخرى، انخفض عدد التعاملات في الفروع بنسبة 13.4% إلى 284,414 عملية.

تقلل منصات الخدمات الرقمية والمتنقلة من حاجة العملاء إلى مراجعة فروع البنك إذا لم يرغبوا في ذلك. كما تضمن لهم خدمة متوفرة على مدار الساعة طوال أيام الأسبوع. وشهدت التعاملات عبر الإنترنت زيادة ملحوظة بنسبة 46.7% مسجلة ما مجموعه 4,711,819 عملية. إن هذه الأرقام تعكس الخيارات التي يفضلونها العملاء. ومع ذلك، فإننا لا نهمل العملاء الذين يفضلون التعاملات التقليدية ويرغبون في التواصل المباشر وجهاً لوجه في أحد الفروع.

نؤمن في البنك السعودي للاستثمار بأهمية تمكين عملائنا من تحقيق النمو المالي من خلال الاستثمار في منتجات وخدمات ملائمة وسهلة وموثوقة، ومن ثم تحقيق النمو لمساهميننا وجميع المواطنين في المملكة. ومن هذا المنطلق، وضعنا استراتيجيتنا للاستدامة على ركائز أساسية يتمثل أحدها في النمو، وبالتالي فإننا نحقق القيمة على التجال القصيرة والمتوسطة والطويلة. وتتمثل إحدى الركائز الأخرى (وهي التكلفة "المسؤولية") في ترسيخ العلاقات مع العملاء، إذ أننا نكسب ثقتهم وولاءهم من خلال تحمل المسؤولية تجاه عملائنا.

ونحرص جاهدين على تقديم أفضل تجربة بنكية ممكنة لعملائنا، لأنهم يمثلون القلب النابض لأعمالنا، والمحرك الذي يعزز نمونا وأرباحنا على المدى الطويل وأحد الدعائم الرئيسية لاستدامتنا. وهذا يعني تقديم أبسط المنتجات والخدمات التي يسهل على كل عميل من عملائنا الوصول إليها في كل نقطة اتصال بأيسر الطرق.



استخدام القنوات الإلكترونية

2013	2014	2015	2016	2017	الوحدة	
93.00	96.22	97.53	98.25	98.00	%	تنبيهات الرسائل النصية القصيرة
29.00	30.74	54.22	45.96	51.00	%	خدمات الهاتف البنكي "فلكس كول"
37.00	43.25	39.45	61.02	68.00	%	خدمات الإنترنت البنكي "فلكس كليك"

مجموعة الخدمات البنكية الشخصية

يشمل قطاع الخدمات البنكية للأفراد لدينا مجموعة واسعة من العملاء بما في ذلك الأفراد من الهيئات الحكومية وكيانات القطاع الخاص. تتم خدمة العملاء من خلال شبكة فروعنا وأجهزة الصراف التلي المنتشرة في جميع أرجاء المملكة وقناتي الإنترنت البنكي والهاتف البنكي. وتتضمن عروض خدماتنا مجموعة واسعة من المنتجات المتوافقة مع الضوابط الشرعية مثل المراجعة، بالإضافة إلى الخدمات البنكية التقليدية.

ارتقت مجموعة الخدمات البنكية الشخصية بأعمالها بقوة كبيرة وهي الوحدة التنظيمية لأعمالنا البنكية المقدمة للأفراد- من أجل توسيع حصتها في السوق عبر جميع قطاعات الخدمات البنكية للأفراد بما يتوافق مع رؤية البنك ورسالته.

تم إطلاق وتنفيذ 26 مبادرة خلال العام 2017 لبناء قاعدة عملاء الخدمات البنكية للأفراد وكذلك للارتقاء بجودة منتجاتنا وخدماتنا، وتم تعزيز خدمات القروض الاستهلاكية والودائع الأساسية بقوة كبيرة، مع تحسين عروض المنتجات وإتاحتها ضمن برامج الولاء، ومجموعة بطاقات الدفع، ومنتجات تحويل الأموال والرواتب. ولا نزال نرى بأن هنالك الكثير من الإمكانيات والمقومات المتوفرة في هذا القطاع البنكي، إذ استحدثنا عروض قيمة تتضمن توفير تسهيلات خاصة إلى هؤلاء العملاء في الفروع، كما تم استحداث منتجات جديدة للودائع

يتمثل أحد أبرز العوامل التي دعمت النمو الذي حققه البنك السعودي للاستثمار في عروض الخدمات الفريدة وتجربة العملاء المميزة التي أمكن إتاحتها بفضل الابتكارات المستمرة والمستدامة من البنك السعودي للاستثمار. ولا تزال هذه الابتكارات تمثل الركيزة الرئيسية لجهود الاستدامة لدى البنك السعودي للاستثمار ولا تثبت كيف أصبحت الاستدامة القلب النابض للبنك فحسب، بل وتعزز تميزه الفريد وتساهم في نمو إيراداته وأرباحه. وعلو على ذلك، تزيد التقنية -وخاصة أتمتة التعاملات- من الكفاءة وتؤثر إيجابياً على النتائج النهائية.

منتجاتنا وخدماتنا

لقد أنشأنا وحدات أعمال لتلبية احتياجات القطاعات المختلفة لعملائنا وتقديم المنتجات والخدمات المناسبة لكل قطاع. وقد شهدت جميع قطاعاتنا البنكية الرئيسية نمواً في عام 2017، وارتفع عدد عملاء الخدمات البنكية للأفراد إلى 381,571 عميلاً، بنمو قدره 21%، وارتفع عدد عملاء الشركات إلى 1,450 عميلاً بنمو قدره 30%، وكذلك ارتفع عدد عملائنا من المنشآت الصغيرة والمتوسطة إلى 15,936 بزيادة قدرها 16%. أما فيما يتعلق بجودة خدماتنا فقد وصلت دقة الدفع إلى 99.9%، في حين وصلت دقة توقيت الدفع إلى 99.9%.

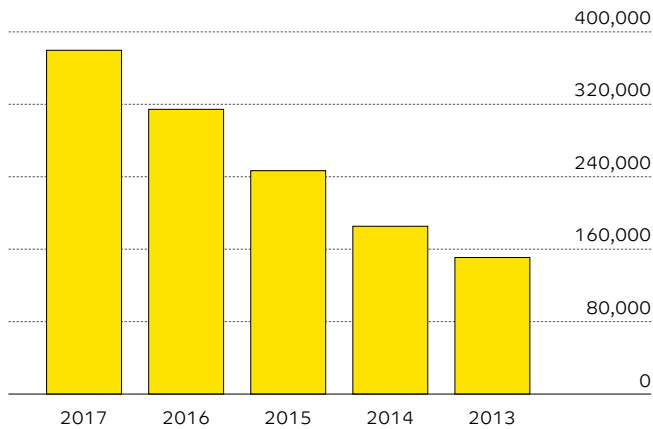




وشملت تحسينات الخدمة التي تم إجراؤها خلال العام نظام حجز المواعيد عبر الإنترنت في الفروع التي توفر للعملاء تجربة خدمة أفضل وتساهم في تقليل أوقات الانتظار. كما تم توسيع خدمة الصراف التفاعلي، التي تسمح بالتفاعل عبر الفيديو بين صراف البنك والعميل، حيث وصل عددها إلى أربعة أجهزة ذات إدارة مركزية مرتبطة بمركز الاتصال الخاص بنا. أما خدمات تحويل الأموال لدينا فقد تم تعزيزها مع إضافة عملات أجنبية جديدة.

وبدأ طرحها في مراكز البيع. وتم إنشاء وحدات للمنتجات الجديدة مع تبسيط خدمة العملاء ودعم العمليات، وقد تم تخصيص موظفين لخدمة عملائنا من السيدات والشباب وأصحاب الثروات الكبيرة. وقمنا بتطبيق قواعد مؤسسة النقد العربي السعودي المعدلة حول الحسابات الراكدة والقديمة والحسابات غير المطالب بها. كما تم توحيد جميع نماذج واتفاقيات البنك وإعادة صياغتها مما أدى إلى توفير الكثير من حيث التكاليف.

نمو عملاء الخدمات البنكية الشخصية



منتجات وخدمات جديدة

تضمنت المنتجات الجديدة التي تم إطلاقها خلال العام 2017 خدمة التحويل الدولي السريع "فلكس ترانسفير" التي توفر تسهيلات فورية لتحويل الأموال إلى ستة بلدان. وتم تفعيل خدمات الإنترنت البنكي مع خدمة تحويل الأموال لحاملي بطاقات "إيزي بي". كما بدأنا في تقديم القروض بدون فائدة لطلاب جامعة الطائف ومنتج تمويل شخصي آخر. وتم إطلاق منتج للتمويل العقاري "مدعوم" و"فيشر" اللذان يستهدفان المواطنين السعوديين من ذوي الدخل المنخفض، من أجل توفير التمويل بشروط ميسرة وبتكلفة مخفضة.

مجموعة الخدمات البنكية للشركات

خلال العام 2017، شملت استراتيجياتنا التسويقية توسيع شريحة السوق المتوسطة، وترسيخ علاقاتنا المتميزة مع العملاء والارتفاع بخدماتنا لإدارة النقد. وتشمل أهم إنجازاتنا في قطاع الشركات الكبرى، مشاركتنا في صفقة تمويل مشترك لشركة الخطوط الجوية العربية السعودية من أجل شراء 12 طائرة من طراز إيرباص A330-300. وقد وضعت معايير جديدة لتقييم المخاطر المخصصة لقطاعات محددة؛ كما بُذلت جهود حثيثة لتنويع محفظتنا وتقليل تركيز المخاطر.

تضمنت المبادرات التي أطلقناها في قطاع الشركات المتوسطة وقطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة استحداث حسابات الضمان، ونقل العملاء من نظام تنفيذ العمليات يدوياً إلى اعتماد الخدمات الإلكترونية عبر الإنترنت، وخدمة دفع الرواتب، وأجهزة نقاط البيع، وإطلاق بطاقة البنك السعودي للاستثمار أمريكيان إكسبريس. وقد تم تضمين تلك المبادرات في الخطة الاستراتيجية للفترة 2015 - 2019. كما تم تقديم العديد من منتجات وخدمات التمويل التجاري وإدارة النقد. وتم تبسيط عملية الموافقة الائتمانية للعملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة.

تم تنفيذ نظام الابتكار التجاري الجديد (TI Plus) بنجاح متضمناً ميزات جديدة لدعم المنتجات الجديدة والخدمات عبر الإنترنت. وتم تعزيز عرض الخدمات التجارية المتكاملة مع أرامكو حسب متطلباتها الجديدة. كما تم إطلاق بوابة بنكية إلكترونية جديدة عبر الإنترنت لأصحاب البطاقات مسبقة الدفع والتي تسمح بتسجيل المستفيدين وتحويل الأموال عبر الإنترنت. وتمثلت أحد الابتكارات المهمة في تجارة الواردات في استحداث برنامج تأمين الشحن البحري للبضائع المستوردة بموجب خطابات الاعتماد والذي سيخفف من المخاطر المرتبطة بهذه الواردات مع تمديد خيارات التأمين بأسعار تنافسية للغاية. كما تم إطلاق أجهزة نقاط البيع المحمولة لصالح العملاء من الشركات والمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وتزامناً مع تطبيق ضريبة القيمة المضافة بتاريخ 1 يناير 2018، تم تعديل جميع النماذج والاتفاقيات وفقاً للمتطلبات الجديدة.

وتضمنت التحسينات التي أدخلت على عملياتنا الداخلية تطبيق نظام CRM360 لخدمة العملاء، وهو حل شامل يوفر رؤى متعمقة حول بيانات العملاء وسيمكن البنك من تقييم خدمة العملاء وتوقع احتياجاتهم المستقبلية.

وبالنظر إلى المستقبل، تطمح الوحدة إلى تحسين مساهمتها في الأداء العام للبنك. ونتوقع تطوراً سريعاً في الاقتصاد السعودي، والذي سنجني ثماره خاصة في ضوء العديد من المبادرات التي شرعنا فيها والتي تتوافق مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030. وتشمل هذه المبادرات تصنيف العملاء، والشراكات الاستراتيجية، والعروض الخاصة بالقطاع وإدارة النقد. ومع ذلك، لا تزال هناك عدة تحديات يتعين التغلب عليها وخاصة في البيئة التشغيلية والتنظيمية. ونحتاج إلى إيجاد الخبرة المناسبة لتنفيذ الشراكات بين القطاعين العام والخاص. ويجب التخطيط للتمويل طويل الأجل بأفق زمني يبلغ 20 سنة أو أكثر. كما نحتاج إلى التكيف مع التغيرات في اللوائح البنكية الدولية والمعايير المحاسبية.

تلبي مجموعة الخدمات البنكية للشركات في البنك احتياجات مجموعة كاملة من المؤسسات التجارية: الشركات الكبرى، والشركات المتوسطة، وأخيراً قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة الذي انتقل من مجموعة الخدمات البنكية الشخصية. وتقوم مجموعة الخدمات البنكية للشركات بتطوير استراتيجياتها بما يتماشى مع رؤية المملكة العربية السعودية 2030 وتعمل من خلال ثلاثة مراكز إقليمية في الرياض وجدة والخبر، وتطمح إلى توفير مجموعة واسعة من المنتجات المالية التي تلبي الاحتياجات المتنوعة لعملائنا وخدمات العملاء الفعالة. ونسخر أفضل التقنيات المتطورة لإضافة قيمة إلى منتجاتنا وخدماتنا. وتتضمن عروض منتجاتنا وخدماتنا، التي تشمل كلاً من الخدمات البنكية التقليدية والإسلامية:

- تمويل المشاريع
- تمويل رأس المال العامل
- خدمات التمويل التجاري
- الاعتماد المستندي لعمليات الاستيراد والتصدير
- خطابات الاعتماد المستندية
- خطابات الضمان
- خصم الفواتير
- التحصيلات المستندية والنظيفة (تحصيل المستندات المالية غير المصحوبة بمستندات تجارية)

خلال العام المشمول في التقرير نفذت المجموعة 15 مبادرة، كما دأبت على تعزيز الكفاءة من خلال إعادة هندسة العمليات بهدف تحقيق الكثير من القليل وخفض الوقت اللازم لإنجاز العمليات.

حققت المجموعة خلال العام 2017 أداءً مميزاً يستحق الإشادة والثناء، لا سيما في ضوء التحديات الكبرى التي واجهت البنك والمتمثلة في التباطؤ الاقتصادي العام والذي يتوقع أن يؤدي إلى تسجيل المملكة لنمو سلبي في عام 2017. كما كانت هناك قيود أخرى تمثلت في ارتفاع تكاليف العمالة والصناديق. وعلى الجانب الإيجابي، تحسنت السيولة في القطاع البنكي مقارنة بالعام السابق. وقد استفدنا إيجابياً من تركيز الحكومة المتزايد على قطاع المنشآت الصغيرة والمتوسطة، من خلال تدشين الهيئة العامة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وقد وقعت المجموعة على العديد من الاتفاقيات مع مختلف الجهات الحكومية لدعم قطاعات محددة، بما يتماشى مع اتجاهات ورؤية الحكومة 2020 و2030.

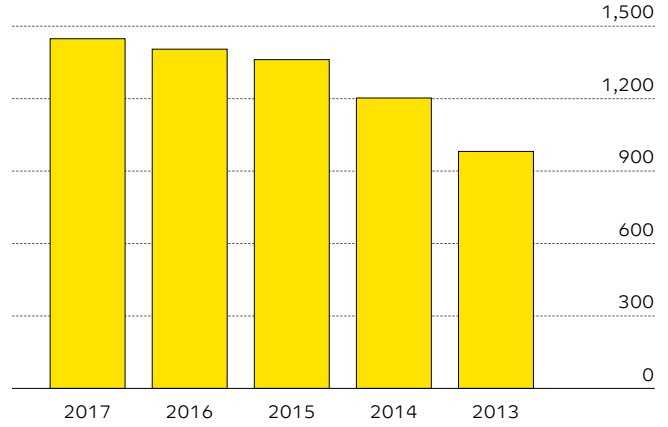


تضمنت أبرز الإنجازات التي حققتها المجموعة خلال العام 2017 تحسين الميزانية العمومية عن طريق المحافظة على نسبة القروض إلى الودائع، والمحافظة على نسبة السيولة عند 25% عن طريق الإدارة المنضبطة للسيولة؛ وإتمام أول تداول منظم للخرينة مع إدارة القروض المشتركة في البنك. بالإضافة إلى ذلك، حافظنا على تركيز أكبر عشرين مودع عند 37.60% مقابل هدفنا المتمثل في 45%. وتم إغلاق شريحتين من برنامج مكوك الشريحة الأولى بقيمة إجمالية 785 مليون ريال سعودي، وهي تعد المعاملة الثانية من نوعها في السوق السعودي.

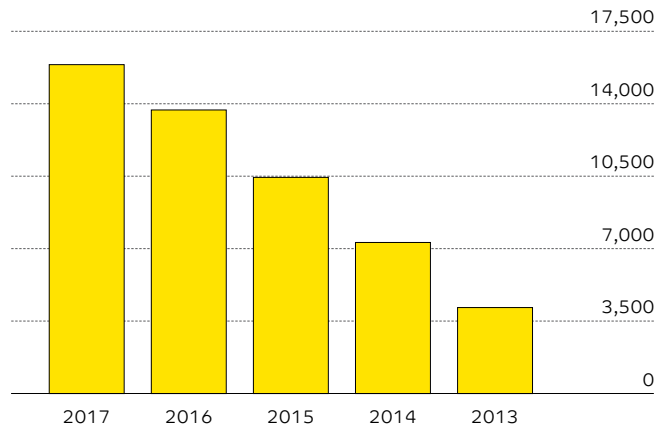
القرب من العملاء

نقيم أداء خدمة العملاء من خلال التواصل المستمر مع العملاء، وتساعدنا النتائج في تعزيز التحسينات في البنك السعودي للاستثمار وتوجيه عملية استحداث منتجات وخدمات جديدة لتلبية الاحتياجات والتوقعات المتطورة للعملاء. لقد أنشأنا العديد من القنوات لاستقبال استفسارات وشكاوى العملاء وتحليلها ودراساتها من أجل معرفة احتياجاتهم بصورة أفضل وتلبيتها حسب تطلعاتهم. وجدير بالذكر أن وحدة العناية بالعميل في مقر الإدارة العامة لدينا والتي تتعامل مع جميع شكاوى العملاء قد حصلت على شهادة معايير الأيزو ISO 9001.

نمو عملاء الخدمات البنكية للشركات



نمو العملاء من المنشآت الصغيرة والمتوسطة



مجموعة الخزينة والاستثمار

تتولى مجموعة الخزينة والاستثمار المسؤولية عن تداول العملات الأجنبية والتمويل وإدارة السيولة، بالإضافة إلى محافظة الأوراق المالية الاستثمارية الخاصة بالبنك والمنتجات المشتقة، كما تقوم بإدارة هيكلية الموجودات والمطلوبات في البنك ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق والسيولة. وتنهض المجموعة بدور رئيسي في إدارة البنك والتعامل مع الجوانب المهمة من عمليات البنك. وقد تضمنت بعض التطورات خلال العام التخطيط لوضع لوائح جديدة وترقية النظام واستحداث منتجات جديدة للخزينة وتنويع المنتجات البديلة. يُذكر أنه تم إنجاز 95% من أصل 11 مبادرة تم إطلاقها أو تنفيذها.

يسرّ البنك جميع القنوات الممكنة التقليدية والحديثة (الفروع، والموقع الإلكتروني، وأجهزة الصراف الآلي، والإنترنت البنكي، والهاتف البنكي) بالإضافة إلى القنوات العامة مثل المطبوعات والإعلانات التلفزيونية والإذاعية من أجل تسويق منتجاته المالية. ويستفيد البنك أيضاً من إمكانيات وسائل التواصل الاجتماعي بشكل خاص في تبليغ وإشعار العملاء بالعروض والحملات والمسابقات القائمة، إذ تتيح وسائل التواصل الاجتماعي للعملاء فرصة الاطلاع على تعليقات التخزين حول المنتجات أو الخدمات، فنحن نختار مزيجا من القنوات التسويقية بما يتوافق مع الشريحة المستهدفة، ونحرص كل الحرص على التزام الدقة التامة والشفافية المتناهية في جميع إعلاناتنا والتي تنص بوضوح على شروط وأحكام منتجاتنا. كما يتيح البنك للعملاء فرصة التواصل وإجراء المعاملات باستخدام القناة التي يفضلونها.

رضا العملاء

إيماناً بأهمية تحسس نبض عملائنا والتعرف على مستوى رضاهم، أجرينا استبياناً للرأي خلال عام 2017 من خلال أداة "صوت العميل"، وهي أداة طورناها بهدف تقييم أداء خدمة العملاء من خلال الاستبيانات المتكررة لاستطلاع رضا العملاء، وذلك لقياس تجربة العملاء مع البنك السعودي للاستثمار وفهم العوامل الرئيسية وراء الاحتفاظ بالعملاء. وقد تم إجراء الاستبيان بواسطة فريق ضمان الجودة بمساعدة شركة متخصصة باستخدام أسلوب أخذ العينات المنهجية. بلغ الحجم الإجمالي للعينات حوالي 1,000 عميل وتم اختيارهم عشوائياً من قاعدة بيانات البنك. تم قياس معدل الرضا كلاً، وقد بلغت نسبة رضا العملاء 82.52% بانخفاض هامشي عن العام السابق. وتبين أن جودة الخدمة في الفرع هي المصدر الرئيسي لعدم الرضا. وتم إبداء مخاوف بشأن بطء الخدمة وتأثير المنطقة الوسطى بشكل خاص بنقص الموظفين وطول فترات الانتظار. من ناحية أخرى، كان هناك رضا متزايد عن الإنترنت البنكي. وتمثلت النتيجة المهمة في ارتفاع نسبة الولاء بين السيدات والعملاء الذين تزيد أعمارهم عن 55 سنة. وقد نتج عن الاستبيان عدة توصيات مفيدة مثل تحسين العلاقة مع العملاء من خلال استمرارية موظفي خدمة العملاء في فروعهم؛ وضبط اللغة العربية كلفة افتراضية في أجهزة الصراف الآلي التابعة للبنك؛ وتعزيز محفظة المنتجات والخدمات مثل: تأجير السيارات، واستحداث شريحة جديدة للعملاء الذين يسحبون أجوراً مرتفعة نقداً.

مبادرات التسويق والاتصال لعام 2017

تم إطلاق عدد من المبادرات الهامة في عام 2017 بما في ذلك ما يلي:

- إطلاق 45 حملة تسويقية في عام 2017 مقارنة بـ 25 حملة في عام 2016، بنمو نسبته 80%
- إدارة 85 فعالية مقارنة بـ 30 فعالية في عام 2016، بنمو نسبته 185%
- ارتفاع عدد رسائل البريد الإلكتروني الخارجية المرسلة إلى العملاء إلى 95,000 مقارنة بـ 65,000 في العام الماضي
- نشر 54 خبراً صحفياً مقارنة بـ 40 خبراً في عام 2016 بنمو نسبته 35%
- إطلاق حاسبة الميزانية في مارس 2017 - وتظهر كأول نتيجة في بحث جوجل عند البحث عن "حاسبة الميزانية" (بمتوسط وصل إلى 6,000 زيارة للصفحة في الشهر)
- تحديث النماذج الإلكترونية مع إدراج جميع المنتجات والخدمات المقدمة من البنك
- رقمنة مجلة الاستثمار
- إطلاق ثلاث حملات لبرنامج الولاء "والو"
- إطلاق حملة على وسائل التواصل الاجتماعي بالتزامن مع "برنامج أسبوع الصم" بمعدل مشاركة 36%

- تحديث الموقع الإلكتروني للبنك والذي نتج عنه:
 - زيادة بنسبة 36% في عدد الزوار شهرياً إلى الموقع الإلكتروني مقارنة بعام 2016
 - زيادة بنسبة 28% في عدد مشاهدات صفحات الموقع الإلكتروني شهرياً مقارنة بعام 2016
 - إعادة هيكلة الموقع الإلكتروني لجعله أكثر سهولة في الاستخدام وأكثر كفاءة في تقديم طلبات الحصول على أي منتج أو خدمة
 - تحديث قسم تطبيقات البنك لمنح المستخدمين خيار تنزيل تطبيق الهدى
 - تحسين الصفحة الرئيسية بحيث تتضمن موجزاً حول مشاركات البنك على تويتر

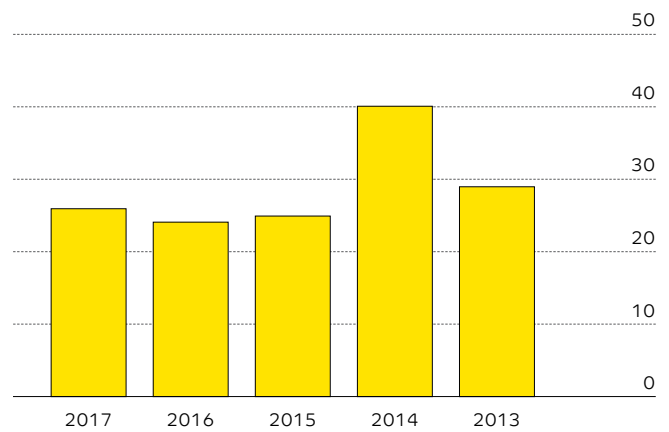
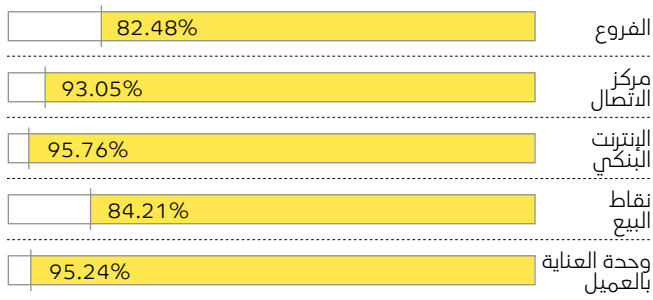
- يعد البنك السعودي للاستثمار المؤسسة المالية رقم واحد في المملكة حيث يتابعه حوالي 2.2 مليون مستخدم على وسائل التواصل الاجتماعي:
 - زيادة بنسبة 13% في عدد المتابعين على تويتر مقارنة بالعام الماضي
 - زيادة بنسبة 3% في عدد المعجبين على فيسبوك مقارنة بالعام الماضي
 - زيادة بنسبة 27% في عدد المتابعين على إنستغرام مقارنة بالعام الماضي
 - زيادة بنسبة 66% في عدد المشاهدات على سناب شات
 - زيادة بنسبة 35% في إنتاج مقاطع الفيديو عن المنتجات والخدمات والعروض على منصات التواصل الاجتماعي مقارنة بالعام الماضي

2013	2014	2015	2016	2017	الوحدة	البيانات	
76.00	85.22	79.58	85.61	82.52	%	الرضا العام	رضا العملاء 
88.00	92.00	94.00	90.45	90.84	%	الرضا عن خدمات فتح الحساب	
99.00	99.00	99.00	99.17	99.12	%	الرضا عن الخدمات المقدمة من خلال الفروع	
92.00	91.00	92.00	89.80	88.16	%	الرضا عن خدمات القروض	
91.00	92.00	90.00	89.74	86.51	%	الرضا عن الخدمات البنكية المقدمة عبر الإنترنت	
4,585	7,907	8,294	9,897	14,523	العدد	الشكاوى المسجلة	شكاوى العملاء 
99.00	99.00	99.00	98.06	99.03	%	حل الشكاوى في غضون خمسة أيام	

حصلت فئة الفروع على أعلى درجة من بين الفئات الثلاث وسجلت المنطقة الغربية أعلى نتيجة من مجموع المناطق.

الشكاوى المسجلة لكل 1,000 عميل

نتائج رضا العملاء



بناء الثقة من خلال تحمل المسؤولية

تماشياً مع أحد ركائزنا للاستدامة "التكليف (المسؤولية)"، يطبق البنك سياسات موثقة لحماية مصالح العملاء، وتعتبر المعاملة العادلة والمنصفة لجميع العملاء هي حجر الزاوية في هذه العملية، بما في ذلك إيلاء اهتمام خاص بالفئات المهمشة. يطمح البنك إلى إيصال معلومات سهلة الفهم وموجزة حول منتجاته وخدماته بدقة متناهية. كما يحرص البنك على توعية العملاء الحاليين والمحتملين بالمخاطر والفرص في المنتجات المالية.

خضعت تجربة العملاء أيضاً للتقييم من خلال برنامج المتسوق الخفي الثامن، إذ تم تعيين موظفين بدوام جزئي خصيصاً للعمل كمتسوقين خفيين. ونفذ البرنامج بالاشتراك مع شركة استشارات خارجية عبر فروعنا ومركز الاتصال والتجار الذين يستخدمون أجهزة نقاط البيع الخاصة بالبنك السعودي للاستثمار ووحدة العناية بالعميل وكل من قناتي "ملكس كليك" و"ملكس تاتش". كما يُذكر أن قائمة التحقق الخاصة بالمتسوق الخفي قد وضعت من قبل قسم ضمان الجودة بالتشاور مع الإدارات التشغيلية الأخرى. وتم تقييم نتائج زيارات الفروع، ومنح درجة لكل منها بناء على منظور العميل. وخضعت النتائج للتحليل ضمن ثلاث فئات هي: الفروع، والموظفين، والمنتجات والخدمات؛ وقد حققت درجات ترجيح 20% و60% و20% على التوالي. وبينما كانت النتائج مشجعة، إلا أننا لا نكتف بإنجازاتنا فحسب، بل نحرص باستمرار على إدخال التحسينات الضرورية.

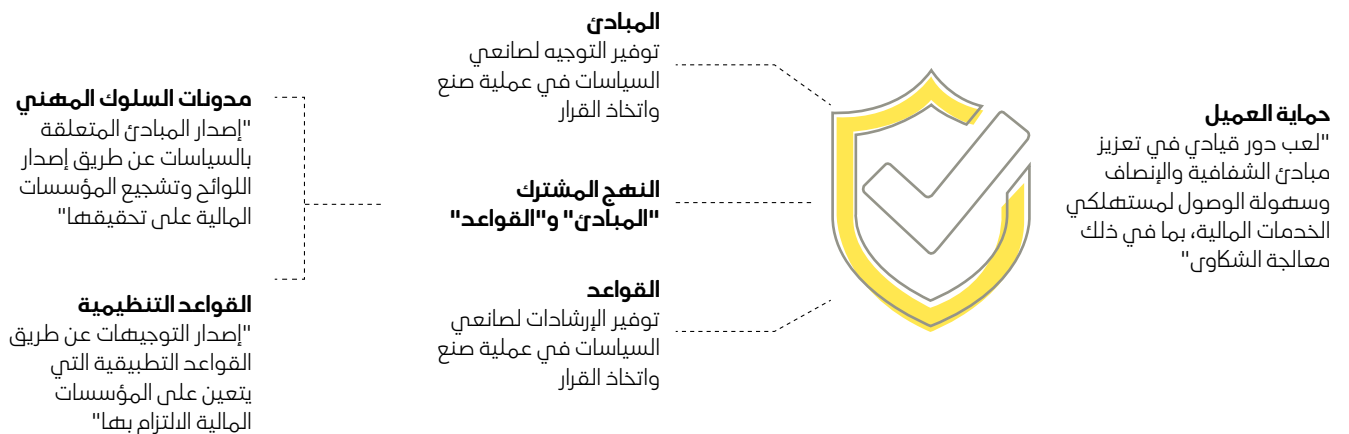
مكافأة الولاء

يعتبر الحفاظ على ولاء العملاء جانباً مهماً من برنامجنا لعلاقات العملاء. وفي سبيل ذلك، أطلقنا برامج ولاء مصممة لغرض تعزيز مكانة البنك، وجودة خدمة العملاء، وسبل التواصل المناسبة، وفهم العميل وكسب ثقته بأن البنك سوف يفي بالتزاماته. ونطمح جاهدين لإضفاء نكهة فريدة من نوعها على برامج الولاء لدينا لتحقيق التميز. وبينما نرحب بعملاء جدد، فإننا نعتبر الاحتفاظ بعملائنا الحاليين أمراً بالغ الأهمية. وعادة ما تتجاوز تكلفة استقطاب عميل جديد تكلفة الاحتفاظ بعميل حالي. ويعد القرب من العملاء وتحديد احتياجاتهم واستهدافها وتحليل سلوكياتهم عناصر أساسية لبرامج الولاء الناجحة. ونحرص في منتجاتنا وخدماتنا على مواكبة التغيرات في توجهات الأجيال الشابة وتصوراتهم واحتياجاتهم وطموحاتهم. كما نعتبر النزاهة والصدق عنصرين أساسيين لتعزيز علاقتنا بعملائنا.

تتم حماية جميع المعلومات المالية للعملاء ومعلوماتهم الشخصية وأصولهم من سوء الاستخدام والاحتيال والوصول غير المصرح به من خلال آليات المراقبة المصممة بعناية فائقة، والتي تشمل تحمل البنك للمسؤولية عن كل سلوك يصدر من الوكلاء، إذ لن يفصح البنك السعودي للاستثمار عن معلومات العميل دون موافقته، إلا بناءً على طلب السلطات المختصة مثل وزارة الداخلية أو المحاكم. ويطبق البنك آلية للتعامل مع الشكاوى من أجل توفير جلسة استماع مستقلة ونزيهة وموثقة للعملاء ومنح التعويض المناسب إذا اقتضى الأمر. علوة على ذلك، إذا تم اكتشاف أي خطأ فيتم رد الأموال بسرعة إلى جميع العملاء الذين تأثروا بذلك الخطأ.

وكما يفي البنك السعودي للاستثمار بمسؤولياته تجاه عملائه بكل دقة، فإننا نأخذ قصارى جهدنا لتوعية العملاء بمسؤولياتهم والتي تشمل دائماً تقديم معلومات صحيحة ودقيقة، وطلب الإيضاحات عند الضرورة، والالتزام بإجراءات تقديم الشكاوى، واختيار المنتجات والخدمات التي تتلاءم مع احتياجاتهم ومقدراتهم على تحمل المخاطر، والإفصاح عن المعلومات الشخصية الحساسة، وبذل العناية الواجبة عند تعبئة المستندات. ويتم تزويد جميع العملاء الجدد بنسخة من سياسة حماية العميل الخاصة بالبنك.

أطلقت مؤسسة النقد العربي السعودي برنامجاً تحت اسم "مبادئ حماية عملاء المصارف" لدعم عملائها. وتم تصميم البرنامج لنشر الوعي بين العملاء حول حماية العميل عند التعامل مع البنوك في المملكة. وقد حظيت المبادرة بدعم قسم ضمان الجودة لدى البنك من خلال مجموعة متنوعة من أنشطتنا الخاصة مثل التدريب الإلكتروني، وإصدار الكتيبات، وتوفير المعلومات على موقعنا الإلكتروني، وتوفير الجلسات التدريبية لموظفي خدمة العملاء، وإقامة فعاليات التوعية المصرفية التي تستهدف المؤسسات العامة والخاصة للتواصل مع العملاء من المؤسسات.



تحسين الكفاءة لتقديم خدمة أفضل

يوجد لدى البنك مجموعة ضمان الجودة والتي تهدف إلى تحسين فاعلية وكفاءة العمليات من خلال تحويل الأعمال وإرساء ثقافة الابتكار. وخلال العام 2017، تم إنجاز 11 مشروعاً لتحسين العمليات الداخلية في البنك وقد أدت إلى توفير بقيمة 1.9 مليون ريال سعودي. علاوة على ذلك، تم تنفيذ أكثر من 10 مشاريع بنظام 6 سيجما لتحسين أداء العمليات، مما أدى إلى توفير 0.6 مليون ريال سعودي. نظم فريق ضمان الجودة أكثر من 10 ورشات عمل مع حوالي 150 مشاركاً لتعزيز الوعي بقضايا الجودة من خلال تدريب الموظفين على تقنيات تحسين الجودة.

تتولى وحدة العناية بالعميل ضمن قسم ضمان الجودة مسؤولية حل شكاوى العملاء ضمن الأطر الزمنية المتفق عليها مع مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد تحقق ذلك عند مستوى 100% تقريباً. وقد حصل فريق وحدة العناية بالعميل على شهادة التيزو ISO 9001:2008 مجدداً لتمييزه في إدارة الشكاوى، ويعد ذلك خير شهادة على التزامنا بالتحسين المستمر للعمليات التي تؤدي إلى التميز في خدمة العملاء.

برامج الولاء

تعد برامج الولاء ركناً مهماً من استراتيجية الاحتفاظ بالعملاء. ويطبق البنك حالياً برنامجين هما "أصيل" و "واو".



يحصل العملاء على خصومات وعروض في كل مرة يستخدمون فيها بطاقة مدى أو بطاقتهم الائتمانية أو البطاقات مسبقة الدفع لدى أي من متاجر شركائنا المشاركين في برنامج الولاء "أصيل".



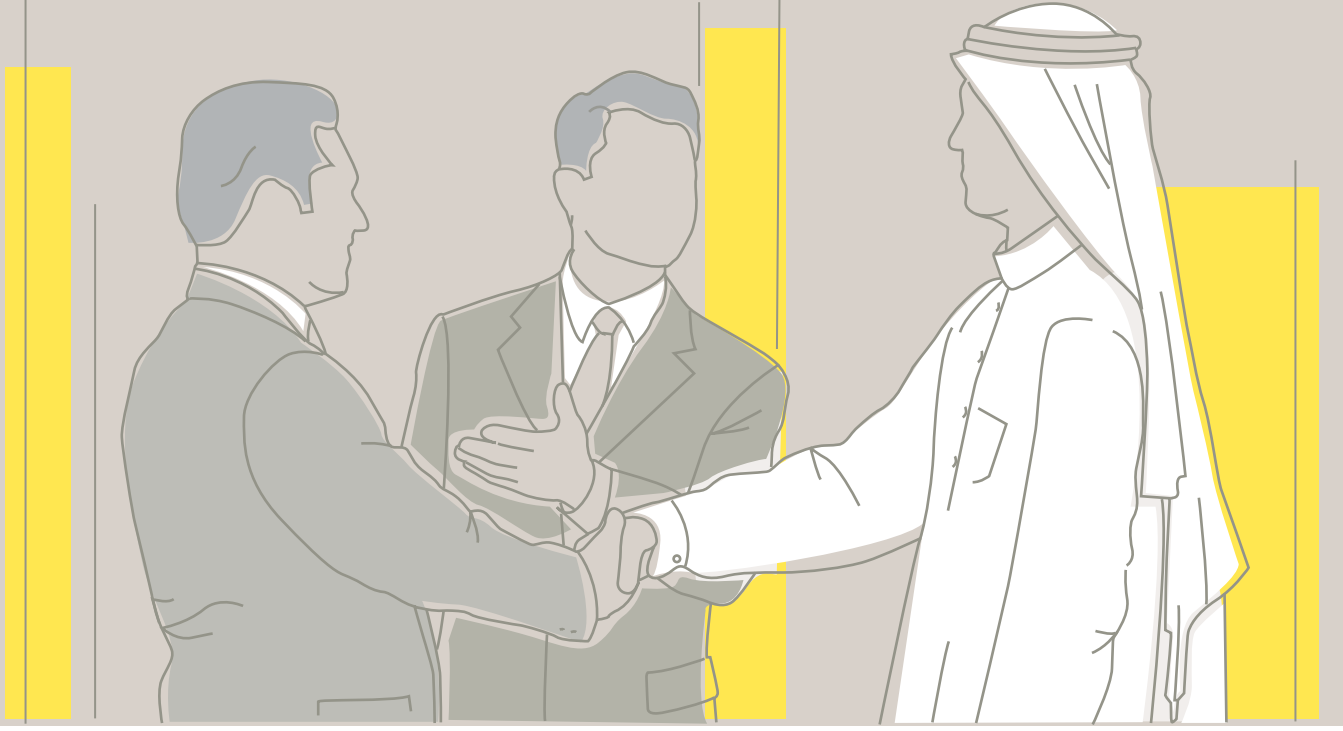
يعد برنامج الولاء "واو" برنامج مكافآت يتيح للعملاء كسب النقاط مقابل تعاملاتهم المختلفة المنفذة عبر القنوات البنكية. ويمكنهم بعد ذلك استبدال نقاط "واو" التي حصلوا عليها بهدايا من كتالوج "واو" الإلكتروني، من خلال قناتي "فلكس كليك" و "فلكس تاتش".

يرجى مراجعة قسم رأس المال الاجتماعي والبيئي للتعرف على المزيد من المعلومات حول الطرق التي يمكن للعملاء من خلالها التبرع بنقاطهم للعديد من الجمعيات الخيرية من خلال برنامج "واو الخير".



دعم مجتمعي من خلال
قروض الإسكان الميسرة
لذوي الدخل المنخفض
والمتوسط

الشركات الشقيقة كأحد أشكال رأس مال البنك

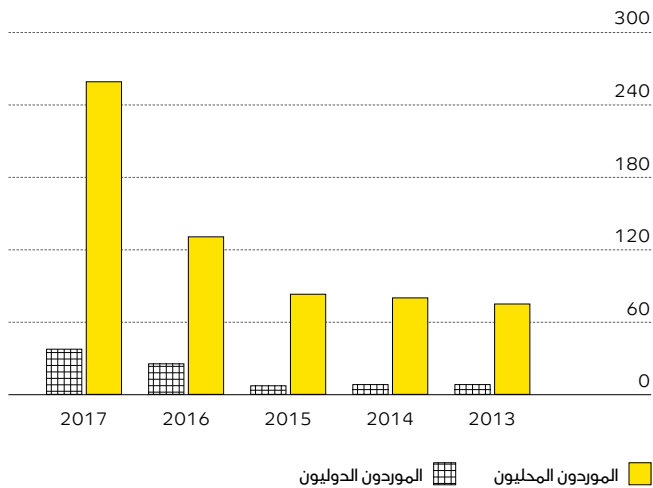


يسعى البنك لبناء علاقات طويلة الأمد مع الشركات الشقيقة مثل الموردين ومزودي الخدمات من أجل تحقيق المصالح المشتركة. ويتحلى البنك بالمسؤولية ويلتزم السلوك الأخلاقي في تعاملاته مع الموردين، ويتوقع بالمقابل سلوكاً أخلاقياً ومسؤولاً. كما يطبق البنك المعايير الأخلاقية المحلية والدولية فيما يتصل بإجراءات البحث عن شركاء وموردين خارجيين، إدراكاً منه للأثر الاقتصادي المترتب على مشترياته على امتداد سلسلة الإمدادات. ولذلك، يحرص البنك دوماً على تأمين مشترياته من موردين محليين حيثما كان ذلك ممكناً، من أجل تحقيق قيمة مضافة للاقتصاد السعودي والمجتمعات المحلية.



يتعامل البنك مع 79 مورداً دولياً و154 مورداً محلياً، ويعود سبب الزيادة في أعداد الموردين خلال العام المشمول بالتقرير إلى تسجيل جميع الموردين في نظام تخطيط موارد المؤسسات الخاص بالبنك. وقد بلغ حجم نفقات البنك على المشتريات الدولية 36,644,044 ريال سعودي، في حين بلغت نفقاته على المشتريات المحلية 259,314,171 ريال سعودي، بإجمالي 295,958,215 ريال سعودي لعام 2017.

نفقات المشتريات ————— مليون ريال سعودي



ويحرص البنك على بناء علاقات متينة مع جميع الدائنين والبقاء على تواصل سلس معهم والتأكد من الوفاء بجميع التزاماته في الوقت المناسب.

وخلال عام 2017، قامت وحدة ضمان الجودة بالتعاون مع فريق تقنية المعلومات وأصحاب المصلحة المعنيين التخزين داخل البنك بتسيير عمليات الشراء وإدارة الموردين وعمليات الدفع الشاملة، وهو ما ساعد البنك على تبسيط عمليات الشراء والمدفوعات على نحو أكثر كفاءة وفاعلية.

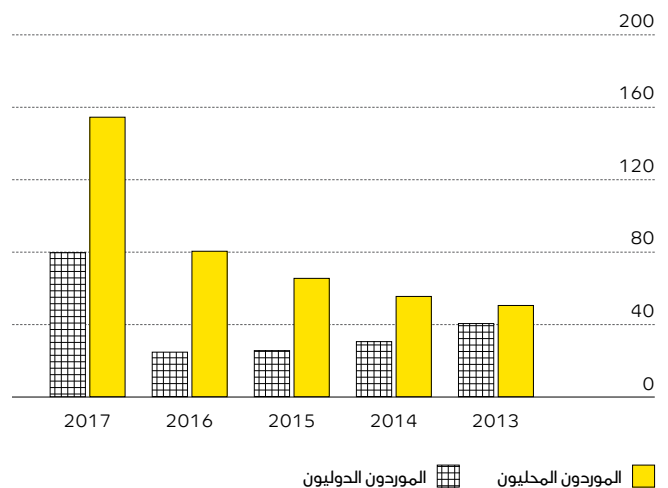
ولدينا أيضاً شبكة من البنوك المراسلة التي تخدم البنوك الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا وأوروبا وأمريكا الشمالية.

يسعى البنك السعودي للاستثمار في تعامله مع الموردين ومزودي الخدمات إلى بناء علاقات طويلة الأمد قائمة على الثقة والشفافية، إيماناً منه بأن هذا من شأنه أن يساعده على تحقيق أهدافه طويلة الأجل. وفي مجال المشتريات، يلتزم البنك الممارسات الأخلاقية والمسؤولة ويتوقع بالمقابل سلوكاً أخلاقياً ومسؤولاً من مورديه. كما يطبق البنك المعايير الأخلاقية المحلية والدولية فيما يتصل بإجراءات البحث عن شركاء وموردين خارجيين، وخاصة فيما يتعلق بتجنب الرشوة والفساد. ويسعى البنك لفهم شبكة الموردين الفعلية والمحتملة لديه من أجل تعزيز كفاءة عملياته بخفض التكاليف دون التأثير على مستوى الجودة.

ونظراً لطبيعة أعمال البنك، يخصص الجزء الأكبر من نفقات المشتريات للقرطاسية ومعدات تقنية المعلومات والخدمات المساعدة والبرمجيات، ومع ذلك لا يستهين البنك مطلقاً بالآثار الاقتصادية لمشترياته على سلسلة الإمدادات. ونظراً لالتزامنا بالمساهمة في تطوير اقتصاد المملكة والمجتمع المحلي وجهود توطيد فرص العمل، فإننا نقوم -حيثما أمكن- بتأمين مشترياتنا من موردين محليين.

يتولى رئيس إدارة المشتريات إدارة سياسة البنك في هذا الصدد من أجل ضمان استدامة عملياته وبناء قاعدة مستقرة من الموردين الذين يتم تقييمهم دورياً عبر آلية يتعاون في تنفيذها وحدتها المشتريات والأعمال. وتستهدف تلك الجهود ضمان جودة الإمدادات وانتظامها، وتطوير علاقات جيدة مع الموردين الذين نرغب في مواصلة العمل معهم، وتحقيق مصالح وأهداف كافة الأطراف عبر علاقات دائمة ومستقرة. كما تم تطوير آليات سلسلة يمكن الموردين ومقدمي الخدمات من تقديم أي شكاوى عبر القنوات التي يفضلونها ليتم توجيهها إلى وحدة العمل المعنية أو إدارة المشتريات على نحو موثق مع إمكانية تصعيدها إلى أي مستوى يلزم لتسويتها والتعامل معها. وفي الحالات التي تتضمن جوانب قانونية، يتم الاستعانة بخبرة الإدارة القانونية للبنك.

عدد الموردين ومزودي الخدمات ————— الأعداد



رأس المال البشري (الموظفون)



تنسجم استراتيجياتنا للموارد البشرية في البنك السعودي للاستثمار مع استراتيجياتنا وأهدافنا التنظيمية. فمن ناحية، علينا أن نحدد المعارف والمهارات والصفات اللازمة للوفاء بالأدوار التنظيمية المختلفة، ومن ناحية أخرى، يتوجب علينا تحديد مصادر الموارد البشرية التي نحتاجها. كما أن برامج التعلم والتطوير لابد أن تصاغ وتنفذ بأسلوب يضمن ملء أي شواغر. وفيما نعمل على تلبية احتياجاتنا وفق استراتيجيات الموارد البشرية المعتمدة لدينا، فإننا نحرص أيضاً على ضمان التطوير المهني والرضا الوظيفي لموظفينا الحاليين.

وباعتبارها أحد المحركات الرئيسية لتحقيق القيمة، تشكل الموارد البشرية حجر الزاوية في استراتيجية البنك، ولذلك نسعى جاهدين لبناء علاقات داخلية من شأنها إيجاد حالة من التكامل والتآزر بين مواهب موظفينا وقدراتهم وأنشطتهم.

يعتمد تخطيط الموارد البشرية لدينا على تحليل ثنائي المستويات، يركز أولاً على المهارات والمواهب والتعداد اللازمة لشغل الأدوار الوظيفية المختلفة في مختلف الوحدات والمستويات التنظيمية. ويركز المستوى الثاني من هذا التحليل على تحديد مصادر الموارد البشرية اللازمة داخلياً وخارجياً على السواء، ويضم برنامجاً للتعليم والتطوير يمكن الموظفين من القيام بأدوار معززة. وبالتالي، فإن تطوير وتحفيز موظفينا يعني تحسين جودة الخدمة المقدمة لعملائنا.

استراتيجية الموارد البشرية

تقوم استراتيجية الموارد البشرية للبنك على خمس ركائز:

تعزيز السعودية

تماشياً مع أهداف المملكة التي نصت عليها "رؤية المملكة 2030"، فإننا نعتبر سعودة القوى العاملة لدينا أحد أهدافنا الاستراتيجية الرئيسية. وقد اعتمدنا في هذا الصدد على جملة من المنهجيات على رأسها خطط تعاقب الموظفين في البنك، والتي تم إعدادها لضمان توافر الأشخاص ذوي المعارف والمهارات المناسبة لشغل الشواغر عند الحاجة. وبفضل ما اعتمدنا من استراتيجيات جديدة خلال هذا العام، نجحنا في رفع نسبة السعودية من 84% إلى 85.4%.

التحكم في عدد الموظفين والتكاليف

تركز استراتيجياتنا المعتمدة في مجال الموارد البشرية على تقليل الأعداد عبر تحسين كفاءة موظفينا وفعاليتهم. ونسعى جاهدين لترسيخ الترابط بين الأجر والأداء بحيث تكون منصفة داخلياً وتحافظ في نفس الوقت على قدرتها على المنافسة في سوق العمل.

وقد تم تقديم خطة جديدة للحوافز الإنتاجية خلال عام 2017 لتوفير حوافز جذابة مع الحفاظ على المساواة في الامتيازات، وتلبية احتياجات العمل مع إبقاء المكافآت ضمن الحدود المقبولة وفق إطار تقبل المخاطر بالبنك.

الارتقاء بمهارات رأس المال البشري في البنك

نولي أهمية قصوى لتطوير مواردنا البشرية من أجل تحقيق أهدافنا وغاياتنا وخططنا، جنباً إلى جنب مع توفير فرص التطوير الوظيفي وتحسين مستوى الرضا الوظيفي لموظفينا الحاليين. كما نسعى إلى غرس مهارات وقدرات التفكير الابتكاري في نفوس موظفينا، وتعزيز امتثالهم لقيم الابتكار والنمو، وتعليم الآخرين وإشراكهم، وحثهم على تقديم نماذج يحتذى بها في الأخلاقيات والنزاهة.

الشراكة مع الإدارات التجارية

يملك البنك السعودي للاستثمار إطاراً شاملاً للتصميم التنظيمي يضم العديد من المكونات المتعلقة بالبيئة الداخلية والخارجية، والاستراتيجية والاهداف، والعمليات والتحكم، والهيكل والأدوار، والكفاءة والتطوير الوظيفي، والثقافة والتحفيز.

يمثل التصميم التنظيمي محور جميع المسائل المتعلقة بالموارد البشرية ويؤدي دور حلقة الوصل مع الهيكل التنظيمي. ويشمل الهيكل التنظيمي والتسلسل الإداري، فضلاً عن المسؤوليات والمؤهلات المطلوبة والخبرة والتدريب لكل وظيفة. وقد تم إعداده لدعم أهداف وغايات المؤسسة وضمان كفاءة توزيع الموارد.



تعزيز الأتمتة

نسعى باستمرار لرفع كفاءة عمليات الموارد البشرية بالبنك، ونعتبر الأتمتة أحد أهم أولوياتنا في هذا الصدد. وقد اعتمدنا نظاماً لإدارة الأداء يغطي دورة الأداء بأكملها بدءاً من مرحلة وضع الأهداف وانتهاءً بتقييمات نهاية العام. كما تم تطوير نظام لإدارة التدريب يغطي مرحلة تقييم الكفاءة والتاريخ التدريبي وطلبات التدريب ودورة التعميد وضوابط الميزانية.

ونجحنا هذا العام في الوصول بمستوى أتمتة عمليات الموارد البشرية إلى 80%، حيث تم رفع جميع ملفات الموظفين إلى نظام إدارة الموارد البشرية، وبإمكان جميع الموظفين الآن الوصول إلى متطلبات الكفاءة الوظيفية الخاصة بكل منهم. كما اعتمد البنك كذلك أنظمة آلية لإدارة عمليات تخطيط التعاقب والتوظيف.

القوى العاملة

العدد الإجمالي ومعدل التعيينات
الجديدة خلال الفترة المشمولة
بالتقرير حسب الجنس
(البنك السعودي للاستثمار فقط)

119



86

رجال



33

سيدات

العدد الإجمالي للموظفين
[البنك السعودي للاستثمار والاستثمار كابيتال]

1,571



1,269

رجال



302

سيدات

* جميع موظفي البنك السعودي للاستثمار والاستثمار كابيتال يعملون بدوام كامل

الموظفون حسب عقد العمل والجنس
(مجموعة البنك السعودي للاستثمار)

1,625

البنك السعودي للاستثمار فقط
1,452



%81

رجال



%19

سيدات

الاستثمار كابيتال
119



%78

رجال



%22

سيدات

الموظفون الخارجيون
54

معدل السعودة

البنك السعودي للاستثمار فقط
1,452

السعوديين
%88.6

غير السعوديين
%11.4

الاستثمار كابيتال
119

غير السعوديين
%75.0

السعوديين
%25.0

%12.5

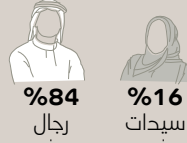
%87.5

بلغ عدد القوى العاملة* في البنك في نهاية عام 2017م 1,571 موظف من بينهم 87.5% * من السعوديين، و 19.2% من السيدات، فيما تقل أعمار 38.0% منهم عن 31 عاماً. كما يستحوذ المواطنون السعوديون على 88% من فريق الإدارة بالبنك السعودي للاستثمار، ويعمل جميع موظفينا بموجب عقود دائمة وليس لدينا أي اتفاقيات مفاوضة جماعية معهم.

* موظفو البنك السعودي للاستثمار والاستثمار كابيتال فقط

العدد الإجمالي ومعدل مغادرة الموظفين خلال الفترة المشمولة بالتقرير حسب الجنس والفئة العمرية (البنك السعودي للاستثمار فقط)

(البنك السعودي للاستثمار فقط)



من 18 إلى 30 عام

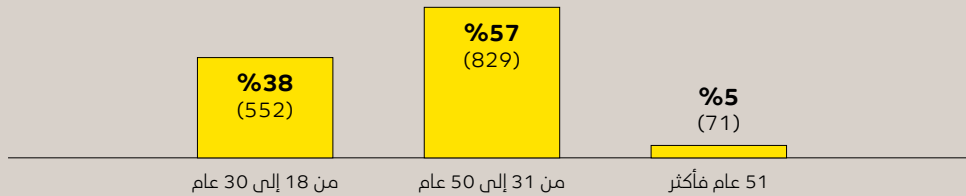


من 31 إلى 50 عام



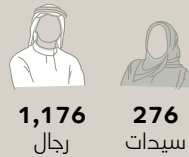
51 عام فأكثر

إجمالي عدد الموظفين حسب الفئة العمرية (البنك السعودي للاستثمار فقط)



إجمالي عدد الموظفين حسب الدرجة الوظيفية (البنك السعودي للاستثمار فقط)

1,452


الإدارة العليا
146


137 رجال

9 سيدات



%3

الإدارة الوسطى
687


592 رجال

95 سيدات



%34

أخرى
619


447 رجال

172 سيدات

نسبة الرواتب حسب الجنس (السيدات : الرجال)

موظفو الإدارة العليا
1:0.55

موظفو الإدارة
الوسطى
1:0.76

الموظفون بخلاف
موظفي الإدارة
1:0.86

التوظيف

نسعى دوماً للظفر بأفضل المواهب المتاحة في المملكة ونسند لموظفينا الجدد الأدوار الوظيفية الأنسب لهم. ونبذل قصارى جهدنا لبناء كادر وظيفي أكثر تنوعاً وشمولاً ونطور باستمرار سياسات التوظيف لدينا لتحقيق تلك الأهداف. ويسعى البنك من خلال تلك الجهود لتأكيد اهتمامه الراسخ بإتاحة الفرص للكوادر الشابة والموهوبة ذات التأهيل الرفيع مع التركيز على العنصر النسائي.

شهد عام 2017 تعيين 119 موظفاً جديداً، تتراوح أعمار 58% منهم بين 18 و 31 عاماً. وقد يشكل العنصر النسائي 27.3% من التعيينات الجديدة و 34% من مناصب الإدارة الوسطى و 3% من مناصب الإدارة العليا، فيما تواصلت هذا العام مبادرة "برنامج التوعية النسائية" التي انطلقت عام 2015، لتوعية موظفاتنا ببيئة العمل وحقوقهن.

وتم تعزيز زخم برنامج السعودية مع بدأ تطبيق سياسة جديدة لقص العمل بالوظائف المكتبية والإدارية على المواطنين السعوديين، كما تقرر تحويل بعض الوظائف الشاغرة إلى وظائف خارجية. ولقد حافظنا على ترتيبنا بين أوائل المؤسسات الموجودة على قمة النطاق الأخضر ضمن برنامج نطاقات الذي يحدد نسبة سعودة تتراوح بين 65% و 89% في المؤسسات المالية بحجم البنك السعودي للاستثمار.

الرواتب والمزايا الوظيفية

يقدم البنك لموظفيه رواتب تنافسية ومكافآت مجزية وامتيازات تشمل التأمين على الحياة والتأمين الطبي وعضوية في نادي للياقة البدنية والضمان الاجتماعي وبرنامج الولاء "أصيل" وبدلات السكن والنقل. وقد دفع البنك خلال عام 2017 ما مجموعه 385,819 مليون ريال سعودي كمرتبات، و 193,286 مليون ريال سعودي كمكافآت ومزايا وظيفية أخرى، لتصل القيمة الإجمالية إلى 579,105 مليون ريال سعودي كمرتبات ومزايا.

يدرك البنك القضايا الخاصة التي تواجه السيدات العاملات ضمن القوى العاملة لديه ويدعمهن في الوفاء بمسؤولياتهن الأسرية والسعي لتحقيق تطلعاتهن المهنية. ويمنح البنك إجازة أمومة مدفوعة الأجر للموظفة تصل مدتها إلى 10 أسابيع. كما يدعم البنك الموظفات الحوامل بمنح إجازة مدتها 180 يوماً كإجازة مرضية مدفوعة الأجر في حال شعرت الموظفة بالمرض بسبب الحمل. بالإضافة إلى ذلك، يمنح البنك 3 أيام إجازة رعاية أبوين للموظفين الذكور.

وفي عام 2016، حصلت 23 موظفة على إجازة رعاية والدين وغُدن جميعاً إلى العمل بعد انتهاء الإجازة. وتشير نسبة العودة للعمل البالغة 100% إلى التزام البنك بتحقيق التوازن بين العمل وحياة الموظف الشخصية. وعلاوة على ذلك، فقد ظل 22 من هؤلاء الموظفات على رأس العمل لعام واحد بعد عودتهن في أعقاب انقضاء إجازة رعاية والدين؛ وهو ما يدل على حرص البنك على توفير بيئة لموظفاتهن تساعدن على التوفيق بين واجبات الأمومة ومسؤوليات العمل.

الرواتب والمزايا الوظيفية

2013	2014	2015	2016	2017	مليون ريال سعودي
191	227	254	274	386	الرواتب المدفوعة
221	270	316	267	118	الاستحقاقات المدفوعة
17	21	27	28	51	مساهمات الضمان الاجتماعي
11	14	22	23	24	التأمين الصحي على الموظفين
439	531	619	592	579	إجمالي الرواتب والاستحقاقات المدفوعة

تكافؤ الأجور

2013	2014	2015	2016	2017	
1:0.73	1:0.74	1:0.78	1:0.86	1:0.76	نسبة الرواتب حسب الجنس (السيدات : الرجال) - موظفو الإدارة الوسطى
1:0.90	1:0.92	1:0.96	1:0.96	1:0.86	نسبة الرواتب حسب الجنس (السيدات : الرجال) - الموظفون بخلاف موظفي الإدارة
1:0.65	1:0.77	1:0.72	1:0.69	1:0.55	نسبة الرواتب حسب الجنس (السيدات : الرجال) - موظفو الإدارة العليا

إجازة رعاية والدين (السنة المالية 2017)

رجال	سيدات	العودة إلى العمل ومعدلات الاحتفاظ بالموظفين بعد إجازة رعاية والدين حسب الجنس
105	23	عدد الموظفين الذين أخذوا إجازة رعاية والدين حسب الجنس
105	23	عدد الموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انقضاء إجازة رعاية والدين حسب الجنس
105	22	عدد الموظفين الذين ظلوا بالعمل لمدة 12 شهراً بعد العودة إلى العمل في أعقاب انقضاء إجازة رعاية والدين حسب الجنس
%100	%96	معدلات العودة إلى العمل والاحتفاظ بالموظفين الذين عادوا إلى العمل بعد انقضاء الإجازة حسب الجنس

إدارة الأداء

وضعت عملية إدارة الأداء في البنك السعودي للاستثمار لتحقيق التكامل بين أهداف المؤسسة ومصلحة الفرد بغية تحقيق المنفعة المتبادلة. وتشمل نتائج هذه العملية تقييم الأداء والمكافآت والتطوير الوظيفي وتحديد الاحتياجات التدريبية والتطويرية والملاحظات التقييمية وتحفيز الموظفين وتحقيق الأهداف المؤسسية. كما تم تطوير مؤشرات أداء رئيسية للفرق والأفراد من خلال عملية موجهة من أعلى إلى أسفل تعتمد على استراتيجية المؤسسة وأهدافها. ويجري تقييم جميع الموظفين في منتصف العام ونهايته، في إطار عملية مزدوجة الاتجاه تضمن تسليط الضوء على المجالات التي تحتاج للتحسين بطريقة بناءة. وقد تلقى جميع موظفي البنك تقييمات للأداء والتطوير الوظيفي خلال فترة التقرير.

التدريب والتطوير

يؤمن البنك إيماناً راسخاً بحاجة موظفيه للتدريب والتطوير المستمر لمواكبة التطورات المتسارعة في القطاع المصرفي، وتلبية احتياجات العملاء، وزيادة إنتاجيتهم وتحفيزهم. ويتم تحديد الاحتياجات التدريبية للموظفين في التقييمات السنوية للأداء والتطوير الوظيفي، ويسعى البنك إلى تضمين هذه الاحتياجات في برامج التدريب الخاصة به وجدولتها وفقاً لذلك. ويولي البنك أيضاً اهتماماً خاصاً للاحتياجات التدريبية للشباب السعوديين الذين تم اختيارهم وتعيينهم لشغل مناصب قيادية في المستقبل. كما يركز البنك من خلال استراتيجيته التدريبية على التخطيط الفعال للتعاقب الوظيفي؛ حيث يتم تحديد نائب وخطة تطوير شاملة لكل المناصب الهامة مع إطار زمني تفصيلي لخطة التطوير.

يعتمد البنك مجموعة متنوعة من أساليب التدريب، فبالإضافة إلى الحصص الدراسية التقليدية، يتم أيضاً استخدام دورات التعلم الإلكتروني عبر الإنترنت، والتدريب أثناء العمل، ومقاطع الفيديو التدريبية. ولا يمكن قياس حجم التدريب الفعلي اعتماداً على ساعات التدريب الرسمية وحدها، نظراً لتوفير البنك بوابة التعلم الإلكتروني التي تغطي أكثر من 9,000 موضوع (مصرفي وفني) في دورات تدريبية عبر الإنترنت.

التدريب والتطوير

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات تدريب الأشخاص		
	رجال	سيدات	المجموع	رجال	سيدات	المجموع
الإدارة العليا	137	9	146	2,338	252	2,590
الإدارة الوسطى	614	95	709	9,093	3,094	12,187
الموظفون بخلاف موظفي الإدارة	479	172	651	9,198	7,462	16,660

النوع	عدد الموظفين			عدد ساعات تدريب الأشخاص		
	رجال	سيدات	المجموع	رجال	سيدات	المجموع
إلزامي	143	77	220	1,162	609	1,771
اختياري	527	1578	2,105	19,467	10,199	29,666
تعلم إلكتروني	1,169	259	1,428	1,344	298	1,642

وشهد عام 2017 تنفيذ البرامج التدريبية والتثقيفية التالية:

- تم تنظيم 219 برنامجاً مختلفاً بلغ عدد المشاركين فيها 1,732 موظفاً بإجمالي 4,491 يوماً تدريبياً
- ارتفع عدد الموظفين المدربين بنسبة 7% من 707 في العام السابق إلى 794 هذا العام
- تم تدريب 60 متدرباً ومتدربة في إطار برنامج التدريب التعاوني
- تم عقد ورشتي عمل حول "حوكمة الشركات" لأعضاء مجلس الإدارة وكبار المديرين
- تم تنفيذ برنامجي "الكفاءة السلوكية الأساسية" و "الكفاءة الفنية"
- تم إطلاق بوابتين للتعليم الإلكتروني عبر تطبيقات الجوال





دعم الكوادر السعودية
الشابة الواعدة

الصحة والسلامة

يهتم البنك بصحة موظفيه وعملائه وسلامتهم وراحتهم كجزء لا يتجزأ من التزامه بمبادئ السلوك المسؤول وحقوق الإنسان، ويقيناً منه بأن هذا سيفضي في النهاية إلى تعزيز ولاء الموظفين والالتزامهم وتحسين مستوى إنتاجيتهم. وقد طور البنك سياسة شاملة خاصة بالسلامة والأمن ضد مخاطر الحريق وأعمال العنف وغيرها. هذا وقد وضع البنك في كل فرع أو قسم أو طابق منسق للأمن والسلامة والمساندة، وأجهزة لمكافحة الحرائق وأجهزة احتياطية بديلة. وتجرى عمليات اختبار يومية لنواحي الأمن والسلامة في الفروع، إضافة إلى إصدار توجيهات شهرية متعلقة بالسلامة، وحملات توعوية لكل الموظفين في هذا المجال.

وكان الحدث الأبرز على هذا الصعيد، هو حصول البنك على شهادة OHSAS 18001 في عام 2016، وبذلك يكون أول بنك يحصل عليها في منطقة الخليج. وتحدد هذه الشهادة المعايير والمتطلبات اللازمة لنظام إدارة الصحة والسلامة المهنية التي تمكن أي مؤسسة من السيطرة على مخاطر الصحة والسلامة المهنية لديها وتحسين أدائها.

برامج الصحة والسلامة الموجهة للموظفين

- انطلاقاً من اهتمامنا الكبير بتحقيق التوازن بين متطلبات العمل وصحة موظفينا، يقوم البنك برفع مستوى وعي موظفيه عبر رسائل تثقيفية وفعاليات متخصصة في مجال التوعية الصحية. ونظراً لارتفاع حالات الإصابة بمرض السكري في المملكة العربية السعودية، يركز البنك على توعية موظفيه بهذا المرض وكيفية الوقاية منه. وقد استضاف البنك فعالية توعوية موجهة لجميع الموظفين لتعزيز الوعي بأسس الحياة الصحية وخدمة الكشف التشخيصي عن مرض السكري.
- استضاف البنك السعودي للاستثمار - بالتعاون مع الجمعية الخيرية لمكافحة التدخين (نقاء) - معرضاً للتوعية بطرق الإقلاع عن التدخين وتوفير فحوص طبية وخدمات استشارية للموظفين. وفي إطار تلك الفعالية، تم تزويد الموظفين بقسائم مجانية لبدء دورة علاجية للإقلاع عن التدخين. كما قمنا برعاية وتنظيم محاضرة لموظفاتنا حول سرطان الثدي تضمنت بث ملصقات توعوية على جميع شاشات الفروع بالإضافة إلى توزيع نشرات تثقيفية.
- يقوم البنك أيضاً بتسهيل مشاركة موظفيه في مبادرات المسؤولية الاجتماعية، حيث أقيمت أربعة فعاليات للتبرع بالدم خلال عام 2017 شارك فيها أكثر من 12% من الموظفين، وتم التبرع خلالها بما مجموعه 86,000 مليلتر من الدم.

السلامة

2013	2014	2015	2016	2017
-	-	-	-	-
-	-	-	-	5
-	-	3	5	1
التغيب غير المبرر عن العمل غير معروف بين الموظفين والمتعاقدين				

حقوق الإنسان

البنك السعودي للاستثمار هو أحد الموقعين على الميثاق العالمي للأمم المتحدة الذي يؤكد التزامنا بحقوق الإنسان والحقوق في مكان العمل. كما أن الالتزام بحقوق الموظفين منصوص عليه في سياسة الموارد البشرية لدى البنك وكذلك مدونة قواعد سلوك وأخلاقيات الموظفين، التي تتيح لأي موظف إبلاغ مجلس إدارة البنك مباشرة بأي مخاوف وبطريقة سرية. وإضافةً لهذا، يلتزم البنك بجميع أنظمة ولوائح وزارة العمل والهيئات التنظيمية الأخرى المعمول بها.

وقد أوفد البنك سبعة من موظفي فريق الموارد البشرية لحضور سلسلة من الدورات التدريبية استعداداً للحصول على اعتماد جمعية إدارة الموارد البشرية (SHRM)، والتي تعد أكبر جمعية متخصصة في مجال الموارد البشرية حول العالم. وتضمن البرنامج عدة وحدات تدريبية تركز على حقوق العمل. هذا وقد حصل الموظفون السبعة على عضوية الجمعية، وهو ما يخلوهم حق الوصول إلى منصة إلكترونية تتيح الوصول إلى عدد هائل من الكتب والمنتجات المتعلقة بأنشطة الموارد البشرية.

معالجة التظلمات

يطبق البنك سياسة فعالة خاصة بالتظلمات المرفوعة من الموظفين. وهذه السياسة متاحة لكافة الموظفين ويمكنهم الاطلاع عليها في كتيب الموظف وسياسة الموارد البشرية، وهي تؤكد على تمتع الموظفين بكامل الحرية في الإبلاغ عن مخاوفهم دون خشية الانتقام. وتنص هذه السياسة على ضرورة الحصول على استجابات سريعة من الجهات المسؤولة بالبنك. وقد رفع الموظفون منذ عام 2015 عدداً من التظلمات مما يؤكد ثقتهم في النظام. وقد تم الفصل خلال العامين المذكورين في كافة التظلمات المرفوعة وحلها بشكل فوري في نفس عام رفعها.

التظلمات

2013	2014	2015	2016	2017
غير متاح	غير متاح	6	8	0
غير متاح	غير متاح	6	8	-
غير متاح	غير متاح	-	-	-

2013 %	2015 %	2017 %
76	82	86

وسجلت مجالات الجودة والتركيز على العملاء ووضوح التوجه وجودة أداء القادة والاحترام والتقدير نقاطاً ممتازة بلغت 90% وأكثر، ولكن تلك النتائج الجيدة التي أظهرها الاستقصاء لا تنفي نجاحه في تسليط الضوء على عددٍ من المجالات التي تحتاج للتحسين والتطوير مثل تبسيط العمليات وتمكين الموظفين.

وقد واصلنا تطبيق برنامج "فكرتي" بغرض تمكين موظفي البنك من تقديم اقتراحاتهم إلى مركز الابتكار لدراستها، وهو ما سيؤدي بالنهاية لخفض النفقات وزيادة الربحية. حيث تلقينا في 2017 ما مجموعه 1,380 اقتراحاً، تم قبول 90 منها وأخذ 27 مقترحاً طريقه نحو التنفيذ الفعلي.

وفي إطار مبادرة وقفات إبداعية، رشحت إدارة الموارد البشرية أكثر من 140 موظفاً من مختلف الإدارات للاجتماع مع الرئيس التنفيذي وفريق الموارد البشرية لتبادل الأفكار الإبداعية التي تعود بالنفع على كل من العملاء والموظفين. وتم عقد أكثر من 10 جلسات خلال العام المشمول بالتقرير، كما زار موظفو إدارة الموارد البشرية 44 فرعاً، أي ما يعادل 75% من إجمالي عدد فروع البنك. بالإضافة إلى ذلك، عقدت ستة اجتماعات مفتوحة للموظفين بمشاركة إدارة الموارد البشرية لمتابعة الإجراءات المتخذة بشأن النتائج.

وقد شملت نتائج المبادرات المذكورة أعلاه بدل الرعاية النهارية للموظفين الذين رزقوا بأطفال؛ وتخفيض دفعات الحد الأدنى للبطاقات الائتمانية للموظفين من 50% إلى 5%؛ والتقييم الشامل للموظفين في مستويات إدارية محددة.

مشاركة الموظفين

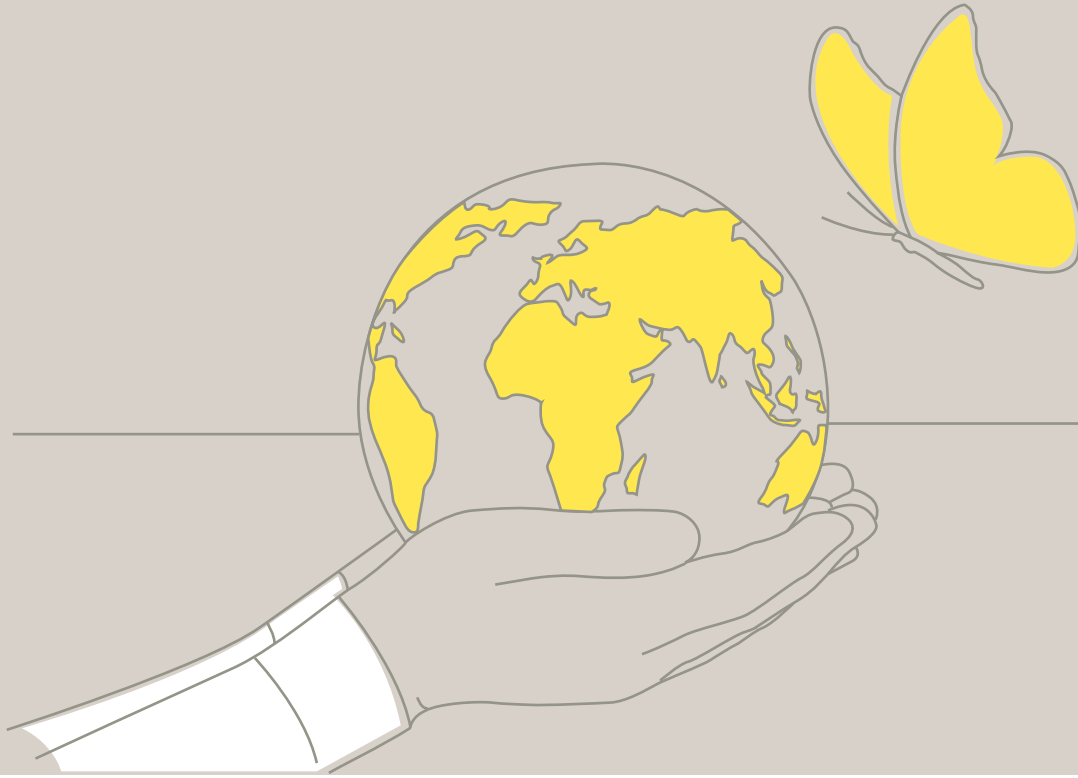
يؤمن البنك نظرياً وعملياً بأن التواصل المنتظم والاستباقي يضمن إرضاء موظفيه وتحفيزهم وإيجاد بيئة تشجعهم على البقاء في عملهم. فالحوار النزيه والمتبادل مع موظفينا كفيل بتمكيننا من تفهم وجهات نظر بعضنا البعض والتعرف على احتياجاتنا واهتماماتنا المشتركة، كما أنه يتيح للبنك الاستجابة بأسلوب يناسب المشكلات التي يواجهها موظفوه.

يجري البنك استقصاء لقياس مستوى رضا الموظفين كل عامين للتعرف من خلاله على الملاحظات التقييمية لموظفينا في هذا الشأن. وقد شعرنا بالحاجة إلى مثل هذا الاستقصاء في ظل البيئة التي نعيش فيها اليوم وما تتسم به من التقلب وغياب اليقين والتعقيد والغموض الذي يكتنف مساعي بنا مستقبل مستدام. ومن خلال هذا الاستقصاء، نقوم بقياس العديد من المعطيات ذات الصلة بالموارد البشرية مثل رضا الموظفين عن إدارة الأداء والنمو، وعمليات العمل والجودة، والتجور والمستحقات، وعبء العمل والضغط، والتواصل، والعلاقة مع المشرفين، والانطباع العام عن البنك، والتركيز على العميل، وتقدير الموظفين، والإدارة العليا.

أجرى البنك استقصاء رضا الموظفين هذا في أكتوبر 2017 بمعدل مشاركة بلغ 87%، وقد تضمن 56 سؤالاً حول 13 نطاقاً تشمل هيكل العمل وإجراءاته والجودة والتركيز على العميل والتدريب والتجور والمستحقات وفرص التطوير. وتم قياس نتائج الاستقصاء، الذي أجره خبير استشاري دولي، استناداً إلى البيانات التي تم جمعها حول عدد كبير من المؤسسات المصرفية في دول مجلس التعاون الخليجي.

لقد أمدتنا نتائج الاستقصاء بملاحظاتٍ تقييمية تفصيلية حول مشاركة الموظفين على مستوى الموظف والوظيفة وقدمت لنا رؤية حول مواطن القوة والفرص والمجالات التي تحتاج لمزيد من التركيز على نطاق المؤسسة بالكامل. وقد حقق الاستطلاع معدلات إيجابية على مؤشر مشاركة الموظفين هذا العام بلغت 86% مقابل 82% في 2015 و 76% في 2013.

رأس المال الاجتماعي والبيئي



نؤمن في البنك السعودي للاستثمار إيماناً راسخاً بأن مسؤوليتنا الاجتماعية تحتم علينا المساهمة الفاعلة في الحفاظ على البيئة، ونسعى جاهدين لتقليل أثرنا البيئي المباشر من خلال خفض المخلفات والانبعاثات الناتجة عن كافة أنشطتنا وكذلك الحد من استهلاك الطاقة والمياه. وعلاوة على ذلك، يبذل البنك جهوداً حثيثة لتقليل الأثر البيئي غير المباشر عبر سلسلة القيمة الخاصة بنا. وقد اعتمد البنك نظام إدارة بيئية من أجل إنشاء هيكل رسمي لسياساتنا البيئية الرامية لتغطية عددٍ من الأمور، خاصةً التغير المناخي الذي يعد أحد القضايا الرئيسية التي تواجه المجتمع الدولي اليوم. وكجزءٍ من برامجنا للمسؤولية الاجتماعية للشركات، يستخدم البنك وسائل التواصل الاجتماعي لتثقيف أصحاب المصلحة بشأن أهمية التغير المناخي.

وفي عام 2017، حصل البنك على شهادة التيزو ISO14001:2015 للخدمات البنكية والتي تشمل خدمات وعمليات أجهزة الصراف التلي، في تأكيد على فاعلية دمج السياسات البيئية للبنك ضمن نشاطاته الأساسية. ولا يقتصر الهدف من تلك الإنجازات على وفاء البنك بمسؤولياته الاجتماعية فحسب، بل يتجاوز ذلك لخلق ميزة تنافسية على المدى الطويل.

وتقوم التليات التي يعتمد عليها نظام الإدارة البيئية لتحقيق أهدافه على التأكد من احتياجات وتوقعات أصحاب المصلحة فيما يتعلق بالتأثير البيئية للبنك، وتحديد الظروف البيئية التي يمكن أن تؤثر على المؤسسة، والتأثير البيئي لأنشطة البنك ومنتجاته وخدماته، وكذلك المخاطر والفرص التنظيمية المتعلقة بالبيئة، وتوفير إطار لتنفيذ السياسات البيئية للبنك والاعتماد على مؤشرات الأداء الرئيسية لتقييم الأداء.

ولابد كذلك من تحديد أولويات المخاطر والفرص البيئية ليتسنى تطبيق نظام الإدارة البيئية. وفي هذا الصدد، يحتفظ البنك بقائمة كاملة وموثقة للجوانب والتأثير والمخاطر والفرص البيئية، كما أجرى تقييماً كاملاً للمسائل البيئية الجوهرية باستخدام إحدى مدونات تقييم المخاطر التي تم في إطارها تصنيف جميع الجوانب البيئية وفقاً لاحتمالية وشدة المخاطر المرتبطة بها ضمن أربع فئات (عالية - متوسطة - منخفضة - لا تذكر). وقد أخذ بعين الاعتبار في هذا التصنيف عاملي الاحتمالية والعواقب.

أدوار الوحدات التنظيمية

يحدد نظام الإدارة البيئية أيضاً مسؤوليات الوحدات التنظيمية المعنية. وعلوّة على ذلك، تتحمل إدارة البنك المسؤوليات العامة عن اعتماد السياسة البيئية ونظام الإدارة البيئية، والتوعية بأهمية النظام، وتحديد الموظفين الرئيسيين المعنيين به، وتوفير الموارد اللازمة له، والإشراف على تنفيذه، والوفاء بمتطلبات الالتزام الخاصة به، وتعزيز عملية التحسين المستمر. ويأتي بعد ذلك دور إدارة الموارد البشرية لتحديد وتنفيذ الاحتياجات التدريبية المرتبطة بالإدارة البيئية، ودمج الأداء البيئي في نظم إدارة وتقييم الأداء، وتعزيز فهم السياسة البيئية وضمان إدراك الأفراد لدورهم ومسؤولياتهم على كافة المستويات بالمؤسسة.

- ويقع على عاتق الإدارة العديد من المسؤوليات التي تشمل ما يلي:
- تنسيق وتطوير وتنفيذ ومراجعة نظام الإدارة البيئية
- تطوير الأهداف والغايات والعمليات البيئية وخطط العمل لكل هدف
- إعداد الميزانيات البيئية وخطط التدريب
- الاتصالات المتعلقة بالمسائل البيئية الداخلية والخارجية
- تتبع الأداء وتقديم التقارير بشأنه
- تحديد حالات عدم الالتزام الفعلية والمحتملة، وتصحيحها ومنع تكرارها

تستلزم حماية البيئة (الحفظ) الاستخدام المستدام للموارد الطبيعية، وهي أحد الركائز الخمسة التي يستند إليها إطار الاستدامة لدينا. وكمؤسسة مالية كبرى، تتطلب أنشطتنا استخدام الموارد البيئية التي ينتج عنها مخلفات وانبعثات، سواءً بشكل مباشر - من خلال عملياتنا - أو غير مباشر - عبر سلسلة القيمة في البنك. ونعتقد في البنك السعودي للاستثمار أن الحفاظ على البيئة والموارد سيؤديان إلى خلق قيمة مستدامة على المدى الطويل، وهو ما يتجلى في التزام البنك بالامتثال للمتطلبات البيئية المعمول بها في المملكة أو الزيادة عليها. وقد اعتبر البنك حماية البيئة جزءاً من مسؤوليته تجاه الأجيال القادمة وأحد ركائزه الأساسية، وهو ما يدل على التزامنا الكامل بدعم برنامج رؤية المملكة 2030، التي اعتبرت الحفاظ على البيئة والموارد الطبيعية جزءاً لا يتجزأ من واجباتنا الإسلامية والإنسانية والأخلاقية.

وتذهب جهود البنك لتبعد من هذا إدراكاً منه لما يمثلته التغير المناخي من تهديد على الصعيد العالمي. وتأكيداً لهذا التوجه، يحرص البنك على تثقيف جميع أصحاب المصلحة لرفع الوعي بقضية مكافحة التغير المناخي من خلال أنشطتنا التوعوية على وسائل التواصل الاجتماعي ضمن جهود المسؤولية الاجتماعية للشركات. ويدعم التزامنا بمكافحة التغير المناخي كوننا إحدى المؤسسات الموقعة على الميثاق العالمي للأمم المتحدة الذي يلزمنا بالإبلاغ عن التقدم المحرز على صعيد جهودنا البيئية. وقد أثبتت "تقارير التقدم المحرز" التي رفعها البنك في إطار الاتفاق تلبية الحد الأدنى لجميع المتطلبات وهو ما يؤهله للالتحاق بالمستوى النشط. ويمكن الاطلاع على "تقارير التقدم المحرز" والتقييم الذاتي على الموقع الإلكتروني للميثاق العالمي للأمم المتحدة، عبر الرابط:

<https://www.unglobalcompact.org/what-is-gc/participants/61161>

وتشمل المبادرات البيئية تحديداً مراقبة وخفض انبعثات غازات الاحتباس الحراري واستهلاك الطاقة والورق والمياه؛ وإدارة وخفض المخلفات عن طريق الحد من مستويات الاستهلاك، وإعادة التدوير؛ والاستثمار في التقنيات الفعالة من حيث استخدام الطاقة؛ والاهتمام بالاعتبارات البيئية في كافة الجوانب المتعلقة بالمباني التابعة لنا.

نظام الإدارة البيئية

اعتمد البنك مقاربةً منهجيةً للإدارة البيئية من خلال تطبيق "نظام الإدارة البيئية" وفقاً لمعايير شهادة المنظمة الدولية لتوحيد المقاييس (أيزو) ISO14001. كما طور البنك أيضاً دليلاً خاصاً للسياسات والإجراءات يشرح بالتفصيل كيفية إدارة النظام بشكل تشغيلي. ويستخدم هذا الإطار كأداة لتقليل التأثير السلبية على البيئة والحد منها، ومساعدة البنك على الوفاء بمتطلبات الالتزام والتخفيف من الأثر المحتمل للظروف البيئية على المؤسسة، فضلاً عن تحصيل العوائد المالية والتشغيلية للممارسات البيئية السليمة وإيصال المعلومات البيئية إلى الأطراف ذات الصلة.

استخدام الطاقة وانبعثاتها

تقع على عاتقنا مسؤولية الحفاظ على كوكب صالح للعيش لأطفالنا، وهذا يستدعي أن نأخذ بالاعتبار قضية التغير المناخي، التي تعد أحد المشاكل الرئيسية التي تواجه البشرية اليوم. ورغم ذلك، يوفر التغير المناخي فرصاً تجارية عن طريق البدائل الخضراء للعمليات الصناعية وتوليد الطاقة. ورغم محدودية أثرنا البيئي المباشر كمؤسسة مالية، فإننا نستطيع - بل ونسعى جاهدين - للعب دورٍ أوسع من خلال سلسلة القيمة الخاصة بنا.

يأتي استخدام البنك المباشر للطاقة من الأنشطة التالية:

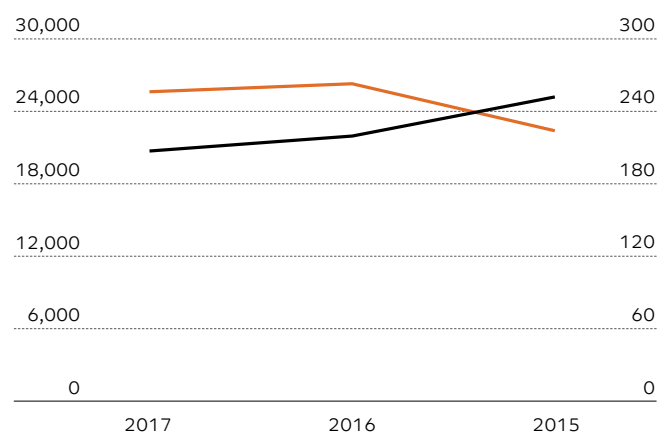
- استخدام الطاقة في بنيتنا التحتية الخدمية، والتي يجب أن تكون في مستوى ملائم لتوفير بيئة مريحة لموظفينا وعملائنا.
- استخدام الطاقة في بنيتنا التحتية التقنية وخاصة مراكز البيانات، والتي تدعم منشأتنا ومرافقنا البنكية عبر الإنترنت والأجهزة الذكية.
- استهلاك الوقود خلال أنشطة السفر والتنقل بين فروع البنك.

ولتحديد حجم الأثر البيئي، بدأ البنك السعودي للاستثمار في تتبع استهلاكه للطاقة (ميغاوات / ساعة) ونفقاته المخصصة للطاقة (بالريال السعودي) في عام 2014.

استهلاك الطاقة

البيانات	الوحدة	2017	2016	2015	2014	2013
استهلاك الكهرباء	ميغاوات في الساعة	32,596	33,541	38,610	غير متاح	غير متاح
استهلاك الكهرباء	جيجا جول	122,687	120,748	138,996	غير متاح	غير متاح
نفقات الكهرباء	ريال سعودي	10,132,628	9,877,600	9,167,956	8,211,304	7,430,766
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المباشرة - النطاق 1 (من استخدام الكهرباء)	طن من معادل ثاني أكسيد الكربون	257	264	223	197	195
انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة - النطاق 2 (من استخدام الكهرباء)	طن من معادل ثاني أكسيد الكربون	20,673	21,936	25,251	غير متاح	غير متاح
استهلاك وقود البنزين	لتر	107,310	110,005	93,011	82,264	81,269
استهلاك وقود البنزين	جيجا جول	8,584	8,813	3,224	2,851	2,817

استهلاك الطاقة — طن من معادل ثاني أكسيد الكربون



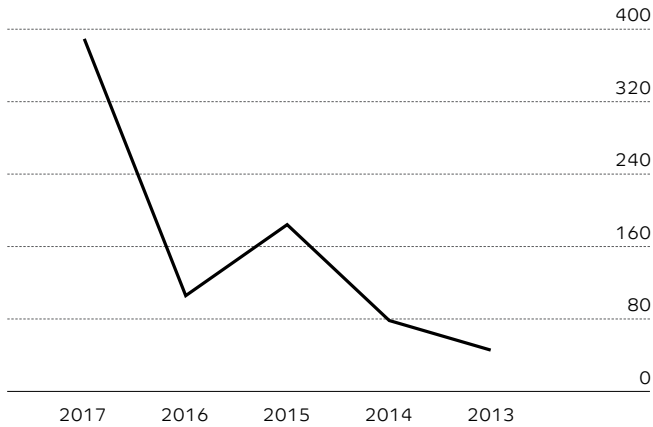
— انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المباشرة - النطاق 1 (يسار)
— انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة - النطاق 2 (يمين)

نفقات المياه

العام	النفقات بآلاف الريالات السعودية
2017	580
2016	174
2015	293
2014	112
2013	58

شهدت نفقات المياه زيادة كبيرة هذا العام بسبب رفع الرسوم البلدية على المياه.

نفقات المياه

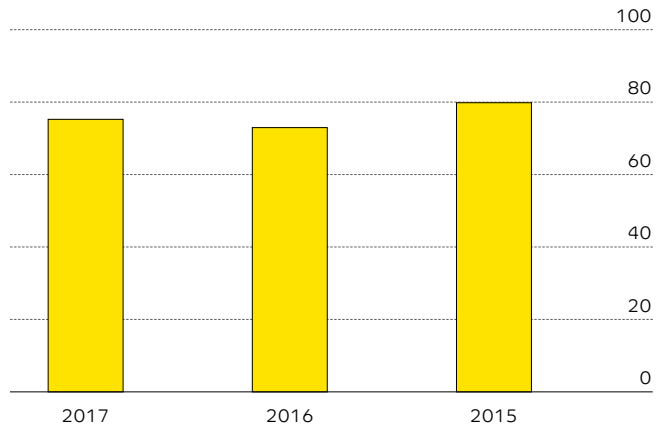


استهلاك الورق وإعادة تدويره

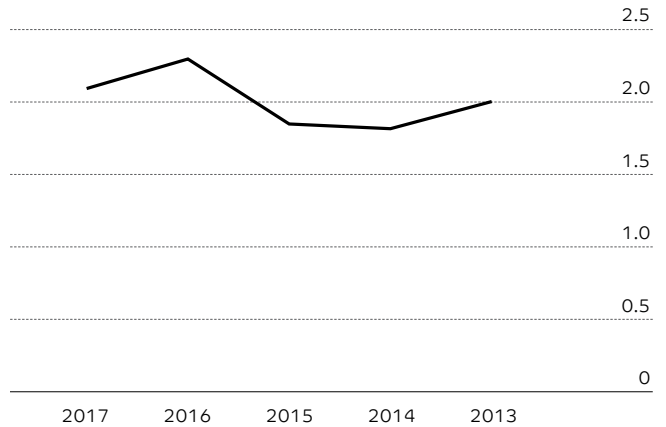
يمثل تقليل استهلاك الورق أحد مجالات الاستدامة الأخرى التي يساهم فيها البنك السعودي للاستثمار، الذي يمتلك برنامجاً مستمراً لرقمنة سياساته وعملياته. وتعد أجهزة الصراف التلي مثلاً للإجراءات التي اتخذها البنك في هذا الصدد، حيث تقوم أجهزة الصراف التلي بطباعة الإيصالات الورقية فقط في حال طلب العميل ذلك، إلى جانب حث العملاء على التقليل من عمليات الطباعة. وفي عام 2017، بلغ استهلاك الورق نحو 49 كجم لكل موظف، ويواصل البنك التأكد من استخدام الورق على النحو الأمثل.

وبالإضافة إلى تقليل استهلاك الورق، يتم فصل الورق المستعمل وإتلافه وإعادة تدويره حيثما أمكن، وقد قمنا في 2017 بإعادة تدوير 9,676 كجم من الورق.

استهلاك الكهرباء لكل موظف



استهلاك الوقود لكل موظف



استهلاك المياه

المياه في المملكة العربية السعودية سلعة نادرة نظراً لظروف البلاد المناخية وتضاريسها الجغرافية، ولذلك فهناك مضطرة للاعتماد على موارد المياه الجوفية غير المتجددة والمياه المحلاة عالية التكلفة لتلبية احتياجاتها للمياه. ولضمان مستقبل مستدام، لابد من ترشيد استهلاكنا للمياه.

وبالنظر إلى إجمالي القوى العاملة لدينا (1,625 موظفاً)، فإننا نستهلك كميات كبيرة من المياه في مكاتبنا، وهو ما تقيسه بدقة عدادات استهلاك المياه التي تم تركيبها في كافة فروعنا. ويتم تسجيل استهلاكنا الشهري للمياه في نظامنا لإدارة المباني.



ملتزمون بحماية البيئة
ومديد المساعدة
للمجتمع

9,676 كجم

من الورق المعاد تدويره



1,194 كجم

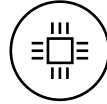
من البلاستيك المعاد تدويره



صنعت باستخدام 432 قنينة بلاستيكية معاد تدويرها

2,010 كجم

من الإلكترونيات المعاد تدويرها



استهلاك الورق

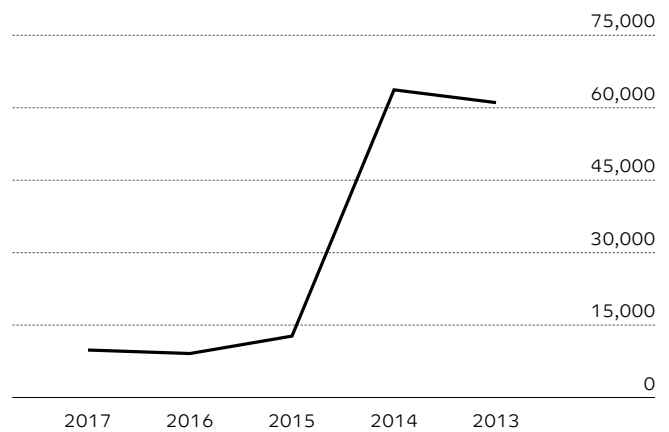
2013	2014	2015	2016	2017	الوحدة
62,644	67,098	73,372	64,187	73,995	كجم
45	43	42	39	49	كجم/موظف
60,990	63,745	12,480	8,852	9,676	كجم
إجمالي كمية الورق المعاد تدويرها					

شارك البنك في الحدث العالمي "ساعة الأرض" بإطفاء أنوار فروعه الرئيسية الثلاثة، في 25 مارس، من الساعة 8:30 حتى 9:30 مساءً. وتبع ذلك نشر مقطع فيديو على وسائل التواصل الاجتماعي دعماً لقضية الحفاظ على كوكب مستدام للجميع.

تعد مساعدة التخزين (العون) أحد الركائز الأخرى المكونة لإطار الاستدامة في البنك السعودي للاستثمار، وهي تنبع من اعتقاد راسخ بأن خدمة المجتمع تعزز الاستدامة. ولتحقيق هذه الرسالة، يخطط البنك في علاقات استراتيجية طويلة الأجل مع المؤسسات المجتمعية، ومن خلال شبكتنا وشراكاتنا ومواردنا نعمل معاً لخلق القيمة وإيصالها للفئات المحتاجة. كما أن البنك يختار مساهماته الاجتماعية ويوجهها بعناية، حيث يركز في برامجه على المجالات ذات الأولوية التي تحددها سياسة الرعاية للشركات وهي: التعليم المالي والتنمية البشرية والاجتماعية وحماية البيئة والصحة المجتمعية. كما يراقب باستمرار فاعلية وكفاءة برامجه الاجتماعية ويسعى جاهداً لتحسين أثر كل استثماراته في المجتمع مقابل كل ريال ينفقه.

كما يشجع البنك موظفيه على تقديم مساهماتهم الخاصة عن طريق العمل التطوعي لخدمة المجتمع، وتبلغ نسبة موظفي البنك المسجلين كمتطوعين 8.7%، تمثل السيدات 29% منهم.

إجمالي كمية الورق المعاد تدويرها — كجم



مبادرات مساعدة ذوي الاحتياجات الخاصة

قام البنك السعودي للاستثمار برعاية مبادرة مجتمعية كبرى، بالشراكة مع كلية العلوم الزراعية بجامعة الملك فيصل، حيث تدبر الجامعة مزرعة مستدامة تقدم أيضاً خدمات تأهيل وتدريب ذوي الاحتياجات الخاصة، وقد أقيم حفل تخريج الدفعة الأولى في سبتمبر 2017.

ساعد المشروع في بناء قناة تواصل بين الجامعة والمجتمعات المحلية، كما سهّل عملية الدمج المجتمعي لذوي الاحتياجات الخاصة. وقد استضافت محطة التدريب والأبحاث الزراعية والبيطرية المتدربين لمدة ستة أشهر بالتعاون مع إدارة تطوير الشراكة المجتمعية وقسم التربية الخاصة في كلية التربية وعمادة شؤون الطلاب، وتولت جمعية الأشخاص ذوي الإعاقة في الأحساء اختيار المتدربين وزودت الجامعة بتفاصيل كل متدرب، والأمر متروك الآن لمؤسسات المجتمع المحلي والقطاعات المحلية لتوفير فرص العمل لخريجي البرنامج حتى يصبحوا أفراداً منتجين ومكثفين ذاتياً.

وتم أيضاً تنفيذ برنامجين موجهين لخدمة ضعاف السمع؛ أحدهما كان محاضرة بالتعاون مع مركز الملك سلمان لأبحاث الإعاقة لزيادة الوعي بثقافة الصم، وكان الآخر بالشراكة مع نفس المؤسسة، حيث نظمنا مسابقة إبداعية لتعزيز التعلم التفاعلي والتوعية بلغة الإشارة.

الجمع بين العمل البنكي والخيري

قام البنك أيضاً بالدمج بين منتجاته البنكية والمبادرات الخيرية، وهو ما يعكس إيماننا القوي بضرورة التكامل بين مبادرتنا البنكية وقيمنا الدينية والثقافية. يمنح البنك العملاء عبر برنامج الولاء "واو" نقاطاً مقابل قيامهم بمجموعة واسعة من العمليات البنكية، كما يمكن استبدالها بالعديد من الهدايا والخيارات. وفي هذا الإطار توفر مبادرة "واو الخير" للعملاء إمكانية تحويل نقاط "واو" الخاصة بهم إلى تبرعات خيرية لصالح مجموعة كبيرة من المؤسسات الخيرية والجمعيات غير الربحية. ويقدم البنك مبادرة "واو الخير" كجزء من برنامج الولاء "واو" باعتبارها قناة للتبرع بالنقاط إلى الجمعيات والمؤسسات الخيرية. وقد بلغ عدد نقاط البرنامج التي تبرع بها عملاء البنك أكثر من 407 مليون نقطة منذ تدشين البرنامج عام 2015. ويتجاوز العدد الحالي للجمعيات والمؤسسات الشريكة في برنامج "واو الخير" 40 جمعية، بمعدل نمو سنوي بلغ 200%، وتشمل مجالات عملها الصحة، ومساعدة المعاقين، ودعم السيدات والأطفال، والأنشطة الرياضية والدينية.

كما كان البنك السعودي للاستثمار الراعي الرسمي لحفل تخريج 360 طالباً سعودياً في الولايات المتحدة الأمريكية والذي أقيم في العاصمة واشنطن، فيبادرة تؤكد عمق التزامنا تجاه شبابنا وطلابنا الموهوبين، الذين نتطلع إلى عودتهم وإسهامهم في جهود التطوير المستقبلية بالمملكة.

مشروع كلية العلوم الزراعية بجامعة الملك فيصل



قمنا من خلال هذا المشروع بإعادة تأهيل أفراد من ذوي الاحتياجات الخاصة ليصبحوا مواطنين منتجين ومساهمين فاعلين في مجتمعهم.

تطوير سياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات والدعوة إليها

لا تقتصر مساهمة البنك السعودي للاستثمار في مجال المسؤولية الاجتماعية للشركات على برامجه الخاصة في هذا الصدد، بل تتجاوزها إلى لعب دور في صنع سياساتها والترويج لها. فقد حظي البنك بتمثيل في لجنة ممارسات الشركات التي كلفت بدراسة معيار ISO 26,000 للمسؤولية الاجتماعية للشركات بفرض صياغة معيار محلي، وكان البنك السعودي للاستثمار أيضاً البنك الوحيد الذي تمت دعوته وأحد شركتي فقط من القطاع الخاص شاركتا في أعمال اللجنة. وقد تواصلت فعاليات المبادرة على مدار 11 شهراً، تلاها إطلاق المعيار للنقاش العام.

تنمية المواهب الشابة

تشهد المملكة اليوم جهوداً مكثفة لتنمية مواهب الشباب السعودي وتطويرها باعتبارها أحد أولويات رؤية المملكة 2030، ويسعى البنك إلى الإسهام في تلك الجهود.

ولتحقيق هذا الهدف، قمنا برعاية مسابقة للشركات الصغيرة والمتوسطة بالتعاون مع "معهد إم آي تي" في المملكة لدعم مشاريع ريادة الأعمال للشباب. وقد أتاح اليوم المخصص للمحاضرات والفعاليات التوجيهية خلال الحدث أيضاً فرصة لرفع مستوى الوعي بالخدمات التي تقدمها أكاديمية البنك وعلامته التجارية في أوساط الشباب. بلغ عدد المشاريع التي قُدمت للبرنامج 2,269 مشروعاً تأهل منها 45 مشروعاً للمرحلة النهائية؛ وقد شارك عدد من موظفي البنك كحكام متطوعين لتقييم المشاركات ضمن المسابقة. وتولى البنك تنظيم ورشتي عمل للمشاركين لتثقيفهم حول المبادئ المصرفية للشركات الصغيرة والمتوسطة، وقد أبرزت جميع المواد المطبوعة العلامة التجارية للبنك خلال الحدث النهائي.

الأنشطة الخيرية

يبدل البنك قصارى جهده لتقديم كل ما يمكن لمساعدة الفئات المجتمعية الأكثر احتياجاً. وفي هذا السياق، قام متطوعو البنك بتوزيع 2,500 حقيبة مدرسية على العائلات المحتاجة بالتعاون مع الجمعيات الخيرية، وبنفس التلية تم توزيع عدد مماثل من كسوة الشتاء على مجموعة من الأسر المحتاجة وأبناء الشهداء. كما ينظم البنك حملات التبرع بالدم بشكل ربع سنوي، وبلغ مجموع ما تبرع به موظفو البنك 86,000 مل من الدم.

بالمثل، دعا "مركز الملك سلمان للشباب" البنك لتمثيل القطاع الخاص وتقديم عرض ضمن فعاليات أحد الجلسات الحوارية التي نظمها. وخلال تلك الجلسة، استعرض البنك أفضل ممارساته في مجالي المسؤولية الاجتماعية للشركات والاستدامة، وعرف المشاركين على الدور الذي تمثله تلك الممارسات في إطار الجهود الرامية لتحقيق أهداف "رؤية المملكة 2030".

ودعت وزارة العمل والتنمية الاجتماعية البنك كذلك إلى المشاركة في ورشة عمل حول تنظيم العمل التطوعي داخل الشركات.

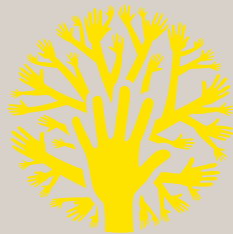
تعزيز نمط الحياة الصحي

"فلكس بايك" هي إحدى المبادرات المبتكرة للمسؤولية الاجتماعية التي أطلقها البنك السعودي للاستثمار. ويهدف البرنامج إلى زيادة الوعي بأهمية الصحة واللياقة البدنية من خلال تشجيع المجتمع على ممارسة رياضة ركوب الدراجات الهوائية في الأماكن العامة. ويمكن للجمهور الحصول على عضوية "فلكس بايك" إلكترونياً، واستئجار دراجة في أي وقت من إحدى محطات "فلكس بايك" ثم إعادتها مقابل رسوم رمزية. وتعمل محطات "فلكس بايك" بالطاقة الشمسية وهي مصممة بخطوط وألوان تناسب ظروف البيئة المحلية.

واستكمالاً لمبادرات تعزيز نمط الحياة الصحي، قام البنك - بالشراكة مع جامعة الملك فيصل والاتحاد السعودي للدراجات - باستضافة أول ماراثون للدراجات الهوائية في الأحساء، واستُجِلت الفعالية كذلك للترويج لمبادرة "فلكس بايك". وقد أبرزت تلك الفعالية رؤية البنك السعودي للاستثمار في النشاط المجتمعي في منطقة الأحساء.



في كل سنة تقويمية لأغراض خيرية. ويتم تنظيم نشاط تطوعي مخطط شهرياً كجزء من البرنامج التطوعي للموظفين، وقد شهد عدد المتطوعين نمواً بنسبة 60% خلال العامين الماضيين، ويمثل الرجال 72% من المتطوعين الحاليين البالغ عددهم 126 متطوعاً، بينما تمثل السيدات 28%.



الفريق التطوعي VOLUNTEER TEAM

8.7%

نسبة المتطوعين بالنسبة لإجمالي عدد موظفي البنك



126	35	91	2017
79	27	52	2016
18	5	13	2015

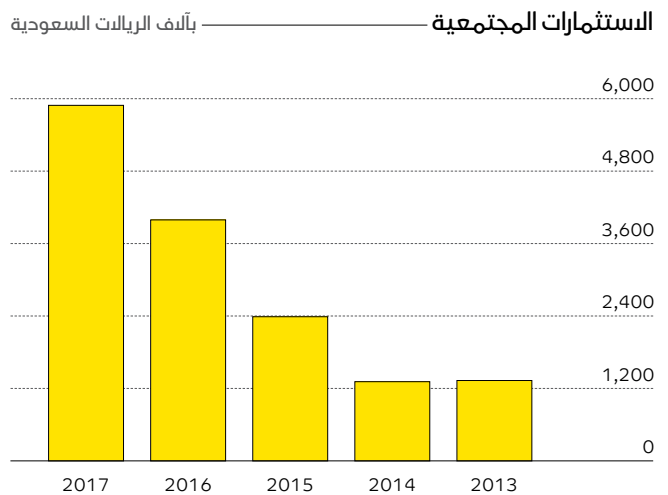
رجال سيدات

الاستثمارات المجتمعية

فيما يلي بعض الأنشطة المجتمعية التي قام البنك برعايتها مع بيان التكاليف ذات الصلة. وقد استهدفت تلك الاستثمارات عدة مجالات مع التركيز بشكل أساسي على محو الأمية المالية، والتطويع المحتاجين والأيتام، والأسر المحتاجة والأنشطة الرياضية:

الحدث / الفعاليات التي تمت رعايتها	ريال سعودي
حقائب مدرسية للأطفال المحتاجين	206,375
رعاية مينيوبوليس - محو الأمية المالية للأطفال	250,000
رعاية كيدزانيا - محو الأمية المالية للأطفال	1,600,000
سلسلة رمضان للأسر المحتاجة	319,280
بطانيات الشتاء للأسر المحتاجة	72,500
يوم التطوع لموظفي البنك	10,000
منح دراسية لجامعة الأمير سلطان	1,400,000
برنامج واو الخير	1,027,150
رعاية "إيزي بي" لبطولة البنك السعودي للاستثمار SAIB T20 للكريكت 2016	15,000
فعالية للأيتام في مينيوبوليس	6,401
أسبوع الصم	6,499
فعالية للأيتام في مينيوبوليس	2,050
هدايا للأطفال في مستشفى الملك خالد الجامعي	1,120
جامعة الملك فيصل - مشروع مزرعة مستدامة لخوي الاحتياجات الخاصة	1,000,000
الإجمالي	5,916,375

نظم البنك خلال العام المشمول بالتقرير المبادرات الخيرية الموضحة أعلاه بالتكلفة المبيّنة أمام كل منها. وفيما يلي إجمالي الإنفاق على الاستثمارات المجتمعية للفترة من 2013 - 2017:



تطوع الموظفين

يشجع البنك موظفيه على المشاركة في المشاريع الاجتماعية، وهو توجه من شأنه تعزيز الالتزام الاجتماعي للبنك ومنحهم شعوراً بالرضا لمد يد العون للآخرين. وييسر البنك هذه العملية عبر سياسة العمل التطوعي، والتي تسمح للموظفين بالتبرع بما يصل إلى 3 أيام عمل

تقرير مجلس الإدارة والبيانات المالية

من واجب البنك أن يقدم لمساهمييه بياناً بأنشطته كل عام، يتضمن على وجه الخصوص نظرة معمقة لمركزه المالي وأدائه، لتمكين المساهمين من تكوين رأي حول استقرار البنك وتوقعاته المستقبلية.



147
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

113
تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

149
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

143
أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

151
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

144
قائمة المركز المالي الموحدة

213
تقرير المراجعين

145
قائمة الدخل الموحدة

146
قائمة الدخل الشامل الموحدة

تقرير مجلس الإدارة لعام 2017م

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 تغير النظرة من سلبية إلى مستقرة. كما حصل البنك خلال عام 2017 على عدة جوائز عالمية مثل أفضل برنامج ولاء للعملاء من مجلة "إنترناشيونال فاينانس"، وجائزة أفضل بنك مستدام وأفضل بنك تجاري في المملكة من مجلة "إنترناشيونال فاينانس"، وكذلك البنك السعودي الوحيد الذي تم تصنيفه في المؤتمر الأول لحكومة الشركات الذي استضافته جامعة الفيصل في عام 2017.

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 هناك فرصاً أكبر للنمو توجهنا 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.

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 ونتائج المالية ومجلس إدارته ولجانه المختلفة ومعلومات أخرى مكملتها.

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 قسمًا نسائياً موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وموقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت هو www.saib.com.sa.

ملك البنك الرئيسيون 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 الاستثمار في تعزيز أعماله الأساسية والمؤشرات المالية، بالإضافة إلى الاستثمار 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

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.

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 العمولات الخاصة.

وبلغ صافي دخل العمولات الخاصة -والتي تشمل دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال والمحفظة الاستثمارية والقروض مخصصاً منها مصاريف العمولات 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 وبنسبة 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 التعاب 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 وبنسبة 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، ويحسب 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.

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 (بآلاف الريالات)	2017 (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*
1,052,958	1,410,798	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 ريال سعودي 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 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.

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 لحزمة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يشكل التزام شرطي غير مضمون وثائقي 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 يُدفع 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- إخفاقاً 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.

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

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 لغراض التشغيل العام مع مجموعة سامبا المالية. هذا وقد استُحق هذا القرض لأجل وتم سداؤه 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 لغراض التشغيل العام مع البنك الأهلي التجاري، وقد استُحق هذا القرض لأجل وتم سداؤه 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 لغراض التشغيل العام مع مجموعة سامبا المالية. استخدم القرض بالكامل بحيث يستحق سداؤه 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 لغراض التشغيل العام مع مجموعة سامبا المالية، واستُخدم القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 بحيث يستحق سداؤه في 26 سبتمبر 2022.

تخضع القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. ويحق للبنك سداد كل قرض مبكراً عن مواعده وذلك وفقاً لشروط وأحكام اتفاقية التسهيلات لكل قرض. تشتمل 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

موجز عن الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

(بمليين الريالات السعودية)					
2013	2014	2015	2016	2017	
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
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.

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.

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

الإفصاح الكمي:

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

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

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

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 لها نتيجة لاستراتيجية البنك 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)

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:

- تحديد وقياس وحصر المخاطر وإدارتها بشكل فعال تجنباً للخسائر
- 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 هيكل حوكمة المخاطر وسياسات إدارة المخاطر التي يتبعها البنك في إدارة ورصد المخاطر

(أ) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملة من احتمال أن التغيرات في أسعار العملات سوف تؤثر إيجاباً 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 وبكلفة 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 لجهود 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.

- التوازن المنشود للمخاطر مقابل العائدات بحسب أنشطة الأعمال في البنك (قياسات تقبل المخاطر لوحدات العمل في البنك)
- الثقافة المنشودة للتنوع 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 التلبيات التي يعتمدها البنك في التصدي لهذه المخاطر.

مخاطر الائتمان:

مخاطر الائتمان تتمثل باحتمالية عدم قدرة المقترض أو أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم المالية تجاه البنك.

وينشأ التعرض للمخاطر الائتمانية في الأساس من القروض والسلف المالية المقدمة للعملاء ومن المحفظة الاستثمارية. كما تكمن المخاطر الائتمانية أيضاً في الأدوات المالية التي لا تندرج ضمن الميزانية العمومية مثل خطابات الاعتمادات، وخطابات الضمانات والمشتقات، والتزامات منح تسهيلات ائتمانية.

يوجد لدى البنك إطار عمل شامل لإدارة مخاطر الائتمان 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.

المخاطر التشغيلية:

تعرف المخاطر التشغيلية بأنها مخاطر الخسارة الناجمة عن عدم كفاءة أو فشل العمليات الداخلية أو فشل الأفراد والنظم، 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 والنتيجة عن عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل. وتشمل تلك العملية المراقبة المستمرة للخسائر التي يتكبدها البنك فعلاً من المخاطر التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى أقصى حد ممكن في المستقبل. كما وضع البنك أيضاً مجموعة من المؤشرات الرئيسية للمخاطر تغطي كافة وحدات وأقسام العمل في البنك من أجل تسهيل مراقبة المخاطر التشغيلية وإدارتها بشكل فعال.

مخاطر الجرائم المالية:

تشكل الجرائم المالية خطراً كبيراً على كل من المؤسسات المالية وموظفيها، فتؤثر سلباً حال وقوعها على قوة البنك وتقييمه لخدماته البنكية وتهدر 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 تطراً عليها التغييرات والتحديثات 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 والعملاء بشكل مستمر، بالإضافة إلى الرقابة التقنية. ويقوم البنك السعودي للاستثمار بتطبيق الحوكمة الأمنية وتأمين ثقافتها، وقد أعد قسم أمن المعلومات استراتيجية التي اعتمدها 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 أجزتها

(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 والبنكية (PCI-DSS) ضمانات أخرى إضافية لتطبيق ضوابط مراقبة أمن المعلومات. ويمثل القسم للوائح الهيئة الوطنية للأمن السيبراني وقواعد مؤسسة النقد العربي السعودي وأعلى المعايير العالمية. كما ولم ينتج خلال عام 2017 أي فترة توقف أو فقدان للقدرة التشغيلية 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. وامتنثالاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، أجرى البنك في شهر نوفمبر 2017 اختباراً امتد لخمسة 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 للنظم 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.
- 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 أخريتين سيتم إضافتهما في عام 2018) لخدمة عملاء البنك وشريحة عملاء بطاقات الصراف الآلي مسبقة 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 لتلبية 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، والمربحة الإسلامية، كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات البنكية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال فروعها. 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 نوعية 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، والتخصيلات 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 البرنامجان "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 تسهم في رفع مستوى الخدمة واستمرارية التجربة البنكية السهلة والملائمة والتي تتوافق مع استراتيجية البنك في المجال الرقمي الإلكتروني.

خلال السنوات الماضية، قام البنك السعودي للاستثمار بإطلاق العديد من التقنيات والقنوات والخدمات الجديدة ليوافق 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 تلبيةً لجميع 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، هناك 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 "والو").
- تقديم خدمات إصدار البطاقات على مدار الساعة والتي 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 تمكن 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 وأربعين 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.

الشركات الاستراتيجية

يملك 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 ويملك البنك جميع الأسهم بنسبة 100%. جميع الأسهم الصادرة 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 العقارية المحدودة: وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها 500 ألف ريال سعودي ويملك البنك فيها نسبة 100%، ولا يوجد أي أدوات دين على الشركة. نشاطها الرئيسي هو حفظ الأصول العقارية المفرغة للبنك على سبيل الضمانات.

- شركة السعودي التولي للاستثمار المحدودة: وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها 25 ألف ريال سعودي ويملك 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. يملك 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 ثلاث 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 ويملك 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 ويملك 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 ويملك 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 أند بورز" و "فيتش" للتقييم الائتماني.

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

• التصنيف طويل الأجل للمصدر:

المقترض الحاصل على تصنيف "BBB" يمتلك قدرة ملاءمة 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 سلبية إلى مستقرة للأجلين الطويل والقصير. وتعريف 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 بالالتزامات 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 الرسولة مدعومين بسياسة مستقرة وحفاظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيماً في الشرق الأوسط وجميع الأسواق الناشئة. وتعكس هذه التصنيفات الممنوحة من قبل وكالتي "ستاندرد آند بورز" و "فيتش" التقييم الائتماني للأساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة بالإضافة إلى تصنيفاتها الائتمانية السيادية.

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

إدارة الالتزام

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 نجاحه 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 شكاوي 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 الشكاوي الداخلية للموظفين وفق الإطار الزمني المتفق عليه لضمان الالتزام بأفضل معايير الجودة ودعماً لانسباية 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 وللجمهور 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 ملاحظات 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 فانيلا، 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 خصم الزكاة المستحقة على الشركاء السعوديين والضريبة المستحقة على الشركاء الأجانب من صافي الأرباح.

(ب) تخصيص ما لا يقل عن 25% من الأرباح المتبقية من الصافي وذلك بعد خصم الزكاة والضريبة المستحقتين 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 حسمها 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 المعينين، 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 2017.

العقوبات والجزاءات النظامية

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

موضوع المخالفة	السنة المالية 2017	عدد القرارات الجزائية إجمالي مبلغ الغرامات بالريال السعودي
مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية	4	760,000.00
مخالفة التعليمات الخاصة بحماية العملاء	3	65,000.00
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة	1	455,400.00
مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصراف الآلي ونقاط البيع*	3	85,000.00

* تم إضافة مخالفتين بإجمالي 75,000 ريال لم تضاف في تقرير مجلس الإدارة لعام 2016

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 أتيحت 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 تجنبها خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين 32.3 مليون ريال سعودي وبلغ 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 طريقه

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 والتأجير، وعلاقات الموظفين، والرواتب، ونظام إدارة الموارد البشرية، والتدريب والتطوير.

السعودة والتدريب

نتيجة لالتزام البنك في استمرار زيادة نسبة توظيف المواطنين 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.

يشمل أفراد الأسرة المباشرين التباء والزواج والولاد والتحفاد 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 الملك الذين يملكون أكثر من 5% من حق التصويت في ملكية البنك و/ أو مصلحة التصويت للبنك.

تلخص 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

تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالتكلفة، وتظهر كبنود مخصوم من حقوق الملكية بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع الأسهم. قام البنك خلال عام 2017 بمنح 1,592,318 سهمًا 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 للدخار والأمان الوظيفي لموظفيه المؤهلين مبنية على مساهمة مشتركة بين الموظف والبنك. تدفع هذه المساهمات للموظفين في تاريخ استحقاق كل برنامج. وقد بلغت أرصدة المخصصات لكل من برنامجي الأمان الوظيفي والدخار ما يقارب 24.3 مليون ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017. كما بلغت قيمة المخصصات التي تم تجنبها للبرنامجين 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.

فيما يلي تحليل للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة:

2017 بآلاف الريالات السعودية	
إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرون:	
3,093	دخل عمولات خاصة
34	مصاريف عمولات خاصة
20	أتعاب خدمات بنكية
المساهمون الرئيسيون للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرون:	
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
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
عبدالعزیز بن عبدالرحمن الخمیس	عضو غير 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)
د. فؤاد بن سعود الصالح	عضو غير تنفيذي	1- رئيس مجلس إدارة شركة التشغيل الإنشائية المحدودة - للاستشارات الهندسية "سعودي بروجاكس" 2- رئيس مجلس إدارة شركة فؤاد سعود الصالح للاستشارات الهندسية "بروجاكس"	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 للتشغيل العسكرية - وزارة الدفاع والطيران 4- مدير إدارة المشاريع - الإدارة العامة للتشغيل العسكرية - وزارة الدفاع والطيران 5- مدير إدارة الإنشاء - الإدارة العامة للتشغيل العسكرية - وزارة الدفاع والطيران 6- طلب وحصل على تقاعد مبكر برتبة عقيد مهندس بعد خدمة في القطاع العسكري

المؤهلات	العضوية الحالية	العضوية السابقة
بكالوريوس العلوم السياسية من الجامعة الأمريكية في القاهرة وببيروت	1- حصانة 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 أويل هيلس (اليونان) 4- عضو مجلس إدارة شركة البترول السعودية الدولية (الولايات المتحدة) 5- رئيس لجنة أعضاء الشركات موتيغا (الولايات المتحدة) 6- عضو مجلس إدارة شركة أرامكو فيما وراء البحار- هولندا 7- عضو مجلس إدارة شركة هاليبيرتون (الولايات المتحدة) 8- جي بي مورجان تشيس وشركاه - المجلس الاستشاري الدولي (الولايات المتحدة) 9- شلمبرجير للاستشارات التجارية (المجلس الاستشاري) - فرنسا 10- ريليانس المجلس الاستشاري الدولي (الهند)
بكالوريوس اقتصاد من جامعة نورث إيسترن	1- التعاونية للتأمين 2- البنك السعودي للاستثمار 3- المتحدة للتأمين (البحرين)	1- بتروكيم 2- سبكيم 3- الشركة السعودية للبوليمرات 4- شركة بوليمرات الخليج للتوزيع - (الإمارات)
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 لمهندسي الإنشاءات 2- الجمعية الأمريكية للمهندسين المدنيين 3- الجمعية الأمريكية للمهندسة القيمة 4- جمعية التحكيم البريطانية 5- جمعية إدارة المشاريع 6- الجمعية الأمريكية للتحكيم

الاسم	العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة
د. عبدالروؤف بن محمد مناع	عضو مستقل	عضو مجلس إدارة	1- العضو المنتدب والرئيس التنفيذي لمجموعة صافولا
د. عبدالعزيز بن عبدالله النوبصر	عضو مستقل	مدير عام الشركة السعودية للخدمات الطبية المحدودة	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 أوجيه المحدودة 5- مدير عام تنفيذي لمجمع الملك فهد لطباعة المصحف الشريف
عبدالرحمن بن محمد الرواف	عضو غير تنفيذي	مدير عام إدارة الودائع والسندات – شركة حضانة الاستثمارية.	1- مدير عام الأسواق الدولية – شركة حضانة الاستثمارية 2- مدير إدارة المحافظ الاستثمارية – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 3- محلل مالي في الإدارة العامة للاستثمار – المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
مشاري بن إبراهيم المشاري	عضو غير تنفيذي	عضو مجلس إدارة	1- الرئيس التنفيذي بنك الجزيرة 2- مدير عام خدمات التجزئة – البنك السعودي الأمريكي (سامبا) 3- سيتي بنك – لندن مجموعة خدمات التجزئة رئيس مجموعة كبار العملاء (الشرق الأوسط – أفريقيا)
محمد بن عبدالله العلي	عضو مستقل	مستشار وزير- وزارة الطاقة والصناعة والثروة المعدنية	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 والبيروليات
صالح بن علي العذل	عضو مستقل	عضو مجلس إدارة	مساعد المدير العام (صندوق التنمية السعودي)

المؤهلات	العضوية الحالية	العضوية السابقة
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 حسانة المنبثقة عن المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية 7- مجلس إدارة مدينة المعرفة الاقتصادية 8- إنجاز 9- مجلس إدارة كنان الدولية للتطوير العقاري
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	البنك السعودي للاستثمار	1- اللجنة الوطنية للتأمين 2- الهيئة الاستشارية لصندوق الاستثمار في بنك (UBS) 3- مجلس الإدارة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
1- بكالوريوس العلوم جامعة ولاية أركنسا 2- ماجستير الإدارة العامة جامعة جنوب كاليفورنيا	البنك السعودي للاستثمار	1- مجلس إدارة شركة التصنيع وخدمات الطاقة 2- مجلس إدارة شركة الصحراء للبترول وكيماويات 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
بكالوريوس إدارة الأعمال جامعة أوريغون – يوجين – الولايات المتحدة الأمريكية	1- الشركة السعودية لإعادة التأمين 2- البنك السعودي للاستثمار 3- شركة هنا للصناعات الغذائية 4- رئيس مجلس إدارة شركة دروب العلم للتعليم والتدريب	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- بكالوريوس محاسبة جامعة تيكساس أليينقوتون 2- ماجستير في إدارة الأعمال من جامعة دنفر 3- برنامج التعليم للمدراء التنفيذيين في جامعة كارنيجي ميلون وجامعة أوكسفورد مركز القيادة الإبداعية	1- البنك السعودي للاستثمار 2- الشركة السعودية لكفاءة الطاقة	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- 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 للاستشارات 2- شركة الصناعات الكهربائية 3- شركة المختبرات

أعضاء اللجان

الاسم	العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة
صالح الخليفي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	مدير عام مؤسسة سلطان بن عبدالعزيز آل سعود الخيرية	1- لشركة السعودية للفنادق والمناطق السياحية 2- الشركة العربية للاستثمار 3- الصندوق السعودي للتنمية
عبدالله العنزي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	رئيس المراجعة الداخلية لمجموعة الاتصالات السعودية	مدير عام مراجعة أنظمة المعلومات والشبكة
مناحي المريخي	عضو لجنة المراجعة (مستقل)	متقاعد	1- كبير مدراء المراجعين الداخليين - بنك البلاد 2- مدير إدارة المراجعة التلية - مصرف الراجحي 3- مدير إدارة التشغيل والتحكم - مصرف الراجحي 4- مدير إدارة رقابة النظم وأمن المعلومات - مصرف الراجحي 5- مدير نظم البرمجة - وزارة الدفاع
د. محمد علي بن إبراهيم القرني	رئيس الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	عضو لجنة	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)

المؤهلات	العضوية الحالية	العضوية السابقة
1- بكالوريوس العلوم الإدارية تخصص محاسبة من جامعة الملك سعود 2- ماجستير في المحاسبة من الولايات المتحدة	1- شركة سبأ العقارية 2- شركة إسمنت أم القرى	1- إدارة الشركة الوطنية للتنمية الزراعية- نادر 2- لشركة السعودية للنقل البري - مبرد 3- شركة إعمار الوطن للاستثمارات العقارية 4- لجنة مراجعة شركة إسمنت حائل
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		
بكالوريوس علوم الحاسب التلي والرياضيات من جامعة شرق واشنطن		
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 والخارج	1- عضو المجلس 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 والخارج	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

الاسم	العضوية	الوظائف الحالية	الوظائف السابقة
د. عبدالعزيز بن أحمد المزيني	عضو الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)		
د. فهد بن نافل الصغير	عضو الهيئة الشرعية (مستقل خارجي)	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	قاضي في وزارة العدل

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 بيترومين 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- رئيس عقود الحسابات – المؤسسة العامة للبترول والمعادن
ديفيد كينت جونسون	المدير المالي	1- مدير أول لدى PWC 2- مستشار لدى كفورنيا متيفكتوري - KPMG	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 سكرميتون أوفيس لدى KPMG 5- مدير لدى ديز مونز لو أوفيس لدى KPMG

المؤهلات	العضوية الحالية	العضوية السابقة
1- دكتوراه في القانون، والتخصص الدقيق: التمويل الإسلامي من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن	1- عضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض	
2- ماجستير في القانون، والتخصص الدقيق: الأنظمة واللوائح المالية من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن	2- شريك مؤسس في مكتب محمد المرزوق محامون ومستشارون بالتعاون مع كوفنغتون أند برلنج إل إل بي بالرياض	
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		
1- دكتوراه من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية في الرياض بتقدير ممتاز مع مرتبة الشرف الأولى	عضو العديد من اللجان العلمية الشرعية كمحكم ومشرف على البحوث والبرامج العلمية المتخصصة في المعاملات فقهاً وقضاً	
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		

- 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- بالتأكد على تطبيق هذه الممارسات في جميع أنشطة البنك، كما تقوم اللجنة بمتابعة التزام البنك بالأنظمة المحلية والدولية ذات الشأن.
- لجنة إدارة المخاطر: تتكون من خمسة أعضاء، وتقوم هذه اللجنة بالإشراف على إدارة المخاطر في البنك سواء 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 وعملاته، والرد عليها.

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 الخليفي (عضو مستقل خارجي)	مشاري إبراهيم المشاري	صالح علي العذل	محمد عبدالله العلي	د. عبدالعزيز أحمد المزيني
مشاري إبراهيم المشاري	عبدالله العنزي (عضو مستقل خارجي)	عبدالرحمن محمد الرواف	-	د. عبدالعزيز عبدالله النویصر	-
د. فؤاد سعود الصالح	مناحي المريخي (عضو مستقل خارجي)	د. عبدالرؤوف محمد مناع	-	د. عبدالرؤوف محمد مناع	-

حضور أعضاء مجلس الإدارة

تم عقد أربعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام 2017 كالتالي:

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

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

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

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام 2017 كالتالي:

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

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

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

تم عقد اجتماعين للجنة الحوكمة خلال عام 2017 كالتالي:

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

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام 2017 كالتالي:

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

تم عقد ستة اجتماعات للجنة الشرعية خلال عام 2017 كالتالي:

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

تم عقد الجمعية العامة مرة واحدة كالتالي:

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

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:

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.

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. عبدالعزيز 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	مسعود 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

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	2017/1/2	تقرير نهاية الشهر
2	2017/2/2	تقرير نهاية الشهر
3	2017/03/1	تقرير نهاية الشهر
4	2017/3/4	للتحقق من تنفيذ عملية بيع خارج السوق
5	2017/4/2	تقرير نهاية الشهر
6	2017/4/10	تم طلب ملف القيود على الأسهم نتيجة استفسار أحد المساهمين
7	2017/5/1	تقرير نهاية الشهر
8	2017/6/4	تقرير نهاية الشهر
9	2017/7/2	تقرير نهاية الشهر
10	2017/8/1	تقرير نهاية الشهر
11	2017/9/10	تقرير نهاية الشهر
12	2017/10/1	تقرير نهاية الشهر
13	2017/11/1	تقرير نهاية الشهر
14	2017/12/3	تقرير نهاية الشهر

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمديرين التنفيذيين (بآلاف الريالات السعودية)

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

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

مبلغ معين	بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	المكافآت الثابتة			المكافآت المتغيرة				نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	المجموع الكلي	بدل المصروفات	
			بدل حضور جلسات المجلس	مجموع بدل حضور جلسات اللجان	مكافأة دورية	مكافآت دورية	مكافآت دورية	مكافآت دورية	مكافآت دورية						
أولاً: الأعضاء المستقلون															
-	70	225	1,852	2,147	-	-	-	-	-	-	2,147	1,852	2,147	80.8	
المجموع															
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين															
-	85	375	2,352	2,812	-	-	-	-	-	-	2,812	2,352	2,812	81.0	
المجموع															

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

مكافآت كبار التنفيذيين

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

إقرارات

يقر مجلس الإدارة بناءً على المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية
- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه
- أنه وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بعدم وجود أي أعمال أو عقود يكون البنك طرفاً فيها، أو كانت فيها مصلحة لأحد أعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم.

وقام البنك السعودي للاستثمار بتعزيز التواصل الفعال والشفافية مع جميع المساهمين، بحيث يضمن اتساق وشفافية الإفصاحات في جميع التوقيتات. 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 وكلي 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 المعنيين من أجلها.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك باتباع جميع المبادئ الرئيسية للحكومة 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 والمنتجية 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 والتحكم 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. وتنطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة وكل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك السعودي للاستثمار تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفعالية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك.

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 وفعالية 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 وفعالية 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.

أما 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 الميثاق 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 ولتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية.

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 لمحدى 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 بالحكومة 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 وعملؤه في المجتمع ما يزيد على 5,916,375 ريال سعودي في برامج مختلفة مثل مشروع جامعة الملك فيصل الزراعي لتنمية وتأهيل ذوي الاحتياجات الخاصة بالتحساء الذي رعى البنك فيه فعاليات متعددة ودعم من خلاله قضايا خيرية مستدامة.

أضواء على الوضع المالي لعشر سنوات

السنوات	2017	2016	2015	2014	2013	2012	2011	2010	2009	2008
ملخص الدخل (بملايين الريالات السعودية)										
إجمالي الدخل	2,792	2,557	2,667	2,610	2,178	1,868	1,709	1,844	1,633	1,938
إجمالي المصاريف	1,059	1,051	1,033	943	762	632	628	570	556	428
ربح العمليات	1,733	1,506	1,634	1,667	1,416	1,236	1,081	1,274	1,077	1,510
مخصصات	322	453	305	231	129	324	373	845	555	997
صافي الدخل	1,411	1,053	1,329	1,436	1,287	912	708	429	522	513
ملخص قائمة المركز المالي (بملايين الريالات السعودية)										
قروض وسلف - صافي	59,588	60,249	60,269	57,473	47,567	34,051	27,114	31,002	29,785	29,556
استثمارات - صافي	21,714	21,448	18,983	22,397	17,696	10,912	8,893	8,060	10,737	12,731
استثمارات في شركات زميلة	1,020	1,000	939	846	1,071	966	895	865	817	719
إجمالي الموجودات	93,796	93,047	93,578	93,626	80,495	59,067	51,946	51,491	50,148	53,596
ودائع العملاء	66,943	65,640	70,518	70,733	57,044	40,414	36,770	37,215	38,247	40,702
إجمالي حقوق المساهمين	14,279	13,334	12,036	11,852	10,253	9,379	8,557	8,141	7,428	6,609
المعدلات (%)										
العائد على حقوق المساهمين	10.72	8.54	11.13	12.99	13.11	10.17	8.48	5.51	7.43	7.67
العائد على الموجودات	1.51	1.13	1.42	1.65	1.84	1.64	1.37	0.84	1.01	1.03
كفاية رأس المال	20.38	18.93	16.94	17.08	15.12	17.62	19.12	17.29	14.48	13.71
حقوق المساهمين لإجمالي الموجودات	15.22	14.33	12.86	12.66	12.74	15.88	16.47	15.81	14.81	12.33

قائمة المركز المالي الموحدة

كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
الموجودات			
5,684,338	5,263,438	4	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,302,293	3,513,073	5,34	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,447,894	21,713,976	6,34	استثمارات، صافي
713,340	669,170	11,34	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
60,249,052	59,588,284	7,34	قروض وسلف، صافي
1,000,337	1,019,961	8	استثمارات في شركات زميلة
987,600	1,002,910	9	ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
418,724	718,724		عقارات أخرى
243,833	306,683	10	موجودات أخرى
93,047,411	93,796,219		إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
8,996,716	7,609,686	12,34	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65,640,325	66,942,620	13,34	ودائع العملاء
174,550	116,655	11,34	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,032,187	2,014,823	14,34	قروض لتجّل
2,002,373	2,003,068	15,34	سندات دين ثانوية
867,718	830,300	16	مطلوبات أخرى
79,713,869	79,517,152		إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
7,000,000	7,500,000	17	رأس المال
4,210,000	4,563,000	18	احتياطي نظامي
509,651	204,478	(g)6	احتياطيات أخرى
826,775	1,284,858		أرباح مُبقاة
350,000	-	26	توزيعات أرباح مُقترحة
(62,884)	(58,269)	38	خيارات أسهم الموظفين المحتفظ بها، صافي
12,833,542	13,494,067		إجمالي حقوق المساهمين
500,000	785,000	39	صكوك الشريحة الأولى
13,333,542	14,279,067		إجمالي حقوق الملكية
93,047,411	93,796,219		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
3,200,609	3,533,089	20	دخل العمولات الخاصة
1,528,553	1,491,029	20	مصاريف العمولات الخاصة
1,672,056	2,042,060		صافي دخل العمولات الخاصة
415,504	412,157	21	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي
145,650	136,772		أرباح تحويل عملات أجنبية، صافي
27,543	19,749	22	توزيعات أرباح
145,112	49,130	23	مكاسب استثمارات، صافي
1	15		إيرادات عمليات أخرى، صافي
2,405,866	2,659,883		إجمالي دخل العمليات
591,801	579,105	24	رواتب وما في حكمها
140,320	161,980		إيجار ومصاريف مباني
89,001	92,559	9	استهلاك وإطفاء
229,420	225,670		مصاريف عمومية وإدارية أخرى
246,000	213,000	7(ب)	مخصص خسائر الائتمان
207,000	108,622	6(هـ)	مخصص انخفاض قيمة الاستثمارات
1,503,542	1,380,936		إجمالي مصاريف العمليات
902,324	1,278,947		الدخل التشغيلي
150,634	131,851	8(ب)	الحصة في دخل الشركات الزميلة
1,052,958	1,410,798		صافي الدخل
1.40	1.88	25	ربح السهم الأساسي والمخفض (بالريال السعودي لكل سهم)

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة الدخل الشامل الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
1,052,958	1,410,798	صافي الدخل
بنود الدخل الشامل الأخرى - التي تم تصنيفها أو من الممكن إعادة تصنيفها لاحقًا لقائمة الدخل الموحدة:		
استثمارات مُتاحة للبيع:		
552,136	(254,631)	- صافي التغير في القيمة العادلة
(57,851)	(49,130)	- أرباح القيمة العادلة المُحولة لقائمة الدخل الموحدة الناتجة من الاستيعادات
3,598	(1,412)	الحصة في بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة 8(ب)
497,883	(305,173)	إجمالي بنود (الخسارة) الدخل الشامل الأخرى
1,550,841	1,105,625	إجمالي الدخل الشامل

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016

2017 بالآلاف الريالات السعودية									
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة الأولى	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية العام قبل التعديل (مدققة)	7,000,000	4,210,000	509,651	966,421	420,000	(62,884)	13,043,188	500,000	13,543,188
41	-	-	-	(139,646)	(70,000)	-	(209,646)	-	(209,646)
الرصيد في بداية العام بعد التعديل	7,000,000	4,210,000	509,651	826,775	350,000	(62,884)	12,833,542	500,000	13,333,542
صافي الدخل	-	-	-	1,410,798	-	-	1,410,798	-	1,410,798
إجمالي بنود الخسارة الشاملة الأخرى	-	-	(305,173)	-	-	-	(305,173)	-	(305,173)
إجمالي الدخل (الخسارة) الشاملة	-	-	(305,173)	1,410,798	-	-	1,105,625	-	1,105,625
ضريبة دخل المساهمين الأتجانب المستعاضة	-	-	-	13,332	-	-	13,332	-	13,332
الزكاة عن الفترة الحالية	-	-	-	(45,323)	-	-	(45,323)	-	(45,323)
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	-	-	-	(27,386)	-	-	(27,386)	-	(27,386)
ضريبة الدخل للفترات السابقة، صافي	-	-	-	(2,091)	-	-	(2,091)	-	(2,091)
26	-	-	-	-	(350,000)	-	(350,000)	-	(350,000)
26	500,000	-	-	(500,000)	-	-	-	-	-
39	-	-	-	-	-	-	-	285,000	285,000
39	-	-	-	(38,247)	-	-	(38,247)	-	(38,247)
18	-	353,000	-	(353,000)	-	-	-	-	-
38	-	-	-	-	-	4,615	4,615	-	4,615
الأرصدة في نهاية العام	7,500,000	4,563,000	204,478	1,284,858	-	(58,269)	13,494,067	785,000	14,279,067

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

2016 بالآلاف الريالات السعودية									
إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطيات أخرى	أرباح مبقاة	توزيعات أرباح مقترحة	أسهم محتفظ بها لخيارات الموظفين، صافي	حقوق المساهمين	صكوك الشريحة التولية	إجمالي حقوق الملكية
الرصيد في بداية العام قبل التعديل (مدققة)	6,500,000	3,946,000	11,768	1,100,949	534,500	(56,755)	12,036,462	-	12,036,462
الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى	-	-	-	(160,426)	(47,000)	-	(207,426)	-	(207,426)
الرصيد في بداية العام بعد التعديل	6,500,000	3,946,000	11,768	940,523	487,500	(56,755)	11,829,036	-	11,829,036
صافي الدخل	-	-	-	1,052,958	-	-	1,052,958	-	1,052,958
إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى	-	-	497,883	-	-	-	497,883	-	497,883
إجمالي الدخل الشامل	-	-	497,883	1,052,958	-	-	1,550,841	-	1,550,841
الزكاة عن الفترة الحالية	-	-	-	(26,144)	-	-	(26,144)	-	(26,144)
الزكاة عن فترات سابقة، صافي	-	-	-	141	-	-	141	-	141
ضريبة الدخل عن الفترة الحالية	-	-	-	(7,869)	-	-	(7,869)	-	(7,869)
ضريبة الدخل للفترات السابقة، صافي	-	-	-	(15,348)	-	-	(15,348)	-	(15,348)
التوزيعات المدفوعة	26	-	-	-	(487,500)	-	(487,500)	-	(487,500)
الأسهم المجانية المصدرة	26	500,000	-	(500,000)	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح مقترحة	26	-	-	(350,000)	350,000	-	-	-	-
المكتسبات من صكوك الشريحة التولية	39	-	-	-	-	-	-	500,000	500,000
تكلفة صكوك الشريحة التولية	39	-	-	(3,486)	-	-	(3,486)	-	(3,486)
المحول للاحتياطي النظامي	18	264,000	-	(264,000)	-	-	-	-	-
صافي الحركة على الأسهم المكتتاة لخيارات الموظفين	38	-	-	-	-	(6,129)	(6,129)	-	(6,129)
الأرصدة في نهاية العام	7,000,000	4,210,000	509,651	826,775	350,000	(62,884)	12,833,542	500,000	13,333,542

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
1,052,958	1,410,798	صافي الدخل
التعديلات لتسوية صافي الدخل إلى صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية		
57,787	56,903	صافي الزيادة في الخصومات وصافي الإطفاء للعلو على الاستثمارات، صافي
(348,200)	(84,713)	صافي التغير في دخل العمولات الخاصة المستحقة
212,457	(85,487)	صافي التغير في مصروف العمولات الخاصة المستحقة
10,586	11,038	صافي التغير في رسوم القروض المؤجلة
(145,112)	(49,130)	23 مكاسب استثمارات، صافي
-	(15)	مكاسب من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
89,001	92,559	9 استهلاك وإطفاء
246,000	213,000	7(ب) مخصص خسائر الائتمان
207,000	108,622	6(هـ) مخصص انخفاض قيمة استثمارات
(150,634)	(131,851)	8(ب) الحصة في دخل الشركات الزميلة
33,996	9,948	38 المخصصات على أساس الأسهم
1,265,839	1,551,672	
صافي (الزيادة) النقص في الموجودات التشغيلية:		
(191,035)	243,558	ودیعة نظامیة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
(20,671)	25,663	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق بعد تسعين يومًا من تاريخ الاقتناء
78,545	545,068	قروض وسلف، صافي
(604,047)	6,357	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
(183,793)	(357,024)	موجودات أخرى
صافي الزيادة (النقص) في المطلوبات التشغيلية:		
3,630,290	(1,425,465)	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
(4,999,852)	1,381,361	ودائع العملاء
394,310	(29,708)	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
54,265	(47,937)	مطلوبات أخرى
(576,149)	1,893,545	صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
2,230,748	3,894,435	متحصلات من بيع واستحقاق استثمارات
(4,310,757)	(4,561,311)	شراء استثمارات
92,917	98,815	8(ب) توزيعات أرباح مُستلمة من شركات زميلة
(55,038)	(107,880)	9 شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
1	15	متحصلات من بيع ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
(2,042,129)	(675,926)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
(53,847)	(35,144)	دفعات الزكاة وضريبة الدخل، صافي
(58,206)	(17,574)	38 شراء أسهم لخيارات الموظفين
(487,500)	(350,000)	26 توزيعات الأرباح المدفوعة
(1,000,000)	(1,000,000)	14 القروض لأجل المسددة
1,000,000	1,000,000	14 المتحصلات من القروض لأجل
500,000	285,000	39 المتحصلات من صكوك الشريعة التولية
(3,486)	(38,247)	39 تكلفة صكوك الشريعة التولية
(103,039)	(155,965)	صافي النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(2,721,317)	1,061,654	الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	إيضاح	
			النقدية وما في حكمها
7,103,969	4,382,652		النقدية وما في حكمها في بداية السنة
(2,721,317)	1,061,654		صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما في حكمها
4,382,652	5,444,306	28	النقدية وما في حكمها في نهاية السنة
			معلومات العمولات الخاصة الإضافية
2,852,409	3,448,376		عمولات خاصة مُستلمة
1,312,983	1,573,746		عمولات خاصة مدفوعة
			معلومات غير النقدية الإضافية
497,883	(305,173)		إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
265,888	300,000		عقارات أخرى
350,000	-	26	توزيعات أرباح مُقترحة
500,000	500,000	26	الأسهم المجانية المُصدرة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموحدة

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016

1. عام

كما تُقدم المجموعة لعملائها منتجات وخدمات بنكية مُتوافقة مع الشريعة الإسلامية (قائمة على مبدأ تجنب الفائدة) والتي يتم اعتمادها والإشراف عليها بواسطة هيئة شرعية مستقلة.

يتم الإشارة إلى "البنك" في هذه الإيضاحات حول القوائم المالية الموحدة للإشارة للإيضاحات ذات العلاقة بالبنك السعودي للاستثمار فقط وليس بشكل مُجمع كـ "مجموعة".

2. أسس الإعداد

(أ) بيان الالتزام

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

- إلغاء المعايير المحاسبية للبنوك التجارية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي اعتباراً من 1 يناير 2017، و
- تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتُدرج في قائمة حقوق الملكية الموحدة مع إثبات الالتزام المقابل في قائمة المركز المالي الموحدة.

وبتطبيق تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي والتعديلات على الإطار المحاسبي، المُشار إليهما أعلاه، فإنه تم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة والمنتتهية في 31 ديسمبر 2017 وفقاً لـ:

- معايير التقارير المالية الدولية والمُعدلة 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، و
- تتماشى مع نظام مراقبة البنوك والأحكام المطبقة من أنظمة الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

تأسس البنك السعودي للاستثمار (البنك)، شركة مساهمة سعودية، بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396 هـ (الموافق 23 يونيو 1976) في المملكة العربية السعودية. يعمل البنك بموجب السجل التجاري رقم 1010011570 بتاريخ 25 ربيع الأول 1397 هـ (الموافق 16 مارس 1977) من خلال شبكة فروع وعدها 49 فرعاً (2016 : 48 فرعاً) في المملكة العربية السعودية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو كما يلي:

البنك السعودي للاستثمار

المركز الرئيسي

ص ب 3533

الرياض 11481 ، المملكة العربية السعودية

تشمل القوائم المالية الموحدة، القوائم المالية للبنك والقوائم المالية لشركاته التابعة التالية (يشار إليها جميعاً بـ "المجموعة" في هذه القوائم المالية الموحدة):

(أ) "شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة" (الاستثمار كابيتال)، وهي شركة سعودية مساهمة مقفلة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010235995 صادر بتاريخ 8 رجب 1428 هـ (الموافق 22 يوليو 2007) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك.

(ب) "شركة السعودي للاستثمار العقارية" وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010268297 صادر بتاريخ 29 جمادى الأولى 1430 هـ (الموافق 25 مايو 2009) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أي أنشطة جوهرية.

(ج) "شركة السعودي للاستثمار الأولي" وهي شركة سعودية ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010427836 صادر بتاريخ 16 محرم 1436 هـ (الموافق 9 نوفمبر 2014) وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. لم تبدأ الشركة بعد أي أنشطة جوهرية.

(د) "شركة صايب للأسواق المحدودة" وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مُسجلة في جزر كايمان بتاريخ 18 يوليو 2017 وهي مملوكة بنسبة 100% من قبل البنك. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء. لم تبدأ الشركة بعد أي أنشطة جوهرية.

يُقدم البنك كافة أنواع الأنشطة التجارية وخدمات التجزئة البنكية. كما تتضمن الأنشطة الرئيسة لشركة الاستثمار كابيتال التعامل في الأوراق المالية كأصيل ووكيل، التعاقد بالتغطية، إدارة صناديق الاستثمارات ومحافظ الاستثمار الخاصة بالنيابة عن العملاء، وتقديم خدمات الترتيب، الاستشارات، والحفظ الخاصة بأعمال الأوراق المالية.

تتركز تلك الافتراضات المهمة على المستقبل، وكذلك على المصادر المهمة لتقدير عدم التأكد عند تاريخ التقارير المالية، تلك الافتراضات التي تحتمل أخطأها هامة قد تؤدي إلى تعديلات مادية للمبالغ الدفترية للموجودات والمطلوبات في السنة المالية المقبلة، كما هو موضح أدناه. تقوم المجموعة ببناء افتراضاتها وتقديراتها على أساس العوامل المتاحة عند إعداد القوائم المالية الموحدة. وبالرغم مما سبق، قد تتغير الأحوال والافتراضات الحالية الخاصة بالحدث المستقبلية بسبب تغيرات السوق أو لظروف خارج سيطرة المجموعة. تلك التغيرات يتم أخذها في الاعتبار في الافتراضات عند حدوثها.

من النواحي المهمة التي تستخدم فيها الإدارة مثل هذه التقديرات والافتراضات المحاسبية أو تلك التي تمارس فيها الأحكام ما يلي:-

1 - خسائر الانخفاض في قيمة محفظة القروض والسلف

تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بمراجعة محافظ قروضها لتقييم خسارة الانخفاض في القيمة بشكل محدد وعام لتحديد ما إذا كان هناك خسائر انخفاض في القيمة يجب تسجيلها. تستخدم المجموعة حكمها لتحديد ما إذا كان هناك أي بيانات يمكن ملاحظتها تشير إلى التنبيه لحدث يتبعه انخفاض في القيمة يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية التقديرية. إن هذا الدليل يحتوي على بيانات يمكن ملاحظتها وتشير إلى أن هناك تغيراً عكسياً في موقف السداد لمجموعة من المقترضين. تستخدم الإدارة تقديراتها، في ضوء الخبرة التاريخية للخسارة السابقة للقروض مع الأخذ في الاعتبار مؤشرات مخاطر الائتمان والدليل الموضوعي للانخفاض في القيمة مماثلة لتلك المخاطر في المحفظة عند تقدير تدفقاتها النقدية المستقبلية.

إن المنهجية والافتراضات المستخدمة لتقدير كل من مبالغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية تتم مراجعتها بانتظام لتقليل أي فروقات بين تقديرات الخسارة المقدرة والفعلية. يأخذ الافتراض في الحسبان تركيز الخطر والبيانات الاقتصادية وما يتضمنه ذلك من مستويات البطالة، مؤشرات أسعار العقارات، مخاطر البلد والأداء المنفرد لمجموعة مختلفة من الأعمال.

2 - قياس القيمة العادلة

تقوم المجموعة بتقييم الأدوات المالية، بما في ذلك المشتقات بالقيمة العادلة بتاريخ كل قائمة مالي موحدة، باستثناء ما تم الإفصاح عنه في إيضاح 34.

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل، أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذها إما:

- في السوق الأساسي للأصل أو الالتزام، أو
- في أكثر سوق أفضلية للأصل أو الالتزام، وذلك في حالة غياب السوق الأساسي

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير المحاسبية للبنوك التجارية، والصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقرير المالية الدولية وذلك حتى 31 ديسمبر 2016. وقد أدى هذا التغيير في الإطار المحاسبي إلى تغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مبين في الإيضاح رقم 3. تم الإفصاح عن أثر هذا التغيير في الإيضاحين رقم 27 و 41.

(ب) أسس القياس

يتم إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء البنود أدناه الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة:

(أ) الموجودات والمطلوبات المُقتناة بغرض المتاجرة يتم قياسها بالقيمة العادلة،

(ب) الأدوات المالية المُصنفة كقيمة عادلة خلال قائمة الدخل الموحدة يتم قياسها بالقيمة العادلة،

(ج) الاستثمارات المتاحة للبيع يتم قياسها بالقيمة العادلة،

(د) المشتقات المالية يتم قياسها بالقيمة العادلة،

(هـ) الموجودات والمطلوبات المالية المُعترف بها والمُصنفة كبنود تحوط من المخاطر، في علاقات التحوط من مخاطر القيمة العادلة المؤهلة، يتم تسويتها بتغيرات القيمة العادلة المُرتبطة بالخطر الذي تم التحوط منه؛ و

(و) يتم قياس النقدية التي يتم تسويتها عن طريق الدفعات على أساس الأسهم بالقيمة العادلة.

خلال العامين المنتهيين في 31 ديسمبر 2017 و 2016، لم يكن لدى المجموعة موجودات أو مطلوبات تم اقتنائها لأغراض المتاجرة، باستثناء بعض الأدوات المالية المشتقة. قائمة المركز المالي تم إعدادها بشكل عام بناءً على السيولة.

(ج) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض هذه القوائم المالية الموحدة بالريال السعودي، والذي يُعتبر العملة الوظيفية للبنك. ويتم تقريب البيانات المالية المعروضة لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يُذكر خلاف ذلك.

(د) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الجوهرية

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية، يتطلب استخدام بعض الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية المهمة والتي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة. يتطلب الأمر أيضاً من الإدارة أن تمارس حكمها في الطريقة التي يتم بها تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة. مثل هذه الأحكام والتقديرات والافتراضات المهمة يتم تقييمها باستمرار وبناءً على الخبرة السابقة وبعض العوامل الأخرى، والتي تتضمن الحصول على استشارات مهنية وتوقعات للحدثات المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في مثل تلك الحالات.

بتاريخ إعداد كل قوائم مالية تقوم المجموعة بتحليل الحركات على قيم الموجودات والمطلوبات والمطلوب إعادة تقييمها أو إعادة تقديرها وفقًا للسياسات المحاسبية للمجموعة. ولأغراض هذا التحليل، تقوم المجموعة بالتثبت من المعطيات الرئيسية لتخر تقييم بواسطة مطابقة المعلومات في عملية احتساب التقييم مع العقود والمستندات الأخرى ذات الصلة. كما تُقارن المجموعة التغيرات في القيمة العادلة لكل الموجودات والمطلوبات مع المصادر الخارجية لتحديد ما إذا كان التغيير معقولاً.

ولأغراض الإفصاح عن القيمة العادلة، تقوم المجموعة بتحديد أصناف الموجودات والمطلوبات على أساس طبيعتها، خصائصها والمخاطر المتعلقة بالموجودات أو المطلوبات وكذلك التسلسل الهرمي للقيمة العادلة كما هو مذكور أعلاه.

3 - انخفاض قيمة استثمارات الأسهم والسندات المتاحة للبيع

تقوم المجموعة بممارسة الأحكام الخاصة بها عند مراجعة أي انخفاض في قيمة استثمارات الأسهم وسندات الدين المتاحة للبيع وذلك بتاريخ إعداد كل قوائم مالية.

وبما يتعلق بالاستثمار في الأسهم، يتم التأكد فيما إذا كان الانخفاض جوهرياً أو مستمراً في القيمة العادلة عن التكلفة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهرياً" أو "مستمراً" يتطلب إبداء الأحكام بالنسبة للاستثمار في الأسهم ولأغراض تقدير ما إذا كان الانخفاض جوهرياً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل التكلفة الأساسية للأصل عند الإثبات التولي. ولتقدير ما إذا كان الانخفاض مستمراً، فإن النقص في القيمة العادلة يتم تقييمه مقابل الفترة التي كانت القيمة العادلة للأصل أقل من التكلفة الأساسية عند الإثبات التولي. وفي هذا الصدد، تقوم المجموعة بتقييم، من بين عوامل أخرى، التغير العادي في انخفاض أسعار الأسهم والسندات. كذلك، تقوم المجموعة بالتأكد فيما إذا كان الانخفاض في القيمة ملائماً، وذلك عند وجود دليل موضوعي يشير لوجود تدهور في الوضع المالي للجهة المستثمر فيها، وأداء الصناعة والقطاع، والتغيرات في التقنية، والتدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية والتمويلية.

يقوم البنك بمراجعة استثماراته في السندات المُصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، و بتاريخ إعداد كل قوائم مالية، لتقدير ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة تلك الاستثمارات. يتطلب هذا التقدير استخدام أحكام كتلك المطبقة على التقديرات المنفردة للقروض والسلف.

4 - تصنيف الاستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

بناءً على معيار المحاسبة الدولي العام رقم (39)، تقوم المجموعة بتصنيف الموجودات المالية غير المشتقة ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها وذات الاستحقاق الثابت كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. ولقيام بهذا الحكم، فإن المجموعة تُقيم النية والمقدرة لاقتناء مثل هذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

إذا لم تستطيع المجموعة الاحتفاظ بهذه الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق، باستثناء حالات طارئة محددة و التي من تتضمن، البيع قريباً من تاريخ الاستحقاق أو البيع لمبلغ غير هام، وتقوم المجموعة بإعادة تصنيف كامل البند كاستثمارات متاحة للبيع. لم يكن لدى البنك استثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق كما في 31 ديسمبر 2017، 2016.

كذلك يجب أن يكون من الممكن الدخول للسوق الأساسي أو السوق الأكثر أفضلية من قبل المجموعة. تُقيم القيمة العادلة للأصل أو التزام باستخدام افتراضات يستعملها المتعاملون في السوق لتسعير أصل أو التزام وذلك على فرضية أن المتعاملين يسعون لأفضل منفعة اقتصادية.

تأخذ القيمة العادلة للأصل غير مالي في الاعتبار قدرة المتعامل في السوق لتحقيق منفعة اقتصادية من خلال التوظيف الأمثل والأعلى للأصل، أو من خلال البيع لمتعامل آخر في السوق والذي بدوره سيقوم بالتوظيف الأمثل والأعلى للأصل.

تستخدم المجموعة طرق تقييم مناسبة، بحسب ماهو ملائم، و بيانات كافية متاحة لقياس القيمة العادلة، وذلك عند تعظيم استخدام مُعطيات من الممكن ملاحظتها وتقليل استخدام مُعطيات لا يمكن ملاحظتها.

يتم تصنيف كل الموجودات والمطلوبات، والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو تم الإفصاح عنها في القوائم المالية الموحدة، ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة المذكور أدناه، لأدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام.

• **المستوى الأول:** الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة أو لئادة مالية مماثلة والتي يمكن للمنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس (بدون تعديل).

• **المستوى الثاني:** الأسعار المُعلنة في الأسواق النشطة للموجودات أو المطلوبات المالية المُشابهة أو طرق تقييم أخرى والتي تكون فيها جميع معطيات المستوى الأدنى جوهري لقياس القيمة العادلة ومبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر.

• **المستوى الثالث:** طرق التقييم التي لا يمكن فيها ملاحظة معطيات المستوى الأدنى والتي تعتبر جوهري لقياس القيمة العادلة.

و بما يتعلق بالموجودات والمطلوبات المُعترف بها في القوائم المالية الموحدة بشكل متكرر، فإن المجموعة تُقرر ما إذا حدث تحويل بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقدير التصنيف (بناءً على أدنى مستوى معطيات جوهري لقياس القيمة العادلة بشكل عام) في نهاية تاريخ كل تقرير مالي.

تُحدد المجموعة السياسات والإجراءات لكل من قياس القيمة العادلة المُتكرر مثل الموجودات المالية المُتاحة للبيع غير المتداولة، وغير المُتكرر مثل الموجودات المُقتناة للتوزيع في العمليات غير المستمرة.

تقوم المجموعة بتعيين مُقيمين خارجيين من وقت لآخر لتقييم موجودات محددة. كما يتم تحديد الحاجة لهؤلاء المُقيمين الخارجيين على أساس سنوي. يتم اختيار المُقيمين الخارجيين بناءً على معايير المعرفة بالسوق، السمعة، الاستقلالية والالتزام بالمعايير المهنية.

5 - تحديد السيطرة على الشركات المستثمر فيها

تخضع مؤشرات السيطرة لتقديرات الإدارة، المبينة في إيضاح 3 (ب)، كما تقوم المجموعة بالتصرف كمدير صندوق لعدد من الصناديق الاستثمارية. ولتحديد ما إذا كانت المجموعة مسيطرةً على تلك الصناديق فإن المجموعة عادةً ما تقوم بالتركيز على تقييم المنافع الاقتصادية لها في هذا الصندوق (بمقارنة المنافع المحتملة مع الرسوم الإدارية المتوقعة) وحقوق المستثمرين في إقالة مدير الصندوق. ونتيجة لذلك فقد توصلت المجموعة لنتيجة مفادها أنها تقوم بدور وكيل المستثمرين في كل الأحوال، وبالتالي لم تقم بتوحيد القوائم المالية لهذه الصناديق.

(هـ) مبدأ الاستثمارية

قامت إدارة المجموعة بإجراء التقديرات اللازمة للتأكد من قدرة المجموعة على الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وقد تأكدت الإدارة أن لدى المجموعة المصادر الكافية للاستمرار في الأعمال للمستقبل المنظور. بالإضافة إلى ذلك، لا علم لدى الإدارة بوجود حالات عدم تأكد مادية قد يكون لها تأثير مهم على قدرة المجموعة على الاستثمار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستثمارية، وبالتالي فقد تم إعداد القوائم المالية الموحدة على أساس هذا المبدأ.

(و) المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات والنفقات

تستلم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، مطالبات مُقامة ضدها. وتقوم الإدارة في هذا الخصوص بتطبيق بعض الأحكام لمواجهة احتمالية احتياج تلك المطالبات لمخصصات. لا يمكن تحديد توقيت دقيق للوصول لحكم عن هذه المطالبات أو عن المبالغ الممكن تكبدها عن منافع اقتصادية. تعتمد التكاليف وتوقيت حدوثها على الإجراءات المتبعة بحسب القانون.

(ز) برامج مزايا الموظفين

تقوم المجموعة بتقديم مكافآت نهاية الخدمة لموظفيها استناداً إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم احتساب الالتزامات بناءً على طريقة وحدة الائتمان المتوقعة وفقاً للتقييمات الاكتوارية الدورية كما هو موضح في إيضاح 38 (ب).

3. ملخص لأهم السياسات المحاسبية

فيما يلي، بياناً بأهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة. و باستثناء التغير في السياسات المحاسبية، الناتجة من المعايير الجديدة و/أو التعديلات الجديدة على معايير التقارير المالية الدولية والارشادات من لجنة تفسير معايير التقارير المالية الدولية، المذكورة في الإيضاح 3(أ) أدناه، فإن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016.

(أ) التغير في السياسات المحاسبية

تتناول السياسات المحاسبية المتبعة مع السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 كما هي مُوضحة في تلك القوائم المالية الموحدة السنوية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 ماعدا التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل كما هو مذكور أدناه، وتطبيق المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير الحالية كما هو مذكور أدناه:

- التعديلات على معايير المحاسبة الدولية - مبادرة الإفصاح - ابتداءً من 1 يناير 2017.
- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (7) - "قائمة التدفقات النقدية" والذي يسري تطبيقه للسنوات التي تبدأ من أو بعد 1 يناير 2017.

تلك التعديلات هي جزء من مبادرة الإفصاح الصادر من مجلس معايير المحاسبة الدولية والتي تسعى لتحسين إيضاحات القوائم المالية. لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية.

اختار البنك عدم التطبيق المبكر لتلك التعديلات والمعدة لتكون إلزامية التطبيق ابتداءً من 1 يناير 2018 (انظر إيضاح رقم 40).

كما هو موضح في الإيضاح رقم 2، قامت المجموعة بتعديل سياستها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل ابتداءً من 1 يناير 2017. هذا ويتم المحاسبة عن تأثير التغيير في سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة في هذه القوائم المالية الموحدة بأثر رجعي. تتطلب سياسة الزكاة وضريبة الدخل المُلغاة دفع الزكاة وضريبة الدخل فقط ليتم تسجيلهما ضمن الموجودات الأخرى حتى تتم استعاضة هذه المبالغ من مساهمي البنك إما من خلال دفعات نقدية أو عن طريق حجب المبالغ من مدفوعات توزيعات أرباح الأسهم. وبالإضافة إلى ذلك، لا تتطلب سياسة معيار الزكاة وضريبة الدخل المُلغاة تسجيل استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في المطلوبات الأخرى بشكل ربع سنوي.

تتطلب سياسة الزكاة وضريبة الدخل الجديدة المحاسبة عن دفعات الزكاة وضريبة الدخل التي كانت مُدرجة سابقاً ضمن الموجودات الأخرى، وكذلك مستحقات الزكاة وضريبة الدخل بأن تُسجل ضمن المطلوبات الأخرى، و يتم في المقابل تأثير تلك البنود ذات الصلة في المحاسبة عنها مباشرةً ضمن الأرباح المُبقاة. انظر الإيضاحين رقم 27 و 41 لمزيد من الإفصاحات.

لم يكن لتطبيق التعديلات على المعايير الحالية أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة للسنة الحالية أو للسنوات السابقة وكذلك لا يُتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على السنوات المستقبلية.

(ب) أسس توحيد القوائم المالية

تشتمل هذه القوائم المالية الموحدة على القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة كما هو موضح في إيضاح رقم 1. يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة عن نفس السنة المالية للبنك وذلك باستخدام سياسات محاسبية متماثلة مع السياسات المحاسبية للبنك، كما يتم تعديل السياسات المحاسبية للشركات التابعة، عند الحاجة لتتماشى مع تلك السياسات المتبعة من قبل المجموعة.

الشركات التابعة هي شركات مُستثمر فيها ومسيطر عليها من قبل المجموعة. تُعتبر المجموعة مسيطرة على شركات مُستثمر فيها عندما تكون متعرضة للحقوق أو متمكنة من الحقوق في تلك الشركة و كذلك متمكنة من العوائد المختلفة من تلك الشركة ولديها القدرة أيضًا على التأثير في هذه العوائد من خلال سلطتها التي تمارسها على هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم إدراج القوائم المالية للشركة التابعة في القوائم المالية الموحدة منذ تاريخ بدء السيطرة حتى تاريخ توقف هذه السيطرة بواسطة المجموعة.

تُعرف المنشأة بنظام خاص بأنها تلك التي تم تصميم أنشطتها بحيث لا تدار بنظام حقوق التصويت. ولغرض تقدير ما إذا كان للمجموعة السلطة على تلك المؤسسة المُستثمر فيها، فإن المجموعة تأخذ بالاعتبار عدة عوامل مثل الغرض من تصميم الشركة المُستثمر فيها، المقدرة العملية لتوجيه الأنشطة المتعلقة بالشركة المُستثمر فيها، طبيعة العلاقة مع الشركة المُستثمر فيها، وحجم التعرض للاختلاف في العوائد من هذه الشركة المُستثمر فيها. يتم توحيد القوائم المالية لتلك المنشأة بنظام خاص منذ تاريخ حصول المجموعة على السيطرة وحتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة. على وجه التحديد، تسيطر المجموعة على الشركة المُستثمر فيها فقط إذا كان لدى المجموعة:

- السيطرة على الشركة المُستثمر فيها (أي الحقوق القائمة التي تمنحها القدرة الحالية على توجيه الأنشطة ذات الصلة للشركة المُستثمر فيها).
- مخاطر التعرض، أو الحقوق، لعوائد متغيرة من مشاركتها مع الشركة المُستثمر فيها، و
- القدرة على استخدام سلطتها على الشركة المُستثمر فيها للتأثير على مبالغ عوائدها.

عندما يكون لدى المجموعة الأقلية من حقوق التصويت أو حقوق مماثلة في الشركة المُستثمر فيها، تأخذ المجموعة في الاعتبار كافة الحقائق والظروف ذات الصلة عند تقييم ما إذا كان لديها سلطة على الشركة المُستثمر فيها، بما في ذلك،

- الترتيبات التعاقدية مع حاملي حقوق التصويت التخزين للشركة المُستثمر فيها
- الحقوق الناشئة عن الترتيبات التعاقدية الأخرى
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة الممنوحة من أدوات حقوق الملكية مثل الأسهم

تقوم المجموعة بإعادة تقييم ما إذا كانت تسيطر على شركة مُستثمر فيها إذا ما كانت الحقائق والحوال تؤثر إلى وجود تغيرات في واحد أو أكثر من مكونات السيطرة الثلاثة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة وتتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة. يتم إدراج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات للشركة التابعة المُشترأة أو المُستبعدة خلال السنة في قائمة الدخل الشامل من تاريخ حصول المجموعة على السيطرة حتى تاريخ توقف المجموعة عن السيطرة على الشركة التابعة.

أي تغير في حصة ملكية الشركة التابعة، دون فقدان السيطرة، يتم الاعتراف به في حقوق الملكية. إذا فقدت المجموعة السيطرة على شركة تابعة، فإنها:

- تستبعد الموجودات (بما في ذلك الشهرة) و المطلوبات للشركة التابعة؛
- تستبعد القيمة الدفترية لأي حقوق تخص الحصة غير المُسيطرة؛
- تستبعد فروقات أسعار الصرف المتراكمة المسجلة في حقوق الملكية؛
- تعترف بالقيمة العادلة للمقابل المُستلم؛
- تعترف بالقيمة العادلة لأي استثمار مُحفظ به؛
- تعترف بأي فائض أو عجز في الربح أو الخسارة؛ و
- تُعيد تصنيف حصة الشركة الأُم من البنود المُعترف بها سابقًا في قائمة الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر أو الأرباح المُبقاة، حسبما يكون ملائها، كما يتطلب لو قامت المجموعة باستبعاد الموجودات أو المطلوبات ذات الصلة.

يتم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام سياسات محاسبية وطرق تسعير متماثلة وذلك للعمليات المتشابهة والأحداث الأخرى الجارية في نفس الظروف.

تقوم المجموعة بإدارة موجودات مُحفظ بها في منشآت استثمارية نيابةً عن مستثمرين. ولا تتضمن القوائم المالية الموحدة المرفقة القوائم المالية لتلك المنشآت إلا إذا كانت المجموعة تسيطر عليها.

يتم استبعاد الأرصدة المتداخلة وأي دخل أو مصاريف ناتجة من المعاملات المتداخلة ضمن المجموعة عند توحيد القوائم المالية.

(ج) الاستثمارات في الشركات الزميلة

تُسجل الاستثمارات في الشركات الزميلة مبدئيًا بالتكلفة ومن ثم تحسب وفقًا لطريقة حقوق الملكية. تُعرف الشركات الزميلة بأنها المنشآت التي يكون لدى البنك فيها تأثير مهم (ولكن لا يصل لحد السيطرة) على الأمور المالية والتشغيلية و أن لا تكون تلك الشركة تابعة أو مشروعًا مشتركًا.

(د) محاسبة تاريخ السداد

يتم إثبات وإلغاء إثبات كافة العمليات الاعتيادية بشراء وبيع الموجودات المالية بتاريخ السداد، أي التاريخ الذي يتم فيه تسليم الموجودات للطرف الآخر. حينما ينطبق تاريخ السداد، يقوم البنك بمعالجة أي تغير في القيمة العادلة بين تاريخ السداد وتاريخ التداول بنفس الطريقة التي يتم فيها معالجة الأصل المشتري. إن العمليات الاعتيادية المتعلقة بشراء وبيع الموجودات المالية هي تلك العمليات التي تتطلب أن يتم تسليم تلك الموجودات خلال الفترة الزمنية التي تنص عليها الأنظمة أو تلك المتعارف عليها في السوق.

(هـ) الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط من المخاطر

يتم إثبات الأدوات المالية المشتقة والتي تشمل على عقود الصرف الأجنبي، العقود المستقبلية لأسعار العملات، اتفاقيات الأسعار التجلة، ومقايضات أسعار العملات والعملات، وخيارات أسعار العملات و العملات (المكتتية والمشتراة) ابتداءً بالقيمة العادلة بتاريخ إبرام عقد المشتقات ويتم إعادة القياس لاحقاً بالقيمة العادلة في قائمة المركز المالي الموحدة مع تكاليف العمليات المُعترف بها في قائمة الدخل الموحدة. تُقَيّد كافة المشتقات بقيمتها العادلة ضمن الموجودات وذلك عندما تكون القيمة العادلة لها موجبة، و تُقَيّد ضمن المطلوبات عندما تكون القيمة العادلة لها سالبة. تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى الأسعار المتداولة بالسوق أو مصادر أسعار ونماذج خصم التدفقات النقدية ونماذج التسعير، حسب ما هو ملائم.

إن معالجة التغير في القيمة العادلة للمشتقات يعتمد على تصنيف تلك المشتقات بحسب الفئات التالية:

1- المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

ترج التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المشتقة المُقتناة لأغراض المتاجرة مباشرةً في قائمة الدخل الموحدة وتُعرض ضمن دخل المتاجرة. تشمل المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة على تلك المشتقات التي لاتخضع لمحاسبة التحوط من المخاطر.

2- المشتقات المُدمجة

تُعامل المشتقات المُدمجة في أدوات مالية أخرى كمشتقات منفصلة وتسجل بقيمتها العادلة وذلك إذا ما كانت ميزاتها ومخاطرها الاقتصادية غير مرتبطة بالعقد الرئيسي، وإذا ما كان العقد الرئيسي غير مُقتنى لأغراض المتاجرة أو غير مُدرج بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. تُسجل المشتقات المُدمجة المنفصلة عن العقد الرئيسي بصافي قيمتها العادلة التقديرية مع الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة في قائمة الدخل الموحدة.

تُقيّد الاستثمارات في الشركات الزميلة في قائمة المركز المالي الموحدة بالتكلفة، زائدًا تغيرات ما بعد اقتناء المجموعة لحصتها في صافي موجودات الشركة الزميلة، و ناقصًا أي انخفاض في القيمة لكل استثمار على حده. تتضمن حصة المجموعة في دخل الشركات الزميلة التغيرات في حصة المجموعة في صافي موجودات الشركة الزميلة. يتم الاعتراف بأرباح و خسائر الشركات الزميلة لما بعد الاستحواذ ضمن قائمة الدخل الموحدة. كما يتم الاعتراف بحصة المجموعة من الحركات على بنود الدخل الشامل الأخرى لما بعد الاستحواذ ضمن الاحتياطات الأخرى في حقوق المساهمين. يتم تسوية المبالغ المتراكمة عن حركات ما بعد الاستحواذ مقابل القيمة الدفترية للاستثمار. عندما تتساوى حصة المجموعة من الخسائر في الشركة الزميلة أو تزيد عن قيمة الاستثمار في الشركة الزميلة بما في ذلك أي ذمم مدينة غير مؤكدة التحصيل، فإن المجموعة لاتقوم بالاعتراف بأي خسائر إضافية، إلا إذا ترتب عليها تحقق التزامات أو عمل دفعات بالنيابة عن الشركة الزميلة. يتم تصميم الشهرة الخاصة بالشركة الزميلة ضمن القيمة الدفترية للاستثمار ولا يخضع للإطفاء أو لاختبار انخفاض القيمة.

يتم استبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة عن العمليات بين المجموعة والشركات الزميلة بحد أقصى حصة البنك من الاستثمار في الشركة الزميلة.

تعكس قائمة الدخل الموحدة حصة المجموعة من نتائج عمليات الشركات الزميلة. تقوم المجموعة بالاعتراف والإفصاح عن حصتها من أي تغيير مباشر في حقوق الملكية للشركات الزميلة (وذلك عندما ينطبق هذا التغيير)، ليتم الإفصاح عن هذا التغيير ضمن قائمة حقوق الملكية الموحدة. يتم استبعاد الأرباح غير المحققة عن عمليات بحد أقصى حصة المجموعة من الاستثمار في الشركة الزميلة. ويتم استبعاد الخسائر غير المحققة أيضًا إلا إذا كانت العملية مؤيدة بدليل على الانخفاض في الأصل المُحول.

يتم إظهار حصة المجموعة من دخل شركة زميلة في قائمة الدخل الموحدة. يتمثل دخل الشركة الزميلة المُشار إليه بأنه صافي الدخل العائد لملك الشركة الزميلة وبالتالي الدخل بعد الزكاة والضريبة وحقوق الحصة غير المسيطرة في الشركات التابعة للشركة الزميلة. يتم إعداد القوائم المالية للشركة الزميلة لنفس الفترة التي يتم بها إعداد القوائم المالية للمجموعة. ويتم عمل التسويات اللازمة، عند الضرورة، لتتوافق السياسات المحاسبية للشركة الزميلة مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

بعد تطبيق طريقة حقوق الملكية، تقوم المجموعة بتحديد ما إذا كان من الضروري الاعتراف بخسائر انخفاض في قيمة استثمارها في الشركة الزميلة، وذلك بعد تطبيق طريقة الملكية. كذلك، تقوم المجموعة بتاريخ كل قوائم مالية بتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن الاستثمار في الشركة الزميلة قد تعرض لانخفاض في القيمة. في هذه الحالة، تقوم المجموعة بحساب مبلغ الانخفاض كفرق بين المبلغ القابل للاسترداد من الاستثمار في الشركة الزميلة و بين القيمة الدفترية، و يتم الاعتراف في حصة أرباح الشركات الزميلة في قائمة الدخل الموحدة.

3 - محاسبة التحوط من المخاطر

الموحدة ضمن صافي دخل المتاجرة. في الحالات التي يكون فيها البند موضوع التحوط عبارة عن عملية توقع، تقوم حينها المجموعة بتقييم ما إذا كانت العملية ذات احتمالية حدوث مرتفعة وتمثل تعرض المجموعة لتذبذبات في التدفقات النقدية تؤثر في النهاية على قائمة الدخل الموحدة.

3 - أ - التحوط من مخاطر القيمة العادلة

عندما يتم تخصيص مشتق مالي مؤثر كأداة تحوط من مخاطر التغير في القيمة العادلة لأصل أو مطلوب أو التزام مؤكد معترف به وذو تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة فإن أي ربح أو خسارة من إعادة تقييم أداة التحوط من تلك المخاطر بالقيمة العادلة يتم الاعتراف به مباشرة في قائمة الدخل الموحدة بالإضافة إلى التغير في القيمة العادلة لأداة التحوط من المخاطر العائدة للمخاطر المُتحوط منها في دخل العمولات الخاصة.

و بما يتعلق بنود التحوط من المخاطر والقيمة بالتكلفة المُطفاة، وفي الحالات التي توقف فيها التحوط من مخاطر القيمة العادلة للأدوات المالية المرتبطة بعمولات خاصة عن الوفاء بشروط محاسبة التحوط من المخاطر، أو بيعها أو تنفيذها أو انتهائها، يتم إطفاء الفرق بين القيمة الدفترية لأداة التحوط عند الانتهاء والقيمة الاسمية على مدار الفترة المتبقية للتحوط باستخدام طريقة معدل العمولة الفعلي. وعند التوقف عن إثبات أداة التحوط، فإنه يتم إثبات تسوية القيمة العادلة غير المُطفاة مباشرة في قائمة الدخل الموحدة.

3 - ب - التحوط من مخاطر التدفقات النقدية

عند ما يتم تخصيص مشتق مالي مؤهل كأداة تحوط من مخاطر التقلبات في التدفقات النقدية العائدة لخطر مُحدد مُرتبط بأصل أو التزام أو عملية مُتوقعة مُحتملة أو ذات تأثير مُحتمل على قائمة الدخل الموحدة، فإن الجزء الخاص بالربح أو الخسارة من أداة التحوط والذي تم تحديده باعتباره الجزء الفعّال، إذا وجد، يتم الاعتراف به ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى أما بالنسبة للجزء غير الفعّال، إذا وجد، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل الموحدة. و بالنسبة للتحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تؤثر على عمليات مستقبلية، فإن الأرباح أو الخسائر المُعترف بها ضمن الاحتياطات الأخرى يتم تحويلها لقائمة الدخل الموحدة وذلك لنفس الفترة التي أثرت فيها عملية التحوط في قائمة الدخل الموحدة. وبالرغم من ذلك، لو توقع البنك أن كل الخسائر أو جزءاً منها والمُعترف بها في بنود الدخل الشامل الأخرى لن يتم استرجاعها خلال فترة أو عدة فترات مستقبلية فإنه يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الموحدة كتسوية إعادة تصنيف للمبلغ كما لو لم يتم الاعتراف به.

عندما تؤدي عملية تحوط إلى الاعتراف بأصل غير مالي أو التزام غير مالي، فإنه وفي الوقت ذاته الذي تم الاعتراف بهذا الأصل أو الالتزام، يتم إضافة الأرباح أو الخسائر المرتبطة بهذا الأصل أو الالتزام، والتي تم الاعتراف بها مُسبقاً و بشكل مباشر في بنود الدخل الشامل الأخرى، إلى القياس الأولي لتكلفة الاقتناء أو القيمة الدفترية لهذا الأصل أو الالتزام.

تقوم المجموعة بتخصيص مشتقات محددة كأدوات تحوط من المخاطر وذلك في العلاقات المؤهلة للتحوط من المخاطر. وذلك لإدارة مخاطر التعرض لأسعار العملات، العملة الأجنبية و مخاطر الائتمان، و يتضمن ذلك التعرضات الناتجة من عمليات التوقع ذات احتمالية الحدوث المرتفعة والالتزامات غير القابلة للنقض ولأغراض إدارة خطر بعينه، يقوم البنك بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر للعمليات التي تتوفر بها معايير محددة.

لأغراض محاسبة التحوط من المخاطر، فقد تم تصنيف تلك التحوطات إلى فئتين:

(أ) تحوط من مخاطر القيمة العادلة والتي تُغطي مخاطر التغيرات في القيمة العادلة لموجودات أو مطلوبات التحوط (أو الموجودات أو المطلوبات في حالة محفظة التحوط)، أو ارتباطات مؤكدة غير مسجلة أو جزء محدد من تلك الموجودات أو المطلوبات أو ارتباطات مؤكدة مرتبطة بمخاطر محددة والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

(ب) تحوط من مخاطر التدفقات النقدية والتي تغطي التغيرات في التدفقات النقدية سواء كانت متعلقة بمخاطر محددة مرتبطة بالموجودات أو المطلوبات المُتحوط لها أو العمليات المُتوقعة حدوثها بنسبة عالية والتي تؤثر على صافي المكاسب أو الخسائر المعلنة.

ولكي تكون المشتقات مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر، فيجب التوقع أن يكون التحوط من المخاطر ذو فاعلية عالية خلال فترة التحوط، بحيث يتم تسوية التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية الخاصة بأداة التحوط من المخاطر بشكل فعّال مع التغيرات التي طرأت على البند الذي تم التحوط من مخاطره، ويجب أن تكون هذه التغيرات قابلة للقياس بشكل موثوق به. عند بداية التحوط من المخاطر، يجب توثيق استراتيجية وأهداف إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد أداة التحوط من المخاطر والبند المتعلق بالتحوط وطبيعة المخاطر المُتحوط منها وطريقة المجموعة في تقييم مدى فاعلية التحوط من المخاطر. لاحقاً لهذا التوثيق، يتوجب للتحوط من المخاطر أن يتم تقييمه و أن يتم تحديد فاعلية ذلك التحوط من المخاطر على أساس مستمر.

بتاريخ كل تقييم لفاعلية التحوط من المخاطر / أو بتاريخ كل قوائم مالية ويُتوقع أن تكون كل عملية تحوط من المخاطر مرتفعة الفاعلية على أساس مستقبلي وتثبت أنها كانت فعالة (يرتبط مفهوم الفاعلية بأثر رجعي) للفترة المحددة وذلك حتى تكون العلاقة مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر. يتم مباشرة تقييم فاعلية التحوط رسميًا بمقارنة فاعلية أداة التحوط في تعويض التغير في التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية العائدة لمخاطر التحوط وذلك في البند موضوع التحوط، وذلك عند تاريخ بدء التحوط من المخاطر وعند تاريخ نهاية كل ربع مالي على أساس مستمر. يُعتبر التحوط من المخاطر ذو فاعلية مرتفعة عندما تكون التغيرات في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المنسوبة لمخاطر التحوط خلال الفترة المحددة للتحوط قد تم تعويضًا باستخدام إدارة التحوط خلال مدى من 80% حتى 125% وأن يكون من المتوقع أن يبلغ هذا التعويض في الفترات المستقبلية. إذا ما كان الجزء غير الفعّال من التحوط جوهريًا، فإنه يتم الاعتراف به في قائمة الدخل

(ز) مقاصة الأدوات المالية

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية ويُدرج المبلغ بالصافي في قائمة المركز المالي الموحدة عند وجود حق نظامي ملزم و عندما تنوي المجموعة تسوية الموجودات مع المطلوبات على أساس الصافي، أو بيع الموجودات وتسديد المطلوبات في آن واحد.

لا تتم مقاصة الدخل والمصاريف في قائمة الدخل الموحدة إلا إذا كان ذلك بحسب ماهو وارد في معيار أو تفسير محاسبي، وكما ورد بهذا الخصوص في السياسات المحاسبية للمجموعة.

(ح) إثبات الإيرادات / المصروفات

يتم الاعتراف بالإيراد للحد الذي يجعل المنافع الاقتصادية لهذا الإيراد ستندفق للمجموعة بشكل متوقع الحدوث وللمدة الذي يمكن هذا الإيراد من قياسه بشكل موثوق به. فيما يلي معايير الاعتراف الخاصة التي يجب توفرها في الإيراد قبل الاعتراف به.

يتم إثبات دخل ومصاريف العمولات الخاصة لكافة الأدوات المالية التي تكتسب / تحمل عمولة في قائمة الدخل الموحدة على أساس مبدأ معدل العائد الفعلي. إن معدل العمولات الخاصة الفعلي هو المعدل الحقيقي المستخدم لحصم الدفعات والمتحصلات النقدية المستقبلية، خلال عمر الأصل أو الالتزام المالي المتوقع (أو لفترة أقصر، حينما يكون ذلك مناسباً)، إلى القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي. تقوم المجموعة بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية ولكن بدون خسائر الائتمان المستقبلية، وذلك عند احتساب معدل العمولات الخاصة.

يتم تعديل القيمة الدفترية لأصل أو التزام مالي في حالة قيام المجموعة بتعديل تقديرات المدفوعات أو المتحصلات. يستمر الاعتراف بالقيمة الدفترية المعدلة على أساس معدل العمولة الخاصة الأصلي و يتم تسجيل الفرق كدخل أو مصروف عمولات خاصة.

عند تخفيض القيمة المسجلة لأصل مالي أو لمجموعة متشابهة من الأصول المالية نتيجة خسائر الانخفاض في القيمة، فإن البنك يستمر بالاعتراف بدخل العمولات الخاصة باستخدام معدل العائد الفعلي على المبلغ و بناءً على القيمة الدفترية للأصل صافيًا بعد المخصصات.

عند احتساب معدل العائد الفعلي فإنه يتم الأخذ في الاعتبار كافة الأحكام التعاقدية للأداة المالية (من دفعات مقدمة أو خيارات أو خلافه) كما يتضمن ذلك احتساب جميع الرسوم المدفوعة أو المقبوضة، مصاريف العملية، والعلاوة أو الخصم الذي يعتبر جزءًا لا يتجزأ من سعر العمولة الخاص الفعلي. تعتبر مصاريف العملية مصاريف إضافية مرتبطة باقتناء، إصدار أو بيع موجوداتٍ أو مطلوباتٍ مالية.

ويتم التوقف عن اتباع محاسبة التحوط من المخاطر عند انتهاء سريان أداة التحوط أو عندما يتم بيعها أو إنهاؤها أو عندما يتم ممارسة الحق تجاهها أو عندما تُصبح تلك الأداة غير مؤهلة لمحاسبة التحوط من المخاطر أو عندما يتم التوقع بأن العملية لن تحدث أو عندما تقوم المجموعة بحل الارتباط للفترة التي كان التحوط من المخاطر فعالاً. وفي تلك الحالة، يتم تحويل الربح أو الخسارة المتراكمة الناتجة عن أداة التحوط من مخاطر التدفقات النقدية التي تم إثباتها في بنود الدخل الشامل الأخرى في حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحدة عندما تحدث العملية. وفي حالة التوقع بعدم حدوث المعاملة والتي تؤثر على قائمة الدخل الموحدة، يتم تحويل صافي الربح المثبت أو الخسارة المتراكمة المثبتة سابقاً ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى فوراً إلى قائمة الدخل الموحدة.

(و) العملات الأجنبية

تُحوّل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ إجراء المعاملات. كما تُحوّل أرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في نهاية السنة إلى الريال السعودي بأسعار التحويل السائدة بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة.

يتألف ربح أو خسارة العملات الأجنبية للبنود النقدية من الفرق بين التكلفة المُطفاة بالعملية الوظيفية في بداية السنة معدلًا بسعر العمولة الفعلي والدفعات خلال السنة وبين التكلفة المُطفاة بالعملية الأجنبية محولةً بسعر الصرف كما في نهاية السنة. يتم تسجيل كافة الفروقات الناتجة من الأنشطة غير التجارية في الدخل من الأنشطة غير التشغيلية بقائمة الدخل الموحدة باستثناء فروقات الاقتراض بالعملية الأجنبية والتي تمنح عملية تحوط من مخاطر فعالة مقابل صافي الاستثمار في أسهم أجنبية. يتم إثبات مكاسب أو خسائر تحويل العملات الخاصة بأرصدة الموجودات والمطلوبات النقدية المسجلة بالعملات الأجنبية في قائمة الدخل الموحدة، باستثناء الفروقات الناتجة عن تحويل أرصدة الاستثمارات في أدوات الملكية المتاحة للبيع و/ أو عندما تُؤجل تلك الفروقات ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى كتحوط مؤهل من مخاطر التدفقات النقدية و تحوط مؤهل من مخاطر صافي الاستثمارات لمدى كون التحوط فعالاً. تُدرج مكاسب أو خسائر وفروقات أسعار الصرف الخاصة بالبنود غير النقدية المسجلة بالقيمة العادلة كجزء من تسوية القيمة العادلة ضمن استثمارات الأوراق المالية المتاحة للبيع، إلا إذا كانت تلك البنود غير المالية في حالة تحوط استراتيجي من المخاطر.

يتم ترجمة البنود غير النقدية في العملة الأجنبية - والتي يتم قياسها وفقًا لمحددات التكلفة التاريخية - باستخدام أسعار تحويل كما في تواريخ إنشاء التعاملات. أما البنود غير النقدية في العملة الأجنبية - والتي يتم قياسها وفقًا للقيمة العادلة، فإنه يتم ترجمتها باستخدام أسعار تحويل التاريخ الذي حُدث فيه القيمة العادلة.

ملاحظتها، حيث يتم هذا الاعتراف في قائمة الدخل الموحدة. وعندما يكون من غير الممكن ملاحظة استخدام البيانات فإنه يمكن الاعتراف بالفرق بين سعر العملية ونموذج القيمة فقط في قائمة الدخل الموحدة عندما يمكن ملاحظة المعطيات ذات الصلة، أو عندما يتم تخفيض قيمة الأداة المالية.

(ط) اتفاقيات إعادة الشراء واتفاقيات إعادة الشراء العكسية

يستمر البنك في إثبات الاستثمارات المتاحة للبيع المباعة مع الالتزام الفوري بإعادة شرائها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء) في قائمة المركز المالي الموحدة، حيث تقوم المجموعة بالاحتفاظ تقريبًا بكافة الأخطار والعوائد العائد لها ملكيتها، ويتم قياسها وفقًا للسياسات المحاسبية المتبعة بشأن الاستثمارات المتاحة للبيع. يتم معاملة العمليات كإقراض بضمان في حين يتم إظهار الالتزام تجاه الطرف الآخر لقاء المبالغ المستلمة منه بموجب هذه الاتفاقيات في الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى أو ودائع العملاء، حسبما هو ملائم. ويتم اعتبار الفرق بين سعر البيع وإعادة الشراء كمصاريف عمولات خاصة، ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء.

لا يتم إظهار الموجودات المشتراة مع وجود التزام لإعادة بيعها في تاريخ مستقبلي محدد (اتفاقيات إعادة الشراء العكسية) في قائمة المركز المالي الموحدة لعدم انتقال السيطرة على تلك الموجودات الأولية إلى المجموعة. تُدرج المبالغ المدفوعة بموجب هذه الاتفاقيات في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي. ويتم اعتبار الفرق بين سعر الشراء وإعادة البيع كدخل عمولات خاصة ويستحق على مدى فترة اتفاقية إعادة الشراء العكسية وعلى أساس معدل العائد الفعلي.

(ي) الاستثمارات

يتم في الأصل، إثبات كافة الاستثمارات بالقيمة العادلة شاملة المصاريف الإضافية المتعلقة مباشرة بعملية شراء الاستثمارات. تُطفاً العلوة أو الخصم على أساس العائد الفعلي، وتُدرج في دخل العمولات الخاصة.

وبما يتعلق بالاستثمارات التي يتم تداولها في الأسواق المالية النظامية، فإن القيمة العادلة تُحدد على أساس الأسعار المتداولة بالسوق عند انتهاء العمل في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. أما بالنسبة للقيمة العادلة للموجودات المدارة والاستثمارات في الصناديق الاستثمارية فيتم تحديدها بالرجوع إلى صافي قيم الموجودات المعلنة والتي تعادل القيمة العادلة تقريبًا بالاعتماد على أساس صافي قيمة الموجودات المعلنة.

يتم إثبات دخل أو خسائر تحويل العملات عند تحققها أو تكبدها. ووفقًا للمبادئ المذكورة في إيضاح (3-و).

يتم إثبات رسوم ودخل العمولات اللذان يشكلان مكونًا رئيسيًا من معدل العائد على العمولة الفعلي ضمن قياس الموجودات ذات الصلة.

يتم إثبات دخل أتعاب الخدمات البنكية عمومًا، والتي لا تمثل جزءًا أساسيًا من احتساب معدل العائد الفعلي على الموجودات أو المطلوبات المالية، عند تقديم الخدمة ذات العلاقة، وعلى أساس الاستحقاق.

يتم إثبات أتعاب المحافظ المدارة والخدمات الاستشارية على أساس زمني نسبي وطبقًا لعقود الخدمات المعنية.

يتم إثبات الدخل عن إدارة الأصول وخدمات الحفظ والخدمات المماثلة الأخرى التي يتم تقديمها على مدى فترة زمنية طويلة حسب الفترة التي يتم فيها تقديم الخدمة.

يتم إثبات الأتعاب ذات الصلة بالأداء أو الأتعاب التي تعتمد على أكثر من مكون عند إتمام الأداء، خوالص.

أتعاب التزامات القروض وذلك للقروض المحتمل سحب مبالغها من قبل العملاء والأتعاب الأخرى المتعلقة بالائتمان فيتم تأجيلها، بما في ذلك تكاليف الاستثمار، ويتم الاعتراف بتلك الأتعاب كتعديل على سعر العمولة الفعلي على القرض. يتم الاعتراف بأتعاب التزامات القروض على أساس القسط الثابت فإنه يمكن الاعتراف بالفرق على مدار فترة الالتزام إذا لم يكن من المتوقع سحب مبالغ تلك القروض.

الأتعاب الأخرى و مصاريف العمولات، المرتبطة أساسًا بأتعاب الخدمات والعمليات، فيتم الاعتراف بها كمصاريف وذلك بحسب تلقي الخدمة أو اكتمال العملية.

يتم إثبات توزيعات الأرباح عند وجود إقرار بأحقية استلامها. تعتبر توزيعات الأرباح بندًا من دخل المتاجرة، صافي الدخل من الموجودات المالية المدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل أو بنود الدخل التشغيلي الأخرى بناءً على التصنيف المبدئي لدخوات الملكية.

تشتمل صافي دخل المتاجرة الناتج من النشاطات التجارية على جميع المكاسب والخسائر الناتجة عن التغيير في القيمة العادلة ودخل ومصاريف العمولات الخاصة المتعلقة بها أو عوائد الموجودات المالية والمطلوبات المالية المقتناة لأغراض المتاجرة وفروقات تحويل العملات. ويتضمن هذا أي أساليب غير فعالة مسجلة في معاملات التحوط من المخاطر.

تقوم المجموعة بالاعتراف مباشرةً بالفرق بين سعر العملية والقيمة العادلة (ويسمى ذلك بربح أو خسارة اليوم الأول)، وذلك في حالة كان سعر العملية يختلف عن القيمة العادلة للعمليات الأخرى الممكن ملاحظتها من السوق لنفس الأداة المالية، وبناءً على طرق تقييم معينة والتي تحتوي متغيراتها على بيانات السوق الممكن

2 - الاستثمارات المُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

تُصنف الاستثمارات ذات الدفعات الثابتة أو الممكن تحديدها ومحدد تاريخ استحقاقها، باستثناء الاستثمارات الأخرى المُقتناة بالتكلفة المُطفأة، والتي لدى البنك القدرة والنية المؤكدة لاقتنائها كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق. يتم قياس هذه الاستثمارات بعد اقتنائها بالقيمة العادلة متضمنة أي تكاليف إضافية مباشرة، كما يتم قياسها لاحقًا بالتكلفة المُطفأة ناقصًا مخصص الانخفاض في قيمتها. تُحسب التكلفة المُطفأة بالتأخذ بعين الاعتبار الخصم أو العلاوة عند الشراء باستخدام أساس العائد الفعلي. تُدرج أي مكاسب أو خسائر ناجمة عن هذه الاستثمارات في قائمة الدخل الموحدة عندما يتم إلغاء الاعتراف بها أو انخفاض قيمتها.

إن الاستثمارات المُصنفة كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق لا يمكن بيعها أو إعادة تصنيفها بدون التأثير على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف ولا يمكن تخصيصها كبد يتم التحوط من مخاطره بالنسبة لسعر الفائدة أو مخاطر السداد المبكر وذلك بسبب طبيعة هذا الاستثمار طويل الأجل. إلا أن البيع أو إعادة التصنيف في أي من الظروف التالية لن يؤثر على قدرة المجموعة لاستخدام هذا التصنيف:

- البيع أو إعادة التصنيف القريب جدا من تاريخ الاستحقاق حيث لا تأثير مهم على القيمة العادلة جراء التغير في سعر العمولة في السوق،
- البيع أو إعادة التصنيف بعد ما تكون المجموعة قد حصلت معظم موجودات أصل الاستثمار،
- البيع أو إعادة التصنيف التي تعود إلى أحداث منعزلة وغير متكررة خارج نطاق سيطرة المجموعة ولا يمكن توقعها.

(ك) القروض والسلف

القروض والسلف هي موجودات مالية غير مشتقة تُمنح أو يتم اقتنائها بواسطة المجموعة مقابل دفعات ثابتة أو محددة. يتم الاعتراف بالقروض والسلف عند دفع المبالغ للمقترض. ويتم إلغاء الإثبات عندما يقوم المقترض بالسداد أو عند بيعها أو شطبها أو انتقال جميع المخاطر والمكاسب المتعلقة بها بشكل جوهري.

تُقاس كافة القروض والسلف، في الأصل، بالقيمة العادلة شاملةً المصاريف المتعلقة بها.

يتم تصنيف كافة القروض والسلف كقروض مُحتفظ بها بالتكلفة المُطفأة. يتم إثبات القروض والسلف الممنوحة أو المُقتناة من قبل المجموعة، وغير المتداولة في سوق مالي نشط والتي لم يتم التحوط من مخاطر القيمة العادلة لها، بالتكلفة المُطفأة مخصومة منها أي مبالغ تم شطبها أو أي مخصصات مرتبطة بخسائر الائتمان.

أما بالنسبة للاستثمارات غير المتداولة في السوق، فيتم إجراء تقدير مناسب للقيمة العادلة على أساس القيمة السوقية الحالية للحدوات الأخرى المشابهة لها بشكل كبير، أو على أساس التدفقات النقدية المتوقعة. عند عدم استطاعة البنك تحديد القيمة العادلة من الأسواق النشطة أو مصادر الأسعار، فإنه يتم قياسها باستخدام مجموعة من طرق التقييم والتي تتضمن استخدام أساليب رياضية، كما يتم أخذ مدخلات الأساليب الرياضية من الأسواق ما أمكن ذلك أو باستخدام درجة معينة من الحكم عند عدم إمكانية أخذها من الأسواق.

بعد الإثبات التولي للاستثمارات يتم السماح بإجراء تحويلات بين فئات الاستثمارات المختلفة إذا توفرت بعض الشروط المحددة. تُحدد قيمة كل فئة من الاستثمارات المختلفة عند إنتهاء الفترة المالية التالية على الأساس الموضح في الفقرات التالية.

1 - الاستثمارات المتاحة للبيع

تعرف الاستثمارات المتاحة للبيع بأنها الاستثمارات غير المشتقة في أسهم أو سندات دين والتي تنوي المجموعة اقتنائها لمدة زمنية غير محددة والتي لم يتم تصنيفها كاستثمارات مُقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وقروض ومدينين أو لم يتم تصنيفها كاستثمارات مدرج قيمتها العادلة من خلال قائمة الدخل والتي يمكن أن تُباع نتيجة الحاجة للسيولة أو التغيرات في أسعار العمولات الخاصة وأسعار صرف العملات أو أسعار الأسهم.

يتم الاعتراف بالاستثمارات المتاحة للبيع، عند اقتنائها، بالقيمة العادلة والتي تتضمن التكلفة الزائدة والمباشرة للعملية ويتم قياس الاستثمارات لاحقًا بالقيمة العادلة وذلك باستثناء الاستثمار في أدوات الملكية، والتي لا يمكن قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به، حيث يتم عرضها بقيمتها الدفترية. وبما يتعلق بالاستثمارات المتاحة للبيع والتي لم يتم التحوط من مخاطر التغير في قيمتها العادلة، فإنه يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناجمة عن التغير في قيمتها العادلة مباشرة ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى لحين انتفاء أسباب إثبات تلك الاستثمارات. عند انتفاء أسباب إثبات هذه الاستثمارات أو عند انخفاض قيمتها، يتم إعادة تصنيف المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة سابقًا ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة.

يتم إثبات دخل العمولات الخاصة في قائمة الدخل الموحدة بناءً على العائد الفعلي. ويتم إثبات دخل توزيعات الأرباح في قائمة الدخل الموحدة عند وجود إقرار بأحقية استلام تلك التوزيعات. كذلك يتم إثبات أرباح أو خسائر الصرف الأجنبي من الاستثمارات المتاحة للبيع في قائمة الدخل الموحدة.

يمكن للاستثمار المصنف كمحتاج للبيع أن تتم إعادة تصنيفه كـ "استثمارات أخرى مُقتناة بالتكلفة المُطفأة" إذا ما كان من الممكن تعريف هذا الاستثمار ضمن "استثمارات أخرى مُقتناة بالتكلفة المُطفأة" وإذا ما كانت المجموعة لديها النية والقدرة على الاحتفاظ بذلك الأصل المالي للمدى المنظور أو حتى تاريخ الاستحقاق.

(ل) الانخفاض في قيمة الموجودات المالية

يتم بتاريخ كل قوائم مالية، إجراء تقييم للتأكد من وجود أي دليل موضوعي على انخفاض قيمة أي أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وفي حالة وجود مثل هذا الدليل، يتم تحديد القيمة المقدرة القابلة للاسترداد لذلك الأصل مع أي خسائر انخفاض في القيمة، التي يتم حسابها على أساس صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، ويتم إثبات هذه التغيرات في قيمتها الدفترية.

تأخذ المجموعة بعين الاعتبار الدليل على انخفاض القروض والسلف والاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق وذلك على أساس محدد وإجمالي. عند عدم إمكانية استرداد الأصل المالي، يتم شطبه مقابل مخصص الانخفاض الموعود لذلك إما عن طريق تسجيله في قائمة الدخل الموحدة مباشرة أو في حساب مخصص الانخفاض. يتم شطب الموجودات المالية فقط عند استنفاد جميع الطرق الممكنة للاسترداد وعند تحديد قيمة الخسارة.

فور تخفيض الأصل المالي إلى قيمته المقدرة القابلة للاسترداد، يتم إثبات دخل العمولات بعد ذلك على أساس سعر العمولة الخاصة المستخدم في خصم التدفقات النقدية المستقبلية لغرض قياس القيمة القابلة للاسترداد.

وإذا تراجع مبلغ الخسارة في فترة لاحقة وكان من الممكن ربط التراجع موضوعيًا بحدث وقع بعد إثبات الانخفاض (مثل التحسن في درجة تصنيف المدينين)، فإنه يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة السابق إثباتها بواسطة تعديل مخصص الحساب، كما يتم إثبات المبلغ الذي تم عكسه في قائمة الدخل الموحدة لتخفيض مصاريف خسائر الائتمان ذات الصلة.

ليمكن اعتبار القروض والسلف التي تم إعادة جدولتها كقروض متأخرة السداد بل تُعامل كقروض جديدة. تحدد إجراءات وسياسات إعادة الجدولة على معايير تقرر إمكانية استمرارية التسديد على الأرجح ويستمر إخضاع هذه القروض والسلف فرديًا أو جماعيًا إلى تقديرات الانخفاض في القيمة باستخدام معدل العمولة الأصلي الفعلي للفرض.

يتم إجمالاً الاعتراف بالقروض والسلف إما كجزء من العلاقة المستمرة مع العميل، أو كرد فعل للتراجع في ظروف المقترض. في حالة تراجع ظروف المقترض، يمكن أن يؤدي الاعتراف بهذا التراجع إلى تمديد تاريخ استحقاق الدفعات أو تغيير خطط الدفعات بحيث تفتتح المجموعة أسعار عمولات مختلفة. قد يؤدي هذا الإجراء بما يحتوي من تفاصيل إلى أن يستمر الأصل في دفاتر البنك كمتأخر التحصيل بحيث يخضع للانخفاض في القيمة بشكل منفرد حيث من الممكن عدم كفاية دفعات العمولة والأصل التي تم التفاوض بشأنها لاستعادة القيم الدفترية الأصلية للفرض. وفي حالات أخرى، هذا الإجراء قد يؤدي إلى اتفاق جديد، و وفقًا لذلك هذه الاتفاقية تُعامل كقرض جديد.

1 - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المثبتة

بالتكلفة المطفأة

يتم تصنيف أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية منخفضة القيمة في حالة وجود دليل موضوعي على ذلك كنتيجة لحدث أو أكثر تمت بعد الإثبات الأولي لها وبحيث أن يكون هناك خسارة لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو لمجموعة من الموجودات المالية بشكل موثوق به.

يتم تكوين مخصص محدد لخسائر الائتمان نتيجة الانخفاض في قيمة القرض أو أي من الموجودات المالية المثبتة بالتكلفة المطفأة، إذا كان هناك دليل موضوعي بأن البنك لن يتمكن من تحصيل كافة المبالغ المستحقة. إن مبلغ المخصص المحدد هو الفرق بين القيمة الدفترية والمبلغ المقدر القابل للاسترداد. إن المبلغ المقدر القابل للاسترداد هو القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، مخصومة بناءً على معدل العائد الأصلي الفعلي، متضمنًا المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد من الضمانات والموجودات المرهونة.

بالإضافة إلى المخصصات الخاصة بخسائر الائتمان، يتم تكوين مخصصات مقابل أي انخفاض جماعي على أساس المحفظة. ويتم تقدير هذه المخصصات بناءً على عدة عوامل تتضمن تصنيفات الائتمان المحددة للمقترض أو مجموعة من المقترضين وخبرة المجموعة في التعامل مع المقترض أو مجموعة من المقترضين وأي معلومات تاريخية متاحة عن حالات الإخفاق السابقة. يتم تعديل البيانات التاريخية بشأن الخسائر باستخدام البيانات الحالية القابلة للملاحظة وذلك لإظهار أثر الظروف الحالية السائدة.

بالنسبة للموجودات المالية المقتناة بالتكلفة المطفأة، يتم تسوية القيمة الدفترية للأصل مباشرة أو من خلال استخدام حساب مخصص، ويُدرج مبلغ التسوية في قائمة الدخل الموحدة.

2 - الانخفاض في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة بناءً على نفس الأسلوب المتبع للموجودات المالية المشابهة والمدرجة بالتكلفة المطفأة وذلك لكل أداة مالية على حدة. يتم إدراج الخسارة المتراكمة كانخفاض في القيمة ناتج من الفرق بين القيمة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقصًا أي خسائر للانخفاض في القيمة لتلك الأداة والتي تم الاعتراف بها مسبقًا في قائمة الدخل الموحدة.

إن خسائر الانخفاض في الشهرة، ليمكن عكسها في السنوات اللاحقة.

(ن) العقارات الأخرى

تؤول للمجموعة، خلال دورة أعمالها العادية، بعض العقارات وذلك بمثابة سداد للقروض والسلف. تعتبر هذه العقارات كموجودات متاحة للبيع وتظهر هذه العقارات في البداية بصافي القيمة الممكن تحقيقها للقروض والسلف أو القيمة العادلة الحالية للممتلكات المعنية أيهما أقل، مخصصًا منها أي تكاليف بيع جوهري. لا يتم حساب استهلاك على هذه العقارات. تُسجل الإيرادات الناتجة من تأجير هذه العقارات الأخرى في قائمة الدخل الموحدة.

وبعد الإثبات الأولي، يتم تسجيل أي انخفاض في القيمة العادلة لاحقًا مخصصًا منها تكاليف البيع في قائمة الدخل الموحدة. يتم تسجيل أي مكاسب لاحقة في القيمة العادلة، مخصصًا منها تكاليف بيع هذه الأصول وعلى أن لا تتجاوز الخسائر المتراكمة، مباشرةً كمكاسب مجمعة مع أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن الاستبعاد في قائمة الدخل الموحدة.

(س) الممتلكات، المعدات، والموجودات غير الملموسة

تظهر الممتلكات، المعدات، والموجودات غير الملموسة بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك والإطفاء المتراكم. ولا يتم استهلاك التراضي المملوكة. تُتبّع طريقة القسط الثابت في حساب استهلاك الممتلكات، المعدات الأخرى والموجودات غير الملموسة وذلك على أساس الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات كما يلي:

المباني	20 - 30 سنة
تسعينات على المباني المستأجرة	فترة الإيجار أو 5 سنوات، أيهما أقل
موجودات غير ملموسة	8 سنوات
الأثاث والمعدات والسيارات	4 - 5 سنوات

يتم مراجعة العمر الإنتاجي والمنافع الاقتصادية وطرق الاستهلاك والإطفاء لهذه الموجودات في تاريخ كل قوائم مالية ومن ثم يتم تعديلها إذا لزم الأمر. يتم احتساب المكاسب والخسائر الناتجة عن بيع الموجودات على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المحصل وتدرج المكاسب والخسائر الناتجة في قائمة الدخل الموحدة.

يتم رسملة النفقات الأخرى عندما يكون من المحتمل أن تستفيد المجموعة من منافع اقتصادية لتلك النفقات. يتم إثبات الإصلاحات المستمرة وتكاليف الصيانة كمصاريف عند حدوثها.

يتم مراجعة الانخفاض في قيمة الموجودات عندما يشير التغيير في الأحداث أو في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم إطفاء القيمة الدفترية مباشرةً إلى حدود القيمة الممكن استردادها إذا ما كان قيمة الأصل أعلى من القيمة المقدرة الممكن استردادها.

يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة، إذا ظهر في الفترة اللاحقة دليل موضوعي مرتبط بالانخفاض حدث بعد الاعتراف بخسارة الانخفاض في القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة.

وبما يتعلق باستثمارات الأسهم المقتناة كاستثمارات متاحة للبيع، فإن الانخفاض الجوهري أو الدائم في القيمة العادلة عن التكلفة يعتبر دليلًا موضوعيًا على الانخفاض في القيمة. يتطلب تحديد ما إذا كان الانخفاض جوهريًا أو دائميًا القيام بإبداء الحكم. ليسمح باسترداد مبلغ الخسارة الناتجة من انخفاض القيمة ضمن قائمة الدخل الموحدة طالما أن الأصل قائم بالسجلات، وعليه فإن أي ارتفاع بالقيمة العادلة لاحقًا يجب أن يسجل ضمن بنود الدخل الشامل الأخرى. في حال إلغاء إثبات خسارة الانخفاض في القيمة، يتم تحويل المكاسب أو الخسائر المتراكمة المثبتة ضمن حقوق الملكية إلى قائمة الدخل الموحدة.

(م) الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هناك مؤشر على انخفاض قيمة أصل. إذا ما توافر هذا المؤشر أو عند ما تكون المراجعة السنوية لاختبار انخفاض قيمة أصل مطلوبة فإن المجموعة تقوم بتقدير المبلغ الممكن تحويله من الأصل. إن القيمة القابلة للاسترداد الممكن تحصيلها من الأصل هي القيمة العادلة للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أيهما أكثر ناقلًا تكاليف بيعه وقيمه قيد الاستخدام. عندما تزيد القيمة الدفترية للأصل أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل أكثر من القيمة القابلة للاسترداد من الأصل، فإن الأصل يعتبر منخفض القيمة و يتوجب خفض قيمته الدفترية لتقابل القيمة القابلة للاسترداد. في سبيل تقدير قيمة الأصل قيد الاستخدام، يقوم البنك بخصم قيمة التدهفات النقدية المستقبلية إلى القيمة الحالية باستخدام سعر خصم يعكس تقديرات السوق للقيمة الحالية للنقود وكذلك المخاطر المرتبطة بالأصل. في سبيل تحديد القيمة العادلة للأصل ناقلًا تكاليف البيع، فإنه يتم استخدام نماذج تسعير ملائمة. يتم تعزيز احتساب تلك النماذج باستخدام مضاعفات التقييم، أو مؤشرات قيمة متاحة أخرى.

وبما يتعلق بالموجودات باستثناء الشهرة، تقوم المجموعة بتاريخ كل تقرير مالي بتقدير ما إذا كان هنالك مؤشر على أن خسائر الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقًا لم تعد موجودة أو انخفضت. إذا ما توفرت هذه المؤشرات، فإن البنك يقوم بتقدير القيمة القابلة للاسترداد أو قيمة الوحدة النقدية الممكن تحقيقها من الأصل. يتم عكس خسارة الانخفاض في القيمة المعترف بها مسبقًا فقط في حال تغيير الافتراضات المستخدمة في تحديد قيمة الأصل الممكن استردادها منذ الاعتراف بأخر خسارة انخفاض في القيمة. يتم تحديد خسارة الانخفاض في القيمة المراد عكسها بحيث لا تزيد القيمة الدفترية عن القيمة القابلة للاسترداد وكذلك لا تزيد القيمة الدفترية للأصل بعد الإهلاك في حال ما تم تحديدها، وإذا ما لم يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة الأصل، في السنوات السابقة عن قيمة خسارة الانخفاض في القيمة المراد عكسها. يتم عكس تلك الخسارة في قائمة الدخل الموحدة.

(ع) المطلوبات المالية

يتم في الأصل، إثبات كافة ودائع أسواق المال وودائع العملاء والقروض لأجل وسندات الدين الثانوية وسندات القروض المصدرة وأدوات المديونية الأخرى بالقيمة العادلة مخصصًا منها تكاليف المعاملات.

يتم لاحقًا قياس المطلوبات المالية المرتبطة بعمولات، أو تلك التي يتم المحاسبة عنها في قائمة الدخل أو تلك التي تم التحوط من مخاطر قيمتها العادلة، بالتكلفة المطفأة والتي يتم حسابها بعد الأخذ بعين الاعتبار مبلغ الخصم أو العلاوة. تطفأ العلاوات والخصومات وفق أسس العائد الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق وتُرَجَّل إلى مصاريف العمولات الخاصة.

تعديل المطلوبات المالية الخاضعة للتحوط من مخاطر القيمة العادلة للتغيرات في القيمة العادلة للمخاطر المتحوط منها كحد أعلى. يتم الاعتراف بأي مكاسب أو خسائر ناتجة في قائمة الدخل الموحدة. يعترف بالمكاسب أو الخسائر الناتجة عن إلغاء إثبات المطلوبات المسجلة بالتكلفة المطفأة في قائمة الدخل الموحدة.

(ف) الضمانات المالية

يتطلب عادةً عقد ضمان مالي من الجهة مُصدرة العقد أن تقوم بعمل دفعات للجهة الأخرى حاملة العقد وذلك عن الخسارة المستحقة للجهة حاملة العقد إذا ما أخفقت الجهة المدينة في السداد وفقًا لشروط أداة الدين.

يتم منح ضمانات مالية تتكون من اعتمادات مستندية وضمائم وقبولات ضمن دورة عمل المجموعة المعتادة. يتم الإثبات المبدئي في القوائم المالية الموحدة للضمانات بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى، ويمثل ذلك قيمة العلاوة المستلمة. ولاحقًا بعد الإثبات المبدئي، يتم قياس التزامات المجموعة لكل ضمان إما بالعلاوة المطفأة أو بأفضل تقدير للمصاريف المطلوبة لتسوية أي تعهدات مالية تظهر نتيجة لهذه الضمانات، أيهما أعلى. ويتم إثبات أي زيادة في الالتزامات المرتبطة بالضمانات المالية بقائمة الدخل الموحدة كمصروفات خسائر ائتمانية. كما يتم إثبات العلاوات المحصلة في قائمة الدخل الموحدة في صافي دخل العمولات والأتعاب بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الضمان.

(ص) المخصصات

يتم تكوين مخصصات، للبنود داخل وخارج قائمة المركز المالي، عندما يمكن إجراء تقدير موثوق به بواسطة المجموعة لمقابلة التزام قانوني أو التزام واضح ناتج عن أحداث ماضية وتكون احتمالية دفع مبالغ لتسوية الالتزام أعلى من احتمالية عدم الدفع.

(ق) محاسبة عقود الإيجار

تعتبر كافة عقود الإيجار التي تبرمها المجموعة كمستأجر عقود إيجار تشغيلية، حيث لا يتم تحويل المخاطر والمنافع العائدة للملكية بموجب عقود الإيجار للمجموعة، وبموجبها تُحَلَّل دفعات الإيجار على قائمة الدخل الموحدة بطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

وفي حال إنهاء عقد الإيجار التشغيلي قبل انتهاء مدته، تُدرج أي غرامات يجب دفعها للمؤجر كمصروف خلال الفترة التي يتم فيها إنهاء الإيجار.

تقوم المجموعة كذلك بتقييم أي عقد غير إيجاري كتلك العقود القائمة والمتشابهة لتحديد ما إذا كانت تلك العقود تحتوي على بنود إيجارية حتى يتم المحاسبة عن تلك البنود بشكل منفصل.

(ر) النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الموحدة، تعرف النقدية وما في حكمها بأنها تلك المبالغ المدرجة في النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، باستثناء الودائع النظامية، كما تشمل الأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى التي تستحق خلال تسعين يومًا أو أقل من تاريخ الاقتناء حيث تتعرض تلك الأرصدة لمخاطر غير جوهرية للتغير في القيمة العادلة.

(ش) إلغاء الاعتراف بالأدوات المالية

يتم إلغاء الاعتراف بالموجودات المالية (أو جزء منها، أو جزء في مجموعة موجودات مالية متشابهة) عندما تنتهي الحقوق التعاقدية لاستلام التدفقات المالية الخاصة بهذه الموجودات، أو عندما يتم تعديل الأصل ويكون هذا التعديل مؤهلًا لإلغاء الاعتراف.

في الحالات التي تظهر فيها دلالات على أن المجموعة نقلت أصل مالي، يتم إلغاء الإثبات في حالة قيام المجموعة بنقل معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية هذا الأصل. وفي الحالات التي لم يتم نقل أو إبقاء معظم المخاطر والمكاسب المصاحبة لملكية الأصل، يتم إلغاء الاعتراف فقط في حالة تخلي المجموعة عن السيطرة على الأصل المالي. تقوم المجموعة بالاعتراف بأي حقوق أو التزامات نشأت أو نتجت عن هذه العمليات بشكل منفصل كموجودات أو مطلوبات.

يتم استبعاد المطلوبات المالية (أو أي جزء من تلك المطلوبات المالية) وذلك فقط عند استنفادها، أي عندما يتم تنفيذ الالتزام المحدد في العقد أو إلغاؤه أو إنتهاء مدته.

(ت) الزكاة وضريبة الدخل

تستحق الزكاة وضريبة الدخل ضمن المطلوبات الأخرى وتُحْمَل مباشرةً على الأرباح المُبقاة تطبيقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي بالتعميم رقم 381000074519 والصادر بشهر أبريل 2017.

(ث) البرامج التحفيزية للموظفين

يقدم البنك لموظفيه المؤهلين ("الموظفين") برنامج تحفيزي محسوب على أساس الأسهم ("البرنامج") والمسمى برنامج منحة الأسهم للموظفين، والمعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. 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 طريقة تسعير مناسبة، والتي تنتهي بتاريخ الاستحقاق. تُسجل خيارات أسهم الموظفين من قبل البنك بالقيمة العادلة كما بتاريخ المنح. وتسجل الأسهم المقتناة لأغراض خيارات أسهم الموظفين بالتكلفة وتظهر كبنء مخصوم من حقوق المساهمين بعد تعديل مصاريف المعاملات، وتوزيعات الأرباح، وأرباح أو خسائر بيع هذه الأسهم.

تقوم المجموعة أيضاً بتوفير برنامج خيارات الأسهم بمشاركة الموظفين. يوفر هذا البرنامج للموظفين المؤهلين الحصول على أسهم البنك على أساس سعر محدد مسبقاً للاشتراك وذلك في بداية فترة البرنامج. يقوم الموظفون بالمشاركة لشراء الأسهم من خلال خصم شهري من رواتبهم، وعلى مدار عامين. ووفقاً للبرنامج، يقوم الموظفون المشاركون بالحصول على الأسهم المُشترك بها في نهاية فترة الاشتراك حسب البرنامج. إذا ما انخفض سعر السهم عن سعر الاشتراك المحدد، يتم تعويض الموظفين بالفرق بين سعر السهم في نهاية البرنامج وسعر الاشتراك المحدد مسبقاً.

بالإضافة لذلك، تقوم المجموعة بمنح موظفيها المؤهلين برامج تحفيزية أخرى على أساس الأسهم والادخار والتي تتم بناءً على مساهمات مشتركة بين المجموعة والموظفين. هذه المساهمات تُدفع للموظفين بتاريخ استحقاق كل برنامج.

(ج) مزايا الموظفين الأخرى

يتم قياس مزايا الموظفين قصيرة الأجل على أساس غير مخصوم كما يتم تسجيلها كمصاريف عندما تُؤدى الخدمة ذات الصلة. يتم الاعتراف بالالتزام للمبلغ المتوقع دفعه على حساب المكافآت النقدية قصيرة الأجل أو برامج مشاركة الأرباح إذا ما كان للمجموعة التزام واضح أو التزام قانوني حالي لدفع هذا المبلغ نتيجة خدمات سبق تأديتها بواسطة الموظف ويمكن تقدير هذه الالتزامات بشكل موثوق به.

يتم تحديد الالتزام على المجموعة بخصوص مزايا نهاية الخدمة للموظفين بناءً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري مستقل، وذلك بعد الأخذ بعين الاعتبار الأحكام السائدة في قانون العمل والعمال في المملكة العربية السعودية. يتم كذلك تقييم منافع الموظفين طويلة الأجل بناءً على تقييمات إكتوارية بواسطة خبير إكتواري حيث تم الأخذ في الحسبان الشروط ذات العلاقة لكل برنامج من برامج المنافع بشكل منفرد.

(ذ) خدمات إدارة الأصول

تقدم المجموعة خدمات إدارة الأصول لعملائها والتي تتضمن إدارة بعض صناديق الاستثمار وذلك بالتشاور مع مستشاري استثمار متخصصين. يتم إدراج حصة المجموعة في تلك الصناديق ضمن الاستثمارات المتاحة للبيع ويتم الإفصاح عن أتعاب الخدمات البنكية المكتسبة ضمن الدخل من أتعاب الخدمات البنكية، صافي.

لا تعتبر الموجودات المُحتفظ بها بصفة الأمانة أو الاستثمار موجودات خاصة بالمجموعة وبالتالي لا يتم إدراجها في القوائم المالية الموحدة.

(ض) المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة

إضافة إلى الخدمات البنكية التقليدية، تقدم المجموعة لعملائها بعض المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة والمعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.

تعريف المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة:

1. المرابحة - هي اتفاقية على أن تقوم المجموعة ببيع سلعة أو أصل إلى العميل والتي يكون البنك قد اشتراها واقتناها بناءً على وعد بالشراء من العميل. يشمل سعر البيع التكلفة مضافاً إليه هامش ربح متفق عليه.
2. الاستصناع - هي اتفاقية بين المجموعة والعميل بحيث تقوم بموجبتها المجموعة ببيع أصل تم إنشاؤه وفق مواصفات متفق عليها مسبقاً مقابل سعر متفق عليه.
3. الإجارة - هي اتفاقية بين المجموعة (كمؤجر) والتي تقوم بشراء أو بناء أصل لتقوم بتأجيره وفقاً لطلب العميل (المستأجر)، بناءً على وعد العميل باستئجار الأصل في مقابل مادي ولفترة محددة قد تنتهي بانتقال ملكية الأصل من المؤجر للمستأجر.

يتم معالجة كافة المنتجات البنكية القائمة على مبدأ تجنب الفائدة ووفقاً للسياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الموحدة.

4. نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

يتكون بند النقدية والأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
881,498	725,972	نقد في الصندوق
1,220,000	1,282,000	اتفاقيات إعادة الشراء العكسية مع مؤسسة النقد العربي السعودي
7,077	(76,739)	أرصدة أخرى لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,108,575	1,931,233	الإجمالي الفرعي (إيضاح 28)
3,575,763	3,332,205	وديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
5,684,338	5,263,438	الإجمالي

طبقاً لنظام مراقبة البنوك والتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) يتعين على البنك الاحتفاظ بوديعة نظامية لدى مؤسسة النقد العربي السعودي بنسبة مئوية محددة من الودائع تحت الطلب، والادخار، ولتجّل، والودائع الأخرى، تُحسب في نهاية كل شهر. من غير المسموح به استخدام تلك الوديعة النظامية لتمويل العمليات اليومية للبنك وبالتالي فهي ليست جزءاً من النقدية و ما في حكمها.

5. أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
401,900	913,181	حسابات جارية
1,900,393	2,599,892	إيداعات أسواق المال
2,302,293	3,513,073	الإجمالي

يتم إدارة الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى باستخدام بيانات تم الحصول عليها من وكالات تصنيف ائتماني مشهور بسمعتها. متوسط التصنيف الائتماني لوكالة ستاندرد أند بورز للمحفظة هو "A" لعامي 2017 و 2016.

6. استثمارات، صافي

(أ) تُصنف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي

2016 بآلاف الريالات السعودية			2017 بآلاف الريالات السعودية			
الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الإجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
15,186,836	7,984,702	7,202,134	16,957,476	7,761,445	9,196,031	سندات بعمولة ثابتة
5,079,496	3,228,178	1,851,318	4,039,257	2,573,706	1,465,551	سندات بعمولة عائمة
20,266,332	11,212,880	9,053,452	20,996,733	10,335,151	10,661,582	مجموع الاستثمارات بعمولات خاصة مكتسبة
1,017,747	71,887	945,860	508,713	54,919	453,794	أسهم
167,815	–	167,815	212,530	–	212,530	صناديق استثمارية
21,451,894	11,284,767	10,167,127	21,717,976	10,390,070	11,327,906	إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع
(4,000)	(4,000)	–	(4,000)	(4,000)	–	مخصص الانخفاض في القيمة
21,447,894	11,280,767	10,167,127	21,713,976	10,386,070	11,327,906	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تشتمل الاستثمارات على مبالغ قدرها 3.0 مليار ريال سعودي (2016: 4.4 مليار ريال سعودي) مرهونة بموجب اتفاقيات إعادة شراء لدى بنوك أخرى. بلغت القيمة السوقية لهذه الاستثمارات 3.0 مليار ريال سعودي (2016: 4.4 مليار ريال سعودي). انظر إيضاح 19 (د).

بلغ صافي التكلفة للاستثمارات المتاحة للبيع قبل مخصص الانخفاض في القيمة كما في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 21.5 مليار ريال سعودي (2016: 20.9 مليار ريال سعودي).

6. استثمارات، صافي - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل لمكونات الاستثمارات المتاحة للبيع:

2017 بالآلاف الريالات السعودية			2016 بالآلاف الريالات السعودية		
متداولة	غير متداولة	الإجمالي	متداولة	غير متداولة	الإجمالي
11,025,277	5,932,199	16,957,476	9,518,103	5,668,733	15,186,836
2,116,001	1,923,256	4,039,257	2,770,765	2,308,731	5,079,496
13,141,278	7,855,455	20,996,733	12,288,868	7,977,464	20,266,332
449,151	59,562	508,713	942,110	75,637	1,017,747
212,530	-	212,530	167,815	-	167,815
13,802,959	7,915,017	21,717,976	13,398,793	8,053,101	21,451,894
-	(4,000)	(4,000)	-	(4,000)	(4,000)
13,802,959	7,911,017	21,713,976	13,398,793	8,049,101	21,447,894

تمثل الاستثمارات غير المتداولة في الجدول أعلاه، بشكل أساسي، سندات التنمية الحكومية السعودية وسندات الخزينة السعودية وبعض سندات شركات سعودية. إن الأسهم المدرجة ضمن بند الاستثمارات المتاحة للبيع تتضمن أسهم غير متداولة بمبلغ 13.3 مليون ريال سعودي (2016: 12.4 مليون ريال سعودي) والتي يتم إثباتها بالتكلفة لعدم إمكانية قياس قيمتها العادلة بشكل موثوق به. تعتبر الصناديق الاستثمارية استثمارات متداولة في الجدول أعلاه حيث يتم نشر صافي قيم الموجودات لدى السوق المالية السعودية (تداول) يوميًا.

(ج) فيما يلي تحليل للاستثمارات المتاحة للبيع حسب الأطراف الأخرى:

2017 بالآلاف الريالات السعودية	2016 بالآلاف الريالات السعودية	
12,457,770	10,169,143	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
3,354,035	3,116,054	شركات
5,902,171	8,162,697	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
21,713,976	21,447,894	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

(د) فيما يلي تحليل لتعرض الاستثمارات المتاحة للبيع لمخاطر الائتمان:

2017 بالآلاف الريالات السعودية	2016 بالآلاف الريالات السعودية	
18,836,442	17,682,772	استثمارات من الدرجة الأولى
1,109,997	1,012,726	استثمارات دون الدرجة الأولى
1,046,294	1,566,834	غير مصنفة
20,992,733	20,262,332	الإجمالي الفرعي
721,243	1,185,562	أسهم و صناديق استثمارية
21,713,976	21,447,894	الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

تحتوي الاستثمارات من الدرجة الأولى عامةً على استثمارات لا تقل في جودة تصنيفها الائتماني الخارجي المُعد من وكالات تصنيف ائتماني معتمدة تتضمن (BBB-) لوكالة ستاندرد أند بورز، (Baa3) لوكالة موديز، أو (BBB-) لوكالة فيتش. تتضمن الاستثمارات غير المصنفة بشكل أساسي سندات شركات سعودية واستثمارات صناديق ملكية خاصة أخرى.

6. استثمارات، صافي - (تتمة)

(هـ) الحركة في مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
114,000	4,000	الرصيد في بداية السنة
207,000	108,622	الانخفاض في القيمة خلال السنة
(317,000)	(108,622)	عكس خسائر محققة خلال السنة
4,000	4,000	الرصيد في نهاية السنة

(و) تتلخص الحركة على الاحتياطيات الأخرى في حقوق المساهمين كما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
508,059	204,298	الزرباح غير المحققة عن إعادة تقييم الاستثمارات المتاحة للبيع، صافي
1,592	180	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى للشركات الزميلة
509,651	204,478	إجمالي الاحتياطيات الأخرى

7. قروض وسلف، صافي

(أ) تتكون القروض والسلف، صافي المثبتة بالتكلفة المطفأة مما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
59,889,917	326,002	39,514,262	16,599,693	3,449,960	قروض وسلف عاملة
773,148	-	126,214	242,195	404,739	قروض وسلف غير عاملة
60,663,065	326,002	39,640,476	16,841,888	3,854,699	إجمالي القروض والسلف
(1,074,781)	(334)	(350,193)	(408,099)	(316,155)	مخصص خسائر الائتمان
59,588,284	325,668	39,290,283	16,433,789	3,538,544	قروض وسلف، صافي

2016 بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي	أخرى	قروض تجارية	قروض شخصية	جاري مدين	
60,174,283	300,358	40,067,704	16,566,115	3,240,106	قروض وسلف عاملة
1,069,613	-	-	214,637	854,976	قروض وسلف غير عاملة
61,243,896	300,358	40,067,704	16,780,752	4,095,082	إجمالي القروض والسلف
(994,844)	(211)	(373,080)	(380,298)	(241,255)	مخصص خسائر الائتمان
60,249,052	300,147	39,694,624	16,400,454	3,853,827	قروض وسلف، صافي

تتضمن القروض والسلف أعلاه منتجات بنكية متوافقة مع مبدأ تجنب الفائدة فيما يتعلق بعمليات مرابحة واستصناع وإجارة والتي تظهر بالتكلفة المطفأة بمبلغ 37.3 مليار ريال سعودي (2016: 37.1 مليار ريال سعودي).

تقوم المجموعة، خلال دورة أعمالها الاعتيادية، بالاحتفاظ بضمانات للتقليل من مخاطر ائتمان القروض والسلف. تتضمن تلك الضمانات إيداعات عملاء، ضمانات مالية، أوراق مالية، عقارات وموجودات أخرى. تُدار تلك الضمانات مقابل تعرضات مخاطر الائتمان بحسب القيمة الممكن تحقيقها. بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة لإجمالي القروض والسلف ما يقارب 44.7 مليار ريال سعودي (2016: 44.2 مليار ريال سعودي).

بلغت القيمة العادلة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة للقروض والسلف غير العاملة كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 0.6 مليار ريال سعودي تقريباً (2016: 1.3 مليار ريال سعودي).

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(ب) الحركة في مخصص خسائر الائتمان كما يلي:

جاري مدين، قروض تجارية، وأخرى بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
561,793	321,700	240,093	رصيد 31 ديسمبر 2015
73,485	68,591	4,894	المُضاف خلال السنة
(21,294)	(7,000)	(14,294)	الديون المشطوبة خلال السنة
562	562	-	المبالغ المستردة خلال السنة
614,546	383,853	230,693	رصيد 31 ديسمبر 2016
107,702	(10,324)	118,026	المُضاف خلال السنة
(55,566)	(12,440)	(43,126)	الديون المشطوبة خلال السنة
-	-	-	المبالغ المستردة خلال السنة
666,682	361,089	305,593	رصيد 31 ديسمبر 2017

قروض شخصية بآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	مخصص جماعي	مخصص محدد	
276,923	134,182	142,741	رصيد 31 ديسمبر 2015
172,515	31,479	141,036	المُضاف خلال السنة
(156,565)	-	(156,565)	الديون المشطوبة خلال السنة
87,425	-	87,425	المبالغ المستردة خلال السنة
380,298	165,661	214,637	رصيد 31 ديسمبر 2016
105,298	243	105,055	المُضاف خلال السنة
(163,189)	-	(163,189)	الديون المشطوبة خلال السنة
85,692	-	85,692	المبالغ المستردة خلال السنة
408,099	165,904	242,195	رصيد 31 ديسمبر 2017

(ج) تتلخص الجودة الائتمانية للقروض والسلف كما يلي:

(1) القروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
1,552,946	5,106,586	ممتازة
16,166,513	8,270,575	قوية
14,654,462	13,840,569	متوسطة
8,668,615	9,052,186	مقبولة
1,777,846	2,209,452	هامشية
170,386	76,406	تحت الملاحظة
16,474,099	18,158,645	غير مصنفة
59,464,867	56,714,419	الإجمالي

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

فيما يلي وصف للقروض والسلف غير متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة:

ممتازة:	ريادة في صناعة مستقرة. مركز مالي وتدفقات نقدية أفضل من مثيله في السوق. لديه مدخل للأسواق المالية خلال الظروف العادية للسوق.
قوية:	سوق ومركز مالي قوي مع تاريخ أداء ناجح لكن مع وجود استثناءات، وتعتبر المؤشرات المالية أفضل من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. هذه المنشأة لها حرية الوصول إلى الأسواق المالية وفق الحالات الطبيعية.
متوسطة:	معدل ثبات معتدل مع عوامل مخاطرة للصناعة أو الشركة وتعتبر المؤشرات المالية سليمة وضمن معايير الصناعة التي تنتمي إليها. الوصول إلى الأسواق المالية محدود وتكون المنشأة عُرضة لتغيرات دورية.
مقبولة:	تعتبر عوامل المخاطرة للصناعة أو الشركة ثانوية، وتعتبر المؤشرات المالية أدنى من معايير الصناعة التي تنتمي إليها. مصادر التمويل البديلة قد تكون متوفرة ولكنها قد تكون محدودة بالمصادر الخاصة والمؤسسية فقط.
هامشية:	تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، مع أداء مالي وتشغيلي هامشي. مصادر التمويل البديلة قد لا تكون متوفرة. لا يتوقع الدخول في أعمال جديدة مع هذه الفئة.
تحت الملاحظة:	تعتبر عوامل المخاطر للصناعة أو الشركة غير إيجابية، كما تعتبر مخاطر عدم السداد عالية. تعتبر المؤشرات المالية دون معايير الصناعة التي تنتمي إليها بشكل عال، كما تعتبر مصادر التمويل البديلة محدودة جداً.
غير مصنفة:	تتضمن القروض والسلف الغير مصنفة بشكل أساسي، أرصدة القروض الشخصية وقروض الأفراد الأخرى غير متأخرة السداد.

(2) القروض والسلف متأخرة السداد و غير منخفضة القيمة:

2017 بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
355,268	336,311	18,957	من 1 إلى 30 يوم
1,041,629	66,842	974,787	من 31 إلى 90 يوم
179,280	-	179,280	من 91 إلى 180 يوم
1,599,321	-	1,599,321	أكثر من 180 يوم
3,175,498	403,153	2,772,345	الإجمالي
2016 بالآلاف الريالات السعودية			
إجمالي	قروض شخصية	جاري مدين و قروض تجارية	
154,285	58,590	95,695	من 1 إلى 30 يوم
112,725	33,426	79,299	من 31 إلى 90 يوم
60,193	-	60,193	من 91 إلى 180 يوم
382,213	-	382,213	أكثر من 180 يوم
709,416	92,016	617,400	الإجمالي

بلغت القيمة العادلة المقدرة للضمانات المحتفظ بها من قبل المجموعة مقابل حسابات الجاري مدين والقروض التجارية متأخرة السداد وغير منخفضة القيمة الموضحة أعلاه مبلغ 5.8 مليار ريال سعودي (2016: 4.4 مليار ريال سعودي).

7. قروض وسلف، صافي - (تتمة)

(3) فيما يلي تحليل بمخاطر تركيزات القروض والسلف ومخصص خسائر الائتمان حسب القطاعات الاقتصادية

2017 بآلاف الرياليت السعوديه			
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	روض وسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	282,342	-	(900) 281,442
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	7,701,368	27,065	(67,871) 7,660,562
زراعة وأسماك	20,081	-	(189) 19,892
تصنيع	5,829,380	143,395	(144,277) 5,828,498
تعددين وتنقيب	1,120,203	-	(6,193) 1,114,010
بناء وإنشاءات	4,499,483	148,304	(62,126) 4,585,661
تجارة	16,481,723	159,720	(237,166) 16,404,277
نقل واتصالات	1,799,162	45,112	(46,583) 1,797,691
خدمات	2,303,587	236	(18,566) 2,285,257
قروض شخصية	16,599,693	242,195	(408,099) 16,433,789
أخرى	3,252,895	7,121	(82,811) 3,177,205
الإجمالي	59,889,917	773,148	(1,074,781) 59,588,284

2016 بآلاف الرياليت السعوديه			
عاملة	غير عاملة	مخصص خسائر الائتمان	قروض وسلف، صافي
حكومية وشبه حكومية	306,337	-	(1,423) 304,914
بنوك ومؤسسات خدمات مالية أخرى	4,832,040	27,065	(60,413) 4,798,692
زراعة وأسماك	31,647	-	(227) 31,420
تصنيع	5,942,565	1,727	(56,146) 5,888,146
تعددين وتنقيب	926,717	-	(6,729) 919,988
بناء وإنشاءات	5,462,599	559,191	(57,187) 5,964,603
تجارة	11,205,053	202,015	(252,583) 11,154,485
نقل واتصالات	1,458,815	45,112	(47,351) 1,456,576
خدمات	1,874,675	12,742	(32,607) 1,854,810
قروض شخصية	16,566,115	214,637	(380,298) 16,400,454
أخرى	11,567,720	7,124	(99,880) 11,474,964
الإجمالي	60,174,283	1,069,613	(994,844) 60,249,052

8. استثمارات في شركات زميلة

يشمل بند الاستثمار في شركات زميلة حصة البنك في الاستثمار في الشركات التي يحتفظ فيها البنك بتأثير جوهري. هذه الاستثمارات يتم المحاسبة عنها حسب طريقة الملكية.

(أ) تُمثل الاستثمارات في الشركات الزميلة حصة البنك لدى شركات مسجلة بالمملكة العربية السعودية كما يلي:

2016 %	2017 %	
50	50	شركة أمريكان إكسبريس العربية السعودية ("أمكس")
38	38	شركة أوريكس السعودية للتأجير ("أوريكس")
32	32	شركة أملاك عالمية للتمويل والتنمية العقارية ("أملاك")

أمكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 100 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في إصدار بطاقات الائتمان وتقديم المنتجات الأخرى لأمريكان إكسبريس في المملكة العربية السعودية.

أوريكس هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 550 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في أعمال الإيجار التمويلي في المملكة العربية السعودية.

أملاك هي شركة مساهمة سعودية مُقفلة برأس مال قدره 900 مليون ريال سعودي. تتركز الأنشطة الرئيسية للشركة في تقديم منتجات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

تم تأسيس كافة الشركات الزميلة للمجموعة في المملكة العربية السعودية كما تقوم هذه الشركات بممارسة أنشطتها في المملكة العربية السعودية.

(ب) تتلخص الحركة في الاستثمار في شركات زميلة كما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
939,022	1,000,337	الرصيد في بداية السنة
150,634	131,851	الحصة في الدخل
(92,917)	(98,815)	الأرباح المستلمة
3,598	(1,412)	الحصة في بنود الدخل الشامل الأخرى
—	(12,000)	مشطوبة
1,000,337	1,019,961	الرصيد في نهاية السنة

(ج) تتلخص حصة البنك في القوائم المالية للشركات الزميلة كالتالي:

2016 بآلاف الريالات السعودية		2017 بآلاف الريالات السعودية				
أملاك	أوريكس	أمكس	أملاك	أوريكس	أمكس	
1,059,981	605,502	421,897	1,072,234	504,807	393,775	إجمالي الموجودات
694,807	286,874	226,629	695,600	176,590	181,021	إجمالي المطلوبات
365,174	318,628	195,268	376,634	328,217	212,754	إجمالي حقوق الملكية
61,880	72,817	210,397	59,177	57,487	199,774	إجمالي الدخل
26,744	52,578	119,763	25,807	38,450	116,237	إجمالي المصاريف

لدى إحدى الشركات الزميلة المذكورة أعلاه التزامات زكاة إضافية محتملة كما في 31 ديسمبر 2017. إذا ماتم تأييد طريقة تقدير الزكاة المُحتسبة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بواسطة كل درجات الاستئناس فإن المجموعة قد اتفقت مع الشركة الزميلة بأن تكون المجموعة ملتزمة بشكل غير مشروط تجاه حصتها البالغة تقريبًا 97.6 مليون ريال سعودي (2016: 63.6 مليون ريال سعودي).

9. ممتلكات، معدات و موجودات غير ملموسة، صافي

يتكون بند الممتلكات المعدات وموجودات ملموسة، صافي مما يلي:

بآلف الريالآ السعوية					
الإجمالي 2016	الإجمالي 2017	موجودات غير ملموسة	الأثاث والمعدات والسيارات	تحسينات علي المباني المستأجرة	الأراضي والمباني
التكلفة					
الرصيد في بداية السنة	991,128	130,506	419,871	228,639	1,770,144
الإضافات	17,915	15,219	48,291	26,455	55,038
الاستبعادات	-	-	(135)	-	(34)
الرصيد في نهاية السنة	1,009,043	145,725	468,027	255,094	1,770,144
الاستهلاك المتراكم والإطفاءات					
الرصيد في بداية السنة	263,795	85,560	327,397	105,792	782,544
المحمل علي السنة	32,198	16,093	24,060	20,208	89,001
الاستبعادات	-	-	(124)	-	(33)
الرصيد في نهاية السنة	295,993	101,653	351,333	126,000	782,544
صافي القيمة الدفترية					
كما في 31 ديسمبر 2017	713,050	44,072	116,694	129,094	1,002,910
كما في 31 ديسمبر 2016	727,333	44,946	92,474	122,847	-
					987,600

تتضمن الموجودات غير الملموسة علي بنود موجودات ذات علاقة بتكنولوجيا المعلومات.

10. موجودات أخرى

يتكون بند الموجودات الأخرى مما يلي:

2016 بآلف الريالآ السعوية	2017 بآلف الريالآ السعوية
12,912	67,442
102,273	122,769
104,287	92,601
24,361	23,871
243,833	306,683

أرصدة الموجودات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2016 أعلاه، قد تم تعديلها لتعكس الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل كما تم شرحه ضمن الإيضاحات 2، 3، 27، و 41.

11. المشتقات

يقوم البنك خلال دورة أعماله العادية باستخدام الأدوات المالية المشتقة التالية لأغراض المتاجرة والتحوط من المخاطر:

(أ) المقايضات

وتمثل التزامات لتبادل مجموعة من التدفقات النقدية بأخرى. بالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة، عادة ما تقوم الأطراف الأخرى بتبادل دفع العملات الخاصة بسعر ثابت وبسعر عائم وبعملة واحدة، دون تبادل المبالغ الاسمية. وبالنسبة لمقايضات أسعار العملات الخاصة بعدة عملات، فإنه يتم تبادل المبالغ الاسمية مع العملات الخاصة الثابتة و العائمة بعملات مختلفة. يمكن كذلك للمبالغ الاسمية أن تتغير بناءً على بنود الاتفاق في حالة مقايضات المبالغ الاسمية.

(ب) العقود الآجلة والمستقبلية

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية لشراء أو بيع عملة أو سلعة أو أداة مالية معينة بسعر وتاريخ محدد في المستقبل. هذه العقود يتم تصميمها خصيصاً لتلبية احتياجات محددة والتعامل بها خارج الأسواق المالية النظامية. يتم التعامل بالعقود الآجلة بالعملة الأجنبية وعقود معدل العمولة الخاصة الآجلة بمبالغ محددة وفي أسواق مالية منظمة، كما يتم تسوية التغيرات في قيمة العقود الآجلة بشكل يومي.

(ج) اتفاقيات الأسعار الآجلة

وهي عبارة عن عقود بأسعار عملات خاصة يتم التفاوض عليها بصورة منفردة وتنص على أن يُسدد الفرق بين سعر العمولة الخاصة المُتعاقد عليها وسعر السوق في تاريخ مستقبلي محدد نقدًا، وذلك عن المبلغ الاسمي المحدد وخلال الفترة الزمنية المُتفق عليها.

(د) الخيارات

وهي عبارة عن اتفاقيات تعاقدية، يمنح بموجبها البائع (مصدر الخيار) الحق، وليس الالتزام، للمشتري (المكاتب بالخيار)، وليس الالتزام، لبيع أو شراء في تاريخ مستقبلي محدد أو في أي وقت خلال الفترة الزمنية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك بمبلغ محدد من العملة أو السلع أو أداة مالية بسعر محدد سلفًا.

تنقسم الأدوات المالية المشتقة إلى أدوات مشتقة مُقتناة لأغراض المتاجرة أو أدوات مشتقة مُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر كما هو موضح أدناه:

(أ) المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة

تتعلق معظم المشتقات المُقتناة لأغراض المتاجرة بالمبيعات وأخذ المراكز والمراجعة بأسعار الصرف. تتعلق المبيعات بطرح المنتجات لعملاء وبنوك لتمكينهم من تحويل أو تعديل أو تخفيض المخاطر الحالية والمستقبلية. ويتعلق أخذ المراكز بإدارة مخاطر مراكز السوق مع توقع الحصول على أرباح من التغيرات الإيجابية في الأسعار أو المعدلات أو المؤشرات. وتتعلق المراجعة على تحديد مع توقع الاستفادة من فروق الأسعار بين الأسواق أو المنتجات.

(ب) المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من المخاطر

يتبع البنك نظامًا شاملاً لقياس وإدارة المخاطر. إن عملية إدارة المخاطر تتضمن المخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة التقلبات في أسعار الصرف الأجنبي وأسعار العملات الخاصة ضمن المستويات المقبولة والتي يقررها مجلس الإدارة بناءً على التعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

وقد وضع مجلس الإدارة مستويات معينة لمخاطر العملات وذلك بوضع حدود للتعامل مع الأطراف الأخرى ولمخاطر مراكز العملات. تُراقب مراكز العملات بشكل منتظم وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر لضمان بقاء مراكز العملات ضمن الحدود المقررة. كما وضع مجلس الإدارة مستوي معينًا لمخاطر أسعار العملات الخاصة وذلك بوضع حدودٍ للفجوات في أسعار العملات للفترة المقررة. يتم دوريًا مراجعة الفجوات بين أسعار العملات الخاصة بالموجودات والمطلوبات وتُستخدم استراتيجيات التحوط من المخاطر في تقليل الفجوة بين أسعار العملات الخاصة ضمن الحدود المقررة.

وكجزء من إدارة موجوداته ومطلوباته، يستخدم البنك المشتقات لأغراض التحوط من المخاطر وذلك لتقليل تعرضه لمخاطر أسعار العملات والعملات الخاصة. ويتم ذلك عادة من خلال التحوط من مخاطر معاملات محددة. يستخدم البنك عقود الصرف الأجنبي الآجلة في التحوط من مخاطر عملات محددة ولتطبيق استراتيجيات تحوط مختلفة. كما يستخدم البنك مقايضات أسعار العملات الخاصة للتحوط من مخاطر محددة ناشئة عن التعرض لمخاطر أسعار عملات خاصة ثابتة.

يُلخص الجدول أدناه، القيمة العادلة الموجبة والسالبة للأدوات المالية المشتقة مع تحليل بالمبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق والمعدل الشهري. إن المبالغ الاسمية، التي تُعتبر مؤشرًا على حجم المعاملات القائمة في نهاية السنة لا تعكس بالضرورة مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية المتعلقة بها. وبالتالي، فإن إجمالي المبالغ الاسمية لا تعكس مخاطر الائتمان ولا مخاطر السوق التي يتعرض لها البنك، حيث تكون في العادة مخاطر الائتمان محددة بالقيمة العادلة الموجبة لتلك المشتقات.

11. المشتقات - (تتمة)

لدى البنك خيار بيع ناشئ من الدخول في اتفاقية رئيسية قائمة مع شركة زميلة. تُعطي شروط الاتفاقية البنك الخيار في البيع كما تُعطي الطرف الآخر الخيار في الشراء والذي يمكن ممارسته من العام 2013 فصاعدًا وذلك على مدى مدة اتفاقية الشراكة. يقوم البنك فقط بتقييم خيار البيع المذكور، حيث يُعتبر خيار الشراء أقل من قيمة التنفيذ. يُعطي خيار البيع، في حال تم تنفيذه، البنك الحق في استلام دفعة مقابل حصته في الشركة الزميلة بعد عام واحد من ذلك الخيار. وذلك، بناءً على صيغ متفق عليها مسبقًا ضمن الاتفاقية.

تم تعديل القيمة العادلة الموجبة و السالبة للأدوات المالية المشتقة كما في 31 ديسمبر 2016 لتعكس في المقام الأول مقاصة تلك المبالغ بما يتماشى مع عرض 31 ديسمبر 2017. فيما يلي ملخص للأدوات المالية المشتقة:

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2017 بآلاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مشتقات مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
عقود الصرف الأجنبي							
7,696,867	-	534,418	3,219,507	2,360,556	6,114,481	25,403	36,689
خيارات أسعار الصرف الأجنبي							
1,501,408	-	849,460	398,522	236,697	1,484,679	12,407	12,407
مقايضات أسعار العملات							
10,991,357	999,753	11,270,499	-	-	12,270,252	56,431	154,306
المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات							
6,823,156	4,879,271	2,737,792	-	-	7,617,063	22,414	30,347
-	-	-	-	-	-	-	435,421
27,012,788	5,879,024	15,392,169	3,618,029	2,597,253	27,486,475	116,655	669,170
الإجمالي							

المبالغ الاسمية للفترة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق							
2016 بآلاف الريالات السعودية							
المعدل الشهري	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر	إجمالي المبالغ الاسمية	القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة
مشتقات مُقتناة لأغراض المتاجرة:							
عقود الصرف الأجنبي							
6,548,332	-	1,633,022	4,028,717	3,802,674	9,464,413	53,125	82,847
خيارات أسعار الصرف الأجنبي							
1,951,432	-	734,680	752,380	161,570	1,648,630	25,256	25,256
مقايضات أسعار العملات							
5,540,097	720,000	5,998,527	70,000	-	6,788,527	58,094	96,297
المشتقات المُقتناة لأغراض التحوط من مخاطر القيمة العادلة:							
مقايضات أسعار العملات							
3,689,705	3,526,880	600,320	-	393,960	4,521,160	38,075	73,519
-	-	-	-	-	-	-	435,421
17,729,566	4,246,880	8,966,549	4,851,097	4,358,204	22,422,730	174,550	713,340
الإجمالي							

11. المشتقات - (تتمة)

يلخص الجدول أدناه كلاً من التحوط من مخاطر القيمة العادلة ومخاطر التحوط للعائدين للبنك كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016، و يتضمن هذا الجدول وصفاً للبنود المتحوط من مخاطرها و القيم العادلة لتلك البنود، و طبيعة المخاطر التي تم التحوط منها و أدوات التحوط والقيمة العادلة لتلك الأدوات.

31 ديسمبر 2017 بألف الريالات السعودية						
أدوات التحوط			بنود التحوط			
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية	
22,414	30,347	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	7,636,736	7,687,135	استثمارات بسعر عمولة ثابت

31 ديسمبر 2016 بألف الريالات السعودية						
أدوات التحوط			بنود التحوط			
القيمة العادلة السالبة	القيمة العادلة الموجبة	الأداة المستخدمة	المخاطر المتحوط منها	القيمة العادلة في بداية التحوط	القيمة العادلة الحالية	
38,075	73,519	مقايضات أسعار العمولات	مخاطر القيمة العادلة	4,063,916	4,565,447	استثمارات بسعر عمولة ثابت

بلغت صافي الأرباح المسجلة خلال السنة من أدوات التحوط من مخاطر القيمة العادلة 44.4 مليون ريال سعودي (2016: أرباح بقيمة 91.2 مليون ريال سعودي). بلغت صافي الخسائر من بنود التحوط العائدة لمخاطر التحوط مبلغ 44.3 مليون ريال سعودي (2016: خسائر بقيمة 90.8 مليون ريال سعودي). وبلغ صافي القيمة العادلة الموجبة للمشتقات 552.5 مليون ريال سعودي تقريباً (2016: 538.8 مليون ريال سعودي صافي قيمة عادلة موجبة). كان تركيز ما نسبته 68% (2016: 71%) تقريباً من القيمة العادلة الموجبة للمشتقات الخاصة بالبنك مع مؤسسات مالية، بينما كان تركيز 19% (2016: 19%) من القيمة العادلة الموجبة مع طرف واحد من الأطراف الأخرى كما في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة. يتم التعامل بالمشتقات في قطاع الخزينة لدى البنك بشكل رئيسي.

كجزء من إدارة المشتقات المالية، أبرم البنك اتفاقية رئيسية متوافقة مع توجيهات الاتحاد العالمي للمبادلات والمشتقات المالية. وفقاً لهذه الاتفاقية، فقد تم توحيد بنود وشروط منتجات المشتقات المالية المشتراة أو المباعة بواسطة البنك. وكجزء من تلك الاتفاقية تم توقيع ملحق دعم الائتمان (الملحق). يسمح ذلك الملحق للمجموعة أن تحصل على تسعير محسن عن طريق تبادل المبالغ المعروفة سوقياً كضمان نقدي وذلك لصالح البنك أو الطرف الآخر. بلغ صافي المبالغ المحتفظ بها بواسطة الأطراف الأخرى كضمان نقدي كما في 31 ديسمبر 2017 ما قدره 5.7 مليون ريال سعودي، (2016: كما بلغ صافي الضمانات النقدية المحتفظ بها بواسطة البنك 46.7 مليون ريال سعودي).

12. أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى

يتكون بند الأرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى مما يلي:

2017 بألف الريالات السعودية	2016 بألف الريالات السعودية	
9,137	4,712	حسابات جارية
2,951,658	4,151,531	اتفاقيات إعادة الشراء (إيضاح 19- د)
4,648,891	4,840,473	ودائع أسواق المال
7,609,686	8,996,716	الإجمالي

13. ودائع العملاء

يتكون بند ودائع العملاء مما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
36,677,689	39,308,674	ودائع لأجل
4,073,660	2,174,702	ودائع ادخار
40,751,349	41,483,376	مجموع الودائع بعمولات خاصة محملة
23,955,017	24,585,587	ودائع تحت الطلب
933,959	873,657	ودائع أخرى
65,640,325	66,942,620	ودائع العملاء

تشتمل ودائع العملاء الأخرى على مبالغ قدرها 537 مليون ريال سعودي (2016: 535 مليون ريال سعودي) كضمانات مُحتجزة مقابل الالتزامات غير القابلة للنقض.

تتضمن ودائع العملاء أعلاه ودائع متوافقة مع الشريعة بإجمالي 58.4 مليار ريال سعودي (2016: 46.5 مليار ريال سعودي).

تشتمل الودائع أعلاه على ودائع بعملات أجنبية (بما يعادلها بالريال السعودي)، تفاصيلها كالتالي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
1,772,546	1,860,647	تحت الطلب
1,390,880	1,303,295	ادخار
1,045,305	6,868,199	لأجل
68,159	54,815	أخرى
4,276,890	10,086,956	الإجمالي

14. قروض لأجل

قام البنك بتاريخ 30 مايو 2011 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. هذا وقد استُحق هذا القرض لأجل وتم سداؤه 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. هذا وقد استُحق هذا القرض لأجل وتم سداؤه كاملاً في 5 سبتمبر 2017.

كذلك قام البنك بتاريخ 19 يونيو 2016 بإبرام اتفاقية قرض متوسط الأجل آخر مدته خمس سنوات بمبلغ 1.0 مليار ريال سعودي لأغراض التشغيل العام. تم استخدام القرض بالكامل و يُستحق سداؤه 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. تم استخدام القرض بالكامل في 4 أكتوبر 2017 و يُستحق سداؤه 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 يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض وفقاً للشروط والالتزامات.

15. سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ 5 يونيو 2014 باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة 2.0 مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة ومتطلبات رأس المال المساند.

تحمل تلك الصكوك ربحًا نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ 1.45%. يبلغ أجل هذه الصكوك 10 سنوات بحيث يحتفظ البنك بالحق في الاسترداد المبكر لهذه الصكوك في نهاية خمس سنوات أولى من مدة الأجل. وذلك بعد الحصول على الموافقات النظامية ذات الصلة. لم يكن على البنك أي حالات إخفاق فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية تلك ووفقًا للشروط والأحكام.

16. مطلوبات أخرى

يتكون بند المطلوبات الأخرى مما يلي:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2016 بآلاف الريالات السعودية	
362,188	379,335	رواتب و منافع موظفين مستحقة
122,841	167,833	مصاريف مستحقة واحتياطيات أخرى
17,934	7,339	دخل أتعاب خدمات مؤجلة
210,155	251,167	مطلوبات خاصة بالعملاء
80,081	45,936	الزكاة وضريبة الدخل مستحقة
37,101	16,108	جميع المطلوبات الأخرى
830,300	867,718	الإجمالي

أرصدة المطلوبات الأخرى كما في 31 ديسمبر 2016 أعلاه، قد تم تعديلها لتعكس الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل و التعديلات الأخرى كما تم شرحه ضمن الإيضاحات 2، 3، 27، 41.

17. رأس المال

يتكون رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل كما في 31 ديسمبر 2017 من 750 مليون سهم، قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية (2016: 700 مليون سهم قيمة كل سهم 10 ريالات سعودية).

إن ملكية رأس مال البنك موزعة على النحو التالي :

2017 بآلاف الريالات السعودية	%	2016 بآلاف الريالات السعودية	%	
6,750,000	90.0	6,300,000	90.0	مساهمون سعوديون
				مساهمون غير السعوديين:
562,500	7.5	525,000	7.5	شركة ج. ب. مورغان الدولية المحدودة للتمويل
187,500	2.5	175,000	2.5	شركة بنك مزوهو المحدودة
7,500,000	100.0	7,000,000	100.0	

خلال عام 2017، قام البنك بإصدار 50 مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من 700 مليون سهم إلى 750 مليون سهم. خلال عام 2016، قام البنك بإصدار 50 مليون سهم مجاني ليزيد عدد الأسهم المصدرة والقائمة من 650 مليون سهم إلى 700 مليون سهم (انظر إيضاح 26).

18. احتياطي نظامي

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية و النظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن 25% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل مبلغ 353 مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام 2017 (2016: 264 مليون ريال سعودي) إلى الاحتياطي النظامي. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة**(أ) الدعاوى القضائية**

بتاريخ 31 ديسمبر 2017، كانت هناك دعاوى قضائية محددة مُقامة ضد المجموعة. لم يُجنب أي مخصص لقاء الدعاوى التي نصح المستشارين القانونيين بشأنها كونه من غيرالمتوقع تسببها في تكبد خسائر جوهريّة. ومع ذلك فقد تم تجنب مخصصات لبعض الدعاوى القانونية، بناءً على النصيحة المهنية والتي تتوقع الإدارة بأن تكون نتائجها في غير مصلحة المجموعة. في نهاية العام المنتهي في 31 ديسمبر 2017 كانت مخصصات البنك عن تلك الدعاوى ما مجموعه 8.1 مليون ريال سعودي (2016: 25.9 مليون ريال سعودي).

(ب) الالتزامات الرأسمالية

بلغت الالتزامات الرأسمالية لدى المجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 13.2 مليون ريال سعودي (2016: 41.1 مليون ريال سعودي).

(ج) التعهدات والالتزامات المحتملة المتعلقة بالائتمان

تقوم المجموعة بالدخول في بعض التسهيلات المتعلقة بالائتمان لضمان توفير الأموال للعملاء عند طلبها.

إن خطابات الضمان والاعتمادات المستندية والتي تعتبر ضمانات غير قابلة للنقض من قبل المجموعة بالسداد في حالة عدم تمكن العميل من الوفاء بالتزاماته تجاه الطرف الثالث تحمل نفس مخاطر الائتمان التي تحملها القروض والسلف. أما المتطلبات النقدية بموجب خطابات الضمان والاعتمادات المستندية فتقل كثيرًا عن المبلغ الملتزم به لعدم توقع المجموعة قيام الطرف الثالث بسحب الأموال بموجب الاتفاقية.

إن الاعتمادات المستندية والتي تعتبر بمثابة تعهدات خطية من المجموعة، نيابة عن العميل، تسمح للطرف الثالث بسحب الأموال وفق شروط وأحكام محددة، مضمونة عادةً بالبضاعة التي تخصها، وبالتالي فإنها غالبًا ما تحمل مخاطر أقل.

تمثل القبولات تعهدات المجموعة لسداد الكمبيالات المسحوبة من قبل العملاء. تتوقع المجموعة أن يتم تقديم معظم القبولات قبل سدادها من قبل العملاء.

تمثل الالتزامات لمنح الائتمان الجزء غير المستخدم من الائتمان الممنوح بشكل رئيسي على قروض وسلف و ضمانات واعتمادات مستندية. وفيما يتعلق بمخاطر الائتمان المتعلقة بالالتزامات لمنح الائتمان، فمن المحتمل أن تتعرض المجموعة لخسارة بمبلغ يعادل إجمالي الالتزامات غير المستخدمة، إلا أن مبلغ الخسارة المحتملة الذي لا يمكن تحديده فورًا، يُتوقع أن يكون أقل بكثير من إجمالي الالتزام غير المستخدم لأن معظم الالتزامات لمنح الائتمان تتطلب من العملاء الحفاظ على معايير ائتمان محددة.

إن إجمالي الالتزامات القائمة لمنح الائتمان لا تمثل بالضرورة المتطلبات النقدية المستقبلية لأن العديد من هذه الالتزامات يتم إنهاؤها أو تنتهي بدون تقديم التمويل المطلوب.

ليس بالضرورة أن يمثل مجموع الالتزامات القائمة لتلبية الائتمان الممنوح السحوبات النقدية المستقبلية حيث قد يتم إلغاء أو انتهاء صلاحية تلك الالتزامات قبل إتاحتها للعملاء.

بالنسبة لعقود الضمانات المالية والتزامات القروض، فيتم توزيع المبلغ الأعلى للفترة الأقرب حيث لدى البنك الحق في إنهاء عقود الضمانات المالية والتزامات القروض قبل تاريخ انتهائها.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(1) فيما يلي تحليل بالاستحقاقات التعاقدية لتعهدات المجموعة المتعلقة بالائتمان والالتزامات المحتملة:

2017 بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهر	خلال 3 أشهر
1,845,674	-	12,395	1,050,329	782,950
8,395,752	263,674	1,268,746	4,860,898	2,002,434
732,318	-	-	371,671	360,647
380,723	99,861	280,281	581	-
11,354,467	363,535	1,561,422	6,283,479	3,146,031

2016 بالآلاف الريالات السعودية				
الإجمالي	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	12-3 شهر	خلال 3 أشهر
1,882,749	-	296,786	860,694	725,269
8,412,455	18,972	1,228,370	5,359,695	1,805,418
656,091	-	-	203,499	452,592
313,205	115,854	47,351	150,000	-
11,264,500	134,826	1,572,507	6,573,888	2,983,279

بلغ الجزء غير المستخدم من الالتزامات، والتي يمكن إلغاؤها في أي وقت من قبل البنك، والقائمة كما في 31 ديسمبر 2017 ما مجموعه 27.6 مليون ريال سعودي (2016: 27.8 مليون ريال سعودي).

(2) فيما يلي تحليل للتعهدات والالتزامات المحتملة حسب الأطراف الأخرى:

2016 بالآلاف الريالات السعودية	2017 بالآلاف الريالات السعودية	
6,035,415	5,896,601	مؤسسات حكومية وشبه حكومية
4,729,420	4,698,100	شركات
277,564	536,713	بنوك ومؤسسات مالية أخرى
222,101	223,053	أخرى
11,264,500	11,354,467	الإجمالي

(د) الموجودات المرهونة

الموجودات المرهونة تحت عقود إعادة الشراء مع البنوك الأخرى تتضمن سندات شركات و سندات بنوك و سندات غير حكومية. فيما يلي تحليل للقيمة العادلة للموجودات المرهونة كضمانات لدى المؤسسات المالية الأخرى والرصدة الخاصة باتفاقيات إعادة الشراء:

2017 بالآلاف الريالات السعودية			
الموجودات	اتفاقيات إعادة الشراء	الموجودات	2016 بالآلاف الريالات السعودية
2,989,646	2,951,658	4,419,351	4,151,531

إن الموجودات المرهونة في الجدول أعلاه تمثل الموجودات المالية التي من الممكن إعادة رهنها أو إعادة بيعها من قبل أطراف أخرى تم في الأصل تحويل تلك الأصول لهم. تتم هذه العمليات وفقاً لشروط عادية ومتعارف عليها في مجال إقراض الأوراق المالية وأنشطة التسليف، و كذلك وفقاً لمتطلبات أسواق المال والتي يتعامل فيها البنك كوسيط.

19. التعهدات والالتزامات المحتملة - (تتمة)

(هـ) الالتزامات المتعلقة بعقود الإيجار التشغيلية

فيما يلي تحليل بالحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود الإيجار التشغيلية غير القابلة للإلغاء، التي أبرمتها المجموعة كمستأجر:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
30,230	49,298	أقل من سنة
60,985	100,327	من سنة إلى خمس سنوات
45,962	57,957	أكثر من خمس سنوات
137,177	207,582	الإجمالي

(و) الزكاة والضريبة

توفر الإيضاحات 27،8 معلومات حول الموقف الحالي للمجموعة بخصوص الزكاة وضريبة الدخل.

20. دخل و مصاريف العمولات الخاصة

يتكون بند الدخل و مصاريف العمولات الخاصة مما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل العمولات الخاصة:
536,030	626,936	الاستثمارات المتاحة للبيع
2,453,602	2,616,813	قروض وسلف
210,977	289,340	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,200,609	3,533,089	الإجمالي
		مصاريف العمولات الخاصة:
1,094,748	862,028	ودائع العملاء
313,561	496,407	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
52,668	58,964	قروض لأجل
67,576	73,630	سندات دين ثانوية
1,528,553	1,491,029	الإجمالي

21. دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

يتكون بند دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي مما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
		دخل الأتعاب:
130,035	139,368	- تداول الأسهم وإدارة الصناديق
91,715	92,034	- عمليات تمويل تجاري
180,260	174,352	- تمويل شركات وأفراد
91,984	128,227	- خدمات بنكية أخرى
493,994	533,981	إجمالي دخل الأتعاب
		مصاريف الأتعاب:
65,161	80,572	- خدمات الحفظ
13,329	41,252	- خدمات بنكية أخرى
78,490	121,824	إجمالي مصاريف الأتعاب
415,504	412,157	دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي

22. توزيعات أرباح

يتكون بند توزيعات أرباح مما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
27,543	19,749	توزيعات أرباح مستلمة من استثمارات أسهم متاحة للبيع

23. مكاسب استثمارات، صافي

يتكون بند مكاسب استثمارات، صافي فيما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
57,851	49,130	مكاسب محققة عن استثمارات متاحة للبيع، صافي
87,261	-	مكاسب خيار بيع شركة زميلة
145,112	49,130	مكاسب استثمارات، صافي

24. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها

وفقًا لتعليمات المؤسسة، فإن الجدول أدناه يلخص الفئات المختلفة لموظفي المجموعة وفقًا لتعريف قواعد المؤسسة بخصوص ممارسات تعويضات الموظفين والذي يتضمن إجمالي المبالغ الثابتة والمتغيرة للتعويضات المدفوعة و طريقة تلك الدفعات، والتي تتضمن أيضًا التعويضات المتغيرة والأخرى المستحقة، ومنافع الموظفين الأخرى، والمصاريف المتعلقة بها والمتكبدة خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016.

2017 بآلاف الريالات السعودية				
التعويضات المتغيرة المدفوعة				
إجمالي	أسهم	نقدية	التعويضات الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين
15,594	4,322	11,272	35,130	19
12,883	2,446	10,437	54,903	131
9,142	2,642	6,500	57,263	231
33,195	7,933	25,262	230,382	1,190
1,218	92	1,126	8,141	54
72,032	17,435	54,597	385,819	1,625
الإجمالي				
73,540				
تعويضات متغيرة مستحقة				
119,746				
منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها				
579,105				
إجمالي الرواتب وما في حكمها				

2016 بآلاف الريالات السعودية				
التعويضات المتغيرة المدفوعة				
إجمالي	أسهم	نقدية	التعويضات الثابتة المدفوعة	عدد الموظفين
25,057	6,990	18,067	36,237	20
19,644	4,813	14,831	58,114	132
14,606	5,305	9,301	54,746	232
45,890	13,809	32,081	230,346	1,219
1,859	194	1,665	8,697	58
107,056	31,111	75,945	388,140	1,661
الإجمالي				
96,672				
تعويضات متغيرة مستحقة				
106,989				
منافع موظفين أخرى ومصاريف متعلقة بها				
591,801				
إجمالي الرواتب وما في حكمها				

قام مجلس إدارة البنك بتأسيس لجنة الترشيحات و المكافآت (اللجنة) والتي تتكون من أربعة أعضاء من مجلس الإدارة. تعتبر اللجنة مسؤولة بشكل أساسي عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بالترشيح لعضوية المجلس والمناصب التنفيذية المهمة وذلك التزامًا بإرشادات لائحة حوكمة الشركات الخاصة بالبنك، وإكمال المراجعة السنوية للمهارات الواجب توفرها واستقلالية عضوية مجلس الإدارة، ومراجعة تكوين مجلس الإدارة، ووضع سياسات لمكافآت وتعويضات مجلس الإدارة، ومراقبة تصميم نظام تعويضات الموظفين.

24. التعويضات والممارسات والحوكمة الخاصة بها - (تمة)

كذلك فإن اللجنة تُعتبر مسؤولة عن تقديم التوصية لمجلس الإدارة بخصوص اعتماد سياسة التعويضات وأي تعديلات على تلك السياسة، وذلك للتأكد من أن تلك السياسات متوافقة مع إرشادات المؤسسة ومبادئ مجلس الاستقرار المالي، وتُعتبر اللجنة أيضًا مسؤولة عن المراجعة الدورية لسياسة التعويضات والمكافآت وتقييم طرق دفع التعويضات للموظفين، وتحديد علاوات الأداء لموظفي البنك بناءً على ربح البنك المعدل على أساس المخاطر.

ضمت سياسة المكافآت والتعويضات لجذب والحفاظ على وتحفيز الموظفين الفعّالين و الواعدين. يقوم الموظفون بالاشتراك في العديد من برامج التعويضات المتغيرة. تتوقف مراجعات تقرير تعويضات الدفع الثابت والمتغير على تحقيق البنك لأهدافه والتي يتم مراقبتها بقياسها بواسطة نظام قوي لتحليل أداء الإدارة. إن منح المكافآت المتغيرة، على أساس نقدي و على أساس أسهم، يعتمد بشكل متحفظ على تحقيق مجموعة من الأهداف ومستوى تحقيقها وعلى أداء البنك بشكل عام. يضمن تحقيق أعلى للأهداف تصنيف أداء أعلى وبالتالي مكافآت متغيرة أعلى. قام البنك بتطبيق مبدأ بطاقة تقييم الأداء بحيث تم تصنيف الأهداف إلى أربع فئات: أهداف مالية و أهداف خاصة بالعميل وأهداف خاصة بالإجراءات وأهداف خاصة بالعاملين.

يتم استخدام نماذج مالية وغير مالية لقياس الأداء مقارنة بالأهداف، تتضمن تلك النماذج: الربحية، و مراقبة النفقات، ورضاء العميل، وتطوير وارتباط الموظف، وتنوع القوة العاملة، واستمرارية ممارسات العمل وإرشادات الإقراض، وإجراءات الرقابة الداخلية، والالتزام باللوائح، وأنظمة تنفيذ الأعمال. يتم التركيز على إدارة المخاطر الفعّالة للحفاظ على أساس تشغيل قوي وأمن. تم تطبيق إطار سياسة إرشادات المخاطر والتي يُعتبر الالتزام بها أمرًا أساسيًا لكافة القرارات الخاصة بالمكافآت بما في ذلك القائمة على أساس متغير.

بالإضافة إلى ماسبق، فإنه يتم تشجيع الموظفين للالتحاق ببرامج أسهم الموظفين ترتبط التعويضات المتغيرة بابتكار القيمة على مستوى طويل الأجل وعلى المخاطر. وهذا يعتمد أيضًا على مستوى أداء الفرد، أداء قطاع العمل و معايير أداء البنك. وبناءً عليه، فإن الموظفين أصحاب الأداء الواعد والمرتفع في مستويات الإدارة يتم ضمهم لبرنامج منحة الأسهم للموظفين التنفيذيين، حيث يتم تأجيل جزء من التعويضات المتغيرة بالتوازي مع تحقق المخاطر طويلة الأجل. يعتمد المنح على آليات التخصيص السابقة.

كما تقوم الشركات التابعة للبنك بتطبيق أسلوب مشابه. وذلك، بتطبيق سياسات مكافآت وتعويضات الموظفين المذكورة أعلاه في إطار معقول لإدارة المخاطر.

كان المبلغ الإجمالي للتعويضات المدفوعة للإدارة التنفيذية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 50.7 مليون ريال سعودي (2016: 61.3 مليون ريال سعودي) وبلغت مزايا ما بعد الخدمة للإدارة التنفيذية المستحقة أو المدفوعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 6.0 مليون ريال سعودي (2016: 3.9 مليون ريال سعودي).

كان مبلغ نهاية الخدمة الإجمالي المدفوع للموظفين المنتهية خدماتهم مع المجموعة للعام المنتهية في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 20.5 مليون ريال سعودي (لعام 2016: 17.6 مليون ريال سعودي). وكان عدد المستفيدين من هذه الخدمات 150 مستفيدًا خلال عام 2017 (لعام 2016: 149 مستفيد). بلغت أعلى دفعة لأحد المستفيدين خلال عام 2017: 1.8 مليون ريال سعودي (لعام 2016: 0.9 مليون ريال سعودي).

25. ربح السهم الأساسي والمخفض لكل سهم

تم احتساب الربح الأساسي والمخفض للسهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016 وذلك بتقسيم صافي دخل السنة على عدد 750 مليون سهم، وذلك بعد إظهار أثر إصدار الأسهم المجانية في 2017 (انظر إيضاح 26). ونتيجة لذلك، فإن ربح السهم الأساسي والمخفض للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 قد تم تعديله بأثر رجعي ليعكس إصدار الأسهم المجانية.

26. توزيعات الأرباح

في عام 2016 اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 350.0 مليون ريال سعودي بواقع 0.50 ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 70.0 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضًا إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل أربعة عشر سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 20 رجب 1438 هـ (الموافق 17 أبريل 2017). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

في عام 2015 اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة 487.5 مليون ريال سعودي بواقع 0.75 ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة التي سيتم استقطاعها من المساهمين السعوديين والبالغة 47.0 مليون ريال سعودي. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضًا إصدار أسهم مجانية مقدارها 50 مليون سهم بقيمة اسمية 10 ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ثلاثة عشر سهم قائم. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 26 جمادى الثاني 1437 هـ (الموافق 4 أبريل 2016). وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح وتحويل الأسهم المجانية لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

يتم دفع الأرباح للمساهمين السعوديين بعد استقطاع الزكاة المستحقة وللمساهمين غير السعوديين بعد استقطاع الضريبة المستحقة كما هو مذكور في الإيضاحين 27 و 41.

27. الزكاة وضريبة الدخل

في الإيضاح 41، ملخص عن صافي الأثر على الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى و الأرباح المبقاة وتوزيعات الأرباح المقترحة وإجمالي حقوق الملكية الناتج عن التطبيق بأثر رجعي للسياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل الموضحة في الإيضاحين 2 و 3 كما في 31 ديسمبر 2016.

بلغت الزكاة المتراكمة على حصة المساهمين السعوديين والمحملة على الأرباح المبقاة خلال 31 ديسمبر 2017 ما يقارب 108.2 مليون ريال سعودي أو 0.16 ريال سعودي على السهم (2016: ما يقارب 62.9 مليون ريال سعودي أو 0.10 ريال سعودي على السهم).

بلغت ضريبة الدخل المتراكمة على حصة المساهمين غير السعوديين الصافية من ضريبة المساهمين الأجانب المستعاضة والمحملة على الأرباح المبقاة خلال 31 ديسمبر 2017 ما يقارب 41.9 مليون ريال سعودي (2016: 25.7 مليون ريال سعودي). لا يوجد أي ضريبة دخل غير مستعاضة عن السنوات قبل عام 2016.

قام البنك بتقديم ملف الضريبة المستحقة والزكاة وضريبة الدخل الخاص به للهيئة العامة للزكاة و الدخل، حيث يستحق هذا التقديم بتاريخ 30 أبريل من كل عام، وذلك عن الأعوام المنصرمة وحتى العام المنتهي في 31 ديسمبر 2016.

تستند حسابات الزكاة والدخل الخاصة بالبنك وما يرتبط بها من مستحقات ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل إلى نسب الملكية و المذكورة في الإيضاح 17.

قام البنك باستلام الربوط النهائية لزكاة وضريبة الدخل وضرائب مستقطعة إضافية بما يقارب 277 مليون ريال سعودي تخص إقرارات زكاة وضريبة دخل وضرائب مستقطعة عن الأعوام من 2003 إلى 2009. وتجدر الإشارة إلى الرجوع لإيضاح رقم 9 من تلك القوائم المالية الموحدة بخصوص تقديرات الزكاة التي لم يثبت بشأنها للشركة الزميلة. كذلك وقد استلم البنك ربوط جزئية لزكاة بمبلغ إضافي مجموعه 383 مليون ريال سعودي تقريبًا وذلك عن الإقرارات الزكوية للأعوام 2010 و 2011 و 2013.

يشتمل كلا الربوط الجزئية والنهائية، ما يقارب 573 مليون ريال سعودي كتقديرات زكاة نشأت أساسًا بسبب عدم سماح الهيئة العامة للزكاة و الدخل للبنك بخصم استثمارات محددة طويلة الأجل من الوعاء الزكوي.

وقد قام البنك، وبالتشاور مع خبراء زكاة وضريبة مهنيين، باستئناف هذه التقديرات الجزئية والنهائية لدى الهيئة العامة للزكاة و الدخل، وفي الوقت التي تتق الإدارة في أن ما ستؤول إليه الاستئنافات المقدمة سيصب في مصلحة البنك، حيث ينتظر البنك الردود والقرارات النهائية حول الاستئناف والترتيبات الأخرى. وبالتالي، لم يتم أخذ أي مبالغ كمخصصات ضمن القوائم المالية الموحدة للبنك كما في 31 ديسمبر 2017.

في حالة وجود تقديرات إضافية يمكن رفعها من قبل الهيئة العامة للزكاة و الدخل للأعوام 2012، 2014، 2015 و 2016. وإذا ما تم رفض استئناف البنك على السماح بطرح استثمارات طويلة الأجل معينة من الوعاء الضريبي للبنك، وفي ضوء التقديرات الصادرة سلفًا، فإن ذلك سيؤدي إلى التزام زكوي إضافي جوهري على البنك. يعتبر هذا الموضوع عائقًا للقطاع البنكي في المملكة العربية السعودية، الإفصاح عن تلك المبالغ يؤثر بالطبع على موقف البنك بهذا الخصوص.

28. النقدية وما في حكمها

يتكون بند النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية الموحدة مما يلي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
2.108.575	1.931.233	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي فيما عدا الوديعة النظامية (إيضاح 4)
2.274.077	3.513.073	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى تستحق خلال تسعين يومًا من تاريخ الاقتناء
4.382.652	5.444.306	الإجمالي

29. القطاعات التشغيلية

يتم تعريف القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الإدارية الداخلية الخاصة بالعناصر الأساسية للمجموعة والتي يتم مراجعتها دوريًا بواسطة مجلس الإدارة بصفته الوظيفية كمتخذ للقرار العملياتي وذلك لأغراض توزيع الموارد وتقييم الأداء للقطاعات.

يتم قياس الأداء على أساس ربح القطاع حيث تعتقد الإدارة أن ذلك يعتبر المؤشر الأكثر وضوحًا لقياس نتائج قطاعات محددة لمؤسسات أخرى تعمل في المجال نفسه.

تتم التعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقًا للأحكام والشروط التجارية المعتادة بحسب ماتم اعتماده من الإدارة.

يتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية والمقدمة لمجلس الإدارة بطريقة مماثلة لتلك المعروضة في قائمة الدخل الموحدة. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية. تمارس المجموعة نشاطها الرئيسي في المملكة العربية السعودية.

تتكون القطاعات التشغيلية للمجموعة مما يلي:

- قطاع التجزئة: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة الحجم.
- قطاع الشركات: قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والمؤسسات.
- قطاع الخزينة والاستثمارات: أسواق المال، والاستثمارات وخدمات الخزينة الأخرى.
- شركاء الأعمال: الاستثمارات في شركات زميلة والأنشطة ذات الصلة.
- قطاع إدارة الأصول والوساطة: خدمات التعامل وإدارة وتقديم المشورة والحفظ للأوراق المالية.
- أخرى: مهام الدعم، الائتمان الاستثنائي ووحدات الإدارة الأخرى والتحكم.

تحوّل العمولة على القطاعات التشغيلية باعتماد أسعار تحويل الموارد. تتضمن مساهمة صافي أسعار تحويل الموارد في المعلومات القطاعية أدناه صافي دخل العمولات الخاصة لكل قطاع بعد أسعار تحويل الموارد لتكاليف الموجودات وعائدات المطلوبات. تتألف كافة إيرادات القطاعات الأخرى أعلاه من عملاء خارجيين.

29. القطاعات التشغيلية - (تمة)

(أ) تتكون البيانات القطاعية للمجموعة المقدمة لمجلس الإدارة من إجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016، و إجمالي دخل العمليات، و مصاريف العمليات وصافي دخل السنتين المنتهيتين في ذلك التاريخ مما يلي:

2017 بالآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركات الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	27,699,853	35,564,170	27,350,413	1,019,961	404,088	93,796,219
إجمالي المطلوبات	50,538,379	7,974,977	20,010,872	97	41,785	79,517,152
صافي دخل العمولات الخاصة	352,031	1,532,197	72,564	-	15,981	2,042,060
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	657,258	(768,223)	230,052	(99,082)	-	(20,005)
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	1,009,289	763,974	302,616	(99,082)	15,981	2,042,060
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	112,300	263,623	51,979	-	71,725	412,157
دخل (خسائر) العمليات الأخرى	49,821	43,440	207,086	-	(1,433)	205,666
إجمالي دخل (خسائر) العمليات	1,171,410	1,071,037	561,681	(99,082)	86,273	2,659,883
مصاريف عمليات مباشرة	371,695	67,270	28,420	1,560	77,283	546,228
مصاريف عمليات غير مباشرة	256,634	170,511	85,941	-	-	513,086
مخصصات الانخفاض في القيمة	96,990	116,010	106,000	-	2,622	321,622
إجمالي مصاريف العمليات	725,319	353,791	220,361	1,560	79,905	1,380,936
دخل (خسائر) التشغيل	446,091	717,246	341,320	(100,642)	6,368	1,278,947
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	131,851	-	131,851
صافي الدخل	446,091	717,246	341,320	31,209	6,368	1,410,798
الإضافات على الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة	21,019	45	-	-	1,949	107,880
الاستهلاك والإطفاء	49,303	1,129	165	-	3,289	92,559
2016 بالآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركات الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
إجمالي الموجودات	28,418,146	35,602,348	25,997,312	1,000,337	340,633	93,047,411
إجمالي المطلوبات	47,560,355	8,539,382	22,762,374	97	(16,390)	79,713,869
صافي دخل العمولات الخاصة	271,741	1,437,731	49,535	-	18,428	1,672,056
صافي تحويلات أسعار تحويل الموارد	519,550	(626,047)	207,091	(98,580)	-	(2,014)
صافي العمولات بعد تطبيق أسعار تحويل الموارد	791,291	811,684	256,626	(98,580)	18,428	1,672,056
دخل أتعاب خدمات بنكية، صافي	130,625	217,657	35,537	-	67,180	415,504
دخل (خسائر) العمليات الأخرى	80,789	84,462	228,607	43,631	2,437	318,306
إجمالي دخل (خسائر) العمليات	1,002,705	1,113,803	520,770	(54,949)	88,045	2,405,866
مصاريف عمليات مباشرة	381,785	69,171	24,814	2,954	78,396	557,120
مصاريف عمليات غير مباشرة	240,815	159,058	81,644	-	-	493,422
مخصصات الانخفاض في القيمة	146,050	96,350	210,600	-	-	453,000
إجمالي مصاريف العمليات	768,650	324,579	317,058	2,954	78,396	1,503,542
دخل (خسائر) التشغيل	234,055	789,224	203,712	(57,903)	9,649	902,324
الحصة في دخل الشركات الزميلة	-	-	-	150,634	-	150,634
صافي الدخل	234,055	789,224	203,712	92,731	9,649	1,052,958
الإضافات على الممتلكات، المعدات و الموجودات غير الملموسة	18,204	696	1	-	487	55,038
الاستهلاك والإطفاء	47,024	1,371	194	-	4,664	89,001

29. القطاعات التشغيلية - (تتمة)

(ب) فيما يلي تحليل لمخاطر الائتمان التي تتعرض لها المجموعة لكل قطاع من القطاعات الأعمال أعلاه:

2017 بآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	26,529,441	35,561,073	26,731,760	-	245,531	89,298,104
التعهدات والالتزامات المحتملة	3,349,767	2,571,639	293,785	-	-	6,215,191
المشتقات	-	-	2,147,021	-	-	2,147,021
الإجمالي	29,879,208	38,132,712	29,172,566	-	245,531	97,660,316

2016 بآلاف الريالات السعودية						
قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة و الاستثمارات	قطاع شركاء الأعمال	قطاع إدارة الأصول والوساطة	قطاعات أخرى	إجمالي
الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة	27,200,287	36,010,672	24,505,043	-	233,722	88,329,857
التعهدات والالتزامات المحتملة	4,474,555	3,381,861	198,477	-	-	8,054,893
المشتقات	-	-	2,364,845	-	-	2,364,845
الإجمالي	31,674,842	39,392,533	27,068,365	-	233,722	98,749,595

تتضمن مخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة القيمة الدفترية للموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة ماعدا النقدية في الصندوق، الممتلكات، المعدات والموجودات غير الملموسة، العقارات الأخرى، الاستثمارات في شركات زميلة، الاستثمارات في الأسهم وصناديق الاستثمار والموجودات الأخرى، كما تم إدراج المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات ضمن الجدول أعلاه.

30. مخاطر الائتمان

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان التي تتعرض لها و تتمثل تلك مخاطر في عدم مقدرة طرف ما على الوفاء بالتزاماته بشأن أداة مالية محددة، مما يؤدي إلى تكبد الطرف الأخرى لخسارة مالية. ينشأ التعرض لمخاطر الائتمان بشكل أساسي عن المخاطر المتعلقة بالائتمان الموجود في محفظة القروض والسلف والاستثمارات. توجد أيضًا مخاطر ائتمان في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي الموحدة مثل الالتزامات لمنح الائتمان. تُقيم المجموعة احتمالات التعثر للعملاء باستخدام نظام تصنيف مخاطر داخلي، كما تستخدم المجموعة أيضًا نظام تصنيف مخاطر خارجي معد من قبل وكالات تصنيف رئيسية ما أمكن ذلك.

لدى المجموعة إطار شامل تم اعتماده من مجلس الإدارة بغرض إدارة مخاطر الائتمان والتي تتضمن مراجعة مستقلة لوظيفة الائتمان ومراقبة عملية مخاطر الائتمان. تقوم المجموعة بمراقبة مخاطر الائتمان عن طريق رقابة التعرض لمخاطر الائتمان والحد من المعاملات مع أطراف محددة وتقييم الملاءة المالية لهذه الأطراف باستمرار. تم تصميم سياسات إدارة مخاطر الائتمان لتتمكن المجموعة من تحديد ووضع حدود المخاطر الملائمة ومراقبة المخاطر والالتزام بالحدود الموضوعة. ويتم رقابة التعرض الفعلي للمخاطر مقابل الحدود الموضوعة بشكل منتظم. كما تقوم المجموعة أحيانًا بإقفال المعاملات أو التنازل عنها لصالح أطراف أخرى لتقليل مخاطر الائتمان. تتمثل مخاطر الائتمان لدى المجموعة فيما يتعلق بالمشتقات في التكلفة المتوقعة لاستبدال عقود المشتقات في حالة إخفاق الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم والتحكم بمستوى مخاطر الائتمان المقبولة، كما تقوم المجموعة بتقييم الأطراف الأخرى باستخدام نفس الأساليب المُتبعة في أنشطة الإقراض.

يظهر التركيز في مخاطر الائتمان عند مزاولة عدد من الأطراف الأخرى لنشاطات مماثلة أو ممارسة أعمالهم في نفس المنطقة الجغرافية أو يكون لهم نفس الخصائص الاقتصادية التي ستؤثر في مقدارهم على الوفاء بالتزاماتهم التعاقدية عند حدوث تغييرات في الظروف الاقتصادية أو السياسية أو الظروف الأخرى. تُظهر التراكبات في مخاطر الائتمان مدى حساسية أداء المجموعة مقابل أي تطورات تؤثر على قطاع أو منطقة جغرافية معينة.

30. مخاطر الائتمان - (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة مخاطر الائتمان وذلك بتنوع محفظة الإقراض لتفادي التركيز في المخاطر الخاصة بأفراد معينين أو مجموعة من العملاء في أماكن أو أنشطة معينة أو القطاعات الاقتصادية. يتم الإفصاح عن تركيزات القطاعات الاقتصادية ضمن إيضاح 7 - (ج-3).

تستخدم المجموعة نظام تصنيف للائتمان والذي يستخدم كأداة للمساعدة في إدارة جودة مخاطر الائتمان ضمن محفظة القروض. هذا التصنيف يتضمن درجات تفصل بين المحافظ العاملة ومنخفضة القيمة وتعمل على توجيه مخصصات لهذه المحافظ ومخصصات أخرى محددة. تحدد المجموعة تصنيف كل عميل على حده بناءً على عوامل مالية ومعايير تقييم تجارية موضوعية وشخصية تغطي كلا من خدمة القرض، الربحية، السيولة، هيكل رأس المال، القطاع التجاري، جودة الإدارة، وملاءة الشركة. تقوم المجموعة بعمل تصنيف جودة على جميع المقترضين والذي يُراجع ويوثق من قبل وحدة إدارة مخاطر مستقلة لهذا الغرض. لمزيد من المعلومات حول الجودة الائتمانية للقروض والسلف، انظر إيضاح 7 - (ج-1) و (ج-2).

كما تقوم المجموعة، خلال دورة عملها الائتماني الاعتيادية أيضًا بأخذ ضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، ودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، ضمانات مالية وتعاقدية، أسهم محلية وأجنبية، عقارات وموجودات ثابتة أخرى. يتم الاحتفاظ بهذه الضمانات مقابل قروض تجارية وقروض مماثلة للقروض التجارية ويتم إدارة هذه الضمانات حسب القيمة الصافية القابلة للتحقق. تقوم الإدارة بمراقبة القيمة السوقية للضمانات وطلب ضمانات إضافية أخرى وفقًا للعقود المبرمة، و تقوم كذلك بمراقبة القيمة السوقية للضمان عن كثب خلال مراجعة كفاية مخصصات خسائر الانخفاض في القيمة. كما تقوم المجموعة بطلب ضمانات إضافية من الأطراف الأخرى حال ما يتم ملاحظة مؤشر على انخفاض في القيمة. المعلومات حول الضمانات المحتفظ بها موجودة في إيضاح 7 - (أ، ج-1).

لمزيد من التفاصيل حول تركيز المخاطر في القطاعات الاقتصادية للقروض والسلف، انظر الإيضاح 7 - (ج-3).

تتمثل سندات الدين المدرجة في محفظة الاستثمارات بشكل أساسي في ديون مؤسسات وبنوك، ومؤسسات مالية و سندات سيادية، يبين الإيضاح 6 - (ج، د) تحليل الاستثمارات حسب الأطراف الأخرى و التعرض لمخاطر الائتمان.

يبين الإيضاح رقم 5 الجودة الائتمانية للأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى.

المعلومات المتعلقة بمخاطر الائتمان الخاصة بالمشتقات في الإيضاحين 11 و 29 - (ب).

المعلومات بخصوص مخاطر الائتمان المتعلقة بالتعهدات والالتزامات المحتملة مُبينة في الإيضاحين 19 و (31) - (أ).

المعلومات بخصوص التعرض لمخاطر الائتمان حسب قطاعات الأعمال مُبينة في الإيضاح 29 - (ب).

المعلومات بخصوص مدى التعرض لمخاطر الائتمان و أوزان مخاطرها النسبية مُبينة في الإيضاح 36.

31. التركيز الجغرافي

(أ) فيما يلي التوزيع الجغرافي للموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة والمشتقات:

2017 بالآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الاخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
5,263,438	-	-	-	-	-	5,263,438
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي						
1,144,360	1,056,389	712,083	588,246	-	11,995	3,513,073
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
11,601,267	6,624,978	1,256,792	1,776,248	-	454,691	21,713,976
استثمارات، صافي						
93,152	99,671	476,347	-	-	-	669,170
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات						
59,588,284	-	-	-	-	-	59,588,284
قروض وسلف، صافي						
1,019,961	-	-	-	-	-	1,019,961
استثمارات في شركات زميلة						
1,002,910	-	-	-	-	-	1,002,910
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي						
718,724	-	-	-	-	-	718,724
عقارات أخرى						
306,683	-	-	-	-	-	306,683
موجودات أخرى						
80,738,779	7,781,038	2,445,222	2,364,494	-	466,686	93,796,219
الإجمالي						
المطلوبات						
4,673,295	937,177	1,998,186	-	-	1,028	7,609,686
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى						
66,942,620	-	-	-	-	-	66,942,620
ودائع العملاء						
41,772	31,241	43,593	49	-	-	116,655
القيمة العادلة السالبة للمشتقات						
2,014,823	-	-	-	-	-	2,014,823
قروض لأجل						
2,003,068	-	-	-	-	-	2,003,068
سندات دين ثانوية						
830,300	-	-	-	-	-	830,300
مطلوبات أخرى						
76,505,878	968,418	2,041,779	49	-	1,028	79,517,152
الإجمالي						
10,177,284	126,436	697,889	35,280	28,530	289,048	11,354,467
الالتزام المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):						
5,464,530	96,312	402,873	23,985	23,244	204,248	6,215,192
التعهدات والالتزامات المحتملة						
846,655	497,852	771,842	-	-	30,672	2,147,021
المشتقات						

31. التركيز الجغرافي - (تمة)

2016 بآلاف الريالات السعودية						
المملكة العربية السعودية	دول مجلس التعاون الخليجي الأخرى والشرق الأوسط	أوروبا	أمريكا الشمالية	جنوب شرق آسيا	دول أخرى	الإجمالي
الموجودات						
نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي	5,684,338	-	-	-	-	5,684,338
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	1,491,192	437,359	247,166	41,512	85,064	2,302,293
استثمارات، صافي	10,167,127	7,617,419	1,029,818	2,181,777	451,753	21,447,894
القيمة العادلة الموجبة للمشتقات	204,126	105,903	403,311	-	-	713,340
قروض وسلف، صافي	60,249,052	-	-	-	-	60,249,052
استثمارات في شركات زميلة	1,000,337	-	-	-	-	1,000,337
ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي	987,600	-	-	-	-	987,600
عقارات أخرى	418,724	-	-	-	-	418,724
موجودات أخرى	243,833	-	-	-	-	243,833
الإجمالي	80,446,329	8,160,681	1,680,295	2,223,289	536,817	93,047,411
المطلوبات						
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	4,140,098	1,918,954	2,937,197	-	467	8,996,716
ودائع العملاء	65,640,325	-	-	-	-	65,640,325
القيمة العادلة السالبة للمشتقات	49,948	25,914	98,688	-	-	174,550
قروض لتجّل	2,032,187	-	-	-	-	2,032,187
سندات دين ثانوية	2,002,373	-	-	-	-	2,002,373
مطلوبات أخرى	867,718	-	-	-	-	867,718
الإجمالي	74,732,649	1,944,868	3,035,885	-	467	79,713,869
الائتمان المتعلق بالتعهدات والالتزامات المحتملة						
مخاطر الائتمان القصوى (يتم عرضها بقيمة المعادل الائتماني):	6,992,018	137,704	196,229	477,128	41,895	8,054,893
التعهدات والالتزامات المحتملة	709,369	334,784	1,320,692	-	-	2,364,845
المشتقات						

إن مبالغ المعادل الائتماني للتعهدات والالتزامات تعكس المبالغ الناتجة عن تحويل هذه المبالغ إلى معادل مخاطر الائتمان التي تحملها القروض باستخدام عوامل تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. يتم استخدام معدلات تحويل ائتمانية للتعرف على مخاطر الائتمان المحتملة نتيجة قيام البنك بتنفيذ تعهداته. إن مبالغ المعادل الائتماني للمشتقات تم الوصل لها أيضًا باستخدام عوامل تحويل ائتمانية محددة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. حيث يتم تطبيق ذلك المعادل على المبالغ الاسمية القائمة.

(ب) يتركز التوزيع الجغرافي للقروض والسلف غير العاملة ومخصص خسائر الائتمان كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 بالكامل في المملكة العربية السعودية.

32. مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتذبذب في القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة التقلب في متغيرات السوق كأسعار العملات و أسعار صرف العملات الأجنبية و أسعار الأسهم. تُصنف المجموعة تعرضها لمخاطر السوق إلى عمليات المتاجرة أو العمليات البنكية.

(أ) مخاطر السوق - عمليات المتاجرة

قام مجلس الإدارة بوضع حدود مقبولة لمستوى المخاطر عند إدارة عمليات المتاجرة. لدى المجموعة حالياً تعرضات ناتجة عن عمليات متاجرة في عقود الصرف الأجنبي و مقايضات أسعار عملات.

(ب) مخاطر السوق - العمليات البنكية

تنشأ مخاطر السوق المتعلقة بمراكز المجموعة في العمليات البنكية بصورة رئيسية من التعرض لمخاطر أسعار العملات و مخاطر السيولة و مخاطر العملات و مخاطر أسعار الأسهم.

(1) مخاطر أسعار العملات

تنشأ مخاطر أسعار العملات من احتمالية تأثير تقلبات أسعار العملات والتي بدورها قد تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية والالتزامات. وضع مجلس الإدارة حدوداً متعلقة بالفجوة الخاصة لمخاطر أسعار العملات للفترات المحددة، وتراقب المجموعة المراكز وتقوم باستخدام خطط التحوط من المخاطر للتأكد من بقاء المراكز ضمن الحدود المقررة.

يبين الجدول التالي حساسية آثار تقلبات أسعار العملات المحتمل حدوثها والمعقولة مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة وذلك على قائمة الدخل الموحدة للمجموعة أو حقوق المساهمين. تعتمد التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على التحركات في أسعار العملات خلال آخر خمس سنوات (2013-2017) (2016: 2012-2016). يُظهر التأثير الإيجابي احتمال صافي الزيادة في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين، في حين يُظهر التأثير السلبي احتمال صافي الانخفاض في قائمة الدخل الموحدة وحقوق المساهمين.

تمثل حساسية صافي دخل العملات الخاصة بتأثير التغيرات المفترضة في أسعار العملات الخاصة على صافي دخل العملات الخاصة خلال العام معتمدةً على الموجودات المالية والمطلوبات المالية المُقتناة لغير أغراض المتاجرة ذات السعر العائم في 31 ديسمبر 2017 و 2016، بما في ذلك تأثيرات أدوات التحوط من المخاطر.

تحتسب آثار التقلبات على حقوق المساهمين بإعادة تقييم الموجودات المتاحة للبيع ذات سعر العمولة الثابتة، بما في ذلك أي تأثير مرتبط بالتحوط من المخاطر، كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 والناتجة عن تأثير أي تغييرات مفترضة في أسعار العملات. كما يتم تحليل أثر هذه التقلبات على حقوق المساهمين حسب فترات استحقاق الموجودات أو المقايضات ويتم تحليل ومراقبة جميع التعرضات لمخاطر المحافظ وذلك حسب العملات و يفصح عن الآثار المتعلقة بها بالآلاف الريالات السعودية. لأغراض العرض في الجداول أدناه، فإن مطلوبات الودائع قصيرة الأجل ذات السعر الثابت تم معاملاتها كودائع ذات سعر متغير.

بآلاف الريالات السعودية							2017
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	12-6 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	سعر العملة
-117/+45	+219,186/-84,303	-	-	+43,919/-16,892	+181/-70	+44,100/-16,962	سايبور
-78/+69	+88,678/-78,446	+281/-248	+1,445/-1,278	+127,755/-113,017	+290,165/-256,684	+419,646/-371,227	ليبور
-4/+164	-59/+2,404	-	-	-	-	-	يوروبور
بآلاف الريالات السعودية							2016
آثار التقلبات على حقوق الملكية							
الزيادة (الانخفاض) في نقاط الأساس	أثر التقلبات على صافي دخل العملات الخاصة	6 أشهر أو أقل	12-6 شهراً	5-1 سنوات	أكثر من 5 سنوات	الإجمالي	سعر العملة
-129/+33	+239,686/-61,315	-	-	+54,339/-13,916	+269,714/-68,996	+324,053/-82,912	سايبور
-52/+25	+28,712/-13,804	+1,584/-762	+1,793/-863	+61,407/-29,523	+140,771/-67,678	+205,555/-98,826	ليبور
-5/+161	-54/+1,728	-	-	-	-	-	يوروبور

32. مخاطر السوق - (تتمة)

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لتأثير عدة مخاطر متعلقة بالتقلبات في أسعار العملات الخاصة بالسائدة في السوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. يحدد مجلس الإدارة كذلك المستويات العليا المقبولة لعدم التوافق في تجديد تسعير أسعار العملات الخاصة والتي يتم مراقبتها من قبل وحدة الخزينة.

تتعرض المجموعة لمخاطر أسعار العملات الخاصة نتيجة لعدم التطابق أو لوجود فجوات في قيم الموجودات والمطلوبات والأدوات خارج قائمة المركز المالي الموحدة التي تستحق أو سيتم تجديد تسعيرها في فترة محددة. تقوم المجموعة بإدارة هذه المخاطر وذلك بمطابقة تواريخ تجديد تسعير الموجودات والمطلوبات من خلال استراتيجيات إدارة مخاطر أسعار العملات.

يشتمل الجدولان أدناه على ملخص لمخاطر أسعار العملات الخاصة. كما يشتمل على موجودات ومطلوبات المجموعة والمبالغ خارج قائمة المركز المالي مصنفة حسب تاريخ تجديد التسعير أو تاريخ الاستحقاق، أيهما يحدث أولاً.

2017 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
1,282,000	3,981,438	-	-	-	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
3,513,073	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
3,539,678	717,243	6,862,845	9,624,849	969,361	استثمارات، صافي
-	669,170	-	-	-	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
31,404,945	-	790,487	11,213,993	16,178,859	قروض وسلف، صافي
-	1,019,961	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
-	1,002,910	-	-	-	ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
-	718,724	-	-	-	عقارات أخرى
-	306,683	-	-	-	موجودات أخرى
39,739,696	8,416,129	7,653,332	20,838,842	17,148,220	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين					
5,211,784	9,137	-	-	2,388,765	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
26,329,670	25,154,433	-	-	15,458,517	ودائع العملاء
-	116,655	-	-	-	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,014,823	-	-	-	-	قروض لتجّل
3,068	-	-	-	2,000,000	سندات دين ثانوية
-	830,300	-	-	-	مطلوبات أخرى
-	14,279,067	-	-	-	إجمالي حقوق المساهمين
33,559,345	40,389,592	-	-	19,847,282	الإجمالي
6,180,351	(31,973,463)	7,653,332	20,838,842	(2,699,062)	آثار التقلبات في سعر العملة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي
9,312,785	-	(5,379,147)	(4,291,638)	358,000	آثار التقلبات في سعر العملة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي
15,493,136	(31,973,463)	2,274,185	16,547,204	(2,341,062)	إجمالي فجوة مخاطر أسعار العملات الخاصة
15,493,136	-	31,973,463	29,699,278	13,152,074	الفجوة التراكمية لتأثير التقلبات في أسعار العملات الخاصة

32. مخاطر السوق - (تتمة)

2016 بالآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	غير مرتبطة بعمولة	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر
الموجودات					
5,684,338	4,464,338	-	-	-	1,220,000
2,302,293	-	-	-	28,216	2,274,077
21,447,894	1,181,561	7,950,379	5,414,222	1,753,482	5,148,250
713,340	713,340	-	-	-	-
60,249,052	-	654,168	11,021,516	17,245,322	31,328,046
1,000,337	1,000,337	-	-	-	-
987,600	987,600	-	-	-	-
418,724	418,724	-	-	-	-
243,833	243,833	-	-	-	-
93,047,411	9,009,733	8,604,547	16,435,738	19,027,020	39,970,373
المطلوبات وحقوق المساهمين					
8,996,716	4,712	-	-	2,695,000	6,297,004
65,640,325	24,665,558	-	-	16,749,020	24,225,747
174,550	174,550	-	-	-	-
2,032,187	-	-	-	2,000,000	32,187
2,002,373	-	-	-	2,000,000	2,373
867,718	867,718	-	-	-	-
13,333,542	13,333,542	-	-	-	-
93,047,411	39,046,080	-	-	23,444,020	30,557,311
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود داخل قائمة المركز المالي					
-	(30,036,347)	8,604,547	16,435,738	(4,417,000)	9,413,062
آثار التقلبات في سعر العمولة الخاصة على البنود خارج قائمة المركز المالي					
-	-	(3,526,880)	(600,320)	(1,278,088)	5,405,288
إجمالي فجوة مخاطر أسعار العمولات الخاصة					
-	(30,036,347)	5,077,667	15,835,418	(5,695,088)	14,818,350
الفجوة التراكمية لتأثر التقلبات في أسعار العمولات الخاصة					
-	-	30,036,347	24,958,680	9,123,262	14,818,350

تمثل الفجوة للمراكز خارج قائمة المركز المالي صافي القيمة الاسمية للأدوات المالية المشتقة التي تستخدم في إدارة مخاطر أسعار العمولات الخاصة.

32. مخاطر السوق - (تتمة)**(2) مخاطر العملات**

تتمثل مخاطر العملات في مخاطر تذبذب قيمة الأرصدة المالية بسبب التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية. قام مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض لهذه المخاطر لمراكز العملات. وتتم مراجعة هذه المراكز على أساس يومي كما يستخدم استراتيجيات تحوط من المخاطر للتأكد من مراقبة مراكز العملات ضمن الحدود المقررة.

يُبين الجدول أدناه العملات التي تتعرض فيها المجموعة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016، في الموجودات و المطلوبات والتدفقات النقدية المقدرة في العمليات البنكية. يقوم هذا التحليل في الجدول أدناه بحساب تأثير التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة لسعر صرف العملة الأجنبية مقابل الريال السعودي، بناءً على تاريخ التحركات في سعر الصرف، مع بقاء المتغيرات الأخرى ثابتة على قائمة الدخل الموحدة (بسبب أثر التغير في القيمة العادلة لعملة الموجودات والمطلوبات المالية في العمليات البنكية). تُقِيم التغيرات محتملة الحدوث والمعقولة على أساس تحركات سعر الصرف الأجنبي خلال الخمس سنوات السابقة (2013 – 2017) (2016: 2012 – 2016). يظهر التأثير الإيجابي لصافي الزيادة المتوقعة في الدخل الموحد بينما يظهر التأثير السلبي لصافي الانخفاض في الدخل الموحد.

العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2017	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-0.04/+0.31	-576/+4,290
يورو	-12.08/+18.15	+239/-359
جنيه استرليني	-8.74/+29.88	+97/-332

العملات المعرضة للمخاطر كما في 31 ديسمبر 2016	التغير في سعر الصرف %	الأثر على صافي الدخل بآلاف الريالات السعودية
دولار أمريكي	-0.09/+0.29	-431/+1,337
يورو	-6.13/+25.89	-0/+2
جنيه استرليني	-10.54/+26.69	-9/+23

(3) مركز العملات

تقوم المجموعة بإدارة التعرض لأثر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية السائدة بالسوق على مركزها المالي وتدفقاتها النقدية. ويقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لمستوى التعرض المقبولة لكل عملة وبشكل إجمالي لمراكز العملات، سواء كانت في نهاية اليوم أو خلال اليوم، ويتم مراقبتها يوميًا. فيما يلي تحليل بالتعرضات الجوهرية الخاصة بالمجموعة بشأن العملات الأجنبية كما في نهاية السنة:

2017 بآلاف الريالات السعودية مركز دائن / (مدين)	2016 بآلاف الريالات السعودية مركز دائن / (مدين)
1,404,006	466,961
(1,978)	(8)
(1,112)	86
207	185
34,072	15,337
11,780	3,951

32. مخاطر السوق - (تتمة)

(4) مخاطر أسعار الأسهم:

تتمثل مخاطر أسعار الأسهم في مخاطر انخفاض القيم العادلة للأسهم في محفظة الاستثمارات المتاحة للبيع لدى المجموعة نتيجة تغيرات محتملة الحدوث معقولة في مستويات مؤشرات الأسهم وقيمة كل استثمار على حدة.

يوضح الجدول أدناه التأثير على استثمارات المجموعة في الأسهم و الصناديق الاستثمارية من التغيرات في مؤشرات الأسواق ذات الصلة، مع بقاء العوامل الأخرى الثابتة و يوضح أيضًا ذلك التأثير على حقوق المساهمين. تقدر التغيرات المحتملة حدوثها والمعقولة في مؤشرات الأسواق ذات الصلة على أساس التغيرات في تلك المؤشرات للخمس سنوات السابقة (2013 - 2017) (2012 - 2016). يُظهر التأثير الإيجابي الزيادة المحتملة في حقوق المساهمين الموحدة في حين يُظهر التأثير السلبي النقص المحتمل في حقوق المساهمين الموحدة.

مؤشر السوق	31 ديسمبر 2017		31 ديسمبر 2016	
	التغير في سعر السهم %	التأثير بآلاف الريالات السعودية	التغير في سعر السهم %	التأثير بآلاف الريالات السعودية
تداول	-19.07/+66.59%	-107,163/+374,290	-14.39/+76.22%	-145,606/+771,274
غير مدرجة	-5.00/+5.00%	-232/+232	-5.00/+5.00%	-75/+75

33. مخاطر السيولة

تُمثل مخاطر السيولة تلك المخاطر التي ستواجهها المجموعة في صعوبة تلبية المتطلبات الخاصة بتمويل المطلوبات المالية والتي يتم تسويتها إما نقدًا أو على شكل موجودات مالية أخرى خاصة بها. تحدث مخاطر السيولة عند وجود اضطراب في السوق أو انخفاض مستوى الائتمان مما يؤدي إلى شح مفاجئ وفوري في بعض مصادر التمويل. وللتقليل من هذه المخاطر، قامت الإدارة بتنوع مصادر التمويل، وإدارة الموجودات بعد الأخذ بعين الاعتبار توفر السيولة، والحفاظ على رصيد كافٍ للنقدية وشبه النقدية والأوراق المالية القابلة للبيع كجزء من موجوداتها عالية السيولة. تقوم الإدارة بمراقبة مدى استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة مناسبة. تتم مراقبة مستوى السيولة يوميًا ويتم عمل اختبارات جهد السيولة بصفة مستمرة تحت سيناريوهات مختلفة والتي تغطي كلا من الحالات العادية والحادة لحوال السوق. جميع سياسات وإجراءات السيولة تتم مراجعتها والموافقة عليها من قبل لجنة الموجودات والمطلوبات. يتم إصدار تقرير ملخص متضمنًا جميع الحالات الاستثنائية والحلول المُتخذة وتقديمه بصفة دورية إلى لجنة الموجودات والمطلوبات. بالإضافة إلى ذلك، فإنه يتم مراقبة كل من نسبة تغطية السيولة ونسبة صافي استقرار التمويل للمجموعة بشكل منتظم ليتوافق مع إرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي. كما تقوم المجموعة كذلك بإجراء اختبارات الجهد بشكل منتظم وبحسب عدة حالات لتغطية أوضاع التحمل للسوق في الأحوال العادية والحادة.

وطبقًا لنظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، تحتفظ المجموعة لدى مؤسسة النقد بوديعة نظامية تساوي 7% (2016: 7%) من إجمالي الودائع تحت الطلب و 4% (2016: 4%) من ودايع الإيداع والودائع لأجل. إضافة إلى الوديعة النظامية، تحتفظ المجموعة باحتياطي سيولة لا يقل عن 20% من التزامات الودائع في شكل نقد وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، أو سندات التنمية الحكومية السعودية، أو الموجودات التي يمكن تحويلها إلى نقد خلال فترة لا تزيد عن ثلاثين يومًا. كما يمكن للمجموعة توفير مبالغ إضافية من خلال تسهيلات إعادة الشراء لدى مؤسسة النقد العربي السعودي مقابل سندات التنمية الحكومية السعودية بحد أعلى ما نسبته 100% من القيمة الاسمية لهذه السندات.

33. مخاطر السيولة - (تتمة)

(أ) ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات

يشتمل الجدول أدناه على ملخص الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات وحقوق المساهمين كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016. تم تحديد الاستحقاقات التعاقدية للموجودات والمطلوبات على أساس الفترة المتبقية بتاريخ قائمة المركز المالي الموحدة حتى تاريخ الاستحقاق التعاقدية ولا يؤخذ بعين الاعتبار تاريخ الاستحقاق الفعلي حسبما تظهره الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع من قبل المجموعة. لا تُعتبر المبالغ عنها للمشتقات والتعهدات والالتزامات المحتملة مؤشراً ذو دلالة لالتزامات الدفعات المستقبلية.

2017 بالآلاف الريالات السعودية						
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد / عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر	
الموجودات						
1,282,000	3,981,438	-	-	-	5,263,438	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,599,892	913,181	-	-	-	3,513,073	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
167,690	717,243	7,128,085	12,787,002	913,956	21,713,976	استثمارات، صافي
-	-	-	-	669,170	669,170	القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
22,895,597	-	3,596,614	16,516,921	16,579,152	59,588,284	قروض وسلف، صافي
-	1,019,961	-	-	-	1,019,961	استثمارات في شركات زميلة
-	1,002,910	-	-	-	1,002,910	ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
-	718,724	-	-	-	718,724	عقارات أخرى
-	-	-	-	306,683	306,683	موجودات أخرى
26,945,179	8,353,457	10,724,699	29,303,923	18,468,961	93,796,219	الإجمالي
المطلوبات وحقوق المساهمين						
5,211,784	9,137	-	-	2,388,765	7,609,686	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,154,968	27,329,135	-	-	15,458,517	66,942,620	ودائع العملاء
-	-	-	-	116,655	116,655	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
14,823	-	-	2,000,000	-	2,014,823	قروض لأجل
3,068	-	-	2,000,000	-	2,003,068	سندات دين ثانوية
-	-	-	-	830,300	830,300	مطلوبات أخرى
-	14,279,067	-	-	-	14,279,067	إجمالي حقوق المساهمين
29,384,643	41,617,339	-	4,000,000	18,794,237	93,796,219	الإجمالي
5,743,285	-	6,242,558	16,953,591	9,901,507	38,840,941	المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة

33. مخاطر السيولة - (تتمة)

2016 بآلاف الريالات السعودية					
الإجمالي	بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب	أكثر من 5 سنوات	1-5 سنوات	3-12 شهراً	خلال 3 أشهر
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات					
5,684,338	4,464,338	-	-	-	1,220,000
2,302,293	401,900	-	-	28,216	1,872,177
21,447,894	1,181,561	8,518,352	9,054,430	1,433,082	1,260,469
713,340	-	-	-	713,340	-
60,249,052	-	3,000,530	16,673,368	17,114,015	23,461,139
1,000,337	1,000,337	-	-	-	-
987,600	987,600	-	-	-	-
418,724	418,724	-	-	-	-
243,833	-	-	-	243,833	-
93,047,411	8,454,460	11,518,882	25,727,798	19,532,486	27,813,785
الإجمالي					
المطلوبات وحقوق المساهمين					
8,996,716	4,712	-	-	2,695,000	6,297,004
65,640,325	28,739,218	-	3,792,015	12,957,005	20,152,087
174,550	-	-	-	174,550	-
2,032,187	-	-	1,000,000	1,000,000	32,187
2,002,373	-	-	2,000,000	-	2,373
867,718	-	-	-	867,718	-
13,333,542	13,333,542	-	-	-	-
93,047,411	42,077,472	-	6,792,015	17,694,273	26,483,651
33,687,230	-	4,381,706	10,539,055	11,424,985	7,341,484
المشتقات، والتعهدات والالتزامات المحتملة					

لتعرض العرض في الجدولين أعلاه، فإن الودائع تحت الطلب وودائع الإيداع وودائع أخرى لدى المجموعة تبلغ تقريباً 27.3 مليار ريال سعودي كما في 31 ديسمبر 2017 (2016: 28.7 مليار ريال سعودي) قد تم عرضهما ضمن بند "بدون تاريخ استحقاق محدد/عند الطلب".

تتضمن الموجودات المتاحة لمقابلة جميع المطلوبات ولتغطية تعهدات القروض القائمة كلاً من النقد، وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي، وبنود في طور التحصيل، وقروض وسلف ممنوحة لبنوك وعملاء. تقوم المجموعة بمراقبة تواريخ الاستحقاق بشكل دوري للتأكد من التوفر الكافي للسيولة. إن فترات الاستحقاق المترابطة للتعهدات والالتزامات المحتملة مبينة في الإيضاح 19 (ج-1) من هذه القوائم المالية الموحدة.

(ب) تحليل المطلوبات المالية بحسب فترات الاستحقاق غير المخصصة

يلخص الجدول أدناه الاستحقاقات المقدرة للمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 بناءً على التزامات إعادة الدفع التعاقدية المستقبلية غير المخصصة. بالرغم من أن الجدولين أدناه يحتويان على دفعات العمولات الخاصة، فإن مبالغ البنود في الجدولين أدناه لا تتطابق مع نفس مبالغ البنود في قائمة المركز المالي الموحدة. تم تحديد استحقاقات المطلوبات غير مخصصة بناءً على الفترة المتبقية في تاريخ قائمة المركز المالي الموحدة إلى تاريخ الاستحقاق التعاقدية، ولا تؤخذ في الاعتبار الاستحقاقات المتوقعة الفعلية. تتوقع المجموعة أن لا يقوم العديد من العملاء بطلب إعادة الدفع في تاريخ مبكر، وبذلك لن تكون مُلزَمة بالدفع وبالتالي لا يعكس الجدول أدناه تأثير التدفقات النقدية المتوقعة حسبما تُظهر الوقائع التاريخية للاحتفاظ بالودائع لدى المجموعة.

33. مخاطر السيولة - (تتمة)

فيما يلي ملخص لاستحقاقات المطلوبات غير المخصصة:

2017 بآلاف الريالات السعودية						
خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي	
5,220,677	2,405,068	-	-	9,137	7,634,882	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
24,213,393	15,608,078	-	-	27,329,135	67,150,606	ودائع العملاء
-	116,655	-	-	-	116,655	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
30,473	46,950	2,046,950	-	-	2,124,373	قروض لتجـل
21,068	54,000	2,186,000	-	-	2,261,068	سندات دين ثانوية
29,485,611	18,230,751	4,232,950	-	27,338,272	79,287,584	إجمالي
105,406	285,975	998,144	141,978	-	1,531,503	المشتقات
29,591,017	18,516,726	5,231,094	141,978	27,338,272	80,819,087	الإجمالي
2016 بآلاف الريالات السعودية						
خلال 3 أشهر	3-12 شهراً	1-5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	بدون تاريخ استحقاق محدد/ عند الطلب	الإجمالي	
6,313,730	2,723,634	-	-	4,712	9,042,076	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
20,233,703	13,166,908	4,099,168	-	28,739,218	66,238,997	ودائع العملاء
-	174,550	-	-	-	174,550	القيمة العادلة السالبة للمشتقات
50,687	1,033,917	1,166,500	-	-	2,251,104	قروض لتجـل
21,423	57,150	2,190,500	-	-	2,269,073	سندات دين ثانوية
26,619,543	17,156,159	7,456,168	-	28,743,930	79,975,800	إجمالي
86,773	211,503	675,606	109,223	-	1,083,105	المشتقات
26,706,316	17,367,662	8,131,774	109,223	28,743,930	81,058,905	الإجمالي

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

تُعرف القيمة العادلة بأنها السعر الذي سيتم استلامه لبيع أصل أو السعر المدفوع لتحويل التزام في عملية اعتيادية بين متعاملين في السوق بتاريخ التقييم. يُبنى قياس القيمة العادلة على افتراض أن يبيع أصل أو تحويل التزام يتم تنفيذه إما في السوق الأساسي للأصل أو للالتزام، أو في أكثر سوق أفضلية للأصل أو للالتزام وذلك في حالة غياب السوق الأساسي. تستخدم المجموعة التسلسل الهرمي التالي عند احتساب وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية كما هو مبين في إيضاح 2 - (د، 2).

الجدول التالي يوضح تحليل الموجودات والمطلوبات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 حسب مستويات التسلسل الهرمي.

2017 بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية:			
-	233,749	435,421	669,170
13,821,026	7,379,684	513,266	21,713,976
13,821,026	7,613,433	948,687	22,383,146
مطلوبات مالية:			
-	116,655	-	116,655
-	116,655	-	116,655
2016 بالآلاف الريالات السعودية			
المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
موجودات مالية:			
-	277,919	435,421	713,340
13,398,792	7,520,053	529,049	21,447,894
13,398,792	7,797,972	964,470	22,161,234
مطلوبات مالية:			
-	174,550	-	174,550
-	174,550	-	174,550

يمكن أن تختلف القيمة الناتجة عن نماذج التسعير عن سعر العملية الأصلية للأداة المالية. يُعرف الفرق بين سعر العملية و نماذج التسعير بـ (أرباح وخسائر اليوم الأول). يتم الاعتراف بها إما عن طريق إطفائها خلال مدة العملية والتي تؤجل حتى يكون بالاستطاعة تحديد القيمة العادلة باستخدام معلومات سوقية يمكن ملاحظتها، أو يتم الاعتراف بها من خلال الاستبعاد. إن التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة يُعترف بها مباشرة في قائمة الدخل الموحدة دون عكس أرباح و خسائر اليوم الأول المؤجلة.

يبلغ إجمالي التغيرات في القيمة العادلة والمُدرج قيمتها في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، والمقدرة باستخدام نماذج التقييم المناسبة، خسائر بقيمة 0.7 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2016: مكاسب بقيمة 88.5 مليون ريال سعودي).

يحتوي المستوى الثاني للاستثمارات المتاحة للبيع على سندات دين والتي تتكون من سندات شركات سعودية وسندات بنوك وسندات حكومة المملكة العربية السعودية. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة. في غياب الأسعار المتداولة في السوق النشط، يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات يمكن ملاحظتها مثل معلومات العائد للأدوات المتماثلة أو سعر آخر عملية تم تنفيذها لنفس مُصدر السندات أو بناءً على مؤشرات السوق المتداولة. تعتبر التعديلات جزءًا من التقييمات عندما يكون من الضروري المحاسبة عن عوامل مختلفة لتلك الأدوات بما في ذلك آجال تلك الأدوات. كون المعطيات المهمة لتلك الاستثمارات يمكن ملاحظتها، فقد قام البنك بتصنيفها ضمن المستوى الثاني.

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

تحتوي الأدوات المالية المشتقة للمستوى الثاني على عقود مشتقات متعددة تتضمن عقود صرف أجنبي آجلة أو خيارات الصرف الأجنبي، ومقايضات أسعار العمولة. يتم تقييم هذه المشتقات باستخدام نماذج تسعير تتمتع باعتراف واسع. تتضمن أكثر تقنيات التسعير تطبيقاً، استخداماً لنماذج التسعير المعيارية المستقبلية، باستخدام احتساب القيمة الحالية وباستخدام نماذج خيارات التسعير (بلاك سكولز) واسعة الانتشار. استخدمت هذه النماذج عملية دمج عدة معطيات سوق مختلفة تتضمن أسعار صرف أجنبي، وأسعار مستقبلية، ومنحنيات عائد، وبالتالي فإن هذه المشتقات قد تم تصنيفها ضمن المستوى الثاني.

يحتوي المستوى الثالث للاستثمارات المالية المتاحة للبيع على سندات حكومية لحول مجلس التعاون الخليجي وكذلك استثمارات في صناديق تحوط، وصناديق ملكية خاصة، وسندات مضمونة بموجودات. تعتبر هذه السندات بشكل عام غير متداولة في سوق نشط، وبالتالي يتم تقييم هذه السندات باستخدام معطيات واردة من مصدر السندات أو طرف خارجي آخر، أو عندما تغيب أي من تلك البدائل كمؤشر تقدير يمكن الاعتماد عليه، فإنه يتم تقييم تلك السندات بالتكلفة.

تتضمن مشتقات الأدوات المالية للمستوى الثالث المشتق الضمني لخيار البيع الناشئ من الاتفاقية الرئيسية الحالية والتي أبرمها البنك فيما يخص الاستثمار في شركة زميلة (انظر إيضاح 11). ولغرض تحديد القيمة العادلة لخيار البيع هذا، استخدم البنك نموذجاً ذو حدين لتسعير الخيارات الأوسع انتشاراً وقبولاً. يتطلب هذا النموذج معطيات محددة لا يمكن ملاحظتها في السوق الحالي. كذلك فإن بعض هذه المعطيات تم تحديدها في الاتفاقية الرئيسية مع الشركة الزميلة، في نفس الوقت التي تتوفر فيه بعض المعطيات ضمن نتائج الأعمال السابقة للشركة الزميلة. بالإضافة لذلك، تتطلب بعض تلك المعطيات قيام الإدارة بتطبيق أحكام تحتوي على تقديرات عن النتائج المستقبلية للشركة الزميلة، والتي يمكن أن تظهر كنتيجة لتنفيذ الخيار، وتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي. تجدر الإشارة إلى أن العديد من معطيات الخيار تتم في سياق مستقل.

في الحال الذي تتغير فيه التقديرات المهمة للمعطيات بموجب 10 بالمائة أو سالب 10 بالمائة، فإن القيمة العادلة يمكن أن تزيد أو أن تنخفض بما يقارب 141.2 مليون ريال سعودي (107.7: 2016 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير النتائج المستقبلية للشركة التابعة، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 53.9 مليون ريال سعودي (57.4: 2016 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير التأثيرات المحددة على نتائج العمليات للشركة الزميلة والتي قد تظهر نتيجة لتنفيذ الخيار، ويمكن أن تزيد أو تنخفض بما يقارب 30.5 مليون ريال سعودي (30.5: 2016 مليون ريال سعودي) نتيجة لتقدير القيمة العادلة للاستثمار الرئيسي.

تُبنى التقديرات المهمة للبنك، من كافة الأوجه الأساسية، على الخبرة والأحكام الخاصة بكل جزئية من المعطيات، وفي كل الأحوال، يتم بذل العناية الواجبة للتأكد من أن المعطيات تتسم بالتحفظ للتأكد من أن تقدير القيمة العادلة يعتبر منطقياً في كل الأحوال. ولكن، قد تختلف المبالغ المتحققة في المستقبل عن تقديرات البنك لتلك القيمة العادلة.

يلخص الجدول أدناه التغيرات في القيمة العادلة للمستوى الثالث للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016:

2017 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
888,392	964,470	القيمة العادلة في بداية السنة
87,543	896	صافي التغير في القيمة العادلة
4,522	920	استثمارات مشتراة
(15,987)	(17,599)	استثمارات مبيعة
964,470	948,687	الرصيد في نهاية السنة

يلخص الجدول أدناه القيم العادلة المقدرة للموجودات المالية والمطلوبات المالية كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 والتي لم يتم تسجيلها بالقيمة العادلة في القوائم المالية الموحدة مقارنةً مع القيم الدفترية لتلك البنود.

34. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية - (تتمة)

		2017
القيم المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	
موجودات مالية:		
3,513,073	3,513,073	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
61,454,199	59,588,284	قروض وسلف، صافي
64,967,272	63,101,357	إجمالي
مطلوبات مالية:		
7,609,686	7,609,686	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65,964,590	66,942,620	ودائع العملاء
2,014,823	2,014,823	قروض لأجل، صافي
2,003,068	2,003,068	سندات دين ثانوية، صافي
77,592,167	78,570,197	إجمالي
		2016
القيم المقدرة بآلاف الريالات السعودية	القيم الدفترية بآلاف الريالات السعودية	
موجودات مالية:		
2,302,293	2,302,293	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
62,155,329	60,249,052	قروض وسلف، صافي
64,457,622	62,551,345	إجمالي
مطلوبات مالية:		
8,996,716	8,996,716	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
64,762,600	65,640,325	ودائع العملاء
2,032,187	2,032,187	قروض لأجل، صافي
2,002,373	2,002,373	سندات دين ثانوية، صافي
77,793,876	78,671,601	إجمالي

تم احتساب القيمة المقدرة للقروض والسلف، بالصافي باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل محفظة من محافظ القروض باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تم احتساب القيمة المقدرة لودائع العملاء باستخدام نماذج التدفقات النقدية المخصومة، على أساس أسعار السوق، لكل عمولة محملة باستخدام المتوسط المرجح المقدر لتواريخ الاستحقاق. تلك القيم العادلة المقدرة تعتبر ضمن المستوى الثالث ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى غير المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة. تُدرج القيمة العادلة لودائع العملاء ذات العمولة والقروض لأجل و سندات الدين الثانوية والأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك بالتكلفة المطفأة، حيث لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية المرحلية الموجزة الموحدة بسبب عدم وجود اختلاف جوهري بأسعار العمولات الخاصة السائدة في السوق للأدوات المالية المشابهة للأسعار المتعاقد عليها، وبسبب قصر الفترات التعاقدية للأرصدة لدى البنوك والأرصدة للبنوك.

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وقد أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، خلال عام 2014، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية التي تُعرّف الأطراف ذات العلاقة والحاجة إلى معالجة تلك المعاملات ذات الصلة بشكل عادل وبدون إعطاء أولوية لتلك الأطراف وتحدد تضارب المصالح المحتمل ضمن تلك المعاملات، وكذلك تقرر متطلبات الإفصاح عن تلك المعاملات الخاصة بالأطراف ذات العلاقة.

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

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

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

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

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

35. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة - (تتمة)

(أ) تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2016، 2017 كالآتي:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
91,614	88,334	قروض وسلف
316,326	227,848	ودائع العملاء
-	2,000	صكوك الشريحة الأولى
-	1,880	التعهدات والالتزامات المحتملة
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
33,429	12,241	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
596,477	126,214	قروض وسلف
10,924,783	10,416,049	ودائع العملاء
700,000	700,000	سندات دين ثانوية
2,789,005	372,991	التعهدات والالتزامات المحتملة
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
1,022,467	596,117	قروض وسلف
49,378	104,094	ودائع العملاء
616,984	106,317	التعهدات والالتزامات المحتملة
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
129,507	152,572	ودائع العملاء و مطلوبات أخرى

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

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
		إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
3,643	3,093	دخل عمولات خاصة
36	34	مصاريف عمولات خاصة
11	20	دخل أتعاب خدمات بنكية
		المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
11,983	42,671	دخل عمولات خاصة
24,907	27,039	مصاريف عمولات خاصة
4,219	4,219	دخل أتعاب خدمات بنكية
7,726	7,758	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبني)
		الشركات المنتسبة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية:
3,830	8,736	دخل عمولات خاصة
-	9	مصاريف عمولات خاصة
5,223	5,607	دخل أتعاب خدمات بنكية
		صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
324	-	مصاريف عمولات خاصة
5,507	5,414	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

تم الإفصاح عن التعويضات الإجمالية المدفوعة للإدارة التنفيذية خلال السنة في الإيضاح رقم 24.

36. كفاية رأس المال

تتضمن أهداف المجموعة بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستثمارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

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

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

يلخص الجدول أدناه موجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند ونسب كفاية رأس المال. إن المبالغ الموضحة أدناه والخاصة بموجودات البنك المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي، ورأس المال الأساسي والمساند كما في 31 ديسمبر 2016 قد تم تعديل بياناتهم لتعكس الأثر الرجعي لتطبيق السياسة الجديدة للزكاة وضريبة الدخل والتعديلات الأخرى كما تم شرحه ضمن الإيضاح 41. كذلك وقد تم تعديل نسب كفاية رأس المال الأساسي والأساسي + المساند وفقًا لذلك.

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية	
78,900,047	75,882,891	مخاطر الائتمان للموجودات المُرجحة للمخاطر
4,294,667	4,605,140	مخاطر العمليات للموجودات المُرجحة للمخاطر
605,492	1,897,923	مخاطر السوق للموجودات المُرجحة للمخاطر
83,800,206	82,385,954	مجموع الركيزة الأولى - للموجودات المُرجحة للمخاطر
13,315,247	14,260,772	رأس المال الأساسي
2,549,514	2,526,993	رأس المال المساند
15,864,761	16,787,765	إجمالي رأس المال الأساسي والمساند
		نسبة معدل كفاية رأس المال %
15.89%	17.31%	أساسي
18.93%	20.38%	أساسي + المساند

تم احتساب الموجودات المُرجحة للمخاطر للركيزة الأولى، رأس المال الأساسي والمساند، ونسب كفاية رأس المال كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 وفقًا لإطار العمل الموضوع بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي والإرشادات الخاصة بتطبيق تقويم رأس المال بحسب مقررات بازل III.

الإفصاحات الإضافية التالية مطلوبة بموجب إطار مقررات بازل III.

- الركيزة الثالثة، الإفصاحات النوعية (سنوي)
- الركيزة الثالثة، الإفصاحات الكمية (نصف سنوي)
- هيكل رأس المال (ربعي)
- نسبة تغطية السيولة (ربعي)
- نسبة الرافعة المالية (ربعي)

يتم الإعلان عن هذه الإفصاحات للجمهور على الموقع الإلكتروني للبنك ضمن الأطر الزمنية المحددة وفقًا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

37. خدمات إدارة الأصول والوساطة

تقدم المجموعة خدمات استثمارية لعملائها من خلال شركتها التابعة. تشمل هذه الخدمات إدارة صناديق استثمار بالتعاون مع مستشاري استثمار متخصصين، و يبلغ إجمالي موجودات تلك الصناديق 6.816 مليون ريال سعودي (2016: 5.135 مليون ريال سعودي). وتتضمن هذه الصناديق، صناديق مُدارة تحت محافظ شرعية معتمدة بمبلغ 2.150 مليون ريال سعودي (2016: 1.408 مليون ريال سعودي).

38. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين

(أ) لدى المجموعة برامج تحفيزية على أساس دفعات الأسهم للموظفين قائمة في نهاية السنة، وفيما يلي الخصائص المهمة لها:

تواريخ المنحة: 1 يناير 2013، 2014 و 2016

تواريخ الاستحقاق: بين 2017 و 2018

مدة الاستحقاق: 4 سنوات لكل برنامج

شروط الاستحقاق: بقاء الموظفين المشاركين على رأس العمل

طريقة السداد: أسهم

التكلفة على الموظفين المشتركين في البرنامج: من 3.93 ريال سعودي إلى 4.29 ريال سعودي للسهم.

إن خيارات الأسهم القائمة كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016 لها متوسط عمر تعاقدى مرجح ما بين سنة إلى ثلاث سنوات. تُمنح هذه الأسهم بناءً على شرط الخدمة ولا يوجد اشتراط مرتبط بحالة السوق.

يُخلص الجدول أدناه الحركة على عدد خيارات أسهم الموظفين القائمة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016.

2016	2017	
6,306,766	3,749,248	خيارات أسهم الموظفين في بداية السنة
(2,018,012)	(1,592,318)	الأسهم الممنوحة خلال السنة
(539,506)	(320,214)	الانسحابات خلال السنة
3,749,248	1,836,716	خيارات أسهم الموظفين في نهاية السنة

يتم تعديل خيارات أسهم الموظفين في بداية كل سنة لتعكس بأثر رجعي الأثر من إصدار أسهم مجانية بواسطة البنك.

في عام 2017، قام البنك بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2013 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2014 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2016 بما يعادل 1,592,318 سهمًا، وبتكلفة تقدر بـ 21.6 مليون ريال سعودي.

في عام 2016، قام البنك بمنح 50% من الأسهم الممنوحة للموظفين في يناير 2012 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2013 و 25% من الأسهم الممنوحة في يناير 2014 بما يعادل 2,018,012 سهمًا، و بتكلفة تقدر بـ 36.4 مليون ريال سعودي.

لدى المجموعة أيضًا برنامج تحفيزي لخيارات أسهم الموظفين يقوم على مشاركة الموظفين وهو برنامج قائم بتاريخ نهاية العام. يُخلص الجدول أدناه الحركة في عدد الأسهم المشترك بها والقائمة للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016.

2016	2017	
1,364,884	4,210,139	الأسهم المشترك بها في بداية السنة
3,972,734	-	الأسهم المشترك بها خلال السنة
(559,535)	-	الأسهم الموزعة خلال السنة
(567,944)	(478,964)	الانسحابات من البرنامج خلال السنة
4,210,139	3,731,175	مجموع الأسهم المشترك بها في نهاية السنة

يتم تعديل خيارات أسهم الموظفين في بداية كل سنة لتعكس بأثر رجعي الأثر من إصدار أسهم مجانية بواسطة البنك.

38. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

و بما يخص برنامج أسهم منحة الموظفين وبرنامج خيارات أسهم الموظفين بمشاركة الموظفين، فإن المجموعة تقوم بشراء الأسهم بحسب عدد الأسهم المطلوبة عن الاستحقاق والشركات. يُلخص الجدول أدناه الحركة في تكلفة هذه الأسهم المُقتناة من قبل المجموعة بالصافي بعد خصم المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم.

إجمالي	المخصصات لمقابلة الالتزامات على أساس الأسهم	تكلفة الأسهم
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية
(56,755)	38,539	(95,294)
(58,206)	–	(58,206)
52,077	(2,733)	54,810
(62,884)	35,806	(98,690)
(17,574)	–	(17,574)
22,189	(11,629)	33,818
(58,269)	24,177	(82,446)

(ب) تقوم المجموعة بتفعيل خطط برامج مكافأة نهاية الخدمة لموظفيها استنادًا إلى نظام العمل والعمال السعودي. يتم عمل الاستحقاقات وفقًا للتقييمات الإكتوارية باستخدام طريقة أثمان الوحدة المتوقعة في حين يتم سداد مدفوعات الاستحقاقات عند استحقاق دفعات المكافآت.

فيما يلي، المبالغ المُدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتي ضمن المطلوبات الأخرى والحركة المقابلة في الالتزام الإكتواري خلال السنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2017 و 2016:

2016 بآلاف الريالات السعودية	2017 بآلاف الريالات السعودية
182,643	171,291
44,699	32,316
(17,596)	(20,528)
(38,455)	3,193
171,291	186,272

تتضمن تكاليف خدمة الفترة الحالية والسابقة أعلاه بشكل أساسي تكاليف خدمة الفترة الحالية للموظفين بالإضافة إلى تكاليف خدمات السنة السابقة المعدلة لثري زيادات في رواتب السنة الحالية.

يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 بشكل أساسي بالزيادة في الفرضيات المتعلقة بزيادات الرواتب المستقبلية. فيما يتعلق أثر التغيرات في الفرضيات الإكتوارية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 بشكل أساسي بمعامل الخصم.

فيما يلي، الفرضيات الإكتوارية الرئيسية المُستخدمة في حساب الالتزامات الإكتوارية كما في 31 ديسمبر 2017 و 2016:

2016	2017
8.86%	8.42%
Nil	3.00%
60	60

38. خيارات أسهم الموظفين ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين - (تتمة)

إذا ما تغيرت الفرضيات الإكتوارية المذكورة أعلاه مستقبلاً، فإنه يمكن أن يكون الالتزام الإكتواري أعلى أو أقل من مبلغ 31 ديسمبر 2017. يوضح الجدول أدناه حساسية الالتزام المحدد إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2017 إلى معدل الخصم (8.42٪) ومعدل الزيادة في الراتب (3٪).

التأثير على الالتزام المحدد إكتواريًا الزيادة (النقص)			
التغير في الفرضية	الزيادة في الفرضية	الانخفاض في الفرضية	
%	بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
10%	(81,394)	94,510	معدل الخصم
10%	89,833	(85,239)	معدل زيادة الراتب

تستند تحليلات الحساسية أعلاه إلى تغير في فرضية واحدة مع بقاء الفرضيات الأخرى ثابتة.

فيما يلي، تحليل الاستحقاق التقريبي المتوقع للالتزام غير المخصوم إكتواريًا كما في 31 ديسمبر 2017:

2017 بآلاف الريالات السعودية	
15,696	أقل من سنة
12,973	من سنة إلى سنتين
27,940	من سنتين إلى خمس سنوات
198,427	أكثر من خمس سنوات
255,036	الإجمالي

ويبلغ متوسط المدة المرجحة للالتزام المحدد إكتواريًا حوالي 20.67 سنة.

39. صكوك الشريحة الأولى

قامت المجموعة في عام 2016 بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تم الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومن قبل مساهمي المجموعة. في 21 نوفمبر 2016 قام البنك بإصدار 500 مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج. قام البنك أيضًا في 6 يونيو 2017 بإصدار 285 مليون ريال سعودي بموجب هذا البرنامج.

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة 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 وفقًا للشروط والأحكام المنصوص عليها في البرنامج.

يتم تطبيق معدل ربح على صكوك الشريحة الأولى ليُدفع بشكل نصف سنوي بأثر رجعي عند تاريخ التوزيع الدوري، يُستثنى من ذلك ظهور حدث يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع بواسطة المجموعة، في تلك الحالة، يُمكن للمجموعة وباختيارها المنفرد الخاضع للشروط والأحكام، أن تختار عدم القيام بأي توزيعات. وعلى ذلك، لا يُعتبر الحدث الذي يستوجب عدم الدفع أو عند اختيار عدم الدفع إخلًا من المجموعة عن السداد، كما أن المبالغ غير الموزعة حينها لا يتم مراكمتها أو تجميعها ضمن أي توزيعات مستقبلية.

40. التغيرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية

(أ) المعايير الواردة أدناه أو التعديلات على المعايير الواردة أدناه والتي تم إصدارها ولكن لم يحن تطبيقها بواسطة المجموعة، حيث أن تاريخ سريان تطبيق هذه المعايير والتعديلات التي ستبدأ في أو بعد 1 يناير 2018، تتلخص تلك المعايير فيما يلي:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) - "الأدوات المالية" والمطبق ابتداءً من 1 يناير 2018 سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) بتغيير تصنيف الموجودات المالية، ومن خلال بناء نماذج باستخدام البيانات الداخلية والخارجية. سوف تقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الخسائر بناءً على منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان مع أخذ المعلومات المستقبلية بعين الاعتبار. وسيتم وضع إطار عمل يتضمن سياسات وضوابط مفصلة بما في ذلك الأدوار والمسؤوليات. كما أنه يتضمن متطلبات منقحة لمحاسبة التحوط من شأنها أن تسمح للمنشآت بأن تعكس أنشطة إدارة المخاطر في بياناتها المالية على نحو أفضل.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (15) - "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمطبق ابتداءً من 1 يناير 2018، يقدم نموذجاً من خمس خطوات لتحديد متى يتم الاعتراف بالإيراد وقيمه. إن تطبيق هذا المعيار قد يكون له تأثير كبير على كيفية ومتى يتم الاعتراف بالإيراد (باستثناء عقود الإيجار وعقود التأمين وعقود الأدوات المالية)، مع التقديرات والتحكم الجديدة وإمكانية الاعتراف بالإيراد كان مقدماً أو متسحقاً.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) - "عقود الإيجار" والمطبق ابتداءً من 1 يناير 2019، ويحدد المتطلبات الجديدة للمحاسبة عن عقد الإيجار بواسطة المؤجر والمستأجر. يلغي المعيار الجديد النموذج المحاسبي المزدوج الحالي للمستأجرين بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (17) والذي يميز بين عقود التأجير التمويلي في الميزانية العمومية والعقود التشغيلية خارج الميزانية العمومية. بدلاً من ذلك، يقترح المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (16) نموذج المحاسبة في الميزانية العمومية.
- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم (2) - "الدفعات على أساس الأسهم"، والذي يسري تطبيقه للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2018. تلك التعديلات تغطي قياس المدفوعات النقدية على أساس الأسهم، تصنيف المدفوعات على أساس الأسهم بعد تسويتها بخضم أي ضرائب مستقطعة، والمحاسبة عن تعديل الدفعات على أساس الأسهم من التسوية النقدية إلى التسوية بحقوق الملكية.

يقوم البنك حالياً بتقييم أثر معياري التقارير المالية الدوليين رقم (15) و (2) بتاريخ 1 يناير 2018، بالرغم من أن الإدارة لا تعتقد أن تطبيق التعديلات على هذين المعيارين له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة للمجموعة. هذا ويقوم البنك حالياً بتقييم أثر معيار التقارير المالية الدولي رقم (16) بتاريخ 1 يناير 2019. سيقوم البنك بتطبيق معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) بتاريخ 1 يناير 2018. فيما يلي، ملخص لأثر تطبيق هذا المعيار.

(ب) في يوليو 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) "الأدوات المالية"، وهو المعيار الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (39) اعتباراً من 1 يناير 2018. وقد اعتبرت المجموعة هذا المعيار مشروعاً ذا أهمية، حيث شكّلت فريقاً متعدد التخصصات للقيام بتطبيقه يضم أعضاء من إدارة مخاطر الائتمان، والإدارة المالية، وإدارة تقنية المعلومات، وإدارة العمليات، والشركات المعنية لهدف تطبيق المعيار بشكل ناجح وقوي. وقد تم إدارة المشروع من قبل المدير المالي ومدير إدارة المخاطر.

1 - التصنيف والقياس

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على كيفية إدارة هذه الموجودات (نموذج أعمال المجموعة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية. تحدد هذه العوامل ما إذا كانت الموجودات المالية يتم قياسها بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. الأثر المشترك لتطبيق نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية، قد ينتج عنه بعض الفروقات في تصنيف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة، مقارنة مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39).

إن أدوات حقوق الملكية التي يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة، قد يتم تصنيفها بصورة غير قابلة للتعديل كموجودات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى، مع عدم إعادة تصنيف الأرباح أو الخسائر لاحقاً إلى قائمة الدخل.

إن معظم أدوات الدين للبنك والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع تفي بشروط التصنيف كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى وبالتالي لن يكون هناك تغير جوهري في المحاسبة عن هذه الموجودات باستثناء المحاسبة عن المتطلبات الجديدة لمنهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان.

40. التغيرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية - (تتمة)

إن متطلبات المحاسبة عن المطلوبات المالية ستكون إلى حد كبير شبيهة بمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39)، فيما عدا معالجة الأرباح والخسائر الناتجة عن مخاطر الائتمان الخاصة بالمنشأة المتعلقة بالمطلوبات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تم نقل قواعد إلغاء الاعتراف من معيار المحاسبة الدولي (39) للأدوات المالية: الاعتراف والقياس ولم يتم تغييرها. لا يتوقع البنك أي تأثير على مطلوباته المالية والسياسة المحاسبية لإلغاء الاعتراف.

وبناء على تقييم البنك لموجوداته المالية وتوقعات البنك بالتغيرات التي قد تطرأ على القوائم المالية الموحدة، فإن البنك يتوقع أن التأثير العام الناشئ من التطبيق، لن يكون جوهريًا فيما يتعلق بالقوائم المالية الموحدة أو نتائج العمليات.

2 - محاسبة التحوط من المخاطر

تهدف متطلبات محاسبة التحوط من المخاطر العامة إلى تبسيط محاسبة التحوط وإيجاد روابط أقوى مع استراتيجية إدارة المخاطر في البنك، مما يسمح بتطبيق محاسبة التحوط من المخاطر على مجموعة أكبر من أدوات التحوط والمخاطر. ولكن متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) لا تعالج بشكل واضح استراتيجيات محاسبة التحوط من المخاطر. ونتيجة لذلك، يتضمن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) خيارًا لسياسة محاسبية تسمح بإبقاء استخدام معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لمحاسبة التحوط من المخاطر. استنادًا إلى التحليلات المنجزة حتى تاريخه، يتوقع البنك ممارسة هذا الخيار والاستمرار مع معيار المحاسبة الدولي رقم (39) لمحاسبة التحوط من المخاطر.

3 - الانخفاض

ستقوم المجموعة بالاعتراف بمخصصات الانخفاض بناءً على منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان للموجودات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تتضمن خسائر انخفاض القيمة في المقام الأول مخصصات القروض والسلف الأخرى، والاستثمارات التي تقاس بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى (باستثناء استثمارات الملكية)، وأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى، والضمانات المالية، والتزامات الائتمان. لن يتم الاعتراف بخسارة الانخفاض في قيمة استثمارات حقوق الملكية بموجب هذه المنهجية.

تعتزم المجموعة تصنيف موجوداتها المالية إلى المراحل الثلاث التالية وفقًا لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) على النحو التالي:

- المرحلة الأولى الموجودات العاملة. الموجودات المالية التي لم تتدهور جودة ائتمانها بشكل كبير منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة بناءً على احتمالية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرًا.
- المرحلة الثانية الموجودات العاملة دون المستوى. الموجودات المالية التي تدهورت جودة ائتمانها بشكل كبير منذ نشأتها. يتم تسجيل مخصص انخفاض القيمة بناءً على احتمالية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الافتراضي.
- المرحلة الثالثة الموجودات المتعثرة. الموجودات المالية المنخفضة القيمة والتي يقوم البنك بإدراج مخصص الانخفاض في قيمتها إما بناءً على احتمالية الخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى العمر الافتراضي أو التقييم الفردي لمخاطر التعثر.

وستضع المجموعة في الاعتبار المعلومات المستقبلية في تقييمها للانخفاض الكبير في مخاطر الائتمان منذ نشأتها وكذلك في قياس منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان. وستتضمن المعلومات المستقبلية عناصر مختلفة تشمل عوامل الاقتصاد الكلي (مثل البطالة، ونمو الناتج المحلي الإجمالي، والتضخم، ومعدلات الفائدة، والأسعار الأخرى) والتنبؤات الاقتصادية الداخلية أو التنبؤات الأخرى التي يتم الحصول عليها من مصادر خارجية. ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، تعتزم المجموعة صياغة سيناريوهات مختلفة في المستقبل. ولكل سيناريو، سوف تستمد المجموعة منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان ويطبق مقارنة مرجحة محتملة لتحديد مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة.

إن ما قامت به المجموعة حتى الآن قد غطى إجراء التقييم للأدوات المالية المتأثرة بمتطلبات التصنيف والقياس ووطورت المجموعة منهجية الخسارة الائتمانية المتوقعة في احتساب خسائر الائتمان لدعم طريقة احتساب مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة. وعلى وجه التحديد، قام البنك خلال عام 2017 بإجراء تقييمات لنماذج الأعمال وتحليل التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية، وطور مفهوم تقييم الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان، وإدراج المعلومات المستقبلية، بما في ذلك عوامل الاقتصاد الكلي، وإعداد نظم تكنولوجيا المعلومات المطلوبة وهندسة العمليات. وقد قامت المجموعة بأداء عمليات متوازنة من طرف إلى آخر بناءً على بيانات عام 2017 لتقييم الجاهزية للإجراءات.

الآن، المجموعة في المرحلة النهائية من التطبيق، والتي تتضمن مستويات مختلفة من المصادقة.

40. التغيرات المحتملة في إطار التقارير المالية الدولية - (تتمة)

4 - الأثر المتوقع

قامت المجموعة بمراجعة موجوداتها ومطلوباتها المالية وتوقع التأثير التالي من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) بتاريخ 1 يناير 2018.

وفقًا للأحكام الانتقالية للتطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، يجب على البنك الاعتراف بأي فرق بين القيم الدفترية السابقة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) والقيم الدفترية بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) في بداية فترة التقرير السنوية التي تتضمن تاريخ الطلب المبدئي لرصيد بداية الفترة للأرباح المبقاة. وبناءً على ذلك، من المتوقع أن ينتج عن التأثير انخفاض في القيمة الدفترية للموجودات المالية بأقل من واحد بالمائة وانخفاض في إجمالي حقوق المساهمين من أربعة بالمائة إلى خمسة بالمائة.

سوف تتأثر نسب رأس المال الأساسي + المساند للمجموعة أيضًا بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وبشكل أساسي من التعديل الذي يتم مرة واحدة إلى الأرباح المبقاة، وازدياد مخصصات انخفاض الائتمان المحددة المتعلقة بالموجودات المالية للمرحلة 2 والمرحلة 3 بالصافي بعد الأثر المقابل لتلك الزيادة في هذه الاحتياطات المحددة على الموجودات المرجحة بالمخاطر. واستنادًا إلى الأرصدة كما في 31 ديسمبر 2017، فإن الأثر المتوقع على نسب رأس المال الأساسي + المساند للبنك مع مراعاة الترتيبات الانتقالية سيكون انخفاضًا بأقل من واحد بالمائة.

يتضمن الانخفاض المقدر في حقوق الملكية تأثير كل من تصنيف بنود المركز المالي والتغيرات في القياس بالإضافة إلى زيادة مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة مقارنة مع مخصص الانخفاض في القيمة كما في 31 ديسمبر 2017 بموجب متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم (39). يمثل التقييم المشار إليه أعلاه تقديرات في وقت محدد ولا يمثل توقعات مستقبلية. إن التأثير الفعلي على المجموعة الناتج عن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) قد يختلف كثيرًا عن هذه التقديرات. ستواصل المجموعة تطوير النماذج والمنهجيات والضوابط بالإضافة إلى مراقبة التطورات والمستجدات بالقواعد التنظيمية ذات العلاقة. وعلى الرغم من تنفيذ عمليات موازية في عام 2017، فإن النظم الجديدة وما يتصل بها من ضوابط لم تنفذ منذ فترة طويلة. ونتيجة لذلك، لم تقم المجموعة بوضع اللمسات الأخيرة على الاختبار الكامل، وتقييم جميع الضوابط على أنظمتها والتغييرات في إطار الحوكمة. تستند جميع التقديرات إلى التفسير الحالي للمجموعة لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (9) وإرشادات القطاع.

لن يتم تحويل أي مكاسب أو خسائر محققة من بيع أدوات حقوق الملكية والمصنفة بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلى قائمة الدخل الموحدة وبدلاً من ذلك، سيعاد تصنيفها أسفل الخط من احتياطي القيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخرى إلى الأرباح المبقاة. خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017، تم الاعتراف بنحو 31.8 مليون ريال من هذه المكاسب في قائمة الدخل الموحدة فيما يتعلق بالاستبعادات من الاستثمارات في أسهم الملكية.

يقدم المعيار الجديد أيضًا متطلبات إفصاح موسعة وتغييرات في العرض.

تعتقد المجموعة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9)، قد يؤدي إلى تقلبات كبيرة في مخصص التغيرات في القيمة بالمقارنة مع المنهجية الحالية التي يحكمها المعيار المحاسبي الدولي رقم (39) والإرشادات السائدة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ونتيجة لذلك، قد يؤثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) على ربحية المجموعة مستقبلاً، وكذلك هيكل رأس المال الرقابي وتخطيط رأس المال.

5 - الحوكمة والضوابط

يتم حاليًا تنفيذ هيكل حوكمة المجموعة وضوابطها بما يتماشى مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) والمطبق للبنوك السعودية. وتدعو هذه المبادئ التوجيهية إلى وضع إطار حوكمة معتمد من مجلس الإدارة يتضمن سياسات وضوابط تفصيلية ولجنة إدارة المخاطر.

سوف يكون لدى المجموعة برنامج إدار مركزيًا للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (9) برعاية المدير المالي للبنك ورئيس إدارة المخاطر، وسوف يشمل خبراء متخصصين في المنهجية، ومصادر البيانات والنمذجة، ومعالجة تكنولوجيا المعلومات، وإعداد التقارير.

41. أثر تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة والتعديلات الأخرى بأثر رجعي

فيما يلي ملخص بأثر تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة وأثر التعديلات الأخرى بأثر رجعي على القوائم المالية الموحدة كما في 31 ديسمبر 2016.

مُعدّلة بألف الريالات السعودية	التعديلات بألف الريالات السعودية	قبل التعديل بألف الريالات السعودية	
الموجودات			
5,684,338	-	5,684,338	نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي
2,302,293	-	2,302,293	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
21,447,894	-	21,447,894	استثمارات، صافي
713,340	(1,201,377)	1,914,717	(ب) القيمة العادلة الموجبة للمشتقات
60,249,052	-	60,249,052	قروض وسلف، صافي
1,000,337	-	1,000,337	استثمارات في شركات زميلة
987,600	-	987,600	ممتلكات، معدات وموجودات غير ملموسة، صافي
418,724	-	418,724	عقارات أخرى
243,833	(112,710)	356,543	(أ) موجودات أخرى
93,047,411	(1,314,087)	94,361,498	إجمالي الموجودات
المطلوبات و حقوق الملكية			
المطلوبات			
8,996,716	-	8,996,716	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
65,640,325	-	65,640,325	ودائع العملاء
174,550	(1,250,377)	1,424,927	(ب) القيمة العادلة السالبة للمشتقات
2,032,187	-	2,032,187	قروض لأجل
2,002,373	-	2,002,373	سندات دين ثانوية
867,718	145,936	721,782	(ج)، (أ) مطلوبات أخرى
79,713,869	(1,104,441)	80,818,310	إجمالي المطلوبات
حقوق الملكية			
7,000,000	-	7,000,000	رأس المال
4,210,000	-	4,210,000	احتياطي نظامي
509,651	-	509,651	احتياطيات أخرى
826,775	(139,646)	966,421	(ج)، (ب)، (أ) أرباح مُبقاة
350,000	(70,000)	420,000	(أ) توزيعات أرباح مُقترحة
(62,884)	-	(62,884)	خيارات أسهم موظفين مُحتفظ بها، صافي
12,833,542	(209,646)	13,043,188	إجمالي حقوق المساهمين
500,000	-	500,000	صكوك الشريحة الأولى
13,333,542	(209,646)	13,543,188	إجمالي حقوق الملكية
93,047,411	(1,314,087)	94,361,498	إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

41. أثر تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة و التعديلات الأخرى بأثر رجعي - (تتمة)

(أ) أدى تأثير تطبيق سياسة الزكاة والدخل الجديدة إلى تعديل الموجودات الأخرى والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الأرباح المقترحة في عام 2016، قابله صافي انخفاض في إجمالي حقوق المساهمين بمبلغ 159 مليون ريال سعودي (2015: 156 مليون ريال سعودي).

(ب) تم تعديل القيمة العادلة الموجبة و السالبة للمشتقات في عام 2016 والبالغة 1.25 مليار ريال سعودي (2015: 0.8 مليار ريال سعودي) لتتوافق مع وحدة الحساب ومبدأ التعويض عن الأدوات المالية لتتوافق مع عرض السنة الحالية دون أي تأثير على إجمالي حقوق الملكية. كما تم إجراء بعض التغييرات على نماذج القيمة العادلة لتصحيح نظريات تقييم معينة مما أدى إلى زيادة القيمة العادلة الموجبة للمشتقات التي بلغت قيمتها 49 مليون ريال سعودي في عام 2016 (2015: 69 مليون ريال سعودي) مع زيادة مماثلة بالقيمة في إجمالي حقوق الملكية.

(ج) كما تم تعديل المطلوبات الأخرى في عام 2016 بمبلغ 100 مليون ريال سعودي (2015: 79.7 مليون ريال سعودي) لتعكس تأثير السنة السابقة للتصحيح بطريقة إكتوارية و ذلك لتقدير بعض المطلوبات المتعلقة بالموظفين قابله انخفاض مماثل بالقيمة في إجمالي حقوق الملكية.

قامت المجموعة بعمل هذه التعديلات على الأرصدة الافتتاحية لعام 2016 حيث أن الأثر على قائمة الدخل الموحدة لسنة 2016 لم يُعتبر جوهريًا. وبناءً عليه، لم يكن لهذه التعديلات أي تأثير جوهري على صافي الدخل وما يقابله من أرباح الأسهم الأساسية والمخفضة لكل سهم للسنتين المنتهيتين في 31 ديسمبر 2016 و 2015.

42. موافقة مجلس الإدارة

اعتمدت القوائم المالية الموحدة من مجلس الإدارة بتاريخ 04 جمادى الثانية 1439 هـ الموافق 20 فبراير 2018.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

الرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية الموحدة للبنك السعودي للاستثمار ("البنك") والشركات التابعة له (يشار إليهم مجتمعين بـ "المجموعة")، والتي تشتمل على قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقوائم الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من (١) إلى (٤٢).

في رأينا، أن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أساس الرأي

تمت مراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا بموجب تلك المعايير تم توضيحها بالتفصيل في "قسم مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد سلوك وأداب المهنة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ذات الصلة بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، كما أننا التزمنا بمسؤوليتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك القواعد. باعتقادنا أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

أمور المراجعة الرئيسية:

إن أمور المراجعة الرئيسية هي تلك الأمور التي كانت، بحسب حكمنا المهني، لها أهمية بالغة أثناء مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية الموحدة ككل، وعند تكوين رأينا حولها، ولا نقدم رأياً منفصلاً حول تلك الأمور. نورد أدناه وصف لكل أمر من أمور المراجعة الرئيسية وكيفية معالجته:

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية مراجعة الأمر خلال أعمال المراجعة
الانخفاض في قيمة القروض كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بلغ إجمالي القروض والسلف ٦٠,٧ مليار ريال سعودي، مقابل مخصص انخفاض في القيمة قدره ١,٠٧٥ مليون ريال سعودي. يشتمل هذا الانخفاض على انخفاض قيمة القروض الممنوحة لشركات محددة وانخفاض جماعي مقيد على أساس المحفظة من خلال استخدام النماذج. لقد اعتبرنا هذا الأمر من أمور المراجعة الرئيسية لأن المجموعة تقوم بإجراء أحكام معقدة وافتراسات لتحديد الانخفاض مقابل خسائر الائتمان في كل تاريخ تقرير.	قمنا بتقويم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد ومراقبة كلا من الانخفاض الخاص والجماعي. لقد قمنا بفحص عينة من القروض والسلف (بما في ذلك القروض التي لم يتم تحديدها من قبل الإدارة) كإخفاض محتمل، لتكوين تقويمنا فيما لو كانت الأحداث التي أدت للانخفاض قد وقعت وذلك لتقويم إذا ما كان قد تم تحديد الانخفاض وإثباته قد تم في الوقت المناسب.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية مراجعة الأمر خلال أعمال المراجعة
الانخفاض في قيمة القروض وبشكل خاص، يتضمن تحديد الانخفاض في قيمة القروض والسلف ما يلي: ○ تحديد الأحداث والطرق التي أدت إلى وجود الانخفاض والتقديرات المستخدمة في احتساب الانخفاض في القروض والسلف. ○ استخدام الافتراضات المتعلقة باحتساب الانخفاض الجماعي في محفظة القروض والسلف واستخدام النماذج لاحتساب تلك العمليات. ○ تقويم تعرض المجموعة لبعض الصناعات المتأثرة بالأوضاع الاقتصادية على المدى القصير. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتممة التالية من القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (ك) للقروض والسلف والإيضاح ٢ (د) (١) الذي يتضمن الإفصاح حول السياسات المحاسبية الهامة المتبعة بشأن الانخفاض في قيمة القروض والسلف والإيضاح ٧ (ب) والذي يتضمن الإفصاح حول الانخفاض في القيمة مقابل القروض والسلف والإيضاح ٣ (ل) (١) والذي يتضمن الإفصاح حول طرق تقويم الانخفاض التي تستخدمها المجموعة.	وعند احتساب الانخفاض الفردي، قمنا باختبار الافتراضات المستخدمة بشأن تحديد الانخفاض في القيمة بما في ذلك التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة ومعدلات الخصم والاسترداد المقترنة من أية ضمانات ذات صلة. وبالنسبة للقروض التي يتم تقويمها بشكل فردي، اخترنا عينة من القروض الممنوحة للصناعات التي تضررت سلباً من الأوضاع الاقتصادية حتى نتأكد من تقويم عمليات تقدير الانخفاض في القيمة التي أجرتها الإدارة على تلك القروض. بالنسبة لنموذج الانخفاض الجماعي، قمنا بفحص مدى ملائمة الافتراضات والاحتسابات المستحقة في النموذج.
دخل أتعاب الخدمات البنكية، صافي تقوم المجموعة ببيع بعض أتعاب عمليات القروض مقدماً للعملاء ويتم إثباتها ضمن دخل الأتعاب. تعد هذه الأتعاب جزءاً لا يتجزأ من العملية الناتجة عن الأدوات المالية ولذلك يجب إثباتها كنسوية للعائد الفعلي على عملية تمويل القروض. ونظرًا لضخامة حجم المعاملات والتي في معظمها أتعاب غير جوهرية، يتم تسوية مبالغ الأتعاب على العائد الفعلي من قبل الإدارة وفق مستويات وافتراضات معينة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن استخدام المستويات والافتراضات قد ينتج عنه زيادة / نقص في دخل الأتعاب ودخل العمولة الخاصة. يرجى الرجوع إلى ملخص السياسات المحاسبية الهامة في الإيضاح رقم (٣- ح) حول القوائم المالية الموحدة.	قمنا بتقويم تصميم الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية وتنفيذها واختبارها أثناء التطبيق الثابت للمستويات. قمنا بتقويم الافتراضات المستخدمة والمستويات الموضوعية من قبل المجموعة لتسجيل دخل الأتعاب. حصلنا على تقويم الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات على دخل الأتعاب، و • قمنا بمراجعة البيانات التاريخية وبيانات السنة الحالية المستخدمة من قبل الإدارة مع المستندات المؤيدة على أساس العينة، و • كما قمنا بتقويم مدى معقولية تقديرات الإدارة لأثر استخدام المستويات والافتراضات المستخدمة في عملية إثبات دخل الأتعاب.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية مراجعة الأمر خلال أعمال المراجعة
تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع تشمل الاستثمارات المتاحة للبيع محفظة أدوات الدين والأسهم والاستثمارات الأخرى. وتقاس هذه الأدوات بالقيمة العادلة وتدرج التغيرات في القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر. يتم تحديد القيمة العادلة لهذه الأدوات المالية والتي غالباً لا تتداول في سوق نشط من خلال تطبيق أساليب تقويم والتي غالباً ما تشمل ممارسة أحكام من قبل الإدارة واستخدام افتراضات وتقديرات. إن حالات عدم التأكد لهذه الأدوات، التي لا يتم المتاجرة بها في سوق نشط، وطرق التقويم الداخلي لها يتم باستخدام: • مدخلات تقويم جوهرية قابلة للملاحظة (أي المستوى ٢ للأدوات) و • مدخلات تقويم جوهرية غير قابلة للملاحظة (أي المستوى ٣ للأدوات) يعتبر عدم التأكد من التقدير عالياً للأدوات في المستوى ٣ على وجه الخصوص. يعتبر تقويم الاستثمارات المتاحة للبيع التي تقتنيها المجموعة من فئات المستويين ٢ و ٣ أمر مراجعة رئيسي بسبب درجة التعقيد المستخدمة في تقويم تلك الأدوات المالية وأهمية الأحكام والتقديرات التي تقوم بها الإدارة. بيّنت الإدارة ضمن السياسات المحاسبية للمجموعة المصادر الرئيسية للتقدير المستخدم في تحديد تقويم المستوى ٢ والمستوى ٣ للأدوات المالية وخاصة عند تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقويم نظراً لتعقيد الأدوات أو نظراً لعدم توفر بيانات تستند إلى السوق. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات المتممة التالية من القوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة ٣ (ي) (ط) وإيضاح ٣٤ حول طرق تقويم الاستثمارات المستخدمة من قبل المجموعة والإيضاح ٢(د)(٢) الذي يبين التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة للقياس بالقيمة العادلة.	قمنا بتقويم تصميم وتطبيق إجراءات الإدارة للرقابة على عمليات الإدارة لتنفيذ تقويم الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع. قمنا بتقويم طرق وملائمة نماذج التقويم والمدخلات المستخدمة لتقويم المستوى ٢ من الاستثمارات المتاحة للبيع بمشاركة خبرائنا. كما قمنا بالتحقق من الانخفاض في القيمة ضمن المستوى ٣ للأدوات المالية. قمنا باختيار تقويم عينة من هذه الاستثمارات وقمنا بتقويم المدخلات الرئيسية المستخدمة في التقويم مثل التدفقات النقدية المتوقعة وأسعار العمولة في ظل عدم وجود مخاطر وانتشار الائتمان من خلال قياسها ببيانات خارجية.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)
المقرين

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية مراجعة الأمر خلال أعمال المراجعة
الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لدى البنك استثمارات متاحة للبيع قدرها ٢١,٧ مليار ريال سعودي. تشمل هذه الاستثمارات على أسهم وسندات حكومية وصكوك والتي تخضع لخطر الانخفاض في القيمة وذلك إما بسبب أوضاع السوق و / أو مشاكل السيولة التي تواجهها الجهات المصدرة. لتقويم الانخفاض في الأسهم، تقوم الإدارة بمتابعة التقلبات في أسعار الأسهم وتستخدم معايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة دون التكلفة كأساس لتحديد الانخفاض في القيمة. إن الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للأسهم دون التكلفة يعتبر دليلاً موضوعياً على الانخفاض في القيمة. إن التحديد فيما إذا كان الانخفاض "جوهري" أو "مستمر" يتطلب إبداء أحكام. ولتقويم فيما إذا كان الانخفاض جوهري، يتم تقويم الانخفاض في القيمة العادلة مقابل التكلفة الأصلية لأداة الملكية عند الاعتراف الأولي. وللتأكد فيما إذا كان الانخفاض مستمراً، يتم تقويم الانخفاض مقابل الفترة التي تكون فيها القيمة العادلة لأداة الملكية دون التكلفة الأصلية عند الاعتراف الأولي. بالنسبة لأدوات الدين مثل سندات حكومية وصكوك، فإن الإدارة تعتبرها منخفضة القيمة عند وجود دليل يشير إلى وقوع تدهور في الموقف المالي للجهات المستثمر فيها أو أداء الصناعة أو القطاع والتغيرات في التقنية والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي لأن تقويم الانخفاض في القيمة يتطلب من الإدارة عمل أحكام هامة، وأن الأثر المحتمل للانخفاض قد يكون جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية المتممة للقوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة ٣ (ل) و (٢) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالانخفاض في قيمة الموجودات المالية، والإيضاح ٢ (د) و (٣) حول الانخفاض في قيمة الاستثمارات في أدوات الدين وحقوق الملكية المتاحة للبيع، والإيضاحين (٣٠) و (٣٢) بخصوص الإفصاحات حول مخاطر الائتمان ومخاطر السوق، على التوالي.	قمنا بتقويم تصميم وتنفيذ واختبار الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة العادلة للاستثمارات في الأسهم و / أو أي مؤشرات الانخفاض في سندات وصكوك الشركات أو الحكومية. بخصوص الاستثمارات في الأسهم، قمنا، على أساس العينة، بتقويم مدى ملائمة المعايير الموضوعية من قبل الإدارة لتحديد الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في قيمة الاستثمارات. • تقويم أسس تحديد التكلفة والقيمة العادلة للاستثمارات. • اختبار التكاليف عمليات تقويم للاستثمارات، و • الأخذ بعين الاعتبار التقلبات / التغيرات في الأسعار خلال فترة الاحتفاظ للتأكد فيما إذا كان الاستثمار يفي بمعايير الانخفاض "الجوهري" أو "المستمر" في القيمة. وبالنسبة لسندات أو صكوك بتقويم والحكومية، قمنا، على أساس العينة، بتقويم الملاءمة الائتمانية للأطراف الأخرى وذلك للأخذ بعين الاعتبار أي مؤشر للانخفاض في القيمة بناءً على شروط وأحكام هذه الأدوات.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية مراجعة الأمر خلال أعمال المراجعة
تقويم المشتقات أبرمت المجموعة في مقايضات أسعار العملات وعقود الصرف الأجنبي الأجلة والتي تعتبر مشتقات خارج الأسواق النظامية ومن ثم فإن تقويم هذه العقود يعتبر خاضع للحكم التقديري حيث أنه يأخذ في الاعتبار عدد من الافتراضات. تستخدم المجموعة هذه المشتقات للمتاجرة لأغراض التحوط المحاسبي من مخاطر القيمة العادلة. إن التقويم غير الملائم للمشتقات سيكون له تأثير جوهري على القوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي نظراً لوجود صعوبات وعدم موضوعية عند إجراء التقويم. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية المتممة للقوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (هـ) الذي يبين الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح رقم (١١) الذي يبين مراكز المشتقات والإيضاح ٣٤ الذي يبين القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية.	قمنا بتقويم تصميم الفعالية التشغيلية للإجراءات الرقابية الرئيسية على عمليات الإدارة الرئيسية وتنفيذها واختبارها لتقويم المشتقات بما في ذلك اختبار الرقابة ذات الصلة التي تغطي عمليات التقويم العادل للمشتقات. لقد قمنا باختيار عينة من المشتقات وقمنا بما يلي: • اختبار دقة تفاصيل المشتقات وذلك بمقارنة الشروط والأحكام مع الاتفاقيات المهنية وتأكيدات الصفقات. • التأكد من صحة ومدى ملاءمة المدخلات الأساسية لطرق التقويم. • قيام خبراء التقويم لدينا بتنفيذ تقويم مستقل للمشتقات ومقارنة النتيجة بتقويم الإدارة



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
المقرين
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية مراجعة الأمر خلال أعمال المراجعة
تقويم خيار البيع لأجل لشركة زميلة لدى المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مشتقات تشتمل على خيارات للبيع بقيمة عادلة موجبة ٤٣٥ مليون ريال سعودي (إيضاح ١١). إن خيار البيع هذا مدرج ضمن الاتفاقية ("الاتفاقية") مع المساهم الآخر في الشركة الزميلة ويمنح المجموعة الخيار لبيع حصتها في الشركة الزميلة إلى المساهم الآخر استناداً إلى سعر ممارسة محدد في الاتفاقية. ووفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة، يتم فصل خيار البيع هذا عن الاتفاقية ويقاس بقيمته العادلة. تستخدم المجموعة نموذج قياس خيار البيع لقياس القيمة العادلة لخيار البيع الذي يتطلب مدخلات لا يمكن ملاحظتها في الأسواق الحالية. وتشتمل هذه المدخلات على النتائج التاريخية للشركة الزميلة ومدخلات أخرى تتطلب أحكام الإدارة بما في ذلك التقديرات حول النتائج المستقبلية للشركة الزميلة والآثار السلبية على النتائج المستقبلية للشركة الزميلة التي قد تنتج من ممارسة الخيار وتقدير القيمة العادلة للاستثمار ذي الصلة. لقد اعتبرنا هذا أمر مراجعة رئيسي كون التقويم لهذا الخيار للبيع، كما هو مذكور أعلاه، يتطلب من الإدارة ممارسة الأحكام في تحديد القيمة العادلة لخيار البيع. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية المتممة للقوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة إيضاح ٣ (هـ) الذي يبين الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط والإيضاح رقم ١١ الذي يبين خيار مركز البيع الأجل والإيضاح ٣٤ من القوائم المالية الموحدة الذي يبين طرق التقويم المستخدمة من المجموعة.	قمنا بفحص الاتفاقية للحصول على فهم للشروط الرئيسية لخيار البيع. أخذنا في الاعتبار تقويم خيار البيع الذي نفذه مستشارين مستقلين مكلف من قبل الإدارة وقمنا بتقويم المنهجية والافتراضات الرئيسية مع المستشارين المستقلين. كما قمنا بمشاركة خيراننا بمراجعة تقويم خيار البيع للشركة الزميلة في تاريخ التقرير.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة
إلى الصادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
الموقرين
(شركة مساهمة سعودية)

أمور المراجعة الرئيسية	كيفية مراجعة الأمر خلال أعمال المراجعة
الزكاة تسلم البنك من الهيئة العامة للزكاة والدخل "الهيئة" مطالبات للسنوات من ٢٠٠٣ حتى ٢٠١١ و ٢٠١٣ تبلغ ٦٦٠ مليون ريال سعودي. وقد نتجت هذه المطالبات الإضافية بصورة رئيسية لأن الهيئة اعتبرت بعض الموجودات غير قابلة للخصم لغرض احتساب الوعاء الزكوي، ونتيجة لذلك زاد الالتزام الزكوي. قدم البنك، بعد التشاور مع مستشاريه للزكاة والضريبة، اعتراضاً على المطالبات المذكورة أعلاه لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. لا تزال إجراءات الاعتراض تحت التنفيذ في عدة مستويات من هيئات الاستئناف المتاحة للبنك. وعليه، فلا يمكن توقع نتيجة هذا الأمر في هذه المرحلة. لم تقم الهيئة بإصدار الربوط للسنوات ٢٠١٢، ٢٠١٤، ٢٠١٥ و ٢٠١٦ حتى الآن. إلا أنه إذا كانت بعض الموجودات غير قابلة للخصم لغرض احتساب الوعاء الزكوي، تماثياً مع الربوط التي قامت الهيئة بإنهائها للسنوات المشار إليها أعلاه، فإن ذلك قد يؤدي إلى تعرض المجموعة لزكاة إضافية هامة. ولا تزال هذه المسألة واسعة النطاق على صعيد الصناعة وإن الإفصاح عنه قد يؤثر على مركز المجموعة المتعلق بهذا الخصوص. إن معالجة بعض البنود في احتساب الزكاة (التي نتج عنها المطالبات الإضافية) لا تزال غير مؤكدة إلى حين التوصل إلى تسوية مع الهيئة. نتيجة لذلك تقوم الإدارة بعمل أحكام حول هذا الأمر ومبالغ الالتزام الزكوي التي تخضع للنتيجة المستقبلية للربوط من قبل الهيئة. يقوم البنك بتجنيب مخصصات عندما يمكن عمل تقدير يعتمد عليه لمقابلة التزام قانوني حالي أو متوقع ناتج عن الأحداث السابقة وهناك احتمال وجود استخدام للموارد لتسوية الالتزام. يعتبر البنك حالياً أن تدفق الموارد بعيد ونتيجة لذلك لم يتم بتجنيب مخصصات للالتزام الإضافي وقد أفصح عن الالتزامات المحتملة في الإيضاح (٢٧) للقوائم المالية الموحدة. لقد اعتبرنا ذلك أمر مراجعة رئيسي كونه يخضع للحكم الشخصي وأن المبالغ التي طلبتها الهيئة تعتبر جوهرية. يرجى الرجوع إلى الإيضاحات التالية المتممة للقوائم المالية الموحدة: ملخص السياسات المحاسبية الهامة الإيضاح ٣ (ت) بخصوص السياسة المحاسبية المتعلقة بالزكاة والضريبة والإيضاح (٢٧) بخصوص الإفصاحات المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل.	قمنا بمراجعة المراسلات بين البنك والهيئة ومستشاري الزكاة وضريبة الدخل لدى البنك. • قمنا بعقد اجتماعات مع المكلفين بالحوكمة والإدارة للحصول على أحدث المعلومات المتعلقة بموضوع الزكاة ونتائج المراسلات مع الهيئة الهامة للزكاة وضريبة الدخل. • قمنا بتقويم مدى كفاية العرض والإفصاح بناءً على الحقائق والظروف المحيطة بالمطالبات.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)

المعلومات الأخرى

إن مجلس إدارة البنك ("المديرين") هو المسؤول عن المعلومات الأخرى في التقرير السنوي للبنك. وتشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام ٢٠١٧، ولكن لا تتضمن القوائم المالية وتقريرنا عنها، ومن المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاح لنا بعد تاريخ تقريرنا هذا.

إن رأينا حول القوائم المالية الموحدة لا يغطي المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي من أشكال التأكيدات حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى الموضحة أعلاه عندما تكون متاحة، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي حصلنا عليها خلال المراجعة، أو يظهر بطريقة أخرى أنها محرفة بشكل جوهري.

عند قيامنا بقراءة المعلومات الأخرى وفي حال خالصنا أنها تتضمن أخطاء جوهريّة، فأنا مطالبون بإبلاغ المسئولين عن الحوكمة بذلك.

مسؤوليات المديرين والمكلفين بالحوكمة حول القوائم المالية الموحدة

إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية الموحدة وعرضها بشكل عادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالي المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ومتطلبات نظام الشركات ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، كما أن مجلس الإدارة مسؤول عن أنظمة الرقابة الداخلية التي يراها ضرورية لإعداد قوائم مالية موحدة خالية من تحريف جوهري ناتج عن غش أو خطأ.

عند إعداد القوائم المالية الموحدة، فإن مجلس الإدارة مسؤول عن تقييم مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والإفصاح، حسبما هو ملائم، عن الأمور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية ما لم يعتزم مجلس الإدارة تصفية المجموعة أو إيقاف عملياتها، أو عدم وجود دليل حقيقي بخلاف ذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية في المجموعة.

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة ككل خالية تعريف جوهري ناتج عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير مراجعي الحسابات الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، لكنه لا يضمن بأن المراجعة التي تم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ستكشف دائماً عن تحريف جوهري عند وجوده. تنشأ الأخطاء عن الغش أو الخطأ وتعد جوهريّة، بمفردها أو في مجموعها، إذا كان يتوقع بشكل معقول بأنها ستؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمية
إلى المساهمة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
المؤقرين
(شركة مساهمة سعودية) (تنمية)

مسؤوليات مراجعي الحسابات حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمية

وكجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ومعايير المراجعة الدولية، فإننا نمارس الحكم المهني ونحافظ على نزعة الشك المهني خلال المراجعة. كما قمنا بـ:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية الموحدة، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا. يعد خطر عدم اكتشاف أي خطأ جوهري ناتج عن الغش أعلى من الخطر الناتج عن الخطأ، لأن الغش قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعدد أو إفادات مضللة أو تجاوز لإجراءات الرقابة الداخلية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بالمراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملانة وفقاً للظروف، وليس بغرض إبداء رأي حول فاعلية أنظمة الرقابة الداخلية بالمجموعة.
- تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي قام بها مجلس الإدارة.
- استنتاج مدى ملائمة استخدام مجلس الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي واستناداً إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري يتعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً حول مقدرة المجموعة على الاستمرار في العمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية. وإذا ما استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات العلاقة الواردة في القوائم المالية الموحدة، وإذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية، يتعين علينا تعديل رأينا. تستند استنتاجاتنا إلى أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار في أعمالها وفقاً لمبدأ الاستمرارية.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر المعاملات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملانة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو الأنشطة التجارية ضمن المجموعة، لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة. ونحن مسؤولون عن التوجيه والإشراف وأداء عملية المراجعة للمجموعة. ونظل المسؤولون عن رأينا في المراجعة فقط.

سنقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة - من بين أمور أخرى - بشأن النطاق والتوقيت المخطط للمراجعة والنتائج الهامة للمراجعة، بما في ذلك أي أوجه قصور هامة في أنظمة الرقابة الداخلية تم اكتشافها خلال مراجعتنا.

كما نقوم بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يفيد بأننا التزمنا بالمتطلبات الأخلاقية المتعلقة بالاستقلالية، وإبلاغهم بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد بأنها تؤثر بشكل معقول على استقلاليتنا، وتقديم ضوابط الالتزام ذات علاقة إذا تطلب ذلك.

ومن الأمور التي يتم إبلاغها للمكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك الأمور التي كانت لها أهمية بالغة أثناء مراجعة القوائم المالية الموحدة للفترة الحالية، واعتبارها أمور مراجعة رئيسية. سنقوم بتبيان هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحظر الأنظمة أو القوانين الإفصاح العلني عن هذا الأمر، أو عندما، في ظروف نادرة للغاية، نرى أن الأمر لا ينبغي الإبلاغ عنه في تقريرنا بسبب التبعات السلبية للإبلاغ والتي تفوق - بشكل معقول - المصلحة العامة من ذلك الإبلاغ.



كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول مراجعة القوائم المالية الموحدة - تنمة
إلى السادة مساهمي البنك السعودي للاستثمار
(شركة مساهمة سعودية) (تنمة)
المقرين

التقرير عن المتطلبات التنظيمية والقانونية الأخرى

بناءً على المعلومات التي حصلنا عليها، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم، من جميع الجوانب الجوهرية، بالأحكام المعمول بها في نظام الشركات، نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة.

برايس ووتر هاوس كوبرز
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٨٢٨٢
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٤٧١

كي بي إم جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٩٢٨٧٦
الرياض ١١٦٦٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله حمد الفوزان
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٤٨

٦ جمادى الآخرة ١٤٣٩ هـ
(٢٢ فبراير ٢٠١٨)



المرفقات

المعلومات التي تتضمنها المرفقات ذات طبيعة تكميلية وسيكون من المفيد الرجوع إليها عند قراءة بقية التقرير.



224

شبكة الفروع

225

دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

230

قائمة بأهم مصطلحات التمويل الإسلامي

شبكة الفروع



الرياض	مكة المكرمة	الشرقية	حائل
فرع الخرج الخرج	فرع الطائف* الطائف	فرع الأحساء الأحساء	فرع الريان حائل
فرع النسيم الرياض	فرع البوادي جدة	فرع الخبر الخبر	فرع تبوك تبوك
فرع الروابي الرياض	فرع الجامعة جدة	فرع الريان الدمام	فرع تبوك تبوك
فرع التخصصي الرياض	فرع العزيزية* مكة	فرع الدمام* الدمام	فرع تبوك تبوك
فرع الرحمانية* الرياض	فرع جدة جدة	فرع حفر الباطن حفر الباطن	فرع أبها أبها
فرع الروضة الرياض	فرع مكة مكة	فرع الهفوف الأحساء	فرع خميس مشيط* خميس مشيط
فرع الوادي* الرياض	فرع طريق الملك جدة	فرع الجبيل الجبيل	فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع البديعة الرياض	فرع الأمير ماجد جدة	فرع القطيف القطيف	فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع الغدير الرياض	فرع الأمير سلطان جدة	فرع قرطبة* الخبر	فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع غرناطة الرياض	فرع الصفا* جدة	فرع أحد الدمام	فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع الإدارة العامة* الرياض			فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع خريص الرياض			فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع حي الملك فهد الرياض			فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع الملز* الرياض			فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة
فرع النهضة الرياض			فرع المدينة المنورة* المدينة المنورة

*فروع بها أقسام للسيدات

دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير

"وفق" - الخيار الجوهري



العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات	رقم الصفحة	رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير
		المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 101: الأسس 2016
		المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 102: الإفصاحات العامة 2016
		التعريف بالمؤسسة
البنك السعودي للاستثمار	8	1-102 اسم المنظمة
البنك السعودي للاستثمار	9	2-102 الأنشطة، والعلامات التجارية، والمنتجات، والخدمات
البنك السعودي للاستثمار	8	3-102 موقع المقر الرئيسي
البنك السعودي للاستثمار	9	4-102 موقع العمليات
البنك السعودي للاستثمار	8	5-102 الملكية والشكل القانوني
البنك السعودي للاستثمار	9	6-102 الأسواق المخدومة
البنك السعودي للاستثمار	9	7-102 نطاق المنظمة
البنك السعودي للاستثمار	9	8-102 معلومات حول الموظفين والعاملين التخرين
رأس مال شركاء الأعمال والشركات التابعة والشقيقة	91	9-102 سلسلة الإمدادات
البنك السعودي للاستثمار، رأس مال شركاء الأعمال والشركات التابعة والشقيقة	9,91	10-102 تغييرات بارزة في المنظمة وسلسلة الإمدادات الخاصة بها
حول هذا التقرير	7-6	11-102 المبدأ أو النهج التحوطي
حول هذا التقرير	7-6	12-102 مبادرات خارجية
البنك السعودي للاستثمار، رأس المال المؤسسي	71, 12	13-102 عضوية الجمعيات
		الاستراتيجية
رسالة رئيس مجلس الإدارة	17	14-102 بيان من صانع القرار الأول
إدارة المخاطر	33-31	15-102 الآثار والمخاطر والفرص الرئيسية
		الأخلاق والنزاهة والالتزام
البنك السعودي للاستثمار، حوكمة الشركات رأس المال المؤسسي	69, 29, 8	16-102 القيم، المبادئ، المقاييس، وقواعد السلوك
حوكمة الشركات، رأس المال المؤسسي	69, 29	17-102 آليات تقديم المقترحات والإبلاغ عن المخاوف بشأن الأخلاق
		الحوكمة
حوكمة الشركات	25	18-102 هيكلية الحوكمة
حوكمة الشركات	25	19-102 تفويض السلطات والصلاحيات
أصحاب المصلحة	54-50	21-102 استشارة أصحاب المصلحة حول المواضيع الاقتصادية والبيئية والاجتماعية
مجلس الإدارة، حوكمة الشركات	28-26, 23-22	22-102 تشكيل أعلى هيئة للحوكمة واللجان المنبثقة عنها
مجلس الإدارة، حوكمة الشركات	26, 22	23-102 رئيس أعلى هيئة للحوكمة
حوكمة الشركات	27-26	24-102 ترشيح واختيار أعضاء أعلى هيئة للحوكمة
حوكمة الشركات	26	25-102 تضارب المصالح
رأس المال البشري (الموظفون)	93	35-102 سياسات المكافآت
رأس المال البشري (الموظفون)	93	36-102 إجراءات تحديد المكافآت
		مشاركة أصحاب المصلحة
أصحاب المصلحة	52-50	40-102 قائمة مجموعات أصحاب المصلحة
أصحاب المصلحة	-	41-102 اتفاقيات المفاوضة الجماعية
أصحاب المصلحة	52-50	42-102 تحديد واختيار أصحاب المصلحة
أصحاب المصلحة	54-52	43-102 الأسلوب المتبع في مشاركة أصحاب المصلحة
أصحاب المصلحة	54-52	44-102 الموضوعات الرئيسية والمخاوف التي أثّرت

رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
ممارسات إعداد التقارير		
45-102	إدخالات مشمولة في القوائم المالية الموحدة	151
46-102	تعريف محتوى التقرير ومحددات المواضيع	7-6
47-102	قائمة المواضيع الجوهرية	56-55
48-102	إعادة المعلومات	7
49-102	تغييرات في التقرير	6
50-102	فترة التقرير	6
51-102	تاريخ أحدث تقرير	7
52-102	دورة إعداد التقارير	6
53-102	جهة الاتصال للاستفسارات المتعلقة بالتقرير	7
54-102	إقرارات إعداد التقارير وفقاً لمقاييس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	7
55-102	دليل محتوى المبادرة العالمية لإعداد التقارير	229-225
56-102	الضمان الخارجي	-
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 200: اقتصادي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 201: الأداء الاقتصادي 2016		
1-103	النهج الإداري	الإطار الاستراتيجي 47-45
2-103	التطبيق	الإطار الاستراتيجي 47-45
3-103	الأداء	الإطار الاستراتيجي 47-45
1-201	قيمة اقتصادية مباشرة متولدة وموزعة	رأس المال المالي 64-59
2-201	آثار مالية ومخاطر أخرى وفرض أخرى نتيجة للتغير المناخي	إدارة المخاطر 33-31
3-201	التزامات محددة في خطة المزايا وغيرها من خطط التقاعد	تقرير مجلس الإدارة 126-125
4-201	تلقي المساعدات المالية من الحكومة	لم يتلق البنك أي مساعدة مالية من الحكومة -
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 202: التواجد في السوق 2016		
1-103	النهج الإداري	الإطار الاستراتيجي 47-45
2-103	التطبيق	الإطار الاستراتيجي 47-45
3-103	الأداء	الإطار الاستراتيجي 47-45
2-202	نسبة الإدارة العليا المستخدمة من المجتمع المحلي	رأس المال البشري (الموظفون) 96, 94
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 203: آثار اقتصادية غير مباشرة		
1-103	النهج الإداري	الإطار الاستراتيجي 47-45
2-103	التطبيق	الإطار الاستراتيجي 47-45
3-103	الأداء	الإطار الاستراتيجي 47-45
1-203	دعم الاستثمارات في البنية التحتية والخدمات	البنك السعودي للاستثمار، الإطار الاستراتيجي 47-46, 11-10
2-203	آثار اقتصادية كبيرة غير مباشرة	البنك السعودي للاستثمار، الإطار الاستراتيجي 47-46, 11-10
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 204: ممارسات الشراء 2016		
1-103	النهج الإداري	الإطار الاستراتيجي 47-45
2-103	التطبيق	الإطار الاستراتيجي 47-45
3-103	الأداء	الإطار الاستراتيجي 47-45
1-204	نسبة الإنفاق على الموردين المحليين	رأس مال شركاء الأعمال والشركات التابعة والشقيقة 91
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 205: مكافحة الفساد 2016		
1-103	النهج الإداري	الإطار الاستراتيجي 47-45
2-103	التطبيق	الإطار الاستراتيجي 47-45
3-103	الأداء	الإطار الاستراتيجي 47-45
1-205	تقييم مخاطر العمليات من حيث الفساد	الالتزام 36

رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لعدد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
2-205	91, 69	رأس المال المؤسسي رأس مال شركاء الأعمال والشركات التابعة والشقيقة
3-205	-	لم يتم الإبلاغ عن أي حالات فساد
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 300: بيئي		
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 301: المواد		
1-103	47-45	الإنهج الإداري
2-103	47-45	التطبيق
3-103	47-45	الإنهاء
1-301	107	المواد المستخدمة من حيث الوزن أو الحجم
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 302: الطاقة 2016		
1-103	47-45	الإنهج الإداري
2-103	47-45	التطبيق
3-103	47-45	الإنهاء
1-302	105-104	استهلاك الطاقة داخل المنظمة
3-302	105-104	كثافة الطاقة
4-302	105-104	خفض استهلاك الطاقة
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 303: المياه		
1-103	47-45	الإنهج الإداري
2-103	47-45	التطبيق
3-103	47-45	الإنهاء
1-303	105	سحب المياه حسب المصدر
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 305: الانبعاثات		
1-103	47-45	الإنهج الإداري
2-103	47-45	التطبيق
3-103	47-45	الإنهاء
1-305	104	انبعاثات غازات الاحتباس الحراري المباشرة (النطاق 1)
2-305	104	انبعاثات غازات الاحتباس الحراري غير المباشرة (النطاق 2)
4-305	104	كثافة انبعاثات غازات الاحتباس الحراري
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 306: الصرف والمخلفات 2016		
1-103	47-45	الإنهج الإداري
2-103	47-45	التطبيق
3-103	47-45	الإنهاء
1-306	105	تصريف المياه بحسب الجودة والوجهة
2-306	107, 105	فئات النفايات وأسلوب التخلص منها حسب النوع
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 307: الالتزام البيئي		
1-103	47-45	الإنهج الإداري
2-103	47-45	التطبيق
3-103	47-45	الإنهاء
1-307	-	عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة البيئية
المبادرة العالمية لعدد التقارير - 308: التقييم البيئي للموردين 2016		
1-103	47-45	الإنهج الإداري
2-103	47-45	التطبيق
3-103	47-45	الإنهاء
1-308	91	الموردين الجدد الذين تم تقييمهم وفحصهم وفق المعايير البيئية

رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 400: اجتماعي		
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 401: التوظيف 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-401 تعيين الموظفين الجدد ومعدل مغادرة الموظفين	95-94	رأس المال البشري (الموظفون)
2-401 المزايا المقدمة للموظفين العاملين بدوام كامل والتي لا يتمتع بها الموظفون المؤقتون أو العاملون بدوام جزئي	96	رأس المال البشري (الموظفون)
3-401 إجازة رعاية الوالدين	96	رأس المال البشري (الموظفون)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 403: الصحة المهنية والسلامة 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-403 أنواع الإصابات ومعدلات الإصابات، الأمراض المهنية، الأيام الضائعة، التغيب، وعدد حالات الوفاة المتعلقة بالعمل	100	رأس المال البشري (الموظفون)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 404: التدريب والتعليم 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-404 معدل ساعات التدريب السنوية لكل موظف	97	رأس المال البشري (الموظفون)
2-404 برامج تطوير مهارات الموظفين وبرامج المساعدة في النقل	97	رأس المال البشري (الموظفون)
3-404 النسبة المئوية للموظفين الذين يتلقون مراجعات منتظمة للأداء والتطور المهني	97	رأس المال البشري (الموظفون)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 405: التنوع وتكافؤ الفرص 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-405 التنوع في هيئات الحوكمة والموظفين	95-94	رأس المال البشري (الموظفون)
2-405 نسبة الرجال إلى النساء من حيث الراتب الأساسي والمكافآت	95	رأس المال البشري (الموظفون)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 406: عدم التمييز 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-406 حالات التمييز والإجراءات التصحيحية المتخذة	101	رأس المال البشري (الموظفون)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 408: عمالة الأطفال 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-408 عمليات وموردون تحت خطر بارز لحالات عمالة الأطفال	-	لم تسجل أي حوادث تتعلق بعمليات أو موردون تحت خطر بارز لحالات عمالة الأطفال
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 409: العمل القسري أو الإجباري 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-409 عمليات وموردون تحت خطر بارز لحالات العمل القسري أو الإجباري	-	لم تسجل أي حوادث تتعلق بعمليات أو موردون تحت خطر بارز لحالات العمل القسري أو الإجباري

رقم الإفصاح لمقياس المبادرة العالمية لإعداد التقارير	رقم الصفحة	العنوان ذو الصلة في هذا التقرير/ملاحظات
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 412: التسويق والأنشطة الترويجية 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-412 تدريب الموظفين على سياسات وإجراءات حقوق الإنسان	100	رأس المال البشري (الموظفون)
3-412 اتفاقيات وعقود استثمار كبيرة تشمل بنود حول حقوق الإنسان أو خضعت لإجراءات التحقق من الوفاء بمعايير حقوق الإنسان	100	رأس المال البشري (الموظفون)
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 413: المجتمعات المحلية 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-413 عمليات بمشاركة المجتمع المحلي، وتقييمات الأثر، وبرامج التطوير	11-10, 110-108	البنك السعودي للاستثمار، رأس المال الاجتماعي والبيئي
2-413 عمليات ذات آثار سلبية مهمة (فعلية أو محتملة) على المجتمعات المحلية	-	لم تسجل أي عمليات ذات آثار سلبية مهمة (فعلية أو محتملة) على المجتمعات المحلية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 414: التقييم الاجتماعي للموردين 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-414 الموردين الجدد الذين تم تقييمهم وفحصهم وفق المعايير الاجتماعية	91	رأس مال شركاء الأعمال والشركات التابعة والشقيقة
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 417: التسويق والعلامات التجارية 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-417 حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بمنتجات والخدمات ووضع العلامات والملصقات التجارية	-	لم تسجل أي حالات لعدم الالتزام فيما يتعلق بمنتجات والخدمات ووضع العلامات والملصقات التجارية
3-417 حالات عدم الالتزام فيما يتعلق بالحملات والرسائل التسويقية	-	لم تسجل أي حالات لعدم الالتزام فيما يتعلق بالحملات والرسائل التسويقية
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 418: خصوصية العملاء 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-418 شكاوى مثبتة تتعلق بانتهاكات لخصوصية العملاء وفقدان بياناتهم	-	لم تسجل أي شكاوى حول انتهاكات أو فقدان لبيانات العملاء خلال فترة التقرير.
المبادرة العالمية لإعداد التقارير - 419: الالتزام الاجتماعي والاقتصادي 2016		
1-103 النهج الإداري	47-45	الإطار الاستراتيجي
2-103 التطبيق	47-45	الإطار الاستراتيجي
3-103 الأداء	47-45	الإطار الاستراتيجي
1-419 عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة المتعلقة بالاجتماعي والاقتصادي	-	لم تسجل أي حالات لعدم الالتزام بالقوانين والأنظمة المتعلقة بالاجتماعي والاقتصادي

قائمة بأهم مصطلحات التمويل الإسلامي

أجر: عمولة أو رسوم تفرض على الخدمات

عقار: بيع بالتقسيط بغرض الاستثمار في العقارات إحدى صيغ التمويل التي توفر للعملاء فرصة الاستثمار في الممتلكات العقارية والسداد لاحقاً للبنك على شكل أقساط خلال مدة محددة.

بيع العربون: اتفاقية بيع يدفع بموجبها المشتري دفعة مقدمة كجزء من سعر السلعة لحفظ حقه في شرائها. ولا يحق للمشتري استرداد العربون إذا لم يعد لأخذ السلعة خلال المدة المحددة، كما يحق للبائع في هذه الحالة بيع السلعة.

البيع التجل: صورة من صور البيع يتم فيها تسليم السلعة في الحال مقابل تأجيل سداد الثمن. وبيع البنك الأدوات أو السلع للعميل مقابل سعر إجمالي مقطوع متفق عليه يتضمن ربح البنك دون الإفصاح عن التكلفة. ويمكن للعميل التسديد مرة واحدة أو على أقساط خلال فترة متفق عليها سلفاً.

بيع العينة: البيع ثم الشراء مجدداً للحصول على سيولة نقدية نوع من أنواع البيع يقوم فيه البائع ببيع أصل بئمن مؤجل، ثم شراؤه نقداً على الفور بئمن أقل، فكله قرض في صورة بيع.

إيراد: تسهيلات ائتمانية تمنح مقابل تخصيص مصدر دخل لفترة محددة

فقه: الفقه الإسلامي هو العلم بالأحكام الشرعية العملية المكتسبة بآدلتها التفصيلية

الغرر: الشك وعدم اليقين الغرر أحد المعاملات الأساسية الثلاثة المحرمة في التمويل الإسلامي (بالإضافة للربا والميسر)، وهو مفهوم يشتمل أنواعاً محددة من حالات عدم اليقين المحرمة التي تنطوي على خداع طرف أو أكثر بسبب الجهل ببنج واحد أو أكثر من بنود العقد الأساسية. والقمار صورة من صور الغرر لأن المقامر يجهل نتيجة المقامرة. وغالباً ما يُستخدم تحريم الغرر أساساً لنقد الممارسات المالية التقليدية مثل البيع على المكشوف والمضاربة والمشتقات المالية.

حلال: مشروع أو مباح وفق أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية

حرام: محظور أو محرم وفق أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية وينطبق هذا الحكم على الأنشطة والمهن والعقود والمعاملات المحرمة صراحةً في القرآن أو السنة.

حوالة: كمبيالة، تحويل نقدي عقد يسمح للمدين بنقل التزامه بالدين إلى طرف ثالث مدين للأول، وهي آلية تستخدم لتسوية الحسابات الدولية عن طريق تحويل الأموال بين حسابات الإيداع في نفس البنك، وبالتالي الاستغناء عن النقل المادي للنقد.

إجارة: إيجار، تأجير عقد إيجار يقوم بموجبه البنك أو الممول بشراء أصل لصالح أحد العملاء ثم يؤجّره له لمدة محددة، وبالتالي يحقق عوائد عن طريق تحصيل مقابل الإيجار. ويتم تحديد مدة الإيجار والرسوم مقدماً، كما يبقى الأصل مملوكاً للمؤجر (البنك) خلال مدة الإيجار، وللمستأجر الحق في استخدامه والانتفاع به. وبعد انقضاء عقد الإيجار، يعود هذا الحق إلى المؤجر.

إجارة ثم بيع: إجارة منتهية بالتملك يخضع الإيجار المنتهي بالتملك لنفس القواعد التي تحكم عقد الإجارة، ولكن عند نهاية مدة الإيجار يشتري المستأجر الأصل مقابل سعر متفق عليه بموجب عقد شراء.

إجارة واقتناء: عقد إجارة ينتهي بشراء المستأجر ما كان استأجره

استصناع: الشراء المسبق للبضائع أو المبانى عقد لشراء البضائع حسب المواصفات المتفق عليها مع دفع الثمن مقدماً أو على دفعات مرحلية وفقاً للتقدم المحرز على صعيد إتمام العمل المطلوب. على سبيل المثال، لشراء منزل لم يتم إنشاؤه بعد، تدفع المبالغ للمطور أو المقاول على دفعات حسب تقدم مراحل البناء، ويستخدم هذا النوع من التمويل - إلى جانب "الشَّلَم" - كآلية للشراء، بينما تستخدم المراجعة والبيع التجل لتمويل المبيعات.

كفالة: ضمان الكفالة هي المبدأ الشرعي الحاكم للضمانات، وتنطبق على الديون في حالة عجز المدين عن السداد.

الميسر: القمار الميسر أحد المعاملات الأساسية الثلاثة المحرمة في التمويل الإسلامي (بالإضافة للربا والغرر)، وغالباً ما يُستخدم تحريم الميسر أساساً لنقد الممارسات المالية التقليدية مثل المضاربة والتأمين التقليدي والمشتقات المالية.

مضاربة: التمويل الاستثنائي، تقاسم الأرباح شراكة استثمارية يقوم المستثمر (رب المال) في إطارها بتقديم رأس المال لصاحب المشروع (المضارب) للقيام بنشاط تجاري أو استثماري على أن يتم تقاسم الأرباح بينهما بنسبة متفق عليها سلفاً. ويتحمل المستثمر خسائر رأس المال وحده، فيما تقتصر خسارة المضارب على نصيبه من الدخل المتوقع. ولا يحق للمستثمر التدخل في إدارة الأعمال، لكنه يستطيع تحديد الشروط التي تضمن إدارة أمواله على نحو أفضل. ولهذا يشار للمضاربة أحياناً باسم "الشراكة النائمة".

ويمكن للمضاربة المشتركة أن توجد بين المستثمرين والبنك على أساس مستمر، بحيث يحتفظ المستثمرون بأموالهم في صندوق خاص ويتقاسمون الأرباح قبل تصفية عمليات التمويل التي لم تصل بعد إلى مرحلة التسوية النهائية. وتعمل العديد من صناديق الاستثمار الإسلامية على أساس المضاربة المشتركة.

مضارب: مدير الاستثمار في عقد المضاربة، المضارب هو مدير الاستثمار في عقد المضاربة، والمسؤول عن وضع أموال المستثمر في مشروع أو محفظة مقابل حصة من الأرباح. وتشبه المضاربة من هذا الوجه مجموعة متنوعة من الأصول المستثمرة في محفظة إدارة أصول تقديرية.

مراجعة: تمويل التكلفة الفعلية مع هامش ربح صيغة ائتمانية يشتري فيها البنك سلعة ويبيعها للعميل بالأجل، على أن يشمل السعر هامش ربح متفق عليه سلفاً بين الطرفين. ويحدد المبلغ المطلوب في العقد، ويكون السداد عادةً على شكل أقساط.

ورغم الجدل حول مشروعية هذه المعاملة المالية بسبب شبهتها بالربا، أصبحت المراجعة المعاصرة تقنية تمويلية شائعة في أوساط البنوك الإسلامية، وتستخدم على نطاق واسع للتمويل الاستهلاكي وقطاع العقارات وشراء التلات وتمويل الأنشطة التجارية قصيرة الأجل.

مشاركة: مشروع مشترك، تقاسم الأرباح والخسائر
شراكة استثمارية تتيح لجميع الشركاء الحصول على نسبة متفق عليها من أرباح المشروع المشترك، مع تحمل نسبة من الخسارة تتناسب مع مقدار المساهمة في رأس المال. يساهم جميع أطراف "المشاركة" بحصص من رأس المال، ولهم الحق في ممارسة صلاحيات تنفيذية ضمن المشروع المشترك على غرار هيكل الشراكة التقليدي وأسهم التصويت في الشركات المحدودة. وينظر لهذا الشكل من التمويل عن طريق الأسهم على نطاق واسع باعتباره أنقى صور التمويل الإسلامي، وله نوعان رئيسان:

- المشاركة الدائمة: يشارك بنك إسلامي في حقوق ملكية مشروع ويحصل على حصة من الربح على أساس تناسبي دون تحديد لمدة العقد، ما يجعلها مناسبة لتمويل المشاريع التي تتطلب تخصيص الأموال لفترات طويلة.
- المشاركة المتناقصة: يتيح هذا النوع المشاركة في رأس المال وتقاسم الأرباح على أساس تناسبي، ويوفر وسيلة تمكن البنك من خفض أسهمه في المشروع تدريجياً، وصولاً إلى نقل ملكية الأصل إلى المشتركين. وينص عقد الشراكة المتناقصة على سداد مقابل حقوق الملكية التي يملكها البنك علوية على حصة البنك في الأرباح. وفي الوقت نفسه، يقوم صاحب المشروع بشراء بعض أسهم البنك على مراحل حتى تنتهي كافة حقوق ملكية البنك، وبالتالي يخرج من الشراكة.

متاجرة: آلية لتمويل الأصول مع السداد المؤجل اتفاقية تمويل يقوم البنك بموجبها بشراء سلعة أو أصل وبيعه للعميل بناء على وعد بالشراء من العميل بسعر مؤجل أعلى من السعر النقدي، مما يجعل العميل مدينًا للبنك بمبلغ البيع والفترة المتفق عليها في العقد.

قرض حسن: قرض بدون فوائد
عقد قرض بين طرفين لغراض الرفاه الاجتماعي أو التمويل المؤقت قصير الأجل، ويكون مبلغ السداد مساوياً تماماً للمبلغ المقرض. ويجوز للمقرض أن يدفع أكثر من المبلغ المقرض طالما لم ينص العقد على ذلك.

ربا: فائدة

زيادة أو إضافة أو عائد غير عادل أو منفعة يشترط المقرض الحصول عليها مقابل تقديم القرض. ويعتبر أي عائد "مضمون" أو "خالي من المخاطر" على القرض أو الاستثمار ربا، وهو محرّم شرعاً بكافة صوره. تقليدياً، يستخدم مصطلحاً "الربا" و "الفائدة" كمرادفين، رغم أن المبدأ القانوني لا يقتصر على الفائدة بحد ذاتها.

الشريعة: الفقه الإسلامي

صكوك: سندات إسلامية

سندات مضمونة بوجودات مهيكلّة وفقاً للشريعة الإسلامية ويمكن تداولها في السوق. وتمثل الصكوك حق ملكية نفعية متناسب في الأصل الأساسي الذي سيتم تأجيله للعميل لتحقيق العائد على الصكوك.

تكافل: تأمين إسلامي

يوفر التكافل الحماية المتبادلة للأصول والممتلكات وفق مبدأ المساعدة المتبادلة، كما يضمن المشاركة في تحمل المخاطر في حالة خسارة أحد المشاركين. ويشبه التكافل ما يعرف بـ "التأمين المتبادل" الذي يكون فيه الأعضاء مؤقّنين ومؤقّنين عليهم في نفس الوقت. وقد حرم الإسلام التأمين التقليدي لأن معاملاته تنطوي على أمورٍ حرمها الشارع مثل الغرر والربا.

تورق: عكس المرابحة

في مجال التمويل الشخصي، يقوم عميل يحتاج للنقد بشراء سلعة من البنك على أساس الدفع المؤجل، ثم يبيعها على الفور نقداً لطرف ثالث. وبهذه الطريقة، يمكن للعميل الحصول على النقد دون الحصول على قرض بفائدة.

أجرة: رسوم

التكلفة المالية لاستخدام الخدمات، أو المنافع (التجور، البدلات، العمولات، إلخ).

وقف: صندوق استثماري خيري يتم بموجبه تحييس الأصل وتسييل المنفعة

زكاة: ضريبة مفروضة على كل مسلم يمتلك ثروة تفوق النصاب
الزكاة فرض على كل مسلم غني، وهي نسبة محددة يدفعها للدولة الإسلامية أو يوزعها على الفقراء. والزكاة ركن الإسلام الثالث كما أنها طهارة للمال وتزكية للنفس. وتجب الزكاة على النقد، والمأشقة، والمنتجات الزراعية، والمعادن، ورأس المال المستثمر في الصناعة والأعمال.

معلومات الشركات

الاسم

البنك السعودي للاستثمار

رقم السجل التجاري

1010011570

الشعار المسجل



البنك السعودي للاستثمار
The Saudi Investment Bank

الكيان القانوني

تأسس البنك السعودي للاستثمار كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/31 بتاريخ 25 جمادى الثاني 1396هـ الموافق 23 يونيو 1976م في المملكة العربية السعودية.

الإدراج في السوق المالية

أسهم البنك مدرجة في السوق المالية السعودية (تداول) رمز السهم: 1030

الشركات التابعة والشقيقة والمشاريع والاستثمارات المشتركة

اسم الشركة التابعة	بلد التشغيل	بلد التأسيس
الاستثمار للأوراق المالية والوساطة (الاستثمار كابيتال)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار العقارية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة السعودي للاستثمار الأولى المحدودة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة صائب للأسواق المحدودة	المملكة العربية السعودية	جزر الكايان

اسم الشريك	بلد التشغيل	بلد التأسيس
شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري (أملاك)	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية



This Annual Report is Carbon Neutral

Produced by Smart Media (Pvt) Limited, a carbon neutral company that offsets its direct and indirect GHG emissions, including those resulting from the usage of paper and outsourced printing through verified sources.

This is an Integrated Annual Report

Prepared using the Smart Integrated Reporting Methodology™ of Smart Media The Annual Report Company, this report captures the essence of the IIRC <IR> Framework and the GRI Standards.



امسح هنا للاطلاع على النسخة الإلكترونية
www.saib.com.sa/integratedreport2017



www.SmartAnnualReport.com



www.carbonfund.org



Global Standard Annual Report Number®
SAU8355TSIBX017000IE104

saib.com.sa

