



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار ("البنك") أن يقدم تقريره السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بالإضافة إلى النتائج المالية، يتضمن التقرير السنوي معلومات عن أنشطة البنك وإنجازاته واستراتيجياته وتكوين وإشراف مجلس الإدارة ولجانه الفرعية وبيانات إضافية أخرى تهم القارئ.

نظرة عامة

تأسس البنك كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣١ الصادر في عام ١٩٧٦ ومركزه الرئيسي في مدينة الرياض، ويعمل من خلال ٥٢ فرعًا موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. ملاك البنك الرئيسيين هم:

- المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ١٦,٥٦%
- المؤسسة العامة للتقاعد ١٣,٩٩%

وموقع البنك الإلكتروني على شبكة الإنترنت هو www.saib.com.sa.

أنشطة البنك الرئيسية

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

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

أهم إنجازاته

تضمنت أبرز الأحداث لهذا العام موافقة مجلس الإدارة على الاستراتيجية الجديدة للبنك لمدة ثلاث سنوات، والاستمرار في تعزيز الأعمال الأساسية، وتوسيع قاعدة عملائه وتحسين نوعية الخدمات وأتمتة المزيد من العمليات في مجال الخدمات البنكية للأفراد. وكجزء من خطة البنك الهادفة إلى التوسع في تقديم الخدمات المصرفية للأفراد والشركات، واصل البنك التوسع في برنامج (الأصالة) للمصرفية الإسلامية والتي يقدمها البنك من خلال تسعة وأربعين فرعًا منتشرة في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الضوابط الشرعية.

وفيما يخص التصنيف الائتماني فقد استمر البنك في عملية مراجعة التصنيف الائتماني مع الوكالات "ستاندرد آند بورز" و"فيتش" و"موديز" والتي تم تفصيل تقييمها لاحقًا في هذا التقرير.

خلال عام ٢٠١٩، حصد البنك عدة جوائز من ضمنها:

- المركز الثاني في الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات عن فئة الخدمات المالية المقدمة من الشبكة العربية للمسؤولية الاجتماعية للمؤسسات،
- ٧ جوائز عالمية إضافة للجائزة الكبرى التي حصل عليها التقرير المتكامل للبنك السعودي للاستثمار لعام ٢٠١٨ من مؤسسة ARC العالمية،
- جائزة أفضل بنك في مجال قنوات التواصل الاجتماعي في المملكة العربية السعودية لعام ٢٠١٩ والمقدمة من Global Banking & Finance Review،
- جائزة التميز المقدمة من جامعة الفيصل للبنك السعودي للاستثمار تمييزًا لجهود البنك في مجال حوكمة الشركات خلال العام المالي ٢٠١٨.

كما حصل البنك على جائزة التميز التشغيلي لجودة أداء المدفوعات الدولية بالدولار الأمريكي لعام ٢٠١٨ من دويتشه بنك نظير تحقيقه نسبًا مرتفعة في دقة الأداء وفق المتطلبات الدولية.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية كما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والمعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل والتفسير الدولي ٢١ - الرسوم فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل) ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات ("التعليمات") للبنوك في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الموحدة. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وكما تم اعتماده في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

وفقاً لذلك، غير البنك المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل من خلال التعديل بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي ٨ *السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.*

المحاسبة عن عقود الإيجار

في عام ٢٠١٩، اعتمد البنك أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - "عقود الإيجار" والذي يحل محل الإرشادات السابقة بشأن عقود الإيجار، بما في ذلك المعيار المحاسبي الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، لجنة تفسيرات المعايير للتقارير المالية للمعيار ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ١٥ "عقود الإيجار التشغيلي- الحوافز"، ولجنة تفسير المعايير القائمة السابقة ٢٧ "تقويم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار".

تم إصدار المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ في يناير ٢٠١٦ ويسري مفعوله للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. وينص المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ على أن جميع عقود الإيجار والحقوق والالتزامات التعاقدية المرتبطة بها يجب الاعتراف بها بشكل عام في قائمة المركز المالي، ما لم تكن المدة ١٢ شهراً أو أقل أو أن الأصل موضوع العقد ذو قيمة منخفضة. وبالتالي، فإن التصنيف المطلوب بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" في عقود التأجير التشغيلي أو المالي يتم حذفه بالنسبة للمستأجرين.

المركز المالي

فيما يلي، ملخص لقائمة لمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات ١٠٠,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بارتفاع قدره ٤,٧ مليار ريال سعودي أو ٤,٨٩% مقارنة بـ ٩٦,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تتلخص حركة عناصر الموجودات أدناه.

نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي

بلغت نقدية وأرصدة لدى مؤسسة النقد العربي السعودي ١٠,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٤,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يعود الارتفاع بشكل رئيسي إلى ارتفاع الإيداعات مع مؤسسة النقد العربي السعودي من ٩٧٧ مليون ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إلى ٦,٠ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

استثمارات

بلغت محفظة الاستثمارات للبنك ٢٦,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٢٤,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بارتفاع قدره ١,٦ مليار ريال سعودي أو ٦,٥٠%.

تمثل الاستثمارات المصنفة من قبل وكالات التصنيف الرئيسية على أنها ذات درجة استثمارية ٨٦,٢٥٪ من محفظة البنك الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مقارنة بنسبة ٨٥,١٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

قروض وسلف، صافي

بلغت قروض وسلف، صافي ٥٧,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٥٩,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بانخفاض قدره ٢,٣ مليار ريال سعودي أو ٣,٨٧%. انخفض إجمالي القروض والسلف العاملة إلى ٥٧,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٦٠,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، والذي يعود بشكل رئيسي إلى الانخفاض في القروض الشخصية وجاري مدين.

ارتفعت القروض والسلف غير العاملة إلى ٢,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ١,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. كانت نسبة القروض والسلف غير العاملة إلى إجمالي القروض والسلف ٣,٩٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ١,٧٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. يعود سبب ارتفاع القروض والسلف غير العاملة إلى تقييم التعرض الفردي مع الأخذ في الاعتبار قدرة المقترضين على السداد.

بلغ مخصص خسائر الائتمان ٢,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والذي يمثل ٤,٠٤٪ من إجمالي القروض، و ١٠١,٣١٪ من القروض غير العاملة. مقارنة بـ ١,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، أي ما نسبته ٢,٩٣٪ من إجمالي القروض، و ١٦٦,٧٤٪ من القروض غير العاملة. في حين انخفضت تغطية خسائر الائتمان المتوقعة للقروض غير العاملة في عام ٢٠١٩، فقد تم تخفيف مخاطر الائتمان عن طريق ضمانات يحتفظ بها البنك ضد تعرضاته غير العاملة.

تشمل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفائدة، بما في ذلك اتفاقيات المراهجة، والتورق، والاستصناع، والإجارة، والتي بلغ مجموعها ٣٩,٠ مليار ريال سعودي، مقارنة بـ ٣٧,١ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

يحتفظ البنك في سياق أنشطة الإقراض الاعتيادية بضمانات لتأمين تخفيض مخاطر الائتمان للقروض والسلف. تتضمن هذه الضمانات بشكل أساسي ودائع لأجل، وودائع تحت الطلب وودائع نقدية أخرى، وضمانات مالية وتعاقدية، وأسهم محلية وأجنبية، وعقارات وموجودات أخرى. بلغت القيمة المقدرة للضمانات المحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل البنك لإجمالي القروض والسلف حوالي ٤٧,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مقارنة بـ ٤٩,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ودائع العملاء

بلغت ودائع العملاء ٦٩,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٦٣,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بارتفاع قدره ٥,٤ مليار ريال سعودي أو ٨,٤٨%. بلغت ودائع تحت الطلب والودائع الأخرى ٢٧,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٢٥,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بارتفاع قدره ٢,٣ مليار ريال سعودي أو ٩,١٦%. تشكل ودائع تحت الطلب والودائع الأخرى ٣٩,٦٦% من إجمالي الودائع في عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٣٩,٤٥% من إجمالي الودائع في عام ٢٠١٨. ارتفعت الودائع بعمولات خاصة محملة بـ ٣,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ أو ٨,٠٣%.

قروض لأجل

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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

تخضع تلك القروض لعمولة بمعدلات متغيرة على أساس السوق. لدى البنك خيار الدفع المسبق لهذه القروض 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. بالإضافة لذلك، لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة تلك القروض.

سندات دين ثانوية

قام البنك بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٤ باستكمال عملية إصدار سندات دين ثانوية بقيمة ٢,٠ مليار ريال سعودي من خلال إصدار خاص في المملكة العربية السعودية لصكوك الشريحة الثانية المتوافقة مع الشريعة. تحمل تلك الصكوك رباً نصف سنوي بمقدار سعر الإقراض بين البنوك السعودية (سايبور) لستة أشهر بالإضافة لـ ١,٤٥%. يبلغ أجل هذه الصكوك عشر 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. لم يكن على البنك أي حالات تعثر فيما يتعلق بأصل أو عمولة سندات الدين الثانوية.

وحيث أن تاريخ الاستحقاق الأصلي للصكوك هو ٥ يونيو ٢٠٢٤، قام البنك باسترداد الصكوك في تاريخ التصفية الاختياري الموافق ٥ يونيو ٢٠١٩ بعد الحصول على جميع الموافقات النظامية المطلوبة.

إجمالي حقوق الملكية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، ارتفع إجمالي حقوق الملكية للبنك إلى ١٤,٠ مليار ريال سعودي مقارنة بـ ١٣,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

بلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ١٣,٨٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مقارنة بـ ١٣,٩٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. بلغت نسبة الرافعة المالية لمساهمي البنك ٨,٤٠ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ٨,٢٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أسهم خزينة

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ١٤ يونيو ٢٠١٨ مع شركة جي بي مورغان الدولية للتمويل (جي بي مورغان) لشراء ٥٦,٢٤٥,٣٥٠ سهمًا من أسهم البنك والمملوكة من قبل جي بي مورغان مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي مُستنتاة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلم البنك لاحقاً جميع الموافقات النظامية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ١٦ محرم ١٤٤٠هـ الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨. في ٢٧ سبتمبر ٢٠١٨، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٧٨٧,٥ مليون ريال سعودي.

أبرم البنك اتفاقية شراء أسهم بتاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٨ مع شركة بنك ميزوهو المحدودة (ميزوهو) لشراء ١٨,٧٤٩,٨٦٠ سهمًا أخرى من أسهم البنك والمملوكة من قبل ميزوهو مقابل ١٣,٥٠ ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستنتاة من تكاليف العمليات وضريبة الدخل التقريبية. تسلم البنك جميع الموافقات النظامية المطلوبة وتمت الموافقة على اتفاقية شراء الأسهم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية الذي عقد بتاريخ ٢١ رجب ١٤٤٠هـ الموافق ٢٨ مارس ٢٠١٩. في ٢٨ مايو ٢٠١٩، أكمل البنك عملية الشراء. تضمنت أسهم الخزينة تكاليف عمليات وضريبة دخل تقريبي بإجمالي تكلفة قدرها ٢٥٣,٥ مليون ريال سعودي.

لم ينخفض رأس مال البنك نتيجةً لعملية الشراء وتكاليفها بإجمالي تكلفة قدرها ١,٠٤١,١ مليون ريال سعودي والتي تم عرضها كإخفاض في حقوق المساهمين.

بلغ إجمالي عدد الأسهم القائمة حوالي ٦٧٥ مليون سهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بعد احتساب أثر أسهم الخزينة المُحتفظ بها من قبل البنك.

برنامج صكوك الشريحة الأولى

أكمل البنك تأسيس برنامج صكوك الشريحة الأولى المتوافق مع الشريعة (البرنامج) في عام ٢٠١٦. وقد تم الموافقة على هذا البرنامج من قبل سلطات البنك النظامية ومساهمي البنك. أصدر البنك الأوراق المالية لصكوك الشريحة الأولى بمبلغ ١,٧٨٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. خلال عام ٢٠١٩، أصدر البنك ٢١٥ مليون ريال سعودي إضافية للبرنامج، والذي أصبح يبلغ ٢,٠٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

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

كفاية رأس المال

تتضمن أهداف البنك بخصوص إدارة رأس المال الالتزام بمتطلبات رأس المال الموضوعه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لضمان قدرة المجموعة على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. تفرض مؤسسة النقد العربي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر والاحتفاظ بمعدل لا يقل عن ١٠,٥%، والذي يتضمن مخصصات إضافية كما هو مطلوب من قبل لجنة بازل للإشراف المصرفي.

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 المؤهل للمجموعة مع الموجودات المدرجة في قائمة المركز المالي الموحدة والتعهدات والالتزامات المحتملة والمبالغ الاسمية للمشتقات باستخدام المبالغ المرجحة لإظهار المخاطر المتعلقة بها.

نسبة معدل كفاية رأس المال الأساسي والمساند كانت ١٨,٢٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة بـ ١٩,٣١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ملخص نتائج العمليات

فيما يلي، ملخص لنتائج عمليات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

دخل العمليات

بلغ دخل العمليات ٢,٨١٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩، مقارنة بـ ٢,٧١٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، بارتفاع قدره ١٠٥ مليون ريال سعودي أو ٣,٨٧%. وفيما يلي ملخص لدخل العمليات لعام ٢٠١٩ مقارنة بعام ٢٠١٨:

- بلغ صافي دخل العمولات الخاصة والذي يشمل دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال والمحفظه الاستثمارية والقروض خصوصاً منها مصاريف العمولات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى ٢,٢٧٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٢,٢٨٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، بانخفاض قدره ١٠ مليون ريال سعودي أو ٠,٤٤%، ويعود سبب هذا الانخفاض إلى التباين السلبي في معدلات الأرباح بمبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي، وكذلك الزيادة في حجم التداول التي بلغت ٦٤ مليون ريال سعودي.
- بلغت رسوم الخدمات البنكية ٢٩٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٢٩٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، بارتفاع قدره ٤ مليون ريال سعودي أو ١,٣٦%. وكانت الزيادة بسبب ارتفاع حجم التمويل التجاري وحجم البطاقات، وزيادة في إدارة الاستثمار والوساطة التجارية.
- بلغت أرباح تحويل العملات ١٥٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقابل ١٤١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، بزيادة قدرها ١٥ مليون ريال سعودي أو ١٠,٦٤%. كانت الزيادة بسبب زيادة حجم معاملات العملاء في صرف العملات الأجنبية مما يعكس تنسيق البنك بين الخزينة وعملائها من الأفراد والشركات.
- لا يوجد دخل توزيعات أرباح في عام ٢٠١٩، مقارنة بـ ٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨.
- بلغ إجمالي مكاسب الاستثمارات الأخرى والقيمة العادلة للأرباح والخسائر وبيع سندات دين ٥٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩، مقارنة مع خسارة قدرها ١٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨.
- بلغت جميع بنود دخل العمليات الأخرى ٣١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩، مقارنة مع خسارة ضئيلة في عام ٢٠١٨. كانت الزيادة في عام ٢٠١٩ بسبب بيع عقارات أخرى في عام ٢٠١٩ بأسعار مناسبة.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

التوزيع الجغرافي لدخل العمليات

تم تحصيل إجمالي دخل العمليات للبنك بالكامل من عملياته في المملكة العربية السعودية، تم تلخيصه أدناه بالآلاف الريالات السعودية.

الإجمالي	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	
٢,٨١٨,٢٢٨	١٨٨,٩٤٣	٣٩٣,٦٦١	٢,٢٣٥,٦٢٤	٢٠١٩
٢,٧١٢,٧٣٠	٢٧٥,٥٠٧	٤٢٢,٤٤٢	٢,٠١٤,٧٨١	٢٠١٨

مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

بلغت مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى ١,٢٣٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقابل ١,١٣٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، بارتفاع قدره ١٠١ مليون ريال سعودي أو ٨,٩١٪. وفيما يلي ملخص لمصاريف العمليات:

- بلغت رواتب ومصاريف الموظفين ٦٢٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ والمماثل تقريباً لعام ٢٠١٨. بلغ عدد موظفي البنك ١,٤٣٧ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مقارنةً بـ ١,٥٣١ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.
- بلغ إيجار ومصاريف مباني ١٤٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقارنةً بـ ١٥٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، وكان السبب الرئيسي هو التغيير في المحاسبة عن عقود الإيجار التي خفضت من مصروفات الإيجار في عام ٢٠١٩ مقارنةً بعام ٢٠١٨.
- بلغت مصاريف الاستهلاك والإطفاء ١٤٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقارنةً بـ ١٠٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، وكان السبب الرئيسي هو ارتفاع مصاريف الاستهلاك المرتبطة بحق استخدام الأصول المؤجرة.
- بلغت مصاريف عمومية وإدارية أخرى ٣٢٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقارنةً بـ ٢٥٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، بارتفاع قدره ٦٨ مليون ريال سعودي أو ٢٦,٩٨٪. يعكس الارتفاع في مصاريف العمليات الأخرى، التكاليف الاستراتيجية ذات الصلة في عام ٢٠١٩ فيما يتعلق بالخطة الاستراتيجية الجديدة للبنك، والتكاليف الأخرى غير المتكررة التي بلغ مجموعها حوالي ٣٦ مليون ريال سعودي.

أدى مستوى مصاريف العمليات في عام ٢٠١٩ إلى نسبة كفاءة صافية بلغت ٤١,٦٠٪ مقارنةً بـ ٣٩,٣٠٪ في عام ٢٠١٨.

مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لعام ٢٠١٩ مقارنةً بعام ٢٠١٨ كما يلي:

٢٠١٩	٢٠١٨	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
(٦١٥)	(١٠,٨٦١)	مخصصات خسائر الائتمان:
(٤٥,٨٢١)	١٠,٥٠٣	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٢٧٠,٧٧٠	٢٢٠,٥١٤	استثمارات
٥٢,٠٧٧	٢٦,٥٢٦	قروض وسلف
(١٨٠)	٢٩٠	عقود الضمان المالي
١,٢٧٦,٢٣١	٢٤٦,٩٧٢	موجودات أخرى
٦٦,٤٠٦	-	مخصصات خسائر الائتمان
١,٣٤٢,٦٣٧	٢٤٦,٩٧٢	مخصصات خسائر عقارات
		مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

كانت الزيادة في مخصصات خسائر الائتمان على القروض والسلف خلال عام ٢٠١٩ تعكس التغيير في حالة بعض القروض وإعادة تقييم الضمان المصاحب. تم أخذ المخصصات كإجراء احترازي لتحسين الوضع المالي للبنك على المدى الطويل ولا يعني بأي حال أن تتوقف جهود التحصيل لهذه القروض.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

الحصة في دخل الشركات الزميلة

بلغت الحصة في دخل الشركات الزميلة ٨٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ مقابل ١١١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، بانخفاض قدره ٢٣ مليون ريال سعودي. يعود سبب الانخفاض بشكل رئيسي إلى تسوية التزامات الزكاة للعام السابق للشركات الزميلة الفردية خلال عام ٢٠١٩.

مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

بلغت مخصصات الزكاة وضريبة الدخل ٩٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٩ والتي كانت أقل من ٨٦٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٨، ويعود ذلك بشكل رئيسي إلى تسوية التزامات الزكاة في العام السابق والتي بلغ مجموعها حوالي ٧٥١ مليون ريال سعودي. تم تلخيص ملخص مخصصات الزكاة والدخل في عام ٢٠١٩ مقارنة بعام ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٨٩,٣٠٥	٧٦,٨٠٩	مخصصات الزكاة
٧١١,٨٠٧	-	- للفترة الحالية
٣٨,٦٩٩	-	- للسنوات من ٢٠٠٦ حتى ٢٠١٧، صافي بعد تسويات القيمة العادلة
-	٣,٣٠٠	- لسنة ٢٠٠٥
-	-	- للشركات التابعة، ٢٠١١ حتى ٢٠١٧
٢٨,٠٦٠	١,٨٠٠	مخصصات ضريبة الدخل
-	٨,١٣١	- للفترة الحالية
٨٦٧,٨٧١	٩٠,٠٤٠	- عن فترات سابقة
		مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

تعكس أحكام الزكاة في عام ٢٠١٩ أيضاً آثار التغييرات في طريقة حساب التزام الزكاة للبنك والمنشورة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل في عام ٢٠١٩.

صافي الدخل

حقق البنك صافي دخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ ٢٣٩,٥ مليون ريال سعودي، بانخفاض قدره ٣٣٦,٤ مليون ريال سعودي، أو ٥٨,٤١٪، مقارنة بصافي دخل عام ٢٠١٨ والذي بلغ ٥٧٥,٩ مليون ريال سعودي. بلغ العائد على متوسط الموجودات ٠,٢٤٪ في عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٠,٦١٪ في عام ٢٠١٨، وكان العائد على متوسط حقوق المساهمين ٢,٠٣٪ في عام ٢٠١٩ مقارنة بـ ٤,٧٣٪ في عام ٢٠١٨.

توزيع الأرباح

يقتضي نظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك، تحويل ما لا يقل عن ٢٥% من صافي دخل السنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يساوي رصيد هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. وعليه، تم تحويل ٦٠ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠١٩. حالياً، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

في عام ٢٠١٨، اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية بقيمة ٤٥٠ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٦٠ ريال سعودي للسهم وذلك بعد الزكاة المستقطعة من المساهمين السعوديين. هذا وقد تم اعتماد اقتراح توزيعات الأرباح النقدية من قبل مساهمي البنك خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٨ شعبان ١٤٣٩هـ، الموافق ٢٤ أبريل ٢٠١٨. وقد تم دفع صافي توزيعات الأرباح لمساهمي البنك بعد انعقاد الجمعية.

لم يُقترح أي توزيعات للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

صافي الدخل للقطاعات التشغيلية

تم تلخيص صافي الدخل للقطاعات التشغيلية للبنك للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ على النحو التالي:

٢٠١٨	٢٠١٩	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٧,٤٦١	(٦٢٢,٩٥٩)	قطاع الأفراد
٨٣٣,٩٠٢	٦٠١,١٤٨	قطاع الشركات
٥٣١,٨٤١	٥٥٩,٥٥٧	قطاع الخزينة والاستثمارات
١٠,٦٠٧	٣٣,٨٣٢	قطاع إدارة الأصول والوساطة
(١٨٠,٠٤٣)	(٢٤٢,٠٧٧)	أخرى*
١,٤٤٣,٧٦٨	٣٢٩,٥٠١	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
(٨٦٧,٨٧١)	(٩٠,٠٤٠)	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٥٧٥,٨٩٧	٢٣٩,٤٦١	صافي الدخل

* أخرى تشمل صافي النتائج المتعلقة بتكنولوجيا المعلومات والعمليات والمخاطر ووحدات الدعم الأخرى.

موجز عن الوضع المالي للخمس سنوات الماضية

فيما يلي، ملخص لعمليات البنك، والمركز المالي، والمعدلات الرئيسية.

بملايين الريالات السعودية				
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
العمليات				
٢,٦٦٧	٢,٥٥٧	٢,٧٩٢	٢,٨٢٤	٢,٩٠٦
إجمالي الدخل (١)				
١,٠٣٣	١,٠٥١	١,٠٥٩	١,١٣٣	١,٢٣٤
إجمالي المصروفات (٢)				
١,٦٣٤	١,٥٠٦	١,٧٣٣	١,٦٩١	١,٦٧٢
دخل العمليات قبل المخصصات				
٣٠٥	٤٥٣	٣٢٢	٢٤٧	١,٣٤٣
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى				
-	-	-	٨٦٨	٩٠
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل (٣)				
١,٣٢٩	١,٠٥٣	١,٤١١	٥٧٦	٢٣٩
صافي الدخل				
المركز المالي				
٩٣,٥٧٨	٩٣,٠٤٧	٩٣,٧٩٦	٩٦,٠٧٠	١٠٠,٨١٥
إجمالي الموجودات				
٦٠,٢٦٩	٦٠,٢٤٩	٥٩,٥٨٨	٥٩,٤١٣	٥٧,١١٢
قروض وسلف، صافي				
١٨,٩٨٣	٢١,٤٤٨	٢١,٧١٤	٢٤,٦٣٨	٢٦,١٧٥
استثمارات				
٩٣٩	١,٠٠٠	١,٠٢٠	١,٠١٢	٩٩٤
استثمارات في شركات زميلة				
٢,٠١١	٢,٠٣٢	٢,٠١٥	٢,٠٣٠	٢,٠١٢
قروض لأجل				
٢,٠٠٠	٢,٠٠٢	٢,٠٠٣	٢,٠٠٦	-
سندات دين ثانوية				
٧٠,٥١٨	٦٥,٦٤٠	٦٦,٩٤٣	٦٣,٦٩٠	٦٩,٠٥٨
ودائع العملاء				
١٢,٠٣٦	١٢,٨٣٤	١٣,٤٩٤	١١,٦٢١	١٢,٠٠٧
إجمالي حقوق المساهمين				
-	٥٠٠	٧٨٥	١,٧٨٥	٢,٠٠٠
صكوك الشريحة الأولى				



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

بملايين الريالات السعودية				
٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩
١٢,٠٣٦	١٣,٣٣٤	١٤,٢٧٩	١٣,٤٠٦	١٤,٠٠٧
إجمالي حقوق الملكية				
المعدلات الرئيسية				
١١,١٢	٨,٥٤	١٠,٧٢	٤,٧٣	٢,٠٣
العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)				
١,٤٢	١,١٣	١,٥١	٠,٦١	٠,٢٤
العائد على متوسط الموجودات (%)				
١٦,٩٤	١٨,٩٣	٢٠,٣٨	١٩,٣١	١٨,٢٦
كفاية رأس المال (%)				
١٢,٨٦	١٤,٣٣	١٥,٢٢	١٣,٩٥	١٣,٨٩
حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات (%)				

(١) يتضمن إجمالي الدخل كلاً من إجمالي دخل العمليات والحصة في دخل الشركات الزميلة.
(٢) يتضمن إجمالي المصروفات إجمالي مصاريف العمليات مستبعد منها المخصصات.
(٣) السنوات التي تسبق ٢٠١٨ لم تُعَدَّل لمخصصات الزكاة وضريبة الدخل.

الدفعات النظامية

يقوم البنك في سياق أعماله الاعتيادية بدفع دفعات نظامية بما في ذلك الزكاة وضريبة الدخل والضريبة المستقطعة وضريبة القيمة المضافة والدفعات النظامية الأخرى.

فيما يلي ملخص للدفعات التي تمت خلال عام ٢٠١٩، والتي تشمل أيضاً الغرامات النظامية خلال العام.

تسوية الزكاة

في ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع الهيئة العامة للزكاة والدخل على تسوية تقديرات الزكاة للسنوات من ٢٠٠٦ إلى ٢٠١٧ بمبلغ ٧٧٥,٥ مليون ريال سعودي. تم إدراج التزام الزكاة المخصومة بمبلغ ٧١١,٨ مليون ريال سعودي من خلال تحميلها على قائمة الدخل الموحدة مقابل الالتزام المُضاف إلى المطلوبات الأخرى كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. قام البنك بدفع ١٥٥ مليون ريال سعودي و ١٢٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠١٩ على التوالي بموجب اتفاقية التسوية. تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها و صافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٠
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢١
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٩٦,٢٨٨	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(٤٢,٤٨٧)	ناقصاً: المخصوم
٤٥٣,٨٠١	صافي التزامات الزكاة المخصومة

كما تضمنت تسوية الزكاة مخصصات للبنك لاحتساب التزام الزكاة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ باستخدام نفس المنهجية المتفق عليها في التسوية للسنوات السابقة. تم احتساب الزكاة لعام ٢٠١٨ للزكاة وفقاً لهذه الطريقة، كما تم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في عام ٢٠١٨ وتم تسويتها بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

لم تتضمن تسوية الزكاة عام ٢٠٠٥. ومع ذلك، قام البنك بإضافة التزامات زكاة إضافية لعام ٢٠٠٥ بمبلغ ٣٨,٦ مليون ريال سعودي وتم تحميلها على قائمة الدخل الموحدة في ٢٠١٨ وتم تسويتها في عام ٢٠١٩.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

تقييمات ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع

بعض تقييمات ضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع قائمة للأعوام ٢٠٠٥ إلى ٢٠٠٩. قام البنك بالتشاور مع مستشاريه المهنيين للزكاة والضريبة بتقديم استئناف للتقييمات أعلاه مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، وحيث أن إدارة البنك واثقة من نتيجة إيجابية بناءً على الاستئنافات المقدمة، فهي بانتظار الردود والقرارات النهائية من الاستئنافات والإجراءات الأخرى المتوفرة.

ضريبة الاستقطاع

قام البنك بدفع ١٢,٧ مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل لضريبة الاستقطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ضريبة القيمة المضافة

قام البنك بدفع ٨٤,١ مليون ريال سعودي للهيئة العامة للزكاة والدخل لضريبة القيمة المضافة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الدفعات النظامية الأخرى

قام البنك بدفع ٤٧,٨ مليون ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لموظفيه، والمُتضمنة ١٩,٤ مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. كما قام البنك أيضًا بدفع ٢,١ مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الغرامات والجزاءات النظامية

خلال عام ٢٠١٩، قام البنك بدفع غرامات وجزاءات قدرها ٩١٥,٤٠٠ ريال سعودي للجهات الرقابية التالية:

- غرامة واحدة تم دفعها لهئية السوق المالية وقدرها ١٠,٠٠٠ ريال سعودي، و
- غرامات تم دفعها لوزارة الشؤون البلدية والقروية ومجموعها ٣٩٥,٠٠٠ ريال سعودي.

قام البنك أيضًا بدفع الغرامات التالية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

عدد الغرامات	وصف الغرامة	مبلغ الغرامات بالريال السعودي
١	مخالفة تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الخاصة بحماية العملاء	٢١٢,٤٠٠
٦	مخالفة تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الإشرافية	٢٩٨,٠٠٠

ركائز الاستراتيجية والمراحل الاستراتيجية

استراتيجية البنك الجديدة للأعوام الثلاثة القادمة بدأت في ٢٠١٩، والتي تركز في المجمل على تعزيز واستثمار مكامن القوة لخلق فرص مستقبلية تُحقق أهداف البنك المالية والأخرى على المدى البعيد. ستُنقذ هذه الاستراتيجية عبر ثلاث مراحل رئيسية، من تحول وبناء وتسارع.

التحول

لا بد لكل استراتيجية ناجحة أن تبدأ بالتحول الذي يهدف إلى التغيير من مكانة البنك الحالية إلى المكانة التي يطمح لها. كما أن استراتيجية البنك الجديدة تقمّ الفرص ونقاط القوة لدى البنك كما تركز على جوانبه التطويرية.

هذه الخطوة بدأها البنك مبكرًا في ٢٠١٩ عندما أطلق مختبر الابتكار الذي يعزز تبني أسلوب عملٍ مختلف يرتكز على جمع كافة المهارات المطلوبة من مختلف الإدارات ذات العلاقة للعمل على مشاريع خاصة تُعنى بتعزيز تجربة العملاء والتنبؤ باحتياجاتهم وتدعيم دراسات حالة الأعمال وتحديد أولوياتها وضمان سرعة الاستجابة والتنفيذ في اتخاذ القرارات وتخصيص الموارد.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

البناء

مرحلة البناء هي تطبيق وتنفيذ الخطة الاستراتيجية. يركز البنك في هذه المرحلة على تطوير البنية التحتية وتدعيم الأساسات، وإحداث التغييرات اللازمة في العمليات والمشاريع، بالإضافة إلى تعزيز ولاء العملاء.

التسارع

تتمحور استراتيجية البنك الجديدة على الأثر الإيجابي للتسارع والمرونة، حيث أنه يعزز التعاون الوثيق بين الأعمال والتنمية، ويزيد من الفاعلية والإنتاجية، ويختصر دورة إطلاق المنتجات. وتزيد أهمية التسارع في عصر تحكمه السرعة والتطور التقني، فهو العلامة الفارقة التي تتميز بها المنظمات عن منافسيها في السوق.

وهناك بعداً آخر للاستراتيجية الجديدة ألا وهو دعم الرقمنة من خلال تعزيز الإمكانيات الحالية لتقنية المعلومات بهدف تلبية متطلبات الأعمال، وإنشاء تحليلات بيانات متقدمة، والتقليل من استخدام الورق، بالإضافة إلى رقمنة مهام البنك وسير العمليات فيه.

ويؤمن البنك شراكاته الاستراتيجية لأهميتها في تحقيق استراتيجية البنك، وبالأخص شراكات التقنية المالية إذ تعدّ ممكناً رئيسياً للابتكار والرقمنة، حيث عقدت هذه الشراكات لتحسين تجربة العميل، والخدمات المقدمة له، والدخول للسوق بمنتجات سهلة وفريدة من نوعها.

المواءمة مع رؤية ٢٠٣٠

صممت استراتيجية البنك الجديدة بما يصب في صالح تحقيق ودعم رؤية ٢٠٣٠ وبرامجها التنفيذية مع التركيز على تحسين الخدمات البنكية وتجربة العميل، كما تدعم التعاملات غير النقدية مما يسهم بتعزيز الوعي الثقافي والمالي، ويتوسع دعمها ليشمل سوق الإسكان أيضاً من خلال تقديم منتجات مخصصة. يتطلع البنك للمستقبل بتفاؤل لا محدود وطموح عالٍ، وسيبذل جهوداً حثيثة لتحقيق استراتيجيته والارتقاء بأدائه إلى أعلى درجات التميز.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر

وحدة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وموظفيها

ينتشر موظفو المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر في جميع أنحاء مصرفية الشركات، حيث يوجد غالبية الموظفين في أقسام مصرفية المنشآت الصغيرة والمتوسطة والمصرفية التجارية. ويبلغ إجمالي موظفي إدارة المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر ٢٠ موظفًا بنهاية عام ٢٠١٩.

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

فيما يلي، ملخص للمبادرات والندوات التدريبية للمنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر خلال عام ٢٠١٩:

- عدد أيام التدريب المقدمة للموظفين ٥٩ يومًا
- عدد أيام التدريب المقدمة للعملاء ١٢ يومًا



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

الإفصاح الكمي

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية الرئيسية لعمليات المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر الخاصة بالبنك خلال عامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨.

٢٠١٩ بآلاف الريالات السعودية			
متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
٤٩,٢٩٨	٤٢٦,٧٦٠	١,٥١١,٤٨٧	١,٩٨٧,٥٤٦
١٣,٧٩٣	١٧٨,٤٥٠	٦٩٧,٧٥٥	٨٨٩,٩٩٨
%٠,٠٨	%٠,٧٢	%٢,٥٤	%٣,٣٤
%٠,١١	%١,٤٤	%٥,٦٢	%٧,١٧
٢٢	٢٠٥	٤٦٠	٦٨٧
١٥	٨٨	١٥٣	٢٥٦
٧	٤٣	٤١	٩١
١٣,٩٤٤	٣٢,٤٣٨	١٥٦,٣٥٧	٢٠٢,٧٣٩
٢٠١٨ بآلاف الريالات السعودية			
متناهية الصغر	الصغيرة	المتوسطة	الإجمالي
١٩,٢٨٥	٤٥٧,٦٧٨	١,٣٥٧,١٣٢	١,٨٣٤,٠٩٥
١٠,٠٣٢	١٧٥,٨٦٩	٦٦٢,٣١٧	٨٤٨,٢١٨
%٠,٠٣	%٠,٧٥	%٢,٢٢	%٣,٠٠
%٠,٠٩	%١,٤٩	%٥,٦١	%٧,١٩
١٥	٢٤٢	٥٠٤	٧٦١
١٥	٩٤	١٥١	٢٦٠
٢	٦٣	٥	٧٠
٢,٠٣٢	٤٧,٩٩٧	٢٤,٨٨٦	٧٤,٩١٥



إدارة المخاطر

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

- ضمان تحديد المخاطر الجوهرية والقابلة للقياس وتحديد حجمها وإدارتها بشكل استباقي، و
- تحسين العائدات المعدلة حسب المخاطر وتوفير الراحة المالية والاستقرار لعملائنا وأصحاب المصلحة الآخرين.

يتوقع أصحاب المصلحة في البنك بما في ذلك الجهات التنظيمية ووكالات التصنيف الائتماني أن يكون لدى البنك إطار واضح وموثق لإدارة المخاطر يعالج مختلف أبعاد أعمال البنك.

لدى البنك مجموعة شاملة من السياسات التي تعالج جميع الجوانب لإدارة المخاطر، فقد اعتمد مجلس إدارة البنك 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 يتبناها البنك في إدارة ورصد المخاطر ومراقبتها، ومن هذه السياسات وجود إطار عمل لتقبل المخاطر، ودليل سياسة الائتمان، ودليل سياسة الخزينة.

يدير البنك مخاطره بطريقة مدروسة ومنهجية تتصف بالشفافية وذلك من خلال إطار عمل يركز على إطار تقبل المخاطر (RAF) والذي 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 الاستقرار المالي في "المبادئ الخاصة لإطار العمل الفعال لتقبل المخاطر" الصادر عن المجلس بتاريخ ١٨ نوفمبر ٢٠١٣، والتي تبني تطبيقها مؤسسة النقد العربي السعودي.

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

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

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

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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

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

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

على مستوى الإدارة، لدى البنك مجموعة لإدارة المخاطر برئاسة مدير عام إدارة المخاطر الذي يدعمه مديرون مسؤولون عن إدارة المخاطر ومراجعة مخاطر الائتمان وإدارة الائتمان و للتحويل.

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

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

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان تتمثل باحتمالية عدم قدرة المقترض أو أحد الأطراف على الوفاء بالتزاماتهم المالية تجاه البنك، وينشأ التعرض للمخاطر الائتمانية في الأساس من القروض والسلف المالية المقدمة للعملاء ومن المحفظة الاستثمارية. كما تكمن المخاطر الائتمانية أيضاً في الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل الاعتمادات المستندية، وقبولات العملاء، وخطابات الضمان، والتزامات منح تسهيلات ائتمانية.

يوجد لدى البنك إطار عمل شامل لإدارة مخاطر الائتمان يشتمل على قسم خاص لمراجعة المخاطر الائتمانية وعملية مراقبة المخاطر الائتمانية. ويقوم البنك بتقييم احتمال تعثر الأطراف المقابلة باستخدام أدوات تقييمٍ داخلية. وتستكمل هذه التقييمات بتقييمات خارجية من وكالات التصنيف الرئيسية، متى ما كان ذلك متاحاً.

بالإضافة إلى ذلك، يعمل البنك على تحسين الوظيفة العامة للتحكم في مخاطر الائتمان من خلال زيادة الاستثمار في عملية مراجعة ما بعد الجزاءات لتخفيف خسائر الائتمان المحتملة التي قد تنشأ.

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.

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

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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

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

مخاطر السيولة

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

تراقب إدارة البنك عن كثب حالة استحقاق الموجودات والمطلوبات لدى البنك لضمان توفر سيولة يومية كافية لإنجاز عملياته. كما يراقب البنك كذلك وبشكل دوري منتظم نسبة تغطية السيولة اليومي ونسبة صافي التمويل الثابت ونسبة القروض إلى الودائع 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 وصعوبةً في السوق. وتخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة المنتظمة ولموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

المخاطر التشغيلية

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

يتضمن إطار عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك تعريفاً شاملاً للمخاطر التشغيلية على نطاق البنك ككل كما يحدد الإطار الأدوات والعمليات التي يتم من خلالها تحديد المخاطر التشغيلية وتقييمها ومراقبتها والتحكم بها. تشمل المكونات الرئيسية لهذا الإطار التقييم الذاتي للمخاطر والتحكم (RCSA) ومؤشرات المخاطر الرئيسية (KRIs) وتحليل السيناريو وإدارة الحوادث، والتي تم توثيقها بشكل شامل في سياسات وإجراءات وضوابط المخاطر التشغيلية للبنك.

ويقوم البنك بإجراء تقييم مستمر للمخاطر التشغيلية وضوابطها في كافة أقسام العمل والوحدات المساندة في البنك وذلك من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها، كما تتم مراقبة خطط العمل المتفق عليها والنتيجة عن عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك ككل. وتشمل تلك العملية المراقبة المستمرة للخسائر التي يتكبدها البنك فعلاً من المخاطر التشغيلية واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى أقصى حد ممكن في المستقبل. كما يقوم البنك بمراجعة وتحليل أهم الخسائر التي تكبدها البنوك العالمية لتقييم إمكانية حدوثها في البنك ومحاولة تفاديها. 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 المؤسسات المالية وجميع أصحاب المصلحة (بما في ذلك العملاء والموظفين والمساهمين والأطراف المقابلة وما إلى ذلك). يمكن أن يكون لحدوث مثل هذه الجرائم تأثير سلبي كبير على البنك وسمعته.

واصل البنك تعزيز إطاره لإدارة الاحتيال حيث يعمل قسم مكافحة وكشف الاحتيال لدى البنك مبادئ الكشف والتقييم والتصعيد والتحقيق والإبلاغ والإجراءات التصحيحية المتعلقة بالمسائل المتعلقة بالاحتيال. كما تتضمن سياسات وإجراءات وضوابط مكافحة وكشف الاحتيال المالي المعتمدة لدى البنك تفصيلاً شاملاً للنواحي الرئيسية لإطار عمل مكافحة وكشف الاحتيال المالي. يقوم قسم مكافحة وكشف الاحتيال دورياً بإطلاع لجنة مكافحة وكشف الاحتيال لدى البنك بحالة البنك وبآخر المستجدات فيما يتعلق بالاحتيال المالي.

مخاطر الأمن السيبراني

يعتبر مجال أمن المعلومات والأمن السيبراني مجالاً ذا طبيعة معقدة وسريعة التغير. تتعامل إدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية في البنك بشكل سباق مع التحديات المستمرة لأمن المعلومات. وقامت إدارة أمن المعلومات والمخاطر التشغيلية بوضع ضوابط وإجراءات أمنية متعددة ذات طابع دفاعي للوقاية والكشف والاستجابة لمخاطر أمن المعلومات.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

كما يعزز البنك هيكله الحوكمة القائم على تطبيق أفضل الممارسات الأمنية وتعزيز ثقافة أمن المعلومات من خلال تطبيق توصيات أمن المعلومات التنظيمية والعالمية للتأكد من أن سرية ونزاهة وتوافر وخصوصية المعلومات البنكية جزء لا يتجزأ من كافة الإجراءات العملية والتقنية. يقوم البنك بالتأكد من التوافق بين أمن المعلومات وأهداف الأعمال من خلال تطوير استراتيجية أمن المعلومات والتي يتم تطبيقها تحت إشراف اللجنة القيادية لأمن المعلومات. ويحرص البنك على تعزيز ثقافة أمن المعلومات من خلال تنفيذ برامج تدريب وتوعية مختلفة بأمن المعلومات تستهدف الموظفين والعملاء.

كما ينفذ البنك إجراءات تقييم لضوابط أمن المعلومات على الأنظمة والتطبيقات باستمرار لتحديد مدى كفاءتها وللتأكد من فعاليتها في تقديم الخدمات البنكية بصورة آمنة. كما يقوم البنك بإجراء تدقيق مستقل لضوابط أمن المعلومات من خلال قسم التدقيق الداخلي وشركات التدقيق الموثوق بها للتأكد من فاعلية ضوابط أمن المعلومات والتوافق مع متطلبات الالتزام للجهات التنظيمية والمعايير المحلية والعالمية مثل متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئة الوطنية للأمن السيبراني ونظام سويفت العالمي للتحويلات ومعايير أمن بيانات بطاقات الدفع الإلكتروني. وقد أكدت نتائج التدقيق المختلفة كفاءة ضوابط أمن المعلومات المطبقة بالبنك وتوافق البنك مع المعايير الدولية لأمن المعلومات. كما أظهرت النتائج أن وضع أمن المعلومات بالبنك يصل إلى المستويات الموصى بها عالمياً.

كما يقوم البنك بالمراقبة والاستجابة المستمرة لكافة التهديدات والهجمات السيبرانية من خلال مركز تشغيل عمليات أمن المعلومات الذي يعمل على مدار الساعة مما ساعد البنك على الصمود بمرونة ضد الهجمات والتهديدات السيبرانية التي استهدفت الشرق الأوسط والمملكة حيث لم يتعرض البنك لأية حوادث أمنية تقنية نتج عنها أضرار أو خسائر تشغيلية خلال عام ٢٠١٩.

إدارة استمرارية العمل

إدراكاً من البنك لمدى أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال، واصل سعيه محرزاً تقدماً في هذا المجال خلال عام ٢٠١٩. وقد ساعد وجود خطة فعالة لاستمرارية الأعمال في تسهيل تصدي البنك لمواجهة الحوادث والأزمات الخطيرة التي تؤدي إلى انقطاع أو توقف عمليات البنك بطريقة فورية مدروسة ومنسقة.

وقد قام البنك خلال عام ٢٠١٩ بتعزيز مستوى اختبارات خطط استمرارية الأعمال والإجراءات المتعلقة بها، حيث أجرى البنك عدة اختبارات سناريوهات متعددة للتأكد من فعالية هذه الخطط. كما أجرى البنك بنجاح في شهر سبتمبر ٢٠١٩ اختباراً امتد لخمس أيام متواصلة لقياس قدرة البنك على تفعيل الأنظمة التقنية المهمة في وقت واحد من مركز البيانات الاحتياطي ودون الاعتماد أو الحاجة لمركز البيانات الرئيسي.

وسيستمر البنك في تحسين قدرته لمواجهة أزمات انقطاع الأعمال التي تستدعي تفعيل المواقع الاحتياطية على المستوى التقني وعلى مستوى المواقع المخصصة لنقل الموظفين بحد سواء، من خلال تطبيق سيناريوهات متعددة لاختبارات استمرارية الأعمال في العام القادم.

وقد أحرز البنك تقدماً كبيراً في الانتهاء من بناء وتجهيز مركز البيانات الاحتياطي حيث تم تنفيذ الاختبار السابق في سبتمبر ٢٠١٩. كما يواصل البنك تركيزه على تدريب الموظفين على خطط استمرارية الأعمال ونشر الوعي بها وتطوير وسائل التدريب عليها، ويعزم البنك أيضاً لتجديد شهادة (ISO ٢٢٣٠١) الخاصة بعملية إدارة استمرارية الأعمال والتي تم تحديث معاييرها مؤخرًا بعد مراجعة عمليات البنك من قبل جهة مستقلة ومتخصصة بعمليات التدقيق والاعتماد الخاص بإدارة استمرارية الأعمال.

استراتيجية التحول الخاصة بتقنية المعلومات

ساهمت عدة عوامل دفعت مجموعة تكنولوجيا المعلومات خلال عام ٢٠١٩ بما في ذلك الالتزام باستراتيجية البنك لمدة ثلاث سنوات، التركيز على بناء بنية تحتية مرنة وحلول أعمال خلاقية لتلبية متطلبات الأعمال المتزايدة، وارتفاع تكلفة رأس المال، والالتزام المستمر بتعليمات الجهات الرقابية المصرفية المحلية والدولية، وتلبية توجيهات مجلس الإدارة الخاصة بالاستدامة والحوكمة الفعالة.

وعلى ضوء ذلك، استطاعت مجموعة تقنية المعلومات خلال عام ٢٠١٩ إنجاز ما يلي:

- الانتهاء من بناء وتشغيل مركز المعلومات الاحتياطي، كما تم تشغيل الأنظمة البنكية بما يتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي في المركز الاحتياطي لفترة ٥ أيام والعودة إلى مركز المعلومات الرئيسي، بدون أية معوقات.
- تطوير منتج بطاقة العملات الخاصة بالشركات الخاصة والجهات الحكومية ويُعد الأول من نوعه في العالم.
- تطوير بتطبيقات التمويل وإعادة التمويل الشخصي من خلال الخدمات المصرفية عبر الإنترنت / الهاتف المحمول.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

- الانتهاء من أتمتة المرحلة الأولى لمبادرة "تنفيذ" المرتبطة بالتنفيذ القضائي وامثالها لتعليمات ومتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي وبرنامج الحكومة الالكترونية.
- طرح قناة جديدة لعملاء الشركات (الهاتف المحمول / الإنترنت).
- التوافق التام مع نظامي الدفع "أبل باي" و "مدى باي".
- تطوير قدرات البنك في مجال الربط الإلكتروني مما سهل عمليات الربط مع جميع أنظمة الحكومة الإلكترونية، صندوق التنمية العقاري، بيان، المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية، وغيرها من الأنظمة التابعة لجهات أخرى.
- تطوير منصة تطوير متكاملة بحيث تتيح للبنك في المستقبل التعامل مع الشركات التقنية المتخصصة بالحلول البنكية والتمويلية "فينتك".
- قدمت العديد من الحلول الجديدة لإدارات الخريزة، ومصرفية الأفراد، ومصرفية الشركات، والإدارة المالية، وإدارة الموارد البشرية، وإدارة المخاطر، وإدارة أمن المعلومات، وإدارة استمرارية الأعمال، وإدارة التسويق.

خلال عام ٢٠١٩ قام البنك بإجراء تحسينات رئيسية على نظام الصرف الآلي كما تمت ترقية عدة أنظمة عاملة ضمن برنامج التطوير المستمر للتطبيقات والأنظمة.

قطاعات البنك

في عام ٢٠١٩، حقق البنك عددًا من الإنجازات الرئيسية. واصل البنك تطوير المنتجات والخدمات لشرائه المختلفة سعياً إلى تلبية احتياجات عملائنا وتوقعاتهم.

يدار البنك على أساس خط العمل. تتم المعاملات بين قطاعات الأعمال وفقاً للشروط والأحكام التجارية الاعتيادية من خلال استخدام منهجيات تسعير تحويل الأموال وتوزيع التكاليف. ويرد ملخص مفصل لنتائج قطاع الأعمال لعامي ٢٠١٩ و ٢٠١٨ في الإيضاح ٢٨ في القوائم المالية الموحدة.

لدى البنك ثلاثة قطاعات أعمال مهمة، يرد وصفها أدناه.

قطاع الأفراد

يقدم البنك مجموعة من الخدمات المصرفية التقليدية وتلك المتوافقة مع الضوابط الشرعية للأفراد وعبر شبكة من الفروع موزعة على مناطق المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات ودائع الادخار، وحسابات الودائع لأجل. كما يقدم البنك مجموعة من المنتجات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية من خلال فروع. ويمتلك البنك شبكة واسعة من أجهزة الصرف الآلي لتغطية مناطق المملكة العربية السعودية.

قطاع الشركات

تقدم مجموعة مصرفية الشركات منتجات وخدمات مالية لمجموعة من قطاعات الأعمال ابتداءً من المنشآت الصغيرة والمتوسطة ومتناهية الصغر وحتى الكيانات والشركات الكبيرة. يتكون القطاع من ثلاث إدارات إقليمية في الرياض وجدة والخبر بالإضافة إلى إدارة القروض المشتركة وتمويل المشاريع والهيكلية التمويلية لتقديم حلول مالية مبتكرة وهياكل مصممة خصيصاً.

كما يقدم القطاع كلاً من المنتجات والخدمات التقليدية والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وتشمل التسهيلات المتعلقة بتمويل رأس المال العامل، وتمويل العقود، وتمويل المشاريع، والتمويل المشترك، والتمويل العقاري، وتمويل رأس المال، والتمويل التجاري، وإدارة النقد، وخدمات الخريزة للشركات. كما يسعى باستمرار لتوسعة نطاق وجودة منتجات البنك وخدماته المقدمة لتلبية احتياجات وتوقعات العملاء.

قطاع الخريزة والاستثمار

يتولى قطاع الخريزة والاستثمار إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بما في ذلك مخاطر أسعار الفائدة ومخاطر السوق والسيولة وإدارة التمويل. كما أنها تدير تداول العملات الأجنبية والمنتجات المركبة، بالإضافة إلى إدارتها للمحفظة الاستثمارية للبنك ومنتجات المشتقات.

كما يدير قطاع الخريزة والاستثمار إدارة الشركات الزميلة، وإدارة المؤسسات المالية، والمؤسسات العامة، وإدارة الموجودات والمطلوبات.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

برامج وخدمات العملاء

يقدم البنك مجموعةً من برامج وخدمات العملاء لعملاءه كما يلي:

برامج العملاء فضي وذهبي وبلاتينيوم

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

برنامج المصرفية الخاصة للأفراد

يقدم البنك لعملاءه الكرام مزيجا فريداً من الخدمات الحصرية من خلال برنامج الخدمات المصرفية الخاصة الذي يوفر أحدث مزايا النخبة المصممة خصيصاً لعملاءه من المصرفية الخاصة. كما يُدار البرنامج بواسطة فريق ماهر من مدراء العلاقة الذين يتميزون بالاحترافية العالية والخبرة في خدمة العملاء أعضاء المصرفية الخاصة وتقديم المشورة القيمة لهم.

الخدمات البنكية الإلكترونية

لا يزال البنك رائداً في مجال الخدمات الرقمية إذ يقدم خدمات ومنتجات مبتكرة لعملاءه والتي تُسهم في رفع مستوى الخدمة واستمرارية التجربة البنكية السهلة والملائمة والتي تتوافق مع استراتيجية البنك في المجال الرقمي الإلكتروني. قام البنك بإطلاق العديد من التقنيات والقنوات والخدمات الجديدة ليوكب التطورات العالمية في الخدمات البنكية الإلكترونية وهو ما يعتبر خطوة متقدمة في سعيه الدؤوب لتقديم الخدمات الأفضل لعملاءه.

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

بالإضافة لما سبق، هنالك العديد من الخدمات والتحسينات التي قدمها البنك لعملاءه خلال عام ٢٠١٩ والتي تتضمن:

- إضافة خدمة فتح الحساب آلياً من خلال البنك الإلكتروني مع كافة المعلومات المطلوبة في "اعرف عميلك" مع إمكانية إصدار بطاقة مدى، وطلب وإصدار بطاقة سفر دون الحاجة لزيارة فروع البنك،
- تقديم طلب تمويل الأفراد وإتمام العمليات بالكامل من خلال البنك الإلكتروني بالكامل،
- تقديم طلب إعادة التمويل للأفراد وإتمام العمليات بالكامل من خلال البنك الإلكتروني،
- توفير خدمة ربط بطاقات البنك مع خدمات الدفع أبل باي ومدى باي،
- إصدار تطبيق وبطاقة الشركات متعددة العملات الأولى في العالم،
- إصدار تطبيق جوال جديد للخدمات البنكية للشركات لإتمام العمليات المطلوبة من خلال البنك الإلكتروني للشركات،
- إصدار نسخة جديدة بأحدث التصاميم والتقنيات من تطبيق البنك،
- استخدام بصمة الأصبع كوسيلة تعريف وتوثيق للعميل عند فتح الحساب،
- إضافة تحسينات مهمة خاصة ببطاقة السفر بتمكين العملاء من إضافة ٧٥ عملة، وإدارة المحفظة بواسطة الخدمات البنكية الإلكترونية،
- إضافة العديد من التحسينات والخدمات للتجارة الإلكترونية للشركات،
- إضافة العديد من التحسينات والخدمات لموقع البنك الإلكتروني، وأجهزة الصرف الآلي، ومراكز الاتصال التفاعلية، و
- تطوير وتحسين الخدمات الإلكترونية والموقع الإلكتروني لمواكبة الممارسات العالمية التي تسهم في رفع الجودة للعملاء.

وفي سياق نمو تطوير الخدمات المالية في المملكة، يعمل البنك على العديد من المبادرات المبتكرة والجديدة التي تعتمد على التقنية المالية (FinTech) الهادفة لتقديم العديد من الخدمات والحلول التقنية لعمليات الدفع الإلكتروني.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

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

شبكة الفروع وخدماتها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغ عدد فروع البنك ٥٢ فرعًا تشمل عشرة أقسام نسائية. يقوم البنك بتشغيل ٣٩٣ جهاز صرف آلي وأجهزة الإيداع والصراف التفاعلي التي تتوزع في أنحاء المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى أكثر من ٩٣٠٠ جهازًا لنقاط البيع.

برنامج الأصالة للمصرفية الإسلامية

إدراكًا بالأهمية المتزايدة للمصرفية الإسلامية و باعتبارها توجهًا استراتيجيًا، فقد استمر البنك في إتاحة برنامج الأصالة الذي تندرج تحته العديد من الخدمات والمنتجات المصرفية المتوافقة مع الضوابط الشرعية والمجازة من الهيئة الشرعية للبنك، والتي يقدمها البنك من خلال ٤٩ فرعًا منتشرة في أغلب المدن الرئيسية في المملكة.

وخلال العام ٢٠١٩ استطاع البنك رفع حجم التمويل والودائع المتوافقة مع الضوابط الشرعية حيث بلغ حجم التمويل ٣٩,٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وارتفعت الودائع الإسلامية إلى ٦١,٤ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

الشركات الاستراتيجية

يمتلك البنك أربع شركات تابعة مملوكة بالكامل على النحو التالي:

- شركة الاستثمار للأوراق المالية والوساطة، والتي تقدم خدمات الوساطة وإدارة الأصول وخدمات الترتيب والحفظ في الأوراق المالية والخدمات المصرفية الاستثمارية، ويبلغ رأس مالها ٢٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٢٥ مليون سهم. لا يوجد أي أدوات دين على الشركة. تأسست الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في يوليو ٢٠٠٧ وتم تحويلها لشركة مساهمة مقفلة في عام ٢٠١٥. تقدم الشركة خدمات استثمارية على شكل صناديق استثمار ومحافظ وخدمات الحفظ واستشارات مصرفية استثمارية. وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها ١٨,٧٩٩ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، منها ١,٦٢٥ مليون ريال سعودي تُدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.
- شركة السعودي للاستثمار العقارية المحدودة. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها ٥٠٠ ألف ريال سعودي، ولا يوجد أي أدوات دين على الشركة. الهدف الأساسي للشركة هو الاحتفاظ بصكوك الملكية كضمان نيابة عن البنك فيما يتعلق بمعاملات الإقراض المتعلقة بالعقارات.
- شركة السعودي للاستثمار الأولى المحدودة. وهي شركة ذات مسؤولية محدودة يبلغ رأس مالها ٢٥ ألف ريال سعودي، ولا يوجد أي أدوات دين على الشركة. خلال عام ٢٠١٩، تم شطب السجل التجاري للشركة. غير أن الشركة بصدد استكمال إجراءات نظامية أخرى لجهات تنظيمية معينة لاستكمال التصفية.
- شركة صايب للأسواق المحدودة. تم تسجيل الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في جزر كايمان في يوليو ٢٠١٧. يبلغ رأس مالها ١٨٧,٥ ألف ريال سعودي. لا يوجد لدى الشركة أي أدوات دين مصدرة. وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المشتقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء بالنيابة عن البنك.

بالإضافة إلى ما سبق، يمتلك البنك استثمارات في ثلاثة شركات زميلة في المملكة العربية السعودية وذلك على النحو التالي :

- شركة أمريكان إكسبريس (السعودية)، وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ١٠٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ١٠ مليون سهم ويمتلك البنك ٥ مليون سهم تمثل ٥٠% من الأسهم المصدرة، ونشاطها الرئيسي هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات وخدمات أمريكان إكسبريس الأخرى في المملكة.
- شركة أوريكس السعودية للتأجير التمويلي. وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ٥٥٠ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٥٥ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٠,٩٠ مليون سهم تمثل ٣٨% من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

- شركة أملاك العالمية للتمويل والتطوير العقاري. وهي شركة مساهمة سعودية مقفلة يبلغ رأس مالها ٩٠٦ مليون ريال سعودي. عدد الأسهم المصدرة فيها ٩٠,٦ مليون سهم ويمتلك البنك ٢٩ مليون سهم تمثل ٣٢% من الأسهم المصدرة. ونشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري في المملكة العربية السعودية.

التصنيف الائتماني

يعتبر التصنيف الائتماني عنصرًا مهمًا للمشاركة في الأسواق المالية العالمية. وبما أن الإقتصاد العالمي يتجه نحو التكامل فإنه لم تعد عملية التصنيف الائتماني ضرورية لمجرد ضمان التمويل والدخول الى أسواق رأس المال فحسب، بل ولإظهار الالتزام باتباع أعلى المعايير في إدارة المخاطر المعترف بها دوليًا.

وخلال العام، استمر البنك في عملية مراجعة التصنيف الائتماني مع وكالة "ستاندرد أند بورز" و"موديز" و"فيتش". فيما يلي، ملخص لهذه التصنيفات:

التصنيف طويل الأجل	التصنيف قصير الأجل	المستقبلي
A3	P-2	Stable
BBB	A-2	Stable
BBB+	F2	Stable

جاءت هذه التصنيفات نتيجة لقوة الأداء المالي للبنك، ولجودة أصوله المالية، ومستويات الرسمة مدعومة بسياسة مستقرة وحفاظة، ودرجة سيولة كافية. وتأخذ هذه التصنيفات بالاعتبار أن البنك يعمل في أحد أقوى القطاعات المصرفية وأفضلها تنظيمًا في الشرق الأوسط. وتعكس هذه التصنيفات أيضًا، التصنيفات الائتمانية السيادية للمملكة من من موديز وفيتش وستاندرد أند بورز بالإضافة إلى الأساسيات الاقتصادية المتينة للمملكة، والالتزام بمعايير بنك التسويات الدولية ومجموعة العشرين.

مجموعة الالتزام

مجموعة الالتزام هي مجموعة مستقلة تضمن التزام البنك بجميع القوانين واللوائح والقواعد المعمول بها محليًا وعالميًا، وتلعب دورًا أساسيًا للحفاظ على سلامة البنك وسعته.

يجب التعامل مع مبادئ ومعايير الالتزام كثقافة عامة إذ أن مسؤوليتها تقع على عاتق كل فرد ابتداءً من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية ووصولاً إلى جميع الموظفين داخل البنك. كما تعتبر تلك المبادئ جزءًا لا يتجزأ من الأنشطة اليومية للبنك.

تشمل مسؤوليات مجموعة الالتزام:

- الاستشارة: من مهام مجموعة الالتزام تعريف وتحديد كل ما يواجهه البنك من مخاطر عدم الالتزام وتقديم المشورة في هذا الجانب إلى الأقسام المعنية من وجهة نظر الالتزام، كما من شأن هذه المهمة العمل على نفاذ مخاطر عدم الالتزام وتقديم المشورة للدوائر المعنية بكيفية وضع الضوابط والقواعد الملائمة لتأكيد الالتزام.
- التقييم: تقوم مجموعة الالتزام بإعداد وتنفيذ ضوابط لحماية البنك من مخاطر عدم الالتزام والتي بسببها قد يتعرض البنك للعقوبات الإدارية أو القانونية أو الخسائر المالية أو الأضرار التي تلحق بسمعة البنك. تمثل مجموعة الالتزام أحد أهم ركائز وعوامل النجاح الرئيسية للبنك نظرًا للدور المهم الذي تقوم به في حماية سمعة البنك ومصداقيتها، فضلًا عن حماية مصالح المساهمين والمودعين، وذلك من خلال التالي:

- إدارة المخاطر التنظيمية وتجنب العقوبات المالية الناتجة عن الانتهاكات أو التغييرات المنصوص عليها في القوانين واللوائح،
- مراجعة إجراءات التشغيل والحسابات والمنتجات والخدمات والنماذج والعقود والاتفاقيات للتأكد من تماشيها وملاءمتها للقوانين واللوائح التي تحكم قطاعات الأعمال ذات العلاقة،
- تعميم وتقييم القوانين واللوائح الجديدة وتوجيهها إلى قطاعات الأعمال ذات العلاقة وتقديم المشورة في هذا الجانب بما يتماشى مع محتوى التعليمات من منظور الالتزام،



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

- التأكيد على ضمان وجود ضوابط فعالة لحماية البنك من مخالفة وتجاوز القوانين واللوائح، و
- إقامة اجتماعات لجنة الالتزام المجدولة لتقييم كافة التحديات والقضايا لتصحيح أوجه القصور وتماشياً مع اللوائح التنظيمية.
- الرقابة: تقوم مجموعة الالتزام بمراجعه دورية للقطاعات للتأكد من كفاية وفعالية الضوابط الرقابية. كما تقوم وظيفة الرقابة بالالتزام أيضاً بإنشاء التقارير الضرورية والتي تسلط الضوء على جميع الثغرات التي تم تحديدها وتقييم مستوى الالتزام في البنك.
- التواصل: تعالج وظيفة الالتزام المراسلات مع الهيئات التنظيمية، وتضمن تمثيل البنك لدى الجهات الرقابية بالشكل اللائق، والمساهمة في حصول البنك على الموافقات اللازمة التي تتعلق بالمنتجات والخدمات والحملات الإعلانية وأي طلبات أخرى التي تتطلب عدم ممانعة الجهات التنظيمية.

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي وحدة مستقلة تضمن الحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب عن طريق وضع برنامج مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب والسياسات والإجراءات اللازمة للالتزام بالمعايير المحلية والعالمية في هذا الشأن.

تشمل مسؤوليات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب التالي:

- رصد وتحديد المعاملات المشبوهة وإجراء التحقيقات وتصنيف الأنشطة المشبوهة ورفعها للإدارة العامة للتحريات المالية،
- تقييم المنتجات والخدمات المقدمة من وجهة نظر تنظيمية وعلى أساس المنهج القائم على المخاطر،
- ضمان تطبيق العناية الواجبة في جميع الحالات المبررة للحد من مخاطر غسل الأموال وتمويل الإرهاب،
- رصد ومراقبة الحسابات عالية المخاطر والأنشطة ذات الصلة،
- الحفاظ على نظام الجزاءات والضوابط ذات الصلة،
- تحديد التنبيهات التي تتطلب بحث إضافي،
- ضمان معالجة التنبيهات وفقاً للإجراءات المعتمدة مع الوفاء بمعايير الجودة والتوقيت المناسب،
- الرصد والمساعدة في حل القضايا المعقدة،
- تنفيذ توجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي المتعلقة بالخصم وحظر ورفع الحظر على حسابات البنك، و
- إعداد التقارير الفنية اللازمة بالوقت المحدد وتقديم جميع المستندات المطلوبة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

وحدة التميز التشغيلي

قامت وحدة التميز التشغيلي بعدد من المبادرات في عام ٢٠١٩ لدعم جودة الخدمات المقدمة والابتكار للوصول لأفضل المعايير البنكية، ومن أهم هذه المبادرات:

- إطلاق عدد من المبادرات التي تهدف إلى تحقيق مستويات أعلى من الإنجاز في الالتزام باتفاق مستوى الخدمة،
- تنظيم مجموعة متنوعة من حملات التوعية المصرفية على موقع البنك الإلكتروني وشبكات التواصل الاجتماعي وكتيبات لجميع الفروع والقيام بزيارات تثقيفية للمرافق العامة والخاصة، و
- إنجاز عدة مشاريع لتطوير إجراءات العمل. تهدف هذه المشاريع إلى تحسين وتوحيد تدفق العمليات والتي انعكست إيجابياً على رحلة العميل وتجربته في التعامل مع نقاط التواصل المتعددة.

مجموعة الموارد البشرية

لطالما استثمر البنك في كفاءاته البشرية وتفاعل فريق العمل كتوجه استراتيجي. ويتجلى ذلك من خلال جوائز "بيئة العمل" التي تمنحها العديد من الهيئات المعترف بها. واستكمالاً لهذا النجاح وتعزيزاً لدعم رؤية المملكة ٢٠٣٠، تبنى البنك "السعادة" كمنهجية للعمل.

السعودة والتدريب

يواصل البنك استثماره في استقطاب وتطوير الكفاءات السعودية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، بلغت نسبة السعودة في البنك ٨٧,٤%، حيث شكّل العنصر النسائي ما نسبته ٢٠,٩%. وتلقى ٤٨% من إجمالي الموظفين تدريباً رسمياً كما قدّم البنك ما يزيد على ٢٠٨ مادة تدريبية من مكتبة التعلم الإلكتروني لموظفيه. كما التحق ١٣ خريجاً متميزاً في برنامج تطوير الخريجين بالبنك، لتأهيلهم لمستقبل وظيفي واعد في البنك.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

مزاي الموظفين

تُستحق المزايا واجبة السداد للموظفين إما عند انتهاء خدماتهم وفقاً لما هو منصوص عليه في نظام العمل السعودي ووفقاً للسياسات المحاسبية للبنك. وقد بلغت قيمة المخصصات التي تم تخصيصها خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ٣٨,٤ مليون ريال سعودي. ويبلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة القائم ما يقارب ١٧٤,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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. تم الانتهاء من جميع المدفوعات خلال العام ولا توجد مبالغ مستحقة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. كان المبلغ المخصص خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لهذه الخطط حوالي ٥ مليون ريال سعودي.

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

يقوم البنك 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. خلال عام ٢٠١٤، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قواعداً على تعرضات البنوك للأطراف ذات العلاقة. هذه التحديثات 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.

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

- إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة،
- المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم،
- الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم،
- صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قِبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قِبل 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 الأقارب الأزواج والأولاد والآباء والأجداد والأشقاء والأحفاد والذرية للذين يمكن اعتبارهم متحكمين مؤثرين من أعضاء إدارة من البنك، مساهمين رئيسيين، أو شركة زميلة أو تؤدي العلاقة الأسرية بينهم أن يكونوا متحكمين أو مؤثرين.

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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدْرَجَة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كالآتي:

بآلاف الريالات
السعودية

	إدارة البنك وأقاربهم /أو الكيانات التابعة:
٣٦٣,٣٢٧	قروض وسلف
١,٠٨٤,٦٢١	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٨٨,١٤٥	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤٠٠,٧٢٧	استثمارات
٢,٤٤٨,٧٥٥	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم: ودائع العملاء
	الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٨٧٣,٩٦٧	قروض وسلف
٦٣,١٥٥	ودائع العملاء
٢,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٦٢,٧٦٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك: ودائع العملاء ومطلوبات أخرى

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمُدْرَجَة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

بآلاف الريالات
السعودية

	إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
٦,٢٥٨	دخل عمولات خاصة
٢,٨٧٣	مصاريف عمولات خاصة
١١١	دخل أتعاب خدمات بنكية
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:
١٣,٨٦٤	مصاريف عمولات خاصة
٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار مبنى)



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

بآلاف الريالات
السعودية

٣١,١٤٣	دخل عمليات خاصة
٣٧٣	مصاريف عمليات خاصة
٣,٣٢٨	دخل أتعاب خدمات بنكية
٧,١١٨	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس الأخرى

مجلس الإدارة ولجان مجلس الإدارة

في اجتماع الجمعية العامة المنعقد في ١٠ فبراير ٢٠١٩، تم انتخاب أعضاء مجلس إدارة البنك لمدة ثلاث سنوات تبدأ من ١٤ فبراير ٢٠١٩.

أعضاء مجلس الإدارة

فيما يلي، أسماء أعضاء مجلس الإدارة ولجان المجلس وتصنيفهم ومؤهلاتهم وخبراتهم:

الأستاذ/ عبدالله صالح بن جمعة

العضوية:

عضو غير تنفيذي (رئيس مجلس الإدارة)

متقاعد

الوظائف الحالية:

الوظائف السابقة:

- ١- الرئيس وكبير الإداريين التنفيذيين - أرامكو السعودية
- ٢- النائب التنفيذي لرئيس الأعمال الدولية - أرامكو السعودية
- ٣- نائب الرئيس لشؤون الموظفين - أرامكو السعودية
- ٤- نائب الرئيس للعلاقات الصناعية - أرامكو السعودية

المؤهلات:

- ١- بكالوريوس العلوم السياسية، الجامعة الأمريكية، القاهرة وبيروت
- ٢- برنامج إدارة الأعمال، جامعة هارفارد، كامبردج، الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات الحالية:

- ١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار
- ٢- عضو مجلس إدارة - الخطوط الجوية السعودية
- ٣- عضو مجلس إدارة - حضانة للاستثمار
- ٤- نائب رئيس مجلس إدارة - شركة الزامل للصناعة داخل المملكة

العضويات السابقة:

- ١- عضو مجلس إدارة - أرامكو السعودية
- ٢- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - الشركة السعودية الموحدة للكهرباء (سكيكو)
- ٣- عضو مجلس إدارة - شركة مصفاة أرامكو السعودية موبيل المحدودة (سامرف)

خارج المملكة:

- ١- عضو مجلس إدارة - إس أويل، كوريا
- ٢- عضو مجلس إدارة - بيترون، الفلبين
- ٣- عضو مجلس إدارة - موتور أويل هيلاس، اليونان



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

- ٤- عضو مجلس إدارة - شركة البترول السعودية الدولية، الولايات المتحدة الأمريكية
- ٥- رئيس مجلس إدارة شركة موتيفا، الولايات المتحدة الأمريكية
- ٦- عضو مجلس إدارة - شركة أرامكو لما وراء البحار، هولندا
- ٧- عضو مجلس إدارة - شركة هاليبيرتون، الولايات المتحدة الأمريكية
- ٨- عضو جي بي مورجان تشيس وشركاه - المجلس الاستشاري الدولي، الولايات المتحدة الأمريكية
- ٩- عضو المجلس الاستشاري - شلمبرجير للاستشارات التجارية، فرنسا
- ١٠- عضو المجلس الاستشاري - ريليانس، الهند

الأستاذ/ عبدالعزيز الخميس

العضوية:

عضو غير تنفيذي (نائب رئيس مجلس الإدارة)

الوظائف الحالية:

مستشار استثمارات، شركة الاستثمارات الرائدة

الوظائف السابقة:

- ١- نائب المحافظ لشؤون الاستثمار - المؤسسة العامة للتقاعد
- ٢- مدير عام للاستثمار المالي - المؤسسة العامة للتقاعد
- ٣- كبير متعاملي الدخل الثابت، إدارة الاستثمار - مؤسسة النقد العربي السعودي
- ٤- مساعد رئيس متعاملين، إدارة الاستثمار - مؤسسة النقد العربي السعودي
- ٥- متعامل أول للدخل الثابت، إدارة الاستثمار - مؤسسة النقد العربي السعودي

المؤهلات:

بكالوريوس اقتصاد، جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات الحالية:

- ١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار
- ٢- عضو مجلس إدارة - التعاونية للتأمين
- ٣- عضو مجلس إدارة - المتحدة للتأمين، البحرين

العضويات السابقة:

- ١- عضو مجلس إدارة - بتروكيم
- ٢- عضو مجلس إدارة - سبكييم
- ٣- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للبوليمرات
- ٤- عضو مجلس إدارة - شركة بوليمرات الخليج للتوزيع، الإمارات العربية المتحدة

الأستاذ/ عبدالرحمن الرواف

العضوية:

عضو غير تنفيذي

الوظائف الحالية:

مدير عام إدارة الودائع والسندات - حضانة للاستثمار

الوظائف السابقة:

- ١- مدير عام الأسواق الدولية - حضانة للاستثمار
- ٢- مدير إدارة المحافظ الاستثمارية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية
- ٣- محلل مالي في الإدارة العامة للاستثمار - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المؤهلات:

- ١- بكالوريوس العلوم، جامعة ولاية أركنسا
- ٢- ماجستير الإدارة العامة، جامعة جنوب كاليفورنيا



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

العضويات الحالية:	١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو مجلس إدارة - شركة جبل عمر للتطوير
العضويات السابقة:	١- عضو مجلس إدارة - شركة التصنيع وخدمات الطاقة ٢- عضو مجلس إدارة - شركة الصحراء للبترول وكيمائيات ٣- عضو مجلس إدارة - سامبا المالية ٤- عضو مجلس إدارة - بنك الجزيرة ٥- عضو في العديد من اللجان (المراجعة واللجنة التنفيذية والترشيحات والمكافآت) في عدة شركات وبنوك
الدكتور/ فؤاد الصالح العضوية:	عضو مستقل
الوظائف الحالية:	١- رئيس مجلس إدارة - شركة الأشغال الإنشائية (سعودي بروجاكس) ٢- رئيس مجلس إدارة - شركة فؤاد سعود الصالح وشركاه
الوظائف السابقة:	١- مدير عقود الإنشاءات - وزارة الدفاع والطيران ٢- مساعد مدير عقود الإنشاءات - وزارة الدفاع والطيران ٣- مساعد مدير إدارة الإنشاءات - وزارة الدفاع والطيران ٤- مدير إدارة المشاريع - وزارة الدفاع والطيران ٥- مدير إدارة الإنشاءات - وزارة الدفاع والطيران ٦- عقيد مهندس - القطاع العسكري
المؤهلات:	١- بكالوريوس هندسة مدنية، كلية سانت مارتن، أولمبيا، واشنطن ٢- ماجستير هندسة إنشائية وإدارة، جامعة واشنطن، سياتل ٣- دكتوراه هندسة إنشائية وإدارة، جامعة واشنطن، سياتل
العضويات الحالية:	١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للصناعات الكهربائية المحدودة ٣- عضو مجلس إدارة - شركة الصناعات السعودية
العضويات السابقة:	١- عضو الجمعية الأمريكية لمدرء الإنشاءات ٢- عضو الجمعية الأمريكية للمهندسين المدنيين ٣- عضو الجمعية الأمريكية للهندسة القيمة ٤- عضو جمعية التحكيم البريطانية ٥- عضو معهد إدارة المشاريع ٦- عضو الجمعية الأمريكية للتحكيم
الأستاذ / صالح العذل العضوية:	عضو مستقل
الوظائف الحالية:	متقاعد



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

مساعد المدير العام، صندوق التنمية السعودي	الوظائف السابقة:
١- بكالوريوس الفلسفة وعلم الاجتماع، جامعة دمشق، سوريا ٢- دبلوم عالي في الإدارة، جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية	المؤهلات:
١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو مجلس إدارة - شركة المختبرات المتخصصة السعودية - مطابقة	العضويات الحالية:
١- عضو مجلس إدارة - الدار السعودية للاستشارات ٢- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للصناعات الكهربائية ٣- عضو مجلس إدارة - شركة المختبرات السعودية ٤- عضو مجلس إدارة - الاتصالات السعودية	العضويات السابقة:
عضو مستقل	الأستاذ / محمد العلي العضوية:
متقاعد	الوظائف الحالية:
١- نائب أعلى لرئيس المالية - أرامكو السعودية ٢- مراقب مالي - أرامكو السعودية ٣- كبير المدققين الداخليين - أرامكو السعودية ٤- مدير المحاسبة الدولية والتقارير المالية - أرامكو السعودية ٥- منسق المبيعات البترولية ومحاسب مالي - أرامكو السعودية	الوظائف السابقة:
١- بكالوريوس محاسبة، جامعة تكساس أرينقتون ٢- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة دنفر ٣- برنامج التعليم للمدراء التنفيذيين، جامعة كارنيجي ميلون وجامعة أوكسفورد مركز القيادة الإبداعية	المؤهلات:
١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية لخدمات كفاءة الطاقة	العضويات الحالية:
١- عضو في العديد من اللجان التنفيذية لأرامكو السعودية ٢- رئيس مجلس إدارة أرامكو السعودية لإدارة الاستثمار ٣- رئيس مجلس إدارة شركة أرامكو الدولية ٤- رئيس مجلس إدارة أرامكو السعودية للتجارة ٥- عضو مجلس إدارة أنابيب العربية ٦- رئيس مجلس إدارة المنظمة الخليجية لأعضاء مجالس الإدارة لدعم ورفع مستوى أداء أعضاء مجالس الإدارات في مجال الحوكمة	العضويات السابقة:



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

الأستاذ / محمد القرينيس

العضوية:

عضو غير تنفيذي

الوظائف الحالية:

رئيس صناديق الأسهم المحلية والدخل الثابت - شركة الاستثمارات الرائدة

الوظائف السابقة:

١- مدير محافظ استثمارية - شركة HSBC العربية السعودية

٢- رئيس قسم الأسهم المحلية - شركة الاهلي كابيتل

٣- مدير محافظ استثمارية - شركة جدوى للإستثمار

المؤهلات:

بكالوريوس الهندسة الكيميائية، جامعة الكويت، الكويت

العضويات الحالية:

١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار

٢- عضو مجلس إدارة - شركة طيبة القابضة

الأستاذ / ياسر الجار الله

العضوية:

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

١- رئيس تنفيذي وشريك مؤسس - شركة روافد للاستثمار

٢- رئيس تنفيذي وشريك مؤسس - شركة ثروة للاستثمار، الإمارات العربية المتحدة

الوظائف السابقة:

١- شريك مؤسس - بي آي كابيتال، الولايات المتحدة الأمريكية

٢- الرئيس التنفيذي وشريك مؤسس - ثروة الخليج للتجارة العامة، الإمارات العربية المتحدة

٣- الرئيس التنفيذي وشريك مؤسس - هدف الجزيرة للتجارة العامة، الإمارات العربية المتحدة

المؤهلات:

١- بكالوريوس اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية

٢- ماجستير اقتصاد، جامعة جنوب كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات الحالية:

١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار

٢- عضو مجلس إدارة - شركة الإنماء للخدمات الطبية

٣- الشريك المؤسس وعضو مجلس إدارة - شركة ثروة الإسكان للاستثمار، الإمارات العربية المتحدة

العضويات السابقة:

١- المؤسس وعضو مجلس إدارة - ميثاق التكافل للتأمين، الإمارات العربية المتحدة

٢- عضو مجلس إدارة - أدفانسد إمرجن كابيتال، المملكة المتحدة

٣- عضو مجلس إدارة - بنك فينشر كابيتال، البحرين

الأستاذ / محمد بامقا

العضوية:

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات - الخطوط الجوية السعودية

الوظائف السابقة:

١- المدير العام الإقليمي لتكنولوجيا المعلومات- شركة سابك

٢- الرئيس التنفيذي - شركة اكستنتشر العالمية



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

٣- الرئيس التنفيذي لتكنولوجيا المعلومات - شركة صدارة

المؤهلات: بكالوريوس إدارة نظم المعلومات، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

العضويات الحالية:
١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار
٢- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنتي الرقابة والمخاطر - شركة مطارات الدمام
٣- عضو مجلس إدارة - الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز

العضويات السابقة: عضو في المجلس الاستشاري - كلية علوم الحاسب، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

أعضاء لجنة المراجعة غير أعضاء مجلس الإدارة

الأستاذ / مناحي المريخي

العضوية: عضو لجنة مراجعة مستقل

الوظائف الحالية: متقاعد

الوظائف السابقة:
١- رئيس إدارة التدقيق الداخلي - بنك البلاد
٢- مدير إدارة مراجعة الأتمتة - مصرف الراجحي
٣- مدير إدارة التشغيل والتحكم لأمن المعلومات - مصرف الراجحي
٤- مدير إدارة رقابة النظم وأمن المعلومات - مصرف الراجحي
٥- مدير نظم البرمجة - وزارة الدفاع

المؤهلات: بكالوريوس علوم الحاسب الآلي والرياضيات، جامعة شرق واشنطن

العضويات الحالية: عضو لجنة مراجعة مستقل - البنك السعودي للاستثمار

الأستاذ / عبدالله العنزي

العضوية: عضو لجنة مراجعة مستقل

الوظائف الحالية: رئيس المراجعة الداخلية التنفيذي - مجموعة الاتصالات السعودية

الوظائف السابقة:
١- مدير عام مراجعة أنظمة المعلومات والشبكة - مجموعة الاتصالات السعودية
٢- مدير عام مراجعة الاستثمارات والعمليات التشغيلية - مجموعة الاتصالات السعودية
٣- مدير أول - مجموعة سامبا المالية

المؤهلات: ١- بكالوريوس نظم معلومات من كلية علوم الحاسب جامعة الملك سعود

٢- ماجستير إدارة أعمال تنفيذي جامعة الملك فهد للبترول والمعادن

٣- زمالة المراجعين الداخليين CIA

٤- زمالة مراجعي أنظمة المعلومات CISA

٥- زمالة إدارة المخاطر CRMA

٦- زمالة مكافحي الاحتيال CFE



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

- العضويات الحالية:
- ١- عضو لجنة مراجعة مستقل - البنك السعودي للاستثمار
 - ٢- عضو لجنة مراجعة مستقل - شركة الأهلي المالية
 - ٣- عضو لجنة مراجعة مستقل - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني
 - ٤- عضو لجنة مراجعة مستقل - مجموعة الطيار للسفر القابضة
 - ٥- عضو لجنة مراجعة مستقل - الشركة الوطنية للتنمية الزراعية نادك

الأستاذ / فايز بلال

العضوية:

عضو لجنة مراجعة مستقل

الوظائف الحالية:

متقاعد

الوظائف السابقة:

- ١- المدير المالي - أرامكو للتجارة
- ٢- المدير المالي - شل مصفاة أرامكو السعودية (ساسرف)
- ٣- المدير المالي- شركة بترولوب
- ٤- مدير خدمات الخزينة - أرامكو السعودية
- ٥- مدير المالية والمحاسبة - بترولوب

المؤهلات:

بكالوريوس محاسبة - جامعة الملك عبدالعزيز

العضويات الحالية:

عضو لجنة مراجعة مستقل - البنك السعودي للاستثمار

أعضاء الهيئة الشرعية غير أعضاء مجلس الإدارة

الدكتور/ محمد القرني

العضوية:

عضو الهيئة الشرعية مستقل

الوظائف الحالية:

رئيس الهيئة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار

الوظائف السابقة:

- ١- أستاذ الاقتصاد الإسلامي المقارن، جامعة الملك عبدالعزيز
- ٢- مدير مركز أبحاث الاقتصاد الإسلامي، جامعة الملك عبدالعزيز
- ٣- خبير في المجمع الفقهي الإسلامي الدولي، منظمة المؤتمر الإسلامي (مجمع جدة)

المؤهلات:

- ١- بكالوريوس، جامعة الملك عبدالعزيز، جدة
- ٢- ماجستير، جامعة كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية
- ٣- دكتوراة، جامعة كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية

العضويات الحالية:

- ١- رئيس الهيئة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار
- ٢- عضو مجلس التصنيف الشرعي للوكالة الإسلامية للتصنيف (البحرين)
- ٣- عضو المجلس الاستشاري لسلسلة هارفارد في القانون الإسلامي، كلية الحقوق بجامعة هارفارد
- ٤- عضو مؤسس في الجمعية الوطنية لحقوق الإنسان بالمملكة العربية السعودية



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

٥- عضو المجلس الشرعي لهيئة الأكاديمية العالمية للبحوث الشرعية (إسراء)، ماليزيا

العضويات السابقة:
١- عضو المجلس الشرعي، هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI (البحرين)
٢- عضو اللجنة العلمية في المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، البنك الإسلامي للتنمية في جدة

الدكتور/ عبدالعزيز المزيني
العضوية:

عضو الهيئة الشرعية مستقل

الوظائف الحالية:

عضو الهيئة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار

الوظائف السابقة:

مستشار شرعي وقانوني في مكتب عبدالعزيز القاسم محامون ومستشارون بالتعاون مع آلن واوفري بالرياض

المؤهلات:

١- دكتوراه في القانون، والتخصص الدقيق: التمويل الإسلامي من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن
٢- ماجستير في القانون، والتخصص الدقيق: الأنظمة واللوائح المالية من جامعة جورج تاون في العاصمة الأمريكية واشنطن
٣- ماجستير في الأنظمة من المعهد العالي للقضاء بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض
٤- بكالوريوس في الشريعة الإسلامية، من كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض

العضويات الحالية:

١- عضو الهيئة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار
٢- عضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض
٣- شريك مؤسس في مكتب محمد المرزوق محامون ومستشارون بالتعاون مع كوفنجنون آند برلنج إل إل بي بالرياض

العضويات السابقة:

رئيس اللجنة التحضيرية للهيئة الشرعية في البنك السعودي للاستثمار

الدكتور/ إبراهيم الملاحم
العضوية:

عضو الهيئة الشرعية مستقل

الوظائف الحالية:

عضو الهيئة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار

الوظائف السابقة:

أستاذ مادة أحاديث الأحكام عضو هيئة التدريس بكلية أصول الدين والشريعة في جامعة القصيم

المؤهلات:

١- بكالوريوس الشريعة، كلية الشريعة بجامعة الإمام محمد بن سعود بالرياض
٢- ماجستير في السنة النبوية، كلية أصول الدين بالرياض
٣- دكتوراة في السنة عن موضوع أحاديث الأحكام



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

- العضويات الحالية:
- ١- عضو الهيئة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار
- ٢- رئيس الهيئة الشرعية لشركة ميد غلف للتأمين

الإدارة العليا

فيما يلي، أسماء الإدارة العليا للبنك ومؤهلاتهم وخبراتهم:

الأستاذ / فيصل العمران الرئيس التنفيذي

انضم إلى البنك عام ٢٠٠٧. وقبل منصبه الحالي كرئيس تنفيذي، كان نائب الرئيس التنفيذي وقبل ذلك كان رئيس إدارة الخزينة والاستثمار. حصل على درجة البكالوريوس مع مرتبة الشرف في المالية والمحاسبة من جامعة نورث إيسترن، وخلال مسيرته المهنية، حضر العديد من دورات الإدارة التنفيذية في مؤسسات وجامعات مرموقة بما في ذلك كلية لندن للأعمال وكلية إنسياد.

الأستاذ / ديفيد جونسون المدير المالي

انضم إلى البنك عام ٢٠٠٩. وقبل انضمامه إلى البنك، أمضى قرابة ثلاثين عامًا مع شركة KPMG وشركة PWC في قطاعي الخدمات المصرفية والمالية. في عام ١٩٩٩، انتقل إلى الرياض حيث واصل اختصاصه في الخدمات المالية والخدمات ذات الصلة. يحمل السيد جونسون درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة ولاية أيوا، مع شهادات في الاقتصاد والتمويل.

الأستاذ / سلمان الفغم رئيس إدارة الخزينة والاستثمار

انضم إلى البنك عام ٢٠٠٦ لاستثمارات الخزينة. وقبل انضمامه إلى البنك، كان محلل استثمار في مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث عمل لمدة ثلاث سنوات تقريبًا. شغل أيضًا منصب نائب رئيس إدارة الخزينة والاستثمار لمدة عامين قبل ترقيته إلى رئيس إدارة الخزينة والاستثمار في عام ٢٠١٧. ويحمل درجة البكالوريوس في الهندسة وإدارة الأعمال من جامعة غرينتش وماجستير العلوم في إدارة الاستثمار من كلية كاس للأعمال، المملكة المتحدة.

الأستاذ / رمزي النصار مدير عام مصرفية الأفراد

انضم إلى البنك عام ١٩٩٠. وعمل في وقت سابق من حياته المهنية كموظف في قسم الخدمات المصرفية الدولية في بنك الرياض، وفي عدة مناصب إدارية بين مهندس المشروع ورئيس قسم حسابات العقود في المؤسسة العامة للبترول والمعادن (بترومين). حصل على درجة البكالوريوس في هندسة البترول من جامعة الملك سعود بالرياض.

الأستاذ / ماجد فقيه مدير عام مصرفية الشركات

انضم إلى البنك عام ٢٠١٢. وقبل انضمامه إلى البنك، كان يشغل منصب كبير مصرفيي الشركات وكبير مسؤولي الائتمان في البنك الأهلي، حيث عمل لمدة اثني عشر عامًا. كما شغل مناصب قائد الفريق ومسؤول العلاقات في الخدمات المصرفية للشركات. عمل أيضًا في البنك كمسؤول علاقات من عام ١٩٩٥ إلى عام ٢٠٠٠. يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص مالية من جامعة الملك سعود.

الأستاذ / محمد الفريح مدير عام مجموعة تقنية المعلومات

انضم إلى البنك عام ٢٠١٦، ويمتلك ٢٢ عامًا من الخبرة في مجال تقنية المعلومات وإدارة قطاع الأعمال في عدد من القطاعات، حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الحاسب والمعلومات من جامعة الملك سعود.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

الأستاذ / منصور العبيكان المدير العام للمخاطر

انضم إلى البنك عام ٢٠١٨. وتم تعيينه رئيسًا للمخاطر في ديسمبر ٢٠١٩. وقبل انضمامه إلى البنك، عمل في البنك السعودي البريطاني منذ عام ٢٠٠٧ في مناصب مختلفة لدى مصرفية الشركات والمصرفية العالمية والأسواق. حصل على درجة البكالوريوس بمرتبة شرف في التمويل من جامعة الأمير سلطان، بالإضافة إلى حضور العديد من الدورات والبرامج الاحترافية لدى العديد من المؤسسات المرموقة كاتش اس بي سي المملكة المتحدة، اتش اس بي سي الهند، اتش اس بي سي الشرق الأوسط، المعهد الدولي للتنمية الإدارية، أنسياد، أي أم دي للأعمال يورو موني.

الأستاذة / نسرين الدوسري مدير عام الموارد البشرية

انضمت إلى البنك عام ٢٠١٨. وقبل انضمامها إلى البنك، كان لديها حوالي ٢٣ عامًا من الخبرة العملية المتنوعة في مختلف الصناعات. كانت أول نائبة لرئيس اللجنة الوطنية للمرأة وعضو مجلس إدارة للعديد من الشركات. حاصلة على درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة هال ونشرت عددًا من الأوراق المتعلقة بإدارة الموارد البشرية في العديد من المؤتمرات والندوات الدولية.

الأستاذ / ماجد الربيعان مدير عام العمليات

انضم إلى البنك عام ٢٠٠١. لديه خبرة مصرفية تزيد عن ٢٠ عامًا في العمليات المصرفية. وقبل انضمامه إلى البنك، كان لديه خبرة خمس سنوات لدى البنك السعودي الفرنسي في العمليات المصرفية. حصل على دبلوم من كلية تكساس للأعمال - الولايات المتحدة الأمريكية في نظم المعلومات المكتبية وهو معتمد من غرفة التجارة الدولية بفرنسا كأخصائي اتقان وثانقي. تخرج أيضًا من برنامج إدارة المسار السريع للبنك في عام ٢٠١٤. كما حصل على شهادة التميز في إدارة الأعمال من كلية كولومبيا للأعمال، الولايات المتحدة الأمريكية في ٢٠١٩.

الأستاذ / وليد العمري رئيس المراجعة الداخلية

انضم إلى البنك عام ٢٠٠٦، وتم تعيينه في منصبه الحالي عام ٢٠١٧. وقبل منصبه الحالي، كان نائب رئيس المراجعة الداخلية منذ عام ٢٠١٥. كما عمل في مناصب مختلفة في وظيفة المراجعة الداخلية مع خبرة أكثر من ثلاثة عشر سنة. حصل على درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية وحضر العديد من الدورات الإدارية والفنية تتعلق بالمراجعة الداخلية.

الأستاذ / بدر علاف مدير عام مجموعة الالتزام

انضم إلى البنك عام ٢٠١٧. وقبل انضمامه إلى البنك، كان رئيس مكافحة غسل الأموال ومجموعة الالتزام في بنك الجزيرة حيث عمل لمدة عشر سنوات. كما شغل منصب كبير مسؤولي الالتزام في المنطقتين الغربية والجنوبية في مجموعة سامبا المالية. حصل على درجة البكالوريوس في هندسة الطاقة الميكانيكية من جامعة الملك عبد العزيز.

لجان مجلس الإدارة وتكوينها

يتحمل المجلس المسؤولية النهائية عن نجاح وسلامة وملاءة البنك وهو مسؤول عن حماية أموال المودعين والمساهمين. تشمل المسؤوليات الرئيسية لأعضاء مجلس الإدارة التحديات، والمساهمة، والموافقة، ومراقبة استراتيجية عمل البنك، والموافقة والإشراف على تنفيذ استراتيجيات إدارة المخاطر الشاملة للبنك، ومراقبة أداء البنك والمخاطر والإشراف عليه من خلال الحدود الموضوعية للإدارة، بما في ذلك الشركات التابعة لها. يعمل المجلس من خلال ست لجان على النحو التالي:

١- **اللجنة التنفيذية** تتكون من خمسة أعضاء. وتقوم هذه اللجنة بممارسة الصلاحيات الائتمانية والمصرفية والمالية في البنك، والإشراف على استراتيجية عمل البنك وتنفيذها. تشمل مسؤوليات اللجنة مراجعة ومراقبة واعتماد الأعمال المالية وغير المالية الرئيسية وقرارات الاستثمار والتشغيل للبنك ضمن السلطة التي يحددها البنك.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

- ٢- **لجنة المراجعة** تتكون من خمسة أعضاء، اثنان منهم من أعضاء مجلس الإدارة وثلاثة من خارج المجلس. تشمل أنشطة لجنة المراجعة ضمان جودة ودقة المحاسبة المالية والإشراف عليها ومراجعتها، ومراجعة فعالية واستقلالية المراجعة الداخلية والمراجعين الخارجيين، ومراجعة الالتزام وعمليات مكافحة غسل الأموال، بما في ذلك قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية وحالات الإبلاغ عن المخالفات، ومراجعة وتقييم طبيعة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك بما في ذلك ضوابط أنظمة تكنولوجيا المعلومات، وأمنها ونقاط ضعفها، والتوصية بتعيين المراجعين الخارجيين.
- ٣- **لجنة الترشيحات والمكافآت** تتكون من أربعة 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. كما أنها مسؤولة عن الموافقة على تعيين ومكافأة المدراء التنفيذيين للبنك، ومراجعة الإشراف على تنفيذ خطة التعاقب والتدريب لأعضاء مجلس إدارة البنك، والرئيس التنفيذي، والتقارير المباشرة للرئيس التنفيذي، والإشراف عليها.
- ٤- **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. تراقب اللجنة وتوجه وظيفة الحوكمة في البنك، وملكيته لسياسات وعمليات وإجراءات حوكمة الشركات.
- ٥- **لجنة إدارة المخاطر** تتكون من أربعة أعضاء. وتقوم هذه اللجنة بالإشراف على إدارة المخاطر في البنك بما في ذلك مخاطر السوق، والائتمان، والعمليات، والمخاطر الأخرى. تشمل أنشطة لجنة المخاطر وضع استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك، ووضع إطار عمل الرغبة في المخاطرة لدى البنك، ومراجعة ملف المخاطر الفعلي بشكل دوري مقابل قدرة المخاطر المعتمدة ورغبة المخاطر، ومراجعة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي وخطة تقييم كفاية السيولة الداخلية، ومراجعة نتائج اختبار الضغط ومراجعة المخاطر المتعلقة بالشركات التابعة للبنك وتأثيرها المحتمل.
- ٦- **الهيئة الشرعية** تتكون من ثلاثة أعضاء، وتقوم هذه الهيئة بمهام بيان الحكم الشرعي في المعاملات المرفوعة لها وما يتبعها من عقود واتفاقيات ونماذج ونحوها، وإصدار القرارات الشرعية بشأنها، والتحقق من التزام البنك بقرارات الهيئة الشرعية والتأكد من تنفيذها على الوجه الصحيح من خلال الرقابة الشرعية. بالإضافة إلى ذلك، تتلقى الهيئة الملاحظات والاستفسارات المتعلقة بالنواحي الشرعية من إدارات البنك وعملاءه، وتتولى الرد عليها.

وفيما يلي قائمة بأعضاء هذه اللجان الستة:

اللجنة التنفيذية	لجنة المراجعة	لجنة الترشيحات والمكافآت	لجنة الحوكمة	إدارة المخاطر	الهيئة الشرعية
أ. عبدالعزيز الخميس (الرئيس)	أ. محمد العلي (الرئيس)	د. فؤاد الصالح (الرئيس)	أ. ياسر الجارالله (الرئيس)	أ. محمد القرينيس (الرئيس)	د. محمد القريني (الرئيس)
أ. عبدالرحمن الرواف	أ. محمد بامقا	أ. عبدالعزيز الخميس	أ. محمد العلي	أ. محمد العلي	د. إبراهيم اللاحم
د. فؤاد الصالح	أ. عبدالله العنزي (عضو مستقل)	أ. صالح العذل	أ. صالح العذل	أ. ياسر الجارالله	د. عبدالعزيز المزيني
أ. صالح العذل	أ. مناحي المريخي (عضو مستقل)	أ. عبدالرحمن الرواف	-	أ. محمد بامقا	-
أ. محمد القرينيس	أ. فايز بلال (عضو مستقل)	-	-	-	-

حضور الأعضاء

فيما يلي، تفاصيل حضور مجلس الإدارة وغير الأعضاء في مجلس إدارة البنك، واجتماعات لجنة مجلس الإدارة التي عقدت خلال العام.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

اجتماعات مجلس الإدارة

تم عقد خمسة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

حضور أعضاء مجلس الإدارة					عضو المجلس
١٢-١٢	٠٩-٢٦	٠٧-٠١	٠٣-٢٦	٠٢-١٤	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
x	x	x	x	x	أ. عبدالله صالح بن جمعة
x	x	x	x	x	أ. عبدالعزيز الخميس
x	x	x	x	x	أ. عبدالرحمن الرواف
x	x	x	x	x	د. فؤاد الصالح
x	x	x	x	x	أ. صالح العذل
x	x	x	x	x	أ. محمد العلي
x	x	x	x	x	أ. محمد القرينيس
x	x	x	x	x	أ. محمد بامقا
x	x	x	x	x	أ. ياسر الجارالله

اجتماعات اللجنة التنفيذية

تم عقد اثنا عشر اجتماعاً للجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

حضور أعضاء اللجنة التنفيذية											عضو اللجنة	
١٢-٢٢	١١-٢٦	١٠-٣٠	٠٩-٢٥	٠٩-٠١	٠٧-٢٨	٠٦-٣٠	٠٥-٢٧	٠٥-٠٥	٠٤-٠٨	٠٣-٠٥	٠١-١٥	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	أ. عبدالعزيز الخميس
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	أ. عبدالرحمن الرواف
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	د. فؤاد الصالح
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	أ. صالح العذل
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	أ. محمد القرينيس
											x	أ. عبدالعزيز النويصر (أ)
											x	أ. مشاري المشاري (أ)
												(أ) عضو مجلس إدارة سابق



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

اجتماعات لجنة المراجعة

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة المراجعة					عضو اللجنة
١٢-١١	٠٩-٢٥	٠٦-٣٠	٠٣-٢٥	٠١-٢٩	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
x	x	x	x	x	أ. محمد العلي
x	x	x	x		أ. محمد بامقا
x	x	x	x	x	أ. عبدالله العنزي
x	x	x	x	x	أ. مناحي المريخي
x	x	x	x		أ. فايز بلال
				x	د. فؤاد الصالح
				x	أ. صالح الخلفي (ب)

(ب) عضو سابق

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت					عضو اللجنة
١٢-٠٩	٠٩-٢٥	٠٥-٠٥	٠٤-٠٨	٠٢-٠٣	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
x	x	x	x		د. فؤاد الصالح
x	x	x	x		أ. عبدالعزيز الخميس
x	x	x	x	x	أ. عبدالرحمن الرواف
x	x	x	x	x	أ. صالح العذل
				x	أ. عبدالعزيز النويصر (أ)
				x	أ. مشاري المشاري (أ)
				x	أ. عبدالرؤوف المناع (أ)

(أ) عضو سابق

اجتماعات لجنة الحوكمة

تم عقد ثلاثة اجتماعات للجنة الحوكمة خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة الحوكمة			عضو اللجنة
١٢-١١	٠٩-٢٥	٠٣-٢٥	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
x	x	x	أ. ياسر الجارالله
x	x	x	أ. محمد العلي
x	x	x	أ. صالح العذل



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

اجتماعات لجنة المخاطر

تم عقد أربعة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام ٢٠١٩ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة المخاطر				عضو اللجنة
١١-٢٥	٠٩-١٥	٠٦-٢٤	٠٣-١١	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
x		x	x	أ. محمد القرينيس
	x	x	x	أ. محمد العلي
x	x	x	x	أ. ياسر الجارالله
x	x	x	x	أ. محمد بامقا

اجتماعات الهيئة الشرعية

تم عقد خمسة اجتماعات للهيئة الشرعية خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

حضور أعضاء الهيئة الشرعية					عضو اللجنة
١٢-٢٥	١٠-١٧	٠٩-٠٤	٠٣-١٤	٠٢-٠٥	
٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	
x	x	x	x	x	د. محمد القرني
x	x	x	x	x	د. عبدالعزيز المزيني
x	x	x	x	x	د. إبراهيم اللاحم

اجتماعات الجمعية العامة العادية

تم عقد اجتماع واحد للجمعية العامة العادية خلال عام ٢٠١٩ كالتالي:

الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
أ. عبدالله صالح بن جمعة د. فؤاد الصالح أ. عبدالعزيز الخميس أ. صالح العذل أ. عبدالرحمن الرواف أ. محمد العلي	٢٠١٩-٠٢-١٠



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

اجتماعات الجمعية العامة غير العادية

تم عقد اجتماعين للجمعية العامة غير العادية خلال عام ٢٠١٩ م كالتالي:

تاريخ الاجتماع	الأعضاء الحضور
٢٠١٩-٠٣-٢٨	أ. عبدالعزيز الخميس أ. عبدالرحمن الرواف د. فؤاد الصالح أ. محمد القرينيس أ. صالح العذل أ. ياسر الجارالله
٢٠١٩-٠٤-١٨	أ. عبدالعزيز الخميس أ. عبدالرحمن الرواف د. فؤاد الصالح أ. محمد القرينيس أ. محمد بامقا أ. ياسر الجارالله

تقييم أداء مجلس الإدارة

لا تزال حوكمة الشركات تشكل مصدر اهتمام كبير في عالم الأعمال فيما يتعلق بكيفية إدارة الشركات. يعهد إلى مجلس الإدارة بالإشراف على الأعمال، بما في ذلك تنفيذ الأهداف الاستراتيجية للبنك، والموافقة على استراتيجيات المخاطر، والموافقة على قواعد حوكمة الشركات ومبادئ السلوك المهني، والإشراف على الإدارة العليا.

وفقاً لمبادئ حوكمة الشركات للمصارف العاملة في المملكة العربية السعودية، الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي والتي أقرتها هيئة سوق المال والممارسات الدولية، يقوم مجلس الإدارة، على أساس سنوي، بإجراء تقييم داخلي للمجلس ككل، ولأعضاء، وللجان المجلس ويتم تنفيذها كل ثلاث سنوات من قبل مستشار خارجي. والهدف من ذلك هو مراجعة فاعلية ضوابطها وإجراءات عملها وتحديث السياسات والإجراءات بشكل مستمر وإجراء أي تغييرات ضرورية كلما دعت الحاجة إلى ذلك. حصل البنك على درع التميز للمرة الثالثة من جامعة الفيصل.

في عام ٢٠١٨، استعان مجلس الإدارة بمعهد أعضاء مجالس الإدارات في دول مجلس التعاون الخليجي لإكمال تقييم خارجي لمجلس الإدارة. تم إتمام التقرير في أكتوبر ٢٠١٨. وكان الاستنتاج العام لتقرير المعهد أن إطار وأنظمة الحوكمة في البنك يتوافق مع أفضل الممارسات الوطنية والدولية لحوكمة الشركات. مجلس الإدارة يعتبر رفيع المستوى، ولديه ديناميكيات جماعية ممتازة، وعلى مستوى عالٍ من الالتزام، وهناك عمل ممتاز يتم تنفيذه على مستوى اللجان، وأن البنك لديه إطار جيد جداً من حيث حوكمة الشركات. تم اعتبار التقرير ممتازاً وكذلك أشار إلى أن مجلس إدارة البنك يُعد ضمن أعلى ٥٪ من المجالس التي راجعها المعهد.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

التغير في ملكية أسهم البنك (الرئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيون)

يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفتهم الشخصية. وفيما يلي بيان بإجمالي ما يمتلكه رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيون وأقاربهم المباشرين من أسهم:

أعضاء مجلس الإدارة

الرقم	الاسم	الأسهم في بداية السنة	الأسهم في نهاية السنة	صافي التغير	نسبة التغير
١	أ. عبدالله صالح بن جمعة	٢٨٣,١٧٠	٢٨٣,١٧٠	-	%٠
٢	أ. عبدالعزيز الخميس	١,٦٦٦	١,٦٦٦	-	%٠
٣	أ. عبدالرحمن الرواف	١,٦٦٦	١,٦٦٦	-	%٠
٤	د. فؤاد الصالح	٣٥٤,٩٨٢	٣٦٩,٣٠١	١٤,٣١٩	%٤
٥	أ. صالح العذل	٢٥٣,١٥٣	٢٥٣,١٥٣	-	%٠
٦	أ. محمد العلي	٢,٤٩٨	٢,٤٩٨	-	%٠
٧	أ. محمد القرينيس	١٠٠	١٠٠	-	%٠
٨	أ. محمد بامقا	-	١,٠١٥	١,٠١٥	%١٠٠
٩	أ. ياسر الجارالله	١٠١,٥٨٣,١٢٣	١٠١,٥٨٣,١٢٣	-	%٠

المدراء التنفيذيون

الرقم	الاسم	الأسهم في بداية السنة	الأسهم في نهاية السنة	صافي التغير	نسبة التغير
١	أ. فيصل العمران	١٨,٢٠٩	١٨,٢٠٩	-	%٠
٢	أ. رمزي النصار	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	%٠
٣	أ. ديفيد جونسون	٢٥٥,٧٨٥	٢٥٥,٧٨٥	-	%٠
٤	أ. سلمان الفغم	٧٢,٣٩٩	٨٠,٠٠٠	٧,٦٠١	%١٠

لم تكن هناك أدوات دين يحتفظ بها أعضاء مجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيين خلال عام ٢٠١٩.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

قام البنك بطلب اثنا عشر سجلاً لنهاية الشهر في التواريخ المحددة أدناه خلال عام ٢٠١٩:

٠٢ يناير ٢٠١٩	١- ٠٢ يناير ٢٠١٩
٠٤ فبراير ٢٠١٩	٢- ٠٤ فبراير ٢٠١٩
٠٤ مارس ٢٠١٩	٣- ٠٤ مارس ٢٠١٩
٠٢ أبريل ٢٠١٩	٤- ٠٢ أبريل ٢٠١٩
٠٢ مايو ٢٠١٩	٥- ٠٢ مايو ٢٠١٩
١٠ يونيو ٢٠١٩	٦- ١٠ يونيو ٢٠١٩
٠٢ يوليو ٢٠١٩	٧- ٠٢ يوليو ٢٠١٩
٠٤ أغسطس ٢٠١٩	٨- ٠٤ أغسطس ٢٠١٩
٠٢ سبتمبر ٢٠١٩	٩- ٠٢ سبتمبر ٢٠١٩
٠٢ أكتوبر ٢٠١٩	١٠- ٠٢ أكتوبر ٢٠١٩
٠٤ نوفمبر ٢٠١٩	١١- ٠٤ نوفمبر ٢٠١٩
٠٢ ديسمبر ٢٠١٩	١٢- ٠٢ ديسمبر ٢٠١٩

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيون

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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

كانت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية		المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
غير التنفيذيون	المستقلون	بدل حضور جلسات المجلس
٦٠	٦٥	بدل حضور جلسات اللجان
٢١٠	١٥٠	المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٢,٩٢٣	١,٧٦٥	الإجمالي
٣,١٩٣	١,٩٨٠	بدل المصروفات
٥٠	١٢٣	

بآلاف الريالات السعودية		المكافآت المدفوعة لغير أعضاء مجلس الإدارة
عضو الهيئة الشرعية	عضو لجنة المراجعة	مكافآت ثابتة
٤٥٠	٧٢٩	بدل حضور جلسات اللجان
٨٦	٩٧	الإجمالي
٥٣٦	٨٢٦	

لم يتم دفع أي تعويضات متغيرة لأعضاء مجلس الإدارة أو غير أعضاء مجلس الإدارة الآخرين خلال عام ٢٠١٩.

بآلاف الريالات السعودية		المكافآت المدفوعة للمدراء التنفيذيين
المدراء التنفيذيون		مكافآت ثابتة
١٠,٥٨٧		رواتب
٤,٦٣٨		بدلات
١٥,٢٢٥		الإجمالي الفرعي
		مكافآت متغيرة
٧٩٤		مبالغ مؤجلة
٤,٤٩٦		خطط تحفيزية قصيرة الأجل
٦,٥٠٩		خطط تحفيزية طويلة الأجل
١١,٧٩٩		الإجمالي الفرعي
٣,٧٠١		مكافأة نهاية الخدمة
٣٠,٧٢٥		الإجمالي

إقرارات

يقر مجلس الإدارة وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بما يلي:

- ١- أن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- ٢- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتُنفذ بفعالية.
- ٣- أنه لا يوجد أي شك يذكر في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.

أنه وفقاً لأفضل المعلومات المتاحة له من جميع النواحي الجوهرية بعدم وجود أية 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.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

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

مراجعي الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٨ أبريل ٢٠١٩ تعيين كي بي ام جي الفوزان و شركاه وديلويت أند توش وشركاهم مراجعين للبنك للسنة المالية ٢٠١٩.

رأى مراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

يشير تقرير مراجعي الحسابات لعام ٢٠١٩ إلى أن "القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وأدائها المالي الموحد وتدققاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (المشار إليهم مجتمعين "بالمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية)".

ويشير تقرير المراجع أيضاً إلى أنه "لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن البنك غير ملتزم، من كافة النواحي الجوهرية، مع الأحكام المنطبقة من متطلبات نظام الشركات، ونظام مراقبة البنوك في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩".

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

لم يوص مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات قبل انتهاء فترة تعيينهما.

حوكمة الشركات والخدمة الاجتماعية والاستدامة

تقوم الحوكمة في البنك باتباع جميع المبادئ الرئيسية للحوكمة في البنوك العاملة بالمملكة العربية السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مارس ٢٠١٤.

كذلك يقوم البنك بتطبيق الأحكام الإرشادية الواردة في لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية في ٢٠ مايو ٢٠١٩.

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. وتطبق هذه القواعد والمعايير على جميع أعضاء مجلس إدارة البنك وموظفيه ومستشاريه وجميع الأطراف ذات الصلة وكل شخص قد يمثل البنك. كما يعمل البنك تحت إشراف مجلس الإدارة الذي يشرف بدوره على تنفيذ وفعالية قواعد السلوك والمعايير الأخلاقية في البنك.

المراجعة السنوية لفاعلية نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى البنك. يتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات والعمليات التي صممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. شمل نطاق التحقق من صحة نظام الرقابة الداخلية للبنك تقييم مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية في جميع أنحاء البنك. يتم الإبلاغ عن جميع النتائج المهمة والمادية المتعلقة بالضوابط الداخلية إلى لجنة المراجعة بالبنك. تراقب لجنة التدقيق المراجعة بنشاط مدى كفاءة وفعالية نظام الرقابة الداخلية لضمان التقليل من المخاطر المحددة لحماية مصالح البنك.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩م

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

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

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

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

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

الخدمة الاجتماعية والاستدامة

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

كما ويدرك البنك أهمية الدور الذي يقوم به في سبيل تنمية الوطن والمجتمع والنهوض بهما إلى جانب تنمية اقتصاد مستدام. تهدف استراتيجية البنك في الاستدامة إلى حث كافة أصحاب المصلحة على الالتزام بالممارسات التي تعود بالنفع على المجتمع والاقتصاد والوطن، فنحن مسؤولون تجاه مجتمعاتنا بأن نترك أثرًا إيجابيًا فيها بدءًا بتوفير الدعم للموظفين وحتى رفع الوعي بالقضايا المحلية المهمة. وتقديرًا لجهود البنك في هذا المجال فقد حصل على الجائزة العربية للمسؤولية الاجتماعية لعام ٢٠١٩، والتي تكرم التزام المنظمات بممارسات الاستدامة المسؤولة كما تشيّد بدور البنك القيادي في هذا المجال على صعيد المنطقة.

أما في الجانب الخيري فقد اتسعت دائرة الجمعيات الخيرية المشاركة في برنامج "واو الخير" لتضم أكثر من ٤٥ جمعية خيرية، وهو ما خلق تكاملًا نوعيًا للجهود الخيرية بين البنك وعملاءه، حيث استثمر البنك وعملاءه في المجتمع أكثر من ٨٢٤,٠٠٠ ريال سعودي في عام ٢٠١٩. وشارك البنك في دعم ورعاية عدد من الفعاليات الخيرية المختلفة مثل دعم الأسر المنتجة وتوفير الحقايب الشتوية والحقايب المدرسية للمحتاجين من مستفيدي الجمعيات الخيرية، واستضافة الأطفال المحتاجين في مختلف الفعاليات في عدد من مناطق المملكة والتبرع للقضايا الخيرية المستدامة.

أما بيئيًا فإن نظام إدارة المباني الجديد لخفض استهلاك الماء والكهرباء في مباني البنك المختلفة شهد انخفاضًا في مستويات الاستهلاك بما يزيد على ١٠%، الأمر الذي كان له أثر بيئي إيجابي. كما ونظم البنك حملات مستمرة طوال العام لإعادة تدوير الورق والبلاستيك والأجهزة الإلكترونية والملابس طوال العام بمعدل نمو سنوي. أما الفريق التطوعي فقد انضم له المزيد من الأعضاء ليصل عددهم ١٥٠ عضوًا يساهمون في أكثر من ٢٠ نشاط اجتماعي في عام ٢٠١٩.

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

أما على المستوى العالمي، فقد حافظ البنك على عضويته (عضوية المجتمع الذهبي) بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI) والتزامه بمبادئ الاستدامة العالمية في مبادرة الميثاق العالمي للأمم المتحدة، كما حصل على عضوية المجلس الدولي لإعداد التقارير المتكاملة.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠١٩ م

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 على دعمهم المتواصل والبناء. ويود المجلس أيضًا أن يتقدم بالشكر والتقدير إلى جميع مساهمي البنك وعملاءه 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.