



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

يسر مجلس إدارة البنك السعودي للاستثمار ("البنك") أن يقدم تقريره السنوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. بالإضافة إلى النتائج المالية. يتضمن التقرير السنوي معلومات عن أنشطة البنك وإنجازاته واستراتيجياته وتكوين وإشراف مجلس الإدارة ولجانه الفرعية وأتباعه 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 ٥١ فرعًا موزعة في معظم مناطق المملكة العربية السعودية. وتُعد المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية أكبر ملاك البنك الرئيسيين بنسبة تملك تبلغ ٣٠,٥٦%.

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 للأوراق 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 البنك المركزي السعودي، بالإضافة إلى اللوائح والتعليمات التي تصدرها وزارة التجارة وهيئة السوق المالية.

جائحة فيروس كورونا (كوفيد ١٩)

تواصل جائحة كوفيد-١٩ تعطيل الأسواق العالمية حيث تشهد العديد من المناطق الجغرافية موجة من الإصابات على الرغم من السيطرة على تفشي المرض سابقًا من خلال تدابير احترازية صارمة. ومع ذلك، تمكنت حكومة المملكة العربية السعودية ("الحكومة") من السيطرة بنجاح على تفشي المرض وذلك بفضل الجهود والإجراءات الوقائية والاحترازية التي بذلتها حكومة خادم الحرمين الشريفين في اتخاذ التدابير اللازمة لمنع انتشار فيروس كورونا حمايةً وحفاظاً على صحة المواطنين والمقيمين في المملكة.

يواصل البنك إدراكه لكل من تحديات الاقتصاد الجزئي والكلبي التي يفرضها كوفيد ١٩، والتي يمكن الشعور بآثارها لبعض الوقت.

قامت الحكومة بإطلاق العديد من البرامج والخطط لدعم الاقتصاد السعودي استجابةً لجائحة كوفيد - ١٩ ولتقليل الآثار الاقتصادية للجائحة منها برنامج دعم تمويل القطاع الخاص في مارس ٢٠٢٠ الذي أطلقه البنك المركزي السعودي لتقديم الدعم اللازم للمؤهلين من المرحلة ١ والمرحلة ٢) لقطاع الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم. كجزء من برنامج دعم تمويل القطاع الخاص، قام البنك بتأجيل الدفعات وتأجيل الأقساط المستحقة على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة.

كجزء من برنامج الدفعات المؤجلة الذي أطلقه البنك المركزي السعودي في مارس ٢٠٢٠، ومع الإعلان عن تمديد البرنامج لاحقاً إلى مارس ٢٠٢٢، قام البنك بتأجيل الدفعات وتأجيل الأقساط المستحقة على تسهيلات الإقراض لتلك الشركات المؤهلة.

تُعد تأجيلات الدفع بمثابة دعم سيولة قصيرة الأجل لمعالجة مشاكل التدفق النقدي المحتملة للمقترض. منذ يوليو ٢٠٢١، ينطبق هذا الدعم فقط على الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم التي لا تزال متأثرة بالإجراءات الاحترازية لكوفيد ١٩ بما يتماشى مع التوجيهات الصادرة عن البنك المركزي السعودي في هذا الصدد.

ومن أجل تعويض التكاليف ذات الصلة والمتوقع أن يتكبدها البنك بموجب برامج البنك المركزي السعودي والهيئات العامة الأخرى، استلم البنك إيداعاً بقيمة ٣,٨ مليار ريال سعودي و ٢,٥ مليار ريال سعودي على التوالي من الودائع التي لا يترتب عليها فائدة مع آجال استحقاق متفاوتة.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

أبرز الأحداث

استمر العمل على استراتيجية البنك الممتدة لثلاث سنوات، والمستمرة 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 ثمانية وأربعين فرعاً منتشرة في مختلف مناطق المملكة، تعمل بالكامل وفق أحكام الضوابط الشرعية.

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

خلال عام ٢٠٢١، حصد البنك عدة جوائز من ضمنها:

International Finance Magazine

- أفضل بنك في التحول الرقمي (على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١)
- أفضل عرض في طرح أسهم الخزينة على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١

International Business Magazine

- أفضل بطاقة سفر (على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١)
- أفضل بطاقة استرداد نقدي (على مستوى الشرق الأوسط لعام ٢٠٢١)
- أفضل بنك في مجال إدارة النقد (على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١)
- أفضل نظام إدارة مباني لدى البنوك (على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١)

World Economic Magazine

- أفضل بنك في مجال إدارة النقد (على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١)
- أفضل بطاقة انتمائية للأفراد (بطاقة الاسترداد النقدي الانتمائية البلاتينية)
- أفضل بنك في الخدمات المصرفية الرقمية (على مستوى المملكة ٢٠٢١)
- البنك الأكثر ابتكاراً في طرح أسهم الخزينة عالمياً لعام ٢٠٢١
- أفضل بنك في إدارة الخزينة على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١

World Business Outlook

- أفضل برنامج ولاء على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١
- البنك الأكثر ابتكاراً في تقديم الحلول المالية للأفراد على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١
- أفضل بطاقة سفر على مستوى العالم لعام ٢٠٢١
- البنك الأكثر ابتكاراً في تقديم الحلول المالية للشركات على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١
- أفضل نظام إدارة مباني على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١
- أفضل بنك رقمي على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١
- أفضل طرح لأسهم الخزينة على مستوى المملكة ٢٠٢١
- أفضل خدمة بنكية رقمية آمنة على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١
- أفضل بنك في إدارة النقد على مستوى المملكة لعام ٢٠٢١

جامعة الفيصل

- جائزة التميز في حوكمة الشركات من جامعة الفيصل
- جائزة التميز في مؤشر حوكمة الشركات من جامعة الفيصل

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة للبنك

تم إعداد القوائم المالية الموحدة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين، ووفقاً لأحكام نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

المركز المالي

فيما يلي، ملخص لقائمة لمركز المالي للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

إجمالي الموجودات

بلغ إجمالي الموجودات ١٠١,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بارتفاع قدره ١,٧ مليار ريال سعودي أو ١,٧٠% مقابل ٩٩,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تتلخص حركة عناصر الموجودات أدناه.

نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي

بلغت نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي السعودي ٥,٩ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٨,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

استثمارات

بلغت محفظة الاستثمارات للبنك ٢٨,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٣٠,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بانخفاض قدره ١,٧ مليار ريال سعودي أو ٥,٥٧%.

تمثل الاستثمارات المصنفة من قبل وكالات التصنيف الرئيسية على أنها ذات درجة استثمارية ٨٤,٨٧٪ من محفظة البنك الاستثمارية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقارنة بنسبة ٨٨,٢٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

قروض وسلف، صافي

بلغت قروض وسلف، صافي ٥٧,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٥٥,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بارتفاع قدره ٢,٧ مليار ريال سعودي أو ٤,٩٠%. ارتفع إجمالي القروض والسلف العاملة إلى ٥٨,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٥٥,٧ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، والذي يعود بشكل رئيسي إلى الارتفاع في القروض التجارية وجاري مدين.

انخفضت القروض والسلف غير العاملة إلى ١,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ١,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. كانت نسبة القروض والسلف غير العاملة إلى إجمالي القروض والسلف ١,٨٥% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٢,٠٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بلغ مخصص خسائر الائتمان ٢,٠ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والذي يمثل ٣,٢٩٪ من إجمالي القروض، و ١,٧٧٪ من القروض غير العاملة. بلغ مخصص خسائر الائتمان ١,٨ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، أي ما نسبته ٣,٠٩٪ من إجمالي القروض، و ١,٥١٪ من القروض غير العاملة.

تشمل القروض والسلف كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، منتجات مصرفية قائمة على مبدأ تجنب الفائدة، بما في ذلك اتفاقيات المرابحة، والتورق، والاستصناع، والإجارة، والتي بلغ مجموعها ٤١,٩ مليار ريال سعودي، مقابل ٤١,٢ مليار ريال سعودي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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، وأسهم محلية وأجنبية، وعقارات وموجودات أخرى. بلغت القيمة المقدرة للضمانات المُحتفظ بها كتخفيض لمخاطر الائتمان من قبل البنك لإجمالي القروض والسلف حوالي ٧٢,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقابل ٥٠,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ودائع العملاء

بلغت ودائع العملاء ٦١,٥ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٦٠,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بارتفاع قدره ١,٤ مليار ريال سعودي أو ٢,٣٣%. بلغت ودائع تحت الطلب والودائع الأخرى ٣٤,٢ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٣٤,٦ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، بانخفاض قدره ٠,٤ مليار ريال سعودي أو ١,١٦%. تشكل ودائع تحت الطلب والودائع الأخرى ٥٥,٦٣% من إجمالي الودائع في عام ٢٠٢١ مقابل ٥٧,٤٥% من إجمالي الودائع في عام ٢٠٢٠. ارتفعت الودائع بعمولات خاصة محملة بـ ١,٧ مليار ريال سعودي خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ أو ٦,٦٥%.



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

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

إجمالي حقوق الملكية

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، ارتفع إجمالي حقوق الملكية للبنك إلى ١٦,٣ مليار ريال سعودي مقابل ١٥,٣ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

بلغت نسبة إجمالي حقوق الملكية إلى إجمالي الموجودات ١٦,٠٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، مقابل ١٥,٣٢% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. بلغت نسبة الرافعة المالية لحقوق مساهمي البنك ٦,٨٦% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٧,٤٩% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

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 مليار ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٧٥٩,٣ مليون ريال سعودي مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة تقريبية. تسلم البنك لاحقًا 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 تقريبية 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 مليار ريال سعودي للسهم الواحد أي ما يعادل ٢٥٣,١ مليون ريال سعودي، مُستثناة من تكاليف العمليات وضريبة تقريبية. 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 بإجمالي قدره 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.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، قام البنك ببيع جميع أسهم الخزينة حيث بلغ إجمالي حصيلة بيع أسهم الخزينة مبلغ ١,٠٣ مليار ريال قبل احتساب تكاليف العمليات.

برنامج صكوك الشريحة الأولى

قام البنك في عام ٢٠١٦ بالانتهاء من تكوين برنامج صكوك الدين الثانوي للشريحة الأولى المتوافقة مع الشريعة (البرنامج). وقد تمت الموافقة على هذا الإصدار من قبل السلطات الرقابية ومساهمي البنك. الشرائح وتواريخها أدناه من صكوك الشريحة الأولى والصادرة بموجب البرنامج مستحقة الدفع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٥٠٠,٠٠٠	-	١٦ نوفمبر ٢٠١٦
٢٨٥,٠٠٠	٢٨٥,٠٠٠	٦ يونيو ٢٠١٧
١,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٠٠,٠٠٠	٢١ مارس ٢٠١٨
٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	١٥ أبريل ٢٠١٩
٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	الإجمالي

تُصدر صكوك الشريحة الأولى بدون تاريخ سداد محدد وتمثل حقوق امتلاك لحملة تلك الصكوك في موجودات الصكوك بما يُشكل التزام شرطي غير مضمون وثائقي 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 الموضوعة من قبل البنك المركزي السعودي لضمان قدرة البنك على الاستمرارية والمحافظة على قاعدة رأس مال قوية.

تقوم إدارة البنك بمراقبة كفاية رأس المال واستخدام رأس المال النظامي. كما يفرض البنك المركزي السعودي على البنك الاحتفاظ بحد أدنى من رأس المال النظامي مقابل الموجودات المرجحة المخاطر على ألا 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 البنك المركزي 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 ٢٠,٨٤% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقابل ٢١,٢١% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ملخص نتائج العمليات

فيما يلي، ملخص لنتائج عمليات البنك للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ مقارنة مع ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

دخل العمليات

بلغ دخل العمليات ٢,٧٦٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١، مقابل ٢,٨٤٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠، بانخفاض قدره ٧٨ مليون ريال سعودي أو ٢,٧٤%. وفيما يلي ملخص لدخل العمليات لعام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠:

- بلغ صافي دخل العمولات الخاصة والذي يشمل دخل العمولات الخاصة من إيداعات أسواق المال والمحفظات الاستثمارية والقروض مخصصاً منها مصاريف العمولات الخاصة من الودائع والقروض الأخرى ٢,٣٦٠ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ٢,٣٢٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠ بارتفاع قدره ٣٨ مليون ريال سعودي أو ١,٦٤%.
- بلغت رسوم الخدمات البنكية ٣٣٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقارنة بـ ٣٠٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠، بارتفاع قدره ٣١ مليون ريال سعودي أو ١٠,٢٣%. وكانت الزيادة بسبب ارتفاع الرسوم من التمويل التجاري وتمويل الأفراد.
- بلغت أرباح تحويل العملات ١٦٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ١٧٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠، بانخفاض قدره ١٥ مليون ريال سعودي أو ٨,٤٧%.
- بلغ إجمالي مكاسب الاستثمارات الأخرى والقيمة العادلة للأرباح والخسائر وبيع سندات دين ٨١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١، مقابل ١٠٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠.
- بلغ صافي خسارة القيمة العادلة غير المحققة من خلال الأرباح والخسائر ١٨٣ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١، مقارنة بصافي خسارة بمبلغ ٨٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠.
- بلغت جميع بنود دخل العمليات الأخرى ١٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١، مقابل ١٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

التوزيع الجغرافي لدخل العمليات

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

الإجمالي	المنطقة الشرقية	المنطقة الغربية	المنطقة الوسطى	
٢,٧٦٨	٢٢١	٣٦٨	٢,١٧٩	٢٠٢١
٢,٨٤٦	٢٠٠	٢٨١	٢,٣٦٥	٢٠٢٠

مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

بلغت مصاريف العمليات قبل مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى ١,٢٨٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ١,٢١٤ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠، بارتفاع قدره ٧٠ مليون ريال سعودي أو ٥,٧٧٪. وفيما يلي ملخص لمصاريف العمليات:

- بلغت رواتب ومصاريف الموظفين ٦٨٧ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ٦٧٢ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠.
- بلغ إيجار ومصاريف مباني ١٣٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ١٢٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠.
- بلغت مصاريف الاستهلاك والإطفاء ١٥١ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ١٤٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠.
- بلغت مصاريف عمومية وإدارية أخرى ٣٠٨ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ٢٦٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠، بارتفاع قدره ٣٩ مليون ريال سعودي أو ١٤,٥٠٪.

مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى

تتلخص مخصصات الائتمان والخسائر الأخرى لعام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠ كما يلي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
١,١١٤	٥,٤٣٠	مخصصات خسائر الائتمان:
		أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
		استثمارات
		قروض وسلف
		عقود الضمان المالي
		موجودات أخرى
١,٧٢٦	(٥,٢٠٠)	مخصصات خسائر الائتمان
٤٥٣,٥٢٧	٢٥٤,٤٣٢	مخصصات خسائر عقارات
(٦,٨٤٣)	(٦,٤٢٣)	مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى
(١١١)	(١٨١)	
٤٤٩,٤١٣	٢٤٨,٠٥٨	
-	٢٣,٠٠٨	
٤٤٩,٤١٣	٢٧١,٠٦٦	

تتطلب الظروف الاقتصادية السائدة من البنك، الاستمرار في مراجعة بعض المدخلات والافتراضات المستخدمة لتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة. تتمحور هذه الأمور بشكل أساسي حول تعديل عوامل الاقتصاد الكلي التي يستخدمها البنك في تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة أو مراجعات احتمالات السيناريو التي يستخدمها البنك حالياً. نظراً لأن الموقف لا يزال مرئياً، تعتبر الإدارة أن بعض التأثيرات لا يمكن دمجها بالكامل في حسابات نموذج خسائر الائتمان في هذه المرحلة من الوقت. وفقاً لذلك، يتضمن تقييم الخسائر الائتمانية المتوقعة للإدارة تحليلاً قطاعياً اعتماداً على المحافظ المتأثرة وتحليل الاقتصاد الكلي. لذلك، قام البنك بإدراج تراكبات بقيمة ٢٢٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. سيستمر البنك في إعادة التقييم حال توفر بيانات أكثر موثوقية، وبالتالي ستحدد ما إذا لزم إجراء أي تعديل في الخسائر الائتمانية المتوقعة في فترات إعداد التقارير اللاحقة.

لا يزال نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك حساساً للافتراضات ويتم إعادة تقييمه باستمرار كجزء من أعماله كعملية تعديل للنموذج المعتاد.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

استمرت الإدارة الأخذ بعين الاعتبار حكم الخبراء الائتماني لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة في هذه المرحلة الزمنية. ووفقاً لذلك، اعترف البنك بتسوية تراكمية بقيمة ١١٢ مليون ريال سعودي، و ١٠٢ مليون ريال سعودي، و ١١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لمحفظه القروض والسلف للشركات والشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم والتجزئة على التوالي. سيستمر البنك في إعادة تقييم الحاجة الى تسويات إضافية مع توفر بيانات أكثر موثوقية.

الحصة في دخل الشركات الزميلة

بلغت الحصة في دخل الشركات الزميلة ٥٥ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ مقابل ٤٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠، بارتفاع قدره ٩ مليون ريال سعودي.

مخصصات الزكاة وضريبة الدخل

بلغت مخصصات الزكاة وضريبة الدخل ٢٠٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢١ والتي كانت أقل من ٢٤٩ مليون ريال سعودي في عام ٢٠٢٠. ملخص مخصصات الزكاة والدخل في عام ٢٠٢١ مقارنة بعام ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٢٤٦,٢٠١	٢٣٩,٣٩٣	مخصصات الزكاة
-	(٣٣,٧٨٢)	- مخصصات - للفترة الحالية
٢,٧٤٥	-	- عكس مخصصات - فترة سابقة
٢٤٨,٩٤٦	٢٠٥,٦١١	- للشركات التابعة، لفترات سابقة
		مخصصات الزكاة، صافي

صافي الدخل

حقق البنك صافي دخل للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ بلغ ١,٠٦٢ مليون ريال سعودي، بارتفاع قدره ٨٢ مليون ريال سعودي، أو ٨,٣٧٪، مقارنة بصافي دخل عام ٢٠٢٠ والذي بلغ ٩٨٠ مليون ريال سعودي. بلغ العائد على متوسط الموجودات ١,٠٥٪ في عام ٢٠٢١ مقابل ٠,٩٨٪ في عام ٢٠٢٠، وكان العائد على متوسط حقوق المساهمين ٧,٥٥٪ في عام ٢٠٢١ مقابل ٧,٧٣٪ في عام ٢٠٢٠.

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 ٢٦٦ مليون ريال سعودي من صافي الدخل لعام ٢٠٢١. حالياً، هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

اقترح مجلس الإدارة توزيعات أرباح نقدية عن العام ٢٠٢١ بقيمة ٥٢٥ مليون ريال سعودي بواقع ٠,٧٠ ريال سعودي للسهم. هذا وقد اقترح مجلس الإدارة أيضاً إصدار أسهم مجانية قدرها ٢٥٠ مليون سهم بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي لكل سهم، بما يعني منح سهم مجاني واحد لكل ثلاثة أسهم قائمة. تم اقتراح إصدار الأسهم المجانية من الاحتياطي النظامي. هذا وقد تم اعتماد توزيعات الأرباح النقدية وإصدار الأسهم المجانية المقترحة من قبل مساهمي البنك في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٩ جمادى الآخرة ١٤٤٣ هـ (الموافق ١ فبراير ٢٠٢٢).



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

صافي الدخل للقطاعات التشغيلية

تم تلخيص الدخل للقطاعات التشغيلية للبنك للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على النحو التالي:

٢٠٢٠	٢٠٢١	
بآلاف الريالات السعودية	بآلاف الريالات السعودية	
٣١٣,٢٢٧	٨٠,٧٨٢	قطاع التجزئة
٤٦٢,٣٨٩	٤٤٨,٢٣٥	قطاع الشركات
٦٥١,٠١١	٧٥٢,٢٨٨	قطاع الخزينة والاستثمارات
٨٠,٥٧١	١١١,٤٨٧	قطاع إدارة الأصول والوساطة
(٢٧٨,٦٩١)	(١٢٥,٥٢٥)	أخرى*
١,٢٢٨,٥٠٧	١,٢٦٧,٢٦٧	الدخل قبل مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
(٢٤٨,٩٤٦)	(٢٠٥,٦١١)	مخصصات الزكاة وضريبة الدخل
٩٧٩,٥٦١	١,٠٦١,٦٥٦	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				
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١
العمليات				
٢,٧٩٢	٢,٨٢٤	٢,٩٠٦	٢,٨٩٢	٢,٨٢٣
إجمالي الدخل (١)				
١,٠٥٩	١,١٣٣	١,٢٣٤	١,٢١٤	١,٢٨٤
إجمالي المصروفات (٢)				
١,٧٣٣	١,٦٩١	١,٦٧٢	١,٦٧٨	١,٥٣٩
دخل العمليات قبل المخصصات				
٣٢٢	٢٤٧	١,٣٤٣	٤٤٩	٢٧١
مخصصات خسائر الائتمان والخسائر الأخرى				
-	٨٦٨	٩٠	٢٤٩	٢٠٦
مخصصات الزكاة وضريبة الدخل (٣)				
١,٤١١	٥٧٦	٢٣٩	٩٨٠	١,٠٦٢
صافي الدخل				
المركز المالي				
٩٣,٧٩٦	٩٦,٠٧٠	١٠٠,٨١٥	٩٩,٨٨٥	١٠١,٥٨٨
إجمالي الموجودات				
٥٩,٥٨٨	٥٩,٤١٣	٥٧,١١٢	٥٥,٠٧٤	٥٧,٨٠٣
قروض وسلف، صافي				
٢١,٧١٤	٢٤,٦٣٨	٢٦,١٧٥	٣٠,٥١٤	٢٨,٨٤٢
استثمارات				
١,٠٢٠	١,٠١٢	٩٩٤	٨٤٦	٨٨٤
استثمارات في شركات زميلة				
٢,٠١٥	٢,٠٣٠	٢,٠١٢	٢,٠٠٦	-
قروض لأجل				
٢,٠٠٣	٢,٠٠٦	-	-	-
سندات دين ثانوية				
٦٦,٩٤٣	٦٣,٦٩٠	٦٩,٠٥٨	٦٠,١٤٤	٦١,٥١٥
ودائع العملاء				
١٣,٤٩٤	١١,٦٢١	١٢,٠٠٧	١٣,٣٣١	١٤,٨٠١
إجمالي حقوق المساهمين				
٧٨٥	١,٧٨٥	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	١,٥٠٠
صكوك الشريحة الأولى				
١٤,٢٧٩	١٣,٤٠٦	١٤,٠٠٧	١٥,٣٣١	١٦,٣٠١
إجمالي حقوق الملكية				



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

بملايين الريالات السعودية				
٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٧
٧,٥٥	٧,٧٣	٢,٠٣	٤,٧٣	١٠,٧٢
١,٠٥	٠,٩٨	٠,٢٤	٠,٦١	١,٥١
٢٠,٨٤	٢١,٢١	١٨,٢٦	١٩,٣١	٢٠,٣٨
١٦,٠٥	١٥,٣٥	١٣,٨٩	١٣,٩٥	١٥,٢٢

المعدلات الرئيسية

العائد على متوسط حقوق المساهمين (%)

العائد على متوسط الموجودات (%)

كفاية رأس المال (%)

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 وضريبة الاستقطاع وضريبة القيمة المضافة والدفعات النظامية الأخرى.

فيما يلي ملخص للدفعات التي تمت خلال عام ٢٠٢١، والتي تشمل أيضاً الغرامات النظامية خلال العام.

تسوية الزكاة

في ديسمبر ٢٠١٨، اتفق البنك مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك 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 و ١٢٤ مليون ريال سعودي و ١٢٤ مليون ريال سعودي في ١ يناير ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠١٩ و ١ ديسمبر ٢٠٢٠ و ١ ديسمبر ٢٠٢١ على التوالي بموجب اتفاقية التسوية.

تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة المتبقية والواجب دفعها وصافي الزكاة المخصومة هي كما يلي:

بآلاف الريالات السعودية	
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٢
١٢٤,٠٧٢	١ ديسمبر ٢٠٢٣
٢٤٨,١٤٤	تسوية التزامات الزكاة غير المخصومة
(١٢,٨٨٢)	ناقصاً: المخصوم
٢٣٥,٢٦٢	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.

في ١٤ مارس ٢٠١٩، أطلقت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك قواعد ("القواعد") لحساب الزكاة للشركات العاملة في أنشطة التمويل والمرخصة من قبل البنك المركزي السعودي. يتم إصدار القواعد وفقاً للوائح التنفيذية للزكاة وهي قابلة للتطبيق للفترة التي تبدأ من ١ يناير ٢٠١٩. بالإضافة إلى تقديم أساس جديد لحساب وعاء الزكاة، قدمت القواعد أيضاً الحد الأدنى والحد الأعلى، وهو أربعة أمثال وثمانية أمثال صافي الدخل على التوالي. يستمر احتساب الزكاة للمساهمين السعوديين بنسبة ٢,٥٪ من وعاء الزكاة، لكنها لن تقل عن الحد الأدنى ولن تتجاوز الحد الأعلى المسموح به وفقاً للقواعد.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

قدم البنك الزكاة للسنتين المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ على أساس فهم البنك لهذه القواعد.

ضريبة الاستقطاع

قام البنك بدفع ١٣,٩ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك لضريبة الاستقطاع للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ضريبة القيمة المضافة

قام البنك بدفع ١١٩,٤ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك لضريبة القيمة المضافة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

ضريبة التصرفات العقارية

قام البنك بدفع ٠,٤ مليون ريال سعودي لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك لضريبة التصرفات العقارية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الدفعات النظامية الأخرى

قام البنك بدفع ٥٢,٧ مليون ريال سعودي للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية لموظفيه، والمُتضمنة ٢٣,٨ مليون ريال سعودي تمثل الحصص المدفوعة من قبل الموظفين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. كما قام البنك أيضاً بدفع ١,٢ مليون ريال سعودي مقابل رسوم تأشيرات ورسوم حكومية أخرى خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الغرامات والجزاءات النظامية

خلال عام ٢٠٢١، قام البنك بدفع عدد (٥) غرامات وجزاءات قدرها ٩٧٥,٠٠٠ ريال سعودي للبنك المركزي السعودي. فيما يلي، تفصيل للغرامات النظامية التي تكبدها البنك خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

السنة المالية الحالية		السنة المالية السابقة		موضوع المخالفة
إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية بالريال السعودي	عدد القرارات الجزائية	
٢٠,٠٠٠	٣	٢٤٠,٠٠٠	٣	مخالفة تعليمات البنك المركزي الإشرافية
٩٥٥,٠٠٠	٢	-	لا يوجد	مخالفة تعليمات البنك المركزي الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	لا يوجد	١,٦٨٠,٠٠٠	١	مخالفة تعليمات البنك المركزي السعودي الخاصة بحماية العملاء

استراتيجيتنا

تم اعتماد استراتيجية البنك لمدة ثلاث سنوات ٢٠٢٠-٢٠٢٢ في عام ٢٠١٩، والتي تركز على التحول الرقمي وتبني المرونة كعوامل ممكنة للنمو، وأيضاً تعزز الاستراتيجية فهم خصائص العملاء المستهدفين واحتياجاتهم ونقاط الضعف من أجل تصميم وتجديد منتجاتها وخدماتها.

تطمح الاستراتيجية الجديدة إلى استمرار النمو بالتركيز على عدد من المجالات الرئيسية، مثل: عائدات المساهمين على المدى الطويل والربحية وتحقيق أعلى قيمة للعائد على حقوق الملكية والأداء المتميز أمام منافسي البنك.

العناصر الرئيسية لاستراتيجية الثلاث سنوات

الأبعاد الرئيسية التي تم تكييفها لتنفيذ الخطة الاستراتيجية تشمل على:

الرقمنة

قام البنك برقمنة آلية تقديم خدماته ومنتجاته للعملاء من خلال تطبيق أفضل الحلول التكنولوجية واتباع أفضل الممارسات في مجال تجربة العميل.

المرونة

كانت وما زالت المرونة جزءاً أساسياً من عمل البنك، إلا أن البنك أضفى الطابع المؤسسي على المنهجية وقام ببناء نموذج الحوكمة من حولها لتصبح جزءاً لا يتجزأ من الممارسات اليومية.



الابتكار

أنشأ البنك مختبر الابتكار وتجربة العملاء الذي يعد حاضنة للأفكار المبتكرة وتطوير المنتجات. يتبنى المختبر أحدث الأدوات والتقنيات، ويعتبر الأول من نوعه في السوق، ويعتمد على إشراك العملاء كجزء من دورة التطوير ويأخذ صوت وملاحظات العملاء بعين الاعتبار لإثراء عملية التطوير.

السرعة

يعتمد البنك على الأتمتة لزيادة الكفاءة من خلال زيادة سرعة تنفيذ العمليات وتطبيق الضوابط المطلوبة من خلال الأنظمة، مما يجعل تجربة العملاء سلسلة ومميزة في فتح الحسابات وتحديثها وإصدار التسهيلات وإنجاز مختلف المعاملات البنكية.

التركيز

تتمحور استراتيجية البنك حول العملاء، بهدف خلق تجربة استثنائية مع التركيز على القيمة مقابل المال لضمان كفاءة وفعالية الأعمال.

عوامل التمكين الرئيسية لدعم تحقيق الاتجاه الاستراتيجي

تطوير رأس المال البشري

- إدارة الأداء بشكل فعال ووضوح المسؤوليات
- برامج تدريبية رائدة تركز على تطوير المنتجات والعمليات والمهارات وبرامج المواهب والابتكار
- التوظيف الفعال وإدارة عدد الموظفين
- تعزيز الثقافة الداعمة والمتفتحة

بناء منظمة فعالة

- دعم الطابع المؤسسي لعملية صنع القرار بسرعة وفعالية
- التركيز على العملاء
- وضوح الأدوار والمسؤوليات
- دعم التحول الرقمي
- الإدارة الفعالة والالتزام بالقواعد واللوائح

تعزيز إمكانيات تقنية المعلومات

- تمكين قطاعات الأعمال
- تحسين الإمكانيات التقنية وتعزيز أمن المعلومات
- تأسيس وتبني المرونة كطابع أساسي في العمل

دعم الشراكات الاستراتيجية

- تعزيز التعاون مع الشركات التابعة والشقيقة من خلال البيع التقاطعي والإحالات

تنمية قدرات الابتكار:

- إنشاء مختبر الابتكار
- تكوين فريق متخصص يركز على تحقيق الأفكار المبتكرة
- تطوير الخدمات والمنتجات للعملاء المستهدفين

التوافق مع رؤية ٢٠٣٠

صممت استراتيجية البنك للتوافق مع برنامج تطوير القطاع المالي ورؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠، مع التركيز على تطوير الخدمات البنكية والتحول الرقمي لتحسين الكفاءة وتجربة العملاء، كما تركز الاستراتيجية على تعزيز التحول من العمليات النقدية للعمليات الإلكترونية وتعزيز الوعي المالي وثقافة التوفير بالإضافة إلى دعم سوق الإسكان من خلال تقديم منتجات التمويل العقاري.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

وحدة المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وموظفيها

يتوزع موظفوا البنك الذين يخدمون عملاء المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في مجموعة مصرفية الشركات، حيث يعمل غالبية الموظفين في قسم مصرفية الأعمال، وبعدد إجمالي ٢٦ موظفًا بنهاية عام ٢٠٢١.

الإفصاح الكمي

يلخص الجدول التالي المعلومات المالية الرئيسية للتسهيلات الائتمانية الممنوحة من قبل البنك للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة وذلك خلال عامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٠.

٢٠٢١ بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المتوسطة	الصغيرة	متناهية الصغر
٥,٦٨٤,٤٥٧	٤,٥١٢,٨٣٧	٩٢٧,٣٢٦	٢٤٤,٢٩٤
١,٦٧٠,٠١٤	١,٣٠٧,٦١٣	٢٨٢,٢٧٧	٨٠,١٢٤
%٩,٦٨	%٧,٦٨	%١,٥٨	%٠,٤٢
%١٣,٤٠	%١٠,٥٠	%٢,٢٦	%٠,٦٤
١,٧٢٠	٨٠٥	٤١٠	٥٠٥
٣٢٢	٢١٩	٨٦	١٧
١٢١	٦٣	٥٣	٥
٣٢٨,٥٠٩	٢٣٣,٦٥٨	٨٦,٠٠٨	٨,٨٤٣

القروض المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في قائمة المركز المالي

القروض المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خارج قائمة المركز المالي (المبلغ الاسمي) قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية في قائمة المركز المالي

قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خارج قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية خارج قائمة المركز المالي

عدد القروض (داخل وخارج قائمة المركز المالي)

عدد عملاء القروض (مع حد التسهيل الائتماني)

عدد القروض المضمونة تحت برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)

مبلغ القروض المضمونة تحت برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)

٢٠٢٠ بألاف الريالات السعودية

الإجمالي	المتوسطة	الصغيرة	متناهية الصغر
٥,٦١٤,٨٦٤	٤,٨٤٢,١٩٣	٧١٦,٩٧٦	٥٥,٦٩٥
١,٣٥٤,٥٠٠	١,٠٦٥,٢٠٣	٢٣٢,٩٥٤	٥٦,٣٤٣
%٩,٩٢	%٨,٥٦	%١,٢٦	%٠,١٠
%١١,٢٨	%٨,٨٧	%١,٩٤	%٠,٤٧
٩٦٣	٧٢٣	٢٠٧	٣٣

القروض المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في قائمة المركز المالي

القروض المقدمة للمنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خارج قائمة المركز المالي (المبلغ الاسمي) قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية في قائمة المركز المالي

قروض المنشآت متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة خارج قائمة المركز المالي كنسبة مئوية من القروض الإجمالية خارج قائمة المركز المالي

عدد القروض (داخل وخارج قائمة المركز المالي)

عدد عملاء القروض (مع حد التسهيل الائتماني)



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

٣٢٢	٢٢٢	٨٢	١٨	عدد عملاء القروض (مع حد التسهيل الائتماني)
١٤١	٧٨	٥٨	٥	عدد القروض المضمونة تحت برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)
٣٢٣,٠٢٤	٢٢٧,٨٦٨	٨٢,٨١٤	١٢,٣٤٢	مبلغ القروض المضمونة تحت برنامج كفالة (داخل وخارج قائمة المركز المالي)

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 ومنتكماً جرى إعداده استناداً إلى المبادئ التوجيهية الصادرة عن البنك المركزي 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 من خلال السياسات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة مثل سياسة إطار عمل لتقبل المخاطر، ودليل سياسة الائتمان، ودليل سياسة الخزينة، سياسة اختبار الأوضاع الضاغطة، سياسة خطة تقييم كفاية رأس المال الداخلي، إطار وسياسة إدارة المخاطر التشغيلية، سياسة الأمن السيبراني، بالإضافة إلى أمور أخرى.

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 البنك المركزي 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 لوحدة 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 البنك المركزي السعودي ومعايير المحاسبة وإعداد التقارير، وكذلك أفضل الممارسات في القطاع وبما يتوافق مع مبادئ بازل.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

وافق مجلس إدارة البنك على سياسة إطار عمل معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الذي تناول 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.

تقوم لجنة المخاطر التابعة لمجلس الإدارة بدعم مجلس الإدارة، وهي لجنة فرعية تابعة لمجلس الإدارة، مسؤولة عن التوصية على سبيل المثال لا الحصر، سياسات إدارة المخاطر والوثائق المختلفة لموافقة مجلس الإدارة ومراقبة 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 اللجنة الفرعية لإدارة المخاطر التشغيلية، واللجنة الفرعية لإدارة استمرارية الأعمال، واللجنة التوجيهية للأمن السيبراني، ولجنة اعتماد منتجات الحلول المالية.

على مستوى الإدارة، لدى البنك مجموعة إدارة المخاطر برئاسة مدير عام إدارة المخاطر حيث أنه يتم فصل مهام إدارة المخاطر على مختلف الإدارات والأقسام الفرعية مثل؛ إدارة تحليل ومراقبة المخاطر، إدارة المخاطر الائتمانية للأفراد، إدارة مخاطر السوق، إدارة مراجعة مخاطر الائتمان، إدارة القروض المتعثرة، قسم الأمن السيبراني، إدارة المخاطر التشغيلية، وحدة الائتمان الخاصة، الشؤون القانونية، التحصيل، إدارة الائتمان.

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، والمشتقات، والتزامات منح تسهيلات ائتمانية.

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

بالإضافة إلى ذلك، طور البنك الوظيفة العامة للتحكم في مخاطر الائتمان من خلال زيادة الاستثمار في عملية مراجعة ما بعد المنح 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.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

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.

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 للبنك المركزي السعودي. كما يجري البنك اختبارات دورية منتظمة لجدد السيولة في إطار مجموعة من المتغيرات التي تشمل كلاً من الظروف العادية والظروف الأكثر ضغطاً وصعوبة في السوق. وتخضع كافة سياسات وإجراءات السيولة للمراجعة المنتظمة ولموافقة لجنة الموجودات والمطلوبات في البنك.

المخاطر التشغيلية

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

يتضمن إطار وسياسة عمل إدارة المخاطر التشغيلية لدى البنك تعريفاً شاملاً للمخاطر التشغيلية على نطاق البنك ككل كما يحدد إطاراً يتم من خلاله 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 إجراءات المخاطر التشغيلية للبنك.

تتم مراقبة المخاطر التشغيلية وضوابطها ذات الصلة في كافة أقسام العمل والوحدات المساندة في البنك بانتظام وذلك من خلال عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها، كما تتم مراقبة خطط العمل المتفق عليها والنتيجة من عملية التقييم الذاتي للمخاطر ومراقبتها ووضع منظومة خاصة بتقبل المخاطر التشغيلية على مستوى البنك. بالإضافة لذلك، يتم تحليل خسائر المخاطر التشغيلية التي يتكبدها البنك واتخاذ الإجراءات التصحيحية للتخلص من تلك الخسائر أو خفضها إلى أقصى حد ممكن في المستقبل. كما يقوم البنك بمراجعة وتحليل أهم الخسائر التشغيلية التي تكبدتها 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 الأمن السيبراني

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

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 باستمرار 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.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

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 البنك المركزي 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 ٢٠٢١.

إدارة استمرارية الأعمال

يدرك البنك أهمية التخطيط لاستمرارية الأعمال. 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.

تراقب إدارة استمرارية الأعمال تطور الأزمات المعاصرة المحتمل تأثيرها على استمرار عمليات البنك ككل والعمليات الحرجة خاصة، ومن أهمها الآثار المترتبة من أزمات الجوائح كفايروس كوفيد ١٩، والتي تمت إدارتها بنجاح بالاعتماد على بنية البنك التحتية القوية لاستمرارية الأعمال، وذلك من خلال لجنة الاستجابة لفيروس كورونا التي عملت ولا تزال تعمل كمرکز قيادة للاستجابة لتداعيات هذه الجائحة، وقد تمكن البنك من الامتثال لجميع اللوائح الحكومية في الوقت المحدد وإدارة إجراءات العمل عن بعد بسلاسة وتطبيق الإجراءات الاحترازية المطلوبة في جميع المرافق، بالإضافة إلى إتمام شروط التحصين الصادرة من الجهات الحكومية على جميع الموظفين لضمان سلامة الجميع، إلى أن استطاع البنك العودة للعمل بطريقة طبيعية مع مراعاة التدابير الاحترازية باستمرار.

خلال عام ٢٠٢١، قام البنك بتعزيز مستوى اختبارات خطط استمرارية الأعمال والإجراءات المتعلقة بها، حيث أجرى البنك عدة اختبارات متنوعة للتأكد من فعالية هذه الخطط وفعالية البيانات الاحتياطية من مواقع وغيرها. كما أجرى البنك بنجاح في شهر أكتوبر ٢٠٢١ اختباراً امتد لخمس أيام عمل متواصلة لقياس قدرة البنك على تفعيل الأنظمة التقنية المهمة في وقت واحد من مركز البيانات الاحتياطي دون الاعتماد أو الحاجة لمركز البيانات الرئيسي، بمحاكاة سيناريو أزمات المرافق التي قد تمنع الوصول لمرافق البنك والذي يتطلب التفعيل الكامل لجميع مرافق البنك الاحتياطية من مواقع وأنظمة تقنية، حيث شمل الاختبار تفعيل خطة إدارة الأزمات وخطط استمرارية الأعمال لجميع إدارات البنك الحرجة بالإضافة إلى خطة التعافي من الكوارث التقنية.

كما تمكن البنك من تطبيق متطلبات ISO 22301 للسنة الثانية على التوالي والإبقاء على الشهادة المعتمدة بنجاح من الجهة التنظيمية لهذا المعيار العالمي، والتي تتعلق بشكل أساسي بالمرونة واستمرارية الأعمال. وبمحافظة البنك على شهادة ISO 22301، فإن البنك يضمن لعملاءه ومساهميهم وأصحاب المصلحة والإدارة والموظفين والموردين والشركاء أنه منظمة مرنة مع برنامج استمرارية أعمال قوي يوفر بيئة آمنة ضد الانقطاعات أو الكوارث أو الأزمات.

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

استراتيجية التحول الخاصة بتقنية المعلومات

استمرت إدارة تقنية المعلومات في العام ٢٠٢١ بالتركيز على المشاريع والمبادرات الداعمة لتنفيذ استراتيجية البنك وبرنامج التحول الرقمي، كما أولت أهمية لبناء بنية تحتية مرنة وحلول أعمال خلاقية لتلبية متطلبات الأعمال، وتوقعات العملاء المتزايدة، وارتفاع تكلفة رأس المال، ومتطلبات الالتزام لتطبيق تعليمات الجهات الرقابية المصرفية المحلية والدولية، وتلبية توجيهات مجلس الإدارة الخاصة بالاستدامة والحكومة الفعالة.

كما استمرت إدارة تقنية المعلومات بتنفيذ المشاريع المرتبطة بإستراتيجية البنك وبرنامج التحول الرقمي.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

قامت إدارة تقنية المعلومات خلال عام ٢٠٢١ بإنجاز ما يلي:

- إطلاق خدمة الوكالة المصرفية مع شركة فيرجن موبايل السعودية لتقديم خدمة الحوالات الدولية.
- الانتهاء من التجهيزات اللازمة لإتاحة حلول المصرفية المفتوحة لتمكن البنك من إطلاق خدمات تدعم مبادرات شركات التقنية المالية "فينتك".
- إطلاق نظام إدارة الخدمات التقنية (ITSM).
- أتمتة المعالجة الفورية لحوالات البنوك المراسلة والدفوعات المرتجعة.
- الربط مع مقدمي خدمات التوقيع الرقمي لتحسين تجربة العميل في ما يخص طلبات القروض والبطاقات الائتمانية.
- تطوير وتطبيق مشاريع البنك المركزي السعودي (ساما) لعام ٢٠٢١ على سبيل المثال لا الحصر تحسين أنظمة مراقبة غسل الأموال، التعديلات على كشوف الحسابات، التعديلات على الرسائل النصية، تطبيق المراحل الجديدة من نظام تنفيذ، تطوير نظام سداد للتحويل إلى بروتوكول SOAP بدلاً من XML والربط مع خدمات نذير.
- إتاحة تقنيات البنية التحتية لأجهزة الكمبيوتر الافتراضية VDI والذي سيسرع بتفعيل الخدمات والعمل عن بعد.
- البدء بالعمل على تطبيق الدليل التنظيمي لحكومة تقنية المعلومات حسب توجيهات البنك المركزي السعودي (ساما).
- إطلاق بطاقة الائتمان مع خاصية إرجاع النقد على المصروفات بشكل شهري.
- ترقية نظام المحادثة الصوتية والهواتف المرتبطة بإدارة الخزينة والاستثمار.
- تطبيق نظام جديد لمراقبة العمليات المشبوهة وعمليات غسل الأموال.
- إعادة تطوير نظام CRM لمعالجة الشكاوي والطلبات بالشكل الأفضل.
- إنهاء العمل على مشروع مراقبة الكاميرات وتشغيل أكثر من ٤٠٠٠ كاميرة مراقبة حسب متطلبات الجهات المختصة.
- إتاحة خدمة الحوالات الفورية (IPS) من خلال المدفوعات السعودية.
- تبني خدمات محتوى التطبيقات (Containers) والذي يساعد في تسريع وتيرة إنتاج التطبيقات وإتاحتها للعملاء بشكل أسرع.
- تم تبني، ولأول مرة حلول الشبكات المعرفة بالبرمجيات (SDN) وذلك بالتعاون مع شركة سيسكو العالمية مما يساعد في إدارة الشبكات بشكل أفضل وبالتالي تقديم خدمات أسرع للعملاء.
- زيادة القدرات الفنية للإدارة في مختلف المجالات الرقمية مع التركيز على التقنيات التي تحقق تجربة عميل مميزة وتساعد على استقطاب الفئات المستهدفة مثل حلول المحافظ الرقمية، الذكاء الاصطناعي وتحليل البيانات.
- تحسين قدرات البنك للتكامل مع الأطراف الخارجية وتشمل خدمات الحكومة الإلكترونية، صندوق التنمية العقاري، بيان للمعلومات الائتمانية، صندوق التأمينات الاجتماعية، تداول السعودية (تداول)، وزارة العدل، وزارة الإسكان وجهات أخرى خاصة أو شبه حكومية.
- ترقية أنظمة البنك لتتوافق مع استخدام طريقة حساب الفائدة قليل المخاطر (Risk Free Rate).
- الربط مع شبكة Discover للمدفوعات.
- تحسين القدرات الرقابية لبطاقات الدفع والأنظمة الخاصة بها.
- إطلاق منتجات أعمال وإدارية جديدة لإدارة الخزينة، ومصرفيتي الأفراد والأعمال، وكذلك إدارات المالية، الموارد البشرية، المخاطر، حماية المعلومات، استثمارية الأعمال والتسويق.

استمرت إدارة تقنية المعلومات في العام ٢٠٢١ بالعمل على تطوير بنية تحتية متكاملة للتواصل عن بعد لكافة منسوبي البنك، ولتفعيل تعليمات التباعد الاجتماعي ووزعت الموظفين على مراكز استثمارية الأعمال المختلفة، وقد تطلبت هذه البنية التحتية الجديدة تطوير شبكات البنك وتوسيع قدرات نطاقاتها المعلوماتية. بالتوازي مع ما سبق، استمرت إدارة تقنية المعلومات بتنفيذ مبادرات وبرامج التطوير المستمر بالرغم من الجهود والأعمال الجديدة الطارئة نتيجة الجائحة.

قطاعات البنك

في عام ٢٠٢١، 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 ٢٠٢١ و ٢٠٢٠ في الإيضاح ٢٨ في القوائم المالية الموحدة.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

لدى البنك ثلاثة قطاعات أعمال مهمة، يرد وصفها أدناه.

قطاع التجزئة

يقدم البنك مجموعة من الخدمات المصرفية التقليدية ومتوافقة مع الضوابط الشرعية للأفراد وعبر شبكة من الفروع موزعة على مناطق المملكة العربية السعودية. وتشمل الخدمات الحسابات الجارية، وحسابات ودائع الادخار، وحسابات الودائع لأجل والتمويل الشخصي والتمويل العقاري وبطاقات مدى والبطاقات الائتمانية وطاقات السفر وطاقات التسوق والبطاقات المدفوعة مسبقاً كما أن جميع هذه الخدمات متوفرة من خلال الفروع والقنوات الرقمية وموقع البنك على الشبكة العنكبوتية وتطبيق البنك للجوال وأجهزة الصراف الآلي وأجهزة الصراف التفاعلية ومركز الاتصال على مدار الساعة.

مجموعة مصرفية الشركات

تقدم مجموعة مصرفية الشركات منتجات وخدمات مالية لمجموعة من قطاعات الأعمال ابتداءً من المنشآت المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى الكيانات والشركات الكبيرة. تتكون المجموعة من ثلاث إدارات إقليمية في الرياض وجدة والخبر تتضمن قطاعات أعمال تغطي إدارة القروض المشتركة وتمويل المشاريع والهيكل التمويلية لتقديم حلول مالية مبتكرة وخدمة عملاء على مستوى عالٍ.

كما تقدم المجموعة 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، كما تقوم بدعم قطاعات الأعمال بخدمات التمويل التجاري، وإدارة النقد، وخدمات الخزينة للشركات. كما تسعى باستمرار لتوسعة نطاق وجودة منتجات وخدمات البنك المقدمة لتلبية احتياجات وتوقعات العملاء.

تقدم مجموعة مصرفية الشركات أيضاً منتجات وحلول أعمال إضافية لعملائها، وتتواصل باستمرار مع الأقسام المعنية لتنفيذ ذلك وتواصل تركيزها وسعيها الحثيث لتعزيز تجربة العملاء من خلال تحقيق مستويات أعلى من الرقمنة.

كذلك اتخذت المجموعة عدداً من المبادرات الاستراتيجية لمواءمة نموذج الأعمال الداعم لأهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠ التي تتطلع إلى استمرار نمو الأعمال وتعظيم الفرص في مرحلة ما بعد الجائحة.

مجموعة الخزينة والاستثمار

تتولى مجموعة الخزينة والاستثمار إدارة الموجودات والمطلوبات في البنك بما في ذلك أسعار الفائدة ومخاطر السوق والسيولة وإدارة التمويل. كما أنها تدير تداول العملات الأجنبية والمنتجات المركبة، بالإضافة إلى إدارتها للمحفظة الاستثمارية للبنك ومنتجات المشتقات. كما تدير مجموعة الخزينة والاستثمار إدارة المؤسسات المالية، والمؤسسات العامة.

برامج وخدمات العملاء

يقدم البنك مجموعة من برامج وخدمات العملاء لعملاء قطاع التجزئة كما يلي:

برامج العملاء فضي وذهبي وبلاتينيوم

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

برنامج المصرفية الخاصة للأفراد

يقدم البنك لعملاء الكرام مزيجاً فريداً من المنتجات والخدمات الحصرية من خلال برنامج الخدمات المصرفية الخاصة الذي يوفر أحدث مزايا النخبة المصممة خصيصاً لعملاء 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 الرقمية

يحرص البنك دومًا أن يكون الرائد في تقديم الخدمات والمنتجات البنكية المبتكرة كي يقدم لعملائه تجربة رقمية مميزة بالتوازي مع استراتيجيته البنك للتحويل الرقمي. فقد قام البنك بإدخال تقنيات وخدمات جديدة وإتاحتها عبر القنوات الإلكترونية الرقمية لتوائم الزيادة على طلب الخدمات والمنتجات المصرفية مع الأخذ بعين الاعتبار رغبات العملاء بتجربة رقمية متمعة ومميزة. وبالإضافة لما ذكر، فقد قامت إدارة تقنية المعلومات بتطوير وتحسين منتجات البنك وإتاحتها للمستخدمين. وفيما يلي بعضها والمنجز خلال عام ٢٠٢١:

- إطلاق منتج حساب التوفير الرقمي وفتح الحسابات الإضافية.
- إتاحة خدمة البطاقة الافتراضية من خلال القنوات الرقمية مما يتيح للعملاء الحصول على بيانات البطاقة وإضافتها للمحافظ الرقمية دون الحاجة لطباعتها.
- إتاحة إصدار بطاقة مدى للمدفوعات ضمن الخدمات المقدمة لعملاء بطاقات عملاء الأعمال بالإضافة للبطاقات المتعددة العملات مسبقة الدفع.
- إعادة تصميم تجربة العملاء عند فتح الحسابات إلكترونياً مما يسمح للعميل بالإشتراك في القنوات الإلكترونية بشكل لحظي خلال عملية فتح الحساب وإيداع المبالغ في الحساب بالإضافة لطلب بطاقة مدى للمدفوعات وبطاقة السفر والإطلاع على بيانات البطاقات كما تم السماح لغير السعوديين أيضاً بالتقدم وفتح الحسابات بشكل إلكتروني.
- إعادة تصميم وتحسين تجربة العملاء عند التقدم بطلب قرض عن طريق القنوات الإلكترونية.
- إعادة تصميم عملية فتح حساب عملاء الشركات حيث تم تعديل الأنظمة لتسهيل وتسريع عملية فتح الحسابات عن طريق أتمتة خطوات فتح الحساب.
- إطلاق المزيد من الخدمات الرقمية الجديدة التي تتيح للعملاء إدارة بطاقاتهم الائتمانية عبر قنوات إنترنت الأفراد ودون الحاجة للتحديث مع موظف خدمة مركز الاتصال.
- إطلاق خدمة تحليل المصاريف وضبط الميزانيات (PFM) التي تتيح للعملاء تحليل مصروفاتهم بشكل دقيق كما تمكنهم من وضع الميزانيات على مستوى فئات الصرف والحصول على إشعارات الصرف من هذه الميزانيات.
- إطلاق خدمة طلب الضمانات (100% cash margin) بشكل إلكتروني من خلال القنوات الرقمية لعملاء الشركات والأفراد والحصول بشكل لحظي على خطاب الضمان من خلال القنوات الرقمية دون الحاجة للتواصل مع البنك.
- إطلاق خدمة إدارة صناديق الاستثمار التابعة لشركة الاستثمار كابيتال من خلال القنوات الإلكترونية للبنك.
- إطلاق خدمة الدخول الآمن للقنوات الإلكترونية لعملاء الشركات عن طريق (Soft Token) والرسائل النصية (SMS OTP) بالإضافة للطريقة المتوفرة حالياً (Hard Token).
- تطوير منصة إدارة القروض العقارية حيث تم إعادة تصميم وتحسين تجربة العملاء والسماح لغير عملاء البنك بالتقدم بطلبات التمويل العقاري.
- إطلاق منصة رفاه لتقديم عروض خاصة من منتجات التمويل وبطاقات الائتمان لموظفي كبرى الشركات السعودية.
- إضافة خدمات تحويل الأموال وتسديد الفواتير عبر تطبيق الجوال لعملاء الشركات.
- إطلاق خدمة التحويل اللحظي (IPS) عبر تطبيق القنوات الإلكترونية الخاصة بالشركات.
- التوسع في استخدام تقنيات الروبوت لأتمتة أعمال البنك.
- تفعيل خدمات جديدة وإضافة ميزات للخدمات الرقمية المقدمة عبر الإنترنت، أجهزة الصرف الآلي، نظام الهاتف المصرفي، تطبيقات الأجهزة الذكية للأفراد والشركات والعمل الدؤوب على الوصول لأعلى المعايير الفنية للخدمات وجودتها.
- توسيع وتحسين القدرة الاستيعابية لخدمات الشبكات الرقمية.

يحرص البنك دومًا على مواكبة المستجدات في مجال رقمنة الخدمات المصرفية في المملكة، ويعمل على حلول ابتكارية نوعية مع شركاء التقنية المالية "فينتك" المحليين والعالميين في سعي دؤوب لتقديم أرقى الخدمات المصرفية وتجربة رقمية مميزة.

شبكة الفروع وخدماتها

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغ عدد فروع البنك ٥١ فرعًا. يقوم البنك بتشغيل ٣٧٩ جهاز صرف آلي وأجهزة الإيداع والصراف التفاعلي التي تتوزع في أنحاء المملكة العربية السعودية. بالإضافة إلى أكثر من ٦,٦٠٠ جهازًا لنقاط البيع.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

برنامج الأصالة للمصرفية الإسلامية

إدراكًا بالأهمية المتزايدة للمصرفية الإسلامية وباعتبارها 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 ٤٨ فرعًا منتشرة في أغلب المدن الرئيسية في المملكة.

بلغ حجم التمويل المتوافق مع الضوابط الشرعية مبلغ ٤١,٩ مليار ريال سعودي، والودائع الإسلامية مبلغ ٤٨,١ مليار ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

الشركات الاستراتيجية

يمتلك البنك ثلاث 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. شركة مساهمة مغلقة يبلغ رأس مالها ٢٥٠ مليون ريال سعودي ولا يوجد أي أدوات دين عليها. تقدم الشركة خدمات استثمارية على شكل صناديق استثمار ومحافظ وخدمات الحفظ وخدمات استثمارات مصرفية استثمارية. وقد بلغ مجموع الموجودات تحت إدارتها ٢٩,٥٣١ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، منها ٧,٧٢٩ مليون ريال سعودي تُدار تحت محافظ متوافقة مع الضوابط الشرعية.
- شركة السعودي للاستثمار العقارية المحدودة. 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 صايب للأسواق المحدودة. تم تسجيل الشركة كشركة ذات مسؤولية محدودة في جزر كايمان في يوليو ٢٠١٧، ويبلغ رأس مالها ١٨٧,٥ ألف ريال سعودي، ولا يوجد لدى الشركة أي أدوات دين مصدرية. 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 (المملكة العربية السعودية)، وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ١٠٠ مليون ريال سعودي. يمتلك البنك ٥٠% من الأسهم المصدرية، ونشاطها الرئيسي هو إصدار البطاقات الائتمانية وتقديم منتجات وخدمات أمريكان إكسبريس الأخرى في المملكة.
- شركة ينال للتمويل (أوركس السعودية للتأجير سابقًا). وهي شركة مساهمة سعودية مغلقة يبلغ رأس مالها ٥٥٠ مليون ريال سعودي. يمتلك البنك ٣٨% من الأسهم المصدرية. ونشاطها الرئيسي هو تقديم خدمات التأجير التمويلي في المملكة.
- شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري. وهي شركة مساهمة سعودية يبلغ رأس مالها ٩٠٦ مليون ريال سعودي. يمتلك البنك ٢٢,٤١% من الأسهم المصدرية. ونشاطها الرئيسي هو تقديم منتجات وخدمات التمويل العقاري متوافقة مع الضوابط الشرعية في المملكة العربية السعودية. خلال عام ٢٠٢٠.

التصنيف الائتماني

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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

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

وكالة التصنيف الائتماني	التصنيف طويل الأجل	التصنيف قصير الأجل	المستقبلي
موديز	A3	P-2	مستقر
ستاندرد آند بورز	BBB	A-2	مستقر
فيتش	BBB+	F2	مستقر

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 موديز وفيتش وستاندرد آند 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.

الأدوار والمسؤوليات الرئيسية لمجموعة الالتزام تشتمل على:

- مساعدة الإدارة العليا: من خلال تطبيق برنامج الالتزام في البنك.
- المشاركة: مشاركة كافة التعليمات الصادرة عن الجهات التشريعية مع الإدارات ذات العلاقة في البنك والتأكد من تطبيقها على النحو المطلوب.
- تنظيم المسؤوليات: تنظيم المسؤوليات المناطة لكل إدارة وفقًا لسياسة الالتزام.
- المشورة: 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 أن من شأن هذه المهمة العمل على تفادي مخاطر عدم الالتزام وتقديم المشورة للإدارات المعنية بكيفية وضع الضوابط والقواعد الملائمة لضمان الالتزام.
- التوعية والتثقيف: عن طريق إعداد برامج تدريبية لكافة الموظفين بشكل دوري وإرسال تعاميم داخلية للتأكد من إمام الموظفين بتعليمات الجهات التشريعية وذلك لتخفيف المخاطر على البنك.
- تحديد مخاطر عدم الالتزام وقياسها وتقييمها: مجموعة الالتزام معنية بتحديد وقياس وتقييم مخاطر عدم الالتزام فيما يتعلق بالآتي:
 - أنشطة البنك ككل (مخاطر نظامية، مخاطر مالية، مخاطر سمعة و/أو مخاطر استراتيجية).
 - المنتجات، الخدمات، العلاقات الجديدة و/أو العلاقات الحالية في حال طرأ عليها تغييرات جوهرية.
 - التعاملات التي يزداد فيها شكاوى العملاء، حالات الاحتيال، البلاغات و/أو العقوبات والجزاء.
- التقييم: تقوم مجموعة الالتزام بإعداد وتنفيذ ضوابط لحماية البنك من مخاطر عدم الالتزام والتي بسببها قد يتعرض البنك للخسائر 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،



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

- 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،
- التأكيد على ضمان وجود ضوابط فعالة لحماية البنك من مخالفة وتجاوز القوانين واللوائح.
- الرقابة: تقوم مجموعة الالتزام بمراجعة 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.
- برنامج الالتزام: يتم إعداده على أساس المنهج القائم على المخاطر ويوضح أدوار ومسؤوليات مجموعة الالتزام من منظور البنك السعودي المركزي عن طريق تطبيق السياسات والإجراءات، وتقييم مخاطر عدم الالتزام وتوعية الموظفين فيما يتعلق بالالتزام.
- التواصل: تعالج وظيفة الالتزام المراسلات مع الجهات التشريعية والرقابية، وتضمن تمثيل البنك لدى تلك الجهات بالشكل اللائق، والمساهمة في حصول البنك على الموافقات اللازمة التي تتعلق بالمنتجات والخدمات والحملات الإعلانية وأي طلبات أخرى والتي تتطلب عدم ممانعة الجهات التنظيمية.
- العلامات التحذيرية (صافرة الإنذار): كجزء من عمل الالتزام، يتم الأخذ بعين الاعتبار كافة البلاغات التي يتم رفعها لمجموعة الالتزام بشأن عدم الالتزام والانتهاكات التي تتم على مستوى البنك والتعامل معها بسرية تامة والتحقق فيها وأخذ الإجراءات اللازمة حيالها وذلك وفقاً لسياسات البنك الداخلية وسياسة الإبلاغ الصادرة عن البنك المركزي السعودي.

إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

إدارة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب هي إدارة 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 إدارة 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 بحثاً إضافياً،
- ضمان معالجة التنبيهات وفقاً للإجراءات المعتمدة مع الوفاء بمعايير الجودة والتوقيت المناسب،
- الرصد والمساعدة في حل القضايا المعقدة،
- التعامل مع الطلبات الواردة لوحدة الإشراف الذاتي وإدارتها في الوقت المناسب وتقديم جميع المستندات المطلوبة للبنك المركزي السعودي،
- تنفيذ توجيهات البنك المركزي السعودي المتعلقة بالخصم، وحظر ورفع الحظر على حسابات البنك، و
- إعداد التقارير الفنية اللازمة بالوقت المحدد وتقديم جميع المستندات المطلوبة للبنك المركزي السعودي.

إدارة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد

تعتبر الجرائم المالية من المخاطر الكبيرة للمؤسسات المالية وأصحاب المصلحة (بما في ذلك العملاء والموظفين والمساهمين، ومزودي الخدمات، والأطراف المقابلة، وغيرهم) كما أن لهذه الجرائم آثار مالية وسلبية كبيرة على السمعة.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

تتولى إدارة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد بشكل عام مكافحة ومعالجة جميع المواضيع التي تندرج وتعلق بالاحتيال المالي (بما في ذلك عمليات الاحتيال والرشوة والفساد)، وتعمل ضمن مجموعة الالتزام. تحرص إدارة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد بشكل مستمر على تعزيز سياسات وإجراءات مخاطر الاحتيال في البنك للكشف والحد من عمليات الاحتيال الداخلي والخارجي، بما يتوافق مع المستندات في الأساليب المستخدمة في عمليات الاحتيال. كما تم اتخاذ تدابير معاصرة لضمان الكشف عن الجرائم المالية ضد البنك وأصحاب المصلحة ومنعها ومراقبتها والإبلاغ عنها.

تقدم إدارة مكافحة الاحتيال والرشوة والفساد نتائجها وإجراءاتها الموصى بها إلى لجنة التدقيق لدى بشكل ربعي.

مجموعة التحول

تهدف المجموعة إلى دعم تنفيذ الخطة الاستراتيجية للبنك من خلال تبني أفضل الممارسات والتقنيات والحلول التكنولوجية. خلال الأعوام السابقة، قادت مجموعة التحول بتنفيذ مبادرات متعددة بالإضافة إلى خطة تنفيذ الاستراتيجية، حيث قامت بـ:

- إطلاق وتطبيق مشاريع متعددة للتحول والتي تهدف إلى رفع الإمكانيات وتطوير الإجراءات وتجربة العميل والرقمنة والأتمتة،
- تأسيس وإطلاق شركات ذات قيمة مضافة مع شركاء استراتيجيين في السوق وشركات التقنية المالية لإثراء المحتوى المقدم للخدمات المستهدفة من العملاء، و
- دعم قطاعات متعددة في البنك عن طريق إطلاق مبادرات تستند على تحليل البيانات المتقدم لدعم صناعة القرار وخلق تجربة مميزة للعملاء.

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

يوصل البنك استثماره في استقطاب وتطوير الكفاءات السعودية. كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، بلغت نسبة السعودة في البنك ٩١%، حيث شكّل العنصر النسائي ما نسبته ٢٤%. وتلقى ٤٠% من إجمالي الموظفين تدريباً رسمياً كما قدّم البنك برامج التعليم الإلكتروني للموظفين عبر نظام إدارة التعليم الخاص بالبنك.

مزاييا الموظفين

تُستحقّ 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 ٢٠٢١ فيما يخص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين ١٩,٣ مليون ريال سعودي. ويبلغ رصيد مكافأة نهاية الخدمة القائم ما يقارب ١٩٣,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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. بلغ المخصص خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ لهذه الخطة حوالي ٥٢,٥ مليون ريال سعودي.

الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تقوم المجموعة في سياق أعمالها الاعتيادية، بالتعامل مع أطراف ذات علاقة. كما تخضع أرصدة و معاملات الأطراف ذات العلاقة لأحكام نظام مراقبة البنوك والأنظمة الأخرى الصادرة عن البنك المركزي السعودي. خلال عام ٢٠١٤، أصدر البنك المركزي السعودي، تحديثاً لمبادئ حوكمة الشركات للبنوك العاملة في المملكة العربية السعودية وخلال عام ٢٠٢٠، أصدر البنك المركزي 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.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

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

- إدارة البنك وأقاربهم و/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 قبل البنك، و
- أي أطراف أخرى تكون إدارتها والسياسات التشغيلية الخاصة بها متأثرة جوهرياً بشكل مباشر أو غير مباشر من قبل البنك.

تشمل إدارة البنك أولئك الأشخاص الذين يتحملون المسؤولية لتحقيق أهداف البنك والذين لديهم السلطة لوضع السياسات واتخاذ القرارات التي يتم من خلالها متابعة تلك الأهداف. وبالتالي يشمل تعريف الإدارة أعضاء مجلس إدارة البنك والرئيس التنفيذي ومدراء العموم ونوابهم والمدير المالي ومدراء الإدارات الرئيسية ومدراء إدارة المخاطر والمراجعة الداخلية ووظائف الالتزام والوظائف المماثلة في البنك وأعضاء إدارة البنك التي تتطلب اعتماد عدم الممانعة من البنك المركزي السعودي.

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

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.

الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

تتلخص الأرصدة الناتجة عن هذه المعاملات والمُدْرَجَة في قائمة المركز المالي الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ كالآتي:

بآلاف الريالات
السعودية

	إدارة البنك وأقاربهم و/أو الكيانات التابعة:
٥٩٨,٣٨١	قروض وسلف
٢,٤٠٧,٦٧٧	ودائع العملاء
٧,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
٣٣٦,٦٣٤	التعهدات والالتزامات المحتملة
٤١٣,١١٨	استثمارات
	المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أقاربهم:
١,٧١٤,١٣٠	ودائع العملاء
٣٠,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
	الشركات الزميلة للبنك والمنشآت التي يتم المحاسبة عنها باستخدام طريقة الملكية، والإدارة وأقاربهم:
٨٩٣,٣٣٠	قروض وسلف
٢٦٨,٣٩٠	ودائع العملاء
٣,٠٠٠	صكوك الشريحة الأولى
١٠٠,٠٥٠	التعهدات والالتزامات المحتملة
	صناديق منافع موظفي البنك مثل التقاعد أو خطط المنافع الأخرى التي يتم إدارتها من قبل البنك:
٣٢٩,٥٦٧	ودائع العملاء ومطلوبات أخرى



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي تحليل بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في قائمة الدخل الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١:

بآلاف الريالات
السعودية

إدارة البنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

١٨,٧٧٤	دخل عمولات خاصة
٦,٠٠٣	مصاريف عمولات خاصة
١٣٨	دخل أتعاب خدمات بنكية
١٥,٧١٩	مصاريف أخرى

المساهمين الرئيسيين للبنك و/أو أفراد الأسرة المباشرين:

٤,٥٨٣	مصاريف عمولات خاصة
٧,٧٥٨	إيجار ومصاريف مباني (إيجار ميني)
٤,٥٨٧	مصاريف أخرى

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

٣٠,٤٥٢	دخل عمولات خاصة
٣٩٧	مصاريف عمولات خاصة
٤٣٣	دخل أتعاب خدمات بنكية
٥,٣٢٠	دخل عمليات أخرى
١٦,٧٠٢	مصاريف أخرى

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 بن صالح بن جمعة

عضو غير تنفيذي (رئيس مجلس الإدارة)

العضوية:

متقاعد

الوظائف الحالية:

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

الوظائف السابقة:



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

المؤهلات:	١- بكالوريوس العلوم السياسية، الجامعة الأمريكية، القاهرة وبيروت ٢- برنامج إدارة الأعمال، جامعة هارفارد، كامبردج، الولايات المتحدة الأمريكية
العضويات الحالية:	١- رئيس مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو مجلس إدارة - حضانة للاستثمار ٣- نائب رئيس مجلس إدارة - شركة الزامل للصناعة ٤- عضو مجلس إدارة - معادن
العضويات السابقة:	داخل المملكة ١- عضو مجلس إدارة - أرامكو السعودية ٢- عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي - الشركة السعودية الموحد للكهرباء (سكيكو) ٣- عضو مجلس إدارة - شركة مصفاة أرامكو السعودية موبيل المحدودة (سامرف) ٤- عضو مجلس إدارة - الخطوط الجوية السعودية خارج المملكة: ١- عضو مجلس إدارة - إس أويل، كوريا ٢- عضو مجلس إدارة - بيترون، الفلبين ٣- عضو مجلس إدارة - موتور أويل هيلاس، اليونان 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:	متقاعد
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 - البنك المركزي السعودي ٤- مساعد رئيس متعاملين، إدارة الاستثمار - البنك المركزي السعودي ٥- متعامل أول للدخل الثابت، إدارة الاستثمار - البنك المركزي السعودي ٦- مستشار استثمارات، شركة الاستثمارات الرائدة
المؤهلات:	بكالوريوس اقتصاد، جامعة نورث إيسترن، بوسطن، الولايات المتحدة الأمريكية
العضويات الحالية:	١- نائب رئيس مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- نائب رئيس مجلس إدارة - التعاونية للتأمين



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

٣- نائب رئيس مجلس إدارة - شركة أسمنت تبوك

٤- 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:

رجل أعمال

الوظائف السابقة:

١- مدير عام الأسواق الدولية - حضانة للاستثمار

٢- مدير عام إدارة الدائع والسندات - حضانة للاستثمار

٣- مدير إدارة المحافظ الاستثمارية - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

٤- محلل مالي في الإدارة العامة للاستثمار - المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية

المؤهلات:

١- بكالوريوس العلوم، جامعة ولاية أركنساس

٢- ماجستير الإدارة العامة، جامعة جنوب كاليفورنيا

العضويات الحالية:

١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار

العضويات السابقة:

١- عضو مجلس إدارة - شركة التصنيع وخدمات الطاقة

٢- عضو مجلس إدارة - شركة الصحراء للبتر وكيماريات

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

٦- عضو مجلس إدارة - شركة جبل عمر للتطوير

الدكتور/ فؤاد الصالح

العضوية:

عضو مستقل

الوظائف الحالية:

١- رئيس مجلس إدارة - شركة الأشغال الإنشائية (سعودي بروجكس)

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 والصيانة - وزارة الدفاع والطيران

٥- مدير إدارة الإنشاءات - وزارة الدفاع والطيران

٦- عقيد مهندس - القطاع العسكري



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

- المؤهلات:
- ١- بكالوريوس هندسة مدنية، كلية سانت مارتن، أوليمبيا، واشنطن
 - ٢- ماجستير هندسة إنشائية وإدارة، جامعة واشنطن، سياتل
 - ٣- دكتوراة هندسة إنشائية وإدارة، جامعة واشنطن، سياتل
- العضويات الحالية:
- ١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار
- العضويات السابقة:
- ١- عضو الجمعية الأمريكية لمدرء الإنشاءات
 - ٢- عضو الجمعية الأمريكية للمهندسين المدنيين
 - ٣- عضو الجمعية الأمريكية للهندسة القيمية
 - ٤- عضو جمعية التحكيم البريطانية
 - ٥- عضو معهد إدارة المشاريع
 - ٦- عضو الجمعية الأمريكية للتحكيم
 - ٧- عضو مجلس إدارة - الشركة السعودية للصناعات الكهربائية المحدودة
 - ٨- عضو مجلس إدارة - شركة الصناعات السعودية
- الأستاذ / صالح العذل
العضوية:
- عضو مستقل
- الوظائف الحالية:
- متقاعد
- الوظائف السابقة:
- مساعد المدير العام، صندوق التنمية السعودي
- المؤهلات:
- ١- بكالوريوس الفلسفة وعلم الاجتماع، جامعة دمشق، سوريا
 - ٢- دبلوم عالي في الإدارة، جامعة هارفارد، الولايات المتحدة الأمريكية
- العضويات الحالية:
- ١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار
 - ٢- عضو مجلس إدارة - شركة المختبرات المتخصصة السعودية - مطابقة
- العضويات السابقة:
- 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
- الأستاذ / محمد العلي
العضوية:
- عضو مستقل
- الوظائف الحالية:
- متقاعد
- الوظائف السابقة:
- ١- نائب أعلى للرئيس للمالية - 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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

المؤهلات:	١- بكالوريوس محاسبة، جامعة تكساس أرلينغتون ٢- ماجستير في إدارة الأعمال، جامعة دنفر ٣- برنامج التعليم للمدراء التنفيذيين، جامعة كارنيجي ميلون وجامعة أوكسفورد مركز القيادة الإبداعية
العضويات الحالية:	١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو مجلس إدارة - الشركة الوطنية لخدمات كفاءة الطاقة ٣- عضو مجلس إدارة - المركز السعودي لكفاءة الطاقة
العضويات السابقة:	١- عضو في العديد من اللجان التنفيذية لأرامكو السعودية ٢- رئيس مجلس إدارة شركة أرامكو السعودية للاستثمار ٣- رئيس مجلس إدارة شركة أرامكو الدولية لما وراء البحار 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
الأستاذ / محمد القرينيس العضوية:	عضو غير تنفيذي
الوظائف الحالية:	رجل أعمال
الوظائف السابقة:	١- رئيس صناديق الأسهم المحلية والدخل الثابت - شركة الاستثمارات الرائدة ٢- مدير محافظ استثمارية - شركة HSBC العربية السعودية ٣- رئيس قسم الأسهم المحلية - شركة الاهلي كابيتل ٤- مدير محافظ استثمارية - شركة جدوى للاستثمار
المؤهلات:	بكالوريوس الهندسة الكيميائية، جامعة الكويت، الكويت
العضويات الحالية:	١- عضو مجلس إدارة - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو مجلس إدارة - شركة طيبة للاستثمار ٣- عضو مجلس إدارة - صناديق دراية للاستثمار
العضويات السابقة:	١- عضو مجلس إدارة - صندوق الإنماء جبل عمر
الأستاذ / ياسر الجار الله العضوية:	عضو مستقل
الوظائف الحالية:	١- رئيس تنفيذي وشريك مؤسس - شركة ثروة للاستثمار، الإمارات العربية المتحدة
الوظائف السابقة:	١- شريك مؤسس - بي أي 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 ٤- رئيس تنفيذي وشريك مؤسس - شركة روافد للاستثمار



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

- 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، السعودية
 - ٣- عضو مجلس إدارة - شركة ثروة الإسكان للاستثمار، الإمارات العربية المتحدة
 - ٤- الشريك المؤسس وعضو مجلس إدارة - شركة ثروة 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:
- نائب الرئيس التنفيذي - الخطوط الجوية السعودية
- الوظائف السابقة:
- ١- المدير العام الإقليمي لتكنولوجيا المعلومات - شركة سابك
 - ٢- الرئيس التنفيذي - شركة اكستنتشر الشرق الأوسط
 - 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 - الاتحاد السعودي للأمن السيبراني والبرمجة والدرونز
 - ٣- عضو مجلس الإدارة ورئيس لجنة المراجعة - مجموعة القرين
- العضويات السابقة:
- ١- عضو في المجلس الاستشاري - كلية علوم الحاسب، جامعة الملك فهد للبترول والمعادن
 - ٢- عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة الرقابة والمخاطر - شركة مطارات الدمام
- 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



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

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
العضويات الحالية:	١- عضو لجنة المراجعة مستقل - البنك السعودي للاستثمار ٢- عضو لجنة المراجعة - شركة سلوشنز ٣- عضو لجنة المراجعة - شركة صكوك الوطنية المحدودة
الأستاذ / فايز بلال	
العضوية:	عضو لجنة مراجعة مستقل
الوظائف الحالية:	مدير المحاسبة المالية - بترورابغ
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
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 اللجنة الشرعية مستقل
الوظائف الحالية:	رئيس اللجنة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

- الوظائف السابقة:
- ١- أستاذ الاقتصاد الإسلامي المقارن، جامعة الملك عبدالعزيز بجدة
 - 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 اللجنة 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
 - 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 اللجنة الشرعية مستقل
- الوظائف الحالية:
- عضو اللجنة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار
- الوظائف السابقة:
- مستشار شرعي وقانوني في مكتب عبدالعزيز القاسم محامون ومستشارون بالتعاون مع آلن واوفري بالرياض
- المؤهلات:
- ١- دكتوراة 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 اللجنة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار
 - ٢- عضو هيئة التدريس بالمعهد العالي للقضاء في جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية بالرياض
- العضويات السابقة:
- رئيس اللجنة التحضيرية للجنة الشرعية في البنك السعودي للاستثمار



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

الدكتور/ إبراهيم اللاحم

العضوية:

عضو اللجنة الشرعية مستقل

الوظائف الحالية:

- ١- عضو اللجنة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار
- ٢- عضو هيئة التدريس بكلية أصول الدين والشريعة في جامعة القصيم

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

العضويات الحالية:

عضو اللجنة الشرعية - البنك السعودي للاستثمار

العضويات السابقة:

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 / سلمان الفغم

نائب الرئيس التنفيذي

انضم إلى البنك عام ٢٠٠٦ لاستثمارات الخزينة. وقبل انضمامه إلى البنك، كان محلل استثمار في البنك المركزي السعودي، حيث عمل لمدة ثلاث سنوات تقريباً. شغل أيضاً منصب رئيس إدارة الخزينة والاستثمار في عام ٢٠١٧ قبل ترقيته إلى منصب نائب الرئيس التنفيذي في عام ٢٠٢٠. ويحمل درجة البكالوريوس في الهندسة وإدارة الأعمال من جامعة غرينتش وماجستير العلوم في إدارة الاستثمار من كلية كاس للأعمال، المملكة المتحدة.

الأستاذ / شانكار شاتاناتان

المدير المالي

التحق السيد شاتاناتان بالبنك في نوفمبر ٢٠١٦ بصفته نائباً لمدير عام العمليات. لديه أكثر من ٢٥ عامًا من الخبرة في القطاع البنكي. قبل انضمامه إلى البنك السعودي للاستثمار، شغل منصب رئيس العمليات في بنوك مختلفة في الشرق الأوسط بما في ذلك البنك السعودي للاستثمار (٢٠٠٩-٢٠١٥) ومنصب عمليات عالي في سيتي بنك. قبل منصبه الحالي، كان نائباً للمدير المالي لأكثر من عامين قبل أن يترقى لمنصب المدير المالي في فبراير ٢٠٢١. السيد شاتاناتان عضو مشارك في معهد المحاسبين القانونيين في الهند، بالإضافة إلى محاسبة التكاليف.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

الأستاذ / سعد المزروع

مدير عام مجموعة الخدمات المصرفية الشخصية

انضم السيد سعد إلى البنك في يونيو ٢٠٢١ بصفته مديرًا عامًا لمجموعة الخدمات المصرفية الشخصية. لديه أكثر من ٢٤ عامًا من الخبرة في القطاع البنكي. قبل انضمامه إلى البنك السعودي للاستثمار، عمل لدى برايس ووترهاوس كوبرز كشريك في استشارات إدارة التحول. بدأ عمله في مصرف الراجحي - تقنية المعلومات وأصبح رئيس قسم المعلومات في البنك ثم انتقل إلى منصب مساعد المدير العام في الخدمات المصرفية للأفراد. ثم عمل في البنك السعودي للاستثمار كمدير لقسم المعلومات من ٢٠١٢ إلى ٢٠١٦ قبل أن ينتقل كمدير العمليات لبنك البلاد ثم برايس ووترهاوس كوبرز. حاصل على درجة البكالوريوس في نظم المعلومات وحضر العديد من دورات كليات القيادة والأعمال.

الأستاذ / ماجد فقيه

مدير عام مصرفية الشركات

انضم إلى البنك في منصبه الحالي 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 فريق مدير أول علاقات في الخدمات المصرفية للشركات. بدأ حياته المهنية في مصرفية الشركات قبل ما يزيد عن ٢٦ عامًا عندما التحق بالبنك السعودي للاستثمار كمسؤول علاقات عملاء عام ١٩٩٥ حتى عام ٢٠٠٠. يحمل درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص مالية من جامعة الملك سعود، والتحق بالعديد من الدورات التدريبية للتنفيذيين في جامعة إنسياد و جامعة أي أم دي. بالإضافة إلى مهامه الوظيفية، هو عضو في العديد من لجان الإدارة التنفيذية في البنك منها لجنة الائتمان ولجنة إدارة الأصول والخصوم. وهو حاليًا عضو مجلس إدارة في شركة أملاك العالمية للتمويل العقاري (شركة مساهمة مدرجة) منذ عام ٢٠١٢، وعضو مجلس إدارة في شركة الاستثمار كابيتال (شركة مرخصة من هيئة السوق المالية) منذ عام ٢٠٢١.

الأستاذ / نايف الحماد

رئيس مجموعة الخزينة والاستثمار

انضم الأستاذ نايف الحماد إلى البنك في أبريل ٢٠١٥ كمدير محفظة استثمارات. تمت ترقيته إلى منصب رئيس الاستثمارات في مارس ٢٠١٨، ونائب رئيس مجموعة الخزينة والاستثمار في مارس ٢٠١٩، ورئيسًا لمجموعة الخزينة والاستثمار في سبتمبر ٢٠٢٠. قبل انضمامه إلى البنك، عمل مدير ائتمان أول (إدارة الخزينة) في بنك الجزيرة، وتقلد قبل ذلك مناصب مختلفة في البنك المركزي السعودي من عام ٢٠٠٦ إلى عام ٢٠١٣ كان آخرها رئيسًا لقسم مراقبة المخاطر. يحمل درجة البكالوريوس في المحاسبة من جامعة الملك سعود، ودرجة الماجستير من كلية الاقتصاد (تخصص مالية) من جامعة أركنساس بالولايات المتحدة الأمريكية، وقد حضر عددًا من الدورات التدريبية المهنية والشهادات من المؤسسات الدولية الرائدة.

الأستاذ / محمد الفريح

مدير عام تقنية المعلومات والعمليات

انضم السيد الفريح إلى البنك عام ٢٠١٦ ليشغل منصب مدير عام تقنية المعلومات، وتولى بعد ذلك منصبه الحالي وهو مدير عام تقنية المعلومات والعمليات في البنك. للسيد محمد سجل حافل بالإنجازات ولديه خبرة عملية واسعة تزيد عن ٢٤ عامًا في العديد من القطاعات مثل القطاع المالي والاتصالات والتجزئة، السيد الفريح حاصل على درجة البكالوريوس في علوم الحاسب ونظم المعلومات من جامعة الملك سعود، الرياض - المملكة العربية السعودية، كذلك يحمل العديد من الشهادات المهنية وحضر أيضًا العديد من البرامج التنفيذية في كليات الأعمال والمؤسسات المرموقة.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

الأستاذ / منصور العبيكان

المدير العام للمخاطر

انضم إلى البنك عام ٢٠١٨. وتم تعيينه مديرًا عامًا 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 ويوروموني.

الأستاذة / منيرة السويدي

مدير عام حوكمة الشركات وأمين سر المجلس

السيدة/ منيره انضمت للبنك في عام ٢٠١٧م. تدرجت في العديد من المناصب في بنوك قيادية حيث اكتسبت العديد من الخبرات في مصرفية الأفراد، إدارة المخاطر والائتمان، الإجراءات القانونية والتشغيلية والحوكمة وإدارة القروض المشتركة والهيكلية التمويلية طوال ١٦ سنة الماضية. حاصلة على درجة البكالوريوس في اللغة الإنجليزية من جامعة الملك سعود.

الأستاذة / نسرین 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 ورئيس لجنة سيدات الأعمال بغرفة الشرقية. 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. قبل التحاقها بالبنك كانت تشغل منصب نائب الرئيس للموارد البشرية لبنك جي بي مورغان السعودية والبحرين.

الأستاذ / بدر علاف

مدير عام مجموعة الالتزام

انضم إلى البنك عام ٢٠١٧. وقبل انضمامه إلى البنك، كان عضوًا بالإدارة التنفيذية ورئيسًا لمجموعة الالتزام و مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب 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.

الأستاذ / رakan الموسى

رئيس المراجعة الداخلية

التحق الأستاذ رakan للبنك عام ٢٠٢١، كرئيس لإدارة المراجعة الداخلية. حصل على درجة البكالوريوس في إدارة الأعمال تخصص (إدارة مالية) من جامعة الملك سعود. يمتلك الأستاذ رakan خبرة واسعة في إدارة عمليات المراجعة في مناصب إدارية مختلفة في بنكي ساب والرياض. قبل انضمامه للبنك السعودي للاستثمار، كان رئيسًا لعمليات المراجعة للخدمات المصرفية للأفراد وإدارة الثروات في بنك ساب وخلال فترة عمله مع ساب، عمل بشكل مباشر وقريب مع مدققي مجموعة اتش اس بي سي من جميع أنحاء العالم بما في ذلك المملكة المتحدة وهونج كونج والولايات المتحدة. كما خضع للعديد من البرامج المتقدمة في التطوير الإداري، بما في ذلك الالتحاق مع كيانات مجموعة اتش اس بي سي المختلفة، بالإضافة إلى ذلك، كان ممثلًا لإدارة المراجعة الداخلية الذي شارك في أنشطة عملية اندماج بنك ساب والأول.

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:



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

- 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.
- 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 والقوائم المالية بما في ذلك مراجعة القوائم المالية ربع السنوية والسنوية والتوصية إلى مجلس الإدارة للموافقة عليها، 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- **اللجنة 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	اللجنة الشرعية
أ. عبدالعزيز الخميس (الرئيس)	أ. محمد العلي (الرئيس)	د. فؤاد الصالح (الرئيس)	أ. ياسر الجارالله (الرئيس)	أ. محمد القرينيس (الرئيس)	د. محمد القري (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)	-	-	-	-



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

حضور الأعضاء

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

اجتماعات مجلس الإدارة

تم عقد أربعة اجتماعات لمجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١ كالتالي:

حضور أعضاء مجلس الإدارة				عضو المجلس
١٢-١٦	١٠-١٥	٠٧-١٥	٠٤-٠٧	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
x	x	x	x	أ. عبدالله بن صالح بن جمعة
x	x	x	x	أ. عبدالعزيز الخميس
x	x	x	x	أ. عبدالرحمن الرواف
x	x	x	x	د. فؤاد الصالح
x	x	x	x	أ. صالح العذل
x	x	x	x	أ. محمد العلي
x	x	x	x	أ. محمد القرينيس
x	x	x	x	أ. محمد بامقا
x	x	x	x	أ. ياسر الجارالله

اجتماعات اللجنة التنفيذية

تم عقد اثنا عشر اجتماعاً للجنة التنفيذية خلال عام ٢٠٢١ كالتالي:

حضور أعضاء اللجنة التنفيذية												عضو اللجنة
١٢-٢٧	١١-٢٩	١٠-٢٥	٠٩-٢٧	٠٨-٣٠	٠٧-٢٦	٠٦-٢٨	٠٥-٣١	٠٤-٢٦	٠٣-٣٠	٠٢-٢٢	٠١-٢٥	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
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	أ. صالح العذل
x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	أ. محمد القرينيس

اجتماعات لجنة المراجعة

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المراجعة خلال عام ٢٠٢١ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة المراجعة					عضو اللجنة
١٢-١٥	١٠-٠٥	٠٧-١٤	٠٤-٠٦	٠١-٢٨	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
x	x	x	x	x	أ. محمد العلي
x	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	x	أ. فايز بلال



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

اجتماعات لجنة الترشيحات والمكافآت

تم عقد ستة اجتماعات للجنة الترشيحات والمكافآت خلال عام ٢٠٢١ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت						عضو اللجنة
١٢-١٣	١١-١٦	٠٧-١٤	٠٤-٢٦	٠٣-٣٠	٠٢-١٨	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
x	x	x	x	x		د. فؤاد الصالح
x	x	x	x	x	x	أ. عبدالعزيز الخميس
x	x	x	x	x	x	أ. عبدالرحمن الرواف
x	x	x	x	x	x	أ. صالح العذل

اجتماعات لجنة الحوكمة

تم عقد اجتماعين للجنة الحوكمة خلال عام ٢٠٢١ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة الحوكمة		عضو اللجنة
١٢-١٥	٠٤-٠٦	
٢٠٢١	٢٠٢١	
x	x	أ. ياسر الجارالله
x	x	أ. محمد العلي
x	x	أ. صالح العذل

اجتماعات لجنة المخاطر

تم عقد خمسة اجتماعات للجنة المخاطر خلال العام ٢٠٢١ كالتالي:

حضور أعضاء لجنة المخاطر					عضو اللجنة
١١-١٥	٠٨-٢٦	٠٦-١٤	٠٣-١٥	٠٢-٢٥	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
x	x	x	x	x	أ. محمد القرينيس
x	x	x	x	x	أ. محمد العلي
x	x	x	x	x	أ. ياسر الجارالله
x	x	x	x	x	أ. محمد بامقا

اجتماعات الهيئة الشرعية

تم عقد أربعة اجتماعات للهيئة الشرعية خلال عام ٢٠٢١ كالتالي:

حضور أعضاء الهيئة الشرعية				عضو اللجنة
١٢-٣٠	١٠-٠٧	٠٧-٠١	٠٣-٢٥	
٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	٢٠٢١	
x	x	x	x	د. محمد القري
	x	x	x	د. عبدالعزيز المزيني
x	x	x	x	د. إبراهيم اللاحم



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

فيما يلي تفاصيل حضور أعضاء مجلس الإدارة في اجتماعات المساهمين المنعقدة خلال العام:

اجتماعي الجمعية العامة غير العادية

تم عقد اجتماعين للجمعية العامة غير العادية خلال عام ٢٠٢١ كالتالي:

الأعضاء الحضور	تاريخ الاجتماع
أ. عبدالله بن صالح بن جمعة أ. عبدالعزيز الخميس أ. عبدالرحمن الرواف د. فؤاد الصالح أ. صالح العذل أ. محمد العلي أ. ياسر الجارالله أ. محمد بامقا	٢٠٢١-٠٤-٢١
أ. عبدالله بن صالح بن جمعة أ. عبدالعزيز الخميس أ. عبدالرحمن الرواف د. فؤاد الصالح أ. صالح العذل أ. محمد العلي أ. محمد القرينيس أ. ياسر الجارالله أ. محمد بامقا	٢٠٢١-٠٨-٠٤

تقييم أداء مجلس الإدارة

لا تزال حوكمة الشركات جانبًا مهمًا في عالم الأعمال حيث تم تكليف مجلس الإدارة من بين واجبات أخرى بالإشراف على البنك وتنفيذ الأهداف الاستراتيجية للبنك والموافقة على استراتيجيات المخاطر واعتماد قواعد حوكمة الشركات ومبادئ السلوك المهني والإشراف على الإدارة العليا.

وبهدف مراجعة فاعلية مجلس الإدارة، وضوابطه وإجراءات عمله، يقوم مجلس الإدارة سنويًا بإجراء تقييم داخلي لمجلس الإدارة ككل وأعضائه ولجانه وأعضاء لجان المجلس. يتم إجراء التقييم من قبل مستشار خارجي متخصص كل ثلاث سنوات.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

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

يتكون مجلس إدارة البنك من أشخاص طبيعيين ممثلين بالمجلس بصفته 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 بن صالح بن جمعة	٢٨٣,٢٢٠	٢٨٣,٢٢٠	-	%٠,٠٠
٢	أ. عبدالعزيز الخميس	١,٦٦٦	١٣١,٨٥١	١٣٠,١٨٥	%٧٨١٤,٢٣
٣	أ. عبدالرحمن الرواف	١,٦٦٦	١,٨٥١	١٨٥	%١١,١٠
٤	د. فؤاد الصالح	٦١٩,٣٠٣	٦٧١,٨٩٤	٥٢,٥٩١	%٨,٤٩
٥	أ. صالح العزل	٢٥٣,١٥٣	٢٩٥,٧٢٣	٤٢,٥٧٠	%١٦,٨٢
٦	أ. محمد العلي	٢,٤٩٨	٢,٧٧٥	٢٧٧	%١١,٠٩
٧	أ. محمد القرينيس	١٠٠	١٠٠	-	%٠,٠٠
٨	أ. محمد بامقا	١,٠١٥	١,٠١٧	٢	%٠,٢٠
٩	أ. ياسر الجارالله	١٠١,٥٩٣,٠٩٨	١١٢,١١٠,٣٥٢	١٠,٥١٧,٢٥٤	%١٠,٣٥

المدراء التنفيذيون

الرقم	الاسم	الأسهم في بداية السنة	الأسهم في نهاية السنة	صافي التغير	نسبة التغير
١	أ. فيصل العمران	١٨,٢٠٩	١٨,٢٠٩	-	%٠,٠٠
٢	أ. سلمان الفغم	٣٥,٠٠٠	١٢,٠٠٠	(٢٣,٠٠٠)	%٦٥,٧١-
٣	أ. منصور العبيكان	٧,٧٩٤	-	(٧,٧٩٤)	%١٠٠,٠٠-
٤	أ. نايف الحمّاد	١٥٣	١٥٣	-	%٠,٠٠

لم تكن هناك أدوات دين يحتفظ بها أعضاء مجلس الإدارة أو المدراء التنفيذيين خلال عام ٢٠٢١.

عدد طلبات الشركة لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات وأسبابها

قام البنك بطلب خمسة عشر سجلاً في التواريخ المحددة أدناه خلال عام ٢٠٢١:

تاريخ الطلب	سبب الطلب	تاريخ الطلب	سبب الطلب
٠٤ يناير	نهاية الشهر	٠٢ أغسطس	قبل الجمعية العامة المنعقدة في ٢٠٢١/٠٨/٠٤
٠٢ فبراير	نهاية الشهر	٠٩ أغسطس	بناءً على إجراءات الشركة
٠٢ مارس	نهاية الشهر	١٥ أغسطس	بناءً على إجراءات الشركة
٠٤ أبريل	نهاية الشهر	٠٢ سبتمبر	نهاية الشهر
٢٥ أبريل	نهاية الشهر	٠٤ أكتوبر	نهاية الشهر
٠٣ مايو	نهاية الشهر	٠٢ نوفمبر	نهاية الشهر
٠٢ يونيو	نهاية الشهر	٠٢ ديسمبر	نهاية الشهر
٢٧ يوليو	نهاية الشهر		



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين

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

كانت المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة والمدراء التنفيذيين خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ على النحو التالي:

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (بآلاف الريالات السعودية)														
بذل المصروفات	المجموع الكلي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة					
			المجموع	الأسهم الممنوحة	مكافآت دورية خطط تخفيرية طويلة الأجل	مكافآت دورية خطط تخفيرية قصيرة الأجل	مكافآت دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة الأعمال القندية والإدارية والاستشارية	مجموع بذل حضور جلسات اللجان	بذل حضور جلسات المجلس	مبلغ معن	
أولاً: الأعضاء المستقلين														
-	٤٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٠	-	٨٠	٢٠	٣٩٠	فواد الصالح
-	٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٥	-	٩٥	٢٠	٣٨٠	صالح العذل
٤٤	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	٦٠	٢٠	٤٢٠	محمد العلي
-	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	٣٥	٢٠	٤٤٥	ياسر الجارالله
٥٤	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	٥٠	٢٠	٤٣٠	محمد بامقا
٩٨	٢,٤٨٥	-	-	-	-	-	-	-	٢,٤٨٥	-	٣٢٠	١٠٠	٢,٠٦٥	المجموع
ثانياً: الأعضاء غير التنفيذيين														
-	١,٢٠٠	-	-	-	-	-	-	-	١,٢٠٠	-	-	-	١,٢٠٠	عبدالله بن صالح بن جمعة
-	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	٩٠	٢٠	٣٩٠	عبدالعزیز الخميس
-	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	٩٠	٢٠	٣٩٠	عبدالرحمن الرواف
-	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	٨٥	٢٠	٣٩٥	محمد القرينيس
-	٢,٧٠٠	-	-	-	-	-	-	-	٢,٧٠٠	-	٢٦٥	٦٠	٢,٣٧٥	المجموع

بآلاف الريالات السعودية

عضو الهيئة الشرعية	عضو لجنة المراجعة	مكافآت المدفوعة لغير أعضاء مجلس الإدارة
٤٦٥	٧٥٠	مكافآت ثابتة
٥٥	١٠١	بذل حضور جلسات اللجان
٥٢٠	٨٥١	الإجمالي

لم يتم دفع أي تعويضات متغيرة لغير أعضاء مجلس الإدارة الآخرين خلال عام ٢٠٢١.



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

المكافآت المدفوعة للمدراء التنفيذيين	بآلاف الريالات السعودية
مكافآت ثابتة	المدراء التنفيذيون
رواتب	١٤,٥٩٤
بدلات	٦,٣٢١
الإجمالي الفرعي	٢٠,٩١٥
مكافآت متغيرة	
مبالغ مؤجلة	١,٩١٩
خطط تحفيزية قصيرة الأجل	١٠,٨٧٢
الإجمالي الفرعي	١٢,٧٩١
مكافأة نهاية الخدمة	٢,٤٣٥
الإجمالي	٣٦,١٤١

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.

تتضمن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مجموعة من الأعمال والعقود التي تتم لحساب البنك والتي يمتلك فيها أعضاء مجلس الإدارة مصلحة مباشرة أو غير مباشرة، التالي:

طبيعة العقد	الطرف ذو العلاقة	المالك	تاريخ انتهاء العقد	قيمة العقد السنوية (ريال سعودي)
خدمات التأمين الصحي لموظفي البنك	عضو مجلس الإدارة الأستاذ عبدالعزيز الخميس، عضو بمجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين	شركة التعاونية للتأمين	٣١ يوليو ٢٠٢٢	٢٦,٠٧٧,٢٣٩

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 وأدائه إلى مجلس الإدارة.

مراجعي الحسابات

تم في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ ابريل ٢٠٢١ تعيين كي بي ام جي الفوزان و شركاه وارنست و يونغ وشركاهم مراجعين للبنك للسنة المالية ٢٠٢١.

الرأي غير المعدل لمراجعي الحسابات على القوائم المالية السنوية

إن القوائم المالية المرفقة تعرض بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية، والمعايير والإصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين (يشار إليها فيما يلي بـ "المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية").



تقرير مجلس الإدارة لعام ٢٠٢١

ويشير تقرير المراجع أيضًا إلى أنه "لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن البنك لم يلتزم، من جميع النواحي الجوهرية، بمتطلبات الأحكام المعمول بها في نظام الشركات وأحكام نظام مراقبة البنوك المنطبقة في المملكة العربية السعودية وعقد تأسيس البنك فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م".

توصيات مجلس الإدارة باستبدال مراجعي الحسابات وأسبابها

لم يوصى 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 البنك المركزي 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 ١٤ يناير ٢٠٢١.

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 إدارة البنك هي المسؤولة عن إنشاء نظام فعال للرقابة الداخلية والمحافظة عليه على مستوى البنك بحيث يتضمن النظام السياسات والإجراءات والعمليات التي صُممت تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

واعتمدت إدارة البنك إطار العمل المتكامل للرقابة الداخلية على النحو الذي أوصى به البنك المركزي السعودي من خلال توجيهاته الخاصة بالضوابط الداخلية الصادرة عام ٢٠١٣، ويتم بذل جهود متضافرة ومتكاملة من قبل وظائف البنك لتعزيز البيئة الرقابية بشكل مستمر، ومراجعة عمليات تكنولوجيا المعلومات والمخاطر والضوابط من خلال عملية "التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط" لتحديد ومعالجة أي أوجه قصور فيها، كما تم تكليف كل وظيفة تحت إشراف الإدارة العليا بمسؤولية الإشراف على تصحيح أوجه القصور الرقابية التي حددها المراجعون الداخليون والخارجيون، ووحدات الرقابة المختلفة في البنك.

إضافة إلى ذلك، يتم التحقق بشكل دوري من سلامة البيئة الرقابية من قبل المراجعة الداخلية وتقديم تبرير معقول ومستقل لمجلس الإدارة بشأن إدارة المخاطر من أجل تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك. وبالرغم من ذلك، إلا أن أنظمة الرقابة الداخلية مهما بلغت احترافية تصميمها لن تقوم بمنع أو كشف أوجه القصور في الرقابة، كما أن التقييمات الحالية لمدى فاعلية الأنظمة مستقبلاً تخضع لقيود قد تصبح معها ضوابط الرقابة غير ملائمة نتيجة للتغيرات في متطلبات الالتزام بالسياسات والإجراءات.

ويشمل نطاق التحقق من جودة الرقابة الداخلية تقييم مدى كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك ويتم إبلاغ لجنة المراجعة بجميع النتائج المهمة والمتعلقة بالرقابة الداخلية، وتراقب اللجنة مدة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية لضمان التخفيف من المخاطر المحتملة.

واستنادًا 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.

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



الخدمة الاجتماعية والاستدامة

عمل البنك بشكل دؤوب وفق إطار رسمي يرتكز على مبادئ برنامج الاستدامة من أجل تحقيق أعلى درجات الاستدامة في استراتيجية البنك وذلك للمساهمة في كل ما يعود بالنفع على المجتمع، وللمساهمة في تضمين مستهدفات رؤية المملكة ٢٠٣٠ في استراتيجيته بما يضمن التكامل في الاستدامة على المدى الطويل من خلال دعم الشركات المحلية الكبيرة والمنشآت الصغيرة والمتوسطة، ودعم الكفاءات الوطنية بشكل عام – والعنصر النسائي بشكل خاص – ومن خلال المساهمة كذلك في تنمية القطاع الخاص، وتعزيز ثقافة الابتكار والانضباط، والتشجيع على التحلي بالمرونة والإيجابية في أداء الأعمال.

تستند سياسة الاستدامة في البنك على مبادئ أساسية تتمثل في رفع القيمة للمساهمين، وتقديم الخدمات البنكية التي تتمثل أيضًا في مبادرات الرعايات ومختلف صور الدعم الأخرى التي يقدمها البنك بما يتماشى مع متطلبات واحتياجات الأعمال وأصحاب المصلحة، إضافة لمساهمته في تلبية احتياج الاقتصاد المحلي للتسهيلات الائتمانية من خلال تقديم القروض والتسهيلات للمشاريع والأعمال المنتجة، وطرح المنتجات المبتكرة بما يساهم في تنمية الاقتصاد وتطويره، إضافة لإدارة أعمال البنك وفق أعلى المعايير والمبادئ الأخلاقية والمهنية محليًا ودوليًا لضمان أن يتلقى مختلف أصحاب المصلحة المعاملة العادلة بمختلف صورهم: المساهمين والعملاء والموردين والموظفين والعمامة أيضًا. كما تشجع مبادئ الاستدامة أيضًا على دعم مختلف المشاريع والمبادرات المجتمعية من خلال تقديم التوجيه والإرشاد التوعوي حول المنتجات والخدمات المالية وما يحفها من مخاطر، إضافة لرفع مستوى الوعي بقضايا الاستدامة والبيئة من خلال أخذها في الاعتبار عند ممارسة الأعمال في البنك، ودعم وتشجيع المنشآت الصغيرة والمتوسطة دون أن يؤثر ذلك على البنك ومساهميه، إضافة لتحقيق أهداف التنمية المستدامة التي تنطوي عليها مصالح مختلف أصحاب المصلحة، من موظفين ومساهمين وعملاء وحتى المجتمعات المحلية.

كما ويدرك البنك أهمية الدور الذي يقوم به في سبيل تنمية الوطن والمجتمع والنهوض بهما إلى جانب تنمية اقتصاد مستدام. حيث تهدف استراتيجية البنك في الاستدامة إلى حث كافة أصحاب المصلحة على الالتزام بالممارسات التي تعود بالنفع على المجتمع والاقتصاد والوطن، فنحن مسؤولون تجاه مجتمعنا بأن نترك أثرًا إيجابيًا فيها بدءًا بتوفير الدعم للموظفين وحتى رفع الوعي بالقضايا المحلية المهمة.

ويدرك البنك أهمية الاستدامة ويسعى لبحث وتقييم الفرص الجديدة في هذا المجال، حيث يبادر البنك في دعم مبادرات الاستدامة عبر تمويل المشاريع الصديقة للبيئة التي تركز على مجالات الطاقة المتجددة والتدوير ومعالجة مياه الشرب ومعالجة مياه الصرف الصحي، إضافة لاهتمامه بمبادرات التخلص من النفايات التي تشكل خطرًا على المجتمعات وغير ذلك من المبادرات التي تقدم خدمة وقيمة مضافة للبيئة.

أما نظام إدارة المباني لخفض استهلاك الكهرباء في مباني البنك المختلفة فقد كان له أثر بيئي إيجابي حيث شهد انخفاضًا في مستويات الاستهلاك بما يزيد على ٢٥٠ ميجاواط في الساعة. كما ونظم البنك حملات مستمرة طوال العام لإعادة تدوير الورق والبلاستيك بمعدل نمو سنوي.

ولا يزال البنك يحافظ على عضويته (عضوية المجتمع الذهبي) بالمبادرة العالمية لإعداد التقارير (GRI).

الخاتمة

يسر مجلس الإدارة أن يعبر مرة أخرى عن امتنانه لحكومة خادم الحرمين الشريفين، وبخاص بالشكر وزارة المالية والبنك المركزي 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.