

البنك العربي الوطني

التقرير السنوي ٢٠١٧



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المحتويات

قائمة الدخل الموحدة	٣٨	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٠٤
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٣٩	أبرز المؤشرات المالية	٠٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٤٠	تقرير مجلس الإدارة	٠٦
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٤١	نظرة عامة	٢٤
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٤٢	تقرير مراجعي الحسابات	٢٨
قائمة فروع البنك	١٠٣	قائمة المركز المالي الموحد	٣٧



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود



صلاح راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يدرك مجلس الإدارة الأهمية المطلقة لتوفير أنظمة ملائمة لإدارة المخاطر والالتزام وأمن المعلومات وإيجاد بيئة عمل لا تتسامح مع الإخفاق في الامتثال. تحول التهديد الذي تفرضه الجرائم الإلكترونية إلى حقيقة ملموسة سواءً على صعيد القطاع المصرفي أو على صعيد الاقتصاد ككل. وعلى الرغم من استحالة استئصال هذا التهديد، فإن البنك يسعى جاهداً إلى تطبيق أفضل الإجراءات الرقابية والفنية للتعامل معها.

وفي الختام يسرني أن أتقدم بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة البنك بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين، وولي عهده الأمين -حفظهما الله- على قيادتهما الحكيمة. والشكر موصول لمعالي وزير المالية ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية على جهودهم المثمرة وحكمتهم في العمل على توجيه دفعة الاقتصاد ومساندتهم المستمرة للقطاع المصرفي.

وختاماً أود توجيه الشكر إلى كافة منسوبي البنك على جهودهم وإنجازاتهم وعطائهم المستمر، متطلعاً بثقة وإيجابية للمستقبل لتحقيق الأهداف المرجوة.

صلاح بن راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

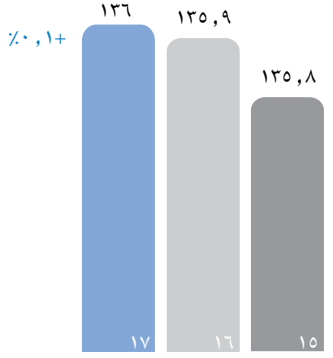
يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١.

لقد حقق البنك نتائج طيبة في العام ٢٠١٧ على الرغم من استمرار التحديات التي اعترت الاقتصاد، وخصوصاً مطلع العام. بلغ صافي الدخل ٣,٠٢ مليار ريال بارتفاع نسبته ١,٦٪ مقارنة بالعام السابق، بينما بلغ إجمالي أصول البنك ١٧١,٧ مليار ريال بنهاية العام مسجلة ارتفاعاً طفيفاً مقارنة بالعام السابق.

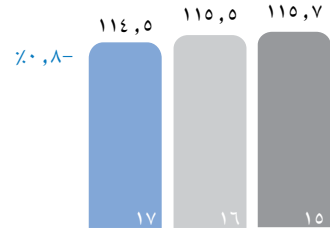
أسهم نهج البنك المحافظ في إدارة مخاطر الائتمان والتركيز على مراقبة وترشيد المصاريف في الحفاظ على مستوى الأداء خلال هذه الفترة الصعبة التي شهدت تراجع أسعار النفط وتباطؤ النمو الاقتصادي. كما ساعد توازن النشاطات ما بين خدمات التجزئة المصرفية وقطاع الشركات في فصح مجال أكثر تنوعاً للفرص المتاحة.

يعي البنك جيداً أهمية الدور المحوري للقطاع المصرفي في تحقيق الأهداف الطموحة لرؤية السعودية ٢٠٣٠ وضرورة دعم تنوع الاقتصاد بعيداً عن الاعتماد على النفط. تتوافق استراتيجية البنك بشكل وثيق مع مجالات التركيز الرئيسية لبرنامج التحول الوطني كتعزيز الشراكة بين القطاعين العام والخاص، ودعم المؤسسات الصغيرة والمتوسطة والتركيز المبرمج على تمكين المواطنين السعوديين من تملك مساكنهم الخاصة.

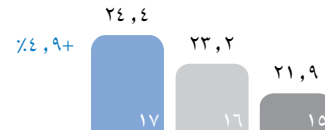
نمت العمليات المصرفية المنفذة عبر قنوات الخدمة الإلكترونية بنسبة ٢٠٪ خلال العام حيث يسهم برنامج التحول الرقمي المستمر في إثراء البدائل المتاحة للعملاء في اختيار أسلوب التعامل المفضل مع البنك. وعلى الرغم من ذلك فلا زالت الفروع تمثل قناة جوهريّة من قنوات توصيل الخدمات لها منزلة خاصة لدى شريحة هامة من العملاء. يسعى البنك إلى الرقي بتجربة العميل بصرف النظر عن أسلوب التعامل الذي يختاره.



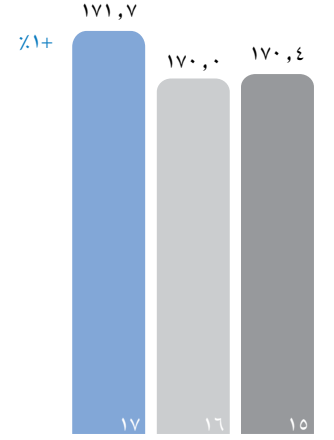
ودائع العملاء
بمليارات الريالات السعودية



القروض والسلف، صافي
بمليارات الريالات السعودية



حقوق المساهمين
بمليارات الريالات السعودية



إجمالي الموجودات
بمليارات الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
٣,٣٧٥	٢,٦٢٣	٣,٨٤٥	٤,١٤٥	٤,٦٦٥	صافي دخل العمليات الخاصة
٣,٠٧٩	٣,٣٥٩	٣,٥٤٠	٣,٥٨٠	٤,١٧٦	صافي الدخل قبل مخصص خسائر الائتمان
٢,٥٢٢	٢,٨٧٥	٢,٩٦٤	٢,٨٥٤	٣,٠٢٧	صافي الدخل
%٣٩,٦	%٣٨,٣	%٣٩	%٣٨,٩	%٣٥,٨	نسبة المصاريف إلى الإيرادات
%١,٨	%١,٩	%١,٨	%١,٧	%١,٨٠	العائد على الموجودات
%١٣,٧	%١٤,٥	%١٤,٠	١٢,٦	%١٢,٧	العائد على حقوق المساهمين
٢٨,٣٣١	٣٣,٩٤١	٣٣,٢٩٤	٢٥,٥٤٨	٣٢,٣٢١	الاستثمارات
٨٨,٧٨٥	١٠٤,١٨٠	١١٥,٦٥٦	١١٥,٥١٢	١١٤,٥٤٣	القروض والسلف، صافي
١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨	١٧٠,٤٢١	١٧٠,٠٠٩	١٧١,٧٠٢	إجمالي الموجودات
١٠٦,٤٢٨	١٢٩,٧٤٠	١٣٥,٧٦١	١٣٥,٩٠٧	١٣٦,٠٤٨	ودائع العملاء
١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١	٢١,٨٩٤	٢٣,٢٣٥	٢٤,٣٧٠	إجمالي حقوق المساهمين

BBB+

Fitch Ratings

A²

Moody's

BBB+

Standard & Poor's

المحترمين

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي الوطني وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

أبرز المؤشرات المالية

مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٤٢ فرعاً في المملكة العربية السعودية إضافة لفرع واحد في المملكة المتحدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم خدمات مصرفية ومالية متكاملة لعملائه من الأفراد والشركات.

النتائج المالية

بلغ صافي الربح لعام ٢٠١٧ مبلغ ٣,٠٢٧ مليون ريال مقابل ٢,٨٥٤ مليون ريال لعام ٢٠١٦، وذلك بارتفاع ٦,١٪. ولقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ١٢,٥٪ ليصل إلى ٤,٦٦٥ مليون ريال مقارنة بـ ٤,١٥٥ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد انخفض بنسبة ١٠,١٪ ليصل إلى ٨٤٠ مليون ريال مقارنة بـ ٩٣٥ مليون ريال للعام ٢٠١٦. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ٨,٩٪ ليصل إلى ٦,٣٧٨ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٥,٨٥٤ مليون ريال في العام ٢٠١٦.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,٢٢٠ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,٢٦١ مليون ريال في العام ٢٠١٦، أي بنسبة انخفاض بلغت ١,٨٪. وقد استمر البنك في تطبيق سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ١,١٤٩ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٧٢٦ مليون ريال في العام ٢٠١٦. وبلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ١٦١٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

وقد بلغت محفظة القروض ١١٤,٥٤٣ مليون ريال مقارنة بـ ١١٥,٥١٢ مليون ريال في العام ٢٠١٦ أي بنسبة انخفاض بلغت ٠,٨٪، في حين ارتفعت محفظة الاستثمارات إلى ٣٢,٣٢١ مليون ريال من ٢٥,٥٤٨ مليون ريال في العام ٢٠١٦ بارتفاع نسبته ٢٦,٥٪.

بلغت موجودات البنك وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ١٧١,٧٠٢ مليون ريال و ١٣٦,٠٤٨ مليون ريال، على التوالي.

بلغت حقوق المساهمين مبلغ ٢٤,٣٧٠ مليون ريال بنسبة زيادة ٩,٩٪ عن العام ٢٠١٦ والبالغ ٢٣,٢٣٥ مليون ريال.

ملايين الريالات السعودية

٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	
٨٨,٧٨٥	١٠٤,١٨٠	١١٥,٦٥٦	١١٥,٥١٢	١١٤,٥٤٣	قروض وسلف، صافي
٢٨,٣٣١	٣٣,٩٤١	٣٣,٢٩٤	٢٥,٥٤٨	٣٢,٣٢١	استثمارات، صافي
١٠٦,٤٢٨	١٢٩,٧٤٠	١٣٥,٧٦١	١٣٥,٩٠٧	١٣٦,٠٤٨	ودائع العملاء
١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١	٢١,٨٩٤	٢٣,٢٣٥	٢٤,٣٧٠	حقوق المساهمين
١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨	١٧٠,٤٢١	١٧٠,٠٠٩	١٧١,٧٠٢	إجمالي الموجودات
١١٨,٧٤٧	١٤٤,٠٢٩	١٤٧,٧٨٩	١٤٦,٠٨٤	١٤٦,٦٣٦	إجمالي المطلوبات
٥,٠٣٩	٥,٤٤١	٥,٧٨١	٥,٨٥٤	٦,٣٧٨	إجمالي دخل العمليات
٢,٥٥١	٢,٥٩١	٢,٨٦٢	٣,٠٢٥	٣,٣٧٥	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٥٢٢	٢,٨٧٥	٢,٩٦٤	٢,٨٥٤	٣,٠٢٧	صافي الدخل

التحليل الجغرافي للإيرادات

تتحقق معظم إيرادات البنك بشكل أساسي من نشاطاته في المملكة العربية السعودية وموزعة على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية

٤,١٩٤,٧١٢	المنطقة الوسطى*
١,٣٢٢,٨٠٧	المنطقة الغربية
٨٦٠,٤٢٤	المنطقة الشرقية
٦,٣٧٧,٩٤٣	المجموع

* تشمل على إيرادات فرع لندن (حيث لا تعتبر جوهرياً لإظهارها بشكل منفصل)

الشركات التابعة والزميلة

شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة مساهمة مغلقة مملوكة بالكامل من قبل البنك، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧ م). يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر مليار ريال (١٠٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨ م). علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤ م)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦ م) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٤٨٦٧/١٤٨٦٧/٢٠١٧ بتاريخ ١٤٣٧/٢/٥ هـ. وتعميم هيئة السوق المالية رقم ص/١٦٢٨٧/٦/١٥ بتاريخ ١٤٣٧/٣/١٠ هـ.



الصف الخلفي من اليمين: هشام عبداللطيف الجبر - د. باسم إبراهيم عوض الله - د. روبيير عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب) - أحمد عبدالله العقيل - أحمد وازع القحطاني
الصف الأمامي من اليمين: نعمة صباغ - عبد المحسن إبراهيم الطوق - صلاح راشد الراشد (رئيس مجلس الإدارة) - خالد محمد البواردي - محمد عبدالفتاح الغنمة

المساهمون

المساهمون السعوديون ٦٠٪
البنك العربي (ش.م.ع.) ٤٠٪

اللجنة التنفيذية

د. روبيير عيد - رئيساً
صلاح راشد الراشد
خالد محمد البواردي
هشام عبداللطيف الجبر
محمد عبدالفتاح الغنمة

لجنة المخاطر

محمد عبدالفتاح الغنمة - رئيساً
صلاح راشد الراشد
خالد محمد البواردي
أحمد وازع القحطاني
عبد المحسن إبراهيم الطوق

لجنة الترشيحات والتعويضات

خالد محمد البواردي - رئيساً
صلاح راشد الراشد
أحمد عبدالله العقيل

لجنة الاستراتيجية

نعمة الياس صباغ - رئيساً
أحمد عبدالله العقيل
د. روبيير عيد
هشام عبداللطيف الجبر
أحمد وازع القحطاني

لجنة المراجعة

أحمد عبدالله العقيل - رئيساً
صالح عبدالرحمن السماعيل
محمد عبدالرحمن العمران

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥٪ وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩م). حدد رأسمال الشركة بمبلغ ١,٠٠٠ مليون ريال مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، دفع من قيمتها ٣٠٠ مليون ريال بواقع ٣٠٪ من رأسمال الشركة. وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٤م، قام البنك برفع نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من ٦٢,٥٪ لتصل إلى ٨٧,٥٪.

الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)

وهي شركة زميلة تبلغ حصة البنك فيها ٤٠٪ من رأس المال، وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٩٣٤ كشركة مساهمة مقفلة. يبلغ رأسمال الشركة ٢,٠٠٠ مليون ريال مقسم إلى ٢٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، دفع من قيمتها ٨٠٠ مليون ريال بواقع ٤٠٪ من رأسمال الشركة. وتم إثبات حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. بدأت الشركة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧م وتقوم بتقديم خدمات التمويل السكني والعقاري وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني

قام البنك خلال العام ٢٠١٢م بالمساهمة في تأسيس شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩١٤٢٨، وقد بلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١٧٥ مليون ريال موزع على ١٧,٥ مليون سهم (القيمة الاسمية ١٠ ريال للسهم الواحد)، حيث تبلغ حصة البنك العربي الوطني منها ٥,٢٥ مليون سهم (٣٠٪).

وتقوم الشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال. وتتمثل أعمال الشركة بشكل رئيس في التأمين الفردي والتأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الطبي والتأمين ضد الحوادث وكافة أنواع التأمين العام. أكملت الشركة الإجراءات النظامية المطلوبة للتأسيس في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣م وتم إدراج أسهمها في سوق الأسهم السعودي (تداول) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣م). حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٤م. بدأت الشركة في ممارسة أعمال التأمين خلال شهر أبريل ٢٠١٤م وتم إثبات حصة البنك في هذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٥م أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة رأسمالها من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم أولوية. يمتلك البنك ١٠,٥ مليون سهم (٣٠٪) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

شركة وكالة العربي للتأمين

قام البنك خلال العام ٢٠١٢م بتأسيس شركة وكالة العربي للتأمين برأسمال قدره ٥٠٠ ألف ريال موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة)، ويمتلك البنك هذه الوكالة بالكامل. وقد تم تأسيس هذه الوكالة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣م).

حصلت الشركة على ترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال الوكالة في التأمين والاعمال ذات العلاقة في ٥ جمادى الأول ١٤٣٥هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤م)، وتقوم بدور الوكيل الوحيد للمشغل الرئيسي (شركة ميتلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني).

شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤م). وقد بلغ رأسمال الشركة مليون ريال موزع على ١٠ آلاف حصة (القيمة الاسمية ١٠٠ ريال للحصة الواحدة). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء الأراضي والعقارات واستثمارها بالبيع والتأجير لصالح الشركة ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٠٩٦٦١٠٠٠٠٠٠٠٠ بتاريخ ١٠/٨/١٤٣٦هـ.

صندوق إي. إن. بي. أي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)

يملك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧٪ في الصندوق، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص ومحدد المدة تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤م لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥م. تم إخطار هيئة السوق المالية بطرح الصندوق بموجب الخطاب رقم ٨/١٤/٤١١ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤م). يتمثل نشاط الصندوق في تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض كعقارات مدررة للدخل في الرياض وسيستلم البنك منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة الصندوق. بلغ إجمالي المساهمات في الصندوق ٩٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٩٥٠,٠٠٠ وحدة، قيمة كل وحدة ١,٠٠٠ ريال سعودي. للمجموعة مصلحة اقتصادية إجمالية هامة في الصندوق وتقوم بإدارة الصندوق من خلال اتفاقية بين شركة العربي الوطني للاستثمار (شركة مساهمة مقفلة مملوكة بالكامل من قبل البنك) (مدير الصندوق) ومستثمري الصندوق (مالكي الوحدات).

ونتيجة لذلك، تبين للإدارة بأن للمجموعة سيطرة فعالة على الصندوق، وبدأت بتوحيد القوائم المالية للصندوق إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (تاريخ السيطرة الفعالة).

الجدير بالذكر أن الشركات التابعة والزميلة المذكورة أعلاه تمارس نشاطها بشكل رئيس في المملكة العربية السعودية.

شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

قام البنك بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٧م بتأسيس شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة كشركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في جزر الكايمان ومملوكة بنسبة ١٠٠٪ للبنك. وقد بلغ رأسمال الشركة ٥٠ ألف دولار أمريكي موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية (١) دولار للحصة الواحدة). وتختص هذه الشركة بالقيام بعمليات المتاجرة بالمشقات المالية بالإضافة إلى عمليات إعادة الشراء نيابة عن البنك.

سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

١- يقتطع البنك نسبة ٢٥٪ من الأرباح الصافية لتدعيم الاحتياطي النظامي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجوز وقف هذا الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الإحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.

٢- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للبنك وكفاية رأسماله والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.

٣- إذا قرر البنك توزيع أرباح فإن هذه الأرباح توزع بالتساوي على المساهمين كل على قدر أسهمه ويتم إعلان تاريخ إستحقاق هذه التوزيعات.

٤- قد يقرر مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بناءً على وضع البنك المالي.

٥- يتم تحصيل الأرباح غير الموزعة للعام القادم أو تحول إلى الإحتياطي العام.

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	
صافي دخل عام ٢٠١٧	٣,٠٢٦,٩٧٢
الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة	٣,١٧٢,٨٤٧
المجموع	٦,١٩٩,٨١٩
توزع كما يلي:	
المحول إلى الاحتياطي النظامي	(٥٥٤,٠٠٠)
الزكاة وضريبة الدخل للفترة الحالية	(٦٥٠,٣٢٥)
إجمالي توزيعات الأرباح - محلية ومقترحة (٦, ٣٩) % من صافي دخل عام ٢٠١٧	(١,٢٠٠,٠٠٠)
الأرباح المبقاة لعام ٢٠١٧	٣,٧٩٥,٤٩٤

الخطط المستقبلية الاستراتيجية

بُنيت الاستراتيجية على تحقيق التوازن بين مصرفية الأفراد والمصرفية الشاملة بدعم من ثقافة البنك المحافظة والتركيز على فرص النمو المنتقاة بهدف تحقيق الإيرادات المتوقعة حسب الخطط الموضوعية. تتماشى الاستراتيجية بشكل وثيق مع البيئة الاقتصادية السائدة وتم تصميمها مع الأخذ بالاعتبار للاهداف والمقاصد التي تضمنتها رؤية المملكة (٢٠٣٠). ويهدف البنك إلى أن يكون مساهماً رئيسياً في توفير الخدمات والمنتجات التي تعتبر عنصراً جوهرياً في تنفيذ برنامج التحول الوطني. وتتمحور الاستراتيجية حول ثلاث مجالات على النحو التالي:

- تم وضع خطط شراكة القطاع العام والخاص لعدد من القطاعات الهامة على رأسها الصحة والنقل والتعليم، إضافة إلى عدد من مشاريع البنية التحتية الكبرى والتي كانت تمول في السابق من قبل الحكومة وسوف تكون في المستقبل مسؤولة مشتركة بين القطاعين العام والخاص. وهذا الأمر يتيح فرصاً مهمة لتمويل المشاريع، ويعمل البنك على زيادة قدراته التنافسية للاستفادة من هذا القطاع. وتهدف الرؤية ٢٠٣٠ إلى الاستفادة من الاستثمار الاجنبي المباشر لنمو الناتج الإجمالي المحلي من ٨, ٣% إلى ٥, ٧%، ويعمل البنك على التأكد من وجود المنتجات والخدمات المناسبة للمساهمة في تلبية المتطلبات التي تستقطب المستثمرين الاجانب للدخول إلى السوق السعودي.
- لدعم نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يُتوقع أن يسهم في نمو الناتج الإجمالي المحلي من ٢٠% إلى ٢٥%. يعمل البنك على زيادة حضوره وتنوع سلسلة المنتجات والخدمات المقدمة من خلال مراكز مخصصة لخدمة هذا القطاع. تقدم هذه المراكز حلولاً مصممة خصيصاً لتغطي مجالات التمويل والعمليات المصرفية وخدمات الحسابات.
- في سياق التنوع الديموغرافي للمملكة العربية السعودية والنسبة العالية من الشباب، يظل توفير السكن بالاسعار المعقولة من أولويات التركيز الحكومي، ويعمل البنك على التجهيز والاستعداد لتوفير الخدمات والمنتجات لدعم الخطط الحكومية الطموحة في هذا المجال.

تأخذ الاستراتيجية بعين الاعتبار التغيرات التكنولوجية المتسارعة بشكل مستمر بما يؤثر على البنك وعملائه بشكل جوهري، حيث تم وضع برنامج للتحويل الرقمي ليعكس دينامية السوق وتوقعات العملاء العصرية المتزايدة. وتلحظ الاستراتيجية التحديات التي يجلبها التطور التكنولوجي لجهة الانشطة الاحتياطية والاجرامية حيث يعمل البنك على ضمان وجود أفضل الضوابط التقنية.

الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة	ودائع، وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع البنك في لندن.
قطاع الخزينة	يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعملات للبنك.
قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	إدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية.
أخرى	تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف والموجودات والمطلوبات الغير موزعة والخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

تمارس المجموعة نشاطها بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وله فرع دولي واحد في لندن بالمملكة المتحدة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرياً بالنسبة للقوائم المالية الموحدة للمجموعة ككل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية للمجموعة:

بآلاف الريالات السعودية						
٢٠١٧	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة أخرى	الإجمالي	
إجمالي الموجودات	٣٥,٦٦٧,٩١٥	٨٢,٦٦٧,٢٢٤	٤٩,٣٦١,١٠٦	١,٧٠١,٠٤٢	٢,٣٠٤,٤١٢	١٧١,٧٠١,٦٩٩
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦٣٧,٢٢٢	٦٣٧,٢٢٢
إجمالي المطلوبات	٦٩,٢٧٢,٧٢٩	٧٠,٣٧١,٨٧٩	٤,٤٥١,٦٨٣	١١٣,٤٨٥	٢,٤٢٥,٩٥٨	١٤٦,٦٣٥,٧٣٤
دخل العمليات من العملاء الخارجيين	٢,٠٥٢,٣٢٦	٣,٩٠٥,٧٣٢	١٢٤,٣٠٣	١٦٧,٦٦٦	١٢٧,٩١٦	٦,٣٧٧,٩٤٣
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	٣٣٧,٥٢٤	(١,٤٦١,٨٣٥)	١,٠١٢,٩٧٦	-	١١١,٣٣٥	-
إجمالي دخل العمليات ومنه:	٢,٣٨٩,٨٥٠	٢,٤٤٣,٨٩٧	١,١٣٧,٢٧٩	١٦٧,٦٦٦	٢٣٩,٢٥١	٦,٣٧٧,٩٤٣
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,٠٢٠,٧١٣	٢,٠١٠,٦٩١	٤٩٢,٦٦٥	٢٢,٦٩٦	١١٧,٩٨٨	٤,٦٦٤,٧٥٣
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٢٩٠,٧٨٩	٤٧٠,٦٩٥	١١,٩٢٦	٦١,٢٧٥	٥,٧١٣	٨٤٠,٣٩٨
مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي	٢١٧,٦٥٤	٩٣١,١٣٦	-	-	-	١,١٤٨,٧٩٠
مخصص الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	٥,٩٧٠	-	-	٥,٩٧٠
استهلاك وإطفاء	١١٥,٢٠٩	٥,٧٠٢	٣,٥٧٦	٢,٢٥٨	٩٤,٦٣٤	٢٢١,٣٧٩
إجمالي مصاريف العمليات	١,٦٧٥,٩٥٢	١,٤٥٢,٧٣٥	٩٩,٩٥٠	٩٣,٤٦٩	٥٢,٤٣٨	٣,٣٧٤,٥٤٤
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٣٠,٦٥٩	٣٠,٦٥٩
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٧١٣,٨٩٨	٩٩١,١٦٢	١,٠٣٧,٣٢٩	٧٤,١٩٧	٢١٠,٣٨٦	٣,٠٢٦,٩٧٢
صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(٧,٠٨٦)	(٧,٠٨٦)

إن بناء قاعدة معرفية قوية لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من أولويات خطة البنك الاستراتيجية. لدى البنك الآن ٦٥ موظف، وتشمل الخطة زيادة عدد الموظفين في ٢٠١٨.

وتم تحديد الاحتياجات التدريبية في بداية العام بناءً على الكفاءات العملية المطلوبة، حيث تم وضع البرامج التدريبية الملائمة داخل وخارج البنك. وقد تم توفير ما يقارب الـ ٦٥٠ ساعة عمل من التدريب لموظفي إدارة الشركات المتوسطة والصغيرة خلال العام ٢٠١٧. إضافة لذلك، يعمل البنك على وضع الخطط لتطوير عملاء الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال تقديم و/أو كفاءة الدورات التدريبية في مجال الشؤون المالية وإدارة الأعمال.

الرؤية المستقبلية

من المتوقع نمو متواصل لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر كما موضح أعلاه، ومن المتوقع أن يقل هذا النمو عما كان عليه الوضع في الأعوام السابقة، وكذلك الأمر بالنسبة للصناعات المختارة والمناطق الجغرافية.

نرى أن هنالك فرصاً للربحية في هذا القطاع ولدينا التزام بمساندة الخطة الحكومية لترقية قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وكسر الحواجز الموجودة في وجه حصول هذا القطاع على التمويل البنكي.

يلتزم البنك بالمساهمة الفعالة لمساندة المبادرات الحكومية لزيادة الناتج المحلي الإجمالي من خلال دعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر واستحداث فرص توظيف جديدة. كما سيستمر البنك في اتخاذ المبادرات لتسهيل تمويل قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال دعم الأبحاث التي تلبى متطلبات هذه الشريحة من الخدمات المالية المتعلقة بالتسليف وغير المتعلقة بالتسليف. إضافة لذلك، لدى البنك خططا للتوسع في تغطية الأسواق الأخرى الرئيسية في المملكة.

ويظل البنك ملتزماً بمساندة مبادرات كفاءة لترقية وتطوير قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر وفقاً لما تحدده الهيئة العامة للشركات المتوسطة والصغيرة وغيرها من الجهات الحكومية الأخرى ذات الصلة.

قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر الإفصاحات النوعية

تتم إدارة حسابات الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من قبل إدارة المصرفية التجارية والشركات المتوسطة والصغيرة ويتم ذلك من خلال وحدتين داخل القسم: وحدة الأعمال الصغيرة التي تم إنشاؤها في عام ٢٠١٣ وتتولى كافة الاحتياجات المالية للشركات الصغيرة والمتناهية الصغر في البنك وتطبيق خطة البنك الاستراتيجية بشأن استقطاب والاحتفاظ بعملاء جدد من هذه الشريحة. وتستهدف هذه الوحدة الشركات التي تعمل في إطار مبلغ سنوي لا يتجاوز ٣٠ مليون ريال.

الوحدة الثانية التابعة لهذا القسم هي وحدة الشركات المتوسطة والتي تستهدف الشركات التي تعمل في إطار مبلغ يتراوح بين ٣٠ إلى ١٠٠ مليون ريال. إن حدود أعمال هذه الشركات يتم تعديلها وفقاً لتعريف مؤسسة النقد العربي السعودي للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر والذي يسري مفعوله اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٨.

الإنجازات

يعتبر حضور البنك في قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من أولويات خطة البنك الاستراتيجية لهذا القطاع، وفي هذا الإطار قام البنك خلال السنوات الثلاث الأخيرة بالتوسع في هذا القطاع من خلال افتتاح ١٢ مركزاً متخصصاً لخدمة الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر تغطي ١٠ مدن في المملكة. ويقدم البنك سلسلة واسعة من الخدمات والتسهيلات لهذه الشريحة تشمل الخدمات غير الائتمانية والتي تتضمن القروض المتوسطة والصغيرة الأجل، خدمات التجارة، الحسابات، مصرفية الإنترنت، دفع فواتير الخدمات، خدمات صرف الرواتب، خدمات نقاط البيع للتجار إضافة إلى التأمين. وبالنسبة للشركات الصغيرة ومتناهية الصغر يقدم البنك خدمات مصممة خصيصاً لهذه الشريحة من خلال برامج تغطي سلسلة واسعة من المنتجات التي تلبى متطلباتهم المالية.

يعتبر البنك من كبريات الجهات المساندة لبرنامج كفاءة التابع لصندوق التنمية الصناعية السعودي وواحداً من أكبر أربعة بنوك داعمة لهذا البرنامج. كما أن البنك يعمل بفعالية مع الهيئة العامة للشركات المتوسطة والصغيرة مساهماً في برامجها الترموية.

الإفصاحات الكمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			البيان
إجمالي	متوسطة	صغيرة	إجمالي	متوسطة	صغيرة	
٢,٠٣٨,٥	١,٣١٢,٢	٧٢٦,٣	٢,٦٢٥,٨	١,٧٤٣,٩	٨٨١,٩	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - داخل الميزانية (مليون ريال سعودي)
١,٦٨٩,٣	١,٠٥٣,٨	٦٣٥,٥	١,٩٧٩,٢	١,٢٢٠,٥	٧٥٨,٧	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - خارج الميزانية (مليون ريال سعودي)
%١,٧٢	%١,١١	%٠,٦١	%٢,٢٥	%١,٤٩	%٠,٧٦	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - داخل الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض داخل الميزانية
%٤,٩٩	%٣,١٢	%١,٨٧	%٦,٢١	%٣,٨٣	%٢,٣٨	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - خارج الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض خارج الميزانية
٣,٠٠٦	١,٤٠٧	١,٥٩٩	٣,٦١١	١,٨٥٨	١,٧٥٣	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)
١,١٧٣	٢٧٧	٨٩٦	١,٢٥٢	٣١٧	٩٣٥	عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)
٣٣٩	-	٣٣٩	٤٣٤	-	٤٣٤	عدد القروض المضمونة بواسطة برنامج كفاءة (داخل وخارج الميزانية)
٢٦٥	-	٢٦٥	٣٢٥	-	٣٢٥	مبلغ القروض المضمونة بواسطة برنامج كفاءة (داخل وخارج الميزانية) (مليون ريال سعودي)

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق الأحكام الاسترشادية بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية، ما عدا التالي:

المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم تماشي البنك وتطبيقه إياها
المادة التاسعة: الحصول على أرباح	أ/ يبين نظام الشركة الأساس النسبة التي توزع على المساهمين من الأرباح الصافية بعد تجنيب الاحتياطي النظامي والاحتياطيات الأخرى.	وذلك لأن النسبة تخضع إلى موافقة جهات رقابية وإشرافية أخرى قبل أن توزع

رسالة الحوكمة

تشكل الحوكمة الرشيدة، إلى جانب الالتزام بالأنظمة واللوائح النافذة، ركيزة أساسية موجهة لأعمال البنك العربي الوطني ونشاطاته التشغيلية. لقد قام البنك بإرساء ثقافة الإدارة الرشيدة التي تؤكد على الالتزام بمعايير النزاهة والأمانة، بينما يقود مجلس الإدارة بالقوة، وتحرص الإدارة بدورها كل الحرص على الالتزام بالأنظمة واللوائح نصاً وروحاً.

تقوم فلسفة البنك على اتباع نهج الممارسة المثلى فيما يتعلق بحوكمة الشركة، إضافة إلى الالتزام بالاشتراطات النظامية لكافة الدول التي يعمل فيها، كما يلتزم البنك على وجه الخصوص بمبادئ حوكمة البنوك الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ولائحة حوكمة الشركات الصادرة من قبل هيئة السوق المالية ونظام الشركات الصادر من قبل وزارة التجارة والاستثمار في المملكة العربية السعودية.

المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

إدارة المخاطر

تؤمن مجموعة إدارة المخاطر في البنك خدمات إدارة مركزية ومستقلة للمخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين الخطورة والعائد تماشياً مع أهداف البنك الاستراتيجية. إن المخاطر الأساسية التي قد يتعرض لها البنك تشمل بشكل رئيس على:

أ- مخاطر الائتمان

تنشأ مخاطر الائتمان بشكل أساسي من أنشطة الإقراض المرتبطة بالقروض والسلف والأنشطة الاستثمارية، كما أن هنالك مخاطر ائتمانية تنتج عن الأدوات المالية خارج قائمة المركز المالي مثل التزامات القروض.

ب- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العمولة وأسعار العملات الأجنبية أو أسعار الأسهم.

ج- مخاطر العمليات

هي مخاطر الخسائر الناتجة من عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو إخفاها أو عدم كفاية الأفراد أو الأنظمة وكذلك الناتجة من أحداث خارجية، كما أنها تشمل المخاطر القانونية لجهة التعرض للعقوبات أو الغرامات أو الأضرار الناجمة عن الإجراءات النظامية أو التسويات الخاصة.

الصكوك المصدرة

تضم لائحة أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل البنك العربي ش.م.ع. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ كل من الدكتور/ باسم إبراهيم عوض الله والسادة/ نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح الغنمة، والدكتور روبيير عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٥، اصدر البنك صكوك ثانوية محلية بقيمة إجمالية قدرها ٢,٠ مليار ريال سعودي مدتها عشر سنوات مع أحقية البنك في استرداد هذه الصكوك بعد مضي خمس سنوات. تحمل هذه الصكوك عمولة خاصة لساييور زائد ١٤٠ نقطة أساس.

رأس المال

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، يتكون رأسمال البنك المصرح به والمدفوع من ١,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد .

مجلس الإدارة

تعمل إدارة البنك ممثلة برئيس وأعضاء المجلس على تحقيق أفضل قيمة مستدامة لحقوق المساهمين، وتقع مسؤولية تطبيق استراتيجية البنك التي يضعها المجلس على عاتق عضو مجلس الإدارة المنتدب وبمساعدة اللجنة التنفيذية (المكونة من أعضاء مجلس الإدارة) وكذلك اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين والذين يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات، في حين يُعين البنك العربي ش.م.ع. الأعضاء الأربعة الآخرين، ويجوز إعادة تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة.

علمًا بأنه يُراعى عند ترشيح الأعضاء تمتعهم بمهارات مهنية وخبرات مالية ومؤهلات ملائمة وسمات شخصية مناسبة، وكذلك التمتع بقدر عال من السمعة الحسنة والنزاهة والكفاءة وتحمل المسؤولية، والقدرة على القيام بالواجبات والمسؤوليات كعضو مجلس الإدارة. لذلك يشترط على كل عضو قبل تعيينه استكمال تعبئة نموذج الملاءمة الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يقوم البنك بأخذ عدم الممانعة من المؤسسة للتأكد من النزاهة والملاءمة، بالإضافة إلى ذلك فإنه يمكن للبنك التأكد من خلال الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عن أية متعثرات تتعلق بالعضو المعني (وذلك بالنسبة للأعضاء المقيمين).

يبحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جداول أعمال الاجتماعات موثقة بالمعلومات اللازمة ومحددة وفقاً لصلاحياته، وتشمل هذه الموضوعات الموافقة على استراتيجية البنك والميزانيات التقديرية والمصاريف الرأسمالية الجوهرية والسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والائتمان ولوائح العمل الأخرى والخطة السنوية للتدفيق الداخلي وصلحيات الصرف واقتراح نسب توزيع الأرباح والموافقة على تعيين المدراء التنفيذيين ورئيس إدارة المراجعة الداخلية بالبنك، ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة من خلال أمين سر المجلس، وبإمكانهم أيضاً الحصول على المشورة من جهات مهنية مستقلة متخصصة في إطار واجباتهم كأعضاء في المجلس وعلى حساب البنك.

تشمل اختصاصات المجلس التأكد من وجود هيكل تنظيمي واضح في البنك يستطيع من خلاله إدارة أعمال البنك، وتفويض الصلاحيات بالشكل الملائم والمسؤوليات بحدود مستويات المخاطر المقبولة للبنك والتي يتم توثيقها ضمن الإطار العام للضوابط الرقابية التي تتم مراجعتها سنويا من قبل المجلس.

م	الاسم	الصفة
١	صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة (مستقل) *
٢	د. روبيير عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
٣	أحمد عبد الله العقيل	عضو مجلس الإدارة (مستقل) * ▲
٤	خالد محمد سعد البواردي	عضو مجلس الإدارة (مستقل) * ▲
٥	هشام عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة (مستقل) *
٦	أحمد وازع القحطاني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٧	عبدالحسن ابراهيم الطوق	عضو مجلس الإدارة (مستقل) *
٨	نعمه الياس صباغ	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٩	محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
١٠	د. باسم إبراهيم عوض الله	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

* بحسب تعريف هيئة السوق المالية للاستقلالية.

▲ بحسب تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي للاستقلالية.

** أنتخب الأستاذ/ عبدالحسن ابراهيم الطوق عضواً في مجلس إدارة البنك بدلاً من المهندس/ راشد سعد الراشد اعتباراً من ١/٤/٢٠١٧ م .

نبذة مختصرة عن مؤهلات اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

اسم عضو مجلس الإدارة	للنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
صلاح راشد الراشد	<ul style="list-style-type: none"> - رئيس مجلس الإدارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات - عضو لجنة المخاطر 	بكالوريوس هندسة من جامعة واشنطن	<p>مدير تنفيذي وشريك بشركة راشد عبدالرحمن الراشد واولاده</p> <p>يتمتع بخبرات واسعة ومتراكمة في مجال المال والاعمال والادارة والاستثمار التجاري والصناعي وقد شغل عضوية الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الاعلى وعضوية مجلس ادارة الغرفة التجارية الصناعية وعضو اللجنة المالية ورئيس لجنة الاستثمار بها كما سبق له أن شغل رئاسة وعضوية العديد من الشركات المساهمة العامة والمقتلة والشركات ذات المسئولية المحدودة .</p>
احمد عبد الله العقيل	<ul style="list-style-type: none"> - نائب رئيس مجلس الإدارة - رئيس لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات - عضو لجنة الاستراتيجية 	ماجستير في الاقتصاد والرياضيات من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الامريكية	<p>يتمتع بخبرة طويلة في المجال الاداري والمصرفي حيث تلقى عدد من الدورات في المجال المالي والاستثمار وتقييم المشاريع في كل من معهد البنك الدولي للتسمية وجامعة كاليفورنيا وبنك (JPMorgan) وعمل محاضر في معهد الادارة وامين عام لصندوق الاستثمارات العامة ومدير عام لصندوق التنمية العقارية ومدير عام للشركة العقارية وترأس مجلس ادارة كل من: الشركة السعودية السورية والشركة العقارية والمصرف العربي للتنمية الاقتصادية في افريقيا وعضو في مجلس ادارة عدد من الشركات المساهمة.</p>
خالد محمد سعد البواردي	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة المخاطر - رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات 	بكالوريوس ادارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	<p>يتمتع بخبرة طويلة في مجال الادارة والاستثمار والتجارة وشغل منصب نائب رئيس الغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية وعمل رئيس وعضو مجلس ادارة في عدد من الشركات المساهمة واللجان والفعاليات الاجتماعية ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات البواردي وعضو مجلس ادارة بالمؤسسة العامة للموائى وعضو بعدد من اللجان والمجالس التابعة لإمارة المنطقة الشرقية. وقد شغل سابقا العديد من عضويات مجالس الادارات، على سبيل المثال، عضو مجلس ادارة الهيئة العامة للطيران المدني وعضو مجلس ادارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية وعضو المجلس الاستشاري لمعالي وزير العمل وعضو مجلس ادارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو لجنة الاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو مجلس ادارة شركة الصناعات الكيماوية الاساسية وعضو مجلس ادارة الشركة العربية لصناعة الورق.</p>
هشام عبد اللطيف الجبر	<ul style="list-style-type: none"> - عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية 	علوم ادارية وانسانية/ ثانوي	<p>خبرة واسعة في مجال الادارة والاستثمار وعضو مجلس ادارة في شركة الجبر التجارية القابضة وفي شركة (ناتلي) للثلاث والتصميم الداخلي والرئيس التنفيذي لشركة (كيا) وقد سبق ان شغل عضوية المصرف الخليجي التجاري وعضوية الشركة المتحدة لنقل الغاز وعضوية شركة الادوات الإلكترونية المتقدمة المحدودة وهو عضو في مجلس الاعمال السعودي الصيني وعضو جمعية الصداقة السعودية الصينية وتشمل خبراته في الاستثمار والتمويل وحصل على العديد من الدورات المتخصصة في التسويق والمبيعات والمالية وحضور ندوات في الحوكمة.</p>

نبذة مختصرة عن مؤهلات اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

اسم عضو مجلس الإدارة	اللتصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
احمد وازع محمد القحطاني	- عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة الاستراتيجية - عضو لجنة المخاطر	بكالوريوس تخصص مالية من جامعة الملك فهد للبتروول والمعادن	من منسوبي شركة حصانه الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويتمتع بخبرة واسعه في مجال الاستثمار .
عبدالمحسن ابراهيم الطوق	- عضو مجلس ادارة - عضو لجنة المخاطر	بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك سعود	الرئيس التنفيذي لشركة الطوق يتمتع بخبرة طويلة في مجال الادارة والاستثمار العقاري والطاقة والاتصالات والخدمات المالية ويتمتع بعضوية منظمة رؤساء الاعمال الشباب (YPO) ومنظمة القيادات العربية الشابة (YAL) يشغل عضوية مجلس الادارة في عدة شركات رائدة في المملكة العربية السعودية وخارجها.
نعمه الياس نعمه صياغ	- عضو مجلس ادارة - رئيس لجنة الاستراتيجية	بكالوريوس في الاقتصاد من جامعة اوستن تكساس وماجستير في الاقتصاد الدولي من جامعة جونز هوبكنز وماجستير في العلوم المالية والمصرفية من جامعة شيكاغو	عضو مجلس ادارة في البنك العربي الوطني ممثلا عن البنك العربي (ش م ع) الاردن ويشغل حاليا منصب المدير العام التنفيذي للبنك العربي (ش م ع) يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي. عمل في البنك الدولي في امريكا وفي بنك فيرست شيكاغو وفي البنك الصناعي الكويت ومدير عام المجموعة المصرفية الدولية في بنك الكويت الوطني وعمل العضو المنتدب والرئيس التنفيذي للبنك العربي الوطني من عام ١٩٩٨م الى ٢٠٠٥م والمدير العام التنفيذي لمجموعة بنك البحر المتوسط في لبنان من عام ٢٠٠٦م الى ٢٠٠٩م.
محمد عبد الفتاح الغنمة	- عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة المخاطر	بكالوريوس علوم تخصص رياضيات من جامعة الملك سعود ودبلوم برمجة	عضو مجلس ادارة في البنك العربي الوطني ممثلا عن البنك العربي (ش م ع) يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي ويعمل الآن رئيسا لإدارة الائتمان في البنك العربي (ش م ع) الاردن.
باسم ابراهيم عوض الله	- عضو مجلس ادارة	حاصل على شهادتي الماجستير والدكتوراه في العلوم والعلاقات الدولية والاقتصاد الدولي من جامعة جورج تاون في الولايات المتحدة الامريكية	عضو مجلس ادارة البنك العربي الوطني ممثلا عن البنك العربي (ش م ع) الاردن ويشغل حاليا منصب نائب رئيس مجلس الادارة للبنك العربي (ش م ع) ويتمتع بخبرة طويلة في الاعمال المصرفية الاستثمارية. شغل عدد من المناصب الرسمية في الاردن وعمل مستشار اقتصادي في وزارة التخطيط والتعاون الدولي ووزير المالية الاردنية وفي مجال الاستثمار .
الدكتور/ روبيير مارون عيد	- عضو مجلس الادارة المنتدب - الرئيس التنفيذي - رئيس اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية	دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون في فرنسا	يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي في بنوك عالمية وهو حاليا عضو مجلس ادارة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني وعضو مجلس ادارة في شركة العربي الوطني للاستثمار وعضو مجلس ادارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن. وعمل سابقا كرئيس لشبكة الفروع الخارجية والشركات التابعة لبنك الكويت الوطني والعضو المنتدب لبنك الكويت الوطني - انترناشيونال في لندن ونائب رئيس مجلس ادارة بنك الكويت الوطني - لبنان وعضو مجلس ادارة بنك قطر الدولي وعضو مجلس ادارة جمعية المصرفيين العرب في لندن.

نبذة مختصرة عن مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

اسم عضو مجلس الإدارة	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
صالح عبد الرحمن السماعيل	عضو لجنة المراجعة	ماجستير في ادارة الاعمال من جامعة سانت إدوارد تكساس بأمريكا	عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني ومستشار اداري وعضو في لجان لعدة شركات يتمتع بخبرة واسعة في المجال المالي والمحاسبي والاداري والتنظيم .
محمد عبد الرحمن العمران	عضو لجنة المراجعة	ماجستير في العلوم من جامعة اورغن بأمريكا	عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني ومحلل مالي معتمد وعضو في عدة لجان ويتمتع بخبرة واسعة في قطاعات مصرفية مختلفة داخل المملكة وخارجها .

أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات أو مدراء في شركات أخرى داخل المملكة أو خارجها

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات أو مدراء في شركات أخرى داخل المملكة أو خارجها كما في ٢٠١٧/١٢/٢١:

اسم العضو	العضوية في الشركات (داخل المملكة أو خارجها)
الاستاذ/ صلاح راشد الراشد	<ul style="list-style-type: none"> - شركة الإسمنت الأبيض - شركة الاستثمارات التقنية - الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية - شركة مزارع الفروج الذهبي - شركة العناية والعلوم الطبية المحدودة - شركة الراشد للتجارة والمقاولات - شركة الراشد ايه بيتونج - شركة أسمنت الرياض - شركة الراشد للأغذية المحدودة - شركة الراشد والعمران - الشركة العربية للصناعات - شركة راشد العبد الرحمن الراشد واولاده
الاستاذ/ عبد المحسن ابراهيم الطوق	<ul style="list-style-type: none"> - شركة الطوق - شركة دار التملك - الشركة السعودية للعدد والادوات - الشركة السعودية لتغليف المعادن - الشركة السعودية لأجهزة الاتصالات - شركة الطوق القابضة - شركة نت وكرس السعودية للخدمات المحدودة - الشركة العربية للصناعات المحدودة - شركة المنتجات الفولاذية المحدودة - ايثوس
الاستاذ/ أحمد عبد الله العقيل	<ul style="list-style-type: none"> - شركة أسمنت المنطقة الجنوبية - شركة الدريس للخدمات البترولية والنقل
الاستاذ / خالد محمد البواردي	<ul style="list-style-type: none"> - مجموعة البواردي - مصنع اتقن لهندسة الحديد - شركة اتقن الدولية - مجموعة خالد محمد البواردي القابضة - شركة النقل والتخزين الدولية - الشركة السعودية للتطوير وخدمات التصدير المحدودة - شركة المعاينة البحرية وتقدير الخسائر المحدودة - شركة المعاينة وفحص المواد المحدودة

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٧، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٧/٠٣/٢٣	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، باسم إبراهيم عوض الله، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	١٠
٢٠١٧/٠٦/٠٧	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبد المحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	١٠
٢٠١٧/٠٩/٢٧	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبد المحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	١٠
٢٠١٧/١٢/٠٣	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبد المحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة	١٠

كما عقدت جمعية عامة غير عادية في ٢٣ مارس ٢٠١٧ وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذا الاجتماع:

م	الاسم	الصفة
١	صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة
٢	د. روبيير عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
٣	أحمد عبد الله العقيل	عضو مجلس الإدارة
٤	خالد محمد سعد البواردي	عضو مجلس الإدارة
٥	هشام عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة
٦	أحمد وازع القحطاني	عضو مجلس الإدارة
٧	راشد سعد الراشد	عضو مجلس الإدارة للدورة السابقة

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٧/٠٤/١١	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة.	٥
٢٠١٧/٠٥/٠٢	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/٠٥/٢٢	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/٠٦/٠٧	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/٠٧/١٩	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/٠٨/٢١	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، محمد عبد الفتاح الغنمة	٤
٢٠١٧/٠٩/٢٧	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/١٠/٠٩	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/١٠/٢٤	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/١١/١٤	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/١١/٢٨	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/١٢/٠٢	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢٠١٧/١٢/١٩	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر	٤

لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٠ تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات مكونة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة وهم السادة/ خالد محمد البواردي (رئيس اللجنة) (عضو مستقل)، وعضوية كل من صلاح راشد الراشد وأحمد عبد الله العقيل (عضو مستقل)، ولجنة صلاحية مراجعة واقتراح تعديلات على سياسة وممارسات المكافآت والتعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وتقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى وتكوين مكافآت كبار التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بمخصص المكافآت المرجحة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة / اللجنة التنفيذية لاعتمادها، وتشمل مهام اللجنة كذلك الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب القوة والضعف فيه واقتراح معالجاتها بما يتفق مع مصلحة البنك، وكذلك النظر في ترشيح كبار التنفيذيين ودراسة مؤهلاتهم ورفع بتوصيات اللجنة تجاه ذلك الى المجلس. وقد عقدت اللجنة (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ م.

لقد أقرت الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١١ توصية مجلس الإدارة بشأن قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات وأسلوب عمل اللجنة ومكافآت أعضاء اللجنة حسبما يقدره مجلس الإدارة.

اسم العضو	العضوية في الشركات (المساهمة داخل المملكة أو خارجها)
الاستاذ / هشام عبد اللطيف الجبر	- شركة ناتلي للأثاث والتصميم الداخلي - شركة الجبر الفاخرة - نماء المستقبل للعقار - شركة خطى الخير
الاستاذ / احمد وازع القحطاني	-
د / روبيير عيد	- الشركة السعودية لتمويل المساكن - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني - شركة العربي الوطني للاستثمار
الاستاذ / محمد عبد الفتاح الغنمة	- البنك العربي (ش م ع) الاردن - البنك العربي (سوريا) - البنك العربي الاسلامي الدولي (الاردن) - شركة مجموعة العربي للاستثمار (الاردن) - الشركة العربية الوطنية للتأجير (الاردن)
الاستاذ / نعمه صباغ	- البنك العربي (ش م ع)
د / باسم ابراهيم عوض الله	- البنك العربي (ش م ع) الاردن - مجموعة البركة المصرفية الاسلامية (البحرين) - شركة طموح الاستشارية - رئيس تنفيذي (الامارات)

لجان المجلس الرئيسية

كون مجلس الإدارة عدد من اللجان وفيما يلي بيان بأسماء اللجان الرئيسية المنبثقة عن مجلس الإدارة وأدوارها وأعضائها الحاليين:

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم من بين أعضاء المجلس. يرأس العضو المنتدب اللجنة التنفيذية التي تعقد اجتماعاتها بمعدل مرتين شهرياً لإدارة أعمال البنك وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس، وقد قامت اللجنة بعقد ١٨ اجتماعاً خلال عام ٢٠١٧ م. وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ومراقبة الأداء وإدارة المخاطر والتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية والموافقة على المصاريف الرأسمالية الجوهرية.

ضمت اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٧ كل من الدكتور روبيير عيد (رئيساً)، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، محمد عبد الفتاح الغنمة، هشام عبد اللطيف الجبر (حل محل أحمد عبد الله العقيل اعتباراً من تاريخ ٢٠١٧/٠٤/٠١م) (أعضاء).

عقدت اللجنة التنفيذية عدد (١٨) اجتماع خلال عام ٢٠١٧، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٧/٠١/١٦	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، أحمد عبد الله العقيل، محمد عبد الفتاح الغنمة.	٥
٢٠١٧/٠٢/٠٧	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، أحمد عبد الله العقيل، محمد عبد الفتاح الغنمة.	٥
٢٠١٧/٠٢/٢١	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، محمد عبد الفتاح الغنمة.	٤
٢٠١٧/٠٣/٠٨	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، أحمد عبد الله العقيل.	٤
٢٠١٧/٠٣/٢٣	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، محمد عبد الفتاح الغنمة.	٥

عقدت لجنة المراجعة عدد (١٠) اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ ، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٧/٠١/١٧	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/٠٢/٢٠	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/٠٤/٢٤	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/٠٦/٠١	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل	٢
٢٠١٧/٠٦/١١	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/٠٧/١٨	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/١٠/٠٤	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/١٠/٢٦	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/١١/٢٠	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣
٢٠١٧/١٢/٢٤	أحمد عبدالله العقيل، صالح عبدالرحمن السماعيل، محمد عبدالرحمن العمران	٣

لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- الأستاذ / نعمه الياس صباغ (رئيس اللجنة)

- الأستاذ / أحمد عبدالله العقيل

- د. روبر مارون عيد

- الأستاذ/ هشام عبد اللطيف الجبر

- الأستاذ/ أحمد وازع القحطان

تتمثل مهام لجنة الاستراتيجية في المسؤولية عن كافة الجوانب المتعلقة باستراتيجية البنك بشكل عام، وكذلك مراقبة تطبيق خطة البنك الاستراتيجية بشكل خاص.

حيث تقوم اللجنة بمتابعة عملية إعداد الخطة الاستراتيجية نيابة عن مجلس الإدارة والتأكد من تطوير وتنسيق وتعميم وتكامل خطة البنك الاستراتيجية وتوافقها مع المعطيات الحالية آخذاً في الاعتبار التوقعات المستقبلية وكذلك وضع إجراءات محددة لتطبيق ومراقبة الاستراتيجية.

كما تقوم لجنة الاستراتيجية ، بالتنسيق مع عضو مجلس الإدارة المنتدب ، بالتأكد من وجود حدود للمسؤوليات وأطر لاتخاذ القرارات وكذلك وجود قنوات للمعلومات للتأكد من التطبيق الفعال لاستراتيجية البنك .

عقدت لجنة الاستراتيجية اجتماعاً واحداً في عام ٢٠١٧ وذلك بتاريخ ١ مارس ٢٠١٧ م ، وفيما يلي بيان بحضور هذا الاجتماع :

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٧/٠٣/٠١	راشد سعد الراشد، د. روبر مارون عيد، نعمه الياس صباغ، هشام عبداللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني	٥

يقوم مجلس الإدارة بإقرار مستوى المكافآت التي تصرف لرئيس وأعضاء المجلس وفقاً لألية تأخذ بعين الاعتبار تعليمات مؤسسة النقد (التي تضع حداً أعلى وحداً أدنى لمكافآت الأعضاء) ، مع الأخذ في الاعتبار تقييم أداء كل عضو خلال العام. ووفقاً للسياسة أعلاه، بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين مبلغاً قدره ٣,٦٨٠ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٤٠٠ ألف ريال. وبلغت بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين ٤٨٥ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ١٠٠ ألف ريال، وبلغت تعويضات المصاريف لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين التي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفنادق ٥٣١ ألف ريال. بلغت رواتب ستة من كبار التنفيذيين التي دفعت خلال العام بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ١٦,٠٢٢ ألف ريال، وبلغت البدلات والتعويضات المدفوعة ٣,٢١٨ ألف ريال والمكافآت السنوية ١٨,٠٠٥ ألف ريال والخطة التحفيزية ٢,٦١٠ ألف ريال. بلغت مكافآت أعضاء لجنة المراجعة ٦٠٠ ألف ريال وبدل حضور جلسات اللجنة ١٦٩ ألف ريال.

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات عدد (٤) اجتماعات خلال عام ٢٠١٧ ، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٧/٠١/١٦	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٢٠١٧/٠٦/٠٧	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٢٠١٧/١١/١٤	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣
٢٠١٧/١٢/١٩	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبدالله العقيل	٣

لجنة المراجعة

تساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة بمراجعة منظومة الرقابة الداخلية والتحقق من سلامة وصحة القوائم المالية والحسابات الختامية للبنك والتزام البنك بالمتطلبات النظامية والمعايير المحاسبية. كما تقرر اللجنة خطط إدارة التدقيق الداخلي وبرنامج إدارة الالتزام وتقييم نتائج أعمالها والتحقق من وجود الأجهزة الرقابية التي تضمن سلامة الإجراءات التي تتخذها إدارة البنك. كما تدرس اللجنة تقارير مجموعه ادارة المخاطر في البنك وتناقشها مع المختصين وتتخذ التوصيات اللازمة بشأنها.

تمثل لجنة المراجعة حلقة اتصال مباشر بين المراجعين الخارجيين ومجلس الإدارة، وتعمل اللجنة على التأكد من أن أعمال المراجعة الخارجية تتم بشكل فعال ودقيق وأنه يتم التعامل مع تقاريرها بالجدية والمهنية اللازمة، كما تقوم اللجنة أيضاً بالتوصية باختيار المراجعين الخارجيين ومراجعة خطط ونتائج أعمالهم، ويلتزم البنك بما ورد في قواعد تنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية والدليل الإرشادي لتنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم رئيس اللجنة من أعضاء المجلس وعضوين من غير أعضاء المجلس، وقد عقدت اللجنة خلال عام ٢٠١٧م (١٠) اجتماعات . وتقوم اللجنة بالاجتماع مع كل من عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي للبنك ورئيس المراجعة الداخلية ورئيس إدارة الالتزام ومدير إدارة المخاطر والمراجعين الخارجيين إضافة إلى من تشاء من أعضاء الفريق الإداري في البنك، وذلك عندما تراه مناسباً للتباحث والمناقشة . كما تُناقش اللجنة تقريرها السنوي في نهاية العام مع مجلس الإدارة .

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٧ من السيد / أحمد عبد الله العقيل (رئيساً/عضو مجلس إدارة مُستقل) وعضوية كل من السيد / صالح عبد الرحمن السماعيل والسيد /محمد عبد الرحمن العمران (من خارج المجلس).

لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

- الأستاذ محمد عبد الفتاح الغنمة (رئيس اللجنة)
- الأستاذ صلاح راشد الراشد
- الأستاذ خالد محمد البواردي
- الأستاذ أحمد وازع القحطاني
- الأستاذ عبد المحسن ابراهيم الطوق

ويتمثل دور اللجنة ومهامها فيما يلي:

- وضع استراتيجية المخاطر للبنك بما يتوافق مع سياسة تقبل المخاطر المعتمدة في البنك.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة المخاطر بفعالية من أجل تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر العمليات.
- التأكد من وجود سياسات لإدارة المخاطر لدى البنك تغطي كافة المخاطر الرئيسية المرتبطة بالعمل المصرفي.

- النظر في تقييم أداء مدير إدارة المخاطر والطلب من الإدارة ضرورة التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر يمتلكون الخبرة والكفاءة اللازمة لإداء مهام العمل المناطة بهم على الوجه المطلوب .
- التأكد من المحافظة على مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ضمن سياسة البنك المتحفظة لإدارة المخاطر.

عقدت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٧ م ، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعين :

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٧/٠٦/٠٧	محمد عبدالفتاح الغنمة، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، أحمد وازع القحطاني، عبد المحسن ابراهيم الطوق	٥
٢٠١٧/١٢/٠٣	محمد عبدالفتاح الغنمة، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، أحمد وازع القحطاني، عبد المحسن ابراهيم الطوق	٥

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم

(١) المساهمون الرئيسيون:

الاسم	في بداية العام ٢٠١٧/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٧/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
البنك العربي ش.م.ع	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية (*)	١٢٠,٣٢٦,٣٧٦	١٢,٠٣	١,٣٢١,٩٧١	٠,١٣	١٢١,٦٤٨,٣٤٧	١٢,١٦
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٩٩,٦٨٥,٤٣٠	٩,٩٧	-	-	٩٩,٦٨٥,٤٣٠	٩,٩٧
شركة الجبر للاستثمار والعقار	٥٦,٥٤٢,٠٩٥	٥,٦٥	-	-	٥٦,٥٤٢,٠٩٥	٥,٦٥

(*) تتضمن شركة حصانة الاستثمارية المملوكة بالكامل من المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

(٢) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم:

الاسم	عدد الأسهم بداية العام ٢٠١٧/١/١	عدد الأسهم نهاية العام ٢٠١٧/١٢/٣١	صافي التغير	نسبة التغير %
صلاح راشد الراشد	٧,٠٩٣	٩,٨٨٢	٢,٧٨٩	٣٩,٣٢
احمد عبد الله العقيل	١٣٥,٤٦٥	١٣٥,٤١٧	-٤٨	-٠,٠٤
خالد محمد البواردي	٣٣,٣٠٧	٣٣,٣٠٧	-	-
هشام عبداللطيف الجبر	١٢,٠١٤	١٢,٠١٤	-	-
عبد المحسن ابراهيم الطوق	-	٢٠٠	٢٠٠	١٠٠
احمد وازع محمد القحطاني*	-	-	-	-
نعمة الياس صباغ**	-	-	-	-
محمد عبد الفتاح حمد الغنمة**	-	-	-	-
روبير عييد**	-	-	-	-
باسم ابراهيم عوض الله**	-	-	-	-
عبيد عبد الله عبيد الرشيد	٢٨,٥٠٠	٢٨,٥٠٠	-	-
أقارب زهير سليمان الحربش	٧٠,٢٠٠	٧٠,٢٠٠	-	-

ملاحظة : عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد .

* عضو يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يمتلك أسهم في البنك العربي الوطني
** أعضاء يمثلون للبنك العربي " ش.م.ع " لا يمتلكون أسهم خاصة بهم في البنك العربي الوطني

نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن وضع وصيانة نظام الرقابة الداخلية وكفائته وفعالته. ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقديم المراجعة المستقلة للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة ولإدارة البنك ورفع التقارير لهم بشأن فعالية الضوابط الداخلية والالتزام بالمتطلبات النظامية وسياسات وإجراءات البنك المعتمدة. ويتم رفع التقارير التي تخص كافة الملاحظات الجوهرية للمراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة من خلال تقارير النشاط ربع السنوية. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للتأكد من معالجة المخاطر التي تم تحديدها لحماية مصالح البنك ومساهميه.

تقوم كافة وحدات العمل في البنك بتنسيق الجهود لتحسين البيئة الرقابية في البنك من خلال مراجعة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيح أوجه القصور الرقابية. وتوكل إلى كل وحدة من وحدات العمل، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا في البنك، مهمة مراقبة عمليات التصحيح التي تتم لمجالات القصور الرقابية التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين.

وتقوم إدارة الالتزام، التي تخضع لمراجعة دورية مستقلة من قبل إدارة المراجعة الداخلية، بأداء مهامها ومسؤولياتها حسب برنامج الالتزام الذي يحدد خطط عملها مثل تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات المحددة وتقييم مخاطر واختبارات الالتزام وتوير الموظفين بشأن موضوعات الالتزام.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية في البنك لتقديم قناعة معقولة لمجلس الإدارة حول إدارة المخاطر لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية. إن نظام الرقابة الداخلية، مهما كان تصميمه جيداً، يحتوي على قيود ضمنية وقد لا يستطيع منع أو اكتشاف كافة أوجه القصور الرقابية. إضافة لذلك، فإن اعتماد تقييم فعالية النظام الحالية للفترات المستقبلية يخضع لبعض القيود مثل أن تصبح الضوابط غير كافية بسبب تغير الظروف أو مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات.

اتبعت الإدارة اطار عمل متكامل للضوابط الداخلية حسب ما أوصت به مؤسسة النقد العربي السعودي من خلال إرشاداتها الصادرة بهذا الشأن.

وتتلقي لجنة المراجعة كل ربع سنة تقارير من إدارة المراجعة الداخلية حول فجوات الضوابط الداخلية في الأقسام التي تم مراجعتها خلال هذه الفترة، وتتضمن هذه التقارير الملاحظات التي تم رصدها والإجراءات التصحيحية لمعالجتها بشكل سليم من قبل الإدارة.

بناءً على نتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية الذي تقوم به الإدارة خلال السنة، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في البنك تم تصميمه بشكل كافٍ ويعمل بفعالية ويتم مراقبته بشكل مستمر، كما تعمل الإدارة وبشكل متواصل على تحسين وتقوية نظام الرقابة الداخلية في البنك.

بناءً على ما ذكر أعلاه، اعتمد مجلس الإدارة التقييم المعد من قبل الإدارة حول فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك، حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

نتائج مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

تراجع لجنة المراجعة باستمرار فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك ويتم إحاطة المجلس بالخطوات المتبعة بهذا الشأن بالإضافة إلى رفع تقرير سنوي شامل إلى مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تقييمه لفعالية نظام الرقابة الداخلية. وبعد اطلاع اللجنة على تقارير إجراءات الرقابة الداخلية في البنك وأهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة إدارة المخاطر والاجتماع بالمسؤولين في الدوائر المذكورة ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء قطاعاتهم، فقد أبدت لجنة المراجعة قناعتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى البنك. كما إنها في تطور مستمر بما يليي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. وترى اللجنة أنه لا يوجد أية ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك يستوجب الإفصاح عنه.

أما فيما يتعلق بالسياسات المحاسبية المطبقة في البنك، فإن اللجنة تقوم وبصفة مستمرة بمناقشة تلك السياسات مع مسؤولي البنك والمراجعين الخارجيين وذلك بشكل دوري وكذلك مناقشة ما يصدر من تعليمات عن مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية الأخرى وما يُستجد من تغيرات في السياسات والمعايير المحاسبية المحلية والدولية للتأكد من وضعها موضع التنفيذ وفق ما يقضي به النظام.

التواصل مع المساهمين

يعطي البنك أهمية قصوى للتواصل مع المساهمين، حيث تقدم معلومات شاملة عن أنشطة البنك وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية المرحلية الموجزة ويتم نشر جميع هذه البيانات في عدد من الصحف كما تتم إتاحتها على موقع البنك في شبكة الإنترنت www.anb.com.sa والذي يحتوي أيضاً على معلومات إضافية تهم المستثمرين. يحرص البنك على التواصل مع المستثمرين الاعتباريين من خلال توفير قنوات تواصل مختلفة، ويأخذ بالاعتبار كافة الاستفسارات التي ترد من الأفراد المتعلقة بمساهماتهم وبأعمال البنك وأنشطته ويزودهم بالمعلومات في وقت مناسب. كما يحرص البنك على إطلاع المساهمين على مواعيد عقد اجتماعات الجمعية العمومية السنوية لحضورها ومناقشة تقدم وتطور أعمال وأنشطة البنك.

طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات

تاريخ طلب ملف المساهمين	سبب الطلب	عدد الطلبات
٢٠١٧/١٢/٢١	نهاية عام وتقرير سنوي	١
مارس من عام ٢٠١٧	ملف للجمعية ملف لتوزيع الأرباح	٢
٢٠١٧/٣/٢١	تقرير ربع سنوي	١
٢٠١٧/٦/٣٠	ملف ربع سنوي وملف لتوزيع الأرباح	٢
٢٠١٧/٩/٣٠	ملف ربع سنوي	١
٢٠١٧/١٢/١٥	ملف لتقارير والاطلاع على أي تغيير في ملك الأسهم أو (طلبات البنوك الأجنبية)	١
المجموع		٨

التصنيف الائتماني

خلال العام ٢٠١٧ م، كانت التصنيفات الائتمانية للبنك من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال كالتالي:

BBB+	ستاندرد آند بورز
A2	موديز
BBB+	فيتش

التنازل عن المصالح من قبل أعضاء مجلس الإدارة أو كبار التنفيذيين أو المساهمين

لا يوجد لدى البنك معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات قام بموجبها أي من أعضاء مجلس الإدارة أو أي من كبار التنفيذيين أو أي من مساهمي البنك بالتنازل عن مصلحة أو حقوق في الحصول على الأرباح أو التنازل عن أي راتب أو تعويض.

الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ١٧٠,٤ موظفًا في نهاية عام ٢٠١٧ مقارنة بعدد ١٣٠,٤ موظفًا في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٨٨٪ مع نهاية عام ٢٠١٧.

التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

يدرك البنك دوره في المجتمع، وموقعه المتميز لتسخير قدراته وموارده لتحقيق إسهام إيجابي خارج مجال نشاطه الرئيسي. وقد حرص البنك خلال العام ٢٠١٧ على رعاية ودعم عدد من البرامج والأنشطة في المجالات الرئيسة الثلاثة لسياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك: المسؤولية الاجتماعية والبيئية، المسؤولية الاقتصادية، وممارسات التوظيف. وتضمنت هذه النشاطات مساندة جهود حكومة المملكة في حماية الشباب السعودي من أضرار تعاطي المخدرات، ودعم عدد من المبادرات الصحية التي شملت أمراض السكري والزهايمر ومتلازمة داون ومرض باركنسون " الشلل الرعاش"، كما تم دعم عدد من المبادرات الاجتماعية كاللجنة النسائية للتنمية المجتمعية. كما يواصل البنك مد يد العون للجمعيات الخيرية والمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم، حيث خصص خلال عام ٢٠١٧ مبلغاً قدره (٨) مليون ريال سعودي لهذه الأغراض.

المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٧ ما يلي:

ملايين الريالات السعودية	
٣٩٠	- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين
٢٦٠	- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي
٧	- ضريبة الاستقطاع
٥٧	- رسوم التأمينات الاجتماعية

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠١٧ مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري. وفيما يلي ملخص يبين هذه الغرامات:

غرامات مؤسسة النقد العربي السعودي

آلاف الريالات السعودية		موضوع المخالفة	
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد المخالفات	موضوع المخالفة عند النشر	موضوع المخالفة
٥	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية	مخالفة تعليمات الإجراءات المصرفية الأمنية
١٥	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية	مخالفة تعليمات مستوى الخدمات الالكترونية عبر الشبكة السعودية
٣٦٣	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية	مخالفة التعليمات الخاصة بتنظيم استخدام الشبكة السعودية للمدفوعات
٥٢٥	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة باسناد المهام لطرف ثالث
٥	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية	مخالفة تعليمات نظام سريع
٢٥	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الاموال وتمويل الارهاب
٨٣	٧	مخالفة تعليمات المؤسسة الاشرافية	أخرى
١,٠٢١	١٣		المجموع

آلاف الريالات السعودية

١٠٠
٨٧٦

- غرامات هيئة السوق المالية
- غرامات أخرى

تضارب المصالح

نبين فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ والتي تتضمن أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم بالإضافة إلى قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تنص على أن تكون جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف غير بنكية ذات علاقة مضمونة بالكامل.

وتجدر الإشارة إلى أن البنك لم يبرم أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة للعضو المنتدب أو المدير المالي.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(١) الأرصدة المدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة

المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

آلاف الريالات السعودية	
صناديق البنك الاستثمارية	
٤١,٢٥٧	استثمارات
١٦٤,٢١٠	قروض وسلف
٥٢٣,٣١٢	ودائع العملاء
شركات زميلة	
٢,٣٥٩,٥٨٨	قروض وسلف
١٣٢,٨٥٤	ودائع العملاء
٤٦,٢٤٤	التزامات وتعهيدات محتملة
١٠,٠٠٠	استثمار في صكوك مصدرة
١,٨٢٦	عقود التأمين (٢٠١٧ - ٢٠١٨)

آلاف الريالات السعودية	
الشريك الرئيس غير السعودي وشركاته المنتسبة	
٢٥,١٢٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٥٣٧,١٢٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,١٢٤,٥١٨	التزامات وتعهيدات محتملة
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:	
٤,٣٨٠,٣٩٩	قروض وسلف
٩,٦٧٤,٧٣٠	ودائع العملاء
٩٨٠,٨٢٤	التزامات وتعهيدات محتملة
٤٥	شراء معدات

يقصد بكبار المساهمين الآخرين (باستثناء المساهم غير السعودي) أولئك الذين يمتلكون أكثر من نسبة ٥% من رأس المال المصدر للبنك.

(٢) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات

العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

آلاف الريالات السعودية	
٢٩٢,٠٦٧	دخل عمولات خاصة
(٢٢٠,٣٨٢)	مصاريف عمولات خاصة
٣٧,٤٨٢	دخل أتعاب وعمولات
(٦,٤٩٠)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

مصاريف متفرقة مفصلة على النحو التالي:

آلاف الريالات السعودية

المبلغ	المدة	الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأعمال
			مصاريف إيجارات الفروع والصرافات الآلية
٧٢٥	سنوي	شركة الراشد للتجارة والمقاولات	- فرع مجمع الراشد بالخبر
٣٠٦	سنوي	المحدودة (ذو العلاقة الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- مساحات لعدد خمس صرافات آلية
٥٦٢	سنوي . تم الغاؤه في ٢٠١٧/١١/٢٦		- مركز بيع مجمع الراشد بالخبر
٢٤٠	٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٠/٨/٣١	شركة الجبر للاستثمار والعقار	- فرع المبرز / الاحساء
٧٨٨	٩ سنوات تنتهي في ٢٠٢٦/٥/٣١	الطرف ذو العلاقة (هشام عبد اللطيف الجبر - عضو مجلس الإدارة)	- فرع الجبيل البلد
٤٨	٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٠/٦/٣٠		- موقع صراف آلي في المبرز
١٥	تم إلغاء اتفاقية الإيجار في ٢٠١٧/٥/٣٠		- موقع صراف آلي في الدمام
٤٥	٥ سنوات تنتهي في ٢٠١٨/٤/٣٠	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده (ذو العلاقة الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- موقع صراف آلي شارع التخصصي - العروبة
٢,٧٢٩			إجمالي إيجارات الفروع والصرافات الآلية
٢,٠٨٠	الشراء حسب الحاجة	شركة مجمع أبانا للمشاريع (ذو العلاقة الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	مصاريف صيانة ومشتريات أجهزة عد النقود
١,٨٧٠	الشراء حسب الحاجة	شركة الهلال وتمتلك فيها شركة الطوق القابضة (ذو العلاقة عبد المحسن ابراهيم الطوق - عضو مجلس الإدارة)	مصاريف القرطاسية ومكائن التغليف
١,٨٢٥	الشراء حسب الحاجة - تم إنهاء العلاقة التعاقدية بتاريخ ٢٠١٧/٤/١٣	شركة الشريحة الذهبية (ذو العلاقة هشام عبد اللطيف الجبر - عضو مجلس الإدارة)	مصاريف إصدار وطباعة البطاقات
٨,٥٠٤			الإجمالي

المعايير المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك المعايير الدولية الخاصة بالتقارير المالية الصادرة عن مجلس المعايير المحاسبية الدولية. كما يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنوك ولوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ولوائح البنك، ولا توجد أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، بإستثناء ما ورد في الإيضاح رقم ٢(أ) في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧.

مراجعي الحسابات

قامت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ٢٣ مارس ٢٠١٧ بتعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ كي بي إم جي الفوزان وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٧.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة

يقر مجلس الإدارة وحسب معرفته التامة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد ضمن هذا التقرير وفي الإيضاح رقم (٢٨) في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،

مجلس الإدارة
٢٠ فبراير ٢٠١٨

٣) فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧:

آلاف الريالات السعودية

٥٣,٦٦٦

مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)

٦,٤٠٨

مزايا ما بعد التعيين
(تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

يقصد بكبار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس الإدارة التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسؤولية للتخطيط والتوجيه والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

سلوكيات العمل الأخلاقية لدى البنك

يلتزم البنك بالقيام بعمله وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية واللوائح والأنظمة ذات الصلة، كما يحرص البنك على الالتزام التام بالتعاون مع الجهات الرقابية والإشرافية بهذا الخصوص. قام المجلس بوضع منهجية معتمدة للممارسات المهنية ويحث بشكل دائم الإدارة والموظفين على العمل وفقاً لأفضل المعايير المتوافقة مع أفضل الممارسات المهنية بما يحقق تطبيق التعليمات واللوائح والأنظمة ذات العلاقة وسياسات البنك. يؤكد المجلس من خلال الإدارة العليا على وضع وتطبيق القيم والمعايير المهنية المطلوبة من خلال برامج التوعية الفعالة. قام البنك بوضع معايير السلوك المهني بحيث يحكم ويحدد القيم التي توضح كيفية التصرف وأداء الأعمال على اختلاف مستويات الموظفين في كافة إدارات البنك.

تجاوز عدد أجهزة شبكة الصراف الآلي ١٢٦٠ جهازاً، مع التركيز على خفض التكلفة وزيادة الكفاءة التشغيلية. لا تزال خدمة أجهزة الصراف الآلي تحظى بأعلى معدلات استخدام بين جميع قنوات الخدمة البديلة للبنك، فيما تم إضافة المزيد من الأجهزة متعددة الوظائف خلال العام لإثراء تجربة العميل، وتحسين معايير توصيل الخدمات.

يسير مشروع التحول الرقمي حسب الخطة ليسهم في الارتقاء بتجربة العميل وخفض التكلفة وتطوير معايير الخدمة.

ومواكبة لاستراتيجية "مدى" الرامية إلى تشجيع المزيد من العملاء على التحول من الدفع النقدي إلى استخدام بطاقات الدفع عبر أجهزة نقاط البيع، قام البنك بتوسعة شبكة أجهزة نقاط البيع ليقوم عدد المشتركين في الخدمة ٢,٥٠٠ تاجر، بينما بلغ عدد أجهزة الشبكة ١٥,٥٠٠ جهاز.

سجلت بطاقات البنك الائتمانية نمواً ملحوظاً في أحجام الإنفاق الدولي والمحلي باستخدام البطاقات، فيما ارتفع العدد الإجمالي للعملاء بنسبة ١٤٪، وزادت عمليات الشراء المباشر عبر شبكة الإنترنت بنسبة ٢٣٪، ونمت مدفوعات البطاقات بنسبة ١٦٪. كما واصل البنك العمل على تطوير عروض المنتجات، وتلبية متطلبات العملاء والاستجابة لتطلعاتهم خلال مراحل حياتهم المختلفة.

استمر البنك في تركيزه على الارتقاء بخدمة العملاء عبر كافة قنوات تقديم الخدمات، في الوقت الذي تضطلع فيه دائرة "تجربة العميل" بدور محوري في رفع مستوى جودة الخدمة والأنظمة والعمليات، بما يكفل إنجاز الخدمة في وقت أسرع وكفاءة أعلى. ولقياس مؤشرات الأداء المختلفة، يتم استخدام أدوات مراقبة الخدمة عبر عدد من قنوات التواصل مع العميل، إضافة إلى إجراء الأبحاث والاستطلاعات الهادفة لاتخاذ القرارات وتوجيه دفة التخطيط للأعمال والاستجابة لتطلعات العملاء.

تلعب وحدة الاستشارات الائتمانية للعملاء دوراً محورياً في تزويد العملاء بتفاصيل وافية واستشارات مهنية خاصة بمنتجات ائتمان الأفراد على اختلاف أنواعها لتمكينهم من اتخاذ القرارات المدروسة فيما يتعلق بأوضاعهم المالية، وقدرتهم على الوفاء بالتزاماتهم.

الخدمات المصرفية الخاصة

تواصل إدارة الخدمات المصرفية الخاصة تقديم مجموعة شاملة من المنتجات المصرفية والاستثمارية التي تتناسب مع الاحتياجات الخاصة للعملاء ذوي الملاء العالية، ويتولى فريق متفرغ من مدراء العلاقة المتخصصين تقديم باقة شاملة من منتجات وخدمات إدارة الثروات لهذه الشريحة المهمة من العملاء.

فرع لندن

يمثل فرع لندن قيمة مضافة للعملاء، ويعد نافذة هامة للبنك على العالم الخارجي. واصل الفرع خلال العام ٢٠١٧ العمل على تعزيز النمو الذي سجله في الأعوام الأخيرة مع التركيز على عروض منتجات قطاع العقار السكني والتجاري في لندن كعامل جذب رئيسي للمستثمرين السعوديين.

كما استمر الفرع في تطبيق استراتيجيته لتحقيق نمو متحفظ وفقاً لأسس انتقائية، مع مواصلة التركيز على دعم أنشطة البنك الرئيسية الموجهة لتلبية متطلبات عملاء الخدمات المصرفية الخاصة، وتمويل التجارة ومنتجات الشركات وخدمات الخزينة داخل المملكة العربية السعودية. كما شهد العام إطلاق الفرع لبطاقة دفع (صراف آلي) للعملاء.



د. روبير عيد

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

على الرغم من التحديات التي فرضتها ظروف السوق، فقد برزت بعض التطورات الإيجابية، مثل تقليص عجز الميزانية وتوافر السيولة وخفض حجم الدفعات المستحقة للمقاولين، التي أسست لانعاطف إيجابي في الدورة الاقتصادية. كما ساهمت الخطوات الأولية التي اتخذتها المملكة لتنفيذ رؤية ٢٠٣٠ في إشاعة جو من الثقة في الآفاق المستقبلية للاقتصاد. وعلى هذه الخلفية، حقق البنك نتائج طيبة خلال العام ٢٠١٧، حيث بلغ الدخل الصافي ٣,٠٢٧ مليون ريال، بارتفاع قدره ٦,١٪ عن العام ٢٠١٦، فيما بلغ إجمالي الأصول ١٧١,٧ مليار ريال بنهاية العام ٢٠١٧ ليسجل ارتفاعاً طفيفاً مقارنة بالعام السابق.

الخدمات المصرفية للأفراد

بالإضافة إلى تأمين الخدمات لقاعدة العملاء العريضة، استمر قطاع مصرفية الأفراد بالتركيز على شريحتي الدخل المرتفع والعملاء المميزين، بينما ساعد طرح منتجات تنافسية في استقطاب أعداد إضافية من العملاء. لقد ساهمت الشراكة الاستراتيجية مع صندوق التنمية العقارية/ وزارة الإسكان وربط الأنظمة لدى الطرفين في منح التمويل العقاري للمستفيدين بشكل أسرع، مما أدى إلى تحقيق نمو ملحوظ لمحفظة القروض العقارية. حافظت ودائع الأفراد على استقرارها على ضوء استقرار أوضاع السيولة في السوق على الرغم من استمرار الحكومة في إصدار أدوات الدين العام.

ضمت شبكة البنك في نهاية العام ٢٩٣ منفذاً، منها: ١٤١ فرعاً للرجال و٤٤ فرعاً وقسماً للسيدات و١٤ مركزاً للبيع و٩٤ مركزاً للحوالات الفورية. كما أتاح البنك ١٢ مركزاً لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة و٤ فروع متخصصة بخدمة الشركات.

شهدت خدمتي "العربي موبايل" و"العربي نت" تطورات ملموسة خلال العام، حيث أصبح العربي موبايل الآن متاحاً عبر مختلف الأجهزة المحمولة وأنظمة التشغيل، بينما تم إضفاء خصائص جديدة على خدمة العربي نت لتسجل ارتفاعاً وقدره ٢٠٪ في نسبة العمليات المنفذة من خلالها. وبموازاة ذلك، فقد تم وضع خريطة طريق رقمية للاستمرار في الارتقاء بهاتين الخدمتين وجعلهما الخيار المفضل لدى العملاء لتنفيذ عملياتهم المصرفية.

كما تم تطوير خدمات هاتف العربي وإطلاقه بحلة جديدة لإثراء تجربة العملاء وخفض التكلفة وتعزيز القدرة على تسويق وبيع المنتجات، مما أدى إلى رفع معدل استخدام قناة الخدمة الذاتية من ٧٧٪ إلى ٨٥٪.

تطوير الأعمال: تتسق المجموعة مع قطاعات العمل المختلفة في البنك، حيث تقدم لها الدعم في مجالات تحديد شرائح السوق والفرص الفردية المستهدفة من قبل المصرفية الإسلامية.

الشؤون الشرعية: تتولى هذه الوحدة مراجعة الأنشطة المتعلقة بوحدة العمل في البنك والشركات التابعة له لضمان التزامها بتوجيهات الهيئة الشرعية في البنك. وفي هذا السياق، قامت الهيئة الشرعية خلال العام ٢٠١٧ بمراجعة تقارير الالتزام واعتمدت عدداً من المنتجات والعمليات الجديدة.

التدريب: توفر المجموعة التدريب المنسوبي للبنك على الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات البنك المتوافقة مع مبادئ الشريعة.

تحويل الفروع: تمّ خلال العام افتتاح قسم واحد للسيدات، وتحويل ٣ فروع تقليدية إلى فروع/ أقسام متخصصة في تقديم الخدمات والمنتجات الشرعية حصرياً. وتمّ الانتهاء إجمالاً من تحويل ١٧٤ فرعاً - تتضمن ٤٢ قسماً للسيدات، لتشكل الفروع الإسلامية اليوم ما نسبته ٩٥٪ من شبكة فروع التجزئة في البنك.

الخزينة

يعزى أداء الخزينة الجيد خلال العام ٢٠١٧ إلى تنوع بنود الميزانية العمومية وتحسين الربحية، إضافة إلى الإدارة المتحفظة لأسعار الفائدة، وجهود البيع العقودي. وعلى الرغم من التحديات التي تواجه الصناعة المصرفية، تواصل الخزينة اتباع استراتيجية محافظة في بناء الأصول ضمن شريحة ذات خطورة منخفضة، فضلاً عن إدارة استباقية للتمويل، وتنوع توزيع الأصول، مما يسهم في تعزيز أداء البنك.

الاستثمارات الاستراتيجية

تغطّي استثمارات البنك الاستراتيجية أربعة مجالات رئيسية هي: التمويل السكني والتأمين وتأجير المعدّات الثقيلة والخدمات المصرفية الاستثمارية.

الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)

حققت الشركة السعودية لتمويل المساكن أداءً قوياً خلال العام ٢٠١٧ على الرغم من تحديات سوق التمويل السكني، كما حافظت الشركة على ريادتها في تطوير قطاع تمويل المساكن في المملكة. تجاوزت محفظة قروض الشركة السكنية ٤ مليارات ريال سعودي بنهاية عام ٢٠١٧ لتمول عدداً إجمالياً يناهز ٦,٣٠٠ وحدة.

شركة متلايف اليكو والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

استمرت شركة البنك التضامنية مع المجموعة الأمريكية الدولية ومتلايف - أليكو التي تقدم منتجات تأمين عام وشخصي بالنمو خلال العام ٢٠١٧ في بيئة عمل صعبة. تركز وكالة العربي للتأمين المملوكة للبنك بشكل كامل على توسيع نطاق تغطيتها لتصل إلى عملاء البنك مستفيدة من شبكة فروعها الواسعة، وقاعدة عملاء البنك في قطاعات الخدمات المصرفية للشركات والخدمات المصرفية التجارية، والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

شركة العربي الوطني لتأجير المعدّات الثقيلة (أهل)

استمرت هذه الشركة التابعة للبنك والمتخصصة في تأجير الرافعات والمعدّات الثقيلة في التركيز على الارتقاء بمعايير الأداء التشغيلي لمواجهة التحديات والمنافسة الحادة التي يشهدها سوق الإنشاءات والمقاولات. من المتوقع أن يكون العام ٢٠١٨ عام تحديات آخر بالنظر إلى أوضاع السوق.

الخدمات المصرفية للشركات

توفر المجموعة إدارة علاقات شاملة لضمان جودة الخدمات وكفاءة الأداء لمتطلبات قاعدة عملائها من الشركات، كما تتيح باقة واسعة من المنتجات والحلول المصرفية التقليدية والشرعية. تحظى منتجات تمويل رأس المال العامل، والقروض الأجلة، وتمويل المشاريع، وتمويل عمليات التجارة، وإدارة النقد، بخدمة متميزة من قبل فرق إدارة علاقات متفرغة وأخصائيي منتجات متمرسين.

تعمل المجموعة وفقاً لاستراتيجية مخاطر متحفظة ينتهجها البنك، مما يضمن توافق ضوابط الإفراض مع معايير تقييم المخاطر، بحيث تدار المحفظة بشكل مدروس مع إضفاء القوة والتنوع عليها من خلال قدرتها على تغطية قطاعات عمل واسعة.

يواصل البنك سياسة كسب ثقة ورضا عملائه من الشركات من خلال المواظبة على بناء علاقات مصرفية طويلة الأمد. كما يقوم بدعم وتطوير المشاريع الكبرى ذات الأهمية الاستراتيجية للمملكة، والتي تتسجم مع رؤية ٢٠٣٠ وذلك من خلال العمل على رصد المبادرات وفرص الأعمال ذات الصلة.

تعمل المجموعة باستمرار على توفير حلول مبتكرة لتلبية الاحتياجات المتغيرة للعملاء، وخاصة في مجالات حلول العمليات المصرفية وإدارة النقد وتمويل التجارة وتمويل المشاريع والخزينة والمصرفية الإسلامية.

الخدمات المصرفية التجارية

لا يزال البنك يحتفظ بموقع وحضور قوي ومربح في قطاع الشركات المتوسطة، حيث تتميّز هذه المحفظة بقاعدة عملاء قوية ذات جودة ائتمانية عالية. وعلى الرغم من تحديات بيئة العمل استمرت الإدارة في تحقيق نتائج مميّزة في كافة المجالات من خلال التركيز على تعزيز العلاقات القائمة وتوسيع قاعدة عملاء الشركات المتوسطة عبر العمل على تنوع المنتجات والخدمات المقدّمة لهذه الشريحة من العملاء.

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

استمر البنك في تعزيز حضوره القوي بقطاع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليوافق توجهات الحكومة لدعم هذا القطاع. يمتلك البنك شبكة مراكز خدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تغطي حالياً ١٠ مدن في المملكة، مع التخطيط للاستمرار في تعزيز هذا التواجد. كما تم تطوير وطرح منتجات محددة موجهة لتلبية متطلبات الاقتراض والإيداع وحلول العمليات المصرفية لشريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، بما في ذلك منتج تأمين خاص لتلبية متطلبات هذه الشريحة.

ثابر البنك على التزامه بأن يصبح أحد أبرز مقدمي الحلول المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة، مستفيداً من الدعم الفعال الذي يقدمه برنامج "كفالة" والجهات الحكومية الأخرى المعنية بهذا القطاع الهام في المملكة.

الخدمات المصرفية الإسلامية

تعمل المجموعة على تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية ودعمها، حيث تقدم خمس خدمات رئيسية لوحدة العمل كما يلي:

تطوير المنتجات: تطوّر منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية التي تقدّم حلولاً مالية لكافة شرائح العملاء.

شركة العربي الوطني للاستثمار

حققت خدمات الوساطة التي تمثل المحور الرئيسي لنشاطات الشركة أعلى إيرادات خلال العام ٢٠١٧، بينما ارتفعت إيرادات إدارة الأصول مقارنة بالعام السابق ٢٠١٦ بدعم من رسوم استحواذ غير مكررة تحققت من صندوق عقاري خاص ورسوم إدارة المحافظ الخاصة. في المقابل انخفضت الأصول المدارة بمبلغ قدره ١,٣ مليار ريال (١٦٪) من ٨,٢ مليار ريال في العام ٢٠١٦ إلى ٦,٩ مليار ريال بنهاية العام ٢٠١٧.

تمثل أعمال الوساطة المساهم الملموس الآخر في الإيرادات الإجمالية للشركة، وتتحقق إيرادات الوساطة بشكل رئيس من العمولات على تداول الأسهم بسوق الأسهم السعودي (تداول ونمو)، علاوة على الدخل المحقق من نشاطات المتاجرة بالهامش. استمر انخفاض أسعار النفط خلال العام ٢٠١٧ مما أثر سلباً على أداء المؤشر وأحجام تداول الأسهم في السوق، وكان لهذا التراجع تأثير ملموس على إيرادات الوساطة.

شهد العام ٢٠١٧ حدوث عدد من التغييرات الملموسة على السوق ونظام إدارة الأوامر لدى الشركة استعداداً لانضمام سوق الأسهم السعودي إلى مؤشر MSCI للأسواق الناشئة.

تشمل نشاطات الشركة الأخرى خدمات استشارات الشركات ودخل العمولات الخاصة وحفظ الأوراق المالية وقروض الهامش، حيث سجلت إيرادات هذه النشاطات ارتفاعاً طفيفاً مقارنة بالعام ٢٠١٦.

إدارة المخاطر

توفّر مجموعة إدارة المخاطر في البنك خدمات إدارة مركزية مستقلة للمخاطر، ويتمثل دورها في الحفاظ على التوازن بين المخاطر والعائد تماشياً مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. وتضطلع المجموعة بمسؤولية تطبيق متطلبات بازل المتعلقة بكفاية رأس المال وغيرها من المتطلبات، وتغطي أنشطتها المجالات الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

- وضع سياسات الإقراض وإطار تقبل المخاطر وسياسة اختبارات التحمل وحدود التركزات الائتمانية.
- تقييم الجودة الكلية لمحفظة الائتمان ومراجعتها بشكل دوري.
- مراقبة تقنيات إدارة المخاطر وتطويرها بغية تطبيق منهجيات بازل المتقدمة لتقييم المخاطر وغيرها من المتطلبات الرقابية.
- إجراء مراجعات مستقلة للمخاطر بشكل دوري للتحقق من فاعلية نظام إدارة الائتمان.

مخاطر السوق

- حصر مخاطر السوق والسيولة وقياسها ومراقبتها باستخدام مجموعة من المعايير المرتكزة على حساسية الأسعار وتحليل الفجوات والقيمة المعرضة للمخاطر واختبارات التحمل.
- المساعدة على إدارة الاستحقاقات والمخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة من حيث تأثيرها على الميزانية العمومية للبنك.
- التأكد من توافق سياسة البنك الخاصة بإدارة مخاطر السوق والسيولة وإقرار الحدود مع الأعراف الدولية المثلثة المتبعة في هذا المجال.
- العمل على تطوير سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق والسيولة وآلياتها لتلبية المتطلبات الرقابية، بما في ذلك التحديث الأخير للوائح لجنة بازل.

المخاطر التشغيلية

- تطوير استراتيجيات إدارة للمخاطر التشغيلية، بما يتوافق مع معايير حوكمة الشركات وممارسات القطاع المثلثي.
- تطبيق إجراءات هادفة لتعزيز إدارة المخاطر التشغيلية ورفع فاعليتها على مستوى قطاعات العمل المختلفة في البنك.
- تحديد المخاطر التشغيلية لأنشطة البنك كافة، وتقييمها ومراقبتها والتبليغ عنها بشكل فاعل.
- مواصلة العمل على تطبيق متطلبات منهجية القياس المتقدم لاتفاقية بازل.

استمرارية العمل

- تطوير سياسات وإجراءات استمرارية العمل للبنك بما يتفق مع معايير القطاع.
- وضع الخطط اللازمة لتمكين البنك من استئناف عملياته الهامة في حال تعطل عمليات البنك الاعتيادية.
- الاستمرار في اختبار خطة استمرارية العمل من خلال سلسلة من الاختبارات.
- العمل على نشر الوعي وتعزيز استيعاب منسوبي البنك لأهمية استمرارية العمل.
- عقد ورش تدريب لفرق استمرارية العمل.

إدارة ومراقبة الائتمان

- اعتماد التسهيلات الائتمانية للاستخدام والتحقق من الالتزام بشروط الموافقة الائتمانية.
- إعداد مستندات الضمانات وحفظها.
- مراقبة الحدود والضمانات المطلوبة.
- متابعة التجاوزات المتعلقة بالائتمان.
- مراقبة الحدود النظامية ورفع التقارير الدورية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

مخاطر خدمات الإنترنت المصرفية

- مراقبة فاعلية عمليات وضوابط إدارة مخاطر خدمة الإنترنت المصرفية.
- تقييم تأثير عوامل الخطورة الداخلية والخارجية على عمليات خدمة الإنترنت المصرفية.
- تنسيق جهود تطبيق المتطلبات والإرشادات التشريعية المنظمة لتقديم خدمة الإنترنت المصرفية.
- إطلاع الإدارة دورياً على وضع الإجراءات الرقابية لخدمات الإنترنت المصرفية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

إدارة مكافحة الاحتيال المالي

- حصر أنماط الاحتيال، وإجراء تقييم لخطورة الاحتيال في وحدات العمل الرئيسية في البنك لتخفيف حدة المخاطر المرصودة.
- رفع توصيات خاصة بالإجراءات التصحيحية للوقاية من نشاطات الاحتيال ومكافحتها، وضمان تطبيق التوصيات والإجراءات التصحيحية الجوهرية.
- ضمان إجراء تحقيق شامل وموسع في عمليات الاحتيال الفعلية والمشبوهة كافة، وتقديم المشورة للموظفين بخصوص الإجراءات التي ينبغي اتخاذها عند الشك بحدوث عمليات احتيال.

مجموعة الائتمان

مجموعة الائتمان مسؤولة عن تقييم المخاطر الائتمانية التي تواجه البنك ومراجعتها، وتقديم الخدمات الائتمانية للعملاء، والالتزام بأفضل المعايير في إدارة المخاطر. كما تسهم المجموعة بشكل محوري في ضمان استدامة النمو المربح على المدى البعيد من خلال المحافظة على التوازن بين متطلبات نموّ محفظة الائتمان وتمييز الجودة الائتمانية لأصولها.

الالتزام

ينبغي على الصناعة المصرفية العمل ضمن إطار من الأنظمة والتشريعات واللوائح والسياسات التشغيلية المشددة. تتألف مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال من ٤ دوائر هي: الالتزام، دائرة علاقات مؤسسة النقد العربي السعودي، مكافحة غسل الأموال وأمن المعلومات، وتركز هذه الوحدات على ضمان الالتزام النظامي.

يسعى البنك إلى الامتثال لكافة الأنظمة والتشريعات واللوائح الصادرة عن الجهات التشريعية المختصة والمشرعين الماليين في كل الاختصاصات التي يعمل بها. يسري الالتزام المذكور على كافة المستويات بالبنك بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة العليا، كما تم دمجها في صلب ثقافة البنك ليعم كافة وحدات العمل والمساندة دون استثناء.

وبهذا السياق، يلتزم البنك بحماية سمعته ومصداقيته وحماية المساهمين والمودعين، وتطبيق تدابير وقائية للحماية من مخاطر العقوبات. يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولية جماعية عن إدارة مخاطر عدم الامتثال على مستوى مجموعة البنك، وبهذا الصدد يتلقى المساندة من لجنة المراجعة التي تشرف على مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال المستقلة.

يتبنى البنك نموذج التزام المجموعة إذ تقوم مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالإشراف على الجوانب المتعلقة بالالتزام ومكافحة غسل الأموال في الشركات التابعة للبنك وفرع لندن، ورفع التقارير الخاصة بذلك. تضطلع إدارات وحدات العمل والمساندة بمسؤولية إدارة مخاطر الالتزام على مستوى الوحدات الفردية بمساندة من مسؤولي الالتزام المتفرغين لهذا الغرض، بينما يتوقع من كافة الموظفين أداء مهام عملهم بشكل متوافق مع نصوص الأنظمة واللوائح والتشريعات ومعايير سلوكيات العمل الأخلاقية، كما يتعين عليهم الإبلاغ عن أي شبهات متعلقة بغسل الأموال.

اعتمد البنك سياسة التزام ودليل وبرنامج التزام سنوي لمساعدة وحدات العمل ووحدات المساندة على إدارة مخاطر الالتزام الخاصة بكل منها بفاعلية، ويحظى كل ذلك بدعم من برنامج دقيق للمتابعة والإشراف، ودورة رفع تقارير منتظمة للجنة المراجعة، مما يوفر تأكيدات موضوعية إضافية لمجلس الإدارة.

تقنية المعلومات

استمر البنك خلال هذه الحقبة الرقمية - التي اتسمت بمبتكرات تقنية غيرت المفاهيم المصرفية التقليدية وطريقة تنفيذ العملاء لعملياتهم - في الاستثمار بتطوير بنيته التحتية لتوصيل الخدمات عبر قنوات رقمية. وقد أسهمت التطورات التقنية في رفع مستوى توقعات العملاء، مما حدا بالبنك إلى التخطيط لتدشين أول فرع رقمي مطلع العام ٢٠١٨.

يلتزم فريق التقنية بتقديم خدمات متقدمة تلبى متطلبات الأعمال وتمزز تجربة المستخدم النهائي، كما يعمل على توفير بنية تحتية آمنة ومرنة للبنك لتمكينه من توصيل البرامج والخدمات بشكل موثوق، مروراً بالاستثمارات الذكية على كافة الأصعدة والتي تحقق أفضل النتائج بتكاليف مدروسة.

ونظراً لتأثر المشهد التقني بسباق طرح التقنيات المالية والذكاء الصناعي والحوسبة السحابية وسلسلة الكتل، فإن البنك يواصل تقييم مدى جدوى تطبيق هذه التقنيات.

الموارد البشرية

انصب تركيز مجموعة الموارد البشرية بشكل رئيس خلال العام ٢٠١٧ على تطوير كفاءة منسوبيه، ومن ذلك تحويل مركز التدريب التابع للبنك إلى أكاديمية تدريب "أكاديمية العربي"، وتطوير المناهج، وتخريج أكثر من ١٥٠ مشاركاً ببرنامج الموظفين الواعدين، واستمرت جهود المجموعة في توظيف الوظائف من خلال استقطاب وتعيين وتدريب الخريجين السعوديين من الشباب، والعمل على زيادة عدد الوظائف السعوديات المنتهيات بالعمل بشتى الوظائف على كافة المستويات.

كما تم العمل على تطوير عمليات الموارد البشرية من خلال التركيز على مكنة وانسيابية العمليات، وجرباً على نهجها في السنوات السابقة، تضع المجموعة على رأس أولوياتها امتثال البنك في كافة الأمور المتعلقة بالموارد البشرية.

المسؤولية الاجتماعية

يدرك البنك دوره في المجتمع، وموقعه المتميز لتسخير قدراته وموارده لتحقيق إسهام إيجابي خارج مجال نشاطه الرئيسي.

حرص البنك خلال العام ٢٠١٧ على رعاية ودعم عدد من البرامج والأنشطة في المجالات الرئيسية الثلاثة لسياسة المسؤولية الاجتماعية للبنك: المسؤولية الاجتماعية والبيئية، المسؤولية الاقتصادية، وممارسات التوظيف.

تضمنت هذه النشاطات مساندة جهود حكومة المملكة في حماية الشباب السعودي من أضرار تعاطي المخدرات، ودعم عدد من المبادرات الصحية التي شملت أمراض السكري والزهايمر ومتلازمة داون ومرض باركنسون "الشلل الرعاش"، كما تم دعم عدد من المبادرات الاجتماعية كاللجنة النسائية للتنمية المجتمعية.

البنك العربي الوطني
ص. ب ٥٦٩٢١
الرياض ١١٥٦٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ١١ ٤٠٢٩٠٠٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١١ ٤٠٢٧٧٤٧ (+٩٦٦)
anb.com.sa