

البنك العربي الوطني
التقرير السنوي ٢٠١٤



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يقدم البنك العربي الوطني جميع الخدمات المصرفية التجارية والإسلامية للأفراد والشركات، إلى جانب شراء وبيع العملات الأجنبية وخدمات الخزينة والاستثمار، بينما تقدم شركته التابعة (العربي الوطني للاستثمار) خدمات المشورة المالية والاستثمار وإدارة الثروات والصناديق المشتركة والوساطة والتداول.

المحتويات

قائمة الدخل الموحدة	٢٣	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٠٤
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٢٤	أبرز المؤشرات المالية	٠٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٢٥	تقرير مجلس الإدارة	٠٦
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٢٦	نظرة عامة	١٦
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٢٧	تقرير مراجعي الحسابات	٢١
قائمة فروع البنك	٧٧	قائمة المركز المالي الموحدة	٢٢



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبدالعزيز آل سعود



ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء
صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود

كلمة رئيس مجلس الإدارة



صلاح راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

ختاماً، يسرني أن أتقدم بالأصالة عن نفسي وبالنيابة عن مجلس إدارة البنك بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين وولي عهده الأمين وولي ولي العهد يحفظهم الله، ومعالي وزير المالية ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي، على قيادتهم الحكيمة وتوجيهاتهم ودعمهم المتواصل للقطاع المالي وسعيهم المستمر لما فيه مصلحة الوطن والمواطن وخدمتهما.

ولأن نجاح البنك يُستمد أساساً من المساهمين والعملاء والمؤسسات المالية والهيئات الرقابية الأخرى، فالشكر موصول بالنيابة عن مجلس الإدارة لهم جميعاً على مساندتهم له، مؤكداً العزم على بذل أقصى الجهود لتعزيز ثقتهم الغالية بالبنك وتحقيق المزيد من النجاحات خلال العام القادم.

كما أشكر إدارة البنك وكافة موظفيه على أدائهم المميز وإنجازاتهم الكبيرة وجهودهم المخلصة وتقانيهم في عملهم مما كان له الأثر الأكبر في نجاحه، وإنني لعلني ثقة بقدرتنا - إن شاء الله - على الوصول معاً إلى آفاق جديدة من النجاح والازدهار في الأعوام القادمة.

صلاح 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 ٢٠١٤/١٢/٣١ والتي حقق فيها البنك أداءً جيداً كما دأب في الأعوام السابقة.

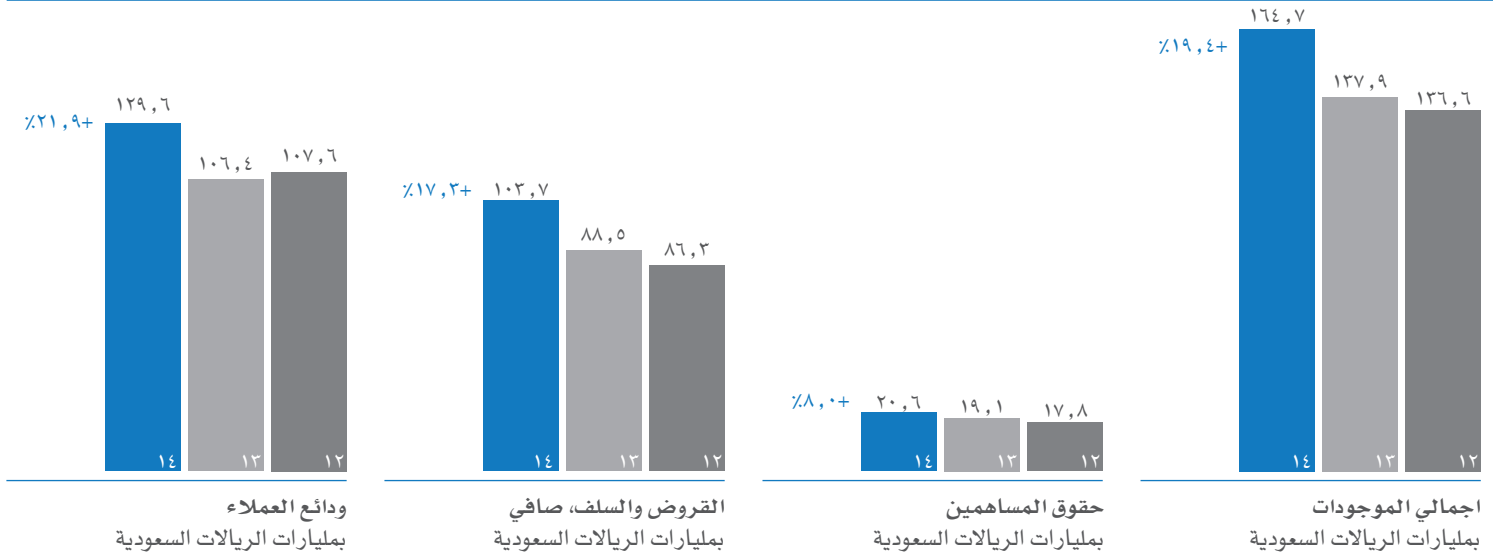
استمر النمو الإيجابي للاقتصاد السعودي خلال العام ٢٠١٤ تفاعلاً مع سياسة الدولة الإنفاقية، الأمر الذي وفر بيئة عمل مؤاتية عبر القطاعات المختلفة. وعلى الرغم من حالة الترقب التي سادت مؤخراً بعض الأسواق العالمية وتراجع أسعار النفط، أعلنت حكومة المملكة العربية السعودية عن ميزانية قياسية للعام ٢٠١٥ تستند إلى الإدارة الرشيدة للاقتصاد والفوائض المالية التراكمية التي حققتها المملكة في السنوات الماضية، مع التركيز على قطاعات التعليم والصحة والبنية التحتية.

هذا وقد واصل البنك خلال العام ٢٠١٤ مسيرة النمو ليحقق صافي دخل مقداره ٢,٨٧٥ مليون ريال بزيادة قدرها ١٤٪ مقارنة بالعام السابق. كما بلغ إجمالي أصول البنك ١٦٤,٧ مليار ريال بينما بلغ إجمالي ودائع العملاء ١٢٩,٦ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٤.

تشير هذه النتائج إلى نجاح البنك في تطبيق استراتيجيته الرئسية التي تركز على تحقيق النمو المتوازن في الإيرادات مع الاستمرار في نهج الإدارة المحافظة لمخاطر الائتمان. هذا وقد حقق البنك إنجازات هامة في مجال تعزيز مستوى رضا العملاء، وتوفير بيئة عمل مجزية وغنية بالفرص لتحفيز الموظفين، والعمل على إيجاد المعادلة الملائمة للمنتج المناسب وفترة الخدمة المثلى لشرائح العملاء المختلفة بحسب احتياجاتها.

إن سعي البنك الحثيث للحفاظ على ثقة العملاء والجهات الرقابية، يملي على إدارته وموظفيه الالتزام بمعايير مهنية وأخلاقية عالية في كل الأوقات. وعليه، فإن تطبيق ممارسات الحوكمة الرشيدة وأنظمة إدارة المخاطر المثلى ستبقى إحدى أهم الركائز الأساسية التي يسترشد بها مجلس الإدارة.

أبرز المؤشرات المالية



بملايين الريالات السعودية					
٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
٣,١٥٨	٣,١٨١	٣,٢٦٠	٣,٣٧٥	٣,٦٢٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٢,٨٧٥	٢,٧٨٩	٢,٨٩٣	٣,١٤٩	٣,٤٢٦	صافي الدخل قبل مخصص خسائر الائتمان
١,٩١١	٢,١٧١	٢,٣٧١	٢,٥٢٢	٢,٨٧٥	صافي الدخل
%٣٨,٦	%٣٩,٤	%٤٠,٥	%٣٩,٦	%٣٨,٣	نسبة المصاريف إلى الإيرادات
%١,٧	%١,٩	%١,٩	%١,٨	%١,٩	العائد على الموجودات
%١٢,٩	%١٣,٦	%١٣,٨	%١٣,٧	%١٤,٥	العائد على حقوق المساهمين
٣٢,٨٤١	٢٦,٠٨٢	٢٤,٣٢٣	٢٨,٢٤٨	٣٣,٨٧٦	الاستثمارات
٦٦,٢٠٣	٧٢,٨٤٤	٨٦,٣٢٩	٨٨,٤٥٦	١٠٣,٧٢٤	القروض والسلف، صافي
١١٦,٠٣٥	١١٧,٥٧٤	١٣٦,٦٣٩	١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨	إجمالي الموجودات
٨٤,١٩٩	٨٧,٨٥٩	١٠٧,٥٦٠	١٠٦,٣٧٣	١٢٩,٦٣١	ودائع العملاء
١٥,٢٩١	١٦,٦٢٤	١٧,٨٠٤	١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١	إجمالي حقوق المساهمين

A⁺

Capital Intelligence

A

Fitch Ratings

A¹

Moody's

A

Standard & Poor's

تقرير مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي الوطني وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٢٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٥٦ 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 ٢٠١٤ مبلغ ٢,٨٧٥ مليون ريال مقابل ٢,٥٢٢ مليون ريال لعام ٢٠١٣، وذلك بارتفاع ١٤٪. ولقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ٧,٣٪ ليصل إلى ٣,٦٢٣ مليون ريال مقارنة بـ ٣,٣٧٥ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد زاد بنسبة ٢٥٪ ليصل إلى ١,٣١٧ مليون ريال مقارنة بـ ١,٠٥٢ مليون ريال للعام ٢٠١٣. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ٧,٨٪ ليصل إلى ٥,٥٠٧ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٥,١١٠ مليون ريال في العام ٢٠١٣.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,١٠٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ١,٩٩٤ مليون ريال في العام ٢٠١٣، أي بنسبة زيادة بلغت ٥,٧٪. وقد استمر البنك في تطبيق سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ٥٥١ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٦٢٧ مليون ريال في العام ٢٠١٣، حيث بلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ٢١٨٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

وقد بلغت محفظة القروض ١٠٣,٧٢٤ مليون ريال مقارنة بـ ٨٨,٤٥٦ مليون ريال في العام ٢٠١٣. وبلغت محفظة الاستثمار ٣٣,٨٧٦ مليون ريال مقارنة بـ ٢٨,٢٤٨ مليون ريال في العام ٢٠١٣، بزيادة قدرها ١٧,٣٪ و ٢٠٪، على التوالي.

بلغت موجودات البنك وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ مبلغ ١٦٤,٦٦٨ مليون ريال و ١٢٩,٦٣١ مليون ريال، على التوالي.

بلغت حقوق المساهمين مبلغ ٢٠,٦٠١ مليون ريال بنسبة زيادة ٨٪ عن العام ٢٠١٣ والبالغ ١٩,٠٨٠ مليون ريال.

أبرز المؤشرات المالية

بملايين الريالات السعودية	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤
قروض وسلف، صافي	٦٦,٢٠٣	٧٢,٨٤٤	٨٦,٣٢٩	٨٨,٤٥٦	١٠٣,٧٢٤
إستثمارات، صافي	٣٢,٨٤١	٣٦,٠٨٢	٢٤,٣٢٢	٢٨,٢٤٨	٣٣,٨٧٦
ودائع العملاء	٨٤,١٩٩	٨٧,٨٥٩	١٠٧,٥٦٠	١٠٦,٣٧٣	١٢٩,٦٣١
حقوق المساهمين	١٥,٢٩١	١٦,٦٢٤	١٧,٨٠٤	١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١
إجمالي الموجودات	١١٦,٠٣٥	١١٧,٥٧٤	١٣٦,٦٣٩	١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨
إجمالي المطلوبات	١٠٠,٦٣٨	١٠٠,٨٤٥	١١٨,٧٣٠	١١٨,٧٤٧	١٤٤,٠٢٩
إجمالي دخل العمليات	٤,٥٠٤	٤,٥٤١	٤,٧٥٧	٥,١١٠	٥,٥٠٧
إجمالي مصاريف العمليات	٢,٦٠٩	٢,٢٩٢	٢,٤١٤	٢,٦٢١	٢,٦٥٨
صافي الدخل	١,٩١١	٢,١٧١	٢,٣٧١	٢,٥٢٢	٢,٨٧٥

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

بآلاف الريالات السعودية	
المنطقة الوسطى*	٣,٥٢٦,٥١٣
المنطقة الغربية	١,١٧٨,٤٨٥
المنطقة الشرقية	٨٠٢,١٦٤
المجموع	٥,٥٠٧,١٦٢

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

الشركات التابعة والزميلة

شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة مساهمة مقفلة 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 ٤٠٠ مليون ريال (٤٠ مليون سهم) وتبلغ حصة البنك فيها ١٠٠٪، وتقوم 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

أعضاء مجلس الإدارة



الصف الخلفي من اليسار: نادر حسن العمري - أحمد عبدالله العقيل - د. روبيير عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب) - رياض برهان طاهر كمال - هشام عبداللطيف الجبر
الصف الأمامي من اليسار: محمد عبد الفتاح الغنمة - خالد محمد البواردي - صلاح راشد الراشد (رئيس مجلس الإدارة) - راشد سعد الراشد - نعمه صباغ

لجنة الاستراتيجية

راشد سعد الراشد - رئيساً
نعمه الياس صباغ
هشام عبداللطيف الجبر
نادر حسن العمري
د. روبيير عيد

لجنة المراجعة

أحمد عبدالله العقيل - رئيساً
صالح عبدالرحمن السماعيل
محمد عبدالرحمن العمران

لجنة الترشيحات والتعويضات

خالد محمد البواردي - رئيساً
صلاح راشد الراشد
أحمد عبدالله العقيل

اللجنة التنفيذية

د. روبيير عيد - رئيساً
صلاح راشد الراشد
أحمد عبدالله العقيل
خالد محمد البواردي
محمد عبد الفتاح الغنمة

المساهمون

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

لجنة المخاطر

محمد عبد الفتاح الغنمة - رئيساً
صلاح راشد الراشد
أحمد عبدالله العقيل
خالد محمد البواردي
نادر حسن العمري

تقرير مجلس الإدارة

(تمة)

جمادى الأول ١٤٣٥هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤م).

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. وقد بلغ رأسمال الشركة مليون ريال موزع على ١٠ آلاف حصة (القيمة الاسمية ١٠٠ ريال للحصة الواحدة). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

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

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 الاحتياطي 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 ترحيل 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 ٢٠١٤
٢,٨٧٥,٠٥٠	
٢,٦٢٢,١٢٤	الأرباح المبقة من الأعوام السابقة
٥,٤٩٧,١٧٤	المجموع
	توزع كما يلي:
(٧٢٠,٠٠٠)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٤٩٤,٦٩٣)	الزكاة الشرعية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	اسهم منحة
(١,٠٠٠,٠٠٠)	توزيعات أرباح (١٠٠ ريال صافي للسهم)
١,٧٨٢,٤٨١	الأرباح المبقة لعام ٢٠١٤

الخطط المستقبلية

يقوم البنك بتنفيذ عدد من المبادرات ضمن استراتيجية البنك على النحو التالي:

- مواصلة مشروع توسعة وتطوير فروع البنك؛
- الاستمرار في تحديث أنظمة المعلومات والاتصالات في البنك؛
- واستحداث مراكز إضافية متخصصة في خدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في أنحاء المملكة.

التابعة أعمالها إعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨م). علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤م)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥٪ وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأول ١٤٢٠هـ (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 مغلقة. 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 ١٠١٠٢٩١٤٢٨، 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 ٥,٢ مليون سهم (٢٠٪).

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 ٢٠١٢م وتم إدراج أسهمها في سوق الأسهم السعودي (تداول) بتاريخ ٢٢ 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.

وكالة العربي للتأمين

قام البنك خلال العام ٢٠١٣م بتأسيس وكالة العربي للتأمين برأسمال قدره ٥٠٠ ألف ريال موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة)، ويملك 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 أنشطتها في ٥

الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من قطاعات التشغيل 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 والعمولات 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 وفقا لنظام التحويل المتبع من قبل البنك. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضا تمثل غالبية الرصيد. يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وله فرع دولي واحد في لندن بالمملكة المتحدة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل، وبالتالي لا يتم إظهارها بشكل منفصل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٤	قطاع خدمات الاستثمار				
	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	الوساطة	أخرى
إجمالي الموجودات	٣٦,٩٧٤,٩٩٨	٧٢,٣٢٤,٨٨٠	٥٢,٢٣٥,٧٣٤	٥٨,١٧٥	٣,٠٧٤,٥٦٨
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٩٤,١١٧
إجمالي المطلوبات	٦٦,٥٨٧,٠٥٩	٦٦,٤٣٢,٢٧٩	١٠,٨٤٣,٧٠٤	٣٦,٣٤٥	١٢٩,٢٠٩
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٤٠٥,٨٤٠	٦٧٣,٧٧٣	١٨,٧٨٨	١٢٣,٩٨٩	٩٤,١٧٧
إجمالي دخل العمليات	٢,١٧٨,٠١٢	٢,١٠٥,٠٦٨	٨٨٣,٧٥٧	١٣٥,١٥٠	٢٠٥,١٧٥
إجمالي مصاريف العمليات	١,٥٧٤,٠٦٦	٨٦٠,٣٢٢	٨٧,٥٩٩	٧٣,٩١١	٦١,٦٩٣
الحصة من أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٢٧,٥٨٤
الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(٢,١٠٥)
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٦٠٣,٩٤٦	١,٢٤٤,٧٤٦	٧٩٦,١٥٨	٦١,٢٣٩	١٦٨,٩٦١
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	٢١٣,٤٢١	٣٣٧,٤٦٢	-	-	-
استهلاك وإطفاء	١٣٠,٧٧٥	٢,١٦٥	٣,٦٩٥	٤,٥٤٢	٤٨,٤٧٥
الإجمالي	١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	٤٩٤,١١٧	١٤٤,٠٢٨,٥٩٦	١,٣١٦,٥٦٧	٥,٥٠٧,١٦٢
	٢٧,٥٨٤	٢,٦٥٧,٥٩١	٢٧,٥٨٤	(٢,١٠٥)	١٨٩,٦٥٢

تقرير مجلس الإدارة

(تمة)

تم خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، استرداد ما قيمته ٥٠ مليون دولار أمريكي من السندات المصدرة.

إعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠١١، وبناءً على شرط الزيادة تم تعديل سعر العمولة حسب أسعار العملات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ١٣٣ نقطة أساس.

مجلس الإدارة

تعمل إدارة البنك ممثلة برئيس وأعضاء المجلس على تحقيق أفضل قيمة مستدامة لحقوق المساهمين، وتقع مسؤولية تطبيق إستراتيجية البنك التي يضعها المجلس على عاتق عضو مجلس الإدارة المنتدب وبمساعدة اللجنة التنفيذية المكونة من أعضاء 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 الأعضاء الأربعة الآخرين من قبل البنك العربي ش.م.ع.، ويجوز إعادة تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة.

يبعث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جداول أعمال موثقة ومحددة وفقاً لصلحياته، وتشمل هذه الموضوعات الموافقة على إستراتيجية البنك والميزانيات التقديرية والمصاريف الرأسمالية الجوهرية والسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والإئتمان ولوائح العمل الأخرى والخطة السنوية للتدقيق الداخلي وصلاحيات الصرف. ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة من خلال أمين سر المجلس، و بإمكانهم أيضاً الحصول على المشورة من جهات مهنية مستقلة متخصصة في إطار واجباتهم كأعضاء في المجلس وعلى حساب البنك.

تشمل إختصاصات 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 سنوياً من قبل المجلس.

تضم لائحة أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل البنك العربي ش.م.ع. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ كل من السادة نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح الغنم، رياض برهان طاهر كمال والدكتور روبيير عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الصفة
١.	صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)
٢.	د. روبيير عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
٣.	راشد سعد الراشد	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٤.	أحمد عبدالله العقيل	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٥.	خالد محمد سعد البواردي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٦.	هشام عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٧.	نادر حسن العمري	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٨.	نعمه الياس صباغ	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٩.	محمد عبدالفتاح حمد الغنمة	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
١٠.	رياض برهان طاهر كمال	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

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 الإستراتيجية. إن المخاطر الأساسية التي قد يتعرض لها البنك تشتمل 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 إخفاؤها 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.

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
الفقرة (د) من المادة السادسة	وجوب قيام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، مثل صناديق الاستثمار، بالإفصاح عن سياساتهم في التصويت وتصويتهم الفعلي في تقاريرهم السنوية. وكذلك الإفصاح عن كيفية التعامل مع أي تضارب جوهري للمصالح قد يؤثر على ممارسة الحقوق الأساسية الخاصة باستثماراتهم.	ليس للبنك صفة لإلزام المستثمرين ذوي الصفة الاعتبارية الذين يتصرفون بالنيابة عن غيرهم، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت.

سندات الدين المصدرة

خلال العام ٢٠٠٦، اصدر البنك سندات مساندة لرأس المال بعمولة عائمة مدتها عشر سنوات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي. تحمل هذه السندات أسعار عمولات خاصة حسب أسعار العملات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٨٣ نقطة. هذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ومسجلة في سوق لندن للأوراق المالية. يحتفظ البنك بحق السداد المبكر لهذه السندات بعد ٥ سنوات من إصدارها.

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٤/٠٣/١٧	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، نعمه الياس صباغ، محمد عبدالفتاح حمد الغنمة ورياض برهان طاهر كمال.	٩
٢٠١٤/٦/١٢	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، محمد عبدالفتاح حمد الغنمة ورياض برهان طاهر كمال.	٨
٢٠١٤/٠٩/١٧	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر ، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة ورياض برهان طاهر كمال.	١٠
٢٠١٤/١٢/٢٢	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبداللطيف الجبر، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، ومحمد عبدالفتاح حمد الغنمة.	٩

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٤، وفيما يلي سجل حضور هذه الإجتماعات:

هشام عبداللطيف الجبر	- شركة ناتلي للأثاث والتصميم الداخلي - شركة الجبر القابضة
نادر حسن العمري	- الشركة السعودية لتمويل المساكن
روبير عيد	- الشركة السعودية لتمويل المساكن - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني - شركة العربي الوطني للاستثمار
محمد عبدالفتاح الغنمة	
نعمه صباغ	
رياض برهان طاهر كمال	

لجان المجلس الرئيسية

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

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب وأربعة أعضاء آخرين يتم إختيارهم من بين أعضاء المجلس. يرأس العضو المنتدب اللجنة التنفيذية التي تعقد إجتماعاتها بمعدل مرتين شهرياً لإدارة أعمال البنك وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس، وقد قامت اللجنة بعقد ١٩ إجتماعاً خلال العام ٢٠١٤. 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 ٢٠١٤ كل من الدكتور روبير عيد (رئيساً)، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي ومحمد عبدالفتاح الغنمة (أعضاء).

لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٠ تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة وهم السادة/ خالد محمد البواردي (رئيس اللجنة)، صلاح راشد الراشد وأحمد عبد الله العقيل، وللجنة صلاحية مراجعة واقتراح تعديلات على سياسة وممارسات التعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لإعتمادها، وتقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى وتكوين مكافآت كبار التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بمخصص المكافآت المرجحة المخاطر إلى مجلس الإدارة / اللجنة التنفيذية لاعتمادها، وتشمل مهام اللجنة كذلك الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب القوة والضعف فيه واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك، وقد عقدت اللجنة ٥ إجتماعات خلال العام ٢٠١٤.

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.

أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات سعودية مساهمة أخرى
فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات سعودية مساهمة أخرى كما في ٢٠١٤/١٢/٢١:

إسم العضو	إسم الشركة المساهمة
صلاح راشد الراشد	- شركة الإسمنت الأبيض - شركة الاستثمارات التقنية - الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية - شركة مزارع الفروج الذهبي - شركة العناية والعلوم الطبية المحدودة
راشد سعد الراشد	- شركة بيان العقارية - شركة وطن للاستثمارات المالية - شركة أحسانا السياحية - الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية - شركة مزارع الفروج الذهبي
أحمد عبد الله العقيل	- شركة أسمنت المنطقة الجنوبية - شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلات
خالد محمد البواردي	- الشركة العربية لصناعة الورق - شركة الصناعات الكيماوية الأساسية (بي سي أي)

تقرير مجلس الإدارة

(تمة)

وتقوم 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.

اجتمعت لجنة الاستراتيجية اجتماعاً واحداً في عام ٢٠١٤ وذلك بتاريخ ٢١ مايو ٢٠١٤.

لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

- الأستاذ محمد عبدالفتاح الغنمة (رئيس اللجنة)
- الأستاذ صلاح راشد الراشد
- الأستاذ احمد عبدالله العقيل
- الأستاذ خالد محمد البواردي
- الأستاذ نادر حسن العمري

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.
- الطلب من الإدارة ضرورة التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر يمتلكون الخبرة والكفاءة اللازمة لإداء مهام العمل.
- التأكد من المحافظة على مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ضمن سياسة البنك المتحفظة لإدارة المخاطر.

اجتمعت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٤.

منظومة الرقابة الداخلية

إن مجلس الإدارة مسؤول بشكل تام عن الرقابة الداخلية في البنك ومراجعة فعاليتها تعاونه في ذلك لجنة المراجعة وكذلك لجنة المخاطر. وقد تم تصميم نظم وإجراءات الرقابة الداخلية لتنفيذ العمليات بشكل فعال لحماية الأصول من أي استخدام أو تصرف غير مشروع أو غير مصرح به، وللمحافظة على سلامة وصحة السجلات المحاسبية والمعلومات المالية المستخدمة في عمل البنك أو تلك التي يتم أعدادها بغرض النشر والإلتزام بالأنظمة والقوانين ذات الصلة وكذلك لمراقبة السياسات الداخلية فيما يتعلق بأداء الأعمال. وقد وضعت هذه الأنظمة لإدارة مخاطر عدم تحقيق أهداف الأعمال وليس لإزالة هذه المخاطر، كما أن هذه النظم يمكن أن توفر قدرًا معقولاً من الحماية وليست ضماناً مطلقاً ضد الأخطاء الجوهرية والخسائر وعمليات الاختلاس.

خلال دورة أعماله العادية، يتعرض البنك لمخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر العمليات. وتوجد لدى البنك العديد من اللجان ومنظومة من الإجراءات اللازمة لحصر وقياس ورقابة هذه المخاطر والتخفيف منها.

وضع البنك إجراءات عمل مستديمة لحصر وتقييم وإدارة المخاطر الجوهرية التي قد يتعرض لها البنك وللتأكد من وجود الضوابط الملائمة لإدارة هذه المخاطر. وتشمل إجراءات الرقابة الداخلية الرئيسية في البنك ما يلي:

بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين مبلغاً وقدره ٢,٧٨٠ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٣٠٠ ألف ريال. وبلغت بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ٣٩٩ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٧٢ ألف ريال، وبلغت تعويضات المصاريف لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين التي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفنادق ٥٠٧ ألف ريال. بلغت رواتب ستة من كبار التنفيذيين التي دفعت خلال العام بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ١٧,٠٠ مليون ريال، وبلغت البدلات والتعويضات المدفوعة ٣,٢٧ مليون ريال والمكافآت السنوية ١٥,٥٣ مليون ريال والخطط التحفيزية ١,٦٨ مليون ريال. بلغت مكافآت أعضاء لجنة المراجعة ٦٠٠ ألف ريال وبدل حضور جلسات اللجنة ٦٩ ألف ريال.

لجنة المراجعة

تساعد لجنة المراجعة مجلس الإدارة بمراجعة منظومة الرقابة الداخلية والتحقق من سلامة وصحة القوائم المالية والحسابات الختامية للبنك وإلتزام البنك بالمتطلبات النظامية والمعايير المحاسبية. كما تقرر اللجنة خطط إدارة التدقيق الداخلي وبرنامج إدارة الإلتزام وتقييم نتائج أعمالها والتحقق من وجود الأجهزة الرقابية التي تضمن سلامة الإجراءات التي تتخذها إدارة البنك.

تمثل لجنة المراجعة حلقة إتصال 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 بإختيار المراجعين الخارجيين ومراجعة خطط ونتائج أعمالهم، ويلتزم البنك بما ورد في قواعد تنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية والدليل الإسترشادي لتنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم عضوين من غير أعضاء المجلس، وقد عقدت اللجنة ثمانية إجتماعات خلال سنة ٢٠١٤. تجتمع اللجنة مع كل من عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي للبنك ورئيس التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الإلتزام ومدير إدارة المخاطر والمراجعين الخارجيين إضافة إلى من تشاء من أعضاء الفريق الإداري في البنك، وذلك عندما تراه مناسباً للتباحث والمناقشة.

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٤ من السيد/ أحمد عبدالله العقيل (رئيساً) وعضوية كل من السيد/ صالح عبدالرحمن السماعيل والسيد/ محمد عبدالرحمن العمران.

لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- المهندس/ راشد سعد الراشد (رئيس اللجنة)
- د. روبري مارون عيد
- الأستاذ/ نعمه الياس صباغ
- الأستاذ/ هشام عبداللطيف الجبر
- الأستاذ/ نادر حسن العمري

تتمثل مهام لجنة الاستراتيجية في المسؤولية عن كافة الجوانب المتعلقة باستراتيجية البنك بشكل عام، وكذلك مراقبة تطبيق الخطة الاستراتيجية بشكل خاص. حيث تقوم اللجنة بمتابعة عملية إعداد الخطة الاستراتيجية نيابة عن مجلس الإدارة والتأكد من تطوير وتسييق وتعميم خطة البنك الاستراتيجية وكذلك وضع إجراءات محددة لتطبيق ومراقبة الاستراتيجية.

تجتمع لجنة إدارة مخاطر العمليات في البنك بشكل منتظم وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل عضو مجلس الإدارة المنتدب. وتعمل هذه اللجنة على التأكد من فعالية نظام إدارة المخاطر في البنك ووجود منظومة ضوابط داخلية ملائمة وإستمرارية فعاليتها وسلامة أدائها على مستوى البنك. يرأس عضو مجلس الإدارة المنتدب لجنة إدارة مخاطر العمليات التي تضم في عضويتها عدداً من كبار المدراء التنفيذيين في البنك.

نتائج مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

تراجع لجنة المراجعة باستمرار فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك ويتم احاطة 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 يلبي 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، ويأخذ بالاعتبار كافة الاستفسارات التي ترد من الأفراد المتعلقة بمساهماتهم وأعمال 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.

التصنيف الائتماني

تمكن البنك خلال العام ٢٠١٤ من الاحتفاظ بالتصنيفات الائتمانية القوية الممنوحة له سابقاً من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال، وقد كانت هذه التصنيفات كالتالي:

A	ستاندرد أند بورز
A1	موديز
A	فيتش
A+	كابيتال إنتلجنس

تفويض صلاحية إدارة أعمال البنك من قبل مجلس الإدارة إلى عضو مجلس الإدارة المنتدب ضمن حدود معينة يضعها المجلس، ويحتفظ البنك بأدلة شاملة لسياسات وإجراءات العمل تتضمن الرقابة المالية وإجراءات العمليات وأمن المعلومات وسياسات الإئتمان والمراقبة النظامية التي تشمل المتطلبات التشريعية والنظامية في المملكة. إضافة لذلك، فإن الصلاحيات المحددة تسري على كافة العمليات ومراكز المخاطر للتأكد من ضبط ورقابة مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، وقد تم تحديد مسؤوليات المدراء الرئيسيين بما يؤمن الإلتزام التام بمبدأ فصل الواجبات.

وجود إجراءات مراجعة مستقلة منتظمة في قطاعات العمل الرئيسية في البنك لمراقبة أداء العمل وجودة خدمة العملاء للتأكد من تطبيق الإجراءات الرقابية الموضوعية.

وجود أنظمة وإجراءات لحصر ومراقبة أي مخاطر جوهريّة ورفع التقارير بشأنها، والتي تشمل الإئتمان وتغييرات أسعار السوق للأدوات المالية والسيولة والأخطاء التشغيلية وعمليات الاختلاس. تتم مراقبة هذه المخاطر من قبل كل من لجنة الإئتمان العليا ولجنة سياسة مخاطر السوق ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة مخاطر العمليات، كما تتم مراقبتها أيضاً من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارة.

يتم تقييم المخاطر كجزء من التقييم الشامل لأي مشروع أو برنامج يتم تنفيذه في البنك، كما تتم مراعاة المخاطر عند إعداد الموازنة التقديرية وخطط العمل الخاصة بكل مجموعة وإدارة في البنك، حيث تتم مراجعتها وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

يوجد لدى البنك نظام للتقارير المالية التي يتم رفعها لمجلس الإدارة بناء على الخطة السنوية، كما يتم رفع تقارير ربع سنوية عن النتائج الفعلية المحققة وتحليل الإنحرافات عن الخطة الموضوعية ومراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية والتحديث الدوري للتوقعات. كما تقوم كل من اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة بمراجعة الخطة السنوية والتحديث الدوري للتوقعات بناء على استراتيجية العمل الشاملة المعتمدة.

توجد رقابة مركزية على تطوير أنظمة الحاسب الآلي وإجراءات تشغيله، ويتم استخدام بعض الأنظمة العامة لرقابة إجراءات العمليات المشابهة.

تتم إدارة عمليات الإلتزام في البنك مركزياً بالإدارة العامة عن طريق مدير إدارة الإلتزام، كما يوجد مسؤولون عن إدارة عمليات الإلتزام في كافة وحدات العمل على مستوى البنك.

يوجد لدى البنك أنظمة شاملة للموازنة التقديرية والتي يتم إعدادها وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة، كما يتم مراقبة النتائج الفعلية المحققة ويقوم مجلس الإدارة ببحث ما تم تحقيقه مقارنة مع الموازنة والتحديث الدوري للتوقعات.

تقدم إدارة التدقيق الداخلي تقارير تقييم مستقلة إلى مجلس الإدارة وإلى إدارة البنك (بواسطة لجنة المراجعة) حول فعالية ضوابط الرقابة الداخلية، والإلتزام بالمتطلبات النظامية والسياسات والإجراءات المعتمدة في البنك. ويتركز عمل إدارة التدقيق الداخلي في المجالات التي تحتوي على مخاطر أكبر. ترفع إدارة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة المراجعة وتقوم بإصدار تقارير نشاط ربع سنوية.

تقرير مجلس الإدارة

(تمة)

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر
(لأقرب ألف سهم)

١- المساهمون الرئيسيون:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	التغير خلال العام	في نهاية العام ٢٠١٤/١٢/٣١
البنك العربي ش.م.ع	٢٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩٥,٨٩١	١١,٢٨	١٦,٩٢٢	١١,٢٨	-	١١,٢٨
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٨٤,٧٢٣	٩,٩٧	١٤,٩٥٢	٩,٩٧	-	٩,٩٧
شركة الجبر التجارية	٤٨,٠٦١	٥,٦٥	٨,٤٨١	٥,٦٥	-	٥,٦٥

٢- أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر:

الاسم	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	التغير خلال العام	في نهاية العام ٢٠١٤/١٢/٣١
صلاح راشد الراشد	٣,٤	٠,٠٠	٠,٦	٠,٠٠	-	٤,٠
راشد السعد الراشد	٩,٩٩٢	١,١٨	١,٧٦٣	١,١٨	-	١١,٧٥٥
احمد عبد الله العقيل	٢٠١,٩	٠,٠٢	٣٣,٤	٠,٠٢	-	٢٣٥,٣
خالد محمد البواردي	٢٨,٣	٠,٠٠	٥,٠	٠,٠٠	-	٣٣,٣
هشام عبد اللطيف الجبر	١٠,٢	٠,٠٠	١,٨	٠,٠٠	-	١٢,٠
نادر حسن العمري*	-	-	-	-	-	-
نعمه الياس صباغ**	-	-	-	-	-	-
محمد عبدالفتاح حمد الغنمة**	-	-	-	-	-	-
زويير عبيد**	-	-	-	-	-	-
رياض برهان طاهر كمال**	-	-	-	-	-	-
أسعد عبد الله هاشم السادة	٣,٥	٠,٠٠	(٣,٥)	٠,٠٠	-	-

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد القصر.

* يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يمتلك أسهم في البنك العربي الوطني، وإنما تقدم المؤسسة أسهم ضمان العضوية عنه.
** لا يمتلك الأعضاء الممثلين للبنك العربي المحدود أسهم في البنك العربي الوطني، وإنما يقدم البنك العربي المحدود أسهم ضمان العضوية عن كل عضو من الأعضاء الذين يمثلونه في المجلس.
*** نتجت الزيادة في عدد الأسهم من إصدار أسهم منحة (٣ أسهم مقابل كل ١٧ سهم) حسب قرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤.

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.

المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٤ ما يلي:

بملايين الريالات السعودية	
٢٩٧	- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين
٢٣٢	- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي
٤٧	- ضريبة الاستقطاع
٥٥	- رسوم التأمينات الاجتماعية

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠١٤ مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري. وفيما يلي ملخص يبين هذه الغرامات:

مؤسسة النقد العربي السعودي	١٢,١٦٨
هيئة السوق المالية	٣٦٠
أخرى	٤

الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٤,٥٥٤ موظفًا في نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة بعدد ٤,٢٦٤ موظفًا في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٨٨٪ مع نهاية عام ٢٠١٤.

التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

بصفته عضوًا ملتزمًا ومتفاعلًا مع المجتمع السعودي، يدرك البنك مسؤوليته تجاه هذا المجتمع الذي يشرف بالإنتماء إليه، وتجسيدًا لإيمانه الراسخ بمسؤوليته الاجتماعية، يواصل البنك مد يد العون للجمعيات الخيرية والمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم، حيث خصص خلال عام ٢٠١٤ مبلغًا قدره (٨) مليون ريال سعودي لهذه الأغراض.

تضارب المصالح

لم يبرم البنك أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. ويبين الإيضاح رقم (٣٦) في القوائم المالية الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة 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.

سلوكيات العمل الأخلاقية لدى البنك

يلتزم البنك بالقيام بعمله وفقًا 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 ويبحث بشكل دائم الإدارة والموظفين على العمل وفقًا 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.

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.

لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالإيضاح رقم (٣٦) في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق

مجلس الإدارة
١١ فبراير ٢٠١٥

مراجعي الحسابات

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ١٧ مارس ٢٠١٤ بتعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ ديلويت أند توش بكر- أبو الخير وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٤.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية

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



ميناء الملك عبد الله في مدينة الملك عبد الله الاقتصادية براغ - أحد المشاريع التي يساهم البنك بتمويلها

نظرة عامة

واصل الاقتصاد السعودي مسيرة نموه الإيجابي خلال العام ٢٠١٤ أسوةً بالأعوام السابقة. وفي ظل هذه الظروف المحفزة لبيئة العمل، فقد حقق البنك العربي الوطني أداءً جيداً حيث بلغ صافي الربح ٢,٨٧٥ مليون ريال بارتفاع نسبته ١٤٪ عن العام السابق.

الخدمات المصرفية للأفراد

شهد العام ٢٠١٤ نمواً مضطرباً في نشاطات المصرفية الفردية وتحسناً في مستوى رضا العملاء. وقد جاءت الخدمات والمنتجات المطروحة أكثر تنافسية، واقتربت بجهود بيعية مركزة وموجهة بشكل خاص إلى شرائح العملاء ذات الأهمية الاستراتيجية. وقد أثمر ذلك عن نمو قاعدة ولاء العملاء الحاليين والجدد، رغم استمرار انخفاض أسعار الفائدة.

منذ إطلاقها قبل نحو ثمانية عشر شهراً، تواصل خدمة «العربي موبايل» استقطاب أعداد إضافية من العملاء، في الوقت الذي تحافظ فيه على درجة تقييمها المتقدمة كأحد أفضل خدمات الجوال المصرفية في السوق. ويلعب «العربي موبايل» دوراً هاماً في خفض تكلفة خدمة العملاء نظراً لكون خدمة الجوال المصرفية هي الأقل تكلفة على الإطلاق بين كافة قنوات الخدمة المصرفية.

بالتوازي مع خطط البنك لتوسعة شبكة أجهزة صرافٍ العربي التي فاق عددها ١٢٠٠ جهازاً، تركزت الجهود على استبدال أجهزة الصرف الآلي القديمة بأخرى جديدة، مما ساعد على زيادة معدل توفر الشبكة الإجمالي الذي يمثل أحد العناصر الجوهرية لاستيفاء متطلبات اتفاقيات مستوى الخدمة التي أقرتها مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا تزال أجهزة الصرف الآلي تحظى بأعلى معدلات الاستخدام بين جميع قنوات الخدمة باستثناء الفروع، لتساهم بذلك في خفض أحجام عمليات التلر. يتوقع خلال العام الحالي تخفيض التكاليف بشكل أكبر، بالتزامن مع زيادة انتشار جهاز الصرف متعدد الوظائف الذي يقبل السحب والإيداع معاً، وتحول المزيد من عمليات الإيداع من التلر إلى هذه القناة الإلكترونية.

خلال العام ٢٠١٤ تم إطلاق عدد من الحملات التسويقية الناجحة، وحاز البنك على جائزة البنك الأعلى إصداراً لبطاقات فيزا «سيغنتشر» الائتمانية في المملكة من شركة فيزا العالمية، بينما حظيت بطاقة فيزا «إنفيتيت» باستحسان العملاء. وتوفّر البطاقتان لحامليهما من عملاء البنك العربي الوطني ميزة الدخول المجاني إلى ما يربو على ٥٠٠ صالة ل كبار الشخصيات في المطارات حول العالم من خلال برنامج «لاونج كي». كما أطلق البنك عروضاً تنافسية وجذابة لمنسوبي وزارة الصحة، ولاسيما فيما يتعلق بمنتجات التمويل الشخصي، والتمويل التأجيري للسيارات، وبطاقات الائتمان المعفاة من الرسوم السنوية مدى الحياة.

ويواصل البنك العمل على الارتقاء بمستويات خدمة العميل، حيث تضطلع وحدة «تجربة العميل» بوضع معايير الخدمة الملائمة، في حين يعمل فريق التطوير على التأكد من تطبيق هذه المعايير في كافة الفروع. وبدوره يسهم التدريب ومراقبة الأداء في التحقق من التزام الموظفين بمبادئ حماية عملاء البنك في تعاملاتهم المباشرة مع العملاء. وتشير معطيات برنامج «المتسوق الخفي» إلى استمرار التنافسية العالية للبنك العربي الوطني مع أقرانه من البنوك الأخرى في المملكة، مع التأكيد على ضرورة ثبات الموظفين على تقديم مستوى راقٍ من الخدمة لكل عميل بدون استثناء.

يستمر البنك في استهداف شرائح النمو كشرائح السيدات والشباب، كما يواصل التركيز على مبدأ «الثلاثية» في الخدمة، وهو تسويق المنتجات المناسبة لشرائح العملاء المحددة، عبر قنوات الخدمة المثلى، على مدى دورة حياتهم المالية.



د. رويبر عيد
عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

الخدمات المصرفية الخاصة

تواصل إدارة الخدمات المصرفية الخاصة في البنك تقديم خدمات راقية للعملاء الأثرياء على مدار الساعة من خلال فريق متفرغ من مدراء العلاقة المتخصصين وذوي المهارات العالية.

كما ركزت الإدارة جهودها خلال العام على تزويد العملاء بخدمات مصرفية مميزة مقرونة بأفكار وحلول استثمارية مصممة خصيصاً لمواكبة متطلباتهم، بالتنسيق مع مجموعة الخزينة وإدارة الأصول. وقد شهدت المنتجات نمواً مضطرباً نتيجة لاتساع قاعدة العملاء الأثرياء وتحسن مستويات البيع العنقودي.

فرع لندن

منذ افتتاحه في العام ١٩٩١، يواصل فرع لندن دعمه لمتطلبات عملاء البنك خارج المملكة العربية السعودية، إلى جانب مساندة وحدات العمل في المملكة، مع التركيز على الخدمات المصرفية الخاصة وتمويل التجارة ومنتجات الشركات وخدمات الخزينة.

وتمكّن الفرع خلال العام من زيادة قاعدة عملائه انتقائياً بالتركيز المستمر على صفقات العملاء السعوديين، حيث لا تزال العقارات البريطانية السكنية والتجارية تمثل فرص استثمارية مميزة، مع التركيز بشكل خاص على المناطق الجاذبة وسط لندن.

الخدمات المصرفية للشركات

تطبق مجموعة الخدمات المصرفية للشركات منهجية تركز على الشراكة مع العميل في مزاولته نشاطه، لتضع بذلك خبرتها وخدماتها الرفيعة في متناول الشركات الكبرى.

وقد نمت أعمال المجموعة بثبات على مدار العقد الماضي لتواكب تغييرات السوق وتطلعات العملاء. وبالنظر لطبيعة استراتيجية البنك المحافظة، تدير المجموعة محفظتها وأعمالها وفق ضوابط صارمة للمخاطر، مع التركيز على دعم تنفيذ المشاريع الكبرى ذات الأهمية الاستراتيجية للمملكة.

يعتبر نجاح المجموعة ثمرة لبناء قاعدة عملاء واسعة وتقديم نطاق متكامل من المنتجات والخدمات المصرفية التجارية، حيث عملت على الارتقاء بالأداء من خلال تعزيز عروض المنتجات ولاسيما في مجالات إدارة النقد، وتمويل التجارة والمشاريع، والمصرفية الإسلامية.

الخدمات المصرفية التجارية

لا يزال البنك يحتفظ بموقعه وحضوره القوي والمربح في قطاع الشركات المتوسطة، حيث تتميز هذه المحفظة بقاعدة عملاء قوية ذات جودة ائتمانية ممتازة. وعلى الرغم من بيئة العمل المليئة بالتحديات، استمرت الإدارة في تحقيق نتائج مميزة من خلال التركيز على ترسيخ العلاقات القائمة وتوسيع قاعدة عملاء الشركات المتوسطة عبر التسويق الهادف، والعمل على تنويع باقات المنتجات والخدمات المقدمة لهذه الشريحة من العملاء.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

في سياق التزام البنك بالمبادرات الحكومية الموجهة لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، يُعتبر تعزيز وجود البنك في هذه الشريحة السوقية أحد العناصر الأساس لخطته الاستراتيجية، حيث يواصل البنك العمل على تطبيق هذه الخطة بدعم فاعل من برنامج كفاءة.

عزز البنك خلال العام حضوره في السوق واتسع نطاق خدماته لهذا القطاع من خلال افتتاح مراكز خدمة متخصصة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة في الرياض والدمام وجدة وبريدة ومكة المكرمة والمدينة المنورة والخرج وخميس مشيط. تدار هذه المراكز بواسطة فرق متخصصة لتقديم باقة واسعة من الحلول المصممة لمواكبة متطلبات هذه الشريحة وتلبية احتياجاتها المتعلقة بالتمويل والعمليات المصرفية وخدمة الحسابات. كما يخطط البنك لافتتاح مراكز متخصصة لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المزيد من مدن المملكة في نهاية العام ٢٠١٥.

الخدمات المصرفية الإسلامية

تعمل الإدارة على تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية ودعمها، حيث تقدّم خمس خدمات رئيسة لوحدة العمل كما يلي:

تطوير المنتجات: تطوّر منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقدّم حلولاً مالية لكافة شرائح العملاء. وقد شهد العام ٢٠١٤ تطوير باقة متنوعة من منتجات التمويل والاستثمار والخزينة المتوافقة مع مبادئ الشريعة بنجاح تام.

تطوير الأعمال: تتسق المجموعة مع قطاعات العمل المختلفة في البنك، حيث تقدّم لها الدعم في عرض المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية لشرائح السوق المستهدفة، إضافة إلى فرص التمويل الفردية.

الشؤون الشرعية: تتولّى 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 ٢٠١٤ بمراجعة تقارير الالتزام واعتمدت عدداً من المنتجات والخدمات الجديدة.

التدريب: تمّ خلال العام ٢٠١٤ تدريب ٦٣٩ موظفاً من منسوبي البنك على الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات البنك العربي الوطني المتوافقة مع مبادئ الشريعة.

تحويل الفروع: تمّ خلال العام افتتاح/ تحويل ١٨ منفذاً من فروع تقليدية إلى فروع إسلامية متخصصة. وتمّ الانتهاء إجمالاً من تحويل ١٦٧ فرعاً - تتضمن ٤٥ فرعاً/ قسماً للسيدات - إلى فروع وأقسام متخصصة في تقديم الخدمات والمنتجات الشرعية حصرياً. وتمثّل الفروع الإسلامية اليوم نسبة ٨٢٪ من شبكة فروع التجزئة في البنك.

الخزينة

حققت مجموعة الخزينة إسهاماً ملموساً في أداء البنك الإجمالي خلال العام ٢٠١٤، ويُعزى أداء المجموعة القوي إلى توازن النشاطات المختلفة وتنويع أصول محفظة الاستثمار.

إن حضور الخزينة في مواقع جغرافية حيوية بالمملكة، مع الدعم الذي تقدّمه لها قنوات الخدمة المتعددة التي يوفرها البنك، يساعد في تحقيق نجاح ملحوظ في البيع العنقودي لمنتجات المجموعة.

الاستثمارات الاستراتيجية

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

نظرة عامة

(تتمة)

الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)

واصلت الشركة السعودية لتمويل المساكن تحقيق أداء قوي خلال العام ٢٠١٤، إذ إن الشركة - التي تعتبر رائدة في قطاع تمويل المساكن الواعد في المملكة - هي الآن في الموقع المناسب للاستفادة من الطلب القوي والمتنامي على التمويل السكني في المملكة.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

شرعت شركة التأمين التضامنية في مزاولة أعمالها في النصف الثاني من عام ٢٠١٤ بتقديم منتجات تأمين عام وشخصي، بينما يقوم البنك العربي الوطني، من خلال وكالة التأمين الحصرية المملوكة له بالكامل، بتوزيع منتجات التأمين على عملائه مباشرة بالاستفادة من شبكة فروعه الواسعة، وقاعدة عملاء قطاعات الشركات والمؤسسات التجارية، والمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

شركة العربي الوطني لتأجير المعدات الثقيلة (أهل)

استمرت هذه الشركة التابعة للبنك والمتخصصة في تأجير الرافعات والمعدات الثقيلة، في زيادة حجم الأسطول والتركيز على الارتقاء بمعايير الأداء التشغيلي والربحية خلال العام ٢٠١٤.

تحولت الشركة إلى الربحية في العام ٢٠١٤ بفضل التركيز على زيادة معدلات تشغيل الأسطول والكفاءة التشغيلية.

شركة العربي الوطني للاستثمار

طرحت الشركة في شهر يونيو ٢٠١٤ المرحلة الأولى من نظام إدارة الأوامر الجديد (مباشر أو.أم.أس) الذي يركز على تبسيط إجراءات وصول العملاء إلى سوق الأسهم السعودية، مع العمل في الوقت ذاته على توفير العديد من الخصائص المرغوبة عبر واجهة مستخدم قابلة للتعديل. تتيح منظومة الوساطة الإلكترونية المطوّرة للعملاء إمكانية الوصول إلى السوق والتداول بأمان، بينما توفر لهم أدوات تحليل متطورة لتمكينهم من مراقبة استثماراتهم وعوائدهم.

ارتفعت قيمة الأسهم المتداولة في السوق المالية السعودية (تداول) خلال العام ٢٠١٤ محققة عوائد مجزية للمستثمرين، بينما ارتفعت أحجام التداول بنسبة تفوق الـ ٥٠٪ مقارنة بالعام ٢٠١٣، مما أسهم في نمو إيرادات الوساطة.

بدورها حققت نشاطات إدارة الأصول نتائج إيجابية مع ارتفاع حجم الأصول المدارة بنسبة ١٢٪ من ٣,٧٧ مليار ريال في العام ٢٠١٣ إلى ٤,٢١ مليار ريال، بينما حقق كل من صندوق المبارك للمتاجرة (أكبر صناديق الشركة) وصندوق الأسهم المحلية أداءً قياسياً لهذا العام. وبدوره واصل صندوق ديار جدة العقاري المبارك تحقيق أداء إيجابي محققاً عائداً تراكمياً نسبته ٩٤٪ منذ طرحه في العام ٢٠١١.

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 اتفاقية بازل المتعلقة بكفاية رأس المال وغيرها من المتطلبات، وتغطي أنشطتها المجالات الرئيسية التالية:

مخاطر الائتمان

- وضع سياسات الإفراض وإطار تقبل المخاطر وسياسة اختبارات التحمل وحدود التركيز الائتمانية.
- تقييم الجودة الكلية لمحفظه 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 أن سياسة البنك الخاصة بإدارة مخاطر السوق والسيولة وإقرار الحدود، تتوافق مع الأعراف الدولية المثلى 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 المخاطر التشغيلية بما يتوافق مع معايير حوكمة الشركات وممارسات الصناعة المثلى.
- تطبيق إجراءات هادفة لتعزيز إدارة المخاطر التشغيلية ورفع فاعليتها على مستوى قطاعات العمل المختلفة في البنك.
- تحديد الخسائر 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 الصناعة.
- وضع الخطط اللازمة لتمكين البنك من استئناف عملياته الهامة بسرعة في حال تعطل أعمال البنك الاعتيادية.
- الاستمرار في اختبار خطة استمرارية العمل من خلال سلسلة من الاختبارات لوحدة العمل كافة في البنك.
- العمل على نشر الوعي وتعزيز استيعاب موظفي البنك لأهمية استمرارية العمل.

إدارة ومراقبة الائتمان

- إتاحة التسهيلات الائتمانية المعتمدة للاستخدام والتحقق من الالتزام بشروط الموافقة الائتمانية.
- إعداد مستندات الضمانات وحفظها.
- مراقبة الحدود والضمانات المطلوبة.

تقنية المعلومات
تلعب التقنية دوراً حيوياً في توفير حلول أعمال مبتكرة لطرح المنتجات والخدمات لعملاء البنك، مع التركيز على استخدامها في إثراء تجربة العملاء والاستجابة لاحتياجاتهم. لقد قامت المجموعة - من خلال الإبداع المرتكز على التقنية - بدعم وحدات العمل المختلفة وخفض التكاليف وتحسين معايير إدارة المخاطر.

أنجزت المجموعة بنجاح عملية إطلاق نظام إدارة الأوامر الجديد، بينما أضيفت خصائص جديدة لمنظومة خدمة العربي موبايل، مع ترقية أداء منظومة المدفوعات.

واصل البنك الاستثمار في دعم صلابة البنية التحتية لمنظومات تقنية المعلومات، بينما يجري العمل على ترقية عدد من أنظمته التقنية الأساسية إلى إصدارات أو منظومات أحدث، كما عمل البنك على تعزيز دعائم إطار حوكمة تقنية المعلومات للتأكد من ملائمة ممارسات إدارة المخاطر والإشراف الفاعل على عمليات التقنية.

الموارد البشرية
استمرت مجموعة الموارد البشرية بأداء دورها الحيوي المتمثل في استقطاب الكفاءات المؤهلة إلى وحدات العمل والمساندة في البنك وتوفيرها بشكل مستمر، والعمل على تطوير الموارد البشرية والمحافظة على استمراريتها. وعلى خلفية ارتفاع وتيرة المنافسة في السوق على جذب الكفاءات المتمرسّة، شرعت المجموعة في تطبيق مبادرة استباقية لتعزيز ولاء الموظفين.

وواصلت المجموعة استقطاب نخب الخريجين السعوديين من كبريات الجامعات المحلية والدولية للالتحاق ببرنامج تدريب «مدراء المستقبل» المرموق.

المسؤولية الاجتماعية
حرص البنك خلال العام ٢٠١٤ على رعاية ودعم عدد من البرامج والأنشطة الاجتماعية والخيرية في مجالات مختلفة، ومنها دعم الهيئات التي تعنى بشؤون المعوقين ومرضى السرطان ومتلازمة داون، بالإضافة إلى رعاية البرامج التدريبية، ومنها برامج التدريب لدى المؤسسة العامة للتقاعد، وغيرها من أوجه النشاط ذات الطابع الاجتماعي.

- متابعة الانحرافات المتعلقة بالائتمان.
- مراقبة الحدود النظامية ورفع التقارير الدورية لمؤسسة النقد العربي السعودي.

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

- إدارة الاحتيال المالي**
- التحقق من إمام الأطراف كافة بمسؤولياتهم المتعلقة بحصر مجالات التعرّض لعمليات الاحتيال، ووضع ضوابط وإجراءات رقابية وقائية.
 - إرشاد الموظفين بما يخص الإجراءات التي يتعين عليهم اتخاذها عند الاشتباه بوقوع أي نشاط احتيالي.
 - ضمان إجراء تحقيق شامل وموسّع في عمليات الاحتيال الفعلية والمشبوهة كافة.
 - التأكد من الالتزام التام بالمتطلبات الرقابية والنظامية كافة.

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
يؤمن البنك العربي الوطني بأهمية الالتزام بالقوانين والأنظمة واللوائح كمنصر جوهري لنجاحه. في هذا السياق، يلتزم البنك بحماية سمعته ومصداقيته وحماية المساهمين والمودعين، وتطبيق تدابير وقائية للحماية من مخاطر العقوبات، وهو ما يتحقق من خلال الالتزام بنصوص القوانين والأنظمة واللوائح السارية وسلوكيات العمل الأخلاقية. يتوقع البنك من جميع الموظفين الالتزام التام بتلك القوانين والأنظمة واللوائح والسلوكيات الأخلاقية أثناء أداء مهامهم ومزاولة أعمالهم اليومية، بينما تقع على عاتق الإدارة مسؤولية التأكد من تحقق الالتزام.

تقع على عاتق مجلس إدارة البنك مسؤولية مشتركة عن إدارة مخاطر الالتزام في كل قطاعات العمل، بينما تضطلع إدارات وحدات العمل والمساندة بمسؤولية إدارة مخاطر الالتزام على مستوى الوحدات الفردية بمساندة من مسؤولي الالتزام المتفرّغين لهذا الغرض. وقد أسس البنك إدارة مستقلة للالتزام ومكافحة غسل الأموال، عهد إليها القيام بوظائف الالتزام ومهامه، كما وضع البنك سياسة التزام ودليل التزام وبرنامج التزام سنوي لمساعدة وحدات العمل ووحدات المساندة على إدارة مخاطر الالتزام الخاصة بكل منها بفاعلية. علاوة على ذلك، يوفّر برنامج المراقبة المتطور ونظام رفع التقارير الدورية للجنة المراجعة، دعماً إضافياً لبرنامج الالتزام بغية توفير ضمانات موضوعية موثوقة لمجلس الإدارة بهذا الصدد.

البنك العربي الوطني
ص. ب ٥٦٩٢١
الرياض ١١٥٦٤
المملكة العربية السعودية
هاتف: ١١٤٠٢٩٠٠٠ (+٩٦٦)
فاكس: ١١٤٠٢٧٧٤٧ (+٩٦٦)
تلكس: 402 660 ARNA SJ

anb.com.sa