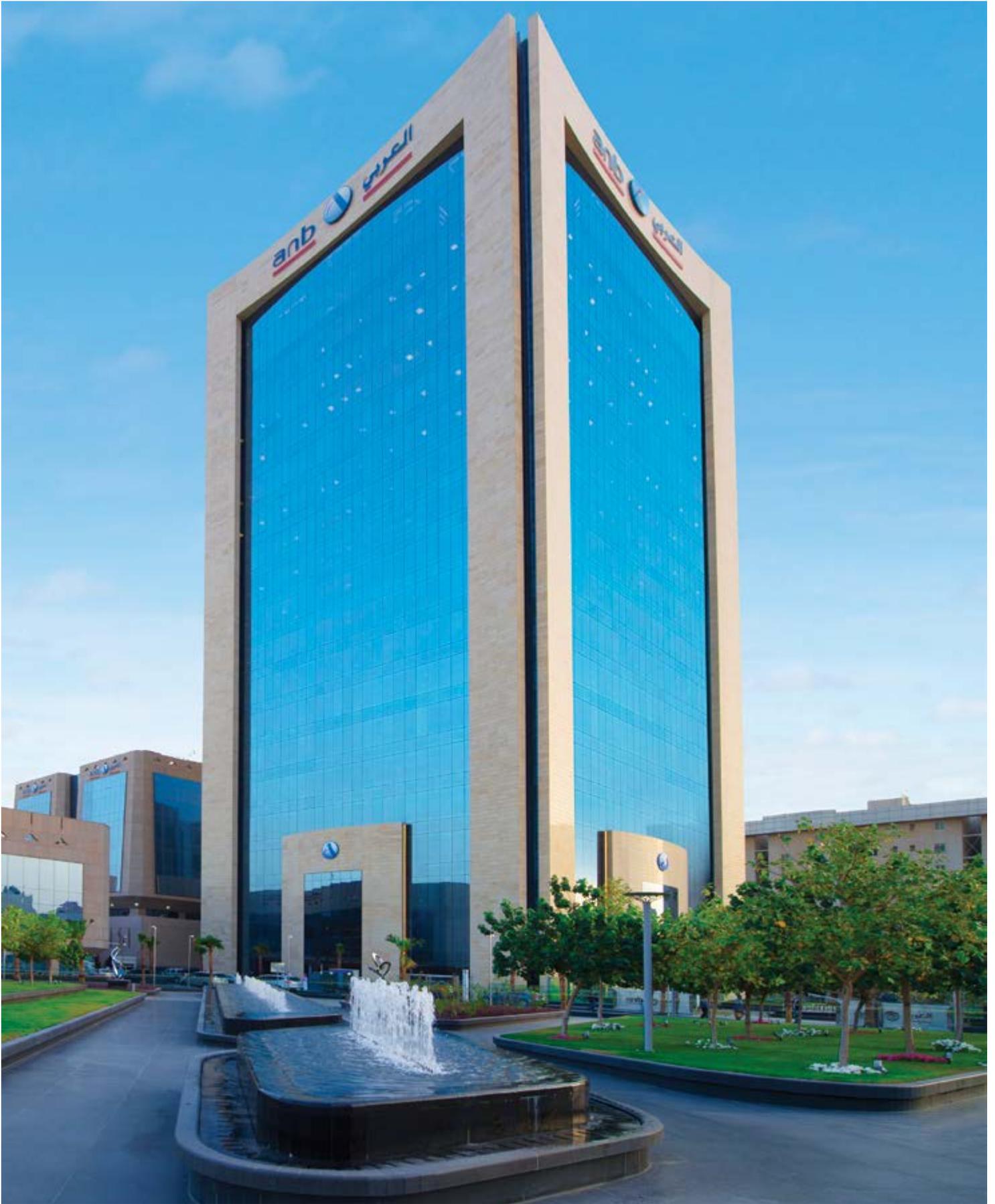


البنك العربي الوطني

التقرير السنوي ٢٠١٥



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المبنى الجديد للإدارة العامة بالرياض

يقدم البنك العربي الوطني جميع الخدمات المصرفية التجارية والإسلامية للأفراد والشركات، إلى جانب شراء وبيع العملات الأجنبية وخدمات الخزينة والاستثمار، كما تقدم شركته التابعة (العربي الوطني للاستثمار) خدمات المشورة المالية والاستثمار وإدارة الثروات والصناديق المشتركة والوساطة والتداول، بينما تعمل شركة متلايف اليكو والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني على تقديم منتجات التأمين العام والشخصي.

المحتويات

قائمة الدخل الموحدة	٢٥	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٠٤
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٢٦	أبرز المؤشرات المالية	٠٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٢٧	تقرير مجلس الإدارة	٠٦
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٢٨	نظرة عامة	١٧
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٢٩	تقرير مراجعي الحسابات	٢٢
قائمة فروع البنك	٨٥	قائمة المركز المالي الموحد	٢٤



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الدفاع
صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن سلمان بن عبد العزيز آل سعود



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



صلاح راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالتنابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١.

على الرغم من التراجع الحاد في أسعار النفط وما أسفر عنه ذلك من تحديات للاقتصاد المحلي، حقق البنك أداءً جيداً خلال العام ٢٠١٥. وقد بلغ صافي الدخل ٢,٩٦ مليار ريال مقارنة بمبلغ ٢,٨٨ مليار ريال للعام السابق، بزيادة قدرها ٣,١٪. كما بلغ إجمالي أصول البنك ١٧٠,٤ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٥ مقارنة بمبلغ ١٦٤,٧ مليار ريال في نهاية العام السابق.

ارتفع حجم محفظة القروض ليصل إلى ١١٥,١ مليار ريال في العام ٢٠١٥ بزيادة ١١,٤ مليار ريال عن العام السابق. ويستمر البنك في نهجه المحافظ في إدارة مخاطر الائتمان ما يساعد في تحقيق الاستقرار النسبي في الإيرادات. كما ارتفعت ودائع العملاء من ١٢٩,٦ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٤ إلى ١٣٥,٧ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٥.

وقد تم التركيز على بناء علاقات مستدامة مع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ما ساعد في تحقيق زيادة تفوق ٢٠٪ في حجم محفظة القروض المقدمة لهذه الشريحة من العملاء خلال العام ٢٠١٥. وتم تحقيق ذلك عبر إنشاء ١٠ مراكز لخدمة هذه المؤسسات الصغيرة والمتوسطة تغطي العديد من مناطق المملكة ويعمل بها مدراء علاقات متمرسون يقومون بتقديم منتجات صُممت خصيصاً لتلبية المتطلبات المحددة لهذه الشريحة.

وبالتوازي مع العمل على زيادة عدد فروع التجزئة، ركز البنك على تطوير قنوات الخدمة البديلة، ليتم تنفيذ ما يزيد عن ٩٠٪ من العمليات المصرفية خارج نطاق شبكة الفروع، ما يضمن تمكين العملاء من الحصول على المنتجات والخدمات المطلوبة بسرعة وسهولة.

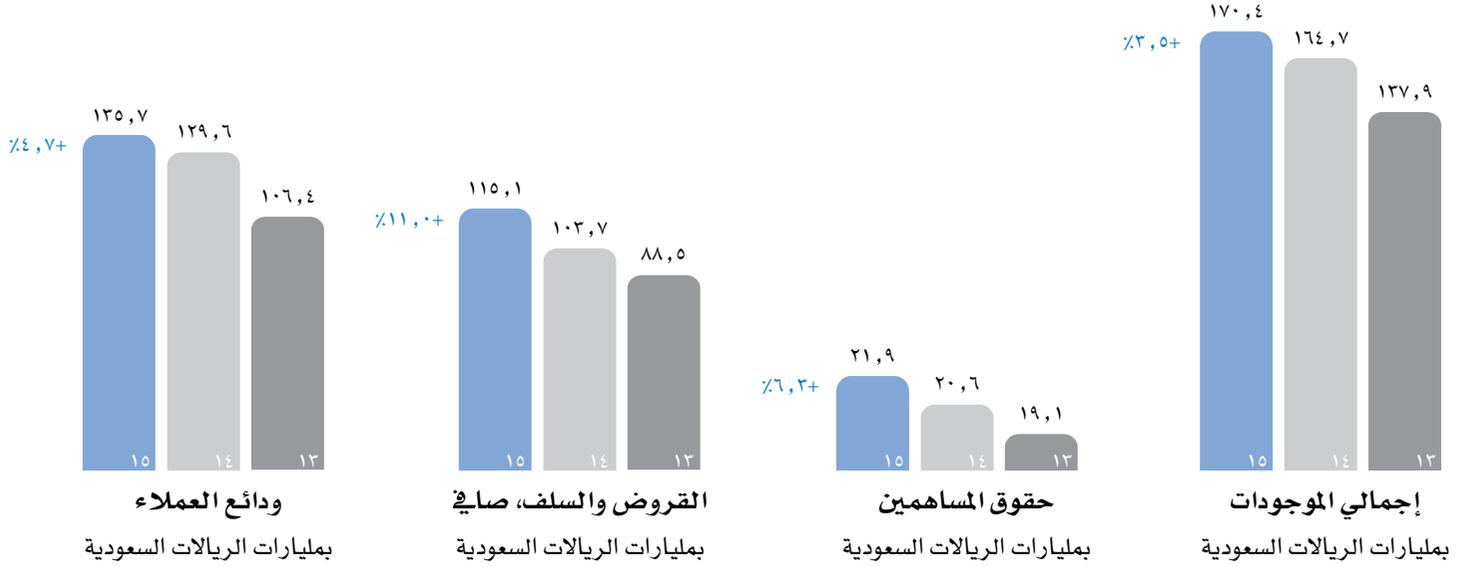
ينظر مجلس الإدارة لمسؤولياته المتعلقة بإدارة المخاطر والالتزام والحوكمة بمنتهى الجدية من خلال العمل على تأكيد أهمية الالتزام بهذه المبادئ وتبني نهج صارم في التعامل مع أي ممارسات أو سلوكيات مخالفة.

وفي الختام يسرني أن أتقدم بالأصالة عن نفسي وبالتنابة عن مجلس إدارة البنك بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين، وولي عهده الأمين، وولي ولي العهد - حفظهم الله - على قيادتهم الحكيمة ودعمهم المتواصل. والشكر موصول لمعالي وزير المالية ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية على دعمهم المستمر وسعيهم الدؤوب لإرساء دعائم قطاع بنكي قوي لما فيه مصلحة الوطن.

إننا لا ندخر وسعاً لبناء علاقات مثمرة وطويلة الأمد مع كافة المساهمين والعملاء والشركاء موصول لهم جميعاً على مساندتهم، مؤكداً التزامنا ببذل أقصى الجهود لتعزيز ثقتهم الغالية بالبنك. كما نشكر منسوبي البنك الأكفاء على عطائهم المستمر ونعول على استمرار التزامهم وولائهم لتحقيق المزيد من التقدم في الأعوام القادمة.

صلاح بن راشد الراشد

رئيس مجلس الإدارة



٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
٣,١٨١	٣,٢٦٠	٣,٣٧٥	٣,٦٢٣	٣,٨٤٥	صافي دخل العمولات الخاصة
٢,٧٨٩	٢,٨٩٣	٣,١٤٩	٣,٤٢٦	٣,٦١٣	صافي الدخل قبل مخصص خسائر الائتمان
٢,١٧١	٢,٣٧١	٢,٥٢٢	٢,٨٧٥	٢,٩٦٤	صافي الدخل
٪٣٩,٤	٪٤٠,٥	٪٣٩,٦	٪٣٨,٣	٪٣٨,٤	نسبة المصاريف إلى الإيرادات
٪١,٩	٪١,٩	٪١,٨	٪١,٩	٪١,٨	العائد على الموجودات
٪١٣,٦	٪١٣,٨	٪١٣,٧	٪١٤,٥	٪١٤,٠	العائد على حقوق المساهمين
٢٦,٠٨٢	٢٤,٣٢٣	٢٨,٢٤٨	٣٣,٨٧٦	٣٣,٢٣٩	الاستثمارات
٧٢,٨٤٤	٨٦,٣٢٩	٨٨,٤٥٦	١٠٣,٧٢٤	١١٥,١٤٤	القروض والسلف، صافي
١١٧,٥٧٤	١٣٦,٦٣٩	١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨	١٧٠,٤٢١	إجمالي الموجودات
٨٧,٨٥٩	١٠٧,٥٦٠	١٠٦,٣٧٣	١٢٩,٦٣١	١٣٥,٦٨٧	ودائع العملاء
١٦,٦٢٤	١٧,٨٠٤	١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١	٢١,٨٩٤	إجمالي حقوق المساهمين



أفضل بنك تجزئة في السعودية
للعام ٢٠١٥

A

Fitch Ratings

A¹

Moody's

A

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 ٢٠١٥.

مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٥٣ 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 ٢٠١٥ مبلغ ٢,٩٦٤ مليون ريال مقابل ٢,٨٧٥ مليون ريال لعام ٢٠١٤، وذلك بارتفاع ١,٣٪. ولقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ٦,١٪ ليصل إلى ٣,٨٤٥ مليون ريال مقارنة بـ ٣,٦٢٢ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد انخفض بنسبة ٢,٣٪ ليصل إلى ١,٢٨٦ مليون ريال مقارنة بـ ١,٣١٧ مليون ريال للعام ٢٠١٤. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ٦,٤٪ ليصل إلى ٥,٨٦٣ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٥,٥٠٨ مليون ريال في العام ٢٠١٤.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,٢٤٣ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,١٠٧ مليون ريال في العام ٢٠١٤، أي بنسبة زيادة بلغت ٦,٥٪. وقد استمر البنك في تطبيق سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ٦٥٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٥٥١ مليون ريال في العام ٢٠١٤، وبلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ٢٢٥٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥.

وقد بلغت محفظة القروض ١١٥,١٤٤ مليون ريال مقارنة بـ ١٠٣,٧٢٤ مليون ريال في العام ٢٠١٤ بزيادة قدرها ١١,٠٪، وانخفضت محفظة الاستثمار إلى ٣٣,٢٣٩ مليون ريال من ٣٣,٨٧٦ مليون ريال في العام ٢٠١٤ بانخفاض قدره ١,٩٪.

بلغت موجودات البنك وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ مبلغ ١٧٠,٤٢١ مليون ريال و ١٣٥,٦٨٧ مليون ريال، على التوالي.

بلغت حقوق المساهمين مبلغ ٢١,٨٩٤ مليون ريال بنسبة زيادة ٦,٣٪ عن العام ٢٠١٤ والبالغ ٢٠,٦٠١ مليون ريال.

أبرز المؤشرات المالية

ملايين الريالات السعودية

٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	
٧٢,٨٤٤	٨٦,٣٢٩	٨٨,٤٥٦	١٠٣,٧٢٤	١١٥,١٤٤	قروض وسلف، صافي
٢٦,٠٨٢	٢٤,٣٢٣	٢٨,٢٤٨	٣٣,٨٧٦	٣٣,٢٣٩	استثمارات، صافي
٨٧,٨٥٩	١٠٧,٥٦٠	١٠٦,٣٧٣	١٢٩,٦٣١	١٣٥,٦٨٧	ودائع العملاء
١٦,٦٢٤	١٧,٨٠٤	١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١	٢١,٨٩٤	حقوق المساهمين
١١٧,٥٧٤	١٣٦,٦٣٩	١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨	١٧٠,٤٢١	إجمالي الموجودات
١٠٠,٨٤٥	١١٨,٧٣٠	١١٨,٧٤٧	١٤٤,٠٢٩	١٤٧,٧٨٩	إجمالي المطلوبات
٤,٥٤١	٤,٧٥٧	٥,١١٠	٥,٥٠٨	٥,٨٦٣	إجمالي دخل العمليات
٢,٣٩٣	٢,٤١٤	٢,٦٢١	٢,٦٥٨	٢,٩٤٤	إجمالي مصاريف العمليات
٢,١٧١	٢,٣٧١	٢,٥٢٢	٢,٨٧٥	٢,٩٦٤	صافي الدخل

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

بآلاف الريالات السعودية

٣,٨٠٣,٠٠٥	المنطقة الوسطى*
١,٢٤٦,٤٥٥	المنطقة الغربية
٨١٣,٠٦٩	المنطقة الشرقية
٥,٨٦٢,٥٢٩	المجموع

*شتمل 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 ١٤٢٨هـ الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧م). 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 التابعة أعمالها اعتباراً 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.



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

المساهمون

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

اللجنة التنفيذية

د. روبير عيد - رئيساً
صلاح راشد الراشد
أحمد عبدالله العقيل
خالد محمد البواردي
محمد عبدالفتاح الغنمة

لجنة المخاطر

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

لجنة الترشيحات والتعويضات

خالد محمد البواردي - رئيساً
صلاح راشد الراشد
أحمد عبدالله العقيل

لجنة الاستراتيجية

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

لجنة المراجعة

أحمد عبدالله العقيل - رئيساً
صالح عبدالرحمن السماعيل
محمد عبدالرحمن العمران

حصلت الشركة على ترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطتها في ٥ 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 ١٠١١٩٩٦٧ 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 وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

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

يملك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٤٧,٤٧٪ في الصندوق، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية عن تأسيس الصندوق بموجب الخطاب رقم ٨/١٤/٤١١ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يتركز نشاط الصندوق حول تملك موجودات عقارية وفندق قيد الإنشاء في مدينة الرياض حيث يتحصل منها على مبالغ تأجير إضافة إلى دخل تشغيل الفندق طوال مدة 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 في الصندوق وتقوم بإدارة الصندوق من خلال اتفاقية بين شركة العربي الوطني للاستثمار (شركة مساهمة مغلقة بالكامل من قبل البنك) (مدير الصندوق) ومستثمري الصندوق (مالكي الوحدات)، ونتيجة لذلك رأت الإدارة أن للمجموعة سيطرة فعالة على الصندوق وبدأت بتوحيد القوائم المالية للصندوق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تاريخ السيطرة الفعالة).

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 استحقاق 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 الاحتياطي العام. هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بـآلاف الريالات السعودية

صافي دخل عام ٢٠١٥	٢,٩٦٤,٤١٧
الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة	١,٧٨٢,٤٨١
المجموع	٤,٧٤٦,٨٩٨
توزع كما يلي:	
المحول إلى الاحتياطي النظامي	(٧٤٢,٠٠٠)
إجمالي توزيعات الأرباح (مرحلية ومقترحة)	(١,٤٩٤,٩٥٢)
الأرباح المبقاة لعام ٢٠١٥	٢,٥٠٩,٩٤٦

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يملك البنك فيها نسبة ٨٧,٥٪ وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٦٧٤٨٩ 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 ٢٠١٤، 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 ٢٠٠٧ وتقوم بتقديم خدمات التمويل السكني والعقاري وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني

قام البنك خلال العام ٢٠١٢ بالمساهمة في تأسيس شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٣٩١٤٣٨. 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 (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 ٢٠١٣ 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 ٢٠١٤. بدأت الشركة في ممارسة أعمال التأمين خلال شهر أبريل ٢٠١٤ وتم إثبات حصة البنك في هذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٥ أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة رأسمالها من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم أولوية. وبهذا الشأن، قدمت الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خطة العمل مع المستندات ذات الصلة في ٧ يونيو ٢٠١٥، وصدرت موافقة المؤسسة على زيادة رأس المال في ٣١ أغسطس ٢٠١٥. قدمت الشركة المستندات المطلوبة إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥ وحصلت على موافقة الهيئة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٦.

وكالة العربي للتأمين

قام البنك خلال العام ٢٠١٣ 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 ١٠١٢٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣م).

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.

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 وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل البنك. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية، وهي أيضاً 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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٥، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك:

٢٠١٥	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٩,١٧٢,٧٣٧	٨١,٩٩٠,٥٦٢	٤٤,٤٨٩,٢٨٠	١,٧٠٣,٥١٩	٣,٠٦٥,١٧٥	١٧٠,٤٢١,٢٧٣
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	-	٥٣١,٦١٧
إجمالي المطلوبات	٦٦,٤٦٥,٠٣٩	٧٢,٦٤٠,٨٧٨	٨,٠٢٤,٩٩٣	١٧١,٠٥٥	٤٨٧,٤٥٥	١٤٧,٧٨٩,٤٢٠
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٥٠٩,٣١٤	٥٥٨,١٩٩	١٢,٦٤٨	٩٤,٨٠٠	١١٠,٩٦٣	١,٢٨٥,٩٢٤
إجمالي دخل العمليات	٢,٣٧١,٦٩٨	٢,٢٣٥,٠٧١	٨٥٣,٢١٦	١٤٠,٨٨٨	٢٦١,٦٥٦	٥,٨٦٢,٥٢٩
إجمالي مصاريف العمليات	١,٧٦٠,٨٤٢	٨٨٢,٣٨٨	١٣٣,٥٥٧	٨٣,٨٤٢	٨٢,٩٢٤	٢,٩٤٣,٥٥٣
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٦١٠,٨٥٦	١,٣٥٢,٦٨٣	٧١٩,٦٥٩	٥٧,٠٤٦	٢٢٤,١٧٣	٢,٩٦٤,٤١٧
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	٧,٩٤١	٧,٩٤١
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	٢٨٥,٤٩٥	٣٧١,٤١٢	-	-	-	٦٥٦,٩٠٧
استهلاك وإطفاء	١٢٢,٣١٣	٢,١٥١	٣,٥٠٨	٤,٠٠٢	٦٧,٣٤٩	١٩٩,٣٢٣

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 ولأئحة حوكمة الشركات الصادرة من قبل هيئة السوق المالية ونظام الشركات الصادر من قبل وزارة التجارة والصناعة في المملكة العربية السعودية.

سندات الدين والصكوك المصدرة

١- خلال العام ٢٠٠٦، أصدر 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 العمولات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٨٣ نقطة أساس. 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.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم استرداد ما قيمته ٥٠ مليون دولار أمريكي من السندات المصدرة في السوق الثانوي وتم استيعابها. اعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠١١، وبناءً على شرط الزيادة تم تعديل سعر العمولة حسب أسعار العمولات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ١٣٣ نقطة أساس.

بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٥، قام البنك بممارسة خيار الاسترداد المبكر ١٠٠٪ لكامل المبلغ المتبقي لهذه السندات مع الفوائد المستحقة حتى تاريخ الاسترداد.

٢- بتاريخ ٧ أكتوبر ٢٠١٥، أصدر البنك صكوك ثانوية محلية بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليار ريال سعودي مدتها عشر سنوات مع أحقية البنك في استرداد هذه الصكوك بعد مضي خمس سنوات. تحمل هذه الصكوك عمولة خاصة لسايبر زائداً ١٤٠ نقطة أساس.

رأس المال

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، تم إصدار ١٥٠ مليون سهم منحة، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم وذلك بعد مصادقة الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، بلغ عدد أسهم البنك القائمة والمصدرة 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 للجان 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. علماً بأنه يُراعى عند ترشيح الأعضاء تمتعهم بمهارات مهنية وخبرات مالية ومؤهلات ملائمة وسمات شخصية مناسبة، وكذلك التمتع بقدر عالٍ 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 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 مُتعثرات تتعلق بالعضو المعني (وذلك بالنسبة للأعضاء المُقيمين).

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 تشتمل بشكل رئيسي على:

١- مخاطر الائتمان

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

٢- 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.

٣- مخاطر العمليات

هي مخاطر الخسائر الناتجة من عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو إخفاقها 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.

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 بالقُدوة، وتحرص الإدارة بدورها كل الحرص على الالتزام بالأنظمة واللوائح نصاً وروحاً.

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 ٢٠١٥/١٢/٣١:

اسم العضو	اسم 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 - شركة الراشد للتجارة والمقاولات - شركة الراشد ايه بيتونج
راشد سعد الراشد	- شركة الراشد للتجارة والمقاولات - شركة الراشد ايه بيتونج - الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية - شركة مزارع الفروج الذهبي - الشركة الطبية المتخصصة
أحمد عبد الله العقيل	- شركة إسمنت المنطقة الجنوبية - شركة الدريس للخدمات البترولية والتقليبات
خالد محمد البواردي	- مجموعة شركات البواردي
هشام عبد اللطيف 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 عبد الفتاح الغنمه	
نعمه صباغ	
رياض برهان طاهر كمال	

يبحث المجلس في اجتماعاته الموضوعات المدرجة في جداول أعمال موثقة ومحددة وفقاً لصلاحياته، وتشمل هذه الموضوعات الموافقة على استراتيجيات البنك والميزانيات التقديرية والمصاريف الرأسمالية الجوهرية والسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والائتمان 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 اختصاصات المجلس التأكد من وجود هيكل تنظيمي واضح في البنك يستطيع من خلاله إدارة أعمال البنك، وتفويض الصلاحيات بالشكل اللائق 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 ٢٠١٥ كل من السادة نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح الغنمه، رياض برهان طاهر كمال والدكتور روبر عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

م	الاسم	الصفة
١	صلاح راشد الراشد*	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)
٢	د. روبر عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
٣	راشد سعد الراشد*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٤	أحمد عبد الله 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 عبد الفتاح حمد الغنمه	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
١٠	رياض برهان طاهر كمال	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

* بحسب تعريف هيئة السوق المالية للاستقلالية.

** اعتباراً من ٢٠١٦/١/١ تم تعيين السيد أحمد وازع القحطاني (ممثلًا للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية) عضواً في مجلس إدارة البنك بدلاً من السيد نادر حسن العمري الذي استقال من شركة حسانة التابعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٥، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٥/٠٣/١٦	صلاح راشد الراشد، روبر عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	١٠
٢٠١٥/٠٦/٢٣	صلاح راشد الراشد، روبر عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٩
٢٠١٥/٠٩/١٦	صلاح راشد الراشد، روبر عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه.	٩
٢٠١٥/١٢/٠٨	صلاح راشد الراشد، روبر عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٩

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 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 ١٩ اجتماعاً خلال العام ٢٠١٥. 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 ٢٠١٥ كل من الدكتور روبر عيد (رئيساً)، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي ومحمد عبد الفتاح الغنمه (أعضاء).

لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٥ 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، ولجنة صلاحية مراجعة واقتراح تعديلات على سياسة وممارسات التعويضات 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 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 اجتماعات خلال العام ٢٠١٥.

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.

يقوم مجلس الإدارة بإقرار مستوى المكافآت التي تصرف لرئيس وأعضاء المجلس وفقاً لآلية تأخذ بعين الاعتبار تعليمات مؤسسة النقد والتي تضع حداً أعلى وحداً أدنى للمكافآت الأعضاء وفي حدود ذلك بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين مبلغاً وقدره ٢,٧٦٠ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٣٠٠ ألف ريال. وبلغت بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين ٤٠٥ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٧٢ ألف ريال، وبلغت تعويضات المصاريف لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين التي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفنادق ٤١٨ ألف ريال. بلغت رواتب ستة من كبار التنفيذيين التي دفعت خلال العام بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ١٦,١١٦ ألف ريال، وبلغت البدلات والتعويضات المدفوعة ٢,٩٦٩ ألف ريال والمكافآت السنوية ١٧,٢٦٥ ألف ريال والخسوط التحفيزية ١,٦١٠ ألف ريال. بلغت مكافآت أعضاء لجنة المراجعة ٦٠٠ ألف ريال وبدل حضور جلسات اللجنة ٧٢ ألف ريال.

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.

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 الاسترشادي 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 اجتماعات خلال سنة ٢٠١٥.

تجتمع اللجنة 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.

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٥ من السيد/ أحمد عبد الله العقيل (رئيساً) وعضوية كل من السيد/ صالح عبد الرحمن السماعيل والسيد/محمد عبد الرحمن العمران.

لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- المهندس/ راشد سعد الراشد (رئيس اللجنة)

- د. روبر مارون عيد

- الأستاذ/ نعمه الياس صباغ

- الأستاذ/ هشام عبد اللطيف 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 وتنسيق وتعميم خطة البنك الاستراتيجية وكذلك وضع إجراءات محددة لتطبيق ومراقبة الاستراتيجية.

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 ٢٠١٥ وذلك بتاريخ ١٦ مارس ٢٠١٥.

لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

- الأستاذ محمد عبد الفتاح الغنم (رئيس اللجنة)

- الأستاذ صلاح راشد الراشد

- الأستاذ احمد عبد الله 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 إدارة المخاطر لدى البنك تغطي كافة المخاطر الرئيسية المرتبطة بالعمل المصرفي.

- الطلب من الإدارة ضرورة التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر يمتلكون الخبرة والكفاءة اللازمة لأداء مهام العمل.

- التأكد من المحافظة على مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ضمن سياسة البنك المتحفظة لإدارة المخاطر.

اجتمعت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٥.

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

تتلقي لجنة المراجعة كل ربع سنة تقارير من إدارة المراجعة الداخلية حول فجوات الضوابط الداخلية، وهذه التقارير تؤكد أن الملاحظات التي تم رفعها بهذا الخصوص قد تمت معالجتها 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.

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 أنها 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 تغييرات 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 اطلاع المساهمين على مواعيد عقد اجتماعات الجمعية العمومية السنوية لحضورها ومناقشة تقدم وتطور أعمال وأنشطة البنك.

التصنيف الائتماني

تمكن البنك خلال العام ٢٠١٥ من الاحتفاظ بالتصنيفات الائتمانية القوية الممنوحة له سابقاً من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال، وقد كانت هذه التصنيفات كالتالي:

A	ستاندرد آند بورز
A1	موديز
A	فيتش

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

(١) المساهمون الرئيسيون:

الاسم	في بداية العام ٢٠١٥/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٥/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
البنك العربي ش.م.ع	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١١٢,٨١٣	١١,٢٨	٧,٧٥٣	٠,٠٦٩	١٢٠,٥٦٦	١٢,٠٦
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٩٩,٦٨٥	٩,٩٧	-	-	٩٩,٦٨٥	٩,٩٧
شركة الجبر التجارية	٥٦,٥٤٢	٥,٦٥	-	-	٥٦,٥٤٢	٥,٦٥

(٢) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم:

الاسم	في بداية العام ٢٠١٥/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٥/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
صلاح راشد الراشد	٤,٠	٠,٠٠	٧,٠٨٩	١,٧٧	٧,٠٩٣	٠,٧
راشد السعد الراشد	١١,٧٥٥	١,١٨	٥٠٧	٠,٠٤٣	١٢,٢٦٢	١,١٨
احمد عبد الله العقيل	٢٣٥,٣	٠,٠٢	(٢٤,٩)	٠,١٠٦	٢١٠,٤	٠,٠٢
خالد محمد البواردي	٣٣,٣	٠,٠٠	-	-	٣٣,٣	٠,٠٠
هشام عبد اللطيف الجبر	١٢,٠	٠,٠٠	-	-	١٢,٠	٠,٠٠
نادر حسن العمري *	-	-	-	-	-	-
نعمه الياس صباغ **	-	-	-	-	-	-
محمد عبد الفتاح حمد الغنمه **	-	-	-	-	-	-
روبير عيـد**	-	-	-	-	-	-
رياض برهان طاهر كمال **	-	-	-	-	-	-
عبيد عبد الله عبيد الرشيد	٢٨,٥	٠,٠٠	-	-	٢٨,٥	٠,٠٠
اقارب زهير سليمان الحريش	٧٠,٢	٠,٠٠	-	-	٧٠,٢	٠,٠٠

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد.

*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 ش.م.ع. لأسهم في البنك العربي الوطني، وإنما يقدم البنك العربي ش.م.ع. أسهم ضمان العضوية عن كل عضو من الأعضاء الذين يمثلونه في المجلس

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

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠١٥ مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري. وفيما يلي ملخص يبين هذه الغرامات:

المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٥ ما يلي:

آلاف الريالات السعودية	
٢٥٠	مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٠٠	هيئة السوق المالية
٣,٢٠١	أخرى

ملايين الريالات السعودية	
٢٩٦	- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين
٢٤٦	- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي
٢٥	- ضريبة الاستقطاع
٥٩	- رسوم التأمينات الاجتماعية

الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٤,٨٤٦ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٥ مقارنةً بعدد ٤,٥٥٤ موظفاً في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٨٩٪ مع نهاية عام ٢٠١٥.

التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

بصفته عضواً ملتزماً ومتفاعلاً مع المجتمع السعودي، يدرك البنك مسؤوليته تجاه هذا المجتمع الذي يتشرف بالانتماء إليه، وتجسيدا لإيمانه الراسخ بمسؤوليته الاجتماعية، يواصل البنك مد يد العون للجمعيات الخيرية والمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم، حيث خصص خلال عام ٢٠١٥ مبلغاً قدره (٨) مليون ريال سعودي لهذه الأغراض.

تضارب المصالح

نبين فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٥ 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 ٢٠١٥:

آلاف الريالات السعودية	
الشريك الرئيس غير السعودي	٢٢٠,٩٧٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣٦٤,٥٠٠
أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى	٣,١٨٠,٠٠٠
التعهدات والالتزامات المحتملة الأخرى	
أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:	
قروض وسلف	٥,٩١٣,٧٢٦
ودائع العملاء	١٢,١٨٣,٢٢٩
التعهدات والالتزامات المحتملة وأخرى	١,٧٤٤,٤٦٣
شراء معدات	٦٨٩
صناديق البنك الاستثمارية	
استثمارات	٢٩٦,٧٢١
قروض وسلف	٣٤,٦٦١
ودائع العملاء	٤٧٤,٥٨١
شركات زميلة	
قروض وسلف	٢,٣٨٣,٨٦٧
ودائع العملاء	٤٩,٧٧٠
التزامات وتعهدات	٤٧,٠٣٢
استثمار في صكوك مصدره	١٠,٠٠٠

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 ٢٠١٥:

آلاف الريالات السعودية	
دخل عمولات خاصة	١٩٠,٢٢٩
مصاريف عمولات خاصة	(١٠٢,٥٥٩)
دخل أتعاب وعمولات	٨٧,٣٣٢
دخل إيجار معدات	١٠,١٢٠
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	(٤,٩٤٩)
عقود التأمين	(٥٦,٥٢٤)
مصاريف متفرقة	(٩,٨٦٦)

٣) فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥:

آلاف الريالات السعودية	
مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)	٥٧,٠٥٢
مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)	٦,٧١٣

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.

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.

وتجدر الإشارة إلى أن هيئة السوق المالية قد أصدرت التعميم رقم ص/١/٢٨٢/١٦ بتاريخ ٢ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠١٦م) تؤكد بموجبه الهيئة على مجلس إدارة الشركة ضرورة تضمين تقرير مجلس الإدارة للعامين الماليين ٢٠١٥م و ٢٠١٦م تفاصيل خطة تطبيق معايير المحاسبة الدولية دفعة واحدة بعد استكمال اعتمادها من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين على القوائم المالية المعدة عن فترات مالية تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧م أو بعده، بالإضافة إلى مراحل تطبيق الخطة ومدى استعداد الشركة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية في ١ يناير ٢٠١٧م، وبما أن البنك يتبع بالفعل معايير المحاسبة الدولية عند إعداد قوائمه المالية الموحدة، فليس لديه أية خطط فيما يتعلق بما ورد بالتعميم المذكور أعلاه.

مراجعي الحسابات

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ١٦ مارس ٢٠١٥ بتعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ كي بي إم جي الفوزان والسدحان كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٥.

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 (٢٧) في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة

١٦ فبراير ٢٠١٦

حاز البنك على جائزة أعلى معدل إصدار لبطاقات فيزا "سيغنتشر" الائتمانية في المملكة من شركة فيزا العالمية، ليأتي هذا الإنجاز كثمرة للجهود المكثفة التي بذلتها فرق التسويق والفروع والمبيعات في البنك. كما شهدت بطاقة "سيغنتشر" الائتمانية المرموقة إقبالاً متزايداً من العملاء نتيجة لطرح عروض حصرية ومزايا استثنائية وتخفيضات خاصة لدى باقة مختارة من المحلات التجارية.

أطلقت إدارة التمويل الشخصي عدداً من الحملات التسويقية الناجحة خلال العام أبرزها السحب على هدايا قيمة شملت ٢٢ سيارة كيا، ويواصل التمويل التجاري للسيارات نجاحه كأحد أكثر المنتجات تميزاً على صعيد المملكة، محققاً نمواً جيداً لهذا العام.

ولواصله الارتقاء بمستوى خدمة العملاء، تقوم إدارة (تجربة العميل) بالتعاون مع فريق التطوير بدور هام في التأكد من الالتزام بذلك وتطبيقه في كافة الفروع. وبدوره يسهم التدريب المستمر ومراقبة الأداء في التحقق من التزام منسوبي البنك بمبادئ حماية عملاء البنك في التعاملات معهم. وتشير معطيات الاستطلاعات الدورية لبرنامج (المتسوق الخفي) إلى استمرار التنافسية العالية للبنك العربي الوطني مع أقرانه من البنوك الأخرى في المملكة، مع التأكيد على ضرورة ثبات مستوى الخدمة المقدمة لكل عميل بدون استثناء.

استمر البنك في التركيز على مبدأ (الثلاثية) في الخدمة، وهو تسويق المنتجات المناسبة لشرائح العملاء المحددة، عبر قنوات الخدمة المثلى، على مدى دورة خدماتهم المالية.

توج البنك إنجازاته للعام بالحصول على جائزة (أفضل بنك تجزئة في المملكة العربية السعودية للعام ٢٠١٥) من مجلة Global Banking & Finance Review المرموقة. وتأتي هذه الجائزة تقديراً لجهود مجموعتي التجزئة المصرفية ومصرفية الأفراد المستمرة، وتقدير العملاء للمنتجات المقدمة ومستوى جودة خدمة العميل.

الخدمات المصرفية الخاصة

تواصل إدارة الخدمات المصرفية الخاصة تقديم مجموعة شاملة من المنتجات المصرفية والاستثمارية المناسبة مع احتياجات العملاء ذوي الملاءة العالية. ويتولى ذلك فريق متفرغ من مدراء العلاقة المتخصصين.

فرع لندن

يعتبر فرع لندن نافذة هامة على العالم الغربي يخدم البنك من خلالها قاعدة هامة من عملائه. وقد مثل قطاع العقار السكني والتجاري في لندن مجال جذب للمستثمرين السعوديين في العام ٢٠١٥ أسوة بالأعوام السابقة. وقد استمر نمو الفرع خلال العام بالتركيز على الخدمات المصرفية الخاصة وتمويل التجارة ومنتجات الشركات وخدمات الخزينة.

الخدمات المصرفية للشركات

توفر مجموعة الخدمات المصرفية للشركات باقة شاملة من المنتجات والحلول والخدمات، وتعمل دوماً على ضمان توفير أفضل مستويات الخدمة الممكنة وتلبية كافة احتياجات عملائها والسعي إلى دعم جهود تنفيذ المشاريع الكبرى ذات الأهمية الاستراتيجية للمملكة.

حققت المجموعة نمواً جيداً خلال العام وعملت على الارتقاء بالأداء من خلال توفير حلول مبتكرة ومتطورة استجابة لمتطلبات العملاء، ولاسيما في مجالات إدارة النقد، وتمويل التجارة والمشاريع، والخزينة والمصرفية الإسلامية. وبالنظر لطبيعة توجهها المحافظ، تدير المجموعة محفظتها وأعمالها وفق ضوابط صارمة لإدارة المخاطر وتنوع المحفظة.



د. روبير عيد

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

بعد فترة طويلة من الاستقرار والعمل في بيئة اقتصادية محفزة، واجه القطاع المصرفي تحديات مختلفة في العام ٢٠١٥ تعزى أساساً إلى الانخفاض الحاد في أسعار النفط. وعلى الرغم من ذلك حقق البنك أداءً جيداً حيث بلغ صافي الربح ٩٦,٢ مليار ريال بارتفاع نسبته ٣,١٪ عن العام السابق، وبلغ إجمالي أصول البنك ٤,١٧٠ مليار ريال في نهاية العام ٢٠١٥.

الخدمات المصرفية للأفراد

من تحديات العام ٢٠١٥ المحافظة على مستوى الأداء في ظل ظروف اقتصادية ينقصها وضوح الرؤية المستقبلية. وقد دأبت إدارة الخدمات المصرفية للأفراد على تطوير عروض منتجات أكثر تنافسية موجّهة لشرائح العملاء الواعدة مما ساعد على تنمية محفظة الإقراض الاستهلاكي ورفع مستوى رضا العملاء. كما أثمر ذلك عن نمو حجم الودائع وتوسيع قاعدة العملاء رغم استمرار انخفاض أسعار الفائدة.

واستمرت شبكة الفروع بالتوسع حتى تضمنت ٣٢٦ منفذاً في نهاية العام منها ١٥٢ فرعاً للرجال و٥١ فرعاً للسيدات و٢٢ مركز بيع و٩٦ مركزاً للحوالات الفورية مواكبة بذلك خطة البنك لنمو قنوات التوزيع. كما يوفر البنك ١٠ مراكز لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة و٣ فروع متخصصة في خدمة الشركات. سمحت قنوات الخدمة البديلة بتنفيذ أكثر من ٩٠٪ من العمليات المصرفية خارج نطاق الفروع انسجاماً مع خطة البنك لتنمية هذه القنوات وتفعيلها. وتواصل خدمة (العربي موبايل) استقطاب أعداد إضافية من العملاء محافظة في الوقت نفسه على تقييمها كإحدى أفضل خدمات الجوال المصرفية في السوق المحلي.

ويلعب (العربي موبايل) دوراً هاماً في خفض تكلفة التعاملات كون خدمة الجوال المصرفية هي الأقل تكلفة بين القنوات المختلفة.

يتجاوز عدد أجهزة شبكة الصراف الآلي ١٣٠٠ جهاز. وبالتوازي مع توسعة الشبكة تم استبدال أجهزة الصراف الآلي القديمة بأخرى جديدة ليبلغ عدد الأجهزة المستبدلة أكثر من ١٥٠ جهازاً حتى الآن، ما يساعد على زيادة معدل توفر الشبكة الإجمالي. ولا تزال أجهزة الصراف الآلي تحظى بأعلى معدلات الاستخدام بين جميع قنوات الخدمة البديلة، لتساهم بذلك في خفض أحجام عمليات الصرافة في الفروع والتي تعتبر الأكثر تكلفة. تمت إضافة المزيد من أجهزة الصراف الآلي متعدد الوظائف خلال العام مما يساهم في تحقيق المزيد من وفورات التكلفة مع تحول الكثير من عمليات الإيداع من صراف الفرع إلى هذه القناة الإلكترونية.

ولواكبة خطة تشجيع المزيد من العملاء على التحول من الدفع النقدي إلى استخدام بطاقات الدفع عبر أجهزة نقاط البيع، قام البنك بتوسعة الشبكة عبر إضافة نحو ١٠,٠٠٠ جهاز ليقرب من الهدف الإجمالي البالغ ٢٠,٠٠٠ جهاز. كما تم إطلاق عدد من الحملات التسويقية للعملاء والتجار لزيادة معدلات استخدام أجهزة شبكة نقاط البيع خلال العام ٢٠١٥.

لتوفير خدمات مناسبة. كما أسهمت إدارة الخزينة الاستباقية للمتاجرة بالعملات ومخاطر أسعار الفائدة في تحسين الأداء الإجمالي للمجموعة التي تواصل العمل على إدارة محفظة استثمارية متوازنة مع الاستمرار في تطبيق النهج المحافظ لتخصيص الأصول.

الاستثمارات الاستراتيجية

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

الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)

واصلت الشركة السعودية لتمويل المساكن تحقيق أداء قوي خلال العام ٢٠١٥ على الرغم من صدور تشريعات تنظيمية صارمة لقطاع التمويل السكني. تعتبر "سهل" رائدة في قطاع تمويل المساكن الواعد في المملكة وهي الآن في الموقع المناسب للاستفادة من الطلب القوي والمتنامي على التمويل السكني في المملكة. مع نظرة واعدة لعام ٢٠١٦ تتوقع الشركة استمرار النمو القوي على الرغم من التحديات التي انبثقت عن التشريعات التنظيمية الجديدة لهذا القطاع.

شركة متلايف اليكو والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني

تعمل الشركة في عامها الثاني من التشغيل على تقديم منتجات التأمين العام والشخصي، بينما يقوم البنك العربي الوطني، من خلال وكالة التأمين الحصرية المملوكة له بالكامل، بتوزيع منتجات التأمين على عملائه مباشرة بالاستفادة من شبكة فروعها 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 التركيز على الارتقاء بمعايير الأداء التشغيلي والربحية خلال العام ٢٠١٥. وقد عكفت الشركة خلال ٢٠١٥ على تطبيق عدد من المبادرات التشغيلية شملت تدشين نظام إدارة موارد المؤسسة الجديد والحصول على شهادة ISO للجودة.

شركة العربي الوطني للاستثمار

هي شركة مساهمة مقفلة تقدم خدمات الوساطة والاستثمار وإدارة الأصول. تعتبر خدمات الوساطة المساهم الأكبر في إيرادات الشركة الإجمالية، وتتحقق هذه الإيرادات من تنفيذ صفقات تداول الأسهم في سوق الأسهم السعودية (تداول). لقد أدى تباطؤ أداء الاقتصاد الصيني والانخفاض الحاد في أسعار النفط إلى ترك أثر سلبي على أداء المؤشر وأحجام تداول الأسهم في السوق، وكان لهذا التراجع تأثير على إيرادات قطاع الوساطة بالشركة. الجدير بالذكر أن الشركة قامت خلال العام ٢٠١٥ بتنفيذ نظام إدارة أوامر جديد حظي بقبول واسع لدى العملاء.

احتلت إدارة الأصول المرتبة الثانية من حيث نسبة المساهمة في الإيرادات الإجمالية للشركة، حيث نمت إيرادات إدارة الأصول خلال العام ٢٠١٥ لتعد بذلك من أثر التراجع الذي طرأ على إيرادات الوساطة. ارتفع حجم الأصول المدارة بنسبة تصل إلى ٧٪ من ٣٧،٤ مليار ريال إلى ٤٠،٦٤ مليار ريال، وتعزى الزيادة في حجم الأصول المدارة إلى الزيادة في صفقات المراجعة وأصول صناديق أسواق المال وطرح الاكتتاب الخاص في صندوق البوابة الاقتصادية العقاري.

كما كانت شركة العربي الوطني للاستثمار أحد المستشارين الماليين والمرتبين الرئيسيين ومديري السجلات لعملية الإصدار الناجح لصكوك ثانوية بمبلغ ٢ مليار ريال سعودي التي أصدرها البنك العربي الوطني.

إدارة المخاطر

توفر مجموعة إدارة المخاطر في البنك خدمات إدارة مركزية مستقلة للمخاطر. ويتمثل دورها في الحفاظ على التوازن بين المخاطر والعائد تماشياً مع الأهداف الاستراتيجية للبنك.

الخدمات المصرفية التجارية

لا يزال البنك يحتفظ بموقعه وحضوره القوي 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 المنتجات والخدمات المقدمة لهذه الشريحة من العملاء.

المنشآت الصغيرة والمتوسطة

في سياق الالتزام بالمبادرات الحكومية الموجهة لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة، يسعى البنك إلى تعزيز وجوده في هذا القطاع. ويعتمد في ذلك إلى حد بعيد على برنامج (كفالة) الذي يؤمن ضمن ضوابط معينة تغطية جزء هام من التسهيلات المقدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة.

عزز البنك خلال العام حضوره في السوق واتسع نطاق خدماته لهذا القطاع عبر إنشاء ١٠ مراكز متخصصة لخدمة المنشآت الصغيرة والمتوسطة في المملكة. ويجري العمل على توسعة شبكة تواجد المراكز في جميع أنحاء المملكة.

تدار هذه المراكز بواسطة فرق مبيعات وخدمات عملاء متخصصة لتقديم حلول تواكب متطلبات هذه الشريحة وتلبي احتياجاتها المتعلقة بالتمويل والعمليات المصرفية وخدمة الحسابات.

الخدمات المصرفية الإسلامية

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

تطوير المنتجات: تطوّر منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية وتقدم حلولاً مالية لكافة شرائح العملاء. وقد شهد العام ٢٠١٥ تطوير باقة متنوعة من منتجات التمويل والاستثمار والخزينة المتوافقة مع مبادئ الشريعة.

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 ٢٠١٥ بمراجعة تقارير الالتزام واعتمدت عدداً من المنتجات والعمليات الجديدة.

التدريب: تمّ خلال العام ٢٠١٥ تدريب ٦٩٦ موظفاً من منسوبي البنك على الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات البنك العربي الوطني المتوافقة مع مبادئ الشريعة.

تحويل الفروع: تمّ خلال العام افتتاح ٥ أقسام إسلامية للسيدات، وتحويل ٢٢ منفذ من فروع/ أقسام تقليدية إلى فروع/ أقسام إسلامية متخصصة، وتمّ الانتهاء إجمالاً من تحويل ١٩٠ فرعاً - تتضمن ٥٠ قسماً للسيدات - إلى فروع وأقسام متخصصة في تقديم الخدمات والمنتجات الشرعية حصرياً. وتمتثل الفروع الإسلامية اليوم بنسبة ٩٢٪ من شبكة فروع التجزئة في البنك.

الخزينة

حققت مجموعة الخزينة إسهاماً ملموساً في أداء البنك الإجمالي خلال العام ٢٠١٥ على الرغم من انخفاض أسعار الفائدة وانحسار هوامش الائتمان وارتفاع تكلفة التمويل. ويعزى أداء المجموعة القوي إلى نمو أتعاب الخدمات المحققة من تنفيذ صفقات العملاء نتيجة

- إطلاع الإدارة دورياً على وضع الإجراءات الرقابية لخدمات الإنترنت المصرفية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

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 المريح 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 كمحور 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. ويولي البنك ومجلس ادارته أهمية كبرى لتعزيز ثقافة الالتزام بين كافة منسوبيه.

لدى البنك إدارة مستقلة عهد إليها بكافة مهام الالتزام ومكافحة غسل الأموال. كما أن للبنك سياسة التزام ودليل وبرنامج التزام سنوي لمساعدة وحدات العمل ووحدات المساندة على إدارة مخاطر الالتزام الخاصة بكل منها بفاعلية. علاوة على ذلك، يوفّر برنامج المتابعة والإشراف المعمول به في الإدارة ونظام رفع التقارير الدورية للجنة المراجعة دعماً إضافياً لبرنامج الالتزام. وتضطلع إدارات وحدات العمل والمساندة بمسؤولية إدارة مخاطر الالتزام على مستوى الوحدات الفردية بمساعدة من مسؤولي الالتزام المتفرّغين لهذا الغرض.

تقنية المعلومات

إن الهدف الرئيس لمجموعة تقنية المعلومات هو توفير بيئة آمنة ومستقرة تساعد على توفير الأنظمة والبرامج التطبيقية لمساندة الأهداف التشغيلية للبنك. وفي هذا السياق تستمر المجموعة في توفير البنية التحتية اللازمة للارتقاء بنوعية الخدمات المقدمة لشرائح العملاء المختلفة ومنها تعزيز الخدمات المصرفية الرقمية وقنوات الخدمة البديلة إلى جانب تقديم الخدمات المصرفية التقليدية عبر منافذ البنك المختلفة.

تشمل المشاريع المنفذة خلال العام ٢٠١٥ منتجات وخدمات جديدة خاصة بالبطاقات وقنوات الخدمة الإلكترونية وأجهزة الخدمة الذاتية والتجارة الإلكترونية وائتمان المستهلك والشركات. كما تم الشروع في تنفيذ مشاريع جديدة لتوسعة نطاق التشغيل الآلي للخدمات وأعمال الفروع، بينما يجري العمل على توفير خصائص إضافية لخدمة (جوال العربي) وتعزيز خدمة (العربي نت) المصرفية.

يعتبر توفير أساسيات متينة لتقنية المعلومات من المتطلبات الحيوية للمجموعة. وكما في السابق، يستمر التركيز على أمور الحوكمة وإدارة المخاطر وأمن المعلومات والسرعة في توفير المتطلبات.

الموارد البشرية

واصلت مجموعة الموارد البشرية العمل على التطوير الأكاديمي والمهني لجميع الموظفين خلال العام ٢٠١٥. وركزت جهود المجموعة على استقطاب وتدريب وتطوير الكفاءات المؤهلة، والمحافظة على استمرارية خدماتها في وحدات العمل المختلفة. وعلى خلفية ارتفاع وتيرة المنافسة في السوق على جذب الكفاءات المؤهلة، واصلت المجموعة تطبيق عدد من المبادرات الاستباقية لتعزيز ولاء الموظفين وخاصة المتميزين منهم واستمرت في استقطاب نخبة الخريجين السعوديين من كبريات الجامعات المحلية والدولية للالتحاق ببرنامج تدريب (مدراء المستقبل) المرموق.

المسؤولية الاجتماعية

حرص البنك خلال العام ٢٠١٥ على رعاية ودعم عدد من البرامج والأنشطة الاجتماعية والخيرية في مجالات مختلفة، ومنها دعم الهيئات التي تعنى بالصحة والثقافة والتعليم، بالإضافة إلى رعاية البرامج التدريبية المختلفة ومنها برامج التدريب لدى المؤسسة العامة للتقاعد، وغيرها من أوجه النشاط ذات الطابع الاجتماعي.

وتضطلع المجموعة بمسؤولية تطبيق متطلبات اتفاقية بازل المتعلقة بكفاية رأس المال وغيرها من المتطلبات، وتغطّي أنشطتها المجالات الرئيسة 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 أن سياسة البنك الخاصة بإدارة مخاطر السوق والسيولة وإقرار الحدود، تتوافق 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 ومخاطر الاحتيال المالي

- تطوير استراتيجيات إدارة للمخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال المالي بما يتوافق مع معايير حوكمة الشركات وممارسات القطاع المثلثة.
- تطبيق إجراءات هادفة لتعزيز إدارة المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال المالي ورفع فاعليتها على مستوى قطاعات العمل المختلفة في البنك.
- تحديد المخاطر التشغيلية ومخاطر الاحتيال المالي لأنشطة البنك كافة، وتقييمها ومراقبتها والتبليغ عنها بشكل فاعل.
- ضمان إجراء تحقيق شامل وموسّع في عمليات الاحتيال الفعلية والمشبوهة كافة، وتقديم المشورة للموظفين بخصوص الإجراءات التي ينبغي اتخاذها عند الشك بحدوث عمليات احتيال.
- مواصلة العمل على تطبيق متطلبات منهجية القياس المتقدّم لاتفاقية بازل.

استمرارية العمل

- تطوير سياسات وإجراءات استمرارية العمل للبنك بما يتفق مع معايير القطاع.
- 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.
- 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.
- تسيق جهود تطبيق المتطلبات والإرشادات التشريعية المنظمة لتقديم خدمة الإنترنت المصرفية.

بفضل تصميمه الأنيق الذي يجمع بين الفخامة والحداثة، وموقعه الاستراتيجي على طريق الملك فيصل في حي المربع بالقرب من طريق الملك فهد، يشكل المبنى الجديد للإدارة العامة للبنك العربي الوطني مع مبانيه القائمة معلماً حضارياً من معالم مدينة الرياض.

شيد المبنى على مساحة تقدر بـ (٢٠,٠٠٠) متر مربع، ويتكون من ٢٤ دوراً، منها ٤ أدوار تحت الأرض مخصصة لمواقف السيارات، وقد روعي في إنشائه توفير تجهيزات حديثة متكاملة للمكاتب وقاعات الاجتماعات، كما تم إضافة مساحات جمالية وتصاميم وإنارة مميزة ونباتات داخلية في كافة أرجاء المبنى، بدءاً من البهو الرئيسي مروراً بالمكاتب والردهات.

ولعل أكثر ما يضيف على المكان رونقاً وجمالاً هي المسطحات الخضراء والحدائق المحيطة به، والتي تم توظيفها على النحو الأمثل لتمنح الموظفين بيئة خارجية مثالية تبعث على الراحة والهدوء، بما تحتويه من أشجار ونباتات متنوعة ونوافير وشلالات ومجسمات بأشكال جمالية، وإضاءة مميزة، حيث تقدر مساحة المسطحات الخضراء بنحو (١٢,٠٠٠) متر مربع، لتساهم بدورها في حماية البيئة وتلطيف المناخ والحد من التلوث.





وقد خصص البنك مطعماً ومقهى راقيين للموظفين مع إطلالة بانورامية، إضافة إلى مبنى مواقف مستقل متعدد الأدوار خصص لسيارات الموظفين، لتبلغ الطاقة الاستيعابية لجميع مواقف السيارات أكثر من (١٠٠٠) سيارة.

صمم المبنى باستخدام مفاهيم مبتكرة لأعمال الإنارة والتكييف والتهوية والعزل والتظليل، وغيرها من النظم التي تقلل من متطلبات الطاقة وتسهل تدفق إمداداتها، فيما تتيح واجهات المبنى الأربع الزجاجية الواسعة قدرًا أكبر من الإضاءة الطبيعية، وتضفي عليه زهواً وروعة من الداخل والخارج.

كما يشكل المبنى الجديد، بالإضافة إلى المباني القائمة التي اكتست بحلة جديدة لتنسجم مع إطلالة المبنى الخلافة مجتمعاً مركزياً يضم معظم إدارات العمل بالبنك، مما يسهم في رفع الكفاءة التشغيلية، وتعزيز إنتاجية الموظفين.

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