

البنك العربي الوطني
التقرير السنوي ٢٠١٩



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



المحتويات

قائمة الدخل الموحدة	٤٢	كلمة رئيس مجلس الإدارة	٠٤
قائمة الدخل الشامل الموحدة	٤٣	أبرز المؤشرات المالية	٠٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموحدة	٤٤	تقرير مجلس الإدارة	٠٦
قائمة التدفقات النقدية الموحدة	٤٦	نظرة عامة	٣٠
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة	٤٧	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	٣٥
		قائمة المركز المالي الموحدة	٤١



خادم الحرمين الشريفين
الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود



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



صلاح راشد الراشد
رئيس مجلس الإدارة

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

متزامن وتشغيلها مباشرة بنجاح تام من مركز المعلومات الاحتياطي. تجدر الإشارة في هذا السياق إلى منح البنك جائزة "أفضل فريق عمل في استمرارية الأعمال" بالشرق الأوسط من قبل معهد استمرارية الأعمال بالملكة المتحدة.

واصل البنك العمل على استقطاب الكفاءات ورفع نسبة التوطين لتصل إلى ٩٢٪ من إجمالي عدد الموظفين، منها ما يقارب ٢٠٪ من السعوديات، كما استمر البنك في تحسين نسبة الاحتفاظ بالموظفين من خلال توفير فرص التدريب المنهج والارتقاء الوظيفي. ويفضل تقاني موظفينا وجهودهم المستمرة، فاز البنك للعام الثاني على التوالي بجائزة "أفضل بنك تجزئة في المملكة العربية السعودية" من مجلة وورلد فاينانس العالمية المرموقة. كما منحت المجلة شركة العربي للاستثمار جائزة "أفضل شركات الوساطة في جودة خدمة العملاء بالشرق الأوسط وشمال أفريقيا".

وفي الختام يسرني أن أتقدم بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن مجلس إدارة البنك بالشكر والتقدير لمقام خادم الحرمين الشريفين، وولي عهده الأمين - حفظهما الله - على قيادتهما الحكيمة ودعمهما المتواصل. والشكر موصول لمعالي وزير المالية ومعالي محافظ مؤسسة النقد العربي السعودي ومعالي رئيس هيئة السوق المالية على جهودهم المثمرة وحكمتهم في العمل على توجيه دفة الاقتصاد خلال هذه الأوقات الحافلة بالتحديات، وعلى مساندتهم المستمرة للقطاع المصرفي.

صلاح بن راشد الراشد

رئيس مجلس الإدارة

يطيب لي بالأصالة عن نفسي وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أضع بين أيديكم التقرير السنوي للبنك وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١. على خلفية تحديات أوضاع السوق، ركز البنك على علاقات عملاء طويلة الأمد وضبط إدارة المخاطر والاحتفاظ بمركز مالي متوازن، حيث بلغت موجودات البنك ٤, ١٨٢ مليار ريال بنهاية العام ٢٠١٩ بزيادة قدرها ٨٥, ٢٪ مقارنة بالعام السابق.

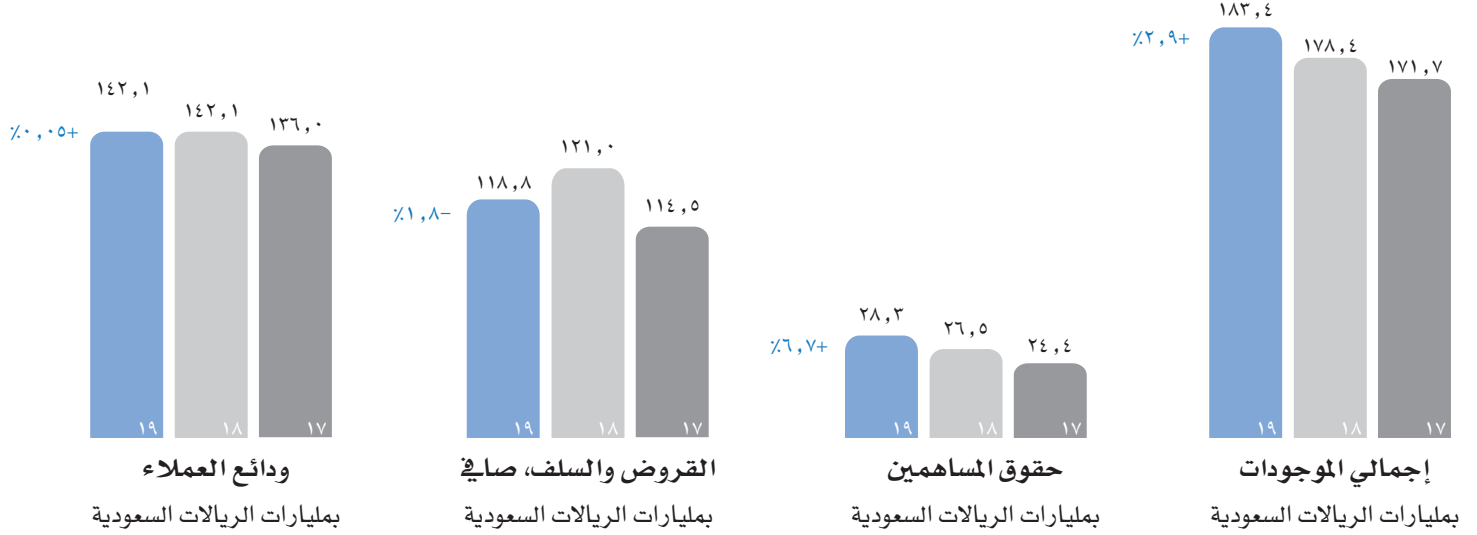
هذا وقد ارتفع صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك بنسبة ٢, ٧٪ ليصل إلى ٣, ٥٥ مليار ريال لعام ٢٠١٩. من جهة أخرى، بلغ صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل ٣, ٠٢ مليار ريال مقارنة بـ ٢, ٩٧ مليار ريال في العام السابق، أي بتراجع نسبته ٨, ٢٣٪. إلا أن هذا التراجع ليس إلا ظاهرياً حيث أنه يعكس تطبيق معيار محاسبي جديد يفرض إعادة تبويب الزكاة وضريبة الدخل للعام ٢٠١٨ من بند حقوق المساهمين إلى بند صافي الدخل.

واصل البنك التزامه بالمساهمة في تحقيق الأهداف المنشودة ضمن خطة الحكومة لرؤية المملكة العربية السعودية ٢٠٣٠، وعلى الأخص الدعم والاستثمار في مجالات النمو المستهدفة كرفع معدل تملك المواطنين السعوديين للمنازل، ومشاريع البنية التحتية الكبرى وفقاً لمبادرة الشراكة بين القطاعين العام والخاص، والاستثمار في قطاعي الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

شهد العام الحالي نمواً ملحوظاً لمحفظة التمويل العقاري بالتوافق مع استراتيجية الإسكان الوطنية، كما شهد النصف الأخير من العام مشاركة فعالة للبنك في طرح العام الأولي لشركة أرامكو من خلال تمكين قاعدة عملاء البنك من المشاركة في هذا الطرح الناجح بكل المقاييس عبر شبكة الإنترنت. استأثرت قنوات الخدمة الرقمية بحصة الأسد من العمليات المصرفية للعملاء بنسبة بلغت ٩٤٪ من إجمالي عدد العمليات. كما أنجز البنك مشروع فتح الحسابات من دون زيارة الفروع عبر شبكة الإنترنت لعملاء التجزئة. وسيعمل على تطوير آفاق الخدمة لشمول قاعدة عملاء الشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. يجسد هذا التوجه التزام البنك بتسريع عملية التحول الرقمي لإثراء تجربة العميل.

تحظى إدارة المخاطر والالتزام والحوكمة بأهمية قصوى ليس على مستوى مجلس الإدارة فحسب، بل وعلى صعيد البنك بشكل عام. لا زال التهديد المستمر الذي تفرضه الجرائم السيبرانية مصدر قلق حقيقي، ولمواجهة ذلك يستمر البنك في بذل المزيد من الجهود لضمان توفر وتطبيق إجراءات رقابية صارمة لحماية البنك وعملائه وموظفيه على حد سواء. قام البنك بتنفيذ تمرين استمرارية الأعمال شمل تحويل كافة تطبيقات الأعمال الحرجة بشكل

أبرز المؤشرات المالية



٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
٣,٨٤٥	٤,١٤٥	٤,٦٦٥	٥,١٥١	٥,٥٥٣	صافي دخل العمولات الخاصة
٣,٥٤٠	٣,٥٨٠	٤,١٧٦	٤,٣٠٨	٤,٥٢٣	صافي الدخل قبل مخصص خسائر الائتمان
٢,٩٦٤	٢,٨٥٤	٣,٠٢٧	٣,٣١٠	٣,٥٥٢	صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢,٤٢٢	٢,٢٧٧	٢,٣٧٧	٣,٩٦٩	٣,٠٢٣	صافي الدخل للسنة - بعد الزكاة وضريبة الدخل
%٣٩	%٣٨,٩	%٣٥,٨	%٣٤,٤٧	%٣٢,٧	نسبة المصاريف إلى الإيرادات
%١,٨	%١,٧	%١,٨	%١,٩	%٢,٠	العائد على الموجودات *
%١٤,٠	١٢,٦	%١٢,٧	%١٣,٠	%١٣,٠	العائد على حقوق المساهمين *
٣٣,٢٩٤	٢٥,٥٤٨	٣٢,٣٢١	٢٧,٨٥٧	٣٨,٠٣٨	الاستثمارات
١١٥,٦٥٦	١١٥,٥١٢	١١٤,٥٤٣	١٢١,٠٣٨	١١٨,٨٣٧	القروض والسلف، صافي
١٧٠,٤٢١	١٧٠,٠٠٩	١٧١,٧٠٢	١٧٨,٣٥٥	١٨٣,٤٤٢	إجمالي الموجودات
١٣٥,٧٦١	١٣٥,٩٠٧	١٣٦,٠٤٨	١٤٢,٠٥٦	١٤٢,١٢٩	ودائع العملاء
٢١,٨٩٤	٢٣,٢٣٥	٢٤,٣٧٠	٢٦,٥٢٠	٢٨,٣٠٨	إجمالي حقوق المساهمين

* قبل الزكاة وضريبة الدخل



أفضل بنك للتجزئة المصرفية في
السعودية لعام ٢٠١٩

BBB+

Fitch Ratings

A²

Moody's

BBB+

Standard & Poor's

المحترمين

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي الوطني وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني (البنك) كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٢٨ 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.

بلغت موجودات البنك وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبلغ ١٨٣,٤٤٢ مليون ريال وبلغت حقوق المساهمين مبلغ ٢٨,٣٠٨ مليون ريال بنسبة زيادة ٦,٧٪ عن العام ٢٠١٨ والبالغ ٢٦,٥٢٠ مليون ريال.

النتائج المالية

بلغ صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك لعام ٢٠١٩ مبلغ ٣,٥٥٢ مليون ريال مقابل ٣,٣١٠ مليون ريال لعام ٢٠١٨، وذلك بارتفاع ٧,٣٪.

ولقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ٧,٨٪ ليصل إلى ٥,٥٥٣ مليون ريال مقارنة بـ ٥,١٥١ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد ارتفع بنسبة ١٪ ليصل إلى ٦٥٨ مليون ريال مقارنة بـ ٦٥١ مليون ريال للعام ٢٠١٨. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ٣٪ ليصل إلى ٦,٧٢٣ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٦,٥٣٥ مليون ريال في العام ٢٠١٨.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,٢٠٣ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,٢٤١ مليون ريال في العام ٢٠١٨، أي بنسبة انخفاض بلغت ١,٧٪. وقد استمر البنك في تطبيق سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ٩٧١ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٩٩٨ مليون ريال في العام ٢٠١٨، وبلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ١٣٦٪ كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

أما صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك فقد بلغ ٣,٠٢٣ مليون ريال مقارنة بـ ٢,٩٦٩ مليون ريال في العام السابق. وبلغت ربحية السهم ٢,٠٢ ريال مقابل ٢,٦٥ ريال للعام السابق.

أبرز المؤشرات المالية

ملايين الريالات السعودية

٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	
١١٥,٦٥٦	١١٥,٥١٢	١١٤,٥٤٣	١٢١,٠٣٨	١١٨,٨٣٧	قروض وسلف، صافي
٣٣,٢٩٤	٢٥,٥٤٨	٣٢,٣٢١	٢٧,٨٥٧	٣٨,٠٣٨	إستثمارات، صافي
١٣٥,٧٦١	١٣٥,٩٠٧	١٣٦,٠٤٨	١٤٢,٠٥٦	١٤٢,١٢٩	ودائع العملاء
٢١,٨٩٤	٢٣,٢٣٥	٢٤,٣٧٠	٢٦,٥٢٠	٢٨,٣٠٨	حقوق المساهمين
١٧٠,٤٢١	١٧٠,٠٠٩	١٧١,٧٠٢	١٧٨,٣٥٥	١٨٣,٤٤٢	إجمالي الموجودات
١٤٧,٧٨٩	١٤٦,٠٨٤	١٤٦,٦٣٦	١٥١,٧٩٨	١٥٥,٠٩٩	إجمالي المطلوبات
٥,٧٨١	٥,٨٥٤	٦,٣٧٨	٦,٥٣٥	٦,٧٣٣	إجمالي دخل العمليات
٢,٨٦٢	٣,٠٢٥	٣,٣٧٥	٣,٢٣٦	٣,١٩٢	إجمالي مصاريف العمليات
					صافي الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٢,٩٦٤	٢,٨٥٤	٣,٠٢٧	٣,٣١٠	٣,٥٥٢	العائد لمساهمي البنك
					صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك
٢,٤٢٢	٢,٢٧٧	٢,٣٧٧	٣,٩٦٩	٣,٠٢٣	

التحليل الجغرافي للإيرادات

تتحقق معظم إيرادات المجموعة بشكل أساسي من أنشطتها في المملكة العربية السعودية وموزعة على النحو التالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٤,٤٥٣,٦٩٥	المنطقة الوسطى *
١,٣٦٩,٣١٠	المنطقة الغربية
٩٠٩,٨٣٣	المنطقة الشرقية
٦,٧٣٢,٨٣٨	المجموع

وتجدر الإشارة إلى أن التراجع في صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك لعام ٢٠١٩ ناجم عن التغيير في المعايير المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل ولا تعكس تراجعاً فعلياً في الربحية. ويذكر أنه نتيجة التسوية التي تم التوصل إليها في ٢٠١٨ مع الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام ٢٠٠٦-٢٠١٧، فقد حقق البنك وفرأ بقيمة ١,١١٣ مليون ريال أدى إلى زيادة مماثلة في حقوق المساهمين في ٢٠١٨. ومع تعديل المعايير المحاسبية لتبويب الزكاة وضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل عوضاً عن حقوق المساهمين، تم إعادة تبويب مبلغ الـ ١,١١٣ مليون ريال ضمن قائمة الدخل لعام ٢٠١٨ ما أدى إلى تضخيم صافي دخل ٢٠١٨ بنفس المبلغ ليرتفع من ٢,٨٥٦ مليون ريال قبل التسوية إلى ٣,٩٦٩ مليون ريال بعد التسوية.

وقد بلغت محفظة القروض ١١٨,٨٣٧ مليون ريال مقارنة بـ ١٢١,٠٣٨ مليون ريال في العام ٢٠١٨ أي بنسبة انخفاض بلغت ١,٨٪، في حين ارتفعت محفظة الإستثمارات إلى ٢٨,٣٠٨ مليون ريال من ٢٧,٨٥٧ مليون ريال في العام ٢٠١٨ بارتفاع نسبته ٥,٣٦٪.

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



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

المساهمون

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

اللجنة التنفيذية

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

لجنة المخاطر

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

لجنة الترشيحات والتعيينات

خالد محمد البواردي - رئيساً
صلاح راشد الراشد
أحمد عبدالله العقيل

لجنة الاستراتيجية

زياد أنور عقروق - رئيساً
أحمد عبدالله العقيل
د. روبير عيد
هشام عبداللطيف الجبر
أحمد وازع القحطاني

لجنة المراجعة

أحمد عبدالله العقيل - رئيساً
صالح عبدالرحمن السماعيل
محمد عبدالرحمن العمران

خلال شهر أبريل ٢٠١٤ وتم إثبات حصة البنك في هذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

قامت متلايف في اجتماع جمعيتها العمومية غير العادية المنعقدة بتاريخ ١٨ أبريل ٢٠١٨ بالموافقة على تخفيض رأسمالها من ٣٥٠ مليون ريال سعودي الى ١٨٠ مليون ريال سعودي بتخفيض عدد الأسهم من ٣٥ مليون سهم الى ١٨ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي لهيكل رأس المال لمقابلة خسائر الشركة المتراكمة البالغة ١٧٠ مليون ريال سعودي تماشياً مع قانون الشركات. وعليه، يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١٨٠ مليون ريال موزع على ١٨ مليون سهم (القيمة الاسمية ١٠ ريال للسهم الواحد) كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، حيث تبلغ حصة البنك العربي الوطني منها ٥,٤ مليون سهم (٣٠٪).

وقعت الشركة اتفاقية دمج ملزمة مع شركة ولاء قبل نهاية الربع الثالث للعام ٢٠١٩. واستلمت الشركة الموافقات اللازمة من الجهات الحكومية ذات الصلة ومن بينها مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة السوق المالية وغيرها. تمت الموافقة على الدمج من قبل الجمعية العامة غير العادية لكل من الشركتين المنعقدتين بتاريخ ٢٧ يناير ٢٠٢٠، وعليه باشرت الشركتان بالترتيبات اللازمة لعملية الدمج ومن المتوقع الانتهاء منها خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٠.

شركة وكالة العربي للتأمين

قام البنك خلال العام ٢٠١٣ بتأسيس شركة وكالة العربي للتأمين برأسمال قدره ٥٠٠ ألف ريال موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة)، ويمتلك البنك هذه الوكالة بالكامل. وقد تم تأسيس هذه الوكالة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣). حصلت الشركة على ترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أعمال الوكالة في التأمين والأعمال ذات العلاقة في ٥ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤ م)، وتقوم بدور الوكيل الوحيد للمشغل الرئيسي (شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني).

شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥ هـ (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤ م). وقد بلغ رأسمال الشركة مليون ريال موزع على ١٠ آلاف حصة (القيمة الاسمية ١٠٠ ريال للحصة الواحدة). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء الأراضي والعقارات واستثمارها بالبيع والتأجير لصالح الشركة ومسك إدارة الأصول العائدة للملاك وللغير على سبيل الضمانات وبيع وشراء العقارات لأغراض التمويل بموجب موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٦١٠٠١٠٩١٦١ بتاريخ ١٠/٨/١٤٣٦ هـ.

صندوق أي. إن. بي البوابة الاقتصادية

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٤٧,٢٥٪ في صندوق إي. إن. بي. أي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص ومحدد المدة تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقفال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية بطرح الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤١١/١٤/٨ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يتمثل نشاط الصندوق في تملك موجودات عقارية في مدينة الرياض كعقارات مدررة للدخل في الرياض وسيستلم البنك منها دخل إيجار ودخل تشغيل الفندق على مدى فترة الصندوق. بلغ إجمالي المساهمات في الصندوق ٩٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٩٥٠,٠٠٠ وحدة، قيمة كل وحدة ١,٠٠٠ ريال سعودي. تم توحيد القوائم المالية للصندوق كشركة تابعة حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠١٨، توقفت المجموعة عن توحيد القوائم المالية للصندوق في القوائم المالية الموحدة للمجموعة، وذلك بعد إعادة تقويم سيطرتها على الصندوق وبعد الأخذ بعين الاعتبار تكوين مجلس إدارة الصندوق والعناصر الأخرى، تمت معاملة الصندوق كشركة زميلة وتمت المحاسبة عن حصة المجموعة في الصندوق وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

الشركات التابعة والزميلة

شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة مساهمة مغلقة مملوكة بالكامل من قبل البنك، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧ م). يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ١,٠٠٠ مليون ريال (١٠٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨ م). علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤ م)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مغلقة. تم تعديل غرض الشركة والموافق عليه من قبل هيئة السوق المالية بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥) بموجب قرار الهيئة رقم س/١٤٨٢٢/٦/١٥ ليشمل التعامل كأصيل. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠١٤٨٦٧ بتاريخ ٥/٢٧/١٤٣٧ هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم س/١٥/١٦٢٨٧/٦ بتاريخ ١٠/٣/١٤٣٧ هـ.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥٪ وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة سعودية مغلقة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأولى ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩ م). 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 كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. ولاحقاً قرر مساهمو الشركة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ٨ يناير ٢٠١٩ إلغاء الأسهم غير المدفوعة من رأس المال المصرح به والبالغة ٧٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي بمبلغ إجمالي قدره ٧٠٠ مليون ريال، وتم تنفيذ هذا القرار في شهر فبراير ٢٠١٩. أصبح رأسمال الشركة ٣٠٠ مليون ريال مقسم إلى ٣٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، مصدر ومدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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 سعودية مغلقة. يبلغ رأسمال الشركة ١,٠٠٠ مليون ريال مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، مدفوع بالكامل كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. 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

شارك البنك خلال العام ٢٠١٢ بالمساهمة في تأسيس شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩١٤٢٨.

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 ١٤٣٥ هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣ م). 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

الخطط المستقبلية الاستراتيجية

بُنيت الاستراتيجية على تحقيق التوازن بين مصرفية الأفراد والمصرفية الشاملة بدعم من ثقافة البنك المحافظة والتركيز على فرص النمو المنتقاة بهدف تحقيق الإيرادات المتوقعة حسب الخطط الموضوعة.

تتماشى الاستراتيجية بشكل وثيق مع البيئة الاقتصادية السائدة وتم تصميمها مع الأخذ بالاعتبار للاهداف والمقاصد التي تضمنتها رؤية المملكة (٢٠٣٠). ويهدف البنك إلى أن يكون مساهماً رئيسياً في توفير الخدمات والمنتجات التي تعتبر عنصراً جوهرياً في تنفيذ برنامج التحول الوطني. وتتمحور الاستراتيجية حول ثلاث مجالات على النحو التالي:

تم وضع خطط شراكة القطاع العام والخاص وعدد من القطاعات الهامة على رأسها الصحة والنقل والتعليم، إضافة إلى عدد من مشاريع البنية التحتية الكبرى والتي كانت تمول في السابق من قبل الحكومة وسوف تكون في المستقبل مسؤولة مشتركة بين القطاعين العام والخاص. وهذا الأمر يتيح فرصاً مهمة لتمويل المشاريع، ويعمل البنك على زيادة قدراته التنافسية للاستفادة من هذا القطاع. وتهدف الرؤية ٢٠٣٠ إلى الاستفادة من الاستثمار الاجنبي المباشر لنمو الناتج الإجمالي المحلي من ٣,٨٪ إلى ٧,٧٪، ويعمل البنك على التأكد من وجود المنتجات والخدمات المناسبة للمساهمة في تلبية المتطلبات التي تستقطب المستثمرين الاجانب للدخول إلى السوق السعودي.

على الرغم من أن المبادرات المرتبطة بالشراكة بين القطاعين العام والخاص والخصخصة والاستثمار الأجنبي المباشر تسير بوتيرة حذرة، إلا أنها لا بد أن تتيح فرصاً هامة في المدى المتوسط لتمويل عدد من المشاريع الكبرى.

لديم نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة والتي يُتوقع أن يسهم في نمو الناتج الإجمالي المحلي من ٢٠٪ إلى ٣٥٪، يعمل البنك على زيادة حضوره وتنوع سلسلة المنتجات والخدمات المقدمة من خلال مراكز مخصصة لخدمة هذا القطاع. تقدم هذه المراكز حلولاً مصممة خصيصاً لتغطي مجالات التمويل والعمليات المصرفية وخدمات الحسابات.

في سياق التنوع الديموغرافي للمملكة العربية السعودية والنسبة العالية من الشباب، يظل توفير السكن بالاسعار المعقولة من أولويات التركيز الحكومي، وقد استكمل البنك تجهيز والاستعداد لتوفير الخدمات والمنتجات لدعم الخطط الحكومية الطموحة في هذا المجال. وتشهد حالياً محافظة الإقراض السكني نمواً متسارعاً.

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

تم تمديد فترة الصندوق لفترة ستة أشهر إضافية تنتهي في ١٣ يوليو ٢٠٢٠ بناء على قرار مجلس إدارة الصندوق في اجتماعه المنعقد في ١٠ ديسمبر ٢٠١٩ والموافق عليه من مالكي الوحدات بتاريخ ١١ ديسمبر ٢٠١٩. إضافة لذلك، يتم حالياً مناقشة إمكانية الخروج من الصندوق أو إعادة هيكلته والتي من المتوقع التوصل الي قرار بشأنها خلال فترة التمديد البالغة (٦) أشهر.

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

شركة البنك العربي الوطني للأسواق العالمية المحدودة

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

سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

- ١- يقتطع البنك نسبة ٢٥٪ من الأرباح الصافية لتدعيم الاحتياطي النظامي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجوز وقف هذا الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الإحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.
 - ٢- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للبنك وكفاية رأسماله والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.
 - ٣- إذا قرر البنك توزيع أرباح فإن هذه الأرباح توزع بالتساوي على المساهمين كل على قدر أسهمه ويتم إعلان تاريخ إستحقاق هذه التوزيعات.
 - ٤- قد يقرر مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بناءً على وضع البنك المالي.
 - ٥- يتم تحريك الأرباح غير الموزعة للعام القادم أو تحول إلى الإحتياطي العام.
- هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بالآلاف الريالات السعودية	
٣,٠٢٣,٢٣٥	صافي دخل عام ٢٠١٩ - بعد الزكاة وضريبة الدخل
٥,٦٠٠,٧١٨	الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة
٨,٦٢٣,٩٥٣	المجموع
	توزع كما يلي:
(٢,٠٠٠,٠٠٠)	المحول إلى رأس المال - أسهم منحة
(٧٥٦,٠٠٠)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(١٣,٨٣٤)	صافي الخسارة الناتجة من التوقف عن إثبات أدوات حقوق الملكية المدرجة قيمتها العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١,٢٢٦,٨٨٧)	إجمالي توزيعات الأرباح - مرحلية ومقترحة (٦,٤٠٪ من صافي دخل عام ٢٠١٩)
٤,٦٢٧,٢٣٢	الأرباح المبقاة لعام ٢٠١٩

الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

قطاع التجزئة	: ودائع وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.
قطاع الشركات	: قروض وسلف 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	: خدمات إدارة الاستثمار وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية.
أخرى	: تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف غير الموزعة والموجودات والمطلوبات الخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل المجموعة. إن الأسس التي بُني عليها تحديد دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات للسنة الحالية تتماشى مع الأسس المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

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

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من القطاعات التشغيلية للمجموعة:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٩	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٤١,٠٧٢,٤١١	٨٢,٠٦٤,٥٠٥	٥٨,٢٩٧,٠٣٦	١٢٣,٧٦٩	١,٨٨٤,٧٥٦	١٨٣,٤٤٢,٤٧٧
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٢١٠,٥٣٣	٦٧٨,٥٨٢	٨٨٩,١١٥
إجمالي المطلوبات	٦٧,١٠٦,١١٠	٧٨,٦٢٢,١٦٧	٧,٢٦٤,٧٤٦	٨٢,٦٥١	٢,٠٢٣,٥١٧	١٥٥,٠٩٩,١٩١
دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين	٢,٢٩٣,٢١٠	٤,٣٧٨,٤٥٥	(١٣٣,٥٨٢)	١٢٠,٦٢٧	٧٤,١٢٨	٦,٧٣٢,٨٣٨
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	٤٥٦,٧٣٩	(١,٨١٠,٨٢٢)	١,٠٩٠,٤٣١	-	٢٦٣,٦٥٢	-
إجمالي دخل العمليات ومنه:	٢,٧٤٩,٩٤٩	٢,٥٦٧,٦٣٣	٩٥٦,٨٤٩	١٢٠,٦٢٧	٣٣٧,٧٨٠	٦,٧٣٢,٨٣٨
دخل العمولات الخاصة، صافي	٢,٤٤٩,٤٣٦	٢,٠٩١,٣٢٦	٦٦٩,٢٢٠	٤٠,١٤٥	٣٠٢,٨١٢	٥,٥٥٢,٩٣٩
دخل أتعاب وعمولات، صافي	١٣٨,٥٤٢	٤٦٣,٠٣٧	٦,٣٢١	٨٤,٣٨٣	(٣٤,٥٥٢)	٦٥٧,٧٣١
مخصص خسائر انخفاض الائتمان والمخصصات الأخرى، صافي	٢٠٩,٠٣١	٧٦١,٥٦٥	-	-	-	٩٧٠,٥٩٦
مخصص الانخفاض في قيمة الموجودات المالية الأخرى، صافي	-	-	١٨,٤٦٦	-	-	١٨,٤٦٦
استهلاك وإطفاء	١٨٥,٩٨٤	٨,٧١٩	١,٢١٢	٤,٥١٩	٥٢,٧٧٣	٢٥٣,٢٠٧
إجمالي مصاريف العمليات	١,٦٢٠,٤٨٨	١,٣٨٨,١٨٠	١١٥,٥٤٨	٦٢,٥٦٤	٥,١٣٩	٣,١٩١,٩١٩
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٩,٧١١	٩,٧١١
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	١,١٢٩,٤٦١	١,١٧٩,٤٥٣	٨٤١,٣٠١	٣٢,١١٧	(١٥٩,٠٩٧)	٣,٠٢٣,٢٣٥
صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(١,٤٢٣)	(١,٤٢٣)

قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر

يعتبر البنك واحداً من كبريات الجهات المساندة لبرنامج كفاءة التابع لصندوق التنمية الصناعية السعودي، كما أن البنك يعمل بفعالية مع الهيئة العامة للشركات المتوسطة والصغيرة مساهماً في برامجها التنموية.

من المتوقع أن يشهد العام ٢٠٢٠ العديد من التحديات في ظل المنافسة المتزايدة بين المؤسسات المالية تجاه قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر، وسوف يستمر البنك في التركيز على اختيار المجالات الصناعية والمناطق الجغرافية كما يسعى لإجراء الأبحاث ذات الصلة بناءً على الحلول المالية المطلوبة لهذا القطاع، كما إن المتطلبات التكنولوجية التي تشمل الحلول الرقمية تعتبر من أولويات العمل في هذا القطاع.

إن بناء قاعدة معرفية قوية لقطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من أولويات خطة البنك الاستراتيجية. ويخطط البنك لزيادة عدد الموظفين خلال العام ٢٠٢٠ لتلبية الاحتياجات المتزايدة لهذا القطاع، وتم تحديد الاحتياجات التدريبية في بداية العام بناءً على الكفاءات العملية المطلوبة حيث تم وضع البرامج التدريبية الملائمة داخل وخارج البنك.

يلتزم البنك بالمساهمة الفعالة لمساندة المبادرات الحكومية لزيادة الناتج المحلي الإجمالي من خلال دعم قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال دعم الأبحاث التي تلبى متطلبات هذه الشريحة من الخدمات المالية المتعلقة بالتسليف وغير المتعلقة بالتسليف.

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

تتم إدارة حسابات الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من خلال وحدات عمل متخصصة وهي وحدة الأعمال الصغيرة وتولى كافة الاحتياجات المالية للشركات الصغيرة والمتناهية الصغر ووحدة الشركات المتوسطة وهذا التمييز ضروري لتغطية مختلف أقسام هذا القطاع إضافة إلى المتطلبات الائتمانية وإدارة المخاطر ونماذج الرقابة لهاتين الشريحتين. والسوق المستهدف هو الذي يعمل في إطار مبلغ يتجاوز ٤٠ مليون ريال، إضافة لذلك تستهدف إدارة المصرفية التجارية الشركات التي تعمل في إطار مبلغ يتراوح بين ٤٠ إلى ٢٠٠ مليون ريال. وفي ظل احتياجات البنك المتزايدة فإن علاقات الشركات المتوسطة والصغيرة بتطلباتها المالية الضخمة والمتشعبة تتم ادارتها بواسطة فرق متخصصة ضمن إدارة المصرفية التجارية الشركات.

يعتبر حضور البنك في قطاع الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر من أولويات خطة البنك الاستراتيجية لهذا القطاع، وفي هذا الإطار قام البنك خلال السنوات الأربع الأخيرة بالتوسع في هذا القطاع من خلال افتتاح ١٠ مراكز متخصصة لخدمة الشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر تغطي ٨ مدن في المملكة. ويقدم البنك سلسلة واسعة من الخدمات والتسهيلات لهذه الشريحة تشمل الخدمات غير الائتمانية والتي تتضمن القروض المتوسطة والقصيرة الأجل، الخدمات التجارية، خدمات الحسابات، مصرفية الإنترنت، دفع فواتير الخدمات، خدمات صرف الرواتب، خدمات نقاط البيع للتجار. وبالنسبة للشركات الصغيرة ومتناهية الصغر يقدم البنك خدمات مصممة خصيصاً لهذه الشريحة من خلال برامج تغطي سلسلة واسعة من المنتجات التي تلبى متطلباتهم المالية وبأسعار منافسة.

الإفصاحات الكمية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩				البيان
إجمالي	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	إجمالي	متوسطة	صغيرة	متناهية الصغر	
٥,٦٥١	٤,٤٧٢	١,٠٨٢	٩٦	٧,١٨٣	٥,٨٢٥	١,٢٦٥	٩٣	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - داخل الميزانية (مليون ريال سعودي)
٣,٢٧٩	٢,٤٥٥	٧٦٠	٦٤	٣,٠٧٠	٢,٢١٤	٧٩٦	٦٠	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - خارج الميزانية (مليون ريال سعودي)
%٤,٥٧	%٣,٦٢	%٠,٨٧	%٠,٠٨	%٥,٨٨	%٤,٧٧	%١,٠٣	%٠,٠٨	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - داخل الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض داخل الميزانية
%١٠,٣٢	%٧,٧٣	%٢,٣٩	%٠,٢٠	%٩,٧٣	%٧,٠٢	%٢,٥٢	%٠,١٩	قروض للشركات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر - خارج الميزانية كنسبة مئوية من إجمالي القروض خارج الميزانية
٥,٨٠٦	٣,٥٢٠	٢,٠٦٧	٢١٩	٦,٤٤١	٣,٦٨٥	٢,٤٢٧	٣٢٩	عدد القروض (داخل وخارج الميزانية)
٢,١١٠	٨٤٧	١,١٢٨	١٣٥	٢,٢٤٢	٧٩٣	١,٢٤٦	٢٠٣	عدد عملاء القروض (داخل وخارج الميزانية)
٤٢٨	٢٧	٣٦٣	٣٨	٩١٤	٨٥	٦٨٢	١٤٧	عدد القروض المضمونة بواسطة برنامج كفاءة (داخل وخارج الميزانية)
٣٢٩	٨١	٢٢٣	١٥	٨٩١	٢٣٩	٥٨٥	٦٧	مبلغ القروض المضمونة بواسطة برنامج كفاءة (داخل وخارج الميزانية) (مليون ريال سعودي)

المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً إدارة المخاطر

إن المخاطر التشغيلية مصاحبة لأنشطة البنك، ويسعى البنك بشكل مستمر لتخفيف المخاطر التشغيلية كييفاً كان ذلك مفيداً أو مطلوباً بموجب القوانين والأنظمة، إلى الحد المقبول.

تتم إدارة المخاطر التشغيلية من خلال تقييم المخاطر والضوابط وتحليل جذور الأسباب التي أدت إلى المخاطر، إضافة إلى المراقبة المستقلة لنقاط الضعف، إن وجدت، في الضوابط إلى حين وضع المعالجة اللازمة لتخفيفها والحد منها.

د - مخاطر السمعة والمخاطر النظامية

مخاطر السمعة هي المخاطر الناتجة عن الأثر السلبي على سمعة البنك العربي الوطني من قبل العملاء، الأطراف المقابلة، المساهمين، المستثمرين و/ أو الجهات الرقابية والإشرافية. وهي كذلك المخاطر المحتملة لظهور نظرة سلبية لدى الجمهور، سواءً كانت صحيحة أو غير صحيحة، الأمر الذي قد يتسبب في تراجع قاعدة العملاء أو يؤدي إلى تحمل تكاليف إضافية، كما يؤثر على علامة البنك التجارية و/ أو ينتج عن ذلك انخفاض في إيرادات البنك.

أما فيما يتعلق بالمخاطر النظامية فهي مرتبطة بفرض العقوبات من قبل الجهات الرقابية والإشرافية ناتجة عن عدم الالتزام بالتعليمات والأنظمة وما يتبع ذلك من مخالفات. تتم إدارة هذه المخاطر بشكل رئيس من قبل مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال كجهة مستقلة مكلفة بتقييم مثل هذه المخاطر ووضع إطار للضوابط اللازمة لتخفيفها والحد منها.

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

يقوم البنك بتطبيق كافة الأحكام الإلزامية بلائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية الصادرة عن هيئة السوق المالية.

رسالة الحوكمة

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

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

الصكوك المصدرة

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

رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، يتكون رأسمال البنك المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ١,٥٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد.

توفر مجموعة إدارة المخاطر في البنك خدمات إدارة مركزية ومستقلة للمخاطر، ويتمثل دورها في الحفاظ على التوازن الأمثل بين المخاطر والعائد تماشياً مع الأهداف الاستراتيجية للبنك. إن المخاطر الأساسية التي قد يتعرض لها البنك تشمل بشكل رئيس على:

أ - مخاطر الائتمان

تشأ مخاطر الائتمان عندما لا يقوم العميل بالوفاء بكامل التزاماته سواء عندما تستحق أو في أي وقت بعد ذلك. وتشأ المخاطر عند احتمال بأن يكون العميل أو الطرف المقابل غير راغب في الوفاء بالالتزام أو انخفاض قدرته على القيام بذلك. ويتعرض البنك إلى المخاطر الائتمانية عندما تقوم وحدات العمل في البنك بمنح التسهيلات الائتمانية لمختلف الأطراف المقابلة.

توفر سياسات وإجراءات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك ضوابط متعددة تغطي محافظ الائتمان من خلال التقييم الدوري للمقرضين من حيث الملاءة المالية ووضع المعايير الكمية للحد الأقصى من المخاطر المسموحة لكل مقترض على حدة إضافة إلى مراقبة كل محفظة ومخاطرها بشكل فردي.

ب - مخاطر السوق

تشأ مخاطر السوق عندما تتأثر المراكز المالية للبنك داخل أو خارج الميزانية بحركة الأسعار ومعدلات الفائدة في السوق. تتمثل مخاطر السوق الرئيسية في أسعار الفائدة، تبادل العملات الأجنبية، معدلات وأسعار حقوق الملكية والتي توجد في كل من المحفظة التجارية والمحفظة المصرفية والتي قد تؤدي إلى خسائر في الأرباح ورأس المال.

مخاطر السيولة يمكن تقسيمها إلى نوعين: مخاطر سيولة التمويل ومخاطر سيولة السوق. ومخاطر سيولة التمويل هي ألا يكون البنك قادراً على الحصول بشكل فعال على التدفقات النقدية الحالية أو المستقبلية المتوقعة وغير المتوقعة، إضافة إلى الضمانات المطلوبة بدون التأثير على العمليات اليومية أو المركز المالي للبنك. ومخاطر سيولة السوق هي المخاطر التي تشأ عندما لا يكون البنك قادراً بشكل سهل على تسهيل بعض أو كل احتياجاته من الأصول السائلة بدون أن يعاني من صعوبات جوهرية بسبب عدم كفاية عمق السوق أو عدم استقرار السوق.

تتم إدارة مخاطر السوق بشكل فعال من خلال تطبيق الحدود المعتمدة من قبل مجلس الإدارة فيما يتعلق بمعدلات الفائدة وتبادل العملات الأجنبية ومحفظة الاستثمار. كما يضع مجلس الإدارة كذلك عدد من الحدود لمخاطر السيولة، للتأكد من وجود مستوى كافٍ من الأصول السائلة بمستوى عالي من الجودة لتلبية التزامات البنك في ظل الظروف العادية وظروف الضغط التي قد تحدث.

ج - المخاطر التشغيلية

المخاطر التشغيلية هي المخاطر التي قد تحدث بسبب خسائر ناتجة عن عدم كفاية أو فشل الضوابط الداخلية أو الموظفين أو الأنظمة أو الأحداث الخارجية. المخاطر التشغيلية تشمل المخاطر القانونية مثل مخاطر الغرامات أو الجزاءات، أو الأضرار الناتجة عن إجراءات إشرافية أو تسويات خاصة.

إقترح مجلس الإدارة إصدار ٥٠٠ مليون سهم منحة، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد، وذلك بتحويل ٣ مليار ريال سعودي و ٢ مليار ريال سعودي من الاحتياطي النظامي والأرباح المبقاة على التوالي، وتمت المصادقة على ذلك من قبل الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩.

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 العربي السعودي، حيث يقوم البنك بأخذ عدم الممانعة من المؤسسة للتأكد من النزاهة والملاءمة، بالإضافة إلى ذلك فإنه يمكن للبنك التأكد من خلال الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عن أية مُتعثرات تتعلق بالعضو المعني (وذلك بالنسبة للأعضاء المُقيمين).

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

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

تضم لائحة أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل البنك العربي ش.م.ع. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كل من الدكتور/ باسم إبراهيم عوض الله والسادة/ محمد عبد الفتاح الغنمة، زياد أنور عقروق والدكتور روبريد عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

* بحسب تعريف هيئة السوق المالية للاستقلالية.

▲ بحسب تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي للاستقلالية.

فيما يلي نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات اعضاء مجلس الادارة واللجان المنبثقة عنه وكبار التنفيذيين

أ-نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات اعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

العضو	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
صلاح راشد الراشد	- رئيس مجلس الادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات - عضو لجنة المخاطر	بكالوريوس هندسة من جامعة واشنطن	مدير تنفيذي وشريك بشركة راشد عبدالرحمن الراشد واولاده يتمتع بخبرات واسعة ومتراكمة في مجال المال والاعمال والادارة والاستثمار التجاري والصناعي وقد شغل عضوية الهيئة الاستشارية للمجلس الاقتصادي الاعلى وعضوية مجلس ادارة الغرفة التجارية الصناعية وعضو اللجنة المالية ورئيس لجنة الاستثمار كما سبق له ان شغل رئاسة وعضوية العديد من الشركات المساهمة العامة والمقفلة والشركات ذات المسؤولية المحدودة .
أحمد عبدالله العقيل	- نائب رئيس مجلس الادارة - رئيس لجنة المراجعة - عضو لجنة الترشيحات والتعويضات - عضو لجنة الاستراتيجية	ماجستير في الاقتصاد والرياضيات من جامعة تكساس في الولايات المتحدة الامريكية	يتمتع بخبرة طويلة في المجال الاداري والمصرفي حيث تلقى عدد من الدورات في المجال المالي والاستثمار وتقييم المشاريع في كل من معهد البنك الدولي للتسمية وجامعة كاليفورنيا وبنك (JPMorgan) وعمل محاضر في معهد الادارة وامين عام لصندوق الاستثمارات العامة ومدير عام لصندوق التنمية العقارية ومدير عام للشركة العقارية وترأس مجلس ادارة كل من: الشركة السعودية السورية والشركة العقارية والمصرف العربي للتنمية الاقتصادية في افريقيا وعضو في مجلس ادارة عدد من الشركات المساهمة.
خالد محمد سعد البواردي	- عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة المخاطر - رئيس لجنة الترشيحات والتعويضات	بكالوريوس ادارة صناعية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	يتمتع بخبرة طويلة في مجال الادارة والاستثمار والتجارة وشغل منصب نائب رئيس الغرفة التجارية الصناعية بالمنطقة الشرقية وعمل رئيس وعضو مجلس ادارة في عدد من الشركات المساهمة واللجان والفعاليات الاجتماعية ويشغل منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة شركات البواردي وعضو مجلس ادارة بالمؤسسة العامة للموائى وعضو بعدد من اللجان والمجالس التابعة لإمارة المنطقة الشرقية.
هشام عبد اللطيف الجبر	- عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية	علوم ادارية وانسانية/ ثانوي	وقد شغل سابقا العديد من عضويات مجالس الادارات، على سبيل المثال، عضو مجلس ادارة الهيئة العامة للطيران المدني وعضو مجلس ادارة المؤسسة العامة للخطوط الحديدية وعضو المجلس الاستشاري لمعالي وزير العمل وعضو مجلس ادارة المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو لجنة الاستثمار بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية وعضو مجلس ادارة شركة الصناعات الكيمايائية الاساسية وعضو مجلس ادارة الشركة العربية لصناعة الورق.
أحمد وازع محمد القحطاني	- عضو مجلس الادارة - عضو لجنة الاستراتيجية - عضو لجنة المخاطر	بكالوريوس تخصص مالية من جامعة الملك فهد للبترول والمعادن	خبرة واسعة في مجال الادارة والاستثمار وعضو مجلس ادارة في شركة الجبر التجارية القابضة وفي شركة (ناتلي) لللاث والتصميم الداخلي والرئيس التنفيذي لشركة (كيا) وقد سبق ان شغل عضوية المصرف الخليجي التجاري وعضوية الشركة المتحدة لنقل الغاز وعضوية شركة الادوات الإلكترونية المتقدمة المحدودة وهو عضو في مجلس الاعمال السعودي الصيني وعضو جمعية الصداقة السعودية الصينية وتشمل خبراته في الاستثمار والتمويل وحصل على العديد من الدورات المتخصصة في التسويق والمبيعات والمالية وحضور ندوات في الحوكمة.
عبدالمحسن ابراهيم الطوق	- عضو مجلس ادارة - عضو لجنة المخاطر	بكالوريوس ادارة اعمال من جامعة الملك سعود	من منسوبي شركة حصانه الاستثمارية التابعة للمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ويتمتع بخبرة واسعة في مجال الاستثمار.
			الرئيس التنفيذي لشركة الطوق يتمتع بخبرة طويلة في مجال الادارة والاستثمار العقاري والطاقة والاتصالات والخدمات المالية ويتمتع بعضوية منظمة رؤساء الاعمال الشباب (YPO) ومنظمة القيادات العربية الشابة (YAL) ويشغل عضوية مجلس الادارة في عدة شركات رائدة في المملكة العربية السعودية وخارجها.

نبذة مختصرة عن مؤهلات أعضاء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة

عضو	المنصب	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
د. باسم ابراهيم عوض الله	- عضو مجلس ادارة	حاصل على شهادتي الماجستير والدكتوراه في العلوم والعلاقات الدولية والاقتصاد الدولي من جامعة جورج تاون في الولايات المتحدة الامريكية	عضو مجلس ادارة البنك العربي الوطني ممثلاً عن البنك العربي (ش م ع) الاردن ويشغل حالياً منصب نائب رئيس مجلس الادارة للبنك العربي (ش م ع) ويتمتع بخبرة طويلة في الاعمال المصرفية الاستثمارية. شغل عدد من المناصب الرسمية في الاردن وعمل مستشار اقتصادي في وزارة التخطيط والتعاون الدولي.
محمد عبد الفتاح الغنمة	- عضو مجلس ادارة - عضو اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة المخاطر	بكالوريوس علوم تخصص رياضيات من جامعة الملك سعود ودبلوم برمجة	عضو مجلس ادارة في البنك العربي الوطني ممثلاً عن البنك العربي (ش م ع) يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي ويعمل الآن رئيساً لإدارة الائتمان في البنك العربي (ش م ع) الاردن.
زياد أنور عقروق	- عضو مجلس ادارة - رئيس لجنة الاستراتيجية	حاصل على شهادة الماجستير في ادارة الاعمال: التمويل من جامعة سيراكيوز، نيويورك - الولايات المتحدة الامريكية وشهادة البكالوريوس في العلوم مع مرتبة الشرف، الهندسة المدنية من جامعة ليدز في المملكة المتحدة	يشغل حالياً منصب رئيس المخاطر للمجموعة في البنك العربي ش.م.ع - الأردن. كما شغل منصب مدير تنفيذي لكل من بنك اوربا العربي ش.م.ع في المملكة المتحدة، سيتي بنك - الكويت، سيتي بنك - الأردن وغيرها من المناصب القيادية بالإضافة الى منصب عضو مجلس إدارة لكل من بنك أوروبا العربي ش.م.ع. في المملكة المتحدة، إدارة جمعية المصرفيين العرب في المملكة المتحدة، جمعية المصرفيين البريطانيين في المملكة المتحدة، جمعية البنوك الأجنبية في المملكة المتحدة، وجمعية البنوك في الأردن.
الدكتور/ روبر مارون عيد	- عضو مجلس الادارة المنتدب - الرئيس التنفيذي - رئيس اللجنة التنفيذية - عضو لجنة الاستراتيجية	دكتوراه في العلوم المالية والمصرفية من جامعة السوربون في فرنسا	يتمتع بخبرة طويلة في مجال العمل المصرفي في بنوك عالمية وهو حالياً عضو مجلس ادارة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني وعضو مجلس ادارة في شركة العربي الوطني للاستثمار وعضو مجلس ادارة في الشركة السعودية لتمويل المساكن. وعمل سابقاً كرئيس لشبكة الفروع الخارجية والشركات التابعة لبنك الكويت الوطني والعضو المنتدب لبنك الكويت الوطني - انترناشيونال في لندن ونائب رئيس مجلس ادارة بنك الكويت الوطني - لبنان وعضو مجلس ادارة بنك قطر الدولي وعضو مجلس ادارة جمعية المصرفيين العرب في لندن.
صالح عبدالرحمن السماعيل	- عضو لجنة المراجعة	ماجستير في ادارة الاعمال من جامعة سانت إدوارد تكساس بأمريكا	عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني ومستشار اداري وعضو في لجان عدة شركات يتمتع بخبرة واسعة في المجال المالي والمحاسبي والاداري والتنظيم .
محمد عبدالرحمن العمران	- عضو لجنة المراجعة	ماجستير في العلوم من جامعة اوريفون بأمريكا	عضو لجنة المراجعة في البنك العربي الوطني ومحلل مالي معتمد وعضو في عدة لجان ويتمتع بخبرة واسعة في قطاعات مصرفية مختلفة داخل المملكة وخارجها.

ب- نبذة مختصرة عن مؤهلات وخبرات كبار التنفيذيين

الإسم	المنصب الحالي	المؤهلات العلمية	الخبرات العملية
عبيد الرشيد	- نائب الرئيس التنفيذي ورئيس التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة	- بكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة سان هوزيه في ولاية كاليفورنيا - الولايات المتحدة الأمريكية	يشغل حالياً منصب نائب الرئيس التنفيذي ورئيس قطاع التجزئة والخدمات المصرفية الخاصة في البنك العربي الوطني. يمتلك أكثر من ٢٧ سنة من الخبرة الواسعة في مجال الصناعة المصرفية بقطاع التجزئة والخدمات الخاصة والقطاع العام والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة ودوائر العناية بالعملاء ومعالجة الشكاوى. وهو عضو في اللجان الإدارية الرئيسة في البنك، (لجنة الائتمان العليا، لجنة الموجودات والمطلوبات، لجنة استمرارية العمل إلخ.) ويشغل منصب رئيس مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة (شركة تابعة)، وعضو مجلس إدارة الشركة السعودية لتمويل المساكن (شركة مرتبطة) والشركة الكيماوية السعودية ومجموعة الدكتور سليمان الحبيب القابضة للخدمات الطبية.
عائض الزهراني	- الرئيس التنفيذي للعمليات	- بكالوريوس أنظمة معلومات من جامعة الملك سعود - وحاصل على الكثير من الشهادات التخصصية منها: Six Sigma Black and Green Belt and TOGAF Architecture	يشغل عائض منصب الرئيس التنفيذي للعمليات بالبنك العربي الوطني. كما شغل قبل انضمامه للبنك مناصب عدة في بنك الرياض منها منصب الرئيس التنفيذي لتقنية المعلومات CIO، ونائب أول للرئيس التنفيذي لدايرة مساندة الحلول، ولديه خبرة تجاوزت الـ ٢٢ عاماً في الحلول الاستراتيجية من خلال التكامل التكنولوجي. وهو عضو في عدد من لجان البنك الرئيسة ومنها: لجنة تقنية المعلومات، لجنة الإدارة التنفيذية، لجنة إدارة المخاطر، إلخ.
كمال خضر	- رئيس إدارة المخاطر	- بكالوريوس محاسبة وإدارة أعمال من جامعة ريتشموند في لندن - المملكة المتحدة - ماجستير إدارة أعمال (مع التخصص في المالية) من جامعة ليفرول - المملكة المتحدة - برنامج القادة التنفيذيين، كلية إدارة الأعمال بجامعة هارفرد	يمتلك كمال خبرة واسعة ومتنوعة في القطاع المصرفي تمتد لأكثر من ٢٥ سنة في إدارة المخاطر والأعمال المصرفية للشركات. يشغل وظيفة رئيس إدارة المخاطر بالبنك العربي الوطني. وسبق له أن شغل مناصب قيادية لدى كل من البنك السعودي الفرنسي والبنك الأول قبل انضمامه للبنك العربي الوطني. وهو عضو في اللجان الإدارية الرئيسة في البنك (لجنة المخاطر، لجنة مخاطر العمليات، لجنة الموجودات والمطلوبات، إلخ.)، ويشارك في العديد من اللجان الأخرى.
نزار التويجري	- رئيس مجموعة الخدمات المصرفية للشركات - عضو مجلس إدارة شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة - عضو مجلس إدارة شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني	- بكالوريوس أنظمة معلومات من جامعة الملك سعود - ماجستير إدارة أعمال من جامعة ماين - الولايات المتحدة الأمريكية	يرأس نزار مجموعة الخدمات المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني، ولديه أكثر من ٢٠ سنة من الخبرة في قطاع الخدمات المصرفية للشركات في البنك العربي الوطني. ومن خلال عضويته في لجنة الائتمان العليا ولجنة الموجودات والمطلوبات يساهم في إدارة مخاطر الائتمان في البنك كما أنه يشرف على وحدة الاستثمارات الاستراتيجية، إضافة إلى مشاركته في تحقيق الأهداف الاستراتيجية للشركات التابعة التي يتمتع بعضوية مجالس إدارتها.
لطيفة السبهان	- المدير المالي - عضو لجنة المراجعة لشركة العربي الوطني للاستثمار	- بكالوريوس في المحاسبة وإدارة الأعمال من جامعة كنساس - الولايات المتحدة الأمريكية - حاصلة على شهادة المحاسبة القانونية من ولاية بنوي - الولايات المتحدة الأمريكية	تمتلك لطيفة خبرة واسعة تفوق الـ ٢٠ عاماً في العمل المصرفي، مع خبرة في إعداد التقارير الخارجية والداخلية ووضع الميزانيات التقديرية والتخطيط الاستراتيجي ومراقبة المصروفات. وهي عضو في العديد من اللجان الإدارية الرئيسة (لجنة سياسة مخاطر السوق، لجنة الموجودات والمطلوبات، إلخ.)، ومشاركة في تنفيذ أنظمة مصرفية متنوعة.

عقد مجلس الإدارة أربعة اجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٩، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٩/٣/٢٧	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	١٠
٢٠١٩/٦/٢٥	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	٩
٢٠١٩/٩/١٧	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	٩
٢٠١٩/١٢/١٦	صلاح راشد الراشد، روبيير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، عبدالمحسن ابراهيم الطوق، باسم إبراهيم عوض الله، محمد عبد الفتاح حمد الغنمة، زياد أنور عقروق	١٠

كما عقدت جمعية عامة غير عادية في ٢٧ مارس ٢٠١٩ وفيما يلي سجل حضور أعضاء مجلس الإدارة لهذا الاجتماع:

١. صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة
٢. د. روبيير عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تفذيدي)
٣. أحمد عبد الله العقيل	نائب رئيس مجلس الإدارة
٤. خالد محمد سعد البواردي	عضو مجلس الإدارة
٥. هشام عبد اللطيف الجبر	عضو مجلس الإدارة
٦. أحمد وازع القحطاني	عضو مجلس الإدارة
٧. عبدالمحسن ابراهيم الطوق	عضو مجلس الإدارة
٨. زياد أنور عقروق	عضو مجلس الإدارة

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

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات أو مدراء في شركات أخرى داخل المملكة أو خارجها كما في ٢٠١٩/١٢/٣١:

إسم العضو	العضوية في الشركات (داخل المملكة وخارجها)
الاستاذ/ صلاح راشد الراشد	١- شركة الإسمنت الأبيض
	٢- شركة الاستثمارات التقنية
	٣- الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية
	٤- شركة مزارع الفروج الذهبي
	٥- شركة العناية والعلوم الطبية المحدودة
	٦- شركة الراشد للتجارة والمقاولات
	٧- شركة الراشد ايه بيتونج
	٨- شركة اسمنت الرياض
	٩- شركة الراشد والعمران
	١٠- الشركة العربية للصناعات
	١١- شركة راشد عبد الرحمن الراشد واولاده
	١٢- شركة اليمامة الطبية
	١٣- شركة التطبيقات الخليجية
	١٤- شركة امداد الحلول لتقنية المعلومات
	١٥- شركة انمائية للإستثمار والتطوير العقاري والسياحي
	١٦- شركة اليمامة للاستثمار والتقسيم
	١٧- شركة بيت الاتحاد المالي
	١٨- شركة الملز المالية
	١٩- شركة المبادرات للمعلومات والاتصالات
	٢٠- شركة ملاذ للاستثمار والتقسيم العقاري
الاستاذ/ عبدالمحسن ابراهيم الطوق	١- شركة الطوق
	٢- شركة دار التمليك
	٣- الشركة السعودية لأجهزة الاتصالات
	٤- شركة الطوق القابضة
	٥- شركة نت وركرس السعودية للخدمات المحدودة
	٦- الشركة العربية للصناعات المحدودة
	٧- شركة المنتجات الفولاذية المحدودة
	٨- ايثوس ليمتد
الاستاذ/ أحمد عبد الله العقيل	١- شركة الدريس للخدمات البترولية والتقليبات
الاستاذ / خالد محمد البواردي	١- مجموعة البواردي
	٢- مصنع اتقن لهندسة الحديد
	٣- شركة اتقن الدولية
	٤- مجموعة خالد محمد البواردي القابضة
	٥- شركة النقل والتخزين الدولية
	٦- الشركة السعودية للتطوير وخدمات التصدير المحدودة
	٧- شركة البوابة الشرقية للخدمات اللوجستية المحدودة

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١	٢٠١٩/١/٩	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٢	٢٠١٩/١/٣٠	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر	٤
٣	٢٠١٩/٢/٢٠	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٤	٢٠١٩/٣/١٣	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، محمد عبد الفتاح الغنمة	٤
٥	٢٠١٩/٣/٢٧	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٦	٢٠١٩/٤/٢٣	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٧	٢٠١٩/٥/١٤	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٨	٢٠١٩/٦/٢٥	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
٩	٢٠١٩/٧/١٦	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
١٠	٢٠١٩/٩/٣	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
١١	٢٠١٩/٩/١٧	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
١٢	٢٠١٩/١٠/٩	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
١٣	٢٠١٩/١٠/٣٠	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
١٤	٢٠١٩/١١/١٣	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
١٥	٢٠١٩/١١/٢٧	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥
١٦	٢٠١٩/١٢/١٦	د. روبيير مارون عيد، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة	٥

إسم العضو	العضوية في الشركات (داخل المملكة وخارجها)
الاستاذ / هشام عبد اللطيف الجبر	١- شركة نتالي للأثاث والتصميم الداخلي
	٢- شركة الجبر القابضة
	٣- شركة مصنع كرتون الخليج
	٤- شركة هاير للأجهزة المنزلية
	٥- شركة مصنع المرطبات المعلبة
الاستاذ / احمد وازع القحطاني	-
الدكتور / روبيير عيد	١- الشركة السعودية لتمويل المساكن
	٢- شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني
	٣- شركة العربي الوطني للاستثمار
الدكتور / باسم ابراهيم عوض الله	١- البنك العربي (ش م ع) الاردن (نائب رئيس مجلس الادارة)
	٢- مجموعة البركة المصرفية الاسلامية (البحرين)
	٣- شركة طموح الاستشارية - رئيس تنفيذي (الامارات)
الاستاذ / محمد عبد الفتاح الغنمة	١- البنك العربي ش م ع (الاردن)
	٢- البنك العربي ش م ع (سوريا)
	٣- البنك العربي الاسلامي الدولي (الاردن)
	٤- شركة مجموعة العربي للاستثمار (الاردن)
	٥- الشركة العربية الوطنية للتأجير (الاردن)
٦- (T-Bank) (تركيا)	
الاستاذ / زياد أنور عقروق	١- البنك العربي ش م ع (الاردن)

لجان المجلس الرئيسية

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

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب (رئيساً) 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. 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 ٢٠١٩ كل من الدكتور روبيير عيد (رئيساً)، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، محمد عبد الفتاح الغنمة.

عقدت اللجنة التنفيذية عدد (١٦) اجتماع خلال عام ٢٠١٩، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٠ تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات مكونة من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة وهم السادة / خالد محمد البواردي (رئيس اللجنة) (عضو مستقل) ، وعضوية كل من صلاح راشد الراشد وأحمد عبد الله العقيل (عضو مستقل) ، ولجنة صلاحية مراجعة واقتراح تعديلات على سياسة وممارسات المكافآت والتعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لاعتمادها. وتقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى وتكوين مكافآت كبار التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بمخصص المكافآت المرجحة بالمخاطر إلى مجلس الإدارة / اللجنة التنفيذية لاعتمادها. كما تقوم بتحديد المهارات والقدرات اللازمة لتعزيز أداء المجلس ويكلف مجلس الإدارة اللجنة بمراجعة هيكل مجلس الإدارة وتقييم أدائه متى ما اقتضى الأمر ذلك، بما فيه التأكد من كفاية الوقت اللازم لقيام العضو بمهامه ومسؤولياته وكذلك مساهمة الأعضاء الفردية بناء على اعتماد آلية من شأنها تحديد نقاط القوة والضعف واقتراح معالجتها وتقديم التوصيات اللازمة إلى المجلس بما يحقق مصلحة البنك. وتشمل مهام اللجنة كذلك الترشيح لعضوية مجلس الإدارة، وكذلك النظر في ترشيح كبار التنفيذيين ودراسة مؤهلاتهم ورفع بتوصيات اللجنة تجاه ذلك إلى المجلس.

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.

عقدت لجنة الترشيحات والتعويضات عدد (٦) اجتماعات خلال عام ٢٠١٩ ، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات :

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١.	٢٠١٩/١/٣٠	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل	٣
٢.	٢٠١٩/٢/٢٠	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل	٣
٣.	٢٠١٩/٣/٢٧	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل	٣
٤.	٢٠١٩/٤/٢٣	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل	٣
٥.	٢٠١٩/٦/٢٥	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل	٣
٦.	٢٠١٩/١٢/٤	خالد محمد البواردي، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل	٣

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة وكبار التنفيذيين:

يطبق البنك سياسة التعويضات لمجموعة البنك العربي الوطني (المؤسسى بها من لجنة الترشيحات والتعويضات) والمعتمدة من قبل مجلس الإدارة، والتي تضمن مبادئ الحوكمة الفاعلة وممارسات التعويضات السليمة ومعايير التعويضات والمكافآت وتحديد نطاق التطبيق وعوامل تحديد مخصص المكافآت وتوزيعها على مستوى مجموعات العمل وعلى المستوى الفردي وترجيح مخصص المكافآت بالمخاطر. ويقوم البنك بالالتزام بتطبيقها عند صرف المكافآت والتعويضات، أخذاً في الاعتبار عدداً من العوامل العملية التي تصب في مصلحة البنك، ومنها نتائج البنك المالية المحققة ومدى نموها المُستدام، وأداء البنك غير المالي بقطاعاته المختلفة، ومدى تحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك، وتطبيق نظام احتساب الدخل المُعدّل بالمخاطر، وارتكاز تقييم أداء الكوادر الإدارية على الأداء طويل الأجل للبنك، والسعي إلى تحقيق هدف البنك بتحقيق الدخل المرجح بالمخاطر من جهة والحفاظ على الموظفين الأكفاء (الذين يكونون عُرضة للاستقطاب) من جهة أخرى، والأخذ في الاعتبار مخصص المكافآت للأعوام الأخيرة، وعدم تضمين عقود الموظفين أي مكافآت مضمونة مُستقبلاً.

(أ) مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

يقوم مجلس الإدارة بإقرار مستوى المكافآت التي تصرف لرئيس وأعضاء المجلس وفقاً لآلية تأخذ بعين الاعتبار تعليمات مؤسسة النقد (التي تضع حداً أعلى وحداً أدنى لمكافآت الأعضاء) ، مع الأخذ في الاعتبار تقييم أداء كل عضو خلال العام. ووفقاً للسياسة أعلاه، بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة على النحو التالي:

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية															
بدل الصروفات	المجموع الكلي	المكافآت المتغيرة						المكافآت الثابتة							
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	مكافأة دورية	نسبة من الأرباح	المجموع	مكافأة رئيس المجلس أو العضو المنتدب أو أمين السر إن كان من الأعضاء	مكافأة الأعمال الفنية والإدارية والاستشارية	مزايا عينية	مجموع بدل حضور جلسات اجتماعات اللجان التابعة	بدل حضور جلسات المجلس	مبلغ محدد	
٥٠	١,٨٠٠	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٠	-	-	-	٢٠٥	٧٥	١,٦٠٠	الأعضاء المستقلون
٢٥١	٢,٢٧٠	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٠	-	-	-	٩٥	٩٥	٢,٠٨٠	الأعضاء غير التنفيذيين
٨٥	٥٠٠	-	-	-	-	-	-	٥٠٠	-	-	-	٨٠	٢٠	٤٠٠	الأعضاء التنفيذيين

علمًا بأن مكافآت لجان المجلس التالية وهي عبارة عن بدل حضور جلسات قد بلغت ٣١٠ ألف ريال للجنة التنفيذية، ٣٠ ألف ريال للجنة الترشيحات والتعويضات، ٢٠ ألف ريال للجنة الاستراتيجية و ٢٠ ألف ريال للجنة المخاطر.

(ب) مكافآت لجنة المراجعة

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم رئيس اللجنة من أعضاء المجلس وعضوين من خارج مجلس الإدارة. يوضح الجدول التالي مكافآت أعضاء لجنة المراجعة:

المبلغ بالآلاف الريالات السعودية			
المجموع	بدل حضور الجلسات	المكافآت الثابتة عدا بدل حضور الجلسات	
٢٤٥	٤٥	٢٠٠	رئيس لجنة المراجعة من داخل مجلس الإدارة
٤٩٠	٩٠	٤٠٠	أعضاء لجنة المراجعة من خارج مجلس الإدارة
٧٣٥	١٣٥	٦٠٠	المجموع

(ج) مكافآت كبار التنفيذيين:

يحدد مجلس الإدارة بناء على توصية لجنة الترشيحات والتعويضات مكافآت كبار التنفيذيين بحيث تتسجم هذه المكافآت مع الأهداف الاستراتيجية في البنك وتكون محفزة لكبار التنفيذيين على تحقيق تلك الأهداف.

يوضح الجدول أدناه المكافآت والتعويضات المدفوعة لكبار التنفيذيين بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي:

المبالغ بالآلاف الريالات السعودية											
إجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	المكافآت المتغيرة – الدفع الفعلي لعام ٢٠١٩						المكافآت الثابتة المستحقة لعام ٢٠١٩			
		المجموع	الأسهم الممنوحة	خطط تحفيزية طويلة الأجل	خطط تحفيزية قصيرة الأجل	أرباح	مكافآت دورية	المجموع	مزايا عينية	بدلات	رواتب
٤٩,١٨٠	١,٨٩٨	٢٥,٧٥٥	-	٢,٠٥٠	-	-	٢٣,٧٠٥	٢١,٥٢٧	-	٣,٩٢٣	١٧,٦٠٤

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 مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتقييم نتائج أعمالها والتحقق من وجود الأجهزة الرقابية التي تضمن سلامة الإجراءات التي تتخذها إدارة البنك. كما تدرس اللجنة تقارير مجموعة إدارة المخاطر في البنك وتناقشها مع المختصين وتتخذ التوصيات اللازمة بشأنها.

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

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم رئيس اللجنة من أعضاء المجلس وعضوين من غير أعضاء المجلس. وتقوم اللجنة بالاجتماع مع كل من عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي للبنك ورئيس المراجعة الداخلية ورئيس مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال ومدير إدارة المخاطر والمراجعين الخارجيين إضافة إلى من تشاء من أعضاء الفريق الإداري في البنك، وذلك عندما تراه مناسباً للتباحث والمناقشة. كما تناقش اللجنة تقريرها السنوي في نهاية العام مع مجلس الإدارة.

تألقت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٩ من السيد / أحمد عبد الله العقيل (رئيساً/ نائب رئيس مجلس إدارة مُستقل) وعضوية كل من السيد / صالح عبد الرحمن السماعيل والسيد / محمد عبد الرحمن العمران (من خارج المجلس).

عقدت لجنة الاستراتيجية اجتماعاً واحداً في عام ٢٠١٩ وذلك بتاريخ ٢٧ مارس ٢٠١٩، وفيما يلي بيان بحضور هذا الاجتماع:

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٩/٣/٢٧	زياد أنور عقروق، أحمد عبد الله العقيل، د. روبيير مارون عيد، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني	٥

لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

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

ويتمثل دور اللجنة ومهامها فيما يلي:

- وضع استراتيجية المخاطر للبنك بما يتوافق مع سياسة تقبل المخاطر المعتمدة في البنك.
- التأكد من وجود إطار عام لإدارة المخاطر بفعالية من أجل تحديد وقياس ومراقبة المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك، مثل مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر العمليات.
- التأكد من وجود سياسات لإدارة المخاطر لدى البنك تغطي كافة المخاطر الرئيسية المرتبطة بالعمل المصرفي.
- النظر في تقييم أداء مدير إدارة المخاطر والطلب من الإدارة ضرورة التأكد من أن موظفي إدارة المخاطر يمتلكون الخبرة والكفاءة اللازمة لإداء مهام العمل المناطة بهم على الوجه المطلوب.
- التأكد من المحافظة على مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ضمن سياسة البنك المتحفظة لإدارة المخاطر.

عقدت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٩، وفيما يلي سجل حضور الاجتماعين:

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١	٢٠١٩/٥/١٤	محمد عبد الفتاح الغنمة، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، عبد المحسن إبراهيم الطوق	٤
٢	٢٠١٩/١٢/١٦	محمد عبد الفتاح الغنمة، صلاح راشد الراشد، خالد محمد البواردي، أحمد وازع القحطاني، عبد المحسن إبراهيم الطوق	٥

عقدت لجنة المراجعة عدد (٩) اجتماعات خلال عام ٢٠١٩، وفيما يلي سجل حضور هذه الاجتماعات:

رقم الاجتماع	التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
١	٢٠١٩/١/٢١	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٢	٢٠١٩/٢/١٩	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٣	٢٠١٩/٤/٢٢	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٤	٢٠١٩/٤/٢٩	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٥	٢٠١٩/٧/٢٢	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٦	٢٠١٩/٧/٢٤	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٧	٢٠١٩/١٠/٢١	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٨	٢٠١٩/١١/١٨	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣
٩	٢٠١٩/١٢/٢	أحمد عبد الله العقيل، صالح عبد الرحمن السماعيل، محمد عبد الرحمن العمران	٣

لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- الأستاذ / زياد أنور عقروق (رئيس اللجنة)
- الأستاذ / أحمد عبد الله العقيل
- د. روبيير مارون عيد
- الأستاذ / هشام عبد اللطيف الجبر
- الأستاذ / أحمد وازع القحطاني

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

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

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

مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم (١) المساهمون الرئيسيون:

الاسم	في بداية العام ٢٠١٩/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٩/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم (***)	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
البنك العربي ش.م.ع	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ▲	١٢١,٦٤٨,٣٤٧	١٢,٠٦	٥٢,٠١٧,٦١٩	٤٣	١٧٣,٦٦٥,٩٦٦	١١,٥٧
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٩٩,٦٨٥,٤٣٠	٩,٩٧	٤٩,٨٤٢,٧١٥	٥٠	١٤٩,٥٢٨,١٤٥	٩,٩٧
شركة الجبر للاستثمار والعقار	٥٦,٥٤٢,٠٩٥	٥,٦٦	٢٨,٢٧١,٠٤٧	٥٠	٨٤,٨١٣,١٤٢	٥,٦٦

(▲) إن إجمالي أسهم المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية تتضمن أسهم شركة حضانة الاستثمارية (٦٥,٤٩٦,٠٤٣ سهم) كونها مملوكة بالكامل من قبل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية.

(٢) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم:

الاسم	في بداية العام ٢٠١٩/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٩/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم (***)	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
صلاح راشد الراشد	٩,٨٨٢	٠,٠٠	٤,٩٤١	٥٠	١٤,٨٢٣	٠,٠٠
احمد عبد الله العقيل	١٤٧,٩٨٢	٠,٠١	٧٣,٩٩٠	٥٠	٢٢١,٩٧٢	٠,٠١
خالد محمد البواردي	٣٣,٣٠٧	٠,٠٠	١٦,٦٥٣	٥٠	٤٩,٩٦٠	٠,٠٠
هشام عبد اللطيف الجبر	١٢,٠١٤	٠,٠٠	٦,٠٠٧	٥٠	١٨,٠٢١	٠,٠٠
عبدالمحسن ابراهيم الطوق	٢٠٠	٠,٠٠	١٠٠	٥٠	٣٠٠	٠,٠٠
احمد وازع محمد القحطاني*	-	-	-	-	-	-
زياد أنور عقروق**	-	-	-	-	-	-
محمد عبد الفتاح حمد الغنمه**	-	-	-	-	-	-
روبير عبيد**	-	-	-	-	-	-
باسم ابراهيم عوض الله**	-	-	-	-	-	-
عبيد عبد الله عبيد الرشيد	٢٨,٥٠٠	٠,٠٠	١٤,٢٥٠	٥٠	٤٢,٧٥٠	٠,٠٠
اقارب زهير سليمان الحريش	٧٠,٢٠٠	٠,٠٠	٣٥,١٠٠	٥٠	١٠٥,٣٠٠	٠,٠٠

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد .

* يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يمتلك أسهم في البنك العربي الوطني.

** لا يمتلك الأعضاء الممثلين للبنك العربي ش.م.ع. لأسهم في البنك العربي الوطني.

*** إن التغير خلال العام ناتج عن اصدار اسهم منحة بمعدل ٥٠% نتيجة زيادة رأسمال البنك عن طريق التحويل من الأرباح المبقاة والاحتياطي النظامي.

نظام الرقابة الداخلية

تقع على عاتق الإدارة العليا للبنك مسؤولية التأكد من وجود نظام فعال للرقابة الداخلية بهدف إدارة المخاطر ضمن إطار تقليل المخاطر المعتمد لديه. ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك وحماية موجوداته.

وتعمل إدارة المراجعة الداخلية كخط دفاع ثالث بتقديم نتائج المراجعات المستقلة للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة وإدارة البنك ورفع التقارير لهم بشأن فعالية الضوابط الداخلية، بما في ذلك إجراء مراجعات دورية مستقلة لأنشطة مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال للتأكد من الالتزام بالمتطلبات النظامية وسياسات وإجراءات البنك المعتمدة. ويتم رفع التقارير التي تخص كافة الملاحظات الجوهرية من قبل إدارة المراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة من خلال تقارير الأنشطة الربع سنوية. 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 مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالعمل بشكل وثيق مع مجموعة إدارة المخاطر والإدارات الرقابية الأخرى بغرض وضع إطار رقابي فعال من خلال مهامها ومسؤولياتها حسب برامج الالتزام ومكافحة غسل الأموال الذي يحدد نطاق وخطوط عملها، مثل تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات المحددة وتقييم مخاطر الالتزام وإنشاء بيئة التزام متينة لدى الموظفين ورفع التقارير ذات العلاقة إلى لجنة المراجعة والتي تقوم بدورها بتقييم تلك البرامج ووضع التوصيات اللازمة حيالها.

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 فعال فإنه يحتوي على قيود ضمنية وقد لا يستطيع منع أو اكتشاف كافة أوجه القصور الرقابية. إضافة لذلك، فإن اعتماد تقييم فعالية النظام الحالية للفترة 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.

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

بناءً على نتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية الذي تقوم به الإدارة خلال السنة، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في البنك تم تصميمه بشكل كافي ويعمل بفعالية وتتم 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.

نتائج مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

إن محاضر اجتماعات لجنة المراجعة وتقرير اللجنة عن أعمالها لعام ٢٠١٩ المرفوعة إلى سعادة رئيس مجلس الإدارة تضمنت الملاحظات الجوهرية والتوصيات التي أوصت بها اللجنة لمعالجتها. وأن اللجنة من خلال متابعتها لأداء إدارة المراجعة الداخلية والإدارات الأخرى المرتبطة بها ودعمها واطلاعها على مختلف تقارير إجراءات الرقابة الداخلية في البنك وأهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة

إدارة المخاطر ومجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال وتقارير المراجعين الخارجيين خلال عام ٢٠١٩ والتقارير الأخرى التي تطلبها اللجنة من وقت لآخر بشأن نشاط بعض الدوائر للوقوف على بعض جوانب العمل ونتائجه وفي ضوء الاجتماع بالرئيس التنفيذي للبنك والمسؤولين في الدوائر المعنية ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء قطاعاتهم، وكذلك الاجتماع برئيس مجموعة تقنية المعلومات (IT) ورئيس إدارة أمن المعلومات، والاجتماع أيضاً بممثلي المراجعين الخارجيين في هذا العام والبالغ عددهما (٤) اجتماعات في ٢٠١٩. عليه فإن اللجنة تبدي قناعتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى البنك وإنها في تطور مستمر بما يلبي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. كما ترى اللجنة بأنه فيما عدا ما أشير إليه ضمن محاضر اللجنة وتقاريرها لا توجد أية ملاحظات جوهرية في أعمال البنك تستوجب التنويه عنها. خاصة أن الإجراءات التصحيحية لأي من التجاوزات (إن وجدت) يُعمل على تلافيها أولاً بأول بمتابعة ورصد من إدارة المراجعة الداخلية.

أما فيما يتعلق بالسياسات المحاسبية المطبقة في البنك وتطبيق كافة متطلبات وتعليمات مؤسسة النقد والجهات الرقابية الأخرى فإن اللجنة تقوم وبصفة مستمرة بمناقشة تلك السياسات مع مسؤولي الإدارات المعنية بالبنك والمراجعين الخارجيين وذلك بشكل دوري، وكذلك مناقشة ما يُستجد من تغيرات في السياسات والمعايير المحاسبية الدولية، للتحقق من مدى التطبيق الصحيح لها وتأثير ذلك على نتائج أعمال البنك الحالية والمستقبلية والتحوط حيالها باتخاذ ما يلزم من إجراءات.

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 على موقع البنك في شبكة الإنترنت WWW.ANB.COM.SA والذي يحتوي أيضاً على معلومات إضافية تهم المستثمرين. يحرص البنك على التواصل مع المستثمرين الاعتباريين من خلال توفير قنوات تواصل مختلفة، وبأخذ 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.

طلبات البنك لسجل المساهمين وتواريخ تلك الطلبات

عدد الطلبات	سبب الطلب	تاريخ طلب ملف المساهمين
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/٢/٣
١	ملف للجمعية العامة	٢٠١٩/٣/٢٦
١	ملف لتوزيع الأرباح السنوية	٢٠١٩/٣/٢٧
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/٦/٩
١	ملف لتوزيع الأرباح نصف السنوية	٢٠١٩/٧/١٤
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/٩/٨
١	ملف تقرير ورقابة	٢٠١٩/١٠/١٣
١	ملف لتقارير ورقابة	٢٠١٩/١١/١٠
١	ملف تقرير ورقابة ونهاية عام	٢٠١٩/١٢/٢٣
١	ملف قيود واطلاع على الرهونات	٢٠١٩/١٢/٣١
١٠	المجموع	

التصنيف الائتماني

خلال العام ٢٠١٩، كانت التصنيفات الائتمانية للبنك من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال كالتالي:

ستاندرد أند بورز	BBB+
موديز	A2
فيتش	BBB+

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

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

الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ١٧٠، ٤ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٩ مقارنة بعدد ١٣٢، ٤ موظفاً في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٩٣٪ مع نهاية عام ٢٠١٩.

التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

إدراكاً لمسؤوليته تجاه مجتمعه، وحرصاً على تحقيق إسهام إيجابي خارج مجال نشاطه الرئيسي، وتماسياً مع رؤية المملكة - ٢٠٣٠، نفذ البنك خلال العام ٢٠١٩ عدداً من المبادرات والأنشطة المختلفة في المجالات الرئيسية للمسؤولية الاجتماعية، تضمنت دعم مبادرات مختلفة.

ففي المجال المجتمعي، وعلى المستوى الصحي، قدم البنك دعماً مالياً تجاوز ٩ مليون ريال، مساهمةً منه في تأسيس وتشغيل مركز التميز للتوحد بالرياض، ليكون مركزاً رئيساً ومرجعاً متخصصاً لجميع مراكز التوحد في المملكة، كما قدم أيضاً دعماً مالياً لكل من: الجمعية الخيرية لعلاج المرضى "علاجي"، والجمعية السعودية لمرضى الباركنسون "الشلل الرعاشي"، والجمعية الخيرية لمتلازمة داون (دسكا)، إضافة إلى تعزيز الوعي بسرطان الثدي من خلال مساهمته في الحملة التوعوية للكشف المبكر عن هذا المرض.

ومساهمةً منه في تنمية المجتمع والتفاعل مع قضاياها، قدم البنك تبرعات خيرية متنوعة لعدد من الجمعيات المرخصة، للمساهمة في تمكينها من أداء رسالتها، شملت جمعية النهضة النسائية، الجمعية السعودية الخيرية لمرضى الزهايمر، جمعية الإعاقة الحركية للكبار، وجمعية الأشخاص ذوي الإعاقة بالأحساء، إلى جانب مساهمته بأكثر من مليوني ريال لمبادرة "فرجت" للإفراج عن ٢٩ من العسكريين الموقوفين في قضايا مالية.

وعلى المستوى الثقافي، دعم البنك برنامج جوائز السعودية في موسمه الثالث، والذي يساهم في تعزيز التوعية بثقافة المملكة وتاريخها ومناطقها الجغرافية المختلفة وارتها الحضاري، وتكفل بالجوائز المقدمة للمتسابقين، إضافة إلى مساهمته في دعم مهرجان الساحل الشرقي للتراث البحري في نسخته السابعة، والذي يعكس هوية المنطقة وموروثها الثقافي والتراثي، ويسهم في توفير الفرص الوظيفية لأبناء المنطقة. كما شارك البنك في دعم فعاليات احتفالات عيد الفطر بالرياض، مساهمةً منه في الترويج عن سكان العاصمة من المواطنين والمقيمين، ورسم البهجة والسعادة على محيا الجميع.

وفي مجال حماية البيئة، وانطلاقاً من حرصه على دعم الجهود التي تهدف إلى تحسين المستوى البيئي، قدم البنك دعماً مالياً لندوة "التشجير الملائم لظروف مكة المكرمة بالمنطقة المركزية والمشاعر" التي عقدها المعهد العربي لإنماء المدن، في رحاب مكة المكرمة، للحد من التلوث وتقديم تصورات بشأن النباتات والأشجار الملائمة لمنطقة مكة المكرمة والمشاعر المقدسة لتهيئة أفضل الظروف البيئية لحجاج ومعتري بيت الله الحرام.

وفي المجال الاقتصادي، ومن منطلق حرصه على المساهمة في تحقيق مفاهيم التنمية والارتقاء بالاقتصاد الوطني، واصل البنك دعمه لمنتدى الأحساء للاستثمار، الذي يساهم في تعزيز وعرض فرص الاستثمار في الأحساء، وتبسيط الضوء على المزايا وأهم المقومات التي تتمتع بها المنطقة، كما شارك البنك في دعم الملتقى السعودي للشركات الناشئة بالرياض، الذي يهدف إلى ربط أصحاب الشركات الناشئة ورواد الأعمال والمبتكرين بالمستثمرين الأفراد وصناديق الاستثمار.

وعلى مستوى التوطين ودعم الكوادر الوطنية والتدريب، واصل البنك جهوده لتوطين الوظائف وتوفير الفرص الوظيفية الواعدة أمام شباب الوطن، وذلك امتداداً للرعاية الكريمة التي يحظى بها جيل الشباب من قبل حكومتنا الرشيدة، والتزام الشراكة ببرنامج التحول الوطني، الذي يهدف إلى دعم وتمكين المرأة وتوسيع مشاركتها في التنمية، ويفخر البنك بنجاحه في رفع نسبة السعودة إلى ٩٣٪ من إجمالي عدد الموظفين، تشكل السيدات منها نحو ٢٠٪.

ودعماً للاستثمار في الكوادر البشرية، واعدادها وتطويرها بما يتلاءم مع متطلبات سوق العمل، وقع البنك اتفاقية شراكة مع أكاديمية مسك التابعة لمؤسسة الأمير محمد بن سلمان الخيرية (مسك الخيرية)، قام البنك بموجبها بدعم عدد من البرامج التدريبية المتخصصة التي أطلقتها مسك لتدريب وتأهيل ما يقارب من ٣٠٠ شاب وشابة من أبناء الوطن وصقل مهاراتهم وإكسابهم خبرات تقنية متقدمة، إضافة إلى مشاركته في دعم معرض خطوة للتوظيف بالرياض، الذي يستهدف الباحثات عن العمل بمختلف التخصصات والأعمار، وكذلك معرض الخريج والوظيفة الذي أقيم بمعهد الإدارة العامة في كل من الرياض وجدة والدمام، واليوم المفتوح للتوظيف بجامعة الملك فهد للبترول والمعادن.

المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٩ ما يلي:

ملايين الريالات السعودية	
٢٤٩	- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين
٢٨٠	- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي
٥٨	- رسوم التأمينات الاجتماعية
٨	- ضريبة الاستقطاع

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠١٩ مرتبطة بأعمال تشغيلية، وفيما يلي ملخص يبين هذه الغرامات:

قرارات مؤسسة النقد العربي السعودي الجزائية:

آلاف الريالات السعودية				موضوع المخالفة
السنة المالية الحالية ٢٠١٩		السنة المالية السابقة ٢٠١٨		
إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	
٣,٥٩٧,٥	١٠	١,٣١٥,٠	١٣	مخالفة تعليمات المؤسسة الإشرافية
٢٠,٠	١	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بحماية العملاء
-	-	-	-	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة
-	-	٩١٠,٠	٢	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة بمستوى أداء أجهزة الصرف الآلي وأجهزة نقاط البيع
-	-	١٥٠,٥	١	مخالفة تعليمات المؤسسة الخاصة ببذل العناية الواجبة في مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

القرارات الجزائية من قبل الجهات الأخرى:

آلاف الريالات السعودية				اسم الجهة	
السنة المالية الحالية ٢٠١٩		السنة المالية السابقة ٢٠١٨			
موضوع المخالفات	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	إجمالي مبلغ الغرامات المالية	عدد القرارات الجزائية	
تأخير سداد مستحقات الهيئة	٢٦,٥٨٩	٢	-	-	غرامات الهيئة العامة للزكاة والدخل
مخالفة متطلبات التراخيص	٧٣٢	٢٧	٨٠١	٢١	غرامات مدفوعة للبلديات وأمانات المناطق
-	-	-	٤٠	٢	غرامات وزارة الداخلية
-	-	-	٢٤	٣	غرامات شركة سداد

السبل الوقائية لمعالجة المخالفات:

يحرص البنك على الالتزام التام بالأنظمة والتعليمات الصادرة من قبل الجهات الرقابية والإشرافية، وتوجد لدى البنك جهات رقابية تعمل على وضع التدابير الوقائية للحد من المخالفات لتفادي وقوعها مستقبلاً وذلك بالتنسيق مع الإدارات المعنية. ويقوم البنك بشكل فوري بتقييم المخالفات ودراسة مسبباتها والعمل على وضع الخطط التصحيحية اللازمة ومتابعتها من قبل جهات مختصة. وقد تضمنت أبرز سبل علاج المخالفات لتفادي وقوعها في المستقبل ما يلي:

- ١- تطوير الأنظمة التقنية الحالية واستحداث أدوات تقنية جديدة.
- ٢- تعديل السياسات والإجراءات ذات العلاقة.
- ٣- استحداث ضوابط رقابية لمتابعة أعمال البنك ذات العلاقة.
- ٤- توعية الموظفين بالمتطلبات النظامية ذات العلاقة.
- ٥- إدراج المخالفات ضمن برامج الرقابة الخاص بالإدارات الرقابية في البنك لمتابعتها والتحقق من تطبيق الإجراءات الوقائية.

(ب) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

آلاف الريالات السعودية	
٣٨١,٧٠٨	دخل عمليات خاصة
(٣٢٤,٩٥٠)	مصاريف عمليات خاصة
٥٨,٥٣٥	دخل أتعاب وعمليات
٩,٧١١	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(٦,٩٣٥)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨٢٥)	عقود التأمين

تضارب المصالح

ينين فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٩ 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 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تمت بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى حيث لا يوجد شروط أو أسعار تفضيلية لتلك المعاملات، كما أن البنك لم يبرم أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة للعضو المنتدب أو المدير المالي.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

(أ) الأرصدة المدرجة في القوائم المالية الموحدة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

آلاف الريالات السعودية	
	المساهم الرئيس غير السعودي وشركاته المنتسبة:
٤٦,٦٥٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٣٥٦,٨٤٩	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
١,٧٢٢,٩٦٠	تعهدات والتزامات محتملة
	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنتسبة لهم:
٧,٠٦٦,٥٣٤	قروض وسلف
١١,٧٥٥,٦٠٨	ودائع العملاء
٢,٢٥٣,٩١٦	تعهدات والتزامات محتملة
	صناديق البنك الاستثمارية:
٦٧,٦٧٦	استثمارات
١,١٦٣,٧٨١	قروض وسلف
٥٨٤,٢٨١	ودائع العملاء
	شركات زميلة
٨٥٥,١٨٦	استثمارات في شركات زميلة
٢,٦٥٠,٤١٣	قروض وسلف
٥٢,١٥٣	ودائع العملاء
٤٧,٥٤٣	تعهدات والتزامات محتملة

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

مصاريف متفرقة مفصلة لعام ٢٠١٩ على النحو التالي:

ألف الريالات السعودية			
المبلغ	المدة	الطرف ذو العلاقة	طبيعة الأعمال
٧٩٩	سنوي	شركة الراشد للتجارة والمقاولات المحدودة (ذو العلاقة)	- فرع مجمع الراشد بالخبر
٣١٧	سنوي	الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- مساحات لعدد خمس صرافات آلية - مجمع الراشد الخبر
٢٤٠	٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٠/٨/٣١	شركة الجبر للاستثمار والعقار (الطرف ذو العلاقة: هشام عبد اللطيف الجبر - عضو مجلس الإدارة)	- فرع المبرز / الاحساء
٧٨٨	٩ سنوات تنتهي في ٢٠٢٦/٥/٣١	شركة الجبر للاستثمار والعقار (الطرف ذو العلاقة: هشام عبد اللطيف الجبر - عضو مجلس الإدارة)	- فرع الجبيل البلد
٤٨	٣ سنوات تنتهي في ٢٠٢٠/٦/٣٠	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده (ذو العلاقة الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- موقع صراف آلي في المبرز
٤٥	٥ سنوات تنتهي في ٢٠٢٣/٤/٣٠	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده (ذو العلاقة الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	- موقع صراف آلي شارع التخصصي - العروبة
٧٥٩	٥ سنوات تنتهي في ٢٠٢٢/٩/٣٠	شركة بوابة الرياض الاقتصادية (شركة مرتبطة)	- فرع البوابة الاقتصادية
٢,٩٩٦		إجمالي إيجارات الفروع والصرافات الآلية	
٣٦,٦٧٨	حسب الحاجة	شركة الخليج للتدريب والتعليم (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	مصاريف عمالة
٨٩١	الشراء حسب الحاجة	شركة مجموعة أبانا للمشاريع (ذو العلاقة: الأستاذ صلاح الراشد - رئيس مجلس الإدارة)	مصاريف صيانة ومشترىات أجهزة عد النقود
١,٨٧٥	الشراء حسب الحاجة	شركة الهلال وتمتلك فيها شركة الطوق القابضة (ذو العلاقة: عبد المحسن ابراهيم الطوق - عضو مجلس الإدارة)	مصاريف القرطاسية ومكائن التغليف
١٣١	الشراء حسب الحاجة	الشركة السعودية الفنية للبلاستيك (ذو العلاقة: كمال أمين خضر - أحد المدراء)	مصاريف تقاويم وملفات بلاستيكية
٤٢,٥٧١		الإجمالي	

ج) فيما يلي تحليلاً بإجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩:

ألف الريالات السعودية	
٥٩,٢٧٣	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٧,٠٤٠	مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الاجتماعية)

يقصد كبار 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 قواعد السلوك والممارسات البنكية 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 بغرض تحديد القيم التي توضح كيفية التصرف وأداء الأعمال على اختلاف مستويات الموظفين في كافة إدارات البنك.

المعايير المحاسبية

يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى المعتمدة من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. كما يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنوك ولوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية ولوائح البنك، ولا توجد أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، بإستثناء ما ورد في الإيضاح رقم ٢ (أ) في القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

مراجعي الحسابات

قامت الجمعية العامة غير العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ٢٧ مارس ٢٠١٩ بتعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ ديلويت آند توش وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٩.

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 ٣٧ في القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة
١٩ فبراير ٢٠٢٠

توفر الفروع الرقمية للعملاء نطاقاً واسعاً من الخدمات الذاتية والعمليات المصرفية التفاعلية لتمكينهم من إجراء عمليات نقدية وغير نقدية براحة تامة. يجري العمل على افتتاح فروع رقمية جديدة في مناطق المملكة المختلفة لتلبية تطلعات العملاء في الحصول على خدمة ذاتية متقدمة. لقد أصبح بمقدور العملاء الآن الحصول على بطاقات الدفع وكشوف الحسابات باستخدام ضوابط فنية خاصة كوسيلة للتحقق من هوية العميل عبر فروعنا الرقمية.

يشكل التطوير المستمر للخدمات الرقمية ركيزة أساسية في استراتيجية البنك، ولعل خير شاهد على ذلك بوابة "ساهم" للطروحات العامة الأولية التي تم تطويرها للعمل على المنصة الرقمية الجديدة، والتي حظيت بثناء واسع من عملاء البنك الذين استخدموا هذا التطبيق للاكتتاب بنجاح في الطرح العام الأولي لشركة أرامكو. وقد عزز طرح خدمة "فتح الحسابات عبر شبكة الإنترنت" في استقطاب المزيد من العملاء، كما يجري العمل قريباً على تحويل كافة خدمات الجوال المصرفي إلى المنصة الرقمية الجديدة المعززة بالعديد من الخصائص الإضافية بهدف إثراء تجربة العميل المصرفية وتعزيز مكانة البنك في هذا المجال على مستوى المملكة.

أدى تطوير منظومة هاتف العربي لتشمل خدمات إضافية ومحسنة إلى زيادة عدد العملاء المستخدمين لنظام الرد الصوتي التفاعلي، إلى جانب تمكينهم من طلب منتجات أصول عبر هذه المنظومة.

يعتزم البنك تطوير قدراته في مجال وسائل التواصل الاجتماعي، وإدخال المزيد من التحسينات على مساندة العميل.

مع تجاوز عدد أجهزة شبكة الصراف الآلي ١٢٤٠ جهازاً، يسجل عدد العمليات النقدية المنفذة عبر أجهزة الشبكة نمواً مطرداً بالتوازي مع ارتفاع معدلات إتاحة الأجهزة. كما يستمر العمل على تطوير شبكة الصراف الآلي بشكل منتظم لتقديم خدمات إضافية مما يساهم في تعزيز قدرات البيع العنقودي للمنتجات.

طرح البنك محافظ رقمية (أبل باي ومدى باي APPLE PAY و MADA PAY) لتمكين العملاء حاملي بطاقات العربي من الدفع باستخدام جوالهم، بالإضافة إلى طرح بطاقة فيزا سيفنشر الائتمانية ذات العلامة التجارية المشتركة وبطقتين اثمانييتين إضافيتين لتلبية تطلعات شريحة العملاء ذوي الملاءة العالية. حقق نشاط بطاقات الائتمان زيادة ملموسة في معدلات الاستخدام، حيث ارتفعت عمليات الشراء المباشرة بنسبة ٣٣,٧٪ وعمليات نقاط البيع بنسبة ٦٤,٧٪ (مع ارتفاع متوسط قيمة عملية الشراء الواحدة بمقدار ١٠,٧٥٪).

توفر وحدة الاستشارات الائتمانية الإرشاد والتوعية المالية للعملاء الراغبين في الحصول على استشارات مهنية خاصة بمنتجات ائتمان الأفراد، كما يقوم مستشار الائتمان بالاتصال بالعملاء المتقدمين بطلبات للحصول على تمويل عقاري لتزويدهم بمعلومات واضحة واستشارات وافية بخصوص مسؤولياتهم والتزاماتهم، وشروط وأحكام ومخاطر منتج التمويل العقاري، مما يساعدهم على اتخاذ قرارات مدروسة قبل التعاقد على المنتج.

منحت مجلة "وورلد فاينانس" العالمية المرموقة البنك جائزة "أفضل بنك للتجزئة المصرفية بالمملكة العربية السعودية للعام ٢٠١٩" للعام الثاني على التوالي. ويأتي هذا التقدير تنويحاً لجهود موظفي البنك المستمرة ومبادراته إلى الاستثمار في التقنية المبتكرة للمواءمة بين المنتج المناسب وقناة الخدمة المثلى لتقديم خدمات ومنتجات مبتكرة تفي بمتطلبات العملاء على اختلاف شرائحهم.



د. روبير عيد

عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي

سجل العام ٢٠١٩ أضعف معدل نمو للاقتصاد العالمي منذ الأزمة المالية العالمية قبل نحو عقد من الزمن، وتأثرت حركة التجارة بضبابية المشهد على الصعيد الدولي إضافة إلى فرض المزيد من العوائق التجارية، مما أدى في بعض الأحيان إلى مزيد من التباطؤ في الدورة الاقتصادية. قام البنك المركزي الأوروبي والبنك الاحتياطي الفيدرالي الأمريكي، إلى جانب عدد من البنوك المركزية الأخرى، بخفض أسعار الفائدة كاستجابة لتواضع معدلات النمو. قد يؤثر تباطؤ الاقتصاد العالمي على المملكة العربية السعودية من خلال تراجع أسعار النفط، إلا أنه من المتوقع أن يشكل الإنفاق الحكومي ومبادرات القطاع الخاص عناصر دعم للاقتصاد، خصوصاً في مجالات الإسكان والخصخصة، كما يتضح من الطرح العام لشركة أرامكو الذي تم مؤخراً.

استمر البنك في نهج سياسة النمو المتوازن في النشاطات المصرفية والتشدد في ضبط التكاليف الأمر الذي ساهم في تحقيق أداء جيد في عام ٢٠١٩، حيث ارتفع صافي الربح قبل الزكاة وضريبة الدخل العائد لمساهمي البنك بنسبة ٣,٧٪ ليصل إلى ٣,٥٥ مليار ريال سعودي. من جهة أخرى، بلغ صافي الربح بعد الزكاة وضريبة الدخل ٣,٠٢ مليار ريال مقارنة بـ ٣,٩٧ مليار ريال في العام السابق، أي بتراجع نسبته ٢٣,٨٪. إلا أن هذا التراجع ليس إلا ظاهرياً حيث أنه يعكس تطبيق معيار محاسبي جديد يفرض إعادة تبويب الزكاة وضريبة الدخل للعام ٢٠١٨ من بند حقوق المساهمين إلى بند صافي الدخل.

هذا وقد شهد إجمالي موجودات البنك نمواً جيداً ليصل إلى ٤,١٨٢ مليار ريال سعودي بنهاية العام ٢٠١٩.

الخدمات المصرفية للأفراد

استمر قطاع مصرفية الأفراد في التركيز على تعزيز شرائح عملائه الرئيسة عبر طرح المنتجات التنافسية، وقد أسهم ذلك بالتزامن مع تمتين العلاقة مع صندوق التنمية العقاري ووزارة الإسكان في زيادة ملموسة في حجم محفظة القروض السكنية.

وقد شهدت ودائع الأفراد ثباتاً نتيجة لاستقرار أوضاع السيولة في السوق على الرغم من الاستمرار في إصدار أدوات الدين العام.

ضمت شبكة البنك في نهاية العام ٢٨٧ منفذ خدمة موزعة على: ١٣٧ فرع للرجال و ٣٨ قسم للسيدات و ١١ مركز للبيع و ٨٧ مركز للحوالات الفورية و ١٠ مراكز لخدمة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة و ٤ فروع متخصصة بخدمة الشركات، لقد ساهم هذا الانتشار مقترباً بقدرات الخدمة الذاتية المتنامية في إثراء تجربة العميل وإتاحة الخدمات المصرفية على مدار الساعة لكافة شرائح العملاء.

الخدمات المصرفية الخاصة

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

فرع لندن

يتيح فرع لندن نافذة استراتيجية هامة للبنك وعملائه على العالم الخارجي. وقد واصل الفرع خلال العام ٢٠١٩ العمل على تعزيز النمو الذي سجله في الأعوام الأخيرة.

استمر الفرع في التركيز على دعم أنشطة البنك الرئسية الموجهة لتلبية متطلبات عملاء الخدمات المصرفية الخاصة، وتمويل التجارة وخدمات الشركات والخزينة داخل المملكة العربية السعودية، مع استمرار استهداف قطاع العقار السكني والتجاري في المملكة المتحدة، الذي يحظى باهتمام خاص لدى المستثمرين السعوديين. شهد العام ٢٠١٩ تدشين منصة لطرح الاستفسارات مباشرة عبر شبكة الإنترنت/الجوال لعملاء فرع لندن لإثراء وتعزيز تجربة العميل الرقمية.

الخدمات المصرفية للشركات

توفر المجموعة إدارة علاقات شاملة لضمان جودة الخدمات والاستجابة لمتطلبات قاعدة عملائها من الشركات، كما تتيج باقة واسعة من المنتجات والحلول المصرفية التقليدية والشريعية. تحظى منتجات تمويل رأس المال العامل، والقروض الآجلة، وتمويل المشاريع، وتمويل عمليات التجارة، وإدارة النقد ومنتجات وخدمات الخزينة بخدمة متميزة على أيدي فريق إدارة علاقات متخصص ومتمرس.

استمر نمو أعمال مجموعة الخدمات المصرفية للشركات رغم ظروف السوق غير المؤاتية، بينما تعمل المجموعة ضمن الأطر التي تمليةها استراتيجية المخاطر المتحفظة التي ينتهجها البنك، مما يضمن توافق ضوابط الإقراض مع معايير تقييم المخاطر المتطورة، بحيث تدار المحفظة بشكل مدروس مع إضفاء القوة والتنوع عليها من خلال قدرتها على تغطية قطاعات عمل واسعة. حافظت المجموعة على مستوى منخفض من القروض غير العاملة، بينما تستمر في انتهاز ممارسات مصرفية متحفظة.

يواصل البنك سياسة كسب ثقة ورضا عملائه من الشركات من خلال المواظبة على دعم وبناء علاقات مصرفية طويلة الأمد، وتشمل أهدافه دعم وتطوير المشاريع الكبرى ذات الأهمية الاستراتيجية للمملكة لمواكبة رؤية ٢٠٣٠، ودعمها من خلال العمل على الرصد الاستباقي للمبادرات المختلفة واكتشاف فرص الأعمال ذات الصلة بهذه المبادرات.

تحرص المجموعة على تقديم أفضل الخدمات الممكنة لعملائها من خلال التوسع في طرح الخدمات المصرفية الرقمية المطورة لرفع كفاءة تنفيذ العمليات وتوفير المعلومات مباشرة وتقديم تجربة عميل فريدة من نوعها، وخاصة في مجالات حلول العمليات المصرفية وتمويل التجارة. وعلى صعيد رقمنة الخدمات تتطلع المجموعة إلى توفير بيئة عمل خالية من الأوراق لنشاطي فتح حسابات العملاء وتنفيذ العمليات. وفي سياق مواكبته لرؤية المملكة ٢٠٣٠ التي تشجع على التحول إلى مجتمع لا يتعامل بالنقد، يركز البنك على تعزيز عروض الخدمة في مجالات التجارة والمحافظ الإلكترونية ونظام البيع، مما أدى إلى زيادة أجهزة الشبكة ليتجاوز عددها ١٩,٠٠٠ جهاز تخدم أكثر من ٣,٨٠٠ تاجر.

الخدمات المصرفية التجارية

تواصل الإدارة انطلاقاً من مكاتبها الإقليمية الثلاثة في الرياض وجدة والخبر العمل على بناء علاقات طويلة الأمد مع عملائها لتحفظ بموقع وحضور قوي ومربح في قطاع الشركات المتوسطة مدعومة بفرق متفرغة من مديري العلاقات المتمرسين الذين يمتلكون الدراية المناسبة لتلبية احتياجات العملاء المحددة.

تستمر الإدارة في تقديم نطاق واسع ومتنوع من المنتجات والخدمات المصرفية لتلبية متطلبات هذه الشريحة من العملاء.

المؤسسات الصغيرة والمتوسطة

تماشياً مع أهداف رؤية المملكة ٢٠٣٠ وتركيزها المتنامي على هذا القطاع، اكتسبت شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة أهمية استراتيجية بالنسبة للبنك. لا زال البنك ملتزماً بالحفاظ على حضور قوي لخدمة هذه الشريحة غير المخدومة بالقدر الكافي، وأن يصبح أحد أبرز مقدمي الحلول المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة.

يشارك البنك بفاعلية في برنامج "كفالة"، وينسق عن كثب مع "منشآت" (الهيئة العامة للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة)، من خلال المشاركة في برامجها ومبادراتها التطويرية المتنوعة.

يخدم البنك عملاء شريحة المؤسسات الصغيرة والمتوسطة عبر شبكة مراكز متخصصة تغطي حالياً ١٠ مدن رئيسية في المملكة. كما تم تطوير وطرح منتجات محددة موجهة لتلبية متطلبات الإقراض والإيداع وحلول العمليات المصرفية لتلبية متطلبات هذه الشريحة.

الخدمات المصرفية الإسلامية

تعمل المجموعة على تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية ودعمها، حيث تقدم باقة من الخدمات الرئيسية لوحدة العمل كما يلي:

تطوير المنتجات والأعمال: تطوّر المجموعة منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية تقدم حلولاً مالية لكافة شرائح العملاء، كما تتسق مع قطاعات العمل المختلفة في البنك، حيث تقدم لها الدعم في مجالات تحديد شرائح السوق والفرص الفردية المستهدفة من قبل المصرفية الإسلامية.

المراجعة الشرعية: تتولّى هذه الوحدة مراجعة الأنشطة المتعلقة بوحدة العمل في البنك والشركات التابعة له لضمان التزامها بتوجيهات الهيئة الشرعية في البنك. وفي هذا السياق، راجعت الهيئة الشرعية خلال العام ٢٠١٩ تقارير المراجعة الشرعية ربع السنوية.

الاستشارات الشرعية وسكرتارية الهيئة الشرعية: تقوم الوحدة بالرد على كافة الاستفسارات المتعلقة بالمنتجات والخدمات المتوافقة مع الشريعة، والتي ترد إليها من كافة قطاعات الأعمال في البنك، كما تتسق وترتب لانعقاد اجتماعات الهيئة الشرعية ورفع القرارات للدوائر المعنية. وقد اعتمدت الهيئة الشرعية خلال العام ٢٠١٩ عدداً من المنتجات والعمليات الجديدة.

التدريب: توفر المجموعة التدريب المنسوبي للبنك على الخدمات المصرفية الإسلامية ومنتجات البنك المتوافقة مع مبادئ الشريعة. تلقى عدد يناهز ٥٠ موظفاً من منسوبي البنك تدريباً خلال العام ٢٠١٩.

حققت الشركة نتائج جيدة في قطاعي الخدمات المصرفية الاستثمارية والاستشارات عبر التركيز على ترتيب إصدارات الديون وشراء الأصول من السوق الثانوية والاسناد المستمر لعمليات الهيكله لتبلغ إيرادات هذا النشاط ٢١ مليون ريال خلال ٢٠١٩.

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 الإقراض وإطار تقبل المخاطر وسياسة إدارة المخاطر وسياسة اختبارات التحمل وحدود التكررات 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 تشمل حساسية الأسعار وتحليل الفجوات والقيمة المعرضة للمخاطر واختبارات التحمل.
- المساعدة على إدارة الاستحقاقات والمخاطر الناتجة عن تقلبات أسعار الفائدة من حيث تأثيرها على الميزانية العمومية للبنك.
- التأكد من توافق سياسة البنك الخاصة بإدارة مخاطر السوق والسيولة وإقرار الحدود مع الأعراف الدولية المثلثة المتبعة في هذا المجال.
- العمل على تطوير سياسات وإجراءات إدارة مخاطر السوق والسيولة وآلياتها لتلبية المتطلبات الرقابية، بما في ذلك التحديث الأخير للوائح لجنة بازل.

المخاطر التشغيلية

- تطوير استراتيجيات إدارة للمخاطر التشغيلية بما يتوافق مع معايير حوكمة الشركات وممارسات القطاع المثلثة.
- تطبيق إجراءات هادفة لتعزيز إدارة المخاطر التشغيلية ورفع فاعليتها على مستوى قطاعات العمل المختلفة في البنك.
- تحديد المخاطر التشغيلية لأنشطة البنك كافة، وتقييمها ومراقبتها والتبليغ عنها بشكل فاعل.
- مواصلة العمل على تطبيق متطلبات منهجية القياس المتقدم لاتفاقية بازل الصادرة من لجنة بازل للإشراف البنكي ومؤسسة النقد العربي السعودي.
- عقد ورش تدريب وتوعية منتظمة لمجموعات العمل في البنك مع التركيز على حصر وتحديد المخاطر التشغيلية، والإجراءات الرقابية التخفيفية والتعريف بالجهة المسؤولة عن ذلك.

تحويل الفروع: تمّ خلال العام تحويل فرعين اثنين من فروع تقليدية إلى فروع متخصصة في تقديم الخدمات والمنتجات الشرعية حصرياً. وتمّ الانتهاء إجمالاً من تحويل ١٦٩ فرعاً - تتضمّن ٢٨ قسمًا للسيدات، لتشكّل الفروع التي تقدم اليوم خدمات ومنتجات شرعية حصرياً ما نسبته ٩٦٪ من شبكة فروع التجزئة في البنك.

الخزينة

بالرغم من ظروف السوق غير المؤاتية، حققت مجموعة الخزينة أداءً جيداً خلال العام ٢٠١٩ ويعزى ذلك إلى قراراتها الاستثمارية الاستراتيجية وإدارتها الاستباقية لأسعار الفائدة، لتسهم بشكل إيجابي في تحسين العائد على الاستثمارات وفاعلية إدارة متطلبات البنك التمويلية. تواصل المجموعة تقديم الدعم للنشاطات البنكية المختلفة من خلال توفير باقة شاملة من المنتجات.

الاستثمارات الاستراتيجية

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

الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهل)

حافظت الشركة السعودية لتمويل المساكن على ريادتها في تأمين التمويل السكني لتحقيق أداءً مرضياً خلال العام ٢٠١٩ على الرغم من التحديات والتغيرات التي طرأت على سوق التمويل السكني. تجاوزت محفظة قروض الشركة السكنية ٤,٢ مليارات ريال سعودي بنهاية عام ٢٠١٩ لتمول عدداً إجمالياً يناهز ٦,٩٠٠ وحدة.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي الوطني للتأمين التعاوني (متلايف)

خلال العام ٢٠١٩، قررت شركة متلايف التي تقدم منتجات تأمين عام وشخصي تبني استراتيجية الاندماج ليقع اختيارها على شركة ولاء للتأمين التعاوني، إحدى شركات التأمين الأفضل أداءً. وقد أنجزت صفقة الاندماج في أول مارس ٢٠٢٠ بعد أن تم الحصول على كافة الموافقات اللازمة من السلطات الرقابية والمساهمين.

شركة العربي الوطني لتأجير المعدّات الثقيلة (أهل)

استمرت هذه الشركة التابعة والمتخصصة في تأجير الرافعات والمعدّات الثقيلة في التركيز على الارتقاء بمعايير الأداء التشغيلي خلال العام ٢٠١٩ لمواجهة التحديات والمنافسة الحادة التي يشهدها سوق الإنشاءات والمقاولات

شركة العربي الوطني للاستثمار

شهد العام ٢٠١٩ انضمام سوق الأسهم السعودي إلى مؤشر MSCI للأسواق الناشئة ومؤشر فوتسي راسيل FTSE Russell. حافظت إيرادات خدمات الوساطة على استقرارها خلال العام، وسجلت ارتفاعاً مع بدء تداول أسهم أرامكو في السوق. تتحقق إيرادات الوساطة بشكل رئيس من العمولات على تداول الأسهم بسوق الأسهم السعودي (تداول ونمو)، علاوة على الدخل المحقق من نشاطات المتاجرة بالهامش.

يضطلع مجلس الإدارة بمسؤولية جماعية عن إدارة مخاطر عدم الامتثال على مستوى مجموعة البنك، وبهذا الصدد يتلقى المساندة من لجنة المراجعة التي تشرف على مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال المستقلة، وبدورها تضطلع مجموعة الالتزام ومكافحة غسل الأموال بالمسؤوليات الشاملة التالية: استشارات الالتزام، مراقبة الالتزام، علاقات مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات النظامية، مكافحة غسل الأموال، التقنية النظامية، الحوكمة والفاعلية، ثقافة وأخلاقيات الالتزام وأمن المعلومات.

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

يعتمد البنك مجموعة من السياسات والبرامج كسياسة الالتزام للمجموعة، وسياسة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، ودليل قواعد السلوك والممارسات البنكية لمساعدة وحدات العمل ووحدات المساندة على إدارة مخاطر الالتزام الخاصة بكل منها بفاعلية، ويحظى كل ذلك بدعم من برنامج دقيق للمتابعة والإشراف ورفع تقارير دورية منتظمة للجنة المراجعة، مما يوفّر تأكيدات موضوعية موثوقة لمجلس الإدارة.

التحول الرقمي والتقنية والعمليات

تبقى مبادرات التحول الرقمي وتحديث بنية تقنية المعلومات على رأس الأولويات، مع تطوير البنية التحتية للتقنية باستمرار. ولأن التركيز الرقمي سيحدد ملامح المستقبل، يهدف البنك إلى تعزيز بنيتة التحتية ونشر أدوات تحليلية ذكية لمساندة عمليات صنع القرار، وطرح الخدمات الذاتية واثراء تجربة العميل وتسخير المكننة لرفع الكفاءة التشغيلية وضبط التكاليف. تم استخدام منصة "ساهم" بنجاح مع انطلاق طرح العام لشركة أرامكو، وبدورها أسهمت المكننة في تبسيط إجراءات عملية استقطاب العملاء. تمثل خصوصية البيانات وحمايتها أولوية متقدمة في السعي نحو التميز ويضمن تطبيق حوكمة استراتيجية وسياسة الخصوصية الامتثال للمعايير والإجراءات والالتزام بالأنظمة واللوائح الرقابية.

الموارد البشرية

يعتبر استقطاب المواهب والاحتفاظ بها أحد مجالات التركيز الأساسية للبنك للوصول برأس المال البشري للمستوى الأمثل لتحقيق الأهداف الاستراتيجية. يواصل البنك العمل على زيادة التوطين حيث وصلت نسبة الموظفين السعوديين ٩٣٪ من إجمالي عدد الموظفين، منها ما يقارب ٢٠٪ من السعوديات.

والى جانب سعيه للمحافظة على الكفاءات من خلال تقديم امتيازات وتعبؤيات وظيفية متوافقة مع أفضل الممارسات في السوق، يركز البنك بقوة على توفير فرص الارتقاء الوظيفي، من خلال إرساء قواعد راسخة لتقديم التدريب على رأس العمل والتوجيه المباشر والتدريب الأكاديمي للمواهب السعودية بغرض تمكينها من تطوير مساراتها الوظيفية، بما يتوافق مع مؤهلاتها وطموحاتها الشخصية.

استمرارية الأعمال

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

إدارة ومراقبة الائتمان

- اعتماد التسهيلات الائتمانية للاستخدام والتحقق من الالتزام بشروط الموافقة الائتمانية.
- إعداد مستندات الضمانات وحفظها.
- مراقبة الحدود وتغطية الضمانات العينية.
- متابعة التجاوزات المتعلقة بالائتمان.
- مراقبة الحدود النظامية.

مخاطر التقنية

- مراقبة فاعلية عمليات وضوابط إدارة مخاطر التقنية لقطاعي تقنية المعلومات والخدمات المصرفية الإلكترونية.
- تقييم تأثير عوامل الخطورة الداخلية والخارجية على بنية تقنية المعلومات الكلية وأنظمة البنك.
- تسويق جهود تطبيق المتطلبات والإرشادات الرقابية المتعلقة بالتقنية.
- إطلاع الإدارة دورياً على وضع الإجراءات الرقابية للتقنية والالتزام بالمتطلبات النظامية.

إدارة مكافحة الاحتيال المالي

- حصر أنماط الاحتيال، وإجراء تقييم لخطورة الاحتيال في وحدات العمل الرئيسية في البنك.
- التحقيق في عمليات الاحتيال الفعلية والمشبوهة كافة وإعداد التقارير ذي الصلة.
- رفع توصيات حول التدابير الملائمة لمكافحة عمليات الاحتيال والوقاية منها، وضمان تطبيقها.
- تنظيم حملات تدريب وتوعية مختلفة على صعيد البنك بشكل عام تغطي جوانب الاحتيال العامة وفرصياته وأنماطه.
- الاحتفاظ بألية فعالة لمراقبة والتبليغ عن الاحتيال باستخدام نظام التبليغ عن العمليات المشبوهة لتحليل ومراقبة حسابات البنك إلى جانب أنماط سلوك الموظفين والعملاء.

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

يسعى البنك إلى الامتثال لكافة الأنظمة والتشريعات واللوائح الصادرة عن الجهات التشريعية المختصة والمشرعين الماليين في كل الاختصاصات التي يعمل بها. يسري الالتزام المذكور على كافة المستويات بالبنك بدءاً من مجلس الإدارة والإدارة العليا، كما تم دمجها في صلب ثقافة البنك ليعم كافة وحدات العمل والمساندة دون استثناء. يلتزم البنك بحماية سمعته ومصداقيته وحماية المساهمين والمودعين، وتطبيق تدابير وقائية للحماية من مخاطر العقوبات.

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