

تقرير مجلس إدارة البنك العربي الوطني لعام ٢٠١٣

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 ٢٠١٣.

مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٨ وتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٥٠ فرعاً في المملكة العربية السعودية إضافة لفرع واحد في المملكة المتحدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم خدمات مالية متكاملة لعملائه من الأفراد والشركات.

النتائج المالية

بلغ صافي الربح لعام ٢٠١٣ مبلغ ٢,٥٢٢ مليون ريال مقابل ٢,٣٧١ مليون ريال لعام ٢٠١٢، وذلك بارتفاع ٦.٤%. ولقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة ليصل إلى ٣,٣٧٥ مليون ريال مقارنة بـ ٣,٢٦٠ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد زاد بنسبة ١٥% ليصل إلى ١,٠٥٣ مليون ريال مقارنة بـ ٩١٥ مليون ريال للعام ٢٠١٢. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ٧.٤% ليصل إلى ٥,١١٠ مليون ريال مقارنة بـ ٤,٧٥٧ مليون ريال في العام السابق.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ١,٩٩٤ مليون ريال في العام ٢٠١٣ مقارنة بمبلغ ١,٨٩٢ مليون ريال في العام ٢٠١٢، أي بنسبة زيادة بلغت ٥.٤%. وتأتي هذه الزيادة نتيجة للتوسع في أعمال البنك والاستمرار في تطوير وتوسيع شبكة الفروع لتقديم خدمات أفضل للعملاء، إضافة إلى تأثير معدل التضخم السنوي.

وقد استمر البنك في تطبيق سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ٦٢٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٥٢٢ مليون ريال في العام السابق، وبلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ٢٠٥% بنهاية العام ٢٠١٣.

أما على صعيد المركز المالي للبنك، فقد بلغت محفظة القروض ٨٨,٤٥٦ مليون ريال مقارنة بـ ٨٦,٣٢٩ مليون ريال في العام السابق. وبلغت محفظة الاستثمار ٢٨,٢٤٨ مليون ريال مقارنة بـ ٢٤,٣٢٣ مليون ريال في العام ٢٠١٢.

بلغت موجودات البنك ١٣٧,٩٣٥ مليون ريال، أما ودائع العملاء فقد بلغت ١٠٦,٣٧٣ مليون ريال بنهاية العام ٢٠١٣.

بلغت حقوق المساهمين مبلغ ١٩,٠٨٠ مليون ريال بنسبة زيادة ٧.٢% عن العام ٢٠١٢ والبالغ ١٧,٨٠٤ مليون ريال.

أبرز المؤشرات المالية

ملايين الريالات السعودية

٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	
٦٦,٨١١	٦٦,٢٠٣	٧٢,٨٤٤	٨٦,٣٢٩	٨٨,٤٥٦	قروض وسلف، صافي
٢٣,٢٦١	٣٢,٨٤١	٢٦,٠٨٢	٢٤,٣٢٣	٢٨,٢٤٨	إستثمارات، صافي
٨٢,٦٨٠	٨٤,١٩٩	٨٧,٨٥٩	١٠٧,٥٦٠	١٠٦,٣٧٣	ودائع العملاء
١٤,٣٦٩	١٥,٢٩١	١٦,٦٢٤	١٧,٨٠٤	١٩,٠٨٠	حقوق المساهمين
١١٠,٢٩٧	١١٦,٠٣٥	١١٧,٥٧٤	١٣٦,٦٣٩	١٣٧,٩٣٥	إجمالي الموجودات
٩٥,٨١٩	١٠٠,٦٣٨	١٠٠,٨٤٥	١١٨,٧٣٠	١١٨,٧٤٧	إجمالي المطلوبات
٤,٤٩٣	٤,٥٠٤	٤,٥٤١	٤,٧٥٧	٥,١١٠	إجمالي دخل العمليات
٢,١٢٨	٢,٦٠٩	٢,٣٩٣	٢,٤١٤	٢,٦٢١	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٣٧٠	١,٩١١	٢,١٧١	٢,٣٧١	٢,٥٢٢	صافي الدخل

التحليل الجغرافي للإيرادات

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

بآلاف الريالات السعودية	
٣,٢٧٦,٤٧٠	المنطقة الوسطى*
١,٠٨٦,٤٦٤	المنطقة الغربية
٧٤٦,٦١١	المنطقة الشرقية
<u>٥,١٠٩,٥٤٥</u>	المجموع

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

الشركات التابعة والزميلة

شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة ذات مسؤولية محدودة مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧). يبلغ رأسمال الشركة المصرح به والمصدر ٤٠٠ مليون ريال (٤٠ مليون سهم) وتبلغ حصة البنك فيها ١٠٠%، وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨).

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٦٢.٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩). يبلغ رأسمال الشركة المصرح به ١,٠٠٠ مليون ريال ورأس المال المصدر ٣٠٠ مليون ريال بقيمة اسمية للسهم بلغت ١٠ ريال سعودي أي ما يعادل ٣٠ مليون سهم، وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

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 ١٠٢٠٣٠٠٧٢٤٢٥ كشركة مساهمة مقفلة. يبلغ رأسمال الشركة المصرح به ٢,٠٠٠ مليون ريال ورأس المال المصدر ٨٠٠ مليون ريال حيث بلغت القيمة الاسمية للسهم عند التأسيس ١٠ ريال سعودي أي ما يعادل ٨٠ مليون سهم، وتم إثبات حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة حقوق الملكية. بدأت الشركة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧ وتقوم بتقديم خدمات التمويل السكني والعقاري وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني

قام البنك خلال العام ٢٠١٢ بالمساهمة في تأسيس شركة تأمين تعاونية في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩١٤٣٨، وقد بلغ عدد الأسهم المكتتب فيها للشركة ١٧,٥ مليون سهم (القيمة الاسمية ١٠ ريال للسهم الواحد) وتبلغ حصة البنك العربي الوطني منها ٥,٢ مليون سهم (٣٠%).

وتقوم الشركة وفقاً لأحكام نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولائحته التنفيذية والأنظمة والقواعد السارية في المملكة العربية السعودية بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال من توكيلات أو تمثيل أو مراسلة أو وساطة. وسوف تبدأ الشركة أعمالها بعد موافقة الجهات الرقابية المختصة على ذلك.

وكالة العربي للتأمين

قام البنك خلال العام ٢٠١٣ بتأسيس وكالة العربي للتأمين برأسمال قدره ٥٠٠ ألف ريال سعودي ما يعادل ٥٠,٠٠٠ ألف سهم (١٠ ريال للسهم)، ويمتلك البنك هذه الوكالة بالكامل (١٠٠%). وقد تم تأسيس هذه الوكالة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ وتم ترخيصها من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي بموجب الترخيص رقم ٣٤١٠٠٠٠٧٧٥٢٥، لممارسة نشاط الوكالة في التأمين. وسوف تبدأ الوكالة أعمالها بعد الحصول على الموافقات اللازمة من الجهات الرقابية المختصة.

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

سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

١- يقطع 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 وكفاءة رأسماله والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.

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

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

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

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية

٢,٥٢٢,٤٩٥	صافي دخل عام ٢٠١٣
١,٥٧٩,٦٥٧	الأرباح المبقة من الأعوام السابقة
٤,١٠٢,١٥٢	المجموع

توزع كما يلي :

٦٤٠,٠٠٠	المحول إلى الاحتياطي النظامي
٤١٥,٠٢٨	الزكاة الشرعية
٤٢٥,٠٠٠	توزيعات أرباح (نصف ريال صافي للسهم)
٢,٦٢٢,١٢٤	الأرباح المبقة لعام ٢٠١٣

الخطط المستقبلية

يقوم البنك بتنفيذ عدد من المبادرات والخطط المستقبلية على النحو التالي:

- مواصلة مشروع توسعة وتطوير فروع البنك وزيادة مكائن الصرف الآلي.
- الاستمرار في تحديث أنظمة المعلومات والاتصالات في البنك.
- استحداث مراكز إضافية متخصصة في خدمة الشركات الصغيرة والمتوسطة في أنحاء المملكة.

الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من قطاعات التشغيل الرئيسية التالية:

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

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لنظام التحويل المتبع من قبل البنك. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

يمارس البنك نشاطه بشكل رئيسي في المملكة العربية السعودية، وله فرع دولي واحد في لندن بالمملكة المتحدة. إن إجمالي الموجودات والمطلوبات والتعهدات والالتزامات المحتملة ونتائج أعمال هذا الفرع لا تعتبر جوهرية بالنسبة للقوائم المالية للبنك ككل.

فيما يلي تحليلاً بإجمالي موجودات ومطلوبات البنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في هذا التاريخ لكل قطاع من قطاعات البنك:

بآلاف الريالات السعودية

٢٠١٣	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٢,٠٢٨,٨٠٩	٦٠,٣٥٢,٩٣١	٤٢,٦٧٦,٠٠٨	٧٧,٥٣٦	٢,٨٠٠,١٤٠	١٣٧,٩٣٥,٤٢٤
إجمالي المطلوبات	٥٧,٣٦٣,٩١٥	٥١,٣٢١,٤١٧	٩,٣٨٣,٦٨٤	٣٢,٠٦٣	٦٤٥,٩٣١	١١٨,٧٤٧,٠١٠
دخل الأتعاب والعمولات، صافي	٢٩٤,٢٤١	٥٧٢,٧١٧	١٩,٢٩٢	١٠٥,٥٦٨	٦١,٥٨٠	١,٠٥٣,٣٩٨
إجمالي دخل العمليات	٢,٠٩٣,٤٤٣	١,٧٨١,٢٤١	٩٧٢,٦١٥	١١٢,٤٣٠	١٤٩,٨١٦	٥,١٠٩,٥٤٥
إجمالي مصاريف العمليات	١,٥٤٣,٩٧٥	٨٦٤,٦٣٨	٩٠,٠٥٣	٧٤,٩٢١	٤٧,٣٠٢	٢,٦٢٠,٨٨٩
الحصة من الربح في شركة زميلة	-	-	-	-	٣٦,٤٨٧	٣٦,٤٨٧
الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(٢,٦٤٨)	(٢,٦٤٨)
صافي الربح العائد لمساهمي البنك	٥٤٩,٤٦٨	٩١٦,٦٠٣	٨٨٢,٥٦٢	٣٧,٥٠٩	١٣٦,٣٥٣	٢,٥٢٢,٤٩٥
مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي	٢١٣,٣٠٣	٤١٣,٦٨٥	-	-	-	٦٢٦,٩٨٨
الاستثمار في شركات زميلة	-	-	-	-	٤٦٦,٥٣٣	٤٦٦,٥٣٣
استهلاك وإطفاء	١٣٦,٦١١	٢,٧٩٩	٣,٥٥٤	٦,١٢١	٣٨,٧٣٩	١٨٧,٨٢٤

المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

إدارة المخاطر

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

أ- مخاطر الائتمان

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

ب- مخاطر السوق

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

ج- مخاطر العمليات

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

لائحة حوكمة الشركات في المملكة العربية السعودية

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

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

سندات الدين المصدرة

خلال العام ٢٠٠٦، اصدر البنك سندات مساندة لرأس المال بعمولة عائمة مدتها عشر سنوات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي. تحمل هذه السندات أسعار عمولات خاصة حسب أسعار العملات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٨٣ نقطة. هذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ومسجلة في سوق لندن للأوراق المالية. يحتفظ البنك بحق السداد المبكر لهذه السندات بعد ٥ سنوات من إصدارها. إعتباراً من ٣١ أكتوبر ٢٠١١، وبناءً على شرط الزيادة تم تعديل سعر العمولة حسب أسعار العملات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ١٣٣ نقطة أساس.

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

مجلس الإدارة

تعمل إدارة البنك ممثلة برئيس وأعضاء المجلس على تحقيق أفضل قيمة مستدامة لحقوق المساهمين، وتقع مسؤولية تطبيق إستراتيجية البنك التي يضعها المجلس على عاتق عضو مجلس الإدارة المنتدب وبمساعدة اللجنة التنفيذية.

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

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

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

تضم لائحة أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل البنك العربي ش.م.ع. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ كل من نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح الغنمه، و الدكتور روبري عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب) والسيد رياض برهان طاهر كمال الذي عُين اعتباراً من ٢٠١٣/١٢/١٠.

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

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

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٣، وفيما يلي سجل حضور هذه الإجتماعات:

التاريخ	سجل الحضور	عدد الحضور
٢٠١٣/٠٣/١٨	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، ومحمد عبد الفتاح حمد الغنمه .	٩
٢٠١٣/٦/٩	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، خالد محمد البواردي، نعمه الياس صباغ، ومحمد عبد الفتاح حمد الغنمه.	٩
٢٠١٣/٠٩/١٥	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، ومحمد عبد الفتاح حمد الغنمه.	٩
٢٠١٣/١٢/١٥	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، نعمه الياس صباغ، ومحمد عبد الفتاح حمد الغنمه.	٩

أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات مساهمة أخرى كما في ٢٠١٣/١٢/٣١:

إسم العضو	إسم الشركة المساهمة
صلاح راشد الراشد	- شركة الإسمنت الأبيض - شركة الاستثمارات التقنية - الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية - شركة مزارع الفروج الذهبي
راشد سعد الراشد	- شركة بيان العقارية - شركة وطن للاستثمارات المالية - شركة إحسانا السياحية - الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية - شركة مزارع الفروج الذهبي
أحمد عبد الله العقيل	- شركة أسمنت المنطقة الجنوبية - شركة سند للتأمين التعاوني - الدريس للخدمات البترولية والنقلات - الشركة السعودية للكهرباء - شركة اليمامة للاستثمار والتطوير
خالد محمد البواردي	- الشركة العربية لصناعة الورق - شركة الصناعات الكيماوية الأساسية (بي سي آي)
هشام عبد اللطيف الجبر	- شركة ناتلي للأثاث والتصميم الداخلي - شركة الجبر القابضة
نادر حسن العمري	- الشركة السعودية لتمويل المساكن
نعمة صباغ	- تركلند بنك - إسطنبول - بنك أوروبا العربي ش.م.ع. - لندن - الشركة الأردنية لضمان القروض - عمان
محمد عبد الفتاح الغنمه	- شركة مجموعة العربي للاستثمار - عمان - الشركة العربية الوطنية للتأجير - عمان

روبير عيد	- الشركة السعودية لتمويل المساكن - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني
رياض برهان طاهر كمال	- البنك العربي (ش.م.ع.) عمان الأردن - شركة التأمين العربية – بيروت - بنك عُمان العربي – عُمان - شركة آرابنك القابضة – دبي - شركة جلف كابيتال – أبو ظبي - شركة روتانا للفنادق – أبو ظبي

لجان المجلس الرئيسية

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

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب وأربعة أعضاء آخرين يتم إختيارهم من بين أعضاء المجلس. يرأس العضو المنتدب اللجنة التنفيذية التي تعقد إجتماعاتها بمعدل مرتين شهرياً لإدارة أعمال البنك وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس، وقد قامت اللجنة بعقد ١٩ اجتماعاً خلال العام ٢٠١٣. وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ومراقبة الأداء وإدارة المخاطر والتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية والموافقة على المصاريف الجوهرية.

ضمت اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٣ كل من الدكتور روبير عيد (رئيساً)، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي ومحمد عبد الفتاح الغنم (أعضاء).

لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٠ تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة وهم الأستاذ/ خالد محمد البواردي (رئيس اللجنة)، الأستاذ/ صلاح راشد الراشد والأستاذ/ أحمد عبد الله العقيل، وللجنة صلاحية مراجعة واقتراح تعديل سياسة وممارسات التعويضات في البنك ورفع التوصيات بهذا الشأن إلى مجلس الإدارة لإعتمادها، وتقوم اللجنة كذلك بمراجعة مستوى وتكوين مكافآت كبار التنفيذيين في البنك وترفع التوصيات المتعلقة بمخصص المكافآت المرجحة المخاطر إلى مجلس الإدارة لاعتمادها، وتشمل مهام اللجنة كذلك الترشيح لعضوية مجلس الإدارة ومراجعة هيكل مجلس الإدارة وتحديد جوانب القوة والضعف فيه واقتراح معالجتها بما يتفق مع مصلحة البنك، وقد عقدت اللجنة ٥ اجتماعات خلال العام ٢٠١٣.

لقد اقرت الجمعية العامة غير العادية والتي عقدت بتاريخ ٢٠١١/٣/٢٧ توصية مجلس الادارة بشأن قواعد اختيار اعضاء لجنة الترشيحات والتعويضات وأسلوب عمل اللجنة ومكافآت اعضاء اللجنة حسبما يقدره مجلس الإدارة.

بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين مبلغاً وقدره ٢,٤٦٠ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٣٠٠ ألف ريال. وبلغت البدلات لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ٣٨٤ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٧٢ ألف ريال، وبلغت تعويضات أعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين التي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفنادق ٤٣٧ ألف ريال. وبلغت رواتب كبار التنفيذيين التي دفعت خلال العام بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ١٦,٨ مليون ريال وبلغت البدلات والتعويضات المدفوعة ٣.٠ مليون ريال والمكافآت السنوية ١٥,٦ مليون ريال والخطط التحفيزية ١,٨ مليون ريال. بلغت مكافآت أعضاء لجنة المراجعة ٣٦٠ ألف ريال وبديل حضور جلسات اللجنة ٧٢ ألف ريال.

لجنة المراجعة

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

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

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

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٣ من السيد/ أحمد عبد الله العقيل (رئيسا) وعضوية كل من السيد/ صالح عبد الرحمن السماعيل والسيد/ محمد عبد الرحمن العمران.

لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- د. روبر مارون عيد
- المهندس/ راشد سعد الراشد (رئيس اللجنة)
- الأستاذ/ نعمه الياس صباغ

- الأستاذ/ هشام عبد اللطيف الجبر
- الأستاذ/ نادر حسن العمري

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

حيث تقوم اللجنة بمتابعة عملية إعداد الخطة الاستراتيجية نيابة عن مجلس الإدارة والتأكد من تطوير وتنسيق وتعميم خطة البنك الاستراتيجية وكذلك وضع إجراءات محددة لتطبيق ومراقبة الاستراتيجية.

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

اجتمعت لجنة الاستراتيجية اجتماعاً واحداً في عام ٢٠١٣ وذلك بتاريخ ٢٠١٣/٣/١٨.

لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

- الأستاذ صلاح راشد الراشد
- الأستاذ احمد عبد الله العقيل
- الأستاذ خالد محمد البواردي
- الأستاذ نادر حسن العمري
- الأستاذ محمد عبد الفتاح الغنمه (رئيس اللجنة)

ويتمثل دور اللجنة ومهامها فيما يلي:

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

اجتمعت لجنة المخاطر اجتماعاً واحداً في عام ٢٠١٣ وذلك بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٣.

منظومة الرقابة الداخلية

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

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

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

- تفويض صلاحية إدارة أعمال البنك من قبل مجلس الإدارة إلى عضو مجلس الإدارة المنتدب ضمن حدود معينة يضعها المجلس، ويحتفظ البنك بأدلة شاملة لسياسات وإجراءات العمل تتضمن الرقابة المالية وإجراءات العمليات وأمن المعلومات وسياسات الائتمان والمراقبة النظامية التي تشمل المتطلبات التشريعية والنظامية في المملكة. إضافة لذلك، فإن الصلاحيات المحددة تسري على كافة العمليات ومراكز المخاطر للتأكد من ضبط ورقابة مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، وقد تم تحديد مسؤوليات المدراء الرئيسيين بما يؤمن الالتزام التام بمبدأ فصل الواجبات.
- وجود إجراءات مراجعة مستقلة منتظمة في قطاعات العمل الرئيسية في البنك لمراقبة أداء العمل وجودة خدمة العملاء للتأكد من تطبيق الإجراءات الرقابية الموضوعة.
- وجود أنظمة وإجراءات لحصر ومراقبة أي مخاطر جوهرية ورفع التقارير بشأنها، والتي تشمل الائتمان وتغييرات أسعار السوق للأدوات المالية والسيولة والأخطاء التشغيلية وعمليات الاختلاس. تتم مراقبة هذه المخاطر من قبل كل من لجنة إدارة مخاطر العمليات ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة الائتمان العليا، كما تتم مراقبتها أيضا من قبل اللجنة التنفيذية.
- يتم تقييم المخاطر كجزء من التقييم الشامل لأي مشروع أو برنامج يتم تنفيذه في البنك، كما تتم مراعاة المخاطر عند إعداد الموازنة التقديرية وخطط العمل الخاصة بكل مجموعة وإدارة في البنك، حيث تتم مراجعتها وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

- يوجد لدى البنك نظام للتقارير المالية التي يتم رفعها لمجلس الإدارة بناء على الخطة السنوية، كما يتم رفع تقارير ربع سنوية عن النتائج الفعلية المحققة وتحليل الانحرافات عن الخطة الموضوعية ومراجعة مؤشرات الأداء الرئيسية والتحديث الدوري للتوقعات. كما تقوم كل من اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارة بمراجعة الخطة السنوية والتحديث الدوري للتوقعات بناء على استراتيجية العمل الشاملة المعتمدة.
- توجد رقابة مركزية على تطوير أنظمة الحاسب الآلي وإجراءات تشغيله، ويتم استخدام بعض الأنظمة العامة لرقابة إجراءات العمليات المشابهة.
- تتم إدارة عمليات الالتزام في البنك مركزياً بالإدارة العامة عن طريق مدير إدارة الالتزام، كما يوجد مسؤولون عن إدارة عمليات الالتزام في كافة وحدات العمل على مستوى البنك.
- يوجد لدى البنك أنظمة شاملة للموازنة التقديرية والتي يتم إعدادها وإعتمادها من قبل مجلس الإدارة، كما يتم مراقبة النتائج الفعلية المحققة ويقوم مجلس الإدارة ببحث ما تم تحقيقه مقارنة مع الموازنة والتحديث الدوري للتوقعات.
- تقوم إدارة التدقيق الداخلي بمراقبة الالتزام بسياسات وإجراءات البنك وفعالية الضوابط الرقابية على مستوى البنك ككل، ويتركز عمل التدقيق الداخلي بشكل رئيسي حول مجالات العمل التي تشتمل على مخاطر كبرى. يرفع رئيس إدارة التدقيق الداخلي تقاريره إلى مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.

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

نتائج مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

تراجع لجنة المراجعة باستمرار فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك ويتم احاطة المجلس بالخطوات المتبعة بهذا الشأن بالإضافة إلى رفع تقرير سنوي شامل إلى مجلس الإدارة لمساعدة المجلس في تقييمه لفعالية نظام الرقابة الداخلية. وبعد اطلاع اللجنة على تقارير إجراءات الرقابة الداخلية في البنك واهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة إدارة المخاطر وتقارير إدارة الالتزام وتقرير المراجع الخارجي خلال عام ٢٠١٣ والاجتماع بالمسؤولين في الدوائر المذكورة ومناقشتهم عن محتويات تلك التقارير الرقابية وأداء قطاعاتهم، فقد أبدت لجنة المراجعة قناعتها بأن الدورة الرقابية الداخلية تعكس فعالية إجراءات الرقابة الداخلية لدى البنك. كما إنها في تطور مستمر بما يلبي حاجة العمل المتزايدة والاستجابة لكافة المستجدات. وترى اللجنة أنه لا يوجد أية ثغرات رقابية أو ضعف جوهري في أعمال البنك يستوجب الإفصاح عنه.

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

التواصل مع المساهمين

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

التصنيف الائتماني

تمكن البنك خلال العام ٢٠١٣ من الاحتفاظ بالتصنيفات الائتمانية القوية الممنوحة له سابقاً من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال، وقد كانت هذه التصنيفات كالتالي:

A	ستاندرد آند بورز
A ¹	موديز
A	فيتش
A+	كابيتال إنتلجنس

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

(١) المساهمون الرئيسيون:

الإسم	في بداية العام ٢٠١٣/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٣/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
البنك العربي ش.م.ع	٣٤٠,٠٠٠	٤٠.٠٠	-	-	٣٤٠,٠٠٠	٤٠.٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩١,٨٥٤	١٠.٨١	٤,٠٣٧	٤.٤٠	٩٥,٨٩١	١١.٢٨
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٨٤,٧٣٣	٩.٩٧	-	-	٨٤,٧٣٣	٩.٩٧
شركة الجبر التجارية	٤٨,٠٦١	٥.٦٥	-	-	٤٨,٠٦١	٥.٦٥

(٢) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم القصر:

الإسم	في بداية العام ٢٠١٣/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٣/١٢/٣١	
	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %
صلاح راشد الراشد	٣,٤	٠.٠٠	-	-	٣,٤	٠.٠٠
راشد السعد الراشد	٩,٩٩٢	١.١٨	-	-	٩,٩٩٢	١.١٨
احمد عبد الله العقيل	٢٠١,٩	٠.٠٢	-	-	٢٠١,٩	٠.٠٢
خالد محمد البواردي	٢٨,٣	٠.٠٠	-	-	٢٨,٣	٠.٠٠
هشام عبداللطيف الجبر	١٠,٢	٠.٠٠	-	-	١٠,٢	٠.٠٠
نادر حسن العمري*	-	-	-	-	-	-
نعمه الياس صباغ**	-	-	-	-	-	-
محمد عبد الفتاح حمد الغنم**	-	-	-	-	-	-
روبير عبيد**	-	-	-	-	-	-
رياض برهان طاهر كمال**	-	-	-	-	-	-
أسعد عبد الله هاشم السادة	٨,١	٠.٠٠	-٤,٦	٥٦.٧٢	٣,٥	٠.٠٠

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد القصر.

* يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يمتلك أسهم في البنك العربي الوطني، وإنما تقدم المؤسسة أسهم ضمان العضوية عنه.

** لا يمتلك الأعضاء الممثلين للبنك العربي المحدود لأسهم في البنك العربي الوطني، وإنما يقدم البنك العربي المحدود أسهم ضمان العضوية عن كل عضو من الأعضاء الذين يمثلونه في المجلس.

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

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

المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية ما يلي:

ملايين الريالات السعودية

٢٥٧	- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين عن عام ٢٠١٣
٢٠٨	- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي عن عام ٢٠١٣
٣٦	- ضريبة الاستقطاع
٥٢	- رسوم التأمينات الاجتماعية

العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

لم يتعرض البنك لأي عقوبات أو جزاءات جوهرية خلال العام.

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠١٣ مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري. وقد فرضت هذه الغرامات من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وبلغت ١,١٨١ ألف ريال خلال العام

الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٤,٢٦٤ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٣ مقارنة بعدد ٤,٢٩٨ موظفاً في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٩٠% مع نهاية عام ٢٠١٣.

التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

بصفته عضواً ملتزماً ومتفاعلاً مع المجتمع السعودي، يدرك البنك مسؤوليته تجاه هذا المجتمع الذي ينتشر بالإنتماء إليه، وتجسيدا لإيمانه الراسخ بمسؤوليته الاجتماعية، يواصل البنك مد يد العون للجمعيات الخيرية والمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم، حيث خصص خلال عام ٢٠١٣ مبلغاً قدره (٤,٩) مليون ريال سعودي لهذه الأغراض.

تضارب المصالح

لم يبرم البنك أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو العضو المنتدب أو المدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم. ويبيّن الإيضاح رقم (٣٦) في القوائم المالية الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة قيمة التسهيلات الائتمانية الممنوحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تنص على أن تكون جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف غير بنكية ذات علاقة مضمونة بالكامل.

المعايير المحاسبية

يتبع البنك المعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي وكذلك المعايير المحاسبية الدولية. كما يقوم البنك بإعداد القوائم المالية الموحدة بما يتوافق مع نظام مراقبة البنوك ولوائح نظام الشركات في المملكة العربية السعودية، ولا توجد أي اختلافات جوهرية عن معايير المحاسبة الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

مراجعي الحسابات

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ١٨ مارس ٢٠١٣ بتعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ ديلويت أند توش بكر- أبو الخير وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٣.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية

يقر مجلس الإدارة وحسب معرفته التامة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- لا يوجد أي عقد كان البنك طرفاً فيه وتوجد أو كانت توجد فيه مصلحة جوهرية لأي من رئيس وأعضاء مجلس إدارة البنك أو للرئيس التنفيذي أو للمدير المالي أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم عدا ما ورد بالإيضاح رقم (٣٦) في القوائم المالية الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة

١١ فبراير ٢٠١٤