

# تقرير مجلس إدارة البنك العربي الوطني لعام ٢٠١٤

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

المحترمين

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

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

## مقدمة

تأسس البنك العربي الوطني كشركة مساهمة سعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٣٨/م بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٥٦ فرعاً في المملكة العربية السعودية إضافةً لفرع واحد في المملكة المتحدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم خدمات مصرفيه ومالية متكاملة لعملائه من الأفراد والشركات.

## النتائج المالية

بلغ صافي الربح لعام ٢٠١٤ مبلغ ٢,٨٧٥ مليون ريال مقابل ٢,٥٢٢ مليون ريال لعام ٢٠١٣، وذلك بارتفاع ٤%. ولقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ٧.٣%. ليصل إلى ٣,٦٢٣ مليون ريال مقارنة بـ ٣,٣٧٥ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد زاد بنسبة ٢٥% ليصل إلى ١,٣١٧ مليون ريال مقارنة بـ ١,٠٥٣ مليون ريال للعام ٢٠١٣. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ٧.٨%. ليصل إلى ٥,٥٠٧ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٥,١١٠ مليون ريال في العام ٢٠١٣.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,١٠٧ مليون ريال مقارنة بمبلغ ١,٩٩٤ مليون ريال في العام ٢٠١٣، أي بنسبة زيادة بلغت ٥.٧%. وقد استمر البنك في تطبيق سياساته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ٥٥١ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٦٢٧ مليون ريال في العام ٢٠١٣، حيث بلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ٢١.٨% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

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

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

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

### أبرز المؤشرات المالية

#### ملايين الريالات السعودية

٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	
٦٦,٢٠٣	٧٢,٨٤٤	٨٦,٣٢٩	٨٨,٤٥٦	١٠٣,٧٢٤	قروض وسلف، صافي
٣٢,٨٤١	٢٦,٠٨٢	٢٤,٣٢٣	٢٨,٢٤٨	٣٣,٨٧٦	إستثمارات، صافي
٨٤,١٩٩	٨٧,٨٥٩	١٠٧,٥٦٠	١٠٦,٣٧٣	١٢٩,٦٣١	ودائع العملاء
١٥,٢٩١	١٦,٦٢٤	١٧,٨٠٤	١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١	حقوق المساهمين
١١٦,٠٣٥	١١٧,٥٧٤	١٣٦,٦٣٩	١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨	إجمالي الموجودات
١٠٠,٦٣٨	١٠٠,٨٤٥	١١٨,٧٣٠	١١٨,٧٤٧	١٤٤,٠٢٩	إجمالي المطلوبات
٤,٥٠٤	٤,٥٤١	٤,٧٥٧	٥,١١٠	٥,٥٠٧	إجمالي دخل العمليات
٢,٦٠٩	٢,٣٩٣	٢,٤١٤	٢,٦٢١	٢,٦٥٨	إجمالي مصاريف العمليات
١,٩١١	٢,١٧١	٢,٣٧١	٢,٥٢٢	٢,٨٧٥	صافي الدخل

## التحليل الجغرافي للإيرادات

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

المنطقة الوسطى*	المنطقة الغربية	المنطقة الشرقية	المجموع
٣,٥٢٦,٥١٣			
١,١٧٨,٤٨٥			
٨٠٢,١٦٤			
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
٥,٥٠٧,١٦٢			

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

## الشركات التابعة والزميلة شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة مساهمة مقلدة مملوكة بالكامل من قبل البنك، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧م). يبلغ رأس المال الشركة المصرح به والمصدر ٤٠٠ مليون ريال (٤٠ مليون سهم) وتبلغ حصة البنك فيها ١٠٠%， وتقوم بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨م). علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤م)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقلدة.

## شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧.٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مقلدة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأول ١٤٣٠هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩م). حدد رأس المال 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 رأس المال الشركة. وتعمل الشركة في مجال تأجير المعدات الثقيلة وتمارس أعمالها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. بتاريخ ٦ مايو ٢٠١٤، قام البنك برفع نسبة ملكيته في هذه الشركة التابعة من ٦٢.٥% لتصل إلى ٨٧.٥%.

## الشركة السعودية لتمويل المساكن (سهم)

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 مقلدة. يبلغ رأس المال الشركة ٢,٠٠٠ مليون ريال مقسم إلى ٢٠٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، دفع من قيمتها ٨٠٠ مليون ريال بواقع ٤٠% من رأس المال الشركة. وتم إثبات حصة البنك في الشركة الزميلة وفقاً لطريقة

حقوق الملكية. بدأت الشركة أعمالها في الربع الأخير من عام ٢٠٠٧ وتقوم بتقديم خدمات التمويل السكني والعقاري وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

#### **شركة متاليف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني**

قام البنك خلال العام ٢٠١٢ بالمساهمة في تأسيس شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩١٤٣٨، وقد بلغ رأس المال الشركة المصرح به والمصدر ١٧٥ مليون ريال موزع على ١٧,٥ مليون سهم (القيمة الاسمية ١٠ ريال للسهم الواحد)، حيث تبلغ حصة البنك العربي الوطني منها ٢,٥ 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. وتمثل أعمال الشركة بشكل رئيس في التأمين الفردي والتأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الطبي والتأمين ضد الحوادث وكافة أنواع التأمين العام. أكملت الشركة الإجراءات النظامية المطلوبة للتأسيس في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ وتم إدراج أسهمها في سوق الأسهم السعودي (تداول) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣م). حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٤. بدأت الشركة في ممارسة أعمال التأمين خلال شهر أبريل ٢٠١٤ وتم إثبات حصة البنك في هذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

#### **وكالة العربي للتأمين**

قام البنك خلال العام ٢٠١٣ بتأسيس وكالة العربي للتأمين برأس المال قدره ٥٠٠ ألف ريال موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة)، ويملك البنك هذه الوكالة بالكامل. وقد تم تأسيس هذه الوكالة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣م). حصلت الشركة على ترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطتها في ٥ جمادى الأول ١٤٣٥هـ (الموافق ٦ مارس ٢٠١٤م).

#### **شركة المنزل المبارك للاستثمارات العقارية المحدودة**

هي شركة تابعة مملوكة بالكامل للبنك ومسجلة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠١٩٩٦٤٧ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٨ جمادى الأولى ١٤٢٥هـ . وقد بلغ رأس المال الشركة مليون ريال موزع على ١٠ آلاف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

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

## سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

- 1- يقطع البنك نسبة ٢٥% من الأرباح الصافية لتدعم الاحتياطي النظامي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجوز وقف هذا الاقطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.
- 2- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للبنك وكفاية رأس المال والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.
- 3- إذا قرر البنك توزيع أرباح فإن هذه الأرباح توزع بالتساوي على المساهمين كل على قدر أسهمه ويتم إعلان تاريخ إستحقاق هذه التوزيعات.
- 4- قد يقرر مجلس الإدارة توزيع أرباح مرحلية بناءً على وضع البنك المالي.
- 5- يتم ترحيل الأرباح غير الموزعة للعام القادم أو تحول إلى الاحتياطي العام.

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

### بآلاف الريالات السعودية

٢,٨٧٥,٠٥٠	صافي دخل عام ٢٠١٤
٢,٦٢٢,١٢٤	الأرباح المبقة من الأعوام السابقة
<u>٥,٤٩٧,١٧٤</u>	<u>المجموع</u>
(٧٢٠,٠٠٠)	المحول إلى الاحتياطي النظامي
(٤٩٤,٦٩٣)	الزكاة الشرعية
(١,٥٠٠,٠٠٠)	أسهم منحة
<u>(١,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>توزيعات أرباح (١,٠ ريال صافي للسهم)</u>
<u>١,٧٨٢,٤٨١</u>	<u>الأرباح المبقة لعام ٢٠١٤</u>

## الخطط المستقبلية

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

- مواصلة مشروع توسيعة وتطوير فروع البنك؛

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

## الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من قطاعات التشغيل الرئيسية التالية:

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

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

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

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

## بـالـأـلـفـ الـرـيـالـاتـ السـعـودـيـة

الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	
١٦٤,٦٦٨,٣٥٥	٣,٠٧٤,٥٦٨	٥٨,١٧٥	٥٢,٢٣٥,٧٣٤	٧٢,٣٢٤,٨٨٠	٣٦,٩٧٤,٩٩٨	إجمالي الموجودات
٤٩٤,١١٧	٤٩٤,١١٧	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٤٤,٠٢٨,٥٩٦	١٢٩,٢٠٩	٣٦,٣٤٥	١٠,٨٤٣,٧٠٤	٦٦,٤٣٢,٢٧٩	٦٦,٥٨٧,٠٥٩	إجمالي المطلوبات
١,٣١٦,٥٦٧	٩٤,١٧٧	١٢٣,٩٨٩	١٨,٧٨٨	٦٧٣,٧٧٣	٤٠٥,٨٤٠	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٥,٥٠٧,١٦٢	٢٠٥,١٧٥	١٣٥,١٥٠	٨٨٣,٧٥٧	٢,١٠٥,٠٦٨	٢,١٧٨,٠١٢	إجمالي دخل العمليات
٢,٦٥٧,٥٩١	٦١,٦٩٣	٧٣,٩١١	٨٧,٥٩٩	٨٦٠,٣٢٢	١,٥٧٤,٠٦٦	إجمالي مصاريف العمليات
٢٧,٥٨٤	٢٧,٥٨٤	-	-	-	-	الحصة من أرباح شركات زميلة، صافي
(٢,١٠٥)	(٢,١٠٥)	-	-	-	-	الربح العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٨٧٥,٠٥٠	١٦٨,٩٦١	٦١,٢٣٩	٧٩٦,١٥٨	١,٢٤٤,٧٤٦	٦٠٣,٩٤٦	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك
٥٥٠,٨٨٣	-	-	-	٣٣٧,٤٦٢	٢١٣,٤٢١	مخصص انخفاض خسائر الائتمان، صافي
١٨٩,٦٥٢	٤٨,٤٧٥	٤,٥٤٢	٣,٦٩٥	٢,١٦٥	١٣٠,٧٧٥	استهلاك وإطفاء

## المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

### إدارة المخاطر

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

#### أ- مخاطر الائتمان

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

#### ب- مخاطر السوق

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

#### ج- مخاطر العمليات

هي مخاطر الخسائر الناتجة من عدم كفاية الإجراءات الداخلية أو 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، بأن يفصحوا عن سياساتهم في التصويت، 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، أصدر البنك سندات مساندة لرأس المال بعمولة عائمة مدتها عشر سنوات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي. تحمل هذه السندات أسعار عمولات خاصة حسب أسعار العمولات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٨٣ نقطة. 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.

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

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

## مجلس الإدارة

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

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين والذين يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك لمدة ثلاثة سنوات، في حين يُعين الأعضاء الأربع 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 والمصاريف الرأسمالية الجوهرية والسياسات التي تحكم عمليات الخزينة والإثبات ولوائح العمل الأخرى والخطة السنوية للتدقيق الداخلي وصلاحيات الصرف. ويستطيع كافة الأعضاء الحصول على المعلومات ذات الصلة من خلال أمين سر المجلس، و بإمكانهم أيضاً الحصول على المشورة من جهات مهنية مستقلة متخصصة في إطار واجباتهم كأعضاء في المجلس وعلى حساب البنك.

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

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

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

م	الاسم	الصفة
-١	صلاح راشد الراشد	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)
-٢	د. روبيير عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
-٣	راشد سعد الراشد	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
-٤	أحمد 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 ٢٠١٤، وفيما يلي سجل حضور هذه الإجتماعات:

عدد الحضور	سجل الحضور	التاريخ
٩	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نعمة الياس صباح، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٢٠١٤/٠٣/١٧
٨	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، نادر حسن العمري، نعمة الياس صباح، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٢٠١٤/٠٦/١٢
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر ، نادر حسن العمري، نعمة الياس صباح، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٢٠١٤/٠٩/١٧
٩	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، نادر حسن العمري، نعمة الياس صباح، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه.	٢٠١٤/١٢/٢٢

#### أعضاء المجلس المشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات سعودية مساهمة أخرى

فيما يلي أسماء أعضاء مجلس إدارة البنك الذين يشاركون في عضوية مجالس إدارات شركات سعودية مساهمة أخرى كما في ٢٠١٤/١٢/٣١:

إسم الشركة المساهمة	إسم العضو
<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة الإسمنت الأبيض</li> <li>- شركة الاستثمارات القنوية</li> <li>- الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية</li> <li>- شركة مزارع الفروج الذهبي</li> <li>- شركة العناية والعلوم الطبية المحدودة</li> </ul>	صلاح راشد الراشد
<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة بيان العقارية</li> <li>- شركة وطن للاستثمارات المالية</li> <li>- شركة أحسانا السياحية</li> <li>- الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية</li> <li>- شركة مزارع الفروج الذهبي</li> </ul>	راشد سعد الراشد

- شركة أسمنت المنطقة الجنوبية - شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلية	أحمد عبد الله العقيل
- الشركة العربية لصناعة الورق - شركة الصناعات الكيميائية الأساسية (بى سى آي)	خالد محمد الباردي
- شركة ناتلي للأثاث والتصميم الداخلي - شركة الجبر القابضة	هشام عبد اللطيف الجبر
- الشركة السعودية لتمويل المساكن	نادر حسن العمري
- الشركة السعودية لتمويل المساكن - شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني - شركة العربي الوطني للاستثمار	روبير عيد
	محمد عبد الفتاح الغنمه
	نعمه صباح
	رياض برهان طاهر كمال

### لجان المجلس الرئيسية

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

#### اللجنة التنفيذية

ت تكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب وأربعة أعضاء آخرين يتم اختيارهم 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 ٢٠١٤. وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ومراقبة الأداء وإدارة المخاطر والتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية والموافقة على المصارييف الرأسمالية الجوهرية.

ضمت اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٤ كل من الدكتور روبر عيد (رئيساً)، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد الباردي ومحمد عبد الفتاح الغنمه (أعضاء).

## لجنة الترشيحات والتعويضات

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

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

بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين مبلغاً وقدره ٢,٧٨٠ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٣٠٠ ألف ريال. وبلغت بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين ٣٩٩ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٧٢ ألف ريال، وبلغت تعويضات المصارييف لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين التي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفنادق ٥٠٧ ألف ريال. بلغت رواتب ستة من كبار التنفيذيين التي دفعت خلال العام بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ١٧.٠٠ مليون ريال، وبلغت البدلات والتعويضات المدفوعة ٣.٢٧ مليون ريال والمكافآت السنوية ١٥.٥٣ مليون ريال والخطط التحفيزية ١.٦٨ مليون ريال. بلغت مكافآت أعضاء لجنة المراجعة ٦٠٠ ألف ريال وبدل حضور جلسات اللجنة ٦٩ ألف ريال.

## لجنة المراجعة

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

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

ت تكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم عضوين من غير أعضاء المجلس، وقد عقدت اللجنة ثمانية إجتماعات خلال سنة ٢٠١٤. تجتمع اللجنة مع كل من عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي للبنك ورئيس التدقيق الداخلي ورئيس إدارة الالتزام ومدير إدارة

المخاطر والمرجعين الخارجيين إضافة إلى من تشاء من أعضاء الفريق الإداري في البنك، وذلك عندما تراه مناسباً للباحث والمناقشة.

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٤ من السيد/ أحمد عبد الله العقيل (رئيساً) وعضوية كل من السيد/ صالح عبد الرحمن السماويل والسيد/ محمد عبد الرحمن العمران.

### **لجنة الاستراتيجية**

تألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- المهندس/ راشد سعد الرشيد (رئيس اللجنة)
- د. روبير مارون عيد
- الأستاذ/ نعمة الياس صباح
- 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 وتعزيز خطة البنك الاستراتيجية وكذلك وضع إجراءات محددة لتطبيق ومراقبة الاستراتيجية.

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

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

### **لجنة المخاطر**

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

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

ويتمثل دور اللجنة ومهامها فيما يلي:

- وضع استراتيجية المخاطر للبنك بما يتوافق مع سياسة تقبل المخاطر المعتمدة في البنك.

- التأكيد 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.
- التأكيد من وجود سياسات لإدارة المخاطر لدى البنك تغطي كافة المخاطر الرئيسية المرتبطة بالعمل المصرفي.
- الطلب من الإدارة ضرورة التأكيد من أن موظفي إدارة المخاطر يمتلكون الخبرة والكفاءة الالزمة لاداء مهام العمل.
- التأكيد من المحافظة على مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ضمن سياسة البنك المتحفظة لإدارة المخاطر.

اجتمعت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٤.

### منظومة الرقابة الداخلية

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

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

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

- تقويض 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 والرقابة النظامية التي تشمل المتطلبات التشريعية والنظامية في المملكة. إضافة لذلك، فإن الصلاحيات المحددة تسرى على كافة العمليات ومراكز المخاطر للتأكد من ضبط ورقابة مستوى المخاطر التي قد يتعرض لها البنك، وقد تم تحديد مسؤوليات المدراء الرئيسيين بما يؤمن الإلتزام التام بمبدأ فصل الواجبات.

- وجود إجراءات مراجعة مستقلة منتظمة في قطاعات العمل الرئيسية في البنك لمراقبة أداء العمل وجودة خدمة العملاء للتأكد من تطبيق الإجراءات الرقابية الموضوّعة.
- وجود أنظمة وإجراءات لحصر ومراقبة أي مخاطر جوهريّة ورفع التقارير بشأنها، والتي تشمل الإنّتمان وتغييرات أسعار السوق للأدوات الماليّة والسيولة والأخطاء التشغيلية وعمليات الاختلاس. تتم مراقبة هذه المخاطر من قبل كل من لجنة الإنّتمان العليا ولجنة سياسة مخاطر السوق ولجنة الموجودات والمطلوبات ولجنة إدارة مخاطر العمليات، كما تتم مراقبتها أيضاً من قبل اللجنة التنفيذية لمجلس الإدارّة.
- يتم تقييم المخاطر كجزء من التقييم الشامل لأي مشروع أو برنامج يتم تنفيذه في البنك، كما تتم مراقبة المخاطر عند إعداد الموازنة التقديرية وخطط العمل الخاصة بكل مجموعة وإدارة في البنك، حيث تتم مراجعتها وإعتمادها من قبل مجلس الإدارّة.
- يوجد لدى البنك نظام للتقارير الماليّة التي يتم رفعها لمجلس الإدارّة بناء على الخطة السنويّة، كما يتم رفع تقارير ربع سنويّة عن النتائج الفعليّة المحقّقة وتحليل الإنحرافات عن الخطة الموضوّعة ومراجعة مؤشرات الأداء الرئيسيّة والتحديث الدوري للتوقّعات. كما تقوم كل من اللجنة التنفيذية ومجلس الإدارّة بمراجعة الخطة السنويّة والتحديث الدوري للتوقّعات بناء على استراتيجية العمل الشاملة المعتمدة.
- توجد رقابة مركزيّة على تطوير أنظمة الحاسوب الآلي وإجراءات تشغيله، ويتم استخدام بعض الأنظمة العامّة لرقابة إجراءات العمليات المشابهة.
- تتم إدارّة عمليات الالتزام في البنك مركزيّاً بالإدارّة العامّة عن طريق مدير إدارّة الالتزام، كما يوجد مسؤولون عن إدارّة عمليات الالتزام في كافة وحدات العمل على مستوى البنك.
- يوجد لدى البنك أنظمة شاملة للموازنة التقديرية والتي يتم إعدادها وإعتمادها من قبل مجلس الإدارّة، كما يتم مراقبة النتائج الفعليّة المحقّقة ويقوم مجلس الإدارّة ببحث ما تم تحقيقه مقارنة مع الموازنة والتحديث الدوري للتوقّعات.
- تقدم إدارّة التدقيق الداخلي تقارير تقييم مستقلة إلى مجلس الإدارّة وإدارّة البنك (بواسطة لجنة المراجعة) حول فعاليّة ضوابط الرقابة الداخليّة، والالتزام بالمتطلبات النظميّة والسياسيّات والإجراءات المعتمدة في البنك. ويتركز عمل إدارّة التدقيق الداخلي في المجالات التي تحتوي على مخاطر أكبر. ترفع إدارّة التدقيق الداخلي تقاريرها إلى لجنة المراجعة وتقوم بإصدار تقارير نشاط ربع سنويّة.
- تجتمع لجنة إدارة مخاطر العمليات في البنك بشكل منظم وفقاً للصلاحيّات المفوّضة لها من قبل عضو مجلس الإدارّة المنتدب. وتعمل هذه اللجنة على التأكّد من فعاليّة نظام إدارة المخاطر في البنك ووجود منظومة ضوابط داخليّة ملائمة وإستمرارية فعالّيتها وسلامة أدائها على مستوى البنك. يرأس عضو مجلس الإدارّة المنتدب لجنة إدارة مخاطر العمليات التي تضم في عضويتها عدداً من كبار المدراء التنفيذيّين 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 وادهمها تقارير التدقيق الداخلي وتقارير مجموعة إدارة المخاطر والمجتمع 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 لكافية 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 والمرجعين 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 إثارتها على موقع البنك في شبكة الإنترنت [www.anb.com.sa](http://www.anb.com.sa) والذي يحتوي أيضاً على معلومات إضافية لهم المستثمرين. يحرص البنك على التواصل مع المستثمرين الاعتباريين، ويأخذ بالاعتبار كافة الاستفسارات التي ترد من الأفراد المتعلقة بمساهماتهم وأعمال البنك وأنشطته ويزودهم بالمعلومات في وقت مناسب. كما يحرص البنك على إطلاع المساهمين على مواعيد عقد اجتماعات الجمعية العمومية السنوية لحضورها ومناقشة تقدم وتطور أعمال وأنشطة البنك.

## التصنيف الائتماني

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

A	ستاندرد آند بورز
A1	موديز
A	فيتش
A+	كابيتال إنجلنس

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

### ١) المساهمون الرئيسيون:

في نهاية العام ٢٠١٤/١٢/٣١	
نسبة التملك %	عدد الأسهم
٤٠,٠٠	٤٠٠,٠٠٠
١١,٢٨	١١٢,٨١٣
٩,٩٧	٩٩,٦٨٥
٥,٦٥	٥٦,٥٤٢

التغير خلال العام		
نسبة التغير %	عدد الأسهم (****)	
-	٦٠,٠٠٠	
-	١٦,٩٢٢	
-	١٤,٩٥٢	
-	٨,٤٨١	

في بداية العام ٢٠١٤/١/١		
الاسم	عدد الأسهم	نسبة التملك %
البنك العربي ش.م.ع	٣٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	٩٥,٨٩١	١١,٢٨
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٨٤,٧٣٣	٩,٩٧
شركة الجبر التجارية	٤٨,٠٦١	٥,٦٥

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

في نهاية العام ٢٠١٤/١٢/٣١	
نسبة التملك %	عدد الأسهم
٠,٠٠	٤,٠
١,١٨	١١,٧٥٥
٠,٠٢	٢٣٥,٣
٠,٠٠	٣٣,٣
٠,٠٠	١٢,٠
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
٠,٠٠	-

التغير خلال العام		
نسبة التغير %	عدد الأسهم (****)	
-	٠,٦	
-	١,٧٦٣	
-	٣٣,٤	
-	٥,٠	
-	١,٨	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	(٣,٥)	

في بداية العام ٢٠١٤/١/١		
الاسم	عدد الأسهم	نسبة التملك %
صلاح راشد الراشد	٣,٤	٠,٠٠
راشد السعد الراشد	٩,٩٩٢	١,١٨
احمد عبد الله العقيل	٢٠١,٩	٠,٠٢
خالد محمد البواردي	٢٨,٣	٠,٠٠
هشام عبد اللطيف الجبر	١٠,٢	٠,٠٠
نادر حسن العمري*	-	-
نعمه الياس صباح**	-	-
محمد عبد الفتاح حمد الغنمه **	-	-
روبير عيد**	-	-
رياض برهان طاهر كمال**	-	-
أسعد عبد الله هاشم السادة	٣٥	٠,٠٠

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات وأولادهم 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 يقيم البنك العربي المحدود أسهم ضمان العضوية عن كل عضو من الأعضاء الذين يمثلونه في المجلس.

\*\*\* نتجت الزيادة في عدد الأسهم من إصدار أسهم منحة (٣ أسهم مقابل كل ١٧ سهم) حسب قرار الجمعية العامة غير العادية للمساهمين المنعقدة بتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٤.

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

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

## المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٤ ما يلي:

### ملايين الريالات السعودية

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

## العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

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

### آلاف الريالات السعودية

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

## الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٤,٥٥٤ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٤ مقارنة بـ ٤,٢٦٤ موظفاً في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٨٨% مع نهاية عام ٢٠١٤.

## البراعات والمسؤولية الاجتماعية

بصفته عضواً ملتزماً ومتفاعلاً مع المجتمع السعودي، يدرك البنك مسؤوليته تجاه هذا المجتمع الذي يتشرف بالإنتماء إليه، وتجسيداً لإيمانه الراسخ بمسؤوليته الإجتماعية، يواصل البنك مديونه للجمعيات الخيرية والمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم، حيث خصص خلال عام ٢٠١٤ مبلغاً قدره (٨) مليون ريال سعودي لهذه الأغراض.

## تضارب المصالح

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

## سلوكيات العمل الأخلاقية لدى البنك

يلتزم البنك بالقيام بعمله وفقاً لأعلى المعايير الأخلاقية ولوائح والأنظمة ذات الصلة، كما يحرص البنك على الالتزام التام بالتعاون مع الجهات الرقابية والإشرافية بهذا الخصوص.

قام المجلس بوضع منهجية معتمدة للممارسات المهنية ويحث بشكل دائم الإدارة والموظفيين على العمل وفقاً لأفضل المعايير المتواقة مع أفضل الممارسات المهنية بما يحقق تطبيق التعليمات ولوائح والأنظمة ذات العلاقة وسياسات البنك.

يؤكد المجلس من خلال الإدارة العليا على وضع وتطبيق القيم والمعايير المهنية المطلوبة من خلال برامج التوعية الفعالة.

قام البنك بوضع معايير السلوك المهني بحيث يحكم ويحدد القيم التي توضح كيفية التصرف وأداء الأعمال على اختلاف مستويات الموظفيين في كافة إدارات البنك.

## المعايير المحاسبية

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

## مراجع الحسابات

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ١٧ مارس ٢٠١٤ بتعيين السادة/ إرنست وبنونغ والساسة/ ديلويت آند توش بكر- أبو الخير وشركاه كمراجع حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٤.

## مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقواعد 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 طرفا 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 الموحدة الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،

مجلس الإدارة

٢٠١٥ فبراير ١١