

تقرير مجلس الإدارة لعام 2014م

يسر مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري أن يقدم لكم تقريره السنوي عن أدائه وإنجازاته وقوائمه المالية للعام 2014م. كما يشمل هذا التقرير أنشطة البنك وشركاته التابعة والزميلة.

1. أنشطة البنك الرئيسية:

يتكون البنك من خمسة قطاعات تشغيلية رئيسية، كما هو موضح أدناه، والتي تعتبر الوحدات الاستراتيجية للبنك وتقدم منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل على أساس الهيكلة الإدارية والتقارير الداخلية.

مصرفية الأفراد: تقدم الخدمات المصرفية للأفراد وعملاء الخدمات المصرفية الخاصة والتي تتضمن تمويل الأفراد والحسابات الجارية بالإضافة إلى منتجات متوافقة مع أحكام الشريعة والتي تشرف عليها هيئة شرعية مستقلة.

مصرفية الشركات: تقدم الخدمات المصرفية للشركات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والكبيرة بما في ذلك كافة المنتجات الائتمانية التقليدية، ومنتجات التمويل المتوافقة مع أحكام الشريعة.

الخزينة: تقدم كامل منتجات الخزينة والخدمات بما في ذلك سوق المال وصرف العملات الأجنبية إلى عملاء المجموعة، إضافة إلى القيام بالاستثمارات ونشاطات المتاجرة محلياً وخارجياً وإدارة مخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر الائتمان المتعلقة بالاستثمارات.

سوق المال: يقدم خدمات إدارة الثروات وإدارة الأصول والاستثمار المصرفي وخدمات وساطة الأسهم المحلية والإقليمية والعالمية.

المصرفية الدولية: تتضمن خدمات مصرفية مقدمة خارج المملكة العربية السعودية من خلال بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي وفرع البنك ببيروت.

2. أهم الأحداث الجوهرية والإنجازات:

شهد اقتصاد المملكة تطوراً إيجابياً خلال عام 2014م، ولم يكن البنك الأهلي بمنأى عن ذلك حيث استمر في رحلته التي بدأها عام 2013م نحو تحقيق رؤيته الاستراتيجية في أن يصبح مجموعة الخدمات المصرفية الرائدة في المنطقة؛ وواصل البنك جهوده في تنفيذ خطته نحو إنجاز هذه الرؤية من خلال الأهداف الاستراتيجية الخمسة التي اعتمدها وهي أن يصبح البنك الأول في الدخل والأرباح، وأفضل بنك في الخدمات الإلكترونية، والبنك الأفضل في خدمة العملاء، والخيار الأول للموظفين. وانعكست هذه الجهود بصورة واضحة على النتائج المتميزة التي حققها البنك الأهلي للعام الثاني على التوالي.

إضافة إلى اعتماد الجمعية العامة غير العادية الرابعة في اجتماعها المنعقد بتاريخ 31 مارس 2014م بالمركز الرئيسي للبنك بمدينة جدة على توصية مجلس الإدارة بالموافقة على زيادة رأس مال البنك من 15,000 مليون ريال إلى 20,000 مليون ريال وذلك من خلال منح سهم واحد مجاني مقابل كل ثلاث أسهم يمتلكها المساهمون المقيدون بسجلات البنك يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية وحيث تم تغطية الزيادة المقترحة في رأس المال بتحويل مبلغ 5,000 مليون ريال من بند الأرباح المبقاة كما في 31 ديسمبر 2013م.

ويُعَدُّ الطرح الأولي العام لأسهم البنك الأهلي في سوق الأسهم السعودية من أهم متغيرات البنك خلال عام 2014م، ويعكس الإقبال الكبير من الجمهور على الاكتتاب في أسهم البنك، الذي تجاوزت المبالغ المدفوعة فيه قيمة الأسهم المطروحة بـ 23 مرة، حجم الثقة التي يحظى بها البنك الأهلي لدى المواطنين في المملكة.

ومن أهم ما ميّز عام 2014م، إطلاق الشعار الجديد الذي يجسد رؤية البنك المستقبلية، حيث تم الإعلان أيضاً عن الهوية الجديدة "غُدك الآن"، وذلك كجزء من تحقيق تحول نوعي وإعادة الهيكلة وتنظيم أعماله المصرفية. كما أن الشعار والهوية الجديدين يُعبّران عن التزام البنك بترائه العريق ويعكسان صدق انتمائه كما يُعبّران عن التقدم والتطور المستمر والحيوية والديناميكية حيث يواكب أيضاً التطور الذي يشهده اقتصاد المملكة والمنطقة ككل.

وبفضل استمرار استثمارات البنك في البنية التحتية وتقنية المعلومات، ظهر تحسُّن ملموس في تكلفة العمليات من خلال تنفيذ عدد أكبر من العمليات بنفس الموارد، وواصل البنك مسيرته في توسيع شبكة الفروع إلى جانب الاستمرار في تطوير خدماته المقدمة عبر القنوات البديلة.

استمر البنك في مسيرته ليكون أفضل بنك إلكتروني من خلال استخدام أحدث التقنيات بهدف تسهيل الإجراءات على العملاء والموظفين، مما يؤهله لإنجاز أكبر قدر ممكن من العمليات والخدمات والمشاريع في وقتٍ وتكلفةٍ ومواردٍ أقل. ولقد أنجز البنك خلال عام 2014م ما يربو على 268 مشروعاً، بزيادة قدرها 31% عن عام 2013م. ونجحت أقسام البنك في تخفيض حالات توقف النظام بنسبة بلغت 70% مقارنةً بعام 2013م، وذلك بفضل مضاعفة الاهتمام والتركيز على مراحل العمل وتكثيف عمليات الفحص والاختبار والقياس على قنوات الخدمة بقطاعات البنك المختلفة.

وقد شهد عام 2014م استمرار البنك في توسيع الاستثمار في أنظمة حماية الشبكة (Cyber Security) لرفع مستوى الحماية الأمنية للخدمات الإلكترونية المقدمة للعملاء عبر القنوات المختلفة، من خلال تطبيق ما يكفي من الوسائل الرامية لتحقيق حماية إضافية وأمان لكافة المعاملات المصرفية.

ولأن هذه الاستراتيجيات لا تتم إلا من خلال الكادر البشري والفرق المدربة، حرص البنك على العناية بموظفيه، ما أدى إلى تحقيق البنك تقدماً كبيراً في الرضا الداخلي لموظفيه وفق ما تظهره مقاييس عوامل الرضا الوظيفي وانخفاض ملحوظ بنسبة تسرب الكفاءات خارج البنك.

واستمر البنك في إدارة مخاطر الائتمان بفعالية، وأخذَ المخصصات اللازمة خلال عام 2014م حسب أفضل الممارسات المتحفظة في تحديد المخصصات. ونتيجة لذلك، انخفضت نسبة التمويل المتعثراً لإجمالي محفظة التمويل والسلف من 1.5% إلى 1.3% على الرغم من النمو في المحفظة مما يعكس المحافظة على جودة أصولها. كما ارتفعت نسبة تغطية المخصصات للتمويل المتعثراً والسلف من 165.9% إلى 180% وبلغت نسبة كفاية رأس مال البنك 17.2% وهي نسبة مرتفعة حسب المعايير الإقليمية والعالمية وفق إطار بازل/3.

وبهذه النتائج والإنجازات حافظ البنك الأهلي على تصنيفه الائتماني (A+) من وكالتي ستاندرد أند بورز وفيتش العالمية، ما يعكس مكانة البنك في قطاع الخدمات المصرفية في المملكة وقوة مركزه المالي، ومستويات السيولة المالية العالية التي يتمتع بها، إضافة إلى جودة المحافظ الائتمانية.

خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م، وزعت شركة زميلة (شركة البحار للاستثمارات العقارية) رأس مالها على المساهمين كجزء من إجراءات التصفية مقابل تحويل ملكية بعض العقارات للبنك. وبالتالي استلم البنك عقارات تبلغ قيمتها 473.4 مليون ريال، ونتيجة لذلك فقد عكس البنك مخصصات انخفاض الشركة الزميلة المجنبة سابقاً بمبلغ 253.7 مليون ريال، ونتيجة تحويل الملكية القانونية، أجر البنك هذه العقارات تحت عقد إجارة لمدة 5 سنوات وتم تسجيل المكاسب من استبعاد العقارات المؤجرة بقيمة 146.6 مليون ريال في قائمة الدخل الموحدة.

3. النتائج المالية:

واصل الاقتصاد السعودي نموه للعام الخامس على التوالي، وسجل الناتج المحلي الإجمالي الفعلي معدل نمو سنوي بلغ 3.6% لعام 2014م. وعلى الرغم من الهبوط في أسعار النفط، إلا أن الإيرادات ظلت فوق مستوى 1 تريليون ريال للسنة الرابعة على التوالي، مسجلة 1,046 مليار ريال (279 مليار دولار) لعام 2014م. إلا إن النفقات المتزايدة والتي سجلت رقماً قياسياً جديداً بلغ 1,100 مليار ريال (294 مليار دولار) قد ساهمت أيضاً في عجز الموازنة العامة.

ولقد أسهم اعتماد الحكومة للكثير من المشروعات التنموية في عام 2014م في خلق فرص أعمال جديدة وجيدة للمصارف في كافة مجالات الصناعة المصرفية زادت من أحجام وعائدات وأرباح محافظ تمويل الأفراد والشركات، والتمويل العقاري، ومنتجات الخزينة، وخدمات الاستثمار، وبطاقات الائتمان.

حقق البنك الأهلي 8.7 مليار ريال أرباحاً صافية خلال عام 2014م مقابل 7.9 مليار ريال للعام السابق، وبزيادة بلغت 803 مليون ريال بنمو نسبته 10.2%. وبلغ ربح السهم الواحد 4.34 ريال مقابل 3.94 ريال للفترة نفسها من العام السابق. وبذلك تكون الأرباح الصافية المحققة هذا العام هي الأعلى في تاريخ البنك على الإطلاق كما تعتبر مؤشراً قوياً للدلالة على زيادة قدرة البنك على التوظيف الأكفأ لأصوله، وتميزه في تنوع مصادر دخله وكفاءته في تبني أهداف استراتيجية موضوعية مع دعمها بالمبادرات الكفيلة بتحقيقها على أكمل وجه وبما يحقق تطلعات المساهمين واحتياجات العملاء والموظفين، مع الحفاظ على موقعه الريادي في التطوير والابتكار وإدارة المخاطر.

إن نمو وتنوع منتجات البنك التمويلية والاستثمارية قد أدى إلى ارتفاع صافي الدخل من العمولات الخاصة بنسبة 11.7% حيث بلغ 11.28 مليار ريال خلال عام 2014م مقابل 10.1 مليار ريال العام السابق، كما بلغ إجمالي دخل العمليات خلال العام 16.23 مليار ريال بزيادة قدرها 1.37 مليار ريال مقابل 14.86 مليار ريال من العام السابق وبنسبة ارتفاع قدرها 9.2%.

ولقد شهدت موجودات البنك نمواً حيث بلغت 435 مليار ريال مقابل 377 مليار ريال في نهاية العام السابق وذلك بارتفاع قدره 15.3%. كما نمت محفظة التمويل والسلف لتصل إلى 221 مليار ريال خلال الاثني عشر شهراً مقابل 188 مليار ريال من العام السابق وذلك بارتفاع قدره 17.6%. كما بلغت الاستثمارات 153 مليار ريال مقارنة بمبلغ 125 مليار ريال وذلك بارتفاع قدره 22.0%، وارتفعت ودائع العملاء بنسبة 10.8% لتصل إلى 333 مليار ريال مقابل 301 مليار ريال العام السابق.

وفيما يلي ملخص لنتائج البنك الأهلي المالية خلال السنوات الخمس الماضية:

مليون ريال					
2010م	2011م	2012م	2013م	2014م	
282,372	301,198	345,260	377,287	434,878	إجمالي الموجودات
125,597	135,289	163,461	187,687	220,722	تمويل وسلف بالصافي
108,065	120,489	116,428	125,294	152,903	استثمارات بالصافي
249,515	265,613	305,856	334,751	387,957	إجمالي المطلوبات
299,160	239,458	273,530	300,601	333,095	ودائع العملاء
31,272	34,165	37,704	40,934	45,214	إجمالي حقوق المساهمين العائدة لمساهمي البنك
11,667	12,138	13,509	14,858	16,228	إجمالي دخل العمليات
6,633	5,805	6,661	6,632	7,480	إجمالي مصاريف العمليات
4,724	6,011	6,453	7,852	8,655	صافي دخل السنة العائد لمساهمي البنك

وفيما يلي ملخص للنتائج المالية للقطاعات التشغيلية للبنك الأهلي خلال عامي 2013م و2014م:

مليون ريال												
المجموع		المصرفية الدولية		سوق المال		الخزينة		مصرفية الشركات		مصرفية الأفراد		
2013م	2014م	2013م	2014م	2013م	2014م	2013م	2014م	2013م	2014م	2013م	2014م	
14,858	16,228	2,138	2,253	604	761	3,377	3,790	3,435	3,780	5,302	5,644	إجمالي الدخل
6,632	7,480	1,530	1,780	402	413	362	543	855	392	3,481	4,351	إجمالي المصاريف
7,989	8,793	401	375	111	333	3,025	3,169	2,588	3,688	1,864	1,228	صافي الدخل
377,287	434,878	44,028	53,648	1,217	1,584	151,175	168,464	105,615	122,291	75,251	88,891	إجمالي الموجودات
334,751	387,957	36,943	45,995	262	305	17,363	34,293	134,302	163,912	145,881	143,452	إجمالي المطلوبات

وفيما يلي صافي الدخل موزعاً على البنك وشركاته التابعة:

بآلاف الريالات السعودية		اسم الشركة
النسبة من إجمالي الدخل	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	
93.54%	8,096,459	البنك الأهلي التجاري
2.86%	247,182	تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي - (البنك التركي) وشركته التابعة
3.57%	309,155	شركة الأهلي المالية - وشركتها التابعة
0.03%	2,354	الشركة العقارية المطورة للملك والإدارة المحدودة
100%	8,655,150	المجموع

4. التحليل الجغرافي للإيرادات:

تتحقق إيرادات البنك من نشاطاته داخل وخارج المملكة حسب التصنيف الجغرافي التالي:

مليون ريال					
المجموع	الجمهورية التركية	الجمهورية اللبنانية	الإمارات العربية المتحدة	مملكة البحرين	المملكة العربية السعودية
16,228	2,236	17	36	326	13,613

5. توزيع الأرباح:

طبقاً للمادة (42) من النظام الأساسي للبنك فإنه يتم توزيع أرباح البنك السنوية الصافية بعد خصم جميع المصروفات العمومية والمبالغ المخصصة للخسائر المحتملة والأعباء الأخرى أيماً كانت، طبقاً لاقتراح مجلس الإدارة وبعد موافقة الجمعية العامة، على الوجه الآتي:

- تجنب الزكاة الشرعية.
- تجنب 25% من الربح الصافي لتكوين احتياطي نظامي، ويجوز للجمعية العامة العادية أن توقف هذا التجنيب أو أن تخفض معدله إذا بلغ مجموع الاحتياطي مبلغاً يعادل كامل رأس المال.
- توزع من الباقي حصة أولى للمساهمين لا تقل عن 5% من رأس المال، فإذا كان الباقي من الربح الصافي لا يكفي لدفع الحصة المذكورة فلا يجوز للمساهمين المطالبة بتوزيعها من أرباح السنوات التالية.
- تخصص بعد ما تقدم نسبة من الباقي كمكافأة لمجلس الإدارة وفقاً للتعليمات الصادرة في هذا الشأن من مؤسسة النقد العربي السعودي.

- يستخدم الباقي بعد ذلك بناءً على اقتراح مجلس الإدارة لتكوين احتياطي إضافي أو لتوزيعه كحصة إضافية من الأرباح، أو في أي غرض آخر تقرره الجمعية العامة، ومع ذلك لا يجوز للجمعية العامة أن تقرر توزيع أية حصة من الأرباح تزيد عما اقترحه مجلس الإدارة.

وقد أوصى مجلس الإدارة بأن تكون توزيعات الأرباح عن عام 2014م بواقع 1.45 ريال للسهم الواحد، وقام البنك بتوزيع أرباح على المساهمين عن النصف الأول من عام 2014م بواقع 0.80 ريال للسهم الواحد. أما الجزء المتبقي من الأرباح المقترح توزيعها على المساهمين عن النصف الثاني من عام 2014م هو 0.65 ريال للسهم الواحد، فسيتم توزيعه بعد إقراره من الجمعية العامة، ليبلغ بذلك إجمالي مبلغ التوزيعات عن كامل العام 2,892 مليون ريال.

6. توزيع الدخل:

مليون ريال	
8,655	صافي دخل سنة 2014م
2,069	المحول إلى الاحتياطي
1,047	الزكاة
1,596	توزيعات أرباح مرحلية
1,297	توزيعات أرباح نهائية مقترحة
2,647	المحول إلى الأرباح المبقة

7. مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين:

بلغ إجمالي البدلات لأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين/المستقلين مبلغ 238 ألف ريال كما بلغ إجمالي البدلات لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين مبلغ 34 ألف ريال في حين بلغت المكافآت الدورية والسنوية لأعضاء مجلس الإدارة الغير تنفيذيين/المستقلين مبلغ 10,800 ألف ريال كما بلغ إجمالي المكافآت الدورية والسنوية لأعضاء مجلس الإدارة التنفيذيين مبلغ 360 ألف ريال.

هذا وقد بلغ إجمالي الرواتب والتعويضات لستة من كبار التنفيذيين بما فهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي مبلغ 8,040 ألف ريال في حين بلغت البدلات مبلغ 4,865 ألف ريال وبلغت المكافآت الدورية والسنوية مبلغ 22,906 ألف ريال وبلغت الخطط التحفيزية مبلغ 11,893 ألف ريال.

8. ترتيبات تنازل أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين بالبنك عن الرواتب أو التعويضات:

لا يوجد لدى البنك أي معلومات عن أي ترتيبات أو اتفاقيات بشأن تنازل أي من أعضاء مجلس إدارتها أو أيًا من كبار التنفيذيين فيه عن أي رواتب ومكافآت أو تعويضات.

9. التمويل وسندات الدين المصدرة:

في سياق الممارسات الاعتيادية للأعمال، يقوم البنك بتبادل اقتراض وتمويل الأموال مع البنوك ومؤسسة النقد العربي السعودي، وذلك حسب معدل العمولة المتعارف عليها في السوق ويتم إثباتها على نحو ملائم في القوائم المالية الموحدة للبنك. وخلال عام 2014م قام البنك وشركاته التابعة والزميلة بإصدار سندات دين مفصلة على النحو التالي:

اسم المصدر	القيمة	المدة	المبلغ المسدد خلال العام	المبلغ المتبقي
البنك الأهلي التجاري (إصدار خاص)	5,000 مليون ريال سعودي	10 سنوات	-	5,000 مليون ريال سعودي
تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (إصدارات عامة)	500 مليون دولار أمريكي	5 سنوات	-	500 مليون دولار أمريكي
	800 مليون رينجت ماليزي	5 سنوات	-	800 مليون رينجت ماليزي
	139 مليون ليرة تركي	6 أشهر	-	139 مليون ليرة تركي
	60 مليون ليرة تركي	6 أشهر	-	60 مليون ليرة تركي

10. التنازل عن المصالح:

لا يوجد لدى البنك أية معلومات عن أية ترتيبات أو اتفاقات بشأن تنازل أي من مساهمي البنك عن أية حقوق لهم في الأرباح.

11. المدفوعات النظامية المستحقة:

بلغت الزكاة المستحقة على المساهمين 1,021 مليون ريال، وبلغت الاشتراكات الخاصة بالمؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية خلال عام 2014م مبلغ 117.3 مليون ريال.

12. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة:

يتعامل البنك خلال دورة أعماله العادية مع أطراف ذات علاقة. ترى الإدارة ومجلس الإدارة أن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة تتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تخضع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة للحدود المنصوص عليها في نظام مراقبة البنوك والأنظمة الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تشمل أرصدة المعاملات مع أطراف ذات علاقة على معاملات مع جهات حكومية مساهمه. كافة المعاملات الحكومية الأخرى أيضاً تتم على أساس معدلات السوق. الأرصدة كما في 31 ديسمبر والمدرجة في القوائم المالية كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
2013م	2014م	
مجلس الإدارة وكبار المسؤولين للبنك:		
465,982	260,904	تمويل وسلف
610,064	834,107	ودائع العملاء
250,138	253,397	الارتباطات والالتزامات المحتملة
4,247	2,181	استثمارات
20,573	20,161	مطلوبات أخرى - مكافأة نهاية الخدمة
كبار المساهمين:		
18,823,547	28,082,508	ودائع العملاء
0	107,953	الارتباطات والالتزامات المحتملة
237,029	750,100	استثمارات
صناديق البنك الاستثمارية:		
652,345	876,525	استثمارات
242,278	120,806	ودائع العملاء

كبار المساهمين هم المساهمون الذين يمتلكون نسبة أكثر من 5% من رأس مال البنك المصدر. الأطراف ذات العلاقة هم الأشخاص أو الأقارب لعائلة ذلك الشخص والمنشآت التابعة لهم والتي لديهم السيطرة عليها أو سيطرة مشتركة أو نفوذ هام على هذه المنشآت.

فيما يلي تحليلاً للإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية كالآتي:

بآلاف الريالات السعودية		
2013م	2014م	
107,256	68,109	دخل عمليات خاصة
323,182	261,860	مصاريف عمليات خاصة
187,619	305,545	أتعاب وعمليات بالصافي

13. مزايا الموظفين:

استمر البنك الأهلي في البحث عن واستقطاب أفضل الخبرات السعودية والاحتفاظ بها. وقد شارك البنك في العديد من المعارض والمناسبات المختصة بالمهنة والتوظيف التي نظمتها مؤسسات تعليمية مرموقة سواء داخل المملكة أو خارجها وسعيًا لتحقيق أحد ركائز البنك الاستراتيجية في أن يكون الخيار الأول للموظفين، يوفر البنك لموظفيه برنامج الادخار الإسلامي حيث بدء البرنامج بالبنك منذ 40 عاماً ومن ثم حول إلى منتج ادخار إسلامي عام 2012م والهدف منه هو إتاحة فرصة الادخار المالي المستقبلي للموظفين عبر برنامج اختياري بغرض الإبقاء على الكفاءات لفته أطول. إليه البرنامج باختصار، هو أن يتم استقطاع نسبة ثابتة وهي 5% من راتب الموظف الأساسي ويتم استثمارها عن طريق مجموعة الخزينة بالبنك في مقابل منح البنك مكافأة بنسب متفاوتة حسب سنوات الاشتراك، وتبدأ مكافأة البنك بـ 10% وتصل إلى 200% من الرصيد المدخر، وقد بلغ الرصيد المتراكم لمكافأة البنك لنظام ادخار الموظفين بنهاية عام 2014م حوالي 110.6 مليون ريال، ووصلت نسبة السعودة في البنك إلى 94.5% بنهاية 2014م، ويدفع البنك مزايا وتعويضات الموظفين طبقاً لنظام العمل والعمال في المملكة وبحسب متطلبات المدفوعات النظامية المستحقة في الفروع الأجنبية والشركات التابعة، وقد بلغ إجمالي احتياطي تعويضات نهاية الخدمة في تاريخ 31 ديسمبر 2014م مبلغ 1,049 مليون ريال.

14. العقوبات والجزاءات النظامية:

لم يتعرض البنك لأية جزاءات أو غرامات ذات أهمية تذكر خلال العام المالي 2014م، غير أنه تم فرض ما مجموعه 211,924 ريال كغرامات تشغيلية تمت معالجتها في حينه ومفصلة بالجدول التالي:

تصنيف المخالفة	الجهة	عدد الغرامات	مبالغ الغرامات /ريال
فرض غرامة لعدم الالتزام بتعليمات وقواعد تشغيل نظام سريع	مؤسسة النقد العربي السعودي	3	9,000
فرض غرامة بشأن أعطال أجهزة الصرف الآلي	مؤسسة النقد العربي السعودي	2	131,374
فرض غرامة لعدم الالتزام بالوقت المحدد لتنفيذ عمليات الريبو	مؤسسة النقد العربي السعودي	1	1,000
فرض غرامة بشأن الورقة المزيفة فئة 50 ريال	مؤسسة النقد العربي السعودي	1	550
فرض غرامة مالية لعدم إبلاغ وحدة التحريات المالية عن تعاملات مشبوهة	مؤسسة النقد العربي السعودي	1	70,000

15. المراجعة السنوية لفعالية إجراءات الرقابة الداخلية:

إن نظام الرقابة الداخلية عبارة عن إجراءات جرى تصميمها وتطبيقها وتحديثها من قبل المسؤولين عن حوكمة وإدارة البنك للحصول على تأكيدات (طمأنة) منطقية عن مستوى تحقيق البنك لأهدافه فيما يتعلق بصحة ومصداقية التقارير المالية وفعالية وكفاءة العمليات التشغيلية والالتزام بالتعليمات والأنظمة ذات العلاقة.

أ- المسؤوليات:

- تقع على عاتق مجلس إدارة البنك الأهلي مسؤولية التأكد من وجود نظام فعال للرقابة الداخلية، وتكون الإدارة مسؤولة عن تصميم النظام و عمله.
- وتقوم المراجعة الداخلية بتزويد مجلس الإدارة من خلال (لجنة المراجعة) والإدارة التنفيذية بطمأنة (تأكيد) مستقلة وموضوعية عن مستوى فعالية الإطار العام للرقابة الداخلية، ويتم تحقيق هذا الهدف من خلال اتباع منهج مراجعة مبني على تقييم المخاطر وتنفيذ خطة مراجعة سنوية يتم اعتمادها من قبل لجنة المراجعة، كما أن كلاً من إدارتي المخاطر التشغيلية والالتزام تقومون بدور فعال لمراقبة البيئة الرقابية التي تقع في نطاق مسؤولياتهم.
- وقد كلف مجلس الإدارة وحدة التحقيقات ومكافحة الاحتيال بمسؤولية إدارة مخاطر الاحتيال و/أو مكافحة الاحتيال على مستوى البنك.

ب- تقييم الضوابط الرقابية ومراقبتها:

- بناءً على تقييم الإطار العام للضوابط الرقابية الداخلية بواسطة خبير مستقل (تماشياً مع توجيهات مؤسسة النقد)، تعتقد الإدارة أن نظام الضوابط الرقابية الداخلية تتم إدارته بالشكل المناسب على مستوى البنك (أي يتم تطبيق الضوابط الرقابية ومراقبتها بشكل مستمر). كذلك تبذل الإدارة جهوداً مستمرة لتقييم هذه الضوابط ومعالجة الفجوات التي يتم تحديدها، بالإضافة إلى جهودها من أجل تقوية البيئة الرقابية ككل.
- وافق مجلس الإدارة على إنشاء إطار عام للحوكمة على مستوى البنك، والغرض من هذا الإطار هو فرض الرقابة المناسبة على كل من الحوكمة و مسؤوليات الإدارة.
- وبناءً على تعليمات مجلس الإدارة، يكون كلاً من الوحدات الرقابية وإدارة الالتزام وإدارة المراجعة كخط دفاع ثاني وثالث مسئولين عن مراقبة و/أو تقييم الضوابط الرقابية سنوياً، ويقوم المراجع الخارجي أيضاً بدوره ومن خلال المراجعة السنوية لحسابات البنك بتقييم لنظام الرقابة الداخلية ويتم تزويد الإدارة ولجنة المراجعة بالتوصيات التي قد يرونها لتعزيز نظام الرقابة. كما أن إنشاء وحدة التحقيقات ومكافحة الاحتيال يأتي أيضاً ضمن جهود البنك الأهلي المتواصلة لتقييم/مراقبة/تقوية الإجراءات بهدف الحماية والوقاية من الاحتيال.

وكجزء من التزام البنك الأهلي في تقديم نظام فعال للرقابة الداخلية، يعمل على التأكد من أن جميع المخاطر الرئيسية التي من شأنها أن تؤثر على تحقيق البنك لأهدافه يتم تحديدها و تقييمها باستمرار، فقد تم تشكيل فريق عمل لمراجعة البيئة الرقابية (Review Control Forum). إن مبادرة إنشاء هذا الفريق ما هي إلا جهود مشتركة بين كل من إدارة المخاطر التشغيلية والالتزام والمراجعة الداخلية، وهدف هذه الجهود هو تجميع المخاطر والضوابط الرقابية ومراقبتها لتحديد نقاط الضعف ومناقشتها مع إدارات البنك المختلفة لاتخاذ الإجراءات التصحيحية والتأكد من أن تكون الضوابط الرقابية جزء لا يتجزأ من أنشطة البنك الأهلي اليومية.

16. مراجعو الحسابات:

أقرت الجمعية العامة للمساهمين في اجتماعها السنوي الذي عقد في 31 مارس 2014م تعيين السادة كي بي إم جي - الفوزان والسدحان وإرنست ويونغ كمراجعين حسابات خارجيين للبنك عن العام المنتهي في 31 ديسمبر 2014م، وستنظر الجمعية في اجتماعها القادم في إعادة تعيين مراجعي الحسابات الحاليين، أو استبدالهم بمراجعين آخرين، وتحديد أتعابهم لقاء مراجعة حسابات البنك عن العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2015م.

17. تأكيدات أعضاء مجلس الإدارة:

- يؤكد مجلس إدارة البنك للمساهمين والأطراف الأخرى ذات العلاقة وحسب معرفته التامة من كافة النواحي المادية ما يلي:
- إن سجلات الحسابات أعدت بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة ونفذ بفاعلية.
- أنه لا يوجد أي شك يذكر 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 رئيس المجموعة المالية للبنك أو لأي شخص ذي علاقة مباشرة بأي منهم، عدا ما جرى ذكره في بيان المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة في هذا التقرير.
- تعاقد البنك مع شركة التعاونية للتأمين عن طريق المنافسة العامة لتقديم خدمات التأمين الطبي للموظفين وذلك لمدة عام من تاريخ 1 يناير 2014م وحتى 31 ديسمبر 2014م بإجمالي مبلغ وقدرة 77 مليون ريال فقط لا غير وحيث أن المهندس/عبدالعزیز الزید عضو مجلس إدارة البنك قد تم تعيينه لاحقاً عضواً في مجلس إدارة شركة التعاونية للتأمين وذلك بموجب الإعلان بتاريخ 16 مارس 2014م على موقع شركة السوق المالية السعودية (تداول) للدورة

الجديدة والتي قد بدأت بتاريخ 26 مارس 2014م لذا وحرصاً من البنك على مبدأ الإفصاح والشفافية للمساهمين جرى ذكره وتدوينه.

18. المعايير المحاسبية الدولية المعتمدة:

تعد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2014م طبقاً لمعايير المحاسبة للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ومعايير التقارير المالية الدولية المصدرة من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية. تم إعداد القوائم المالية الموحدة لتتمشى مع نظام مراقبة البنوك ونظام الشركات بالمملكة العربية السعودية والنظام الأساسي للبنك.

19. الخطط الرئيسية والمستقبلية:

واصل البنك في عام 2014م أعماله على ضوء النتائج التي تحققت في العام الماضي على نحو يُليّ تطلعات المساهمين والعملاء والموظفين. وقد وضع البنك استراتيجية واضحة هدفها الوصول لأكبر عدد من العملاء عن طريق التوسع الجغرافي لشبكة الفروع ومراكز الحوالات ومراكز خدمة للمنشآت الصغيرة والمتوسطة. وكان تمويل الأفراد والمنشآت الصغيرة والمتوسطة من أهم الأعمال التي ركز عليها البنك وقد حقق نجاحات كبيرة في الجانبين. هذا وقد وضع البنك نصب عينيه العناية بخدمة العملاء وجعلها إحدى أهم أولوياته التي يسعى إلى تحقيقها في كافة نشاطاته. فقد أطلق البنك العديد من المبادرات كان منها تحسين البنية التحتية التشغيلية، وتحسين بيئة العمل، ورفع كفاءة الموظفين، واستقطاب أفضل المواهب، هذا إلى جانب زيادة منافذ الخدمة بكافة أنواعها، وزيادة كفاءة التشغيل عبر تخفيض المصاريف التشغيلية، مع تعزيز وصول المنتجات والخدمات إلى كافة شرائح العملاء وتحسين النماذج البيعية والخدمية.

مصرفية الأفراد:

تتألف المجموعة المصرفية للأفراد من ثماني إدارات ودوائر رئيسية يهدف عملها بالارتقاء في خدمة العميل وتقديم خدمة مميزة تتجاوز تطلعاته. وتتضمن المجموعة كلاً من: مصرفية الفروع، مصرفية الحسابات والتأمين المصرفي، تمويل الأفراد، التمويل التأجيري، مراكز الحوالات السريعة، الخدمات المصرفية الخاصة، المصرفية الإلكترونية ودائرة تطوير مصرفية الأفراد. إن نقطة البداية لنجاح أعمال الخدمات المصرفية للأفراد تكمن في فهم احتياجات العملاء ومتطلباتهم، ثم العمل على تطوير منتجات وخدمات تُلبّي هذه الاحتياجات والمتطلبات، الأمر الذي أولاه البنك اهتمامه وانعكس إيجاباً على قاعدة عملائه خلال عام 2014م لتتجاوز 4 مليون عميل، كما ارتفع عدد العمليات المنفذة لخدمتهم إلى أكثر من 115 مليون عملية، أُجريت 91% منها عبر قنوات البنك الإلكترونية.

وتعزيزاً لتسهيل وصول خدمات الأهلي إلى عملائه، افتتح البنك خلال هذا العام 21 فرعاً جديداً، ليصل عدد فروعهِ إلى 342 فرعاً؛ منها 99 فرعاً تتضمن أقساماً مخصصة للسيدات، ووصل عدد أجهزة الصراف الآلي إلى 2,643 جهازاً في جميع أنحاء المملكة، إلى جانب 97 فرعاً مخصصة لخدمات الحوالات السريعة (كويك باي). وقد تم إعادة إطلاق خدمة الأهلي أون لاين والأهلي موبايل إحدى تطبيقات الهواتف الذكية والأجهزة المحمولة التي شهدت نجاحاً كبيراً. وكان من ضمن التحسينات التي لأمسها عملاء الفروع أن نسبة الذين يحصلون على الخدمة من العملاء في أقل من عشر دقائق، ارتفعت من 77% في العام 2013م إلى 89% في العام 2014م.

وشهد عام 2014م نمواً في الحسابات والتأمين المصرفي، حيث نمت أرصدة حسابات عملاء مصرفية الأفراد بنسبة 10% عن العام السابق لتبلغ 128.6 مليار ريال وحققت عوائد ومنتجات المطلوبة أكثر من 188.2 مليون ريال لعام 2014م. كما تم القيام بمبادرات وحملات تسويقية مكثفة لتحفيز العمليات الشرائية المحلية والدولية بواسطة بطاقات الصرف الآلي مما أدى إلى ارتفاع عمليات الشراء من 37.1 مليون عملية إلى 46.6 مليون عملية شرائية داخل وخارج المملكة، ما يعادل نسبة نمو 26% عن عام 2013م. وتم استقطاب أكثر من 96 ألف حساب رواتب جديد بزيادة قدرها 16% عن العام 2013م

لتصل محفظة الرواتب إلى أكثر من مليون عميل. وتم بيع ما يقارب 13,000 عقد نشط لمنتج تكافل الأهلي وهو الأعلى في تاريخ مبيعات العقود النشطة.

وقد حققت مصرفية الأفراد نمواً ملحوظاً في محفظة تمويل الأفراد في عام 2014م بنسبة 21% ما يُعد إنجازاً يجعل البنك من أسرع البنوك نمواً في المملكة.

فعلى صعيد التمويل العقاري، نمت المحفظة بنسبة 70% وتجاوزت قيمتها 11 مليار ريال نتيجة للعديد من المنتجات والمبادرات التي أطلقها البنك الأهلي مثل: منتج (2 في 1) الذي يتيح للعميل الحصول على تمويل شخصي وعقاري في آن واحد. والموقع الإلكتروني الخاص بعرض الفرص العقارية لعملاء البنك الأهلي في كافة أرجاء المملكة بالإضافة إلى الاستثمار في العنصر البشري عبر تدريب أخصائيين في مجال التمويل العقاري.

كما حقق التمويل التأجير مبيعات قياسية وصلت إلى 56 ألف عقد تمويل تأجير سجل زيادة في محفظته بنسبة 53% لتصل إلى 8 مليار ريال، وكان ذلك من خلال التعاقد مع عدة موزعين معتمدين وتوطيد العلاقات مع الوكلاء الحاليين.

أما فيما يتعلق ببطاقات الائتمان، فقد حقق البنك المركز الأول على مستوى البنوك في المملكة من حجم محفظة بطاقات الائتمان. كما أطلق البنك وللمرة الأولى خدمة الإصدار الفوري للبطاقات الائتمانية والتي سيتم التوسع بها على مستوى الفروع خلال عام 2015م، وحصل على جائزة أفضل بطاقة ائتمانية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية من شركة ماستركارد.

وعلى صعيد التمويل الشخصي، فقد نمت محفظة التمويل الشخصي بـ 8% وحافظ البنك على المركز الثاني على مستوى بنوك المملكة من حجم محفظة التمويل الشخصي نتيجة لمنتجات ومبادرات أطلقها البنك كمنتج "التمويل الشخصي بالأسهم المحلية" حيث يحصل العميل على التمويل الشخصي بالأسهم المحلية خلال 15 دقيقة.

أما بخصوص الحوالات السريعة (كويك باي)، فقد شهد عام 2014م الكثير من الإنجازات، كان من أهمها زيادة عدد عملاء الحوالات السريعة بنسبة 70% ليصل إلى 1.2 مليون عميل، وزيادة عدد الحوالات بنسبة 45% ليصل عدد الحوالات إلى 5.1 مليون حوالة، بالإضافة إلى افتتاح 40 مركز جديد ليصبح عدد المراكز 97 مركز.

كما تمكنت الخدمات الخاصة من تحقيق إنجازات كثيرة في عام 2014م، حيث نمت محفظة التمويل بواقع 68%، ونما دخل إدارة الخدمات الخاصة بواقع 36%. وتوج هذا الأداء المتميز بحصول الخدمات الخاصة بالبنك على المركز الأول في تصنيفات الخدمة لجائزة يوروموني على مستوى الشرائح الأربعة للمنافسة.

ولا يزال سعينا مستمراً بأن نكون البنك الأسرع نمواً والأكثر اهتماماً بالعميل في مصرفية الأفراد في المملكة والمنطقة.

مصرفية الشركات:

تابعت المجموعة في عام 2014م تحقيق نتائجها الاستثنائية، حيث حققت زيادة في الدخل من 2.59 إلى 3.69 مليار ريال، وزيادة في إجمالي الأصول من 106 إلى 122 مليار ريال، لتصبح بذلك أكبر محفظة من حيث الأصول بين البنوك السعودية.

وساهمت مصرفية الشركات بفاعلية في برنامج تمويل المؤسسات الصغيرة والمتوسطة "كفالة"، لتبلغ حصة البنك من إجمالي عدد الكفالات الصادرة في 2014م 51%، ووصل عدد الفروع التي تقدم خدمات الحصول على خطابات الضمان والائتمان والتمويل اللازم لهذه الشريحة من العملاء إلى 50 فرعاً تغطي جميع مناطق المملكة. وأثمرت هذه المبادرات وغيرها في نمو قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة بنسبة 34% في عام 2014م.

وتمشياً مع جهوده المستمرة لتحقيق أحد أهدافه الاستراتيجية في أن يصبح البنك الأفضل في خدمة العملاء، أُعيد إطلاق برنامج "تاجر الأهلي" ضمن توجه البنك لدعم المنشآت الصغيرة والمتوسطة، وتقديراً منه للدور الكبير والهام الذي تلعبه في تنمية الاقتصاد الوطني. وكان من أهم المميزات التي أُضيفت للبرنامج، تقديم حلول تمويلية متنوعة لعملاء البنك شملت

الحصول على تمويل رأس المال العامل والانضمام لبرنامج كفالة لتمويل المنشآت التجارية بضمان صندوق التنمية الصناعي والاستفادة من برنامج التمويل العقاري التجاري.

وعلى صعيد التمويل المهيكل والمشاريع الرائدة، مؤل البنك العديد من مشاريع البنية التحتية، بالإضافة إلى تمويل العديد من الصفقات في مجال الطيران والتي تشمل البنية التحتية للمطارات وتمويل شراء أساطيل الطائرات ليصبح البنك رائداً في تمويل قطاع الطيران.

وساهمت مصرفية الشركات في تحقيق تطلعات البنك في مجال الخدمات الإلكترونية وتقنية المعلومات، حيث يسعى البنك الأهلي باستمرار إلى تطوير حلول ومنتجات إدارة النقد الموجهة لقطاع الشركات في المملكة، والتي تشمل على المصرفية الإلكترونية عبر الإنترنت (Ecorp) وحلول التجارة ونظام دفع الرواتب وخدمات نقاط البيع، حيث وصلت الحصة السوقية للبنك في نقاط البيع إلى 19%، وساهم البنك بـ 40% من كامل النمو السوقي لنقاط البيع لتصل إلى 26,514 نقطة بيع. كما نجح في إتمام المتطلبات التنظيمية والتقنية لإطلاق خدمة السحب النقدي من خلال نقاط البيع بالإضافة إلى تقديم ملحوظ في مجال فتح الحسابات الجماعية لعملائه من موظفي الشركات تحت نظام حماية الأجور مع الالتزام بأنظمة وقوانين مؤسسة النقد العربي السعودي بما يتعلق بإجراءات مكافحة غسيل الأموال.

هذا وقد حصد البنك جائزتي "ذي بانكر" و "ذي إيشيان بانكر" لأفضل بنك في إدارة النقد لريادته في توفير خدمات مصرفية مبتكرة تُلبي احتياجات العملاء بالإضافة إلى أداءه المتميز في توفير حلول إدارة النقد في المملكة وشمولية النهج الذي يطبقه البنك في خدمة العملاء عبر العديد من الخدمات ذات القيمة المضافة.

الخزينة:

لقد كان عام 2014م عاماً آخر مليئاً بالإنجازات على مستوى مجموعة الخزينة حيث سجلت الترتيب الأول من حيث الدخل وصافي الأرباح على مستوى البنوك السعودية، وقد تحقق هذا مع محافظتها على نفس التصنيف الائتماني، كما نمت نسبة المبيعات التي تخدم قطاعات الأعمال الأخرى في البنك بنسبة قياسية، ما يعكس أن خزينة الأهلي أصبحت هي الخيار الأول لعملاء البنك وذلك نتيجة تميزها بأفضلية في الأسعار والمنتجات والابتكارات وعن طريق أوسع شبكة تصل إلى العملاء.

وتمكنت الخزينة من ابتكار مجموعة جديدة من المنتجات المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتساهم في اتساع قائمة الحلول الاستثمارية والتحوطية التي يوفرها البنك الأهلي لعملائه.

وفي إطار توجهات البنك لأن يكون أفضل بنك في الخدمات الإلكترونية، استمرت الخزينة في تطوير منصة إلكترونية لإدارة الحسابات والعمليات حيث تتيح التحكم في عمليات الخزينة بوقت وجهد أقل وتُوَفّر البيانات الفعلية وقت اتخاذ القرار وذلك من خلال آلية عمل مبسطة.

كما تم إصدار صكوك البنك الأهلي الثانوية بقيمة 5 مليارات ريال سعودي لمدة عشر سنوات مع أحقية الطلب بالسنة الخامسة. ويمثل هذا الإصدار المتوافق مع الشريعة الإسلامية أكبر عملية تنفذها مؤسسة مالية بالمملكة وأكبر سند دين ثانوي تصدره مؤسسة مالية بمنطقتي الشرق الأوسط وشمال أفريقيا.

الشركات التابعة:

الشركة التابعة	نسبة الملكية	محل التأسيس	محل النشاط
شركة الأهلي المالية	90.7% ملكية مباشرة و4.23% ملكية غير مباشرة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ (إيست قيت) شركة تابعة لشركة الأهلي المالية	66.46% ملكية فعلية	دبي	الأسواق الناشئة مع التركيز بشكل خاص على منطقة الشرق الأوسط
شركة الأهلي المالية – شركة مظلة لإدارة الاستثمار شركة تابعة لشركة الأهلي المالية	70.31% ملكية فعلية كلية	إيرلندا	المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي
بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	67.03% ملكية مباشرة	تركيا	تركيا
شركة تركيا فاينانس فارلك كيرالاما شركة تابعة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	67.03% ملكية فعلية	تركيا	تركيا
شركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارلك كيرالاما شركة تابعة لبنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي	67.03% ملكية فعلية	تركيا	تركيا
الشركة العقارية المطورة للتملك والإدارة المحدودة	100% ملكية مباشرة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين	100% ملكية فعلية	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

وفيما يلي تفاصيل الشركات التابعة:

(أ) شركة الأهلي المالية:

أسس البنك شركة الأهلي المالية، كشركة مساهمة سعودية في شهر أبريل عام 2007م، برأس مال قدره 1,000 مليون ريال بموجب ترخيص هيئة السوق المالية رقم 2-83-2005 بتاريخ 21 جمادى الأولى 1426هـ (28 يونيو 2005م) ومسجلة في المملكة العربية السعودية. يمتلك البنك 90.71% حصة مباشرة في شركة الأهلي المالية، كما يمتلك حصة غير مباشرة 4.23% وهذا التملك غير المباشر عن طريق وصاية وسيطه لمنحه لموظفي الشركة التابعة مستقبلاً.

ومن خلال شركة الأهلي المالية، يمتلك البنك ملكية فعلية 66.46% في شركة إيست قيت كابيتال هولدنغ التي هي إحدى شركات محافظ حقوق الملكية الخاصة في الشرق الأوسط.

وأيضاً من خلال شركة الأهلي المالية، يمتلك البنك ملكية فعلية كلية بنسبة 70.31% (2013م: 93.5%) في صندوق شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية وصندوق الأهلي المالية لأسهم مجلس التعاون الخليجي والذين تم تسجيلهما في دبلن – إيرلندا تحت اسم شركة الأهلي المالية – شركة مظلة لإدارة الاستثمار. وقد تم تأسيس الصندوقين للاستثمارات في أسهم شركات قائمة في المملكة العربية السعودية ودول مجلس التعاون الخليجي عبر شركتين تابعتين تم تأسيسهما في مملكة البحرين تحت اسم شركة الأهلي المالية للأسهم السعودية W.L.L وشركة الأهلي المالية لأسهم دول مجلس التعاون الخليجي لشركة الأهلي المالية W.L.

واصل البنك في عام 2014م جهوده الرامية لتوفير المشورة في مجال إدارة الثروات ومساعدة كبار عملائه من المستثمرين في الأسواق المالية وصناديق الأسهم الدولية على تنوع وتنمية محافظهم الاستثمارية عبر شركة الأهلي المالية، الذراع الاستثمارية للبنك، والشركة الرائدة في إدارة الثروات، وأول شركة سعودية في مجال إدارة الأصول تُطلق صناديق متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية على منصات دولية الأمر الذي عزز فرص دخول المزيد من المستثمرين الدوليين إلى السوق السعودية.

وفي طور السعي نحو تبوء موقع ريادي في أسواق المال، بلغت نسبة النمو في الأصول المدرجة ضمن إدارة شركة الأهلي المالية والتي تم توزيعها على عدد من الأنشطة والصناديق التي تديرها الأهلي المالية 6.86%، أي ما يعادل 55 مليار ريال. ومن حيث الأوراق المالية فقد جاءت قيمة تداولات الأهلي المالية في المرتبة الثالثة بحصة بلغت 11.4% من إجمالي حصة السوق والمرتبة الثانية من حيث عدد التداولات ضمن الشركات المالية العاملة بالمملكة. ومن ضمن إنجازات البنك في عام 2014م

تم إطلاق منصة تداول جديدة، علاوةً على النقلة النوعية التي أحدثتها في منصة العملاء نتيجةً لجهود الأهلي المالية، مما أسفر عن اعتماد العملاء على هذه المنصة بشكل كبير توفيراً لجهدهم ووقتهم. وأضافت الأهلي المالية أيضاً العديد من القنوات الأخرى الخاصة بتداول الأسهم، منها على سبيل المثال www.alahlitadawul.com، وتطبيقات الهاتف المصرفي، وبرامج التداول المكتبية.

وإذ تمكنت الأهلي المالية من تحقيق هذه التطورات راعت أيضاً ضرورة تكامل الاتصال بين طرفي النظام، والسماح بتوافر الاتصال المباشر والسريع مع السوق المالية السعودية (تداول). وقد انصب تركيز شركة الأهلي المالية على طرح منتجات استثمارية لكافة العملاء الأفراد شملت 25 صندوقاً استثمارياً، إضافةً إلى منتجات التوفير من خلال منتج (ثمار)، والمنتجات الاستثمارية للشركات تحت منتج (ادخار).

وتفخر شركة الأهلي المالية بإدارة أكبر صندوق للمرابحة بالريال في العالم بقيمة 17.9 مليار ريال، إلى جانب إطلاقها خلال 2014م للعديد من الصناديق الاستثمارية والمنتجات المبتكرة ومنها:

- صندوق الأهلي العالمي للنمو.
 - طرح مجموعة من الصكوك منها صكوك البنك الأهلي بمبلغ 5 مليار ريال، إلى جانب صكوك الاتصالات السعودية بمبلغ 2 مليار ريال، وصكوك بنك GIB بقيمة 2 مليار ريال، وصكوك "جولدمان ساكس" بقيمة 500 مليون دولار، وصكوك IFFI بالتعاون مع مجموعة البنك الدولي بقيمة 500 مليون دولار.
 - إطلاق ثلاثة صناديق استثمارية في القطاع العقاري لتصل بذلك قيمة أصولها إلى 780 مليون ريال.
- وحصلت الأهلي المالية على عدد من الجوائز وهي، جائزة "أفضل دار للبحوث بمنطقة الشرق الأوسط" من قبل مجلة "يوروموني" وجائزة "الصفقة السيادية للعام" من مجلة "إسلاميك فاينانس نيوز"، على خلفية إتمام صفقة الهيئة العامة للطيران المدني.

ومن ضمن المساهمات الاجتماعية لشركة الأهلي المالية في قطاع الشباب السعودي، قامت بتجهيز معمل في جامعة عفت بمدينة جدة مزوداً بأحدث التقنيات، والغرض منه تدريب الطالبات على عمليات التفاعل والرقابة والاستثمار في الأسواق المالية العالمية بكفاءة وخبرة.

(ب) بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي:

تأسس بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي (البنك التركي) في تركيا كشركة مساهمة. ويبلغ رأس مال البنك التركي 2,600 مليون ليرة تركية ويمتلك البنك الأهلي 67.03% فيه، ويعمل كبنك مشارك عن طريق استقطاب حسابات جارية واستقطاب حسابات استثمار مشاركة في الأرباح والخسائر وإقراض هذه الأموال لعملاء الأفراد والشركات، عن طريق عقود إيجار تمويلية واستثمارات بالمشاركة. ويمتلك بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي كامل الأسهم المصدرة لشركة تركيا فاينانس فارل كيرالاما و شركة تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي فارل كيرالاما وهي شركة ذات غرض خاص أسست لإصدار الصكوك للبنك التركي.

من ناحية أخرى، نجح بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي البنك الرائد في قطاع بنوك المشاركة في تركيا في تحقيق أرباح قياسية خلال عام 2014م رغم التحديات المالية والاقتصادية على الصعيدين الدولي والتركي، كما ارتفعت أصول البنك بنسبة 22% بفضل التوسع في محفظة التمويل وودائع العملاء بنسبة 21% و 17% على التوالي.

وفي طور صدارته لتقديم الخدمات التمويلية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، يعتبر البنك التركي أول بنك في تركيا والوحيد الذي يتيح تمويلًا للشركات عبر إصدار الصكوك، كما كان أول بنك تركي يصدر صكوكاً بعملة الريفيت الماليزية والتي طرحت في السوق الماليزية في منتصف 2014م. هذا مما أهله للحصول على جائزة "أفضل بنك إسلامي" من "وورلد فاينانس".

وعلى إثر انتشار البنك وتوسيع خدماته تمكن من افتتاح 30 فرعاً جديداً في عام 2014م ليصل بذلك إجمالي عدد فروعهِ إلى 280 فرعاً بنهاية العام، يأتي هذا إلى جانب تعزيز البنك لشبكة قنواته البديلة التي تدخل في نطاقها أجهزة الصرف الآلي ونقاط البيع والهاتف المصرفي والمصرفية الإلكترونية، وإطلاقه للعديد من المبادرات المتعلقة بتحسين جودة خدماته ومنتجاته المقدمة للعملاء إلى جانب المبادرات التي اتخذها البنك والرامية إلى زيادة كفاءة برامجه ونظمه التشغيلية.

(ج) الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة:

أسس البنك الأهلي الشركة العقارية المطورة للتمليك والإدارة المحدودة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة وبرأس مال قدره 500 ألف ريال، بموجب السجل التجاري رقم 4030146558 بتاريخ 21 ذو القعدة 1424هـ (الموافق 13 يناير 2004م) ويمتلكها البنك 100% وتمثل أغراض الشركة في مسك وإدارة الصكوك والأصول على سبيل الضمان نيابة عن البنك.

(د) شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين:

يمتلك البنك ملكية فعلية 100% في شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين وهي شركة ذات مسؤولية محدودة تم تسجيلها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 4030195150 بتاريخ 21 ذو الحجة 1430هـ (الموافق 8 ديسمبر 2009م) برأس مال قدره 500 ألف ريال. وتمارس الشركة أعمالها كوكيل تأمين للتوزيع وتسويق منتجات تأمين إسلامية في المملكة.

الشركات الزميلة:

الشركة	نسبة الملكية	محل التأسيس	محل النشاط
شركة الأسواق العقارية التجارية	60% ملكية مباشرة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية
شركة الأهلي تكافل	30% ملكية مباشرة	المملكة العربية السعودية	المملكة العربية السعودية

المجموعة الشرعية:

خلال عام 2014م عقدت المجموعة الشرعية مع الهيئة الشرعية في البنك 13 اجتماع لمناقشة الاستفسارات المقدمة من مختلف الأقسام في البنك والشركات الشقيقة، وقد أثمرت هذه الاجتماعات عن دعم وتطوير وتحسين 10 منتجات جديدة ومراجعة واعتماد 30 عقد ومستند تنفيذي جديد وتطوير لبعض البرامج والخدمات اللازمة لاستيفاء متطلبات ضوابط التمويل الاستهلاكي حسب تعليمات مؤسسة النقد والأنظمة المتعلقة بها. كذلك تمت إجازة بعض إصدارات صكوك تخص البنك منها على سبيل المثال لا الحصر، إصدار صكوك البنك الأهلي وصكوك شركة الاتصالات السعودية وغيرها. كما أجازت الهيئة الشرعية طرح أسهم البنك الأهلي التجاري للاكتتاب العام.

ويسعى البنك من خلال المجموعة الشرعية إلى توعية العملاء بالمصرفية الإسلامية وتحسين الصورة الانطباعية للبنك، ومن هذا المنطلق فقد نظمت المجموعة الشرعية مؤخراً لقاءات في ثلاثة مدن مختلفة من المملكة التقى خلالها عملاء البنك وموظفيه بأصحاب الفضيلة أعضاء الهيئة الشرعية التي أجابت على استفساراتهم المتعلقة بالجوانب الشرعية.

ومساهمة من البنك في دعم صناعة المصرفية الإسلامية وفتح آفاق لنموها وتطورها المستقبلي، فقد عقدت المجموعة الشرعية في البنك ندوتها السنوية السابعة والتي ضمت نخبة من فقهاء المصرفية الإسلامية في الشرق الأوسط حيث ناقشت فيها موضوع "إدارة السيولة وقضايا الصرف في الخزينة". كما واصل البنك في برنامجه المتفرد والخاص بتأهيل علماء شرعيين جدد للعمل في الهيئات الشرعية، وفي الوقت نفسه تقوم المجموعة الشرعية بالإشراف على مجموعة المطبوعات الشرعية التي تصدر باسم البنك الأهلي، مثل أبحاث وتوصيات الندوات السابقة وفتاوى الهيئة الشرعية والنشرات التعريفية بمنتجاتها والضوابط الشرعية لها. كما تتولى المجموعة الشرعية مراجعة المستندات والاتفاقيات القانونية المعقودة بين البنوك وشركات الاستثمار وشركات التقييم للتأكد من موافقتها للضوابط الشرعية.

وفي ذات الاطار، قامت المجموعة الشرعية من خلال فريق الرقابة الشرعية بإصدار 11 تقرير شرعي داخلي تضمن تدقيقاً لمنتجات البنك المتوافقة مع الضوابط الشرعية للتأكد من مختلف إدارات البنك أنها ملتزمة بتنفيذ قرارات الهيئة الشرعية.

الموارد البشرية:

تُعدُّ الموارد البشرية أحد أهم الأصول التي جعل البنك الأهلي تنميتها وتطويرها والمحافظة عليها واحداً من أهم توجهاته واهتماماته. من هنا جاءت خطة البنك الاستراتيجية لدعم أنشطة تطوير مهارات الكوادر البشرية لإعداد جيل جديد من القادة، بما يضمن استمرارية العمل وكفاءة الأداء وتطوير الخدمات والمنتجات ومواصلة الالتزام بتطوير بيئة العمل. وقد حظي نهج البنك المتجدد في مجال الموارد البشرية بقبول الموظفين وعزز شعورهم بالولاء والانتماء للبنك وكشف عن عميق رغبتهم في جعل البنك الخيار الأول للموظفين، وفي مقابل ذلك يعمل البنك من جانبه للوصول برضا موظفيه وتفاعلمهم إلى أعلى المستويات الممكنة.

ويخضع اختيار وتأهيل الموظفين بالبنك إلى ما يُعرف بمراكز القياس والتقييم في كل ما يخص التوظيف والتطوير وإعادة الهيكلة والتخطيط لعملية التعاقد الإداري. ومن خلال هذه المراكز وباستخدام العديد من أدوات التقييم والخبرة يتم تحديد قدرات الفرد ونقاط قوته وضعفه واحتياجاته من التطوير. وتُعقَّب مرحلة التقييم خطة تطوير الموظف حيث يحدد الموقع الذي يتلاءم مع مؤهلاته وقدراته.

وتحقيقاً لأحد أهدافه الاستراتيجية بأن يكون الخيار الأول للموظفين، أطلق البنك الأهلي في الربع الأول من عام 2014م برنامج "رؤاد الأهلي" كأحد أبرز البرامج التأهيلية والتدريبية والتطويرية المتعددة في القطاع المالي السعودي. وتعاقد البنك في هذا الخصوص مع مراكز تقييم دولية متخصصة لقياس مواهب وقدرات المرشحين للبرنامج واختيار أفضلهم، للدخول في تجارب عبر إشراكهم في أنشطة متخصصة لزيادة تأهيلهم وتعريفهم بالعمل المصرفي وتزويدهم بالمهارات القيادية والإدارية والخبرات المالية المتطورة، بما ينسجم مع احتياجات البنك ورؤيته وتطلعاته.

كما أنشأ البنك الأهلي "أكاديمية التدريب"، التي يقوم فيها أخصائيو تدريب متمرسون بإعداد برامج تدريبية مصرفية ومالية لتزويد المشاركين بالمهارات المطلوبة وتنمية قدراتهم وتطوير مهاراتهم. وتسعى الأكاديمية للمحافظة على مركز الريادة في التدريب على مختلف مجالات المصرفية لتغذية البنك بكفاءات عالية المهارات. وتهدف الأكاديمية لأن تكون جهة داعمة لصناعة الخدمات المصرفية وتأهيل أفرادها بشكل عصري واحترافي وباعتمادات دولية من مراكز عالمية مرموقة ومشهود لها في هذا المجال. وتتركز برامج الأكاديمية التدريبية في مجالات الصيرفة والاستثمار والائتمان وإدارة المخاطر وأسواق رأس المال والإدارة المالية وغيرها، وقد فاق عدد المتدربين في عام 2014م 4,720 متدرباً.

مشاركات البنك الأهلي المجتمعية:

يركز البنك الأهلي من خلال المسؤولية المجتمعية على ترك أثرٍ إيجابي دائم في المجتمع. وقد كان اهتمامه في عام 2014م في هذا الخصوص منصباً على محورين، الأول؛ مساعدة أفراد المجتمع بكافة فئاته على تحسين ظروفهم المعيشية وتحقيق التقدم والرخاء لأنفسهم وأسرتهم، والثاني؛ دعم أنشطة الرعاية الاجتماعية المختلفة التي تشجع العمل التطوعي وتدعم الجمعيات الخيرية. وفي هذا السياق أعلن البنك في العام 2014م عن إطلاق استراتيجيته الجديدة لبرامج المسؤولية المجتمعية تحت مسمى "أهالينا" وهي استراتيجية متكاملة تركز على تمكين المجتمع من خلال برامج محددة الأهداف تسعى لتمكين أفراد المجتمع وتحقيق أحلامهم. وتستهدف برامج التمكين ثلاثة قطاعات حيوية بالمجتمع تركز على الطفل والشباب والمرأة .

فيرنامج الأيتام لتمكين الطفل يعمل على تأهيل الطلاب الذين تتراوح أعمارهم ما بين 13-18 عام المرشحين ورفع مستواهم التعليمي وتعزيز مهاراتهم بالدورات التدريبية والتعليم الإضافي ليتمكنوا من الالتحاق بالقطاع الخاص فور تخرجهم، دعماً لمستقبلهم العملي. وتستهدف خطة البنك الاستراتيجية للخمس سنوات القادمة (2014-2018) تمكين 6,900 يتيم.

أما برنامج رواد الأعمال لتمكين الشباب فيقوم البنك من خلاله بتنمية وتدريب ومساعدة رواد ورائدات الأعمال أصحاب الأفكار المميزة في تأسيس عمل تجاري عبر تزويدهم بأساسيات إنشاء المشروع الناجح والاستشارات اللازمة، ضماناً لنجاح واستدامة الأعمال. وتستهدف خطة البنك الاستراتيجية للخمس سنوات القادمة (2014-2018) تمكين 4,800 شاب.

وثالث برامج التمكين هو برنامج الأسر المنتجة لتمكين المرأة حيث يعمل على مساعدة وتأهيل السيدات من الأسر المحتاجة تمكنهن من إيجاد مصدر دخل لحياة كريمة. وتستهدف خطة البنك الاستراتيجية للخمس سنوات القادمة (2014-2018) تمكين 3,850 سيدة. كما يهدف البرنامج إلى تزويد السيدات الراغبات في إقامة مشاريعهن الصغيرة والبدء في الإنتاج بخدمة التمويل الأصغر والتي تتيح لهن فرصة الحصول على تمويل حسن دون كفيل عن طريق أسلوب التمويل الجماعي التضامني لكل مجموعة من السيدات وتستهدف خطة البنك الاستراتيجية للخمس سنوات القادمة (2014-2018) تمويل 33,000 سيدة. كما يسعى البرنامج لخلق فرص تسويقية لمنتجات خريجات برنامج الأهلي للأسر المنتجة لمساعدتهن على بيع وتسويق منتجاتهن. وهناك أيضاً برنامج منسوبي الأهلي للعمل التطوعي والذي يستثمر البنك من خلاله قدرات ومهارات موظفيه في شكل أنشطة تطوعية كزيارة المرضى وتقديم وجبات الإفطار للأيتام في رمضان وتوزيع هدايا العيد وترميم الحدائق العامة، تكريساً لمفهوم مشاركة الفرد في التنمية المستدامة. ولقد شارك 358 فرداً من موظفي البنك تطوعوا خلال عام 2014م لخدمة المجتمع.

20. أعضاء مجلس الإدارة واللجان التابعة له:

أعضاء مجلس الإدارة:

يتألف مجلس الإدارة من تسعة أعضاء تعيينهم الجمعية العامة كل ثلاث سنوات، ويجتمع مجلس الإدارة مرة واحدة على الأقل كل ثلاثة أشهر أي أربع مرات في العام على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك بدعوة من رئيس مجلس الإدارة أو بطلب اثنين من الأعضاء، ويكتمل نصاب اجتماع مجلس الإدارة إذا حضره خمسة أعضاء بأنفسهم بما فهم الرئيس. وتثبت قرارات المجلس ومداولاته في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء مجلس الإدارة، وتقع مسؤولية تدوين ومتابعة مجريات اجتماع مجلس الإدارة على أمين عام مجلس الإدارة.

اسم العضو	تصنيف العضوية	العضويات في البنك الأهلي التجاري	العضويات في شركات أخرى (مدرجة وغير مدرجة)
منصور بن صالح الميمان	غير تنفيذي	- رئيس مجلس الإدارة - رئيس اللجنة التنفيذية - رئيس لجنة المخاطر	<u>مدرجة</u> - عضو مجلس الإدارة في شركة التعدين العربية السعودية (معادن) <u>غير مدرجة</u> - رئيس مجلس إدارة الشركة السعودية للخطوط الحديدية (سار) - رئيس مجلس الإدارة في شركة تداول العقارية - عضو مجلس الإدارة في الشركة العربية السعودية للإستثمار (سنابل) - رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال)
مطلق بن عبدالله المطلق	غير تنفيذي	- عضو مجلس الإدارة - رئيس لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة - عضو اللجنة التنفيذية	<u>مدرجة</u> - لا يوجد <u>غير مدرجة</u> - نائب رئيس مجلس الإدارة لشركة مجموعة المطلق - رئيس مجلس الإدارة لمؤسسة الجزيرة للصحافة والطباعة والنشر
عبدالرحمن بن محمد المضي (ممثل صندوق الإستثمارات العامة)	غير تنفيذي	- عضو مجلس الإدارة - عضو لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة - عضو لجنة المخاطر	<u>مدرجة</u> - رئيس مجلس إدارة الشركة العقارية السعودية (العقارية) - رئيس مجلس الإدارة في الشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري) <u>غير مدرجة</u> - الأمين العام المكلف لصندوق الإستثمارات العامة في المملكة العربية السعودية - رئيس مجلس الإدارة لشركة دار التملك - عضو مجلس الإدارة في شركة الأسواق المالية (تداول)

<p><u>مدرجة</u></p> <p>- عضو مجلس الإدارة في شركة التعاونية للتأمين (التعاونية)</p> <p><u>غير مدرجة</u></p> <p>- نائب رئيس مجلس إدارة شركة الأهلي المالية (الأهلي كابيتال)</p> <p>- نائب رئيس مجلس إدارة شركة دعم للإستثمار العقاري</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة</p> <p>- عضو اللجنة التنفيذية</p>	<p>غير تنفيذي</p>	<p>م. عبدالعزيز بن عبدالله الزيد (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)</p>
<p><u>مدرجة</u></p> <p>- لا يوجد</p> <p><u>غير مدرجة</u></p> <p>- الرئيس التنفيذي للشركة العربية السعودية للإستثمار (سنايل)</p> <p>- عضو مجلس إدارة شركة أعمال المياه والطاقة الدولية (أكوا باور)</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة</p> <p>- عضو اللجنة التنفيذية</p> <p>- عضو لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة</p>	<p>غير تنفيذي</p>	<p>إبراهيم بن محمد الرميح</p>
<p><u>مدرجة</u></p> <p>- لا يوجد</p> <p><u>غير مدرجة</u></p> <p>- المدير التنفيذي لمجمع تقنية المعلومات والاتصالات في شركة الإستثمارات الرائدة</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة</p> <p>- عضو لجنة المراجعة</p> <p>- عضو لجنة المخاطر</p> <p>- عضو لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة</p>	<p>غير تنفيذي*</p>	<p>د. خالد بن عبدالعزيز العرفج (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)</p>
<p><u>مدرجة</u></p> <p>- عضو مجلس إدارة شركة الخطوط السعودية للمتومين</p> <p><u>غير مدرجة</u></p> <p>- رئيس مجلس إدارة مجموعة الميمني القابضة</p> <p>- رئيس مجلس إدارة مصانع الميمني للطوب الأحمر والمنتجات الفخارية</p> <p>- رئيس مجلس إدارة مصنع عازل للصوف الصخري العازل</p> <p>- رئيس مجلس إدارة شركة يامكو المحدودة</p> <p>- رئيس مجلس إدارة شركة يوسف الميمني وإخوانه</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة</p> <p>- عضو لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة</p> <p>- عضو لجنة المخاطر</p>	<p>مستقل</p>	<p>يوسف بن عبدالستار الميمني</p>
<p><u>مدرجة</u></p> <p>- رئيس لجنة المراجعة بالمجموعة السعودية للأبحاث والتسويق</p> <p>- عضو لجنة المراجعة بالشركة الوطنية السعودية للنقل البحري (البحري)</p> <p><u>غير مدرجة</u></p> <p>- رئيس مجلس إدارة صندوق رنا للأسهم السعودية - شركة رنا للإستثمار</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة</p> <p>- رئيس لجنة المراجعة</p>	<p>مستقل</p>	<p>د. سعد بن صالح الرويع</p>
<p><u>مدرجة</u></p> <p>- لا يوجد</p> <p><u>غير مدرجة</u></p> <p>- نائب رئيس مجلس الإدارة في بنك تركيا فاينانس كاتيليم بنكاسي - تركيا</p> <p>- عضو المجلس الاستشاري الإقليمي لشركة ماستر كارد لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا</p> <p>- عضو مجلس إدارة برنامج إنجاز - السعودية</p>	<p>- عضو مجلس الإدارة</p> <p>- الرئيس التنفيذي</p> <p>- عضو اللجنة التنفيذية</p> <p>- عضو لجنة المخاطر</p>	<p>تنفيذي</p>	<p>سعيد بن محمد الغامدي</p>

* أدرج سهم البنك بالسوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 2014/11/12م، وامتلكت المؤسسة العامة للتقاعد نسبة أعلى من 5% وبالتالي تغير تصنيف العضوية للعضو الممثل من عضو مستقل إلى عضو غير تنفيذي، وسوف يتم إعادة تشكيل مجلس الإدارة في الدورة القادمة والتي تبدأ بتاريخ 2015/05/01م، ليتوافق مع متطلبات لائحة حوكمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

- يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن وضع الاستراتيجية الكاملة للبنك وتوجيه استراتيجية وأهداف البنك الأهلي التجاري. ولذلك فإن مجلس الإدارة يكون مسؤولاً عن وضع أهداف الأداء واتخاذ القرارات التي تؤثر في النفقات الرأسمالية الكبيرة، وعمليات الاستحواذ والشراء والبيع والتصفية والإشراف على تنفيذ القرارات.
- كما يكون مجلس الإدارة مسؤولاً عن مراقبة الأهداف المالية للبنك والتحقق من أن الأداء يسير وفق الخطط الاستراتيجية والتجارية المتفق عليها سابقاً.
- تشمل مهام مجلس الإدارة أيضاً المواثمة والإشراف على الهيكل التنظيمي لوحدات العمل المختلفة والدرجات الوظيفية ونظام الأجور للبنك والإشراف على خطط الإحلال.

اجتماعات مجلس الإدارة في عام 2014م:

24 ديسمبر	19 ديسمبر	29 أكتوبر	17 يوليو	14 مايو	31 مارس	19 مارس	29 يناير	معدل الحضور %	الاعتذار	الحضور	عدد الاجتماعات	الاسم
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	100	0	8	8	منصور صالح الميمان (رئيس مجلس الإدارة)
نعم	نعم	نعم	لا	لا	نعم	نعم	نعم	75	2	6	8	مطلق عبدالله المطلق
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا	نعم	87.5	1	7	8	عبدالرحمن محمد المفضي
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	100	0	8	8	م. عبدالعزيز عبدالله الزيد
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	100	0	8	8	د. سعد صالح الرويتع
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	100	0	8	8	يوسف عبدالستار الميمتي
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	100	0	8	8	د. خالد عبدالعزيز العرفج
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا	نعم	87.5	1	7	8	إبراهيم محمد الرميح
نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	100	0	8	8	سعيد محمد الغامدي

اللجان التابعة لمجلس الإدارة:

لجنة المراجعة:

تشكل اللجنة من ثلاثة أعضاء على الأقل من غير التنفيذيين، يُعيّنهم مجلس الإدارة. وتضم اللجنة أعضاء من خارج مجلس الإدارة أكثر من الأعضاء الذين يتم اختيارهم من داخل مجلس الإدارة، كما يُعيّن مجلس الإدارة أحد أعضاء اللجنة رئيساً لها. وتجتمع لجنة المراجعة أربع مرات على الأقل سنوياً. وتثبت قرارات اللجنة ومداواتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة. وتقع مسؤولية تدوين ومتابعة مجريات اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

تكون اللجنة مسؤولة أمام مجلس الإدارة وتساعد على القيام بمسؤولياته كما يلي:

- ضمان وضع نظام فعال للرقابة الداخلية والالتزام.
- تحقيق الالتزام فيما يتعلق بتقديم التقارير المالية الخارجية، بما في ذلك الالتزامات المنصوص عليها في القوانين واللوائح المعمول بها.
- وتشمل الأهداف الرئيسية للجنة المراجعة القيام بمسؤوليات الإشراف والمراقبة للمهام التالية:
 - صحة التقارير المالية.
 - التأكد من امتلاك المراجعين الداخليين والخارجيين للمؤهلات المطلوبة والاستقلالية والإشراف على أدائهم.
 - التزام البنك بجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير الأخلاقية.
 - أداء المراجعة الداخلية والالتزام ومكافحة غسل الأموال ومكافحة الجرائم المالية بما يتوافق مع المعايير التي تنص عليها قوانين مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

اجتماعات لجنة المراجعة في عام 2014م:

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور%	29 يناير	14 مايو	25 يونيو	6 سبتمبر	26 أكتوبر	12 نوفمبر
د. سعد صالح الرويع (رئيس اللجنة)	6	6	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. خالد عبدالعزيز العرفج	6	6	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
د. صالح حمد الشنفي*	6	4	2	66.7	نعم	نعم	نعم	لا	لا	نعم
هاني سليمان الشدوخي*	6	5	1	83.3	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
خالد محمد الصليح*	6	6	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

* أعضاء من خارج مجلس الإدارة.

لجنة الائتمان*:

تشكل لجنة الائتمان من خمسة أعضاء، يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي، وتجتمع بشكل شهري أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ويكتمل نصاب الاجتماع بحضور أغلبية تزيد عن نصف عدد الأعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة، وتثبت قرارات اللجنة ومداواتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين ومتابعة مجريات اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

- نظراً لأن القرارات الائتمانية تحتاج في الغالب إلى سرعة في الإنجاز من أجل تلبية احتياجات العملاء والمحافظة على التنافسية في السوق، وفي الوقت ذاته العمل بطريقة آمنة وسليمة، يقوم مجلس الإدارة بتكليف لجنة الائتمان باتخاذ القرارات الائتمانية، نظراً لأنها تجتمع عدد مرات أكثر ويمكن إنجاز الأعمال من خلالها بصورة أسرع من مجلس الإدارة بالكامل.
- مساعدة مجلس الإدارة في تحقيق مهامه الإشرافية والرقابية فيما يتعلق بمنح الائتمانات وعمل التسويات وإلغاء قرارات المديونيات والاستثناءات التي تمثل مخاطر ائتمانية غير معتادة.

اجتماعات لجنة الائتمان في عام 2014م:

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور%	15 يناير	10 فبراير	24 مارس
منصور صالح الميمان (رئيس اللجنة)	3	3	0	100	نعم	نعم	نعم
مطلق عبدالله المطلق	3	3	0	100	نعم	نعم	نعم
م. عبدالعزيز عبدالله الزيد	3	3	0	100	نعم	نعم	نعم
إبراهيم محمد الرميح	3	3	0	100	نعم	نعم	نعم
سعيد محمد الغامدي	3	3	0	100	نعم	نعم	نعم

* تم إلغاء اللجنة وضم مهامها وصلاحياتها إلى مهام وصلاحيات اللجنة التنفيذية بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/03/31م.

اللجنة التنفيذية*:

تشكل اللجنة التنفيذية من خمسة أعضاء، ويمكن أن يرأسها الرئيس التنفيذي، وتجتمع دورياً مرة في الشهر على الأقل أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ويكتمل نصاب اللجنة إذا حضره ثلاثة أعضاء على الأقل بأنفسهم أو بطريق الوكالة على أن يكون أحدهم رئيس اللجنة. وتثبت قرارات اللجنة ومداواتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين ومتابعة مجريات اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

يتمثل الغرض الرئيسي من اللجنة التنفيذية في إدارة عمليات البنك والإشراف عليها واتخاذ قرارات سريعة بشأن القضايا الملحة المتعلقة بأعمال البنك. وتضمن اللجنة التنفيذية تمثيل البنك بشكل كاف في الشركات التابعة، كما تتخذ اللجنة التنفيذية أيضاً قرارات بشأن الانتماء ومعالجة الديون، وذلك ضمن حدود صلاحيات اللجنة التي فوضها بها مجلس الإدارة.

الهدف من وجود اللجنة التنفيذية هو مساعدة مجلس الإدارة في الإشراف على إدارة البنك. وتكون اللجنة التنفيذية مسؤولة عن مراجعة ومراقبة جميع قرارات الأعمال والاستثمارات والعمليات المالية وغير المالية وتعميدها وذلك ضمن حدود صلاحيات اللجنة التي حددها مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجنة التنفيذية في عام 2014م:

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور %	15 يناير	10 فبراير	24 مارس	18 يونيو	17 يوليو	30 نوفمبر
منصور صالح الميمان (رئيس اللجنة)	6	6	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
مطلق عبدالله المطلق	6	4	2	66.7	نعم	نعم	نعم	لا	لا	نعم
م. عبدالعزيز عبدالله الزيد	6	6	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم
إبراهيم محمد الرميح	6	5	1	83.3	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	لا
سعيد محمد الغامدي	6	6	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم	نعم

* تم تعديل صلاحيات اللجنة بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/03/31م باعتماد دليل الحوكمة، هذا وسيتم تحديث دليل حوكمة البنك ليتواءم ويتوافق مع لائحة حوكمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي.

لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة*:

تشكل لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة من ثلاثة أعضاء على الأقل من أعضاء مجلس الإدارة، على أن يكون اثنان منهم أعضاء مستقلين غير تنفيذيين في مجلس الإدارة. ويمكن دعوة الرئيس التنفيذي لحضور الاجتماعات بدون أن يكون له حق التصويت، وتجتمع اللجنة مرتين على الأقل سنوياً. وتثبت قرارات اللجنة ومداواتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين ومتابعة مجريات اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

- يتمثل الغرض الرئيسي من اللجنة في تقديم الدعم والمشورة إلى أعضاء مجلس الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بالمكافآت والترشيح وحوكمة الشركات والموارد البشرية.
- دعم مجلس الإدارة في الوفاء بمسؤولياته تجاه المساهمين لضمان تكوين مجلس الإدارة من أفضل الأفراد القادرين على الاضطلاع بمسؤوليات الإدارة مع مراعاة القانون وأعلى معايير الحوكمة.
- رفع توصيات إلى مجلس الإدارة من شأنها تعزيز السياسات والممارسات المناسبة لنظام الأجور والمكافآت للبنك والتأكد من أن هذه السياسات والممارسات تصب في مصلحة المساهم ولا تحث على المشاركة في اتخاذ معاملات عالية المخاطر لتحقيق أرباح على المدى القصير.
- دعم مجلس الإدارة في وضع السياسات المناسبة لتعاقب الأعضاء واستبدالهم في حالة وجود مناصب شاغرة، لضمان الاستمرارية والتدرج في عملية الاستبدال.
- التنسيق مع الموارد البشرية لوضع سياسة التعاقب والاستبدال وضمان امتثال الإدارة التنفيذية لهذه السياسة.
- الاضطلاع بدور قيادي في تشكيل سياسات وممارسات حوكمة الشركات، بما في ذلك تقديم التوصية لمجلس الإدارة بإرشادات حوكمة الشركات المطبقة على البنك ورصد امتثال البنك للسياسات والإرشادات المذكورة.

- استعراض هيكل الأجور والمكافآت السنوي وتصنيفه ورفع توصيات بشأنه تمثيلاً مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.
- تطوير سياسة الأجور والمزايا والمكافآت والرواتب لموظفي المجموعة، ويشمل ذلك الرئيس التنفيذي وفريق الإدارة العليا، ومراجعتها سنوياً.
- رفع تقارير منتظمة إلى مجلس الإدارة عن أنشطة لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة والقضايا المتعلقة بالمكافآت والترشيح.

اجتماعات لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة في عام 2014م:

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور%	23 أبريل	25 يونيو	24 ديسمبر
مطلق عبدالله المطلق (رئيس اللجنة)	3	3	0	100	نعم	نعم	نعم
يوسف عبدالستار الميمني	3	3	0	100	نعم	نعم	نعم
إبراهيم محمد الرميح	3	2	1	66.7	نعم	لا	نعم
عبدالرحمن محمد المضي	3	1	2	33.3	لا	لا	نعم
د. خالد عبدالعزيز العرفج**	2	2	0	100	-	نعم	نعم

* تم تعديل مسعى اللجنة وصلاحياتها بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/05/14م، هذا وسيتم تحديث دليل حوكمة البنك ليتواءم ويتوافق مع لائحة حوكمة هيئة السوق المالية ومؤسسة النقد العربي السعودي.

** انضم للجنة بناءً على قرار مجلس الإدارة بتاريخ 2014/05/14م بإعادة تشكيل لجنة الترشيح والمكافآت والحوكمة لتتوافق مع دليل حوكمة البنك.

لجنة المخاطر*:

تشكل لجنة المخاطر من ستة أعضاء، يكون من ضمنهم الرئيس التنفيذي، وتجتمع دورياً أربع مرات في العام أو كلما دعت الحاجة إلى ذلك، ويكتمل نصاب الاجتماع بحضور أغلبية تزيد عن نصف عدد الأعضاء على الأقل من بينهم رئيس اللجنة. وتثبت قرارات اللجنة ومداواتها في محاضر يوقعها رئيس وأعضاء اللجنة، وتقع مسؤولية تدوين ومتابعة مجريات اجتماعات اللجنة على أمين سر اللجنة.

المهام والمسؤوليات الرئيسية:

الهدف من إنشاء لجنة المخاطر هو مراقبة إدارة المخاطر بالبنك لضمان إدراك الإدارة للمخاطر الكبيرة التي قد يتعرض لها البنك، والتأكد من وجود السياسات والعمليات القادرة على إدارة هذه المخاطر، وذلك ضمن حدود الصلاحيات التي يحددها مجلس الإدارة. وتقوم اللجنة بمراجعة الإجراءات التي تم اتخاذها لضمان وجود هيكل تنظيمي متكامل لإدارة المخاطر.

اجتماعات لجنة المخاطر في عام 2014م:

الاسم	عدد الاجتماعات	الحضور	الاعتذار	معدل الحضور%	15 مارس	12 مايو	09 سبتمبر	10 ديسمبر
منصور صالح الميمان (رئيس اللجنة)	4	4	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم
د. خالد عبدالعزيز العرفج	4	4	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم
يوسف عبدالستار الميمني	4	4	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم
عبدالرحمن محمد المضي	4	2	2	50	لا	نعم	نعم	لا
سعيد محمد الغامدي	4	4	0	100	نعم	نعم	نعم	نعم

* تم تعديل تشكيل اللجنة بناءً على قرار مجلس الإدارة باعتماد لائحة حوكمة البنك بتاريخ 2014/03/31م.

لجنة تقنية المعلومات:

صدر قرار مجلس الإدارة باعتماد دليل حوكمة البنك بتاريخ 2014/03/31م، والمتضمن إلغاء لجنة تقنية المعلومات ضمناً حيث لم ترد من ضمن اللجان المنبثقة من مجلس الإدارة، حيث حققت اللجنة الهدف من إنشائها وهو مساعدة مجلس

الإدارة في الإشراف على استراتيجية تقنية المعلومات بالبنك لضمان دعم وتقديم خطط واستراتيجيات العمل الشاملة بالبنك، هذا ولم تعقد اللجنة أي اجتماع خلال العام 2014م.

التغيرات في حصص الملكية الرئيسية*:

لم يتلقى البنك من تاريخ الإدراج أي إشعارات من السادة كبار المساهمين بخصوص تغيير نسبة ملكيتهم في أسهم البنك وذلك بحسب ما تضمنه متطلبات الإفصاح المشار إليها في قواعد التسجيل والإدراج الصادرة من هيئة السوق المالية، ويتضمن الجدول التالي وصفاً مفصلاً لنسبة ملكياتهم:

اسم المساهم	عدد الأسهم بداية العام*	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير	نسبة الملكية %
صندوق الاستثمارات العامة	885,893,333	885,893,333	0	0	44.29
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	200,000,000	200,000,000	0	0	10
المؤسسة العامة للتقاعد	200,874,765	200,874,765	0	0	10.04

* احتسب عدد أسهم بداية العام بعد التخصيص وفقاً لتاريخ إدراج سهم البنك بالسوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 2014/11/12م.

ملكية أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأبنائهم القصر من أسهم البنك وتغييراتها خلال العام 2014م:

أ - أعضاء مجلس الإدارة وزوجاتهم وأبنائهم القصر:

اسم من تعود له المصلحة	عدد الأسهم بداية العام*	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %
منصور صالح الميمان	1,000	1,000	0	0
مطلق عبدالله المطلق	1,333	1,333	0	0
عبدالرحمن محمد المضي (ممثل صندوق الإستثمارات العامة)	29,752	29,752	0	0
م. عبدالعزيز عبدالله الزيد (ممثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية)	10,090	10,090	0	0
د. سعد صالح الرويتع**	1,000	1,000	0	0
يوسف عبدالستار الميمني	13,380	13,380	0	0
د. خالد عبدالعزيز العرفج (ممثل المؤسسة العامة للتقاعد)	14,175	0	- 14,175	100
إبراهيم محمد الرميح	11,668	11,668	0	0
سعيد محمد الغامدي	9,749	9,749	0	0

* احتسب عدد أسهم بداية العام بعد التخصيص وفقاً لتاريخ إدراج سهم البنك بالسوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 2014/11/12م.

** الأسهم مملوكة للمساهم صندوق الإستثمارات العامة كضمان لعضوية مجلس الإدارة، علماً بأنها لم تخصم من إجمالي عدد الأسهم العائد لملكيتها للصندوق والموضحة في جدول التغيرات في حصص الملكية الرئيسية أعلاه.

ب- كبار التنفيذيين وأزواجهم وزوجاتهم وأبنائهم القصر:

اسم من تعود له المصلحة	المنصب	عدد الأسهم بداية العام*	عدد الأسهم نهاية العام	صافي التغيير	نسبة التغيير %
الشريف خالد آل غالب	رئيس مجموعة مصرفية الشركات	11,040	11,040	0	0
فيصل عمر السقاف	رئيس مجموعة الاستراتيجية وتطوير الأعمال	11,630	0	- 11,630	100
لمى محمد غزاوي	رئيس المجموعة المالية	11,400	11,401	1	0.0001
حامد محمد فايز	رئيس مجموعة مصرفية الأفراد	10,688	0	- 10,688	100
بلمهيد ناصر البلهيد	رئيس مجموعة الموارد البشرية	15,218	15,218	0	0
طلال أحمد الخريجي	رئيس مجموعة الخزينة	4,766	4,766	0	0
إدوارد ويس	رئيس مجموعة المخاطر	0	0	0	0
عبدالرزاق محمد الخريجي	رئيس المجموعة الشرعية	0	0	0	0

0	0	0	0	رئيس مجموعة الخدمات المشتركة	بيتر يارنجتون
0	0	2,226	2,226	رئيس الإدارة القانونية	وليد حسن عبدالشكور
0	0	12,000	12,000	رئيس إدارة المراجعة	عبدالله علي الفراج
0	0	8,000	8,000	رئيس إدارة الالتزام	فؤاد عبدالله الحربي

* احتسب عدد أسهم بداية العام بعد التخصيص وفقاً لتاريخ إدراج سهم البنك بالسوق المالية السعودية "تداول" بتاريخ 2014/11/12م.

حقوق المساهمين:

إن النظام الأساسي للبنك ولائحة حوكمة البنك المعتمدة من مجلس الإدارة بتاريخ 31 مارس 2014م، قد تضمنت عرضاً لحق المساهم الحصول على أرباح وحضور الجمعيات والمناقشة والتصويت والتصريف بالسهم، بالإضافة إلى ما سبق فأن المعلومات والبيانات المتعلقة بالجمعيات والميزانيات وحساب الأرباح والخسائر وتقرير مجلس الإدارة السنوي توفر للمساهمين وتُنشر فالصحف المحلية وعلى الموقع الرسمي للبنك.

حوكمة الشركات:

بصفة عامة يعمل البنك الأهلي التجاري وفقاً لأحكام وإرشادات لائحة حوكمة الشركات الصادرة عن هيئة السوق المالية، وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي، وقد طبقت إدارة البنك أحكام اللائحة فيما عدا الأحكام الواردة أدناه:

رقم المادة	متطلبات المادة	أسباب عدم التطبيق
المادة الثالثة والمادة الرابعة الفقرة (أ)	الحق في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية.	تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، وحيث أنه لا يتضمن النظام الأساسي للشركة الموافق عليه من قبل وزارة التجارة والصناعة والمعد وفقاً للنموذج المعتمد من معالي وزير التجارة والصناعة بموجب المادة (51) من نظام الشركات نص صريح يتعلق بحق المساهم في الحصول على نصيب من موجودات الشركة عند التصفية، إلا أن هذا الحق منصوص عليه في نظام الشركات المادة (222).
المادة الخامسة (ج)	2- هل نُشرت الدعوة إلى اجتماع الجمعية العامة في موقع تداول.	تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم.
المادة الخامسة (ط)	1- هل تم تمكين المساهمين من الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العامة. 3- في أي تاريخ زُوِّدت الهيئة بنسخة من محضر آخر اجتماع للجمعية عُقدت خلال السنة.	تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم.
المادة الخامسة (ي)	هل تم إعلام السوق بنتائج الجمعية العامة فور انتهائها.	تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم.
المادة السادسة (ب)	1- هل يشر النظام الأساسي للشركة باستخدام طريقة التصويت التراكمي.	تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا و ينص النظام الأساسي للبنك على استخدام طريقة التصويت العادي.
المادة السابعة (ب)	2- هل كانت أحقية الأرباح، سواء الأرباح النقدية، أم أسهم المنحة، للملكي الأسهم المسجلين بسجلات مركز إيداع الأوراق المالية في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة.	تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم، علماً بأنه تم اعتماد سجل مساهمي الشركة وذلك يوم انعقاد الجمعية العامة.
المادة الثامنة	هل وضعت الشركة سياسات الإفصاح وإجراءاته وأنظمتها الإشرافية كتابةً وفقاً للنظام.	تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم.

<p>تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم، إلا أنه تنص المادة (24) من النظام الأساسي للشركة أنه لا يجوز أن يكون لعضو المجلس أي مصلحة مباشرة أو غير مباشرة في الأعمال والعقود التي تتم لحساب الشركة إلا بترخيص من الجمعية العامة يجدد كل سنة، ويستثنى من ذلك الأعمال التي تتم بطريق المناقصات العامة بشرط أن يكون العضو هو صاحب العرض الأفضل. وعلى أي عضو من أعضاء المجلس الذي تكون له مصلحة شخصية مباشرة أو غير مباشرة في أي أمر أو اقتراح معروض للنظر فيه على المجلس أو اللجنة التنفيذية أن يبلغ المجلس أو اللجنة بطبيعة مصلحته في الأمر المعروض ولا يشترك في المداولات أو التصويت عليه، وتوجب الفقرة (2.1.6) من دليل الحوكمة كل عضو مجلس إدارة أن يتقيد بشفافية تامة فيما يتعلق بالمعاملات بينه وبين الشركة أو أعضاء الإدارة العليا والإفصاح عن تلك المعاملات، كما وضع نظام قواعد السلوك المهني المعتمد لدى الشركة قواعد لمعالجة حالات تضارب المصالح داخل الشركة.</p>	<p>وضع سياسة مكتوبة تنظم تعارض المصالح ومعالجة حالات التعارض المحتملة لأعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية والمساهمين. ويشمل ذلك إساءة استخدام أصول الشركة ومرافقها، وإساءة التصرف الناتج عن التعاملات مع الأشخاص ذوي العلاقة.</p>	<p>المادة العاشرة (ب)</p>
<p>تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم.</p>	<p>2- في حال اعتماد نظام حوكمة خاص بالشركة، هل يتوافق مع أحكام هذه اللائحة.</p>	<p>المادة العاشرة (ج)</p>
<p>تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم، إلا أنه تنص المادة (16) من النظام الأساسي للشركة على تكوين مجلس الإدارة ومدة عضويتهم وإجراءات تعيينهم. تشترط المادة (17) من النظام الأساسي للشركة أن يملك كل من أعضاء مجلس الإدارة أسهم عضوية وفقاً للمادة (77) من نظام الشركات.</p>	<p>هل صيغت سياسات مكتوبة ومعايير وإجراءات واضحة ومحددة للعضوية في مجلس الإدارة ووضعت موضع التنفيذ.</p>	<p>المادة العاشرة (د)</p>
<p>تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم.</p>	<p>1- آليات تعويض أصحاب المصالح في حالة انتهاك حقوقهم التي تقرها الأنظمة وتحميها العقود. 2- آليات تسوية الشكاوى أو الخلافات التي قد تنشأ بين الشركة وأصحاب المصالح. 3- آليات مناسبة لإقامة علاقات جيدة مع العملاء والموردين والمحافظة على سرية المعلومات المتعلقة بهم 4- قواعد السلوك المهني للمديرين والعاملين في الشركة بحيث توافق المعايير المهنية والأخلاقية السليمة وتنظم العلاقة بينهم وبين أصحاب المصالح. 5- مساهمة الشركة الاجتماعية.</p>	<p>المادة العاشرة (هـ)</p>
<p>تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، وسوف يتم الالتزام بالمادة خلال دورة مجلس الإدارة القادمة والتي تبدأ بتاريخ 2015/05/01م.</p>	<p>2- هل أصدر المجلس تفويضات عامة أو غير محددة المدة؟</p>	<p>المادة الحادية عشر (أ)</p>
<p>لم يرد في النظام الأساسي ولائحة حوكمة الشركة وجود عقود اتفاقيات لحملة الأسهم.</p>	<p>هل التزم جميع الأشخاص ذوي الصفة الاعتبارية -الذين يحق لهم بحسب نظام الشركة تعيين ممثلين لهم في مجلس الإدارة -عدم التصويت على اختيار الأعضاء الآخرين في مجلس الإدارة.</p>	<p>المادة الثانية عشرة (ط)</p>
<p>تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية بتاريخ 12 نوفمبر 2014م، هذا وسوف يتم الالتزام بالبنود خلال العام القادم.</p>	<p>هل أصدرت الجمعية العامة للشركة - بناءً على اقتراح من مجلس الإدارة - الآتي: 1- قواعد اختيار أعضاء لجنة الترشيحات والمكافآت. 2- مدة عضويتهم. 3- أسلوب عمل اللجنة.</p>	<p>المادة الخامسة عشر (ب)</p>
<p>تم تزويد بعض الأعضاء بمنتجات الشركة وتسهيلاً للانتمانية (كبطاقات الائتمان والتمويل التأجيري للسيارات والمساكن). وتم الإفصاح عنها وفق إقرار الإفصاح السنوي.</p>	<p>هل قدمت الشركة قرضاً نقدياً من أي نوع لأعضاء مجلس إدارتها أو وضعت أي قرض عقده واحد منهم مع غيره</p>	<p>المادة الثامنة عشر (ج)</p>

شكر وتقدير:

ختاماً، يسر مجلس إدارة البنك الأهلي التجاري أن ينتهز هذه المناسبة ليتقدم بخالص الشكر والتقدير إلى مقام خادم الحرمين الشريفين الملك سلمان بن عبد العزيز آل سعود، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير مقرن بن عبدالعزيز آل سعود، ولي العهد نائب رئيس مجلس الوزراء، وإلى صاحب السمو الملكي الأمير محمد بن نايف بن عبدالعزيز آل سعود، ولي ولي العهد النائب الثاني لرئيس مجلس الوزراء وزير الداخلية، وإلى حكومة خادم الحرمين الشريفين.

كما يتوجه مجلس الإدارة بشكره إلى كل من وزارة المالية، ومؤسسة النقد العربي السعودي، وهيئة السوق المالية الذين لم يألوا جهداً لبذل كل ما من شأنه تطوير صناعة الخدمات المالية في المملكة، الأمر الذي كان له أكبر الأثر نحو استمرار تقدم وازدهار القطاع المالي الوطني، إضافة لدورهم الملموس في مواصلة تحقيق النمو الاقتصادي الذي تشهده المملكة.

كما يتقدم المجلس بامتنانه إلى جميع مساهمي البنك على ثقتهم ودعمهم لاستراتيجيات الأعمال الخاصة بالبنك، كما أن شكر المجلس موصول إلى عملاء البنك الكرام الذين ننظر إليهم باعتبارهم أحد أقوى أصول البنك في نجاحه المستمر، وفي الختام لا يفوتنا أن نتقدم بالشكر إلى كافة موظفي البنك على إخلاصهم وكفاءتهم التي كانت عنصراً حيوياً لتحقيق النتائج المتميزة التي حققها البنك خلال عام 2014م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،

مجلس الإدارة

البنك الأهلي التجاري، شركة مساهمة سعودية، سجل تجاري رقم 4030001588، رأس المال 20,000,000,000 ريال سعودي مدفوع بالكامل

ص. ب. 3555، جدة 21481، المملكة العربية السعودية
