

# تقرير مجلس إدارة البنك العربي الوطني للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المحترمين

السادة/ مساهمي البنك العربي الوطني

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسرنا أن نقدم لكم التقرير السنوي للبنك العربي الوطني وحساباته الختامية للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

## 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 ١٥١ فرعاً في المملكة العربية السعودية إضافةً لفرع واحد في المملكة المتحدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم خدمات مصرفيه وماليه متكامله لعملائه من الأفراد والشركات.

## النتائج المالية

بلغ صافي الربح لعام ٢٠١٦ مبلغ ٢,٨٥٤ مليون ريال مقابل ٢,٩٦٤ مليون ريال لعام ٢٠١٥، وذلك بانخفاض ٣,٧%. وقد زاد صافي دخل العمولات الخاصة بنسبة ٧,٨% ليصل إلى ٤,١٤٥ مليون ريال مقارنة بـ ٣,٨٤٥ مليون ريال للعام السابق، أما دخل الأتعاب والعمولات فقد انخفض بنسبة ١٩,٣% ليصل إلى ١,٠٣٧ مليون ريال مقارنة بـ ١,٢٨٦ مليون ريال للعام ٢٠١٥. وبذلك ارتفع إجمالي دخل العمليات بنسبة ١,٣% ليصل إلى ٥,٨٥٤ مليون ريال في السنة الحالية مقارنة بـ ٥,٧٨١ مليون ريال في العام ٢٠١٥.

بلغت مصاريف التشغيل قبل المخصصات مبلغ ٢,٢٦١ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٢,٢٤٣ مليون ريال في العام ٢٠١٥، أي بنسبة زيادة بلغت ٠,٨%. وقد استمر البنك في تطبيق سياساته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعم المخصصات حيث بلغت مخصصات خسائر الائتمان مبلغ ٧٢٦ مليون ريال مقارنة بمبلغ ٥٧٥ مليون ريال في العام ٢٠١٥، وبلغت نسبة تغطية محفظة القروض غير العاملة ٢٧٠% كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

وقد بلغت محفظة القروض ١١٥,٥١٢ مليون ريال مقارنة بـ ١١٥,٦٥٦ مليون ريال في العام ٢٠١٥، وانخفضت محفظة الاستثمارات إلى ٢٥,٥٤٨ مليون ريال من ٣٣,٢٩٤ مليون ريال في العام ٢٠١٥ بانخفاض قدره ١% و ٢٣,٣% على التوالي.

بلغت موجودات البنك وودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ مبلغ ١٧٠,٠٠٩ مليون ريال و ١٣٥,٩٠٧ ريال، على التوالي.

بلغت حقوق المساهمين مبلغ ٢٣,٢٣٥ مليون ريال بنسبة زيادة ٦,١% عن العام ٢٠١٥ والبالغ ٢١,٨٩٤ مليون ريال.

### أبرز المؤشرات المالية

#### ملايين الريالات السعودية

٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	
٨٦,٦٤٦	٨٨,٧٨٥	١٠٤,١٨٠	١١٥,٦٥٦	١١٥,٥١٢	قروض وسلف، صافي
٢٤,٤٠٨	٢٨,٣٣١	٣٣,٩٤١	٣٣,٢٩٤	٢٥,٥٤٨	إستثمارات، صافي
١٠٧,٦١٨	١٠٦,٤٢٨	١٢٩,٧٤٠	١٣٥,٧٦١	١٣٥,٩٠٧	ودائع العملاء
١٧,٨٠٤	١٩,٠٨٠	٢٠,٦٠١	٢١,٨٩٤	٢٣,٢٣٥	حقوق المساهمين
١٣٦,٦٣٩	١٣٧,٩٣٥	١٦٤,٦٦٨	١٧٠,٤٢١	١٧٠,٠٠٩	إجمالي الموجودات
١١٨,٧٣٠	١١٨,٧٤٧	١٤٤,٠٢٩	١٤٧,٧٨٩	١٤٦,٠٨٤	إجمالي المطلوبات
٤,٦١٦	٥,٠٣٩	٥,٤٤١	٥,٧٨١	٥,٨٥٤	إجمالي دخل العمليات
٢,٢٧٣	٢,٥٥١	٢,٥٩١	٢,٨٦٢	٣,٠٢٥	إجمالي مصاريف العمليات
٢,٣٧١	٢,٥٢٢	٢,٨٧٥	٢,٩٦٤	٢,٨٥٤	صافي الدخل

### التحليل الجغرافي للإيرادات

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

بالآلاف الريالات السعودية	المجموع
٣,٩٤٦,٨٤٧	المنطقة الوسطى*
١,١٥٠,٧٠٨	المنطقة الغربية
٧٥٦,٥٨٢	المنطقة الشرقية
<hr/> ٥,٨٥٤,١٣٧	

\* 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 ١٠١٠٢٣٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧م). يبلغ رأس المال الشركة المصرح به والمصدر ٤٠٠ مليون ريال (٤٠ مليون سهم)، وتقوم الشركة بتولي وإدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول التابعة للبنك والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والاستشارة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية. وقد بدأت الشركة التابعة أعمالها اعتباراً من ٣ محرم 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. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠١٤٨٦٧ بتاريخ ١٥/١٦٢٨٧/٦ وتعديل هيئة السوق المالية رقم ص/٢٥/١٤٣٧/٣/١٠هـ.

### 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 (سهل)

وهي شركة زميلة تبلغ حصة البنك فيها ٤٠٪ من رأس المال، وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤١٩٣٤ كشركة مساهمة 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 ٥,٢٥ 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. وتتمثل أعمال الشركة بشكل رئيس في التأمين الفردي والتأمين على الحياة للمجموعات والتأمين الطبي والتأمين ضد الحوادث وكافة أنواع التأمين العام. أكملت الشركة الإجراءات النظامية المطلوبة للتأسيس في ٢٩ أغسطس ٢٠١٣ وتم إدراج أسهمها في سوق الأسهم السعودي (تداول) بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٣٥هـ (الموافق ٢٦ نوفمبر ٢٠١٣م). حصلت الشركة على الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي لممارسة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠١٤. بدأت الشركة في ممارسة أعمال التأمين خلال شهر أبريل ٢٠١٤ وتم إثبات حصة البنك في هذه الشركة وفقاً لطريقة حقوق الملكية.

بتاريخ ٢٧ أبريل ٢٠١٥ أوصى مجلس إدارة الشركة بزيادة رأس المال من ١٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٣٥٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم أولوية. وبهذا الشأن، قدمت الشركة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خطة العمل مع المستندات ذات الصلة في ٧ يونيو ٢٠١٥، وصدرت موافقة المؤسسة على زيادة رأس المال في ٣١ أغسطس ٢٠١٥. قدمت الشركة المستندات المطلوبة إلى هيئة السوق المالية بتاريخ ١٥ نوفمبر ٢٠١٥ وحصلت على موافقة الهيئة بتاريخ ١٩ يناير ٢٠١٦. يمتلك البنك ١٠,٥ مليون سهم (٣٠%) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريال للسهم كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

## 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)، ويتلك 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 (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤م). وقد بلغ رأس المال الشركة مليون ريال موزع على ١٠ آلاف حصة (القيمة الاسمية ١٠٠ ريال للحصة الواحدة). تعمل هذه الشركة التابعة في مجال شراء وبيع وتأجير الأراضي والعقارات لأغراض الاستثمار.

## صندوق اي. ان. بي. اي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)

يمتلك البنك بشكل غير مباشر نسبة ٢٥,٤٧% في الصندوق، وهو صندوق استثمار عقاري بطرح خاص تم تأسيسه في ٢٥ أغسطس ٢٠١٤ لمدة خمس سنوات تبدأ من تاريخ إقبال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية عن تأسيس الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤١١/٤/٨ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يتركز نشاط الصندوق حول تملك موجودات عقارية وفندق قيد الإنشاء في مدينة الرياض حيث يحصل منها على مبالغ تأجير إضافة إلى دخل تشغيل الفندق طوال مدة الصندوق. بلغ إجمالي المساهمات في الصندوق ٩٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة على ٩٥٠,٠٠٠ وحدة، قيمة كل وحدة ١,٠٠٠ ريال سعودي. للمجموعة مصلحة اقتصادية إجمالية في الصندوق وتقوم بإدارة الصندوق من خلال اتفاقية بين شركة العربي الوطني للاستثمار (شركة مساهمة مملوكة بالكامل من قبل البنك) (مدير الصندوق) ومستثمري الصندوق (ماليكي الوحدات)، ونتيجة لذلك رأت الإدارة أن للمجموعة سيطرة فعالة على الصندوق، وبدأت بتوحيد القوائم المالية للصندوق اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (تاريخ السيطرة الفعالة).

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

### سياسة توزيع الأرباح

يوزع البنك أرباحه السنوية وفقاً لما يلي:

١- يقطع البنك نسبة ٢٥% من الأرباح الصافية لدعم الاحتياطي النظامي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجوز وقف هذا الاقطاع متى ما بلغ مجموع الاحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.

٢- 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 لموافقة.

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

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

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

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

#### بآلاف الريالات السعودية

٢,٨٥٣,٩٠١
٢,٥٠٩,٩٤٦
<hr/>
٥,٣٦٣,٨٤٧
<hr/>
(٧١٤,٠٠٠)
(١,٤٧٧,٠٠٠)
<hr/>
٣,١٧٢,٨٤٧

صافي دخل عام ٢٠١٦  
الأرباح المبقة من الأعوام السابقة

المجموع  
توزيع كما يلي :  
المحول إلى الاحتياطي النظامي  
إجمالي توزيعات الأرباح - مرحلية ومقترحة  
الأرباح المبقة لعام ٢٠١٦

## الخطط المستقبلية

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

- تهيئة البنك للاستفادة من الفرص التي أتاحتها رؤية السعودية (٢٠٣٠).
- وضع البنك في الطريق الصحيح نحو التحول الرقمي.
- الاستمرار في تحديث أنظمة المعلومات والاتصالات في البنك.
- استمرار التركيز على الشركات الصغيرة والمتوسطة.
- العمل على زيادة حضور البنك في سوق الشركات المتوسطة الوعاد.

## الأنشطة الرئيسية

لأغراض إدارية، يتكون البنك من القطاعات التشغيلية الرئيسية التالية:

**قطاع التجزئة** : ودائع، وتسهيلات ائتمانية ومنتجات استثمارية للأفراد.

**قطاع الشركات** : قروض وودائع ومنتجات ائتمانية أخرى للشركات الكبرى والعملاء الاعتباريين والمنشآت التجارية الصغيرة والمتوسطة الحجم، إضافة إلى فرع البنك في لندن.

**قطاع الخزينة** : يدير المحفظة التجارية والاستثمارية، التمويل والسيولة، ومخاطر أسعار العملات والعمولات للبنك.

**قطاع خدمات الاستثمار والوساطة** : إدارة الخدمات الاستثمارية وأنشطة إدارة الأصول والتي تشمل التعامل والإدارة والترتيب والمشورة وحفظ الأوراق المالية حسب أنظمة هيئة السوق المالية.

**أخرى** : تشمل الدخل على رأس المال والتكاليف الموجودات والمطلوبات الغير موزعة والخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساعدة الأخرى.

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقا لنظام التحويل المتبعد من قبل المجموعة. قامت المجموعة بتعديل نظام التحويل بأثر رجعي اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٦ وذلك لتحسين تقارير القطاعات التشغيلية. تمثل الموجودات والمطلوبات للقطاعات المختلفة الموجودات والمطلوبات التشغيلية وهي أيضاً تمثل غالبية الرصيد.

تمارس المجموعة نشاطها 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 للمجموعة كل، وبالتالي لا يتم إظهارها بشكل منفصل.

فيما يلي تحليلًا بإجمالي موجودات ومطلوبات المجموعة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ، وإجمالي دخل ومصاريف العمليات وصافي الدخل للسنة المنتهية في ذلك التاريخ لكل قطاع من قطاعات المجموعة:

(بآلاف الريالات السعودية)

الإجمالي	أخرى	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	قطاع الخزينة	قطاع الشركات	قطاع التجزئة	٢٠١٦
١٧٠,٠٠٨,٧٢٢	٢,١٧٥,٩٤٨	١,٧٢٠,٠٥٧	٤٥,٧٧٧,٤٤٣	٨١,٦٨٨,٨٩٠	٣٨,٦٤٦,٣٨٤	إجمالي الموجودات
٦١٦,٣٩٥	٦١٦,٣٩٥	-	-	-	-	استثمارات في شركات زميلة
١٤٦,٠٨٤,١٦٩	٥١٣,٢٦٥	١٣٥,٨٢٥	٥,٥٢٤,٩٥٩	٦٩,٥٩٧,٩٩٣	٧٠,٣١٢,١٢٧	(إجمالي المطلوبات)
٥,٨٥٤,١٣٧	١٤٢,٥٩٤	١٧٢,٥٤٥	(٢٨٨,٩٠٨)	٣,٧٩٩,٤٢٥	٢,٠٢٨,٤٨١	دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين
-	١٦٦,٣٢٦	-	١,٣٢١,٦٢٥	(١,٧٩٠,٩٧٤)	٣٠٣,٠٢٣	دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية
٥,٨٥٤,١٣٧	٣٠٨,٩٢٠	١٧٢,٥٤٥	١,٠٣٢,٧١٧	٢,٠٠٨,٤٥١	٢,٣٣١,٥٠٤	إجمالي دخل العمليات
						ومنه:
٤,١٤٥,٤٨٥	١٧٧,١١٧	١٢,٨٢٧	٤٨٤,٠٧٧	١,٥٠٨,٨٤٨	١,٩٦٢,٦١٦	دخل العمولات الخاصة، صافي
١,٠٣٧,١٢٧	٩٤,٥٠٠	٧٥,٣٥٤	٩,١٨٥	٥٤٩,٧٢٢	٣٠٨,٣٦٦	دخل أتعاب وعمولات، صافي
٧٢٦,١٣٦	-	-	-	٣٦١,٧٨٦	٣٦٤,٣٥٠	مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي
٣٧,٦٤٥	-	-	٣٧,٦٤٥	-	-	مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي
٢٢٣,٣٧٨	١٣٩,٤٦٥	٢,٤٢٧	٢,٣٩٠	٢,٤٣٣	٨٦,٦٦٣	استهلاك وإطفاء
٣,٠٢٤,٥٣٨	٨٣,٥٢١	٩٥,٩٢١	١٤١,٣٢٧	٨٧١,٧٠٠	١,٨٣٢,٠٦٩	إجمالي مصاريف العمليات
٣٢,٢٧٨	٣٢,٢٧٨	-	-	-	-	الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي
(٧,٩٧٦)	(٧,٩٧٦)	-	-	-	-	صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة
٢,٨٥٣,٩٠١	٢٤٩,٧٠١	٧٦,٦٢٤	٨٩١,٣٩٠	١,١٣٦,٧٥١	٤٩٩,٤٣٥	صافي الدخل العائد لمساهمي البنك

## المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

### إدارة المخاطر

تؤمن مجموعة إدارة المخاطر في البنك خدمات إدارة مركبة 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 بثقلات 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، 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.

### رسالة الحوكمة

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

تقوم فلسفة البنك على اتباع نهج الممارسة المثلث فيما يتعلق بحوكمة الشركة، إضافة إلى الالتزام بالاشتراطات النظامية لكافـة الدول التي يعـمل فيها، كما يلتزم البنك على وجه الخصوص بمبادئ حوكمة البنوك الصادرة من قبل مؤسـسة النقد العربي السـعودي ولائـحة حوكمة الشركات الصـادرة من قبل هـيئة السوق المـالية ونـظام الشركات الصـادر من قبل وزارة التجارة والصنـاعة في المـملكة العربـية السـعودـية.

### **سندات الدين والصكوك المصدرة**

أ- خلال السنة المنتهـية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، اـصدر البنك سـندات مـسانـدة لـرـأس المـال بـعمـولة عـائـمة مدـتها عـشر سـنـوات بـقيـمة ٥٠٠ مـليـون دـولـار أمـريـكي بـمـوجـب بـرـنـامـج السـندـات الأـورـوبـية المـتوـسطـة الأـجل البـالـغـة ٨٥٠ مـليـون دـولـار أمـريـكي. تـحـمـل هـذـه السـندـات أـسـعـارـ عـمـولـاتـ خـاصـة حـسـبـ أـسـعـارـ العـمـولـاتـ السـائـدةـ بـيـنـ الـبـنـوـكـ فـيـ لـنـدـنـ زـائـدـاـ ٨٣ـ نـقـطـةـ أـسـاسـ. هـذـهـ السـندـاتـ غـيرـ قـابـلـةـ لـلـتـحـوـيلـ وـغـيرـ مـضـمـونـةـ وـمـسـجـلـةـ فـيـ سـوقـ لـنـدـنـ لـلـأـورـاقـ المـالـيـةـ. يـحـفـظـ الـبـنـوـكـ بـحـقـ السـدـادـ المـبـكـرـ لـهـذـهـ السـندـاتـ بـعـدـ ٥ـ سـنـواتـ مـنـ إـصـدـارـهـاـ.

وـخلـالـ السـنـةـ المـنـتـهـيـةـ فيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٠٩ـ، تمـ اـسـتـرـدـادـ ماـ قـيـمـتـهـ ٥٠ـ مـلـيـونـ دـولـارـ أمـريـكيـ مـنـ السـندـاتـ المـصـدرـةـ فـيـ السـوقـ الثـانـويـ وـتـمـ اـسـتـبـعـادـهـاـ.

إـعـتـبـارـاـ مـنـ ٣١ـ أـكـتوـبـرـ ٢٠١١ـ، وـبـنـاءـ عـلـىـ شـرـطـ الـزـيـادـةـ تـمـ تـعـدـيلـ سـعـرـ العـمـولـةـ حـسـبـ أـسـعـارـ العـمـولـاتـ السـائـدةـ بـيـنـ الـبـنـوـكـ فـيـ لـنـدـنـ زـائـدـاـ ١٣٣ـ نـقـطـةـ أـسـاسـ.

بـتـارـيخـ ٣١ـ أـكـتوـبـرـ ٢٠١٥ـ، قـامـ الـبـنـوـكـ بـمـارـسـةـ خـيـارـ الـاستـرـدـادـ المـبـكـرـ ١٠٠ـ%ـ لـكـامـلـ المـبـلـغـ المـتـبـقـيـ لـهـذـهـ السـندـاتـ مـعـ الـفـوـائـدـ الـمـسـتـحـقـةـ حـتـىـ تـارـيخـ الـاستـرـدـادـ.

بـتـارـيخـ ٧ـ أـكـتوـبـرـ ٢٠١٥ـ، اـصـدـرـ الـبـنـوـكـ صـكـوكـ ثـانـوـيـةـ مـحـلـيـةـ بـقـيـمةـ إـجـمـالـيـةـ قـدـرـهـاـ ٢٠٠ـ مـلـيـارـ رـيـالـ سـعـودـيـ مـدـتهاـ عـشرـ سـنـواتـ مـعـ أـحـقـيـةـ الـبـنـوـكـ فـيـ اـسـتـرـدـادـ هـذـهـ الصـكـوكـ بـعـدـ مـضـيـ خـمـسـ سـنـواتـ. تـحـمـلـ هـذـهـ الصـكـوكـ عـمـولـةـ خـاصـةـ لـسـاـبـيـورـ زـائـدـاـ ١٤٠ـ نـقـطـةـ أـسـاسـ.

### **رأس المال**

فيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٦ـ، بـلـغـ عـدـدـ أـسـهـمـ الـبـنـكـ الـقـائـمـةـ وـالـمـصـدرـةـ وـالـمـدـفـوـعـةـ ١,٠٠٠ـ مـلـيـونـ سـهـمـ، بـقـيـمةـ اـسـمـيـةـ قـدـرـهـاـ ١٠ـ رـيـالـ لـلـسـهـمـ الـواـحـدـ.

### **مجلس الإدارة**

تعـمـلـ إـدـارـةـ الـبـنـوـكـ مـمـثـلـةـ بـرـئـيـسـ وـأـعـضـاءـ الـمـجـلـسـ عـلـىـ تـحـقـيقـ أـفـضـلـ قـيـمةـ مـسـتـدـامـةـ لـحـقـوقـ الـمـسـاـهـمـيـنـ، وـتـقـعـ مـسـؤـلـيـةـ تـطـيـقـ إـسـتـرـاتـيـجـيـةـ الـبـنـوـكـ الـتـيـ يـضـعـهاـ الـمـجـلـسـ عـلـىـ عـاتـقـ عـضـوـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ الـمـنـتـدـبـ وـبـمـسـاـعـةـ الـلـجـنـةـ التـفـيـذـيـةـ (ـالـمـكـوـنـةـ مـنـ أـعـضـاءـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ)ـ وـكـذـلـكـ الـلـجـانـ الـمـنـبـقـةـ عـنـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ.

يـتـكـونـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ مـنـ عـشـرـ أـعـضـاءـ، مـنـهـمـ سـتـةـ أـعـضـاءـ يـمـثـلـونـ الـمـسـاـهـمـيـنـ السـعـودـيـيـنـ وـالـذـينـ يـتـمـ اـنـتـخـابـهـمـ مـنـ قـبـلـ الـجـمـعـيـةـ الـعـمـومـيـةـ لـمـسـاـهـمـيـ الـبـنـوـكـ لـمـدـةـ ثـلـاثـ سـنـواتـ، فـيـ حـينـ يـعـيـنـ الـبـنـوـكـ الـعـرـبـيـ شـ.ـمـ.ـعـ.ـ الـأـعـضـاءـ الـأـرـبـعـةـ الـأـخـرـيـنـ، وـيـجـوزـ إـعـادـةـ تـعـيـيـنـ جـمـيـعـ أـعـضـاءـ مـجـلـسـ إـدـارـةـ. عـلـمـاـ بـاـنـهـ يـرـاعـيـ عـنـ تـرـشـيـحـ الـأـعـضـاءـ تـمـعـهـمـ بـمـهـارـاتـ مـهـنـيـةـ وـخـبـرـاتـ مـالـيـةـ وـمـؤـهـلـاتـ مـلـائـمةـ وـسـمـاتـ شـخـصـيـةـ مـنـاسـبـةـ، وـكـذـلـكـ التـمـعـ بـقـدرـ عـالـ منـ

السمعة الحسنة والنزاهة والكفاءة وتحمّل المسؤولية، والقدرة على القيام بالواجبات والمسؤوليات كعضو مجلس الإدارة . لذلك يشترط على كل عضو قبل تعيينه استكمال تبعة نموذج الملاعنة الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يقوم البنك بأخذ عدم الممانعة من المؤسسة للتأكد من النزاهة والملاعنة، بالإضافة إلى ذلك فإنه يمكن للبنك التأكّد من خلال الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عن أية مُتعثرات تتعلق بالعضو المعنى (وذلك بالنسبة للأعضاء المُعيّنون) .

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 والإئتمان 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 التأكّد 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 ٢٠١٦ كل من السادة نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح الغنمه، باسم إبراهيم عوض الله والدكتور روبيير عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

يتكون مجلس الإدارة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ من السادة الأعضاء التالية أسماؤهم:

الاسم	الصفة
صلاح راشد الراشد*	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)
د. روبيير عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
راشد سعد الراشد*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
أحمد عبد الله العقيل*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
خالد محمد سعد البواردي*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
هشام عبد اللطيف الجبر*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
أحمد وازع القحطاني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
نعمه الياس صباغ	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
محمد عبد الفتاح حمد الغنمه	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
باسم إبراهيم عوض الله**	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)

\* بحسب تعريف هيئة السوق المالية للاستقلالية.

▲ بحسب تعريف مؤسسة النقد العربي السعودي للاستقلالية.

\*\* اعتباراً من ٢٠١٦/٩/١ تم تعيين معايي الدكتور باسم إبراهيم عوض الله عضواً في مجلس إدارة البنك (ممثلاً عن البنك العربي ش.م.ع.) بدلًا من السيد رياض برهان طاهر كمال.

عقد مجلس الإدارة أربعة إجتماعات دورية خلال عام ٢٠١٦، وفيما يلي سجل حضور هذه الإجتماعات:

عدد الحضور	سجل الحضور	التاريخ
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني ، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٢٠١٦/٣/٢٤
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني ، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٢٠١٦/٥/٢٣
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر ، أحمد وازع القحطاني ، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه وباسم إبراهيم عوض الله.	٢٠١٦/٩/٢٧
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني ، نعمة الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه وباسم إبراهيم عوض الله.	٢٠١٦/١٢/٢٠

## 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 ٢٠١٦/٣١:

إسم العضو	العضوية في الشركات ( المساهمة داخل المملكة )
صلاح راشد الراشد	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة الإسمنت الأبيض</li> <li>- شركة الاستثمارات التقنية</li> <li>- الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية</li> <li>- شركة مزارع الفروج الذهبي</li> <li>- شركة العناية والعلوم الطبية المحدودة</li> <li>- شركة الرائد للتجارة والمقاولات</li> <li>- شركة الرائد ايه بيتونج</li> </ul>
راشد سعد الراشد	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة الرائد للتجارة والمقاولات</li> <li>- شركة الرائد ايه بيتونج</li> <li>- الشركة السعودية للأعمال الميكانيكية والكهربائية</li> <li>- شركة مزارع الفروج الذهبي</li> <li>- الشركة الطبية التخصصية</li> </ul>
أحمد عبد الله العقيل	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة أسمنت المنطقة الجنوبية</li> <li>- شركة الدريس للخدمات البترولية والنقلبات</li> </ul>
خالد محمد البواردي	<ul style="list-style-type: none"> <li>- مجموعة شركات البواردي</li> </ul>
هشام عبد اللطيف الجبر	<ul style="list-style-type: none"> <li>- شركة ناتلي للأثاث والتصميم الداخلي</li> <li>- شركة الجبر القابضة</li> </ul>
احمد وازع القحطاني	
روبير عيد	<ul style="list-style-type: none"> <li>- الشركة السعودية لتمويل المساكن</li> <li>- شركة متلايف والمجموعة الأمريكية الدولية والبنك العربي للتأمين التعاوني</li> <li>- شركة العربي الوطني للاستثمار</li> </ul>
محمد عبد الفتاح الغنمه	
نعمه صباح	
باسم إبراهيم عوض الله	

## 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 ٢٠١٦. وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ومراقبة الأداء وإدارة المخاطر والتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية والموافقة على المصاري夫 الرأسمالية الجوهرية.

ضمت اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٦ كل من الدكتور روبرت 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 تفويذيين من مجلس الإدارة وهم السادة/ خالد محمد الباردي (رئيس اللجنة)، وعضوية كل من صلاح راشد الراشد وأحمد عبد الله العقيل، 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 ٧ اجتماعات خلال العام ٢٠١٦.

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.

يقوم مجلس الإدارة بإقرار مستوى المكافآت التي تصرف لرئيس وأعضاء المجلس وفقاً لأالية تأخذ بعين الاعتبار تعليمات مؤسسة النقد و التي تضع حدأً أعلى وحدأً أدنىً لمكافآت الأعضاء وفي حدود ذلك بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين مبلغاً وقدره ٣,٢٩٧ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٣٥٨ ألف ريال. وبلغت بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين ٥٤٢ ألف ريال وللأعضاء التنفيذيين ٤١٠٤ ألف ريال، وبلغت تعويضات المصارييف لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين التي تشمل تذاكر السفر والإقامة بالفنادق ٥٧٤ ألف ريال. بلغت رواتب ستة من كبار التنفيذيين التي دفعت خلال العام بمن فيهم الرئيس التنفيذي والمدير المالي ١٦,٥٧٤ ألف ريال، وبلغت البدلات والتعويضات المدفوعة ٣,٠٩٧ ألف

ريال والمكافآت السنوية ١٧,٤٩٥ ألف ريال والخطط التحفيزية ٣,١٥٠ ألف 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 الختامية للبنك والالتزام بالمتطلبات النظامية والمعايير المحاسبية. كما تقر اللجنة خطط إدارة التدقيق الداخلي وبرنامج إدارة الالتزام وتقيم نتائج أعمالها والتحقق من وجود الأجهزة الرقابية التي تضمن سلامة الإجراءات التي تتخذها إدارة البنك.

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

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم عضوين من غير أعضاء مجلس، وقد عقدت اللجنة ثمانية إجتماعات خلال سنة ٢٠١٦. تجتمع اللجنة مع كل من عضو مجلس الإدارة المنتدب والمدير المالي للبنك ورئيس المراجعة الداخلية ورئيس إدارة الالتزام ومدير إدارة المخاطر والمراجعين الخارجيين إضافة إلى من تشاء من أعضاء الفريق الإداري في البنك، وذلك عندما تراه مناسباً للباحث والمناقشة.

تألفت لجنة المراجعة خلال عام ٢٠١٦ من السيد/ أحمد عبد الله العقيل (رئيساً) وعضوية كل من السيد/ صالح عبد الرحمن السمايعيل والسيد/ محمد عبد الرحمن العمران.

### **لجنة الاستراتيجية**

تألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- المهندس/ راشد سعد الرشاد (رئيس اللجنة)
- د. روبرت مارون عيد
- الأستاذ/ نعمه الياس صباح
- الأستاذ/ هشام عبد اللطيف الجبر
- الأستاذ/ أحمد وازع القحطاني

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

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

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

عقدت لجنة الاستراتيجية اجتماعاً واحداً في عام ٢٠١٦ وذلك بتاريخ ٩ مارس ٢٠١٦.

### لجنة المخاطر

قام المجلس بتشكيل لجنة المخاطر المكونة من خمسة أعضاء هم:

- الأستاذ محمد عبد الفتاح الغنمه (رئيس اللجنة)
- الأستاذ صلاح راشد الراشد
- الأستاذ احمد عبد الله العقيل
- الأستاذ خالد محمد البواردي
- الأستاذ احمد وازع القحطاني

ويتمثل دور اللجنة ومهامها فيما يلي:

- وضع استراتيجية المخاطر للبنك بما يتواافق 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 تعطي كافة المخاطر الرئيسية المرتبطة بالعمل المصرفي.
- الطلب من الإدارة ضرورة التأكيد من أن موظفي إدارة المخاطر يمتلكون الخبرة والكفاءة الالزمة لإداء مهام العمل.
- التأكيد من المحافظة على مستويات مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ضمن سياسة البنك المحفوظة لإدارة المخاطر.

عقدت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٦.

## نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن وضع وصيانته نظام الرقابة الداخلية وكفايته وفعاليته. ويتضمن نظام الرقابة الداخلية السياسات والإجراءات التي تم تصميمها تحت إشراف مجلس الإدارة لتحقيق الأهداف الاستراتيجية للبنك.

تقوم إدارة المراجعة الداخلية بتقديم المراجعة المستقلة للجنة المراجعة التابعة لمجلس الإدارة وللإدارة البنك ورفع التقارير لهم بشأن فعالية الضوابط الداخلية والالتزام بالمتطلبات النظامية وسياسات وإجراءات البنك المعتمدة. ويتم رفع التقارير التي تخص كافة الملاحظات الجوهرية للمراجعة الداخلية إلى لجنة المراجعة من خلال تقارير النشاط ربع السنوية. وتقوم لجنة المراجعة بمراقبة كفاية وفعالية نظام الرقابة الداخلية للتأكد من معالجة المخاطر التي تم تحديدها لحماية مصالح البنك ومساهميه.

تقوم كافة وحدات العمل في البنك بتنسيق الجهود لتحسين البيئة الرقابية في البنك من خلال مراجعة وتسهيل الإجراءات لمنع وتصحيف أوجه القصور الرقابية. وتوكيل إلى كل وحدة من وحدات العمل، تحت إشراف الإدارة التنفيذية العليا في البنك، مهمة مراقبة عمليات التصحيح التي تتم لمجالات القصور الرقابية التي تم تحديدها من قبل المراجعين الداخليين والخارجيين.

وتقوم إدارة الالتزام، التي تخضع لمراجعة دورية مستقلة من قبل إدارة المراجعة الداخلية، بأداء مهامها ومسؤولياتها حسب برنامج الالتزام الذي يحدد خطط عملها مثل تطبيق ومراجعة السياسات والإجراءات المحددة وتقدير مخاطر واختبارات الالتزام وتنوير الموظفين بشأن موضوعات الالتزام.

تم تصميم نظام الرقابة الداخلية في البنك لتقديم قناعة معقولة لمجلس الإدارة حول إدارة المخاطر لتحقيق أهداف البنك الاستراتيجية. إن نظام الرقابة الداخلية، مهما كان تصميمه جيداً، يحتوي على قيود ضمنية وقد لا يستطيع منع أو اكتشاف كافة أوجه القصور الرقابية. إضافة لذلك، فإن اعتماد تقييم فعالية النظام الحالي لفترات المستقبلية يخضع لبعض القيود مثل أن تصبح الضوابط غير كافية بسبب تغير الظروف أو مدى الالتزام بالسياسات والإجراءات.

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

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

بناءً على نتائج التقييم المستمر للضوابط الداخلية الذي تقوم به الإدارة خلال السنة، ترى الإدارة أن نظام الرقابة الداخلية الحالي في البنك تم تصميمه بشكل كافي ويعمل بفعالية وتم مراقبته بشكل مستمر، كما تعمل الإدارة وبشكل متواصل على تحسين وقوية نظام الرقابة الداخلية في البنك.

بناءً على ما ذكر أعلاه، اعتمد مجلس الإدارة التقييم المعد من قبل الإدارة حول فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك، حسب تعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي.

### نتائج مراجعة فعالية إجراءات الرقابة الداخلية

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

أما فيما يتعلق بالسياسات المحاسبية المطبقة في البنك، فإن اللجنة تقوم وبصفة مستمرة بمناقشة تلك السياسات مع مسؤولي البنك 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 إتاحتها 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 وبأعمال البنك وأنشطته ويزودهم بالمعلومات في وقت مناسب. كما يحرص البنك على إطلاع المساهمين على مواعيد عقد اجتماعات الجمعية العمومية السنوية لحضورها ومناقشة تقدم وتطور أعمال وأنشطة البنك.

### التصنيف الائتماني

خلال العام ٢٠١٦، كانت التصنيفات الائتمانية للبنك من قبل وكالات تصنيف كبرى متخصصة في هذا المجال كالتالي:

BBB+	ستاندرد آند بورز
A <sup>2</sup>	موديز
A-	فيتش

## مصالح أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم (الأقرب أولاً)

### ١) المساهمون الرئيسيون:

في نهاية العام ٢٠١٦/١٢/٣١		التغير خلال العام			في بداية العام ٢٠١٦/١١		الاسم
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم		
٤٠,٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	٤٠,٠٠	٤٠٠,٠٠٠	البنك العربي ش.م.ع	
١٢,٠٣	١٢٠,٣٢٦	(٠,٢٠)	(٢٣٩,٨)	١٢,٠٦	١٢٠,٥٦٦	المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	
٩,٩٧	٩٩,٦٨٥	-	-	٩,٩٧	٩٩,٦٨٥	شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	
-	-	(١٠٠)	(٥٦,٥٤٢)	٥,٦٥	٥٦,٥٤٢	شركة الجبر التجارية(*)	
٥,٦٥	٥٦,٥٤٢	١٠٠	٥٦,٥٤٢	-	-	شركة الجبر للاستثمار والعقارات(*)	

(\*) خلال السنة، قامت شركة الجبر التجارية بنقل أسهمها في البنك العربي الوطني إلى شركة الجبر للاستثمار والعقارات.

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

في نهاية العام ٢٠١٦/١٢/٣١		التغير خلال العام			في بداية العام ٢٠١٦/١١		الاسم
نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التغير %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم		
٠,٧٠	٧,٠٩٣	-	-	٠,٧٠	٧,٠٩٣	صلاح راشد الراشد	
١,٢١	١٢,١٠٠	(١,٣٢)	(١٦٢,٣)	١,٢٣	١٢,٢٦٢	راشد سعد الراشد	
٠,٠١	١٣٥,٤	(٣٥,٦٠)	(٧٤,٩)	٠,٠٢	٢١٠,٤	احمد عبد الله العقيل	
٠,٠٠	٣٣,٣	-	-	٠,٠٠	٣٣,٣	خالد محمد البواردي	
٠,٠٠	١٢,٠	-	-	٠,٠٠	١٢,٠	هشام عبداللطيف الجبر	
-	-	-	-	-	-	أحمد وازع القحطاني*	
-	-	-	-	-	-	نعمه الياس صباح**	
-	-	-	-	-	-	محمد عبد الفتاح حمد الغنمه**	
-	-	-	-	-	-	روبير عيد**	
-	-	-	-	-	-	باسم إبراهيم عوض الله**	
٠,٠٠	٢٨,٥	-	-	٠,٠٠	٢٨,٥	عبد الله عبد الرشيد	
٠,٠٠	٧٠,٢	-	-	٠,٠٠	٧٠,٢	أقارب زهير سليمان الحرishi	

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد.

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

\*\* لا يمتلك الأعضاء الممثلين للبنك العربي ش.م.ع. لأسماء في البنك العربي الوطني، وإنما يقدم البنك العربي ش.م.ع. أسماء

ضمان العضوية عن كل عضو من الأعضاء الذين يمثلونه في المجلس

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

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

## المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٦ ما يلي:

### ملايين الريالات السعودية

٣٤٥

٢٣٢

٦

٦٠

- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين

- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي

- ضريبة الاستقطاع

- رسوم التأمينات الاجتماعية

## العقوبات والجزاءات والقيود النظامية

إن الغرامات التي فرضت على البنك خلال العام ٢٠١٦ مرتبطة بأعمال تشغيلية وليس لها تأثير جوهري. وفيما يلي ملخص يبيّن هذه الغرامات:

### آلاف الريالات السعودية

١,٤٧٥

١,٠٤٠

٩٨٤

مؤسسة النقد العربي السعودي

هيئة السوق المالية

آخر

## الموارد البشرية

بلغ عدد العاملين ٤,٤٠٣ موظفاً في نهاية عام ٢٠١٦ مقارنة بـ ٤,٨٤٦ موظفاً في نهاية العام السابق. وبلغت نسبة الموظفين السعوديين في البنك ٨٨% مع نهاية عام ٢٠١٦.

## 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 مد يد العون للجمعيات الخيرية والمؤسسات التعليمية وغيرها من الحالات الجديرة بالدعم، حيث خصص خلال عام ٢٠١٦ مبلغاً قدره (٨) مليون ريال سعودي لهذه الأغراض.

## تضارب المصالح

نبين فيما يلي المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة التي تظهر في القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٦ والتي تتضمن أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة لأي من أعضاء مجلس الإدارة أو لأي شخص ذي علاقة بأي منهم بالإضافة إلى قيمة التسهيلات الإنمائية الممنوحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تنص على أن تكون جميع التسهيلات الإنمائية الممنوحة لأطراف غير بنكية ذات علاقة مضمونة بالكامل.

وتجرد الإشارة إلى أن البنك لم يبرم أية عقود توجد أو كانت توجد فيها مصلحة هامة للعضو المنتدب أو المدير المالي.

## المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

أ) الأرصدة المدرجة في القوائم المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

### آلاف الريالات السعودية

٤٦,٣٩٩	الشريك الرئيس غير السعودي وشركته المنتسبة
٥٨٦,٣٧٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية الأخرى
٢,٨٧٣,٦٩٣	أرصدة للبنوك والمؤسسات المالية الأخرى
	التعهدات والالتزامات المحتملة الأخرى
	أعضاء مجلس الإدارة وكبار موظفي الإدارة وكبار المساهمين الآخرين والشركات المنسبة لهم:
٦,٣٣٩,٢٤١	قرופض وسلف
١١,٦٦٣,٦٥٣	ودائع العملاء
١,٤٧٢,٢٧٢	التعهدات والالتزامات المحتملة وأخرى
٦٨١	شراء معدات
	صناديق البنك الاستثمارية
١٩٤,٧٠١	استثمارات
٥٣٧,٥٦٤	ودائع العملاء
٢,٤٢٦,٠٣٨	شركات زميلة
٩٤,٦٨٢	قرופض وسلف
٤٥,٦٣٩	ودائع العملاء
١٠,٠٠٠	الالتزامات وتعهدات
	استثمار في صكوك مصدرة

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

ب) فيما يلي تحليلًا بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

### آلاف الريالات السعودية

٣٣٢,٨٠٨	دخل عمولات خاصة
(١٦٤,٠٨١)	مصاريف عمولات خاصة
٦٢,٣٠٥	دخل أتعاب وعمولات
(٥,٨٦٦)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٨,٣٨٣)	مصاريف متفرقة
(٣,١٠٩)	عقود التأمين

ج) فيما يلي تحليلًا ياجمالي مبالغ التعويضات المدفوعة لكبار موظفي الإدارة خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

### آلاف الريالات السعودية

٥٢,٩٥٨	مزايا قصيرة الأجل (رواتب وبدلات)
٦,٣٠٧	مزايا ما بعد التعيين (تعويضات نهاية الخدمة والتأمينات الإجتماعية)

يقصد بكمار موظفي الإدارة أولئك الأشخاص، بما فيهم عضو مجلس الإدارة التنفيذي، الذين لديهم السلطة والمسؤولية للنطحني والتجهيز والإشراف على أنشطة البنك بصورة مباشرة أو غير مباشرة.

## سلوكيات العمل الأخلاقية لدى البنك

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

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

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

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

وتجدر الإشارة إلى أن هيئة السوق المالية قد أصدرت التعليم رقم ص/١٦/٣٨٣/١١ بتاريخ ٣ ربى الثاني ١٤٣٧هـ (الموافق ١٣ يناير ٢٠١٦م) تؤكد بموجبه الهيئة على مجلس إدارة الشركة ضرورة تضمين تقرير مجلس الإدارة للعامين الماليين ٢٠١٥ و ٢٠١٦ تفاصيل خطة تطبيق معايير المحاسبة الدولية دفعة واحدة بعد استكمال اعتمادها من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين على القوائم المالية المعدة عن فترات مالية تبدأ في ١ يناير ٢٠١٧ أو بعده، بالإضافة إلى مراحل تطبيق الخطة ومدى استعداد الشركة لتطبيق معايير المحاسبة الدولية في ١ يناير ٢٠١٧.

وبما أن البنك يتبع بالفعل معايير المحاسبة الدولية عند إعداد قوائمه المالية الموحدة، فليس لديه أية خطط فيما يتعلق بما ورد بالتعليم المذكور أعلاه.

## مراجع الحسابات

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٦ بتعيين السادة/ إرنست و يونغ والساسة/ كي بي إم جي الفوزان وشركاه كمراجع حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٦.

## مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقواعد المالية الموحدة

يقر مجلس الإدارة وحسب معرفته التامة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- لا يوجد أي عقد كان البنك 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 ضمن هذا التقرير وفي الإيضاح رقم (٣٦) في القواعد المالية الموحدة الخاصة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،

مجلس الإدارة

٢٠١٧ فبراير ٢١