

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 م/٣٨ بتاريخ ١٨ رجب ١٣٩٩ هـ الموافق ١٣ يونيو ١٩٧٩ م. يقع المركز الرئيسي للبنك في مدينة الرياض ولديه ١٥١ فرعاً في المملكة العربية السعودية إضافة لفرع واحد في المملكة المتحدة. ويتمثل النشاط الرئيسي للبنك في تقديم خدمات مصرفية ومالية متكاملة لعملائه من الأفراد والشركات.

النتائج المالية

بلغ صافي الربح لعام ٢٠١٦ مبلغ ٢,٨٥٤ مليون ريال مقابل ٢,٩٦٤ مليون ريال لعام ٢٠١٥، وذلك بانخفاض ٣,٧%. ولقد 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 سياسته المحافظة المتمثلة في الاستمرار بتدعيم 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 ٠,١% 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

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

بآلاف الريالات السعودية

٣,٩٤٦,٨٤٧

١,١٥٠,٧٠٨

٧٥٦,٥٨٢

٥,٨٥٤,١٣٧

المنطقة الوسطى*

المنطقة الغربية

المنطقة الشرقية

المجموع

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

الشركات التابعة والزميلة

شركة العربي الوطني للاستثمار

وهي شركة مساهمة مقفلة مملوكة بالكامل من قبل البنك، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٩٩٠٨ الصادر بتاريخ ٢٦ شوال ١٤٢٨ هـ (الموافق ٧ نوفمبر ٢٠٠٧م). يبلغ رأسمال 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 ١٤٢٩ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠٠٨م). علماً أنه بتاريخ ١٩ محرم ١٤٣٦ هـ (الموافق ١٢ نوفمبر ٢٠١٤م)، قامت الشركة التابعة بتعديل وضعها القانوني من شركة ذات مسؤولية محدودة إلى شركة مساهمة مقفلة. تم إجراء تعديل إضافي لأغراض هذه الشركة التابعة بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ يونيو ٢٠١٦) لإقراض عملاء الشركة لغرض التداول في الأوراق المالية بموجب تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٧١٠٠٠٠١٤٨٦٧ بتاريخ ١٤٣٧/٢/٥ هـ وتعميم هيئة السوق المالية رقم ص/١٦٢٨٧/٦/١٥ بتاريخ ١٤٣٧/٣/١٠ هـ.

شركة العربي لتأجير المعدات الثقيلة

وهي شركة تابعة يمتلك البنك فيها نسبة ٨٧,٥% وقد تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية كشركة مساهمة مقفلة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٦٧٤٨٩ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ١٥ جمادى الأول ١٤٣٠ هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠٠٩م). حدد رأسمال الشركة بمبلغ ١,٠٠٠ مليون ريال مقسم إلى ١٠٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، دفع من قيمتها ٣٠٠ مليون ريال بواقع ٣٠% من رأسمال الشركة. 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 مقفلة. يبلغ رأسمال 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 رأسمال 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 متلايف 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 رأسمال 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 ١٤٣٥ هـ (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 رأسمالها 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 برأسمال قدره ٥٠٠ ألف ريال موزع على ٥٠ ألف حصة (القيمة الاسمية ١٠ ريال للحصة الواحدة)، ويملك البنك هذه الوكالة بالكامل. وقد تم تأسيس هذه الوكالة في المملكة العربية السعودية كشركة ذات مسؤولية محدودة بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٣٩٦٤٢٣ الصادر في مدينة الرياض بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٥ هـ (الموافق ١ ديسمبر ٢٠١٣م). حصلت الشركة على ترخيص من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة أنشطتها في ٥ جمادى الأولى ١٤٣٥ هـ (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 ١٤٢٥ هـ (الموافق ٦ يوليو ٢٠٠٤م). وقد بلغ رأسمال 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 إي. إن. بي. آي. البوابة الاقتصادية (الصندوق)

يملك 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 إقفال الطرح الأول بتاريخ ١١ يناير ٢٠١٥. تم إخطار هيئة السوق المالية عن تأسيس الصندوق بموجب الخطاب رقم ٤١١/١٤/٨ بتاريخ ٩ شوال ١٤٣٥ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٤). يتركز نشاط الصندوق حول تملك موجودات عقارية وفندق قيد الإنشاء في مدينة الرياض حيث يتحصل 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 مغلقة مملوكة بالكامل من قبل البنك) (مدير الصندوق) ومستثمري الصندوق (مالكي الوحدات)، ونتيجة لذلك رأت الإدارة أن المجموعة 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 لتدعيم الاحتياطي النظامي حسب متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي، ويجوز وقف هذا الاقتطاع متى ما بلغ مجموع الإحتياطي النظامي قيمة رأس المال المدفوع.

٢- يقوم مجلس الإدارة بتحليل المركز المالي للبنك وكفاية رأسماله والنمو المستقبلي المتوقع، وفي ضوء ذلك يقترح إذا ما كان سوف يوزع أرباحاً أم لا، ويتم عرض الاقتراح على الجمعية العامة العادية للموافقة.

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

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

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

هذا وقد أوصى مجلس الإدارة بتوزيع الأرباح على النحو التالي:

بآلاف الريالات السعودية	
٢,٨٥٣,٩٠١	صافي دخل عام ٢٠١٦
٢,٥٠٩,٩٤٦	الأرباح المبقاة من الأعوام السابقة
٥,٣٦٣,٨٤٧	المجموع
(٧١٤,٠٠٠)	توزع كما يلي :
(١,٤٧٧,٠٠٠)	المحول إلى الإحتياطي النظامي
٣,١٧٢,٨٤٧	إجمالي توزيعات الأرباح – مرحلية ومقترحة
	الأرباح المبقاة 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 الواعد.

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 والموجودات والمطلوبات الغير موزعة والخاصة بالإدارة العامة والأقسام المساندة الأخرى. |

تقيد المعاملات بين القطاعات وفقاً لنظام التحويل المتبع 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 ككل، وبالتالي لا يتم إظهارها بشكل منفصل.

فيما يلي تحليلاً 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)

٢٠١٦	قطاع التجزئة	قطاع الشركات	قطاع الخزينة	قطاع خدمات الاستثمار والوساطة	أخرى	الإجمالي
إجمالي الموجودات	٣٨,٦٤٦,٣٨٤	٨١,٦٨٨,٨٩٠	٤٥,٧٧٧,٤٤٣	١,٧٢٠,٠٥٧	٢,١٧٥,٩٤٨	١٧٠,٠٠٨,٧٢٢
استثمارات في شركات زميلة	-	-	-	-	٦١٦,٣٩٥	٦١٦,٣٩٥
إجمالي المطلوبات	٧٠,٣١٢,١٢٧	٦٩,٥٩٧,٩٩٣	٥,٥٢٤,٩٥٩	١٣٥,٨٢٥	٥١٣,٢٦٥	١٤٦,٠٨٤,١٦٩
دخل / (خسارة) العمليات من العملاء الخارجيين	٢,٠٢٨,٤٨١	٣,٧٩٩,٤٢٥	(٢٨٨,٩٠٨)	١٧٢,٥٤٥	١٤٢,٥٩٤	٥,٨٥٤,١٣٧
دخل / (مصاريف) العمليات بين القطاعات التشغيلية	٣٠٣,٠٢٣	(١,٧٩٠,٩٧٤)	١,٣٢١,٦٢٥	-	١٦٦,٣٢٦	-
إجمالي دخل العمليات	٢,٣٣١,٥٠٤	٢,٠٠٨,٤٥١	١,٠٣٢,٧١٧	١٧٢,٥٤٥	٣٠٨,٩٢٠	٥,٨٥٤,١٣٧
ومنه:						
دخل العمولات الخاصة، صافي	١,٩٦٢,٦١٦	١,٥٠٨,٨٤٨	٤٨٤,٠٧٧	١٢,٨٢٧	١٧٧,١١٧	٤,١٤٥,٤٨٥
دخل أتعاب وعمولات، صافي	٣٠٨,٣٦٦	٥٤٩,٧٢٢	٩,١٨٥	٧٥,٣٥٤	٩٤,٥٠٠	١,٠٣٧,١٢٧
مخصص خسائر انخفاض الائتمان، صافي	٣٦٤,٣٥٠	٣٦١,٧٨٦	-	-	-	٧٢٦,١٣٦
مخصص خسائر الانخفاض في قيمة الاستثمارات، صافي	-	-	٣٧,٦٤٥	-	-	٣٧,٦٤٥
استهلاك وإطفاء	٨٦,٦٦٣	٢,٤٣٣	٢,٣٩٠	٢,٤٢٧	١٣٩,٤٦٥	٢٣٣,٣٧٨
إجمالي مصاريف العمليات	١,٨٣٢,٠٦٩	٨٧١,٧٠٠	١٤١,٣٢٧	٩٥,٩٢١	٨٣,٥٢١	٣,٠٢٤,٥٣٨
الحصة في أرباح شركات زميلة، صافي	-	-	-	-	٣٢,٢٧٨	٣٢,٢٧٨
صافي الدخل العائد لحقوق الملكية غير المسيطرة	-	-	-	-	(٧,٩٧٦)	(٧,٩٧٦)
صافي الدخل العائد لمساهمي البنك	٤٩٩,٤٣٥	١,١٣٦,٧٥١	٨٩١,٣٩٠	٧٦,٦٢٤	٢٤٩,٧٠١	٢,٨٥٣,٩٠١

المخاطر التي يواجهها أو قد يواجهها البنك مستقبلاً

إدارة المخاطر

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

أ- مخاطر الائتمان

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

ب- مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بتقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية نتيجة للتغيرات التي تحدث في السوق مثل تغيرات أسعار العملة 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 لإلزام 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 بالقوة، وتحرص الإدارة بدورها كل الحرص على الالتزام بالأنظمة واللوائح نصاً وروحاً.

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

سندات الدين والصكوك المصدرة

أ- خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٦، أصدر البنك سندات مساندة لرأس المال بعمولة عائمة مدتها عشر سنوات بقيمة ٥٠٠ مليون دولار أمريكي بموجب برنامج السندات الأوروبية المتوسطة الأجل البالغة ٨٥٠ مليون دولار أمريكي. تحمل هذه السندات أسعار عمولات خاصة حسب أسعار العمولات السائدة بين البنوك في لندن زائداً ٨٣ نقطة أساس. هذه السندات غير قابلة للتحويل وغير مضمونة ومسجلة في سوق لندن للأوراق المالية. يحتفظ البنك بحق السداد المبكر لهذه السندات بعد ٥ سنوات من إصدارها.

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩، تم استرداد ما قيمته ٥٠ مليون دولار أمريكي من السندات المصدرة في السوق الثانوي وتم استبعادها.

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

بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٥، قام البنك بممارسة خيار الاسترداد المبكر ١٠٠% لكامل المبلغ المتبقي لهذه السندات مع الفوائد المستحقة حتى تاريخ الاسترداد.

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

رأس المال

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، بلغ عدد أسهم البنك القائمة والمصدرة والمدفوعة ١,٠٠٠ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال للسهم الواحد .

مجلس الإدارة

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

يتكون مجلس الإدارة من عشرة أعضاء، منهم ستة أعضاء يمثلون المساهمين السعوديين والذين يتم انتخابهم من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك لمدة ثلاث سنوات، في حين يُعين البنك العربي ش.م.ع. الأعضاء الأربعة الآخرين، ويجوز إعادة تعيين جميع أعضاء مجلس الإدارة. علماً بأنه يُراعى عند ترشيح الأعضاء تمتعهم بمهارات مهنية وخبرات مالية ومؤهلات ملائمة وسمات شخصية مناسبة، وكذلك التمتع بقدر عالٍ من

السمعة الحسنة والنزاهة والكفاءة وتحمل المسؤولية، والقدرة على القيام بالواجبات والمسؤوليات كعضو مجلس الإدارة . لذلك يشترط على كل عضو قبل تعيينه استكمال تعبئة نموذج الملاءمة الصادر من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يقوم البنك بأخذ عدم الممانعة من المؤسسة للتأكد من النزاهة والملاءمة، بالإضافة إلى ذلك فإنه يمكن للبنك التأكد من خلال الشركة السعودية للمعلومات الائتمانية (سمة) عن أية مُتَعَثِرَات تتعلق بالعضو المعني (وذلك بالنسبة للأعضاء المُقيمين) .

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

تضم لائحة أعضاء مجلس الإدارة المعينين من قبل البنك العربي ش.م.ع. في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كل من السادة نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح الغنمه، باسم إبراهيم عوض الله والدكتور روبري عيد (عضو مجلس الإدارة المنتدب).

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

م	الاسم	الصفة
١-	صلاح راشد الراشد*	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)
٢-	د. روبري عيد	عضو مجلس الإدارة المنتدب (تنفيذي)
٣-	راشد سعد الراشد*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٤-	أحمد عبد الله العقيل*▲	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٥-	خالد محمد سعد البواردي*▲	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٦-	هشام عبد اللطيف الجبر*	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
٧-	أحمد وازع القحطاني	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٨-	نعمه الياس صباغ	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
٩-	محمد عبد الفتاح حمد الغنمه	عضو مجلس الإدارة (غير تنفيذي)
١٠-	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 معالي الدكتور باسم إبراهيم عوض الله عضواً في مجلس إدارة البنك (ممثلاً عن البنك العربي ش.م.ع.) بدلاً 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.	٢٠١٦/٠٣/٢٤
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني، نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه ورياض برهان طاهر كمال.	٢٠١٦/٠٥/٢٣
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر ، أحمد وازع القحطاني ، نعمه الياس صباغ، محمد عبد الفتاح حمد الغنمه وباسم إبراهيم عوض الله.	٢٠١٦/٠٩/٢٧
١٠	صلاح راشد الراشد ، روبير عيد، راشد سعد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي، هشام عبد اللطيف الجبر، أحمد وازع القحطاني ، نعمه 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 ٢٠١٦/١٢/٣١:

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

لجان المجلس الرئيسية

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

اللجنة التنفيذية

تتكون اللجنة التنفيذية من عضو مجلس الإدارة المنتدب وأربعة أعضاء آخرين يتم إختيارهم من بين أعضاء المجلس. يرأس العضو المنتدب اللجنة التنفيذية التي تعقد إجتماعاتها بمعدل مرتين شهرياً لإدارة أعمال البنك وفقاً للصلاحيات المفوضة لها من قبل المجلس، وقد قامت اللجنة بعقد ١٩ اجتماعاً خلال العام ٢٠١٦. وتشمل مسؤوليات هذه اللجنة تطبيق سياسات البنك ومراقبة الأداء وإدارة المخاطر والتأكد من فعالية الضوابط الرقابية الداخلية والموافقة على المصاريف الرأسمالية الجوهرية .

ضمت اللجنة التنفيذية خلال عام ٢٠١٦ كل من الدكتور روبر عيد (رئيساً)، صلاح راشد الراشد، أحمد عبد الله العقيل، خالد محمد البواردي ومحمد عبد الفتاح الغنم (أعضاء).

لجنة الترشيحات والتعويضات

تم خلال عام ٢٠١٠ تشكيل لجنة الترشيحات والتعويضات من ثلاثة أعضاء غير تنفيذيين من مجلس الإدارة وهم السادة/ خالد محمد البواردي (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 لإعتمادها، 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 يقدره مجلس الإدارة.

يقوم مجلس الإدارة بإقرار مستوى المكافآت التي تصرف لرئيس وأعضاء المجلس وفقاً لألية تأخذ بعين الاعتبار تعليمات مؤسسة النقد و التي تضع حداً أعلى وحداً أدنى لمكافآت الأعضاء وفي حدود ذلك بلغ مجموع المكافآت والتعويضات السنوية لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين مبلغاً وقدره ٣,٢٩٧ ألف ريال ولأعضاء التنفيذيين ٣٥٨ ألف ريال. وبلغت بدلات الحضور لأعضاء مجلس الإدارة غير التنفيذيين والمستقلين ١٠٤ ألف ريال، وبلغت تعويضات المصاريف 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 وبذل 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 والتزام البنك 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 اللازمة، كما تقوم اللجنة أيضا بالتوصية باختيار المراجعين الخارجيين ومراجعة خطط ونتائج أعمالهم، ويلتزم البنك بما ورد في قواعد تنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية والبنوك السعودية والدليل الإسترشادي لتنظيم لجان المراجعة في البنوك السعودية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي.

تتكون لجنة المراجعة من ثلاثة أعضاء جميعهم مستقلين منهم عضوين من غير أعضاء المجلس، وقد عقدت اللجنة ثمانية إجتماعات خلال 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 للتباحث والمناقشة.

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

لجنة الاستراتيجية

تتألف لجنة الاستراتيجية من الأعضاء الخمسة التالية أسماؤهم:

- المهندس/ راشد سعد الراشد (رئيس اللجنة)

- د. روبير مارون عيد

- الأستاذ/ نعمه الياس صباغ

- 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 وتعميم خطة البنك الاستراتيجية وكذلك وضع إجراءات محددة لتطبيق ومراقبة الاستراتيجية.

وتقوم لجنة الاستراتيجية، بالتنسيق مع عضو مجلس الإدارة المنتدب، بالتأكد من وجود حدود للمسؤوليات وأطر لاتخاذ القرارات وكذلك وجود قنوات للمعلومات للتأكد من التطبيق الفعال للاستراتيجية 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 أحمد وازع القحطاني

ويتمثل دور اللجنة ومهامها فيما يلي:

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

عقدت لجنة المخاطر اجتماعين في عام ٢٠١٦.

نظام الرقابة الداخلية

إن الإدارة مسؤولة عن وضع وصيانة نظام الرقابة الداخلية وكفائته 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 ولإدارة 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 ومساهمييه.

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

وتقوم 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 وتقييم مخاطر واختبارات الالتزام وتزويد 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 الحالية للفترات 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.

تتلقى 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 وتتم مراقبته بشكل مستمر، كما تعمل الإدارة وبشكل متواصل على تحسين وتقوية نظام الرقابة الداخلية في البنك.

بناءً على ما ذكر أعلاه، اعتمد مجلس الإدارة التقييم المعد من قبل الإدارة حول فعالية نظام الرقابة الداخلية في البنك، 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 وأهمها 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 والمراجعين الخارجيين وذلك بشكل دوري وكذلك مناقشة ما يصدر من تعليمات عن مؤسسة النقد العربي السعودي والجهات الرقابية الأخرى وما يُستجد من تغيرات في السياسات والمعايير المحاسبية المحلية والدولية للتأكد من وضعها موضع التنفيذ وفق ما يقضي به النظام.

التواصل مع المساهمين

يعطي البنك أهمية قصوى للتواصل مع المساهمين، حيث تقدم معلومات شاملة عن أنشطة البنك وأعماله ضمن التقرير السنوي والقوائم المالية المرحلية الموجزة ويتم نشر جميع هذه البيانات في عدد من الصحف كما تتم إتاحتها على موقع البنك في شبكة الإنترنت www.anb.com.sa والذي يحتوي أيضاً على معلومات إضافية تهم 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:

ستاندرد آند بورز	BBB+
موديز	A٢
فيتش	A-

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

(١) المساهمون الرئيسيون:

في بداية العام ٢٠١٦/١/١		التغير خلال العام		في نهاية العام ٢٠١٦/١٢/٣١	
الاسم	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم	نسبة التملك %	عدد الأسهم
البنك العربي ش.م.ع	٤٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠	-	-	٤٠٠,٠٠٠
المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية	١٢٠,٥٦٦	١٢,٠٦	(٢٣٩,٨)	(٠,٢٠)	١٢٠,٣٢٦
شركة راشد عبد الرحمن الراشد وأولاده	٩٩,٦٨٥	٩,٩٧	-	-	٩٩,٦٨٥
شركة الجبر التجارية(*)	٥٦,٥٤٢	٥,٦٥	(٥٦,٥٤٢)	(١٠٠)	-
شركة الجبر للاستثمار والعقار(*)	-	-	٥٦,٥٤٢	١٠٠	٥٦,٥٤٢

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

(٢) أعضاء مجلس الإدارة وكبار التنفيذيين وزوجاتهم وأولادهم :

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

ملاحظة: إن عدد الأسهم يشمل الزوجات والأولاد.

* يمثل المؤسسة العامة للتأمينات الاجتماعية ولا يمتلك أسهم في البنك العربي الوطني، وإنما تقدم المؤسسة أسهم ضمان العضوية عنه.
** لا يمتلك الأعضاء الممثلين للبنك العربي ش.م.ع. لأسهم في البنك العربي الوطني، وإنما يقدم البنك العربي ش.م.ع. أسهم ضمان العضوية عن كل عضو من الأعضاء الذين يمثلونه في المجلس

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

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

المدفوعات النظامية

بلغت المدفوعات النظامية خلال العام ٢٠١٦ ما يلي:

ملايين الريالات السعودية

٣٤٥

- الزكاة الشرعية المستحقة على المساهمين السعوديين

٢٣٢

- ضريبة الدخل المستحقة على حصة المساهم غير السعودي

٦

- ضريبة الاستقطاع

٦٠

- 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 يبين هذه الغرامات:

آلاف الريالات السعودية

١,٤٧٥

مؤسسة النقد العربي السعودي

١,٠٤٠

هيئة السوق المالية

٩٨٤

أخرى

الموارد البشرية

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

التبرعات والمسؤولية الاجتماعية

بصفته عضواً ملتزماً ومتفاعلاً مع المجتمع السعودي، يدرك البنك مسؤوليته تجاه هذا المجتمع الذي يتشرف بالانتماء إليه، وتجسيدا لإيمانه الراسخ بمسؤوليته الاجتماعية، 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 الائتمانية الممنوحة لبعض أعضاء مجلس الإدارة، وتخضع هذه التسهيلات لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي والتي تنص على أن تكون جميع التسهيلات الائتمانية الممنوحة لأطراف غير بنكية ذات علاقة مضمونة بالكامل.

وتجدر الإشارة إلى أن 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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦:

آلاف الريالات السعودية

٤٦,٣٩٩	الشريك الرئيس غير السعودي وشركاته 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 المنتسبة لهم:
٦,٣٣٩,٢٤١	قروض 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
	شركات زميلة
٢,٤٢٦,٠٣٨	قروض وسلف
٩٤,٦٨٢	ودائع العملاء
٤٥,٦٣٩	التزامات وتعهدات
١٠,٠٠٠	استثمار في صكوك مصدرة

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

(ب) فيما يلي تحليلاً بالإيرادات والمصاريف المتعلقة بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والمدرجة في القوائم المالية الموحدة للسنة 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 تحليلاً بإجمالي 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 الاجتماعية)

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

سلوكيات العمل الأخلاقية لدى البنك

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

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

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

قام البنك بوضع معايير السلوك المهني بحيث يحكم ويحدد القيم التي توضح كيفية التصرف وأداء الأعمال على اختلاف مستويات الموظفين 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 البنوك 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 التعميم رقم ص/١٦/٣٨٣/١ بتاريخ ٣ ربيع 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 بالتعميم المذكور أعلاه.

مراجعي الحسابات

قامت الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك خلال اجتماعها المنعقد في ٢٤ مارس ٢٠١٦ بتعيين السادة/ إرنست ويونغ والسادة/ كي بي إم جي الفوزان وشركاهم كمراجعي حسابات خارجيين للبنك لعام ٢٠١٦.

مسؤوليات أعضاء مجلس الإدارة المتعلقة بالقوائم المالية الموحدة

يقر مجلس الإدارة وحسب معرفته التامة بما يلي:

- أنه تم إعداد سجلات الحسابات بالشكل الصحيح.
- أن نظام الرقابة الداخلية أعد على أسس سليمة وتم تنفيذه بفعالية.
- أنه لا يوجد أي شك في قدرة البنك على مواصلة نشاطه.
- لا يوجد أي عقد كان البنك 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 القوائم المالية الموحدة الخاص بالمعاملات مع الأطراف ذات العلاقة.

والله ولي التوفيق،،،

مجلس الإدارة

٢١ فبراير ٢٠١٧